

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD**
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**
щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ „ГАРОННА“»
за 2025 рік
(станом на 31.12.2025)

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФК „ГАРОННА“»

Національному банку України

Ідентифікація та опис предмета з завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних за 2025 рік небанківської фінансової установи (далі – звітні дані) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ „ГАРОННА“» (код згідно з ЄДРПОУ 42016484) (далі – Товариство), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних небанківської фінансової установи вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 зі змінами та доповненнями (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (далі – Положення № 199).

Річні звітні дані, що додаються та є предметом завдання з надання впевненості, складаються з:

- FR0 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- FR1 Дані консолідованої фінансової звітності станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF01 Дані регуляторного балансу на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;

- LRF02 Дані про позабалансові зобов'язання на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF05 Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF06 Дані про субординований борг фінансової компанії станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF07 Дані про залучені кошти станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRF08 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRG01 Дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRG02 Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRI01 Дані про договори та операції факторингу станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRL01 Дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRN01 Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRN02 Дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRR01 Дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівнянними.

Критерії щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності з врахуванням вимог абзацу 5 пункту 742 статті 66 розділу X Положення № 199.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Правилах № 123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ „ГАРОННА“» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю практикуючого фахівця є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження практикуючого фахівця, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за рік, що перевіряється, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за звітний рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ;
- розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження);
- розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити;
- здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Перелік суттєвих статей активів Товариства на 31.12.2025, що підлягали підтвердженню:

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 поточна дебіторська заборгованість Товариства балансовою вартістю 137 133 тис. грн включає:

- дебіторську заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 5 507 тис грн;
- іншу поточну дебіторську заборгованість – 131 626 тис грн.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство утримує вказану заборгованість для одержання договірних грошових потоків та оцінює за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Відповідно до прийнятої облікової політики визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва Товариства, достатня для покриття понесених збитків.

Станом на 31.12.2025 розмір створеного резерву кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості складає 746 тис грн.

Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти станом на 31.12.2025 балансовою вартістю 52 925 тис. грн включають грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах.

Оцінка грошей та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2025 підтверджені виписками та довідками банків.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може

впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих Річних звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

Підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих Товариством у розрізі видів таких доходів, визначених відповідно до даних річної регуляторної звітності, а також щодо їх відповідності даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства за рік, що перевірявся.

Вибір процедур залежав насамперед від структури та видів доходів, відображених у фінансовій та регуляторній звітності Товариства за звітний рік, а також від оцінених ризиків суттєвого викривлення відповідної інформації.

З урахуванням мети завдання нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації щодо доходів внаслідок шахрайства чи помилки;
- здійснено аналіз дотримання Товариством вимог законодавчих та нормативно-правових актів щодо формування та відображення доходів;
- досліджено порядок ведення бухгалтерського обліку доходів та функціонування відповідних заходів внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз облікової політики Товариства щодо визнання та оцінки доходів на відповідність вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- розроблено та виконано процедури по суті щодо підтвердження повноти, точності та належності відображення доходів у бухгалтерському обліку та регуляторній звітності;
- проаналізовано договори, первинні документи, бухгалтерські реєстри та інші документи, що підтверджують виникнення та облік доходів Товариства;
- виконано аналітичні процедури, перевірки, зіставлення та інші процедури підтвердження інформації щодо видів та сум доходів;
- здійснено оцінку достатності та належності отриманих доказів для формування висновку за результатами виконаного завдання.

За результатами проведених процедур встановлено, що дані щодо фактичного розміру доходів, отриманих Товариством у звітному періоді, у розрізі видів таких доходів, визначених відповідно до даних річної регуляторної звітності, в усіх суттєвих аспектах відповідають:

- даним бухгалтерського обліку Товариства;
- показникам фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ;
- первинним документам та реєстрам бухгалтерського обліку;
- даним річної регуляторної звітності, поданої до Національного банку України.

Доходи Товариства сформовані відповідно до характеру здійснюваної діяльності та включають, зокрема:

- дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) – 127 881 тис грн;
- дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених в банках – 5 760 тис грн;
- інші доходи – 746 тис грн.

Розбіжностей між даними регуляторної звітності та даними бухгалтерського обліку щодо фактичного розміру доходів Товариства не встановлено.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих Річних звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

Висновок про надання впевненості щодо річних звітних даних за 2025 рік, оцінки окремих статей активів станом на 31.12.2025 року та даних про фактичний розмір доходів

На нашу думку, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ „ГАРОННА“» при складанні річних звітних даних за 2025 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями. Також, на нашу думку, оцінка активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ „ГАРОННА“», а саме грошей, дебіторської заборгованості, які відображені в річних звітних даних за 2025 рік, станом на 31.12.2025, та дані про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності не містить суттєвих викривлень та відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, даним бухгалтерського обліку та даним фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Параграф з інших питань

Інформація щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимоги Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо мінімального розміру статутного капіталу та вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» щодо власного капіталу фінансової компанії та нормативу левериджу.

Інша інформація

Основні відомості про практикуючого фахівця

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565.

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391.

Аудитори, що брали участь у перевірці: Головченко Людмила Миколаївна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» №100350.

Основні відомості про договір на виконання завдання з надання впевненості:

Дата та номер договору: Договір №438 від 05.03.2026.

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 05.03.2026.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 29.05.2026.

Практикуючий фахівець, аудитор

_____ (підпис)

Головченко Л.М.

Дата складання звіту з надання впевненості: 29.05.2026

м. Київ

Дані регуляторного балансу
станом на 01.02.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	4898000000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	25059200000	980
4	Активи, усього LRF011015	31887900000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13183500000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13815800000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	230500000	980
9	Інші поточні зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу LRF013016	17748400000	980
10	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
11	Зобов'язання, усього LRF013009	18072100000	#
12	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
13	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	24500000	980
14	Усього доходів LRF014029	12480500000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	10600000	980
16	Виплати закладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	29300000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	6400000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	185600000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12294900000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12294900000	980
23	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
24	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
25	Інші надходження від діяльності (інше, ніж надання фінансових послуг, та крім господарської діяльності) LRF017021	24600000	980
26	Усього надходжень LRF017023	12530600000	#
27	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
28	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	10600000	980
29	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	18200000	980
30	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	5300000	980
31	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	5800000	980
32	Усього виплат LRF018025	9096400000	#
33	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
34	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	4898000000	980
35	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на **01.03.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	4831900000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	25089200000	980
4	Активи, усього LRF011015	31851800000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13140100000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13772400000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	237800000	980
9	Інші поточні зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу LRF013016	17748400000	980
10	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
11	Зобов'язання, усього LRF013009	18079400000	#
12	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
13	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	26100000	980
14	Усього доходів LRF014029	12482100000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	11600000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	65400000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	14300000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	230600000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12251500000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	-	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12251500000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
27	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	26100000	980
28	Усього надходжень LRF017023	12532100000	#
29	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
30	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	41100000	980
31	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	41000000	980
32	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	11800000	980
33	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	12600000	980
34	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
35	Усього виплат LRF018025	9164000000	#
36	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
37	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	4831900000	980
38	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.03.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінця звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові вимоги	8738110000000	125060000000	-	-	6	1	980	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5018300000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24841600000	980
4	Активи, усього LRF011015	31790600000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13231000000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13863300000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	82300000	980
9	Інші поточні зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу LRF013016	17751800000	980
10	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
11	Зобов'язання, усього LRF013009	17927300000	#
12	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
13	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	88200000	980
14	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
15	Усього доходів LRF014029	12618800000	#
16	Інші адміністративні витрати LRF015012	13500000	980
17	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	101400000	980
18	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	22300000	980
19	Інші витрати LRF015028	139300000	980
20	Усього витрат LRF015029	276500000	#
21	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12342300000	980
22	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
23	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	-	980
24	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
25	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12342300000	980
26	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
28	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	354800000	980
29	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	88200000	980
30	Усього надходжень LRF017023	12949000000	#
31	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
32	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	71500000	980
33	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	68400000	980
34	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	19600000	980
35	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	177500000	980
36	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
37	Усього виплат LRF018025	9394500000	#
38	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
39	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5018300000	980
40	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позибалансового обліку
станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінць звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/ушкода	Сума операцій сторно	Вид класифікації/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позибалансові вимоги		33000000000	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.04.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набутий дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Потрачено дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/уцінка (за звітний період)	Сума операцій сторінки за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки нов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	184010000	-	354900000	-	-	3	1	2	980	S	3	N	2
2	Резерв під очікувані кредитні витрати	-	-	746000000	-	-	6	1	2	980	S	#	#	#
3	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23935000000	21516200000	12506000000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
4	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	279700000	1000000	139300000	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
5	Інша дебіторська заборгованість	608500000	58000000	-	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
6	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	9060000000	9056600000	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	54900000	23300000	177500000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	5500000	22300000	19600000	-	-	12	1	2	980	0	1	0	2
9	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	3100000	13500000	13300000	-	-	6	1	2	980	S	1	0	2
10	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	3100000	101400000	91800000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціал)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.04.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Доопинка/ ущадка за звітний період	Сума операцій сторінку у звітному періоді	Код валюти або банкнотного металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер фін установи	Код ознак ідентифікації ного/реєстра ційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як об'єкти застави)	4989000000	1644900000	1288460000	-	-	980	#	0806060115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як об'єкти застави)	110200000	110200000	120100000	-	-	980	#	0806060106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг
станом на 01.04.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на прокування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-																

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уценка за звітний період	Сума операцій стorno у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій

станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в ствитному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знецпнення	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації випуску/реєстрації ційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр.особи	Код випуску ційного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0003393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	355500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.04.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

сэном на 01.04.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

[illegible][illegible]

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.04.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Договори факторингу	21516000000	-				01	03	1	6	1	2	S	90	05	4	1	9	980
2	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-	5	16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
3	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг іший, ніж класичний)	21516000000	23934900000	5	16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	980
4	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-	-	5	16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
5	Погашення заборгованості за правами грошових вимог (факторинг), що отримана фактором від боржника	12506000000					#	03	#	6	1	#	#	#	#	#	#	#	980

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 42016484

(Сума зазначається в копійках)

(Сума зазначається в копійках)																						
№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документа	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденції	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Код забезпечення активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.04.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

(Сума зазначається в копійках)																				
№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (діючі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення зобов'язаності	Код строку до погашення	Код виду кредиту	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3				7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1		-																		

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності
 станом на 01.04.2025 року
 Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**
 (найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

6

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Делозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	58000000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	550500000	550500000	1
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	15641600000	24233100000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	1930700000	1930700000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1463800000	5018300000	1
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	1463800000	5018300000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	19586600000	31790600000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	19586600000	31790600000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1 1/2) капітал (Стандарт 25)	1400	632300000	632300000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	888700000	13231000000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1521000000	13863300000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	600000	800000	1
розрахунками з бюджетом	1620	209100000	549000000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	205200000	-	1
розрахунками зі страхування	1625	2800000	5500000	1
розрахунками з оплати праці	1630	11500000	21100000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	93200000	93200000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	17748400000	17751800000	1
Усього за розділом III	1695	18065600000	17927300000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	19586600000	31790600000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12456000000	-	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	12456000000	-	1
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	74600000	-	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(137200000)	(83900000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	12393400000	-	1
збиток	2195	(-)	(83900000)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	88200000	-	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270/ 2165	(139300000)	(-)	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	12342300000	-	1
збиток	2295	(-)	(83900000)	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	-	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	12342300000	-	1
збиток	2355	(-)	(83900000)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12342300000	(83900000)	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	101400000	65300000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	22300000	14400000	1
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	152800000	4200000	1
Разом	2550	276500000	83900000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12506000000	-	1
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	
Цільового фінансування	3006	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-	
Надходження від повернення авансів	3015	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-	
Надходження від операційної оренди	3035	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-	
Надходження від страхових премій	3045	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	-	-	
Інші надходження	3055	354800000	-	1
Витрачання на оплату:	3095	-	29500000	1
Товарів (робіт, послуг)				
Праці	3100	(71500000)	(3900000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(68400000)	(49500000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(19600000)	(13200000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(177500000)	(11800000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(156700000)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3118	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	(-)	(-)	
Інші витрачання	3155	(-)	(-)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(9057500000)	(-)	1
	3195	3466300000	-48900000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	88200000	-	1
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	1
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	88200000	-	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3554500000	-48900000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1463800000	49000000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	5018300000	100000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	7	8
I	2	3	4	5	6		
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивідендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-		
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295		-	-	12342300000	-	-	12342300000	1
Залишок на кінець року	4300	632300000	-	-	13231000000	-	-	13863300000	1

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на **01.05.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5310100000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24574400000	980
4	Активи, усього LRF011015	31815200000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13305400000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13937700000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17784300000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17877500000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	159400000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	12690000000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	14800000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	137500000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	30200000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	321800000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12368200000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12416700000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	354800000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	456500000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13317300000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	103500000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	96500000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	27600000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	185900000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	9471000000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5310100000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.05.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінцеь звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/станови	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського мстату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові винески	0	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.05.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "ФІНАНсова
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт/кредит заборгованість (на звітний дити)	Набута дебіт/кредит заборгованість (за звітний період)	Потрачена дебіт/кредит заборгованість (за звітний період)	Додаткова/уценка (за звітний період)	Сума операцій сторінку за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	-	-	18400000	-	-	3	1	2	980	S	3	N	2
2	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23935000000	-	-	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
3	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	1000000	-	278700000	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
4	Інша дебіторська заборгованість	638400000	29900000	-	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6300000	8300000	56900000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7900000	7900000	8000000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
8	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	-	-	800000	-	-	6	1	2	980	S	1	0	2
9	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	-	36100000	36400000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.05.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код СДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фіз. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5569800000	3682000000	47400000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	4000000	-	29000000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг
станом на 01.05.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума вказується в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-												

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.05.2025

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооприказування за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.06.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОНІА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5188000000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24497500000	980
4	Активи, усього LRF011015	31616200000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13106400000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13738700000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17784300000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17877500000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	170300000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	12700900000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	180600000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	173600000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	38100000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	531600000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12169300000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12217800000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	354800000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	467400000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13328200000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	192400000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	124300000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	35600000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	194200000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	9604000000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5188000000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.06.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінць звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові витрати	-	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.06.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набута дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Доопинка/уценка (за звітний період)	Сума операцій сторони за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23935000000	-	-	-	-	3	1	2	980	8	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою поверотною фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	561500000	88800000	165700000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	8	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	500000	8200000	8200000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7900000	7900000	7900000	-	-	D	1	2	980	0	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	56100000	56100000	56100000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.06.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кішечного погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5176400000	10800000	144200000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	11600000	91000000	79700000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг
станом на 01.06.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на завітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на прокування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр. особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-																

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.06.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.06.2025
Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)													
№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії зв'язування	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації/іншого/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	553500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	



Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на **01.07.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5189500000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24497700000	980
4	Активи, усього LRF011015	31617900000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13107700000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13740000000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17784700000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17877900000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	245200000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	12775800000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	210300000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	209600000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	46100000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	605300000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12170500000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12219000000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	523900000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13403000000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	222200000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	151800000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	43400000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	202400000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	9677300000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5189500000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінсь звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид класифікації	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові вимоги	-	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.07.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт / кредит заборгованість (на звітну дату)	Набути дебіт / кредит заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт / кредит заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/ утрата (за звітний період)	Сума операцій сторнал та звітний період	Вид клієнта/ установи	Резидентність країни	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення платежів боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23935000000	-	-	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданням поворотного фінансового допомоги	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	5617000000	29800000	29600000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	000000	8200000	8100000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	000000	7900000	7800000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	360000000	35800000	35800000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.07.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Доопинка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторін у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кішечкового погашення вkladу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5177100000	74900000	74200000	-	-	980	#	00000001115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	12000000	30000000	29200000	-	-	980	#	00000001106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг																		
станом на 01.07.2025 року																		
Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"																		
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484																		
(Сума зазначається в копійках)																		
№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на впровадження залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр. особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-																

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балсова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії значення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації/реєстраційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.07.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду залишків договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СТАНДОМ НА 01.07.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.07.2025 року

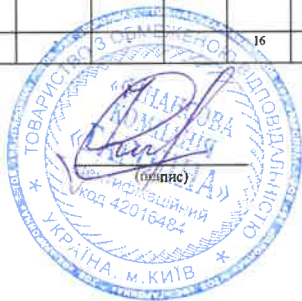
Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документа	Код виду факторингу	Став договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Знижки до боржників, прислані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	+	23934900000		16		#	03	#	6	1	2	\$	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний				16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденції	Код ознаки пов'язаної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Код забезпечення активу
1	2	3				7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/ресстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/ресстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.07.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума вказується в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (діючі договори)	Форма документу	Статус договору	Код виду хліста/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення зобов'язаності	Код строку до погашення	Код виду кредиту	Вид кредиту	Код валюти або боляського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності

станом на 01.07.2025 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

6

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	11200000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	550500000	550500000	1
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	15641600000	23936000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	1930700000	1930700000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1463800000	5189500000	1
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	1463800000	5189500000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	19586600000	31617900000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	19586600000	31617900000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	632300000	632300000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	888700000	13107700000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1521000000	13740000000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	600000	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	209100000	6400000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	205200000	-	1
розрахунками зі страхування	1625	2800000	5500000	1
розрахунками з оплати праці	1630	11500000	21000000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	93200000	93200000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	17748400000	17751800000	1
Усього за розділом III	1695	18065600000	17877900000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	19586600000	31617900000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12456000000	2925000000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	12456000000	2925000000	1
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	74600000	-	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(466000000)	(180000000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(-)	(100000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	12064600000	2744900000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	245200000	23500000	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270/ 2165	(139300000)	(-)	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	12170500000	2768400000	1
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	48500000	-	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	12219000000	2768400000	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12219000000	2768400000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	209600000	132600000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	46100000	29200000	1
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	210300000	18300000	1
Разом	2550	466000000	180100000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12506000000	7675000000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	373100000	-	1
Інші надходження	3095	278700000	2604500000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(222200000)	(18100000)	1
Праці	3105	(151800000)	(102800000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(43400000)	(27800000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(202400000)	(24800000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(156700000)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	1
Інші витрачання	3190	(9057500000)	(8628500000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3480500000	1477500000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	245200000	23500000	1
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	1
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	245200000	23500000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3725700000	1501000000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1463800000	49000000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	5189500000	1550000000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивідендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-		
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295		-	-	12219000000	-	-	12219000000	1
Залишок на кінець року	4300	623081000	-	-	13107700000	-	-	13740000000	1

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5148300000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24486900000	980
4	Активи, усього LRF011015	31565900000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13055500000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13687800000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17784900000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17878100000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12456000000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	279000000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	12809600000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	252100000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	245700000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	54100000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	691200000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12118400000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12166900000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12506000000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	557600000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13436700000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	253000000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	179600000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	51400000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	210700000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	9752200000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5148300000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінськ звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/ушка	Сума операцій сторно	Вид клінта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові винятки	13023692000000	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.08.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт/кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набута дебіт/кредит. заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт/кредит. заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/ уцінка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид класифікації/ устатювання	Резидентні ст. класифікації	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій випад. економіч. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класифікаційний	239350000000	-	-	-	-	3	1	2	980	8	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	5509000000	50900000	41700000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класифікаційний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	8	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6400000	83000000	83000000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	000	79000000	79000000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	36100000	35500000	35500000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.08.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторін у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	136100000	33700000	74700000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	13200000	30300000	30200000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Даві про субординований борг
станом на 01.08.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на впровадження залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікації/номер/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-				-												

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на01.08.2025

Найменування фінансової компаніїТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залитку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторінку у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-	-	-							

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії засичення	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації іншого/реєстра- ційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр.особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	



Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями
станом на 01.08.2025 року

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Поводник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документу	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення позиції боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				



Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СТАНОВ НА 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії	42016484
--------------------------------	----------

[illegible]

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.08.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Поясник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Видоти до боржників, пред'явлені за інтрабанківським факторингом, за помпальною вартістю (факторинг апій, ніж класичний)	-	2393490000		16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	580
3	Боржники за прямими грошовими вимогами факторингу іншого, ніж класичний				16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізинго одержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаності особи	Код секцій виду економ. діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.08.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (ліночі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1		-																		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

**Дані регуляторного балансу
станом на 01.09.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5364200000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24577900000	980
4	Активи, усього LRF011015	31872800000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13362500000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13994800000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17784800000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17878000000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12788100000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	333600000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	13196300000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	282400000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	286300000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	63000000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	771000000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12425300000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12473800000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12842100000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	612300000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13827500000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	283300000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	211100000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	60200000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	315000000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	9927100000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5364200000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	7	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНсова КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Запискова вартість кінець звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид квінтала/станови	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові вимоги		-	336100000	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.09.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума вказується в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набути дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/ утримка (за звітний період)	Сума операцій сторони за звітний період	Вид клієнта/ установи	Решиден- сть клієнта	Код ознаки пов'язано- особит	Код валюти або банківсько- го металу	Код секцій видів економ. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23931000000	-	4000000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	645900000	125100000	30100000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6500000	9300000	9200000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	600000	8900000	8800000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	40500000	40500000	40800000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.09.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кішечного погашення вклату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5015200000	54600000	175500000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	349000000	366100000	29300000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг
станом на 01.09.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на впровадження залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний код/реєстраційний код/номер філії установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-												

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залішку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Доопінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид класифікації/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**
Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знецінення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр.особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	15772000000	1	1	3	66	0003393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.09.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СТУДОМ НА 01.09.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.09.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/ боржників/ контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/ установи	Код резидентності клієнта	Код ознак пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Відсотки до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	-	1302033100000		16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
4	Погашення зборгованості за правами грошових вимог (факторинг), що отримана фактором від боржника	336100000	-				#	03	#	6	1	#	#	#	#	#	#	#	980

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код СДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингового одержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.09.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (дівочі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки позичачної особи	Код секції виду економ. діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або бенівського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на **01.10.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5343800000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24577700000	980
4	Активи, усього LRF011015	31852200000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13339600000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13971900000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17787100000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17880300000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12788100000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	387800000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	13250500000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	312200000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	324800000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	71800000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	848100000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12402400000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12450900000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12842100000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	666500000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13881700000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	313000000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	239900000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	68100000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	323200000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	10001700000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5343800000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	7	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ зп	Показник	Залишкова вартість кінця звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид квіти/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
2		4	5	6	7	8	9	10	
1	Інші позабалансові витрати	-	-	-	-	6	1	980	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набуто дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Погоджено дебіт /кредит заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/уценка (за звітний період)	Сума операцій сторін за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки поз'явної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видв економ. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення платежів боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж клієнтський	23931000000	-	-	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою повернення фінансовою банківською	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	645700000	29600000	29800000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж клієнтський	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7100000	8800000	8200000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страховими	6500000	8700000	7800000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	50000	38400000	37600000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознак ідентифікації лого/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5025800000	54200000	45600000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	320000000	-	29000000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг

станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на впровадження залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер філії/установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1																		

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти
станом на 01.10.2025
Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стабільності заціпення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узгоджені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	00033934(79)	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТРУБОВИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»"	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Статус договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду залишків договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СІМІОН НН 01.10.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

[illegible]

Відповідальна особа

Кісель Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб-клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	-	1302033100000		16		#	05	#	6	1	2	8	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правоми грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-					#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізинго одержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденції	Код ознаки пов'язаної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передовання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікації лого/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума вказується в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (діючі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код оскрі вилучення економ. діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності

станом на 01.10.2025 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

7

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	550500000	550700000	1
з бюджетом	1135	-	95000000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	15641600000	23932000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	1930700000	1930700000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1463800000	5343800000	1
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	1463800000	5343800000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	19586600000	31852200000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	19586600000	31852200000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	632300000	632300000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	888700000	13339600000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1521000000	13971900000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	600000	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	209100000	7100000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	205200000	-	1
розрахунками зі страхування	1625	2800000	6500000	1
розрахунками з оплати праці	1630	11500000	21700000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	93200000	93200000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	17748400000	17751800000	1
Усього за розділом III	1695	18065600000	17880300000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	19586600000	31852200000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12788100000	2925000000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	12788100000	2925000000	1
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	74600000	-	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(708800000)	(263800000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(-)	(100000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	12153900000	2661100000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	387800000	73700000	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270/ 2165	(139300000)	(-)	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	12402400000	2734800000	1
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	48500000	-	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	12450900000	2734800000	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12450900000	2734800000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	324800000	199300000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	71800000	43900000	1
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	312200000	20700000	1
Разом	2550	708800000	263900000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12842100000	7675000000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	373100000	-	1
Інші надходження	3095	278700000	2604500000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(313000000)	(22700000)	1
Праці	3105	(239900000)	(156700000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(68100000)	(42400000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(323200000)	(37800000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(251700000)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	1
Інші витрачання	3190	(9057500000)	(8275100000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3492200000	1744800000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	387800000	73700000	1
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(353400000)	1
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	387800000	-279700000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3880000000	1465100000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1463800000	49000000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	5343800000	1514100000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	надходження	видатків
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивідендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрачання на:							
виплат власних акцій	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-		
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295		-	-	-	12450900000	-	-	12450900000	1
Залишок на кінець року	4300		-	-	-	13339600000	-	-	13971900000	1

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5369800000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24577800000	980
4	Активи, усього LRF011015	31878300000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13363200000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13995500000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17789600000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17882800000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12788100000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	491400000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	13354100000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	342100000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	365900000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	80800000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	928100000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12426000000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12474500000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12842100000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	770000000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13985200000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	343000000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	269100000	980
33	Виплати на оплату відряджень на соціальні заходи LRF018016	77000000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	332600000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	10079200000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5369800000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	7	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінць звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові вимоги		-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебит /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набута дебіт /кредит заборгованість (% звітний період)	Погашена дебіт /кредит заборгованість (% звітний період)	Досюгня/уцінка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківської металу	Код секції вида економ. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23931000000	-	-	-	-	3	1	2	980	S	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за падовою поворотного фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	645800000	29700000	29600000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	S	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7200000	9500000	9400000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками за страхування	6600000	9000000	8900000	-	-	D	1	2	980	O	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	27700000	41000000	38700000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уценка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікації платіжних/реєстраційних кодів/номерів	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5078800000	103500000	48500000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	10000000	-	29000000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компаніїТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-				-												

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залипку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Доопцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторін у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-	-	-							

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**
Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стабільності значення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документу	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид акцій/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду залишків договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович

(прізвище, ініціали)

станом на 01.11.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

Кісіль Сергія Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/ боржників/ контрагентів	Код форми документа	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/ установа	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Вимоги до боржників, придбані за перебігом факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	-	1302033100000		16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правами торгових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-			16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код покладів на об'єкт лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код результативності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2	3				7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1		-																				

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

станом на 01.11.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії	42016484
--------------------------------	----------

2



ПІДПИС

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

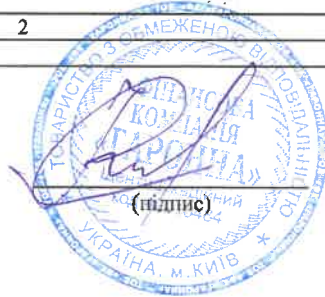
Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 42016434

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (дочі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строків до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5290700000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	24577600000	980
4	Активи, усього LRF011015	31799000000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	13284400000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	13916700000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	17789100000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	93200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	17882300000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12788100000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	493100000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	13355800000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	372500000	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	406900000	980
17	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	89800000	980
18	Інші витрати LRF015028	139300000	980
19	Усього витрат LRF015029	1008500000	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	12347300000	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
22	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	48500000	980
23	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
24	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	12395800000	980
25	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12842100000	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	771700000	980
29	Усього надходжень LRF017023	13986900000	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
31	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	373100000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	301100000	980
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	86200000	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	342100000	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
36	Усього виплат LRF018025	10160000000	#
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5290700000	980
39	Середня кількість працівників LRF019004	7	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінсь звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові витрати	-	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОЛНА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт/кредит заборгованість (на звітну дату)	Набута дебіт/кредит заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт/кредит заборгованість (за звітний період)	Дооценка/уцілка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж валютний	23931000000	-	-	-	-	3	1	2	980	5	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Інша дебіторська заборгованість	645600000	30200000	30400000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
4	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж валютний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	5	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7100000	9400000	9500000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	9000000	9100000	-	-	D	1	2	980	0	1	0	2
7	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	41100000	41100000	41400000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Доопітка/уцілка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5029100000	1700000	51400000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	161600000	-	29400000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр. особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-																

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-	-	-							

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
 станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
 Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни статті звітності	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнений код строку до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005293079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ГРУВНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
 (прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код застави гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СТАНОМ НА 01.12.2025

Код ЄДРПОУ фінансової компанії	42016484
--------------------------------	----------

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/ боржників/ контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/ установа	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Видови до боржників, придбаних за оприлюдненим факторингу, за домінантною величиною (факторинг: інший, ніж класичний)	-	1302033100000		16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-			16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа

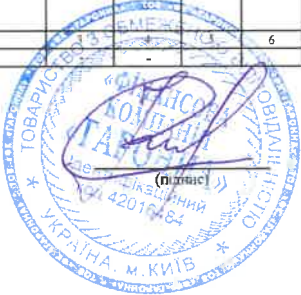
Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)																						
№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізинного одержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документа	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденції	Код ознак пов'язаної особи	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2				6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1			-																			

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимоги/гарантії на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (лічачі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані регуляторного балансу
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції LRF011005	1930700000	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	5292500000	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	13713300000	980
4	Активи, усього LRF011015	20936500000	#
5	Статутний капітал LRF012001	632300000	980
6	Нерозподілений прибуток LRF012003	2098500000	980
7	Власний капітал, усього LRF012018	2730800000	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	18079500000	980
9	Поточні забезпечення LRF013008	126200000	980
10	Зобов'язання, усього LRF013009	18205700000	#
11	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014005	12788100000	980
12	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	576000000	980
13	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) LRF014027	74600000	980
14	Усього доходів LRF014029	13438700000	#
15	Інші адміністративні витрати LRF015012	436100000	980
16	Виплати закладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	446800000	980
17	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами LRF015025	10769400000	980
18	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	98600000	980
19	Інші витрати LRF015028	139300000	980
20	Усього витрат LRF015029	11890200000	#
21	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	1548500000	980
22	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
23	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	-338600000	980
24	Сплачений податок на прибуток LRF016004	-	980
25	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	1209900000	980
26	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
27	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені) LRF017008	12842100000	980
28	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені) LRF017004	373100000	980
29	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	854600000	980
30	Усього надходжень LRF017023	14069800000	#
31	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний LRF018006	9056500000	980
32	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	403800000	980
33	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	332900000	980
34	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	95300000	980
35	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	351600000	980
36	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	1000000	980
37	Усього виплат LRF018025	10241100000	#
38	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	1463800000	980
39	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	5292500000	980
40	Середня кількість працівників LRF019004	7	#

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГАРОННА"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінець звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові відомості	00000000000000000000	-	-	-	-	6	1	980

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебит /кредит заборгованість (на звітну дату)	Набута дебит /кредит заборгованість (за звітний період)	Повинен дебит /кредит заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/уценка (за звітний період)	Сума операцій сторін за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	23931000000	-	-	-	-	3	1	2	980	5	3	0	2
2	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	1000000	-	-	-	-	6	1	1	980	0	3	0	2
3	Резерв під очікувані кредитні збитки	10769400000	10769400000	-	-	-	3	1	2	980	5	#	0	#
4	Інша дебіторська заборгованість	550700000	506600000	125500000	-	-	6	1	2	980	0	3	0	2
5	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	17751800000	-	-	-	-	6	1	2	980	5	3	0	2
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	298800000	301200000	9500000	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі ступенем	6200000	8800000	9100000	-	-	D	1	2	980	0	1	0	2
8	Кредиторська заборгованість до господарських	22700000	40000000	41000000	-	-	6	1	2	980	0	1	0	2

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)												
№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	5060300000	82800000	51400000	-	-	980	#	0000000115	3	АТ ПУМБ	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	29600000	-	29600000	-	-	980	#	0000000106	3	АБ Південний	

Дані про субординований борг

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікації його/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр. особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3				7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-																

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид класифікації/установи	Резидентність	Код ознак пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			-	-	-	-							

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій
 станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
 Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знецінення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інвестиції фінансової компанії	1577200000	1	1	3	66	0005393079	1	2	2X	#	Приватне акціонерне товариство "ЮЖКОКС"	
2	Інвестиції фінансової компанії	353500000	1	1	3	66	0013548581	1	2	2X	#	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРУБНИЙ ЗАВОД «ТРУБОСТАЛЬ»»	



Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
 (прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "І АРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стин договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

СТАНОМ № 01.01.2026

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/ боржників/ контрагентів	Код форми документа	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/ установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код сектору економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-		16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
2	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальну вартість (факторинг інший, ніж класичний)	-	1300033100000		16		#	03	#	6	1	2	S	#	#	4	0	9	980
3	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний				16		#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#

Відповідальна особа

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингового одержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документа	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стал договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденції	Код ознаки пов'язаної особи	Код секцій виду економ. діяльності	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти	Вид забезпечення активу
1	2			4	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42016484

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа



(підпис)

Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГАРОННА"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **42016484**

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальщиків на звітну дату (діючі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код ваготи або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності
 станом на 01.01.2026 року
 Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАРОННА"
 (найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

7

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) /Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	550500000	550700000	1
з бюджетом	1135	-	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	15641600000	13162600000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	1930700000	1930700000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1463800000	5292500000	1
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	1463800000	5292500000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	19586600000	20936500000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	19586600000	20936500000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	632300000	632300000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	888700000	2098500000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1521000000	2730800000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	600000	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	209100000	298800000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	205200000	-	1
розрахунками зі страхування	1625	2800000	6200000	1
розрахунками з оплати праці	1630	11500000	22700000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	93200000	126200000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	17748400000	17751800000	1
Усього за розділом III	1695	18065600000	18205700000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	19586600000	20936500000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12788100000	2925000000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	12788100000	2925000000	1
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	74600000	-	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(981500000)	(393100000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(10769400000)	(100000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1111800000	2531800000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	575900000	108400000	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270/ 2165	(139300000)	(1500000000)	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	1548400000	1140200000	1
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(338600000)	(205200000)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	1209800000	935000000	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1209800000	935000000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	332900000	267100000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	95300000	57800000	1
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	11322700000	1568300000	1
Разом	2550	11750900000	1893200000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12842100000	7675000000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	373100000	-	1
Інші надходження	3095	278700000	2604500000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(403800000)	(267000000)	1
Праці	3105	(332900000)	(210100000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(95300000)	(57000000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(351600000)	(50700000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(251700000)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(99900000)	(-)	1
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	1
Інші витрачання	3190	(9057500000)	(8275100000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3252800000	1659900000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	575900000	108300000	1
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(353400000)	1
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	575900000	-245100000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3828700000	1414800000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1463800000	49000000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	5292500000	1463800000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивідендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-		
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1209800000	-	-	1209800000	1
Залишок на кінець року	4300	632300000	-	-	-	2098500000	-	-	2730800000	1

Відповідальна особа



Кісіль Сергій Григорович
(прізвище, ініціали)

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА
СТАНДАРТАМИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГАРОННА
КОД ЄДРПОУ 42016484
ЗА 2025 РІК
Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000			
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010			
первісна вартість	1011			
знос	1012			
Інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
знос інвестиційної нерухомості	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021			
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом часті в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095			
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
виробничі запаси	1101			
незавершене виробництво	1102			
готова продукція	1103			
товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5505	5507	6.4
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	156416	131626	6.4
Поточні фінансові інвестиції	1160	19307	19307	6.2
Гроші та їх еквіваленти	1165	14638	52925	6.3
готівка	1166			
рахунки в банках	1167	14638	52925	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	195866	209365	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	195866	209365	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6323	6323	6.6
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
емісійний дохід	1411			
накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8887	20985	6.6
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	15210	27308	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515			
Довгострокові забезпечення	1520			
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
благодійна допомога	1526			
Страхові резерви	1530			
у тому числі:	1531			
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532			
резерв незароблених премій	1533			
інші страхові резерви	1534			

Інвестиційні контракти	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615	6		
розрахунками з бюджетом	1620	2091	2988	6.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	2052		
розрахунками зі страхування	1625	28	62	6.6
розрахунками з оплати праці	1630	115	227	6.6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660	932	1262	6.6
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	177484	177518	6.6
Усього за розділом III	1695	180656	182057	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	195866	209365	

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2025**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	127881	29250	6.6
Чисті зароблені страхові премії	2010			
премії підписані, валова сума	2011			
премії, передані у перестраховання	2012			
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014			
Собівартість реалізованої продукції (товарів,	2050			

робіт, послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	127881	29250	
збиток	2095			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110			
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111			
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112			
Інші операційні доходи	2120	746		6.6
у тому числі:	2121			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123			
Адміністративні витрати	2130	(9815)	(3931)	6.6
Витрати на збут	2150			
Інші операційні витрати	2180	(107694)	(1)	6.6
у тому числі:	2181			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	11118	25318	
збиток	2195			
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	5759	1084	
Інші доходи	2240			
у тому числі:	2241	-	-	
дохід від благодійної допомоги				
Фінансові витрати	2250			
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270	(1393)	(15000)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275			
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	15484	11402	
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3386)	(2052)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	12098	9350	
збиток	2355			

I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405			
Накопичені курсові різниці	2410			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460			
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12098	9350	

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500			
Витрати на оплату праці	2505	3329	2671	
Відрахування на соціальні заходи	2510	953	578	
Амортизація	2515			
Інші операційні витрати	2520	113227	15683	
Разом	2550	117509	18932	

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	128421	76750	6.3
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015			
Надходження від повернення авансів	3020			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025			
Надходження від боржників неустойки	3035			

(штрафів, пені)				
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3731		6.3
Інші надходження	3095	2787	26045	6.3
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	4038	267	6.3
Праці	3105	3329	2101	6.3
Відрахувань на соціальні заходи	3110	953	570	6.3
Зобов'язань з податків і зборів	3115	3516	507	6.3
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	2517		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	999		
Витрачання на оплату авансів	3135			
Витрачання на оплату повернення авансів	3140			
Витрачання на оплату цільових внесків	3145			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155			
Інші витрачання	3190	90575	82751	6.3
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	32528	16599	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій				
необоротних активів	3205			
Надходження від отриманих: відсотків	3215	5759	1083	6.3
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Надходження від погашення позик	3230			
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255		3534	6.3
необоротних активів	3260			
Виплати за деривативами	3270			
Витрачання на надання позик	3275			
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280			
Інші платежі	3290			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5759	-2451	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300			
Надходження від: Власного капіталу				
Отримання позик	3305			

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340			
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345			
Погашення позик	3350			
Сплату дивідендів	3355			
Витрачання на сплату відсотків	3360			
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370			
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375			
Інші платежі	3390			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395			
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	38287	14148	
Залишок коштів на початок року	3405	14638	490	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	52925	14638	

**Звіт про власний капітал
за 2025 рік**

Стаття	Код ряд-ка	Зареєстро-ва ний (пайовий) капітал	Капі-тал у дооці н-ках	Додат-ковий капітал	Резер-вний капіт ал	Нерозпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток)	Нео-пла-чений капіта л	Вилу-чений капіта л	Всього	Примітк и
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	6323				8887			15210	6.6
Скоригований залишок на початок року	4095	6323				8887			15210	6.6
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					12098			12098	6.6
Внески учасників: Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Інші зміни в капіталі	4290									
Разом змін у капіталі	4295					12098			12098	6.6
Залишок на кінець року	4300	6323				20985			27308	

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	6323				(463)			5860	
Скоригований залишок на початок року	4095	6323				(463)			5860	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					9350				
Внески учасників: Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Інші зміни в капіталі	4290									
Разом змін у капіталі	4295					9350				
Залишок на кінець року	4300	6323				8887			15210	

Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 рік

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р., Звіт про власний капітал за 2025 р.

Інформація про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОННА»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42016484
Місцезнаходження юридичної особи	01024, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 39 Г, кімната № 3,5
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	засновником Товариства є одна фізична особа (100%) - Мисліцький Богдан Ігорович, країна громадянства Україна.
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2025 року	6 322 500,00 грн.

Види діяльності	КВЕД 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та непенсійне забезпечення), н. в. і.у. КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; КВЕД 64.92 Інші види кредитування.
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://garona.com.ua/
Адреса електронної пошти	office@garona.com.ua
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року	7
Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року	7
Директор	Кісіль С.Г.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата державної реєстрації: 23.03.2018 Дата запису: 23.03.2018 Номер запису: 10721020000038805

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Станом на 31.12.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

Фінансова звітність ТОВ "ФК «ГАРОННА» складена станом на 31 грудня 2025 року, звітним періодом є 2025 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Стандартів бухгалтерського обліку Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "«ГАРОННА» затверджена Рішенням єдиного Учасника Товариства від 23 лютого 2026 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

1. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінансових установ. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції. У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася,

доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться. Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовлюватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Тривають перемовини про надання Україні нового інструменту фінансування. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі – відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтерміновує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

Ризики роздрібного кредитування загалом низькі, боргове навантаження населення залишається помірним завдяки зростанню його доходів. Клієнти фінансових установ витрачають близько п'ятої частини доходів на обслуговування кредитів. Тож прострочення кредитів зараз близьке до історичних мінімумів. Водночас, щоб належно контролювати ризики, банкам недостатньо покладатися лише на прострочення – вони повинні використовувати всю наявну інформацію про клієнта, зокрема його рівень доходів та боргове навантаження.

У другому півріччі значно зросла волатильність Індексу фінансового стресу¹ (ІФС), хоча рік він завершує на найнижчих рівнях із початку повномасштабного вторгнення. Його коливання були викликані одночасним зростанням спредів за суверенними єврооблігаціями, сповільненням припливів депозитів домогосподарств та відпливами коштів бізнесу з банківських рахунків улітку. Однак такі тренди не мали довготривалого системного впливу. Найвищим залишався валютний субіндекс, який зріс у листопаді через певне послаблення гривні, курс якої коливався в ширшому діапазоні наприкінці року. Субіндекс поведінки домогосподарств залишається підвищеним через стабільно високі депозитні ставки. Субіндекс корпоративних цінних паперів є найнижчим поміж інших, незважаючи на певне погіршення восени внаслідок зміни очікувань інвесторів стосовно термінів та умов завершення війни. ІФС відображає виключно поточний стан справ у фінансовому секторі та не вказує на майбутні ризики в короткостроковій чи довгостроковій перспективі.

Споживча інфляція в листопаді сповільнилася до 9.3% у річному вимірі. Вона знижуватиметься і надалі, завдяки ефектам більших врожаїв зернових та овочів, а також відносній жорсткості монетарної політики. Водночас фундаментальний ціновий тиск залишається стійким з огляду на складну ситуацію на ринку праці та зростання зарплат, що підвищує виробничі витрати та ціни на послуги. Додатковий тиск на ціни може спричинити енергодефіцит. Досить високими зберігаються й інфляційні очікування населення та бізнесу. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ утримання відносно високої реальної ставки.

Правління Національного банку прийняло рішення знизити облікову ставку із 15,5% до 15% на фоні помірного рівня інфляції та її прогнозованого зниження на кінець цього року до рівня 7,5%. Зниження облікової ставки до 15% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 29 січня 2026 року № 27-рш "Про розмір облікової ставки", що набирає чинності з 30 січня 2026 року. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 9.2% наприкінці року, а за результатами 2026 року – до 6.6%.

Переговори про досягнення миру інтенсифікувалися, проте поки не забезпечили бажаного результату через небажання ворога завершувати війну. ЄС докладає зусиль, щоб гарантувати безперебійність та достатність зовнішнього фінансування для України в 2026–2027 роках, і відкрив технічні переговори за трьома кластерами. Рівень невизначеності в міжнародній торгівлі дещо знизився. Зростання країн-партнерів буде відносно повільним, проте поступово пришвидшуватиметься. Кон'юнктура міжнародних товарних ринків буде в цілому сприятливою для України.

У світі геополітична напруженість дещо ослабла після укладення торговельних угод між США та ключовими партнерами, а також завдяки домовленостям про врегулювання конфлікту на Близькому

Сході. Тож оцінки глобального геополітичного ризику та економічної невизначеності останніми місяцями знизилися. Водночас непередбачуваність торговельних переговорів США з Китаєм та подальша ескалація навколо Венесуели можуть призвести до нового зростання геополітичної невизначеності та глобальної економічної фрагментації.

Відповідно до прогнозу НБУ зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%. Це пов'язано передусім із активізацією обстрілів і дефіцитом робочої сили. Восени безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилюлися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежуватиме ділову активність. Через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників. Стійкий споживчий попит залишатиметься незмінним ключовим чинником зростання економіки. Його надалі підживлює зростання реальних зарплат у приватному секторі. Значні видатки державного бюджету та інвестиції в оборону й відбудову також підтримуватимуть економічне зростання. З боку пропозиції додатковий імпульс забезпечать вищі врожаї зернових та овочів. Хоча прямий внесок рослинництва в зміну ВВП буде обмеженим, він додатково поживає пов'язані сектори – харчову промисловість, торгівлю і транспорт. Попри складні умови роботи, бізнес зберігає помірний оптимізм. Індекс ділової активності залишався в додатній площині п'ять кварталів поспіль. Підприємства більшості секторів та регіонів очікували поживлення ділової активності. Найліпші очікування мали великі підприємства та експортери. Банки в опитуванні про умови кредитування зазначають про підвищення попиту бізнесу на кредитні ресурси, зокрема для реалізації довгострокових інфраструктурних проєктів.

На початок грудня міжнародні резерви сягнули майже 55 млрд. дол. – це еквівалент 5.6 місяця майбутнього імпорту. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році. З огляду на це Національний банк зможе надалі підтримувати стабільність і належну роботу валютного ринку. В умовах тривалої війни валютний ринок не може збалансуватися самостійно, тож Національний банк, як і раніше, буде готовим та матиме можливість здійснювати необхідні інтервенції. Утім дисбаланси на валютному ринку поволі зменшуються, адже збільшилася пропозиція валюти від бізнесу на міжбанківському ринку, через що скорочується частка НБУ в угодах. У вересні – листопаді обсяги продажу іноземної валюти клієнтами були найбільшими за період воєнного стану.

За прогнозом Національного банку, дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне рекордних 17% ВВП, а без урахування грантів – 22% ВВП (торік 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту – високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення, зокрема продукції машинобудування. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей. Зростає і споживчий імпорт, зокрема електромобілів, через очікуване скасування з 1 січня 2026 року їхнього пільгового оподаткування. Водночас експорт був слабким через низькі минулорічні врожаї, нижчі обсяги поставок залізної руди, відновлення квот на агропродукцію з боку ЄС та затримки з надходженням нового врожаю. Значний дефіцит поточного рахунку відображає особливості воєнної економіки України, що фінансується значними обсягами зовнішньої допомоги.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОННА» станом на 31 грудня 2025 року:

✓ ***Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність***

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ ***Вплив на активи Товариства***

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з прав вимоги, придбаних за договором відступлення прав вимоги. Станом на 31.12.2025 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної

агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2025 року.

✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 0,86% всіх сукупних активів Товариства і складаються із:

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 2988 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 62 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 227 тис. грн.;

поточні забезпечення 1262 тис грн.

інші поточні зобов'язання 177518 тис грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

У звітному періоді Товариство отримало дохід від договорів факторингу прибулених прав вимоги, в минулому фінансовому році. Розмір доходів суттєво збільшився в звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

✓ **Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ **Вплив на капітал Товариства**

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом, і становить на звітну дату 27 308 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2025 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

✓ **Інформаційна та кібербезпека Товариства**

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво Компанії врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримувалося усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Товариство не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу щонайменше наступних 12 місяців.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки звітності є доцільним.

Заява про відповідальність керівництва

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків

Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2025 року та за 2025 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «ФК «ГАРОННА» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Відповідно п.2 постанови № 67 “Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України” фінансовим установам протягом шести місяців із дня набрання чинності цієї постановою розробити та затвердити внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду та надати Національному банку України інформацію в електронній формі про розроблені внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

З огляду на це, Товариством було затверджено Наказом директора ТОВ «ФК «Гаронна» № 3012/1 від 30.12.2024 р. дії по організації забезпечення функціонування в умовах особливого періоду за напрямками, визначеними Положенням, а саме:

- 1) надання послуг клієнтам;
- 2) взаємин між суб'єктами ринку фінансових послуг України та Національним банком у зв'язку з виконанням ним регуляторних і наглядових функцій;
- 3) безперебійності здійснення операційної діяльності/функціонування суб'єктів ринку фінансових послуг України.

Протоколи визначають плани дій для роботи Товариства в кожному з визначених Положенням режимів функціонування.

2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності.

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори,	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
що посиляються на залежну від природи електроенергію»	договорів на фінансові результати та грошові потоки.					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (Товариство не є першим застосовувачем).	Не застосовується	Ні

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
ого обліку МСФЗ»						
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься	Не застосовується (стандарт не застосовується Товариством).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і	Оновлюються політики подання та розкриття щодо	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме	Оцінювання впливу тривас;	Так

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
розкриття інформації у фінансовій звітності»	структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.			вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, Товариство не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Розкриття першого застосування стандартів/поправок

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки Товариство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан:	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосова

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
ція зобов'язань як поточних чи непоточних»	поточних чи непоточних»		політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).		но з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність	Так	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності:	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосова

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
«Обмінюваність»	обмінюваності		операцій у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною	валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.		но з дати набрання чинності).

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

2.2. Суттєва інформація про облікові політики

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);

- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів – 20 000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

2.3 Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом

строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом звітного періоду вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда, У зв'язку з несуттєвістю суми оренди, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди Товариство не відображає її в активах та зобов'язаннях Компанії.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9). Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

- а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- б) воно передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

- а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або
- б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам. Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості. Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
- в) договорів фінансової гарантії;
- г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу. Подальша оцінка фінансових активів Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:
 - а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
 - б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

- 1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;
- 2 рівень ієрархії - це входні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- 3 рівень ієрархії - це входні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю. Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки. Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки. Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість". Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів. Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова

вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та

відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики та векселі (до погашення).

Застосовуючи аналіз дисконтова них грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Станом на кожну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

- Кредити (позики) та аванси;

- Торгівельна заборгованість;

- інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний Ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків *
1	Низький:	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	0,001 %-2%
Кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання				
2	Середній:	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний виконання умов договору - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація	аналіз всього життєвого циклу інструмента	2%-10%
Значне зростання кредитного ризику				
3	Високий:	- значні фінансові труднощі фінансового інструмента - дефолт - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента, - часткове виконання умов	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%
Кредитно-знецінені фінансові активи				

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи наявні ознаки зниження кредитної якості дебіторської заборгованості. У відповідності до результатів аналізу на підставі норм. п.5.5.5-5.5.11 МСФЗ 9 кваліфікувати заборгованість за ознакою зазнав чи не зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Відповідно до кваліфікації визначати кредитні збитки за 12-місячним очікуваним кредитним збитком, для заборгованості, кредитний ризик за якою не зазнав значного зростання з моменту визнання, та за кредитними збитками за весь строк дії заборгованості (до договірної дати погашення) для заборгованості, кредитний ризик за якою зазнав значного зростання з моменту визнання.

Резерви за наявності такої можливості створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та окремих фінансових активів. Фактори, які мають розглядати при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення наявності перспективи на обсягів збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

В разі недостатності доступної інформації для достовірного визначення розміру очікуваних кредитних збитків за заборгованістю на індивідуальній основі резерви по позиках та торговельній заборгованості формувати з застосуванням коефіцієнтів сумнівності. Сума збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі виявлення достатніх ознак неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності, а в разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

З метою визначення прострочення та кредитної якості заборгованість за позиною, процентами та фінансовими санкціями за одним договором розглядається як єдиний фінансовий інструмент.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку

вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або. за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або. за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень. Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу. Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності. З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи: - Сировина, матеріали; - Бланки сирової звітності; - Інші. При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів 20 000,00 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- | | |
|---|----|
| 1- Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| 2- Будівлі, споруди, передавальні пристрої | 10 |
| 3- Машини, обладнання, тварини, багаторічні насадження та інше | 5 |
| 4- Нематеріальні активи відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки. | |
- Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Облік витрат здійснюється Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 15.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку

коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають суму поточного та відстроченого податків.

Ставка податку на прибуток. Відповідно до підпункту 136.1-1 статті 136 Податкового кодексу України в редакції Закону України №4015-IX від 10.10.2024, з 01 січня 2025 р. для небанківських фінансових установ встановлено ставку податку на прибуток у розмірі **25%**. ТОВ «ФК «Гаронна» є небанківською фінансовою установою — фінансовою компанією, що провадить діяльність на підставі ліцензії НБУ, тому застосовує зазначену ставку до всього оподатковуваного прибутку за 2025 рік.

Поточний податок. Поточний ПНП визначається на підставі оподатковуваного прибутку звітного року з урахуванням вимог чинного податкового законодавства.

Відстрочені податки. Відстрочені податкові активи (ВПА) та відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ) визнаються за балансовим методом відповідно до вимог МСБО 12. ВПА визнається в межах ймовірності отримання достатнього оподатковуваного прибутку, відносно якого може бути використана тимчасова різниця, що вираховується.

Аналіз витрат з податку на прибуток за 12 місяців 2025 р. (МСБО 12 §81(а)):

Складові витрат з ПНП	2025, тис. грн	2024, тис. грн
Поточний податок на прибуток	15484	11402
Відстрочений податок (ВПА / ВПЗ)	—	—
Разом витрати з податку на прибуток (р.2300 Ф2)	3386	2052

Звірка між витратами з ПНП та теоретичним податком (МСБО 12 §81(с)):

Показник	2025, тис.грн
Фінансовий результат до оподаткування (р.2290 Ф2)	15484
× Ставка ПНП (25% з 01.01.2025, ЗУ №4015-IX)	× 25%
= Теоретичний ПНП	3386
Постійні різниці: витрати, що не визнаються в податковому обліку	—
Тимчасові різниці, що вплинули на поточний ПНП	—
Пільги та інші коригування	—
Поточний ПНП (фактичний, р.2300 Ф2)	3386
Ефективна ставка ПНП	25,00%

Ефективна ставка збігається зі законодавчо встановленою (25,00%), оскільки в 2025 р. постійних різниць між бухгалтерським і податковим прибутком не виникло.

Відстрочені податкові різниці (МСБО 12 §81(g)):

Станом на 31.12.2025 р. у Товариства наявна тимчасова різниця, що вираховується, у зв'язку з нарахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) Відповідно до МСБО 12 §15(b), ВПА за зазначеною тимчасовою різницею не визнається у зв'язку з тим, що за оцінкою керівництва на звітну дату ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх звітних періодах, відносно якого може бути використана зазначена різниця, є невизначеною в умовах триваючого воєнного стану в Україні та обмеженого масштабу діяльності Товариства.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки, збитки та сукупний дохід за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його суми розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи від продажу та витрати на придбання фінансових активів відображаються в обліку Товариства за методом розрахунку.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства та можна достовірно оцінити суму доходу. Дохід за цими операціями визнавати на такій основі: відсотки – за методом ефективної ставки відсотка; роялті – на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

В разі виникнення невизначеності щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотриману суму (або суму, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) Товариство визнає як витрати.

Коли невикладені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, відсотки, отримані після дати придбання, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Процентний дохід визнається у періоді в періоді в якому було нараховування в строки передбачені договорами позики.

Фінансові доходи в частині амортизації визнаних дисконтів/премій визнаються щомісяця протягом строку амортизації, фінансові доходи в частині коригування визнаних дисконтів визнаються в м'ясяці виникнення підстав для коригування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Облік витрат здійснюється Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 15.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів.. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід. Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або визнання прибутку або збитку від зменшення корисності. Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації. Амортизація ефективного відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Операції в іноземній валюті протягом 12 місяців 2025 р. відсутні.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ціни на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є

підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості заборгованості Товариство використовує облікові ставки НБУ на день виникнення заборгованості.

4.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Також Товариством враховуються всі ризики які можуть виникнути в зв'язку з воєнним станом в країні.

4.7 Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності 12 місяців 2025 року, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю активу, подальша оцінка за справедливою вартістю	Ринковий	Біржові курси, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають: - перевірку річної фінансової звітності компаній, власниками корпоративних прав яких являється. Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

"Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості"

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
Дата оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	-	-	52925	14638	-	-
Дебіторська заборгованість					131626	156416
Кредиторська заборгованість						
Поточні зобов'язання					177518	177484

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не ґрунтованої на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні до яких

вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

5.3. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Для визначення справедливої вартості інвестицій в корпоративні права Товариство здійснює оцінку справедливої вартості, використовуючи ринковий підхід, що оснований на даних річної фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результаті діяльності та власного капіталу за рік.

5.5. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості за 12 місяців, що закінчилося 31.12.2025 та за 12 місяців, що закінчилося 31.12.2024 р. переведень між рівнями ієрархії не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	52925	14638	52925	14638
Поточна дебіторська заборгованість	131626	156416	131626	156416
Поточна кредиторська заборгованість				
Поточні зобов'язання	177518	177484	177518	177484

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нетривалими строками погашення цих інструментів.

Товариство оцінює дебіторську заборгованість (позики з фіксованими ставками) на основі таких параметрів, як відсоткові ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність. На основі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків по цій дебіторській заборгованості створюються резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025 складає 107 694 тис грн., станом на 31.12.2024 резерв очікуваних кредитних збитків 746 тис грн.

6. Фінансові активи

6.1 Станом на 31.12.2025 р. основні засоби відсутні.

Станом на 31.12.2025 р. Нематеріальні активи відсутні

6.2 Поточні фінансові інвестиції:

№ з/п	Найменування ЦП	Код ЄДРПОУ емітента	Код цінних паперів	Кількість ЦП, шт.	Ринкова вартість, грн.
Прості бездокументарні акції					
1.	ПрАТ «ЮЖКОКС»	05393079	UA4000067029	13082263	4 663 552,22
2.	ПрАТ «ЮЖКОКС»	05393079	UA4000067029	6843744	13 111 929,13
3.	ПрАТ «ТЗ «ТРУБОСТАЛЬ»	13548581	UA0603941008	77160	2 870 384,00

Згідно звіту незалежного ґрунтуючись на проведених дослідженнях, аналізі та розрахунках, оцінювачем виконана робота з актуалізації ринкової вартості цінних паперів - простих бездокументарних акцій ПрАТ

«ЮЖКОКС», у кількості 13082263 штук; ПрАТ «ЮЖКОКС», у кількості 6843744 штук; ПрАТ «ТЗ «ТРУБОСТАЛЬ», у кількості 77160 штук, які належать Товариству з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОННА» (код ЄДРПОУ 42016484)

Ринкова вартість цінний паперів складає 20645 тис грн Баласнова варість складає 19307 тис. грн. Різниця суттєво не повліяло на фінансову звітність, рівень суттєвості 5% від валюти баланса

Право на проведення робіт з незалежної оцінки об'єктів нерухомості підтверджено: кваліфікаційним свідоцтвом оцінювача №3972/2025 від 29.04.2025 року Сертифікатом суб'єкта оціночної діяльності № 554/2022 від 15 листопада 2022 року.

6.3 Грошові кошти

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Рахунки в банках, в грн.	52925	14638
Всього	52925	14638

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. За 12 місяців 2025 року Товариство операції з іноземною валютою не здійснювались. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становив 52925 тис. грн. Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України. В періоді звітності у Товариства є поточні рахунки, через який проводилася діяльність:

п/рахунок UA903348510000000000290122013 АТ "ПУМБ" Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» встановлено на найвищому рівні uaAAA

п/рахунок UA6332820900000026505000000315 Акціонерний банк "Південний" Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» встановлено на найвищому рівні uaAA

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2025 складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Статті	12 місяців 2025 рік, тис. грн.	12 місяців 2024 рік, тис. грн
Надходження		
Надходження від договорів факторинга	128421	76750
Надходження фінансових установ від повернення позик	3 731	
Надходження від процентів	5759	1083
Інші надходження	2 787	26 045
Витрачання		
Витрачання на оплату робіт, послуг	4038	267
Витрачання на оплату праці	3329	2101
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	953	570
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	3516	507
Інші витрачання на договора факторинга	90 575	82751
Витрачання на придбання інвестицій	0,0	3534
<i>Залишок коштів на початок року</i>	<i>14638</i>	<i>490</i>
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	<i>52925</i>	<i>14638</i>

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від

операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступна:

Назва показників	31.12.2024	31.12.2025
Поточні фінансові інвестиції	19307	19307
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5505	5507
Інша поточна дебіторська заборгованість без відрахування резерву	157162	239320
Резерв очікуваних збитків	746	107694
Інша поточна дебіторська заборгованість з відрахування резерву	156416	131626

Інша дебіторська заборгованість:

- станом на 31.12.2024 р. складає 156416 тис. грн.
- станом на 31.12.2025 р. складає 131626 тис. грн поточна дебіторська заборгованість за договорами факторингу.

6.5 Запаси

Станом на 31 грудня 2025 р. запаси відсутні.

6.6 Власний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОННА», скорочена назва ТОВ «ФК «ГАРОННА», Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 6 322 500,00 грн. Статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі. У звітному періоді дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Учасник: ТОВ «ФК «ГАРОННА» станом на 31.12.2025 року: є одна фізична особа (100%) - Мисліцький Богдан Ігорович, країна громадянства Україна - прямий вирішальний вплив

Власний капітал Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію: Рух власного капіталу за 12 місяців 2025 року представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2025 р.

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на початок періоду	6323	8887		15210
Скоригований залишок на початок періоду	6323	8887		15210
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		12098		12098
Разом змін у капіталі		12098		12098
Залишок на кінець періоду	6323	20985		27308

Рух власного капіталу за 12 місяців 2024 року представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2024 р.

Стаття	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на початок періоду	6323	(463)		5860
Скоригований залишок на початок періоду	6323	(463)		5860
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		9350		9350
Разом змін у капіталі		9350		9350
Залишок на кінець періоду	6323	8887		15210

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Заборгованості по дивідендам немає.

Інформація про власний капітал за 12 місяців 2024 та 12 місяців 2025 роки:

№ з/п	Показник	31.12. 2025	31.12.2024
1	Статутний капітал	6323	6323
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8887	20985
	Разом	15210	27308

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО1.

Станом на 31.12.2025 р. кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом 2988 тис грн. є поточною та непростроченою.

Розрахунки зі страхуванням 62 тис грн.

Розрахунки з оплати праці – 227 тис грн.

Факторингові зобов'язання 177 518 класифіковані як поточні зі строком погашення в межах 12 місяців відповідно до умов відповідних договорів.

Нарахування та сплата податків і зборів проводились у відповідності до діючого податкового законодавства. Інформація про зобов'язання:

№	Показник	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
1	Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1262	932
2	Інші поточні зобов'язання	177518	177484
3	Кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги		6
4	Кредиторська заборгованість з бюджетом	2988	2091
5	Розрахунки зі страхуванням	68	28
6	Розрахунки з оплати праці	227	115
	Разом	182057	180656

Інші поточні зобов'язання:

- станом на 31.12.2025 р. складає 177518 тис. грн. поточні боргові зобов'язання

- станом на 31.12.2024 р. складає 177484 тис. грн. поточні боргові зобов'язання.

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена. Всі зобов'язання є поточними та підлягають погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Станом на 31.12.2025 р. поточні забезпечення (резерв відпусток) 1262 тис грн., станом на 31.12.2024 складає 932,0 тис грн,

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

Товариство не виступає позивачем/відповідачем у судових інстанціях.

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Інформація про доходи та витрати:

Доходи і витрати

Назва показника	12 місяців 2025 рік	12 місяців 2024 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (доходи, отримані від договорів факторинга)	127 881	29 250
Відсотки на залишки на поточних рахунках	5 759	1 084
Дохід від розформування резерву під очікувані кредитні збитки)	746	
Адміністративні витрати в т.ч.: зарплата та соціальні внески, інші (посуги оренди, аудиторські, юридичні послуги)	9815 4282 5533	3931 3249 207
Інші операційні (Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки)	107694	1
Інші витрати	1393	15000

7. Розкриття іншої інформації

Умовні зобов'язання, Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство не є відповідачем за жодним судовим процесом. В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

Станом на звітну дату Товариство не є позивачем за жодним судовим процесом

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за 12 місяців 2025 рік не було об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій. На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2025 р. відповідні положення законодавства інтерпретовані коректно, а вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року Товариством оцінюється як невисока.

7.1 Оподаткування

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

7.2 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також вплив військового стану в країні як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства

7.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Структура фінансових зобов'язань Товариства

Основним джерелом фінансування діяльності Товариства є кошти, отримані від цедентів у межах договорів факторингу, що є основним видом діяльності Товариства відповідно до виданої НБУ ліцензії. Факторингові зобов'язання не є кредитними ресурсами — вони виникають у ході виконання Товариством ліцензованої факторингової діяльності та відображають кошти, отримані від цедентів в обмін на передані ними права грошової вимоги.

Всі зобов'язання є поточними та підлягають погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах.

Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Товариства здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають ринковий ризик (включаючи валютний ризик, процентний ризик та інші цінові ризики), кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: спочатку визначити ліміти ризику, а потім переконатися, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків

Кредитний ризик

Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі. Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Кредитний ризик - наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність сторони контракту про фінансовий інструмент виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик наявний у тих ситуаціях, де результат залежить від контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, інвестує їх або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

- Проведення аналізу фінансового стану банків, контрагентів, позичальників
- Аналіз фінансового стану контрагента, позичальника, банка
- Формування резервів під збитки
- Установлення вимог до забезпечення позик
- Встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції
- Встановлення, моніторинг та регулярний перегляд ліміту на контрагента.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

У зв'язку з відсутністю в активах Товариства депозитних рахунків в банках, облігацій та суттєвої довгострокової дебіторської заборгованості, кредитні ризики у 12 місяцях 2025р. не розглядалися.

Ринковий ризик.

Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 11,1$ процента річних (у попередньому році $\pm 5,5$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства

Валютний ризик.

Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна зі сторін фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Товариство працює у межах України, і відповідно, не має схильності до валютних ризиків.

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками.

Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності — це ризик того, що Товариство не зможе своєчасно виконати свої фінансові зобов'язання. Основним джерелом ризику ліквідності є невідповідність строків погашення факторингових зобов'язань перед цедентами та строків надходжень від боржників за придбаними правами вимоги.

Аналіз строків погашення фінансових зобов'язань (МСФЗ 7 §39):

Зобов'язання	Балансова вартість, тис.	До 3 міс.	3–12 міс.	Понад 12 міс.
Факторингові зобов'язання	177518	—	177518	—
Кредиторська заборгованість	3277	3277	—	—
Разом	182057	3277	177518	—

Усі факторингові зобов'язання та фінансова допомога класифіковані як поточні. Недисконтована балансова вартість наближається до справедливої вартості у зв'язку з короткостроковим характером зобов'язань.

Коефіцієнти ліквідності:

Показник	Формула (Ф1)	31.12.2025	31.12.2024	Норматив
Коефіцієнт покриття	p.1195 / p.1695	1,15	1,08	> 1,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	p.1165 / p.1695	0,29	0,08	> 0

$(209365 / 182057 = 1,15; 52925 / 182057 = 0,29)$

Коефіцієнт покриття перевищує мінімально допустиме значення ($1,15 > 1,0$), проте суттєво нижче за рекомендований рівень. Коефіцієнт абсолютної ліквідності залишок грошових коштів (52925 тис. грн) покриває 0,29% поточних зобов'язань.

Основним інструментом управління ліквідністю є надходження від боржників за придбаними правами вимоги (фактичні надходження за 2025 р. — 128 421 тис. грн). Керівництво Товариства здійснює щомісячний моніторинг строків погашення дебіторської заборгованості та вживає заходів щодо забезпечення своєчасного стягнення коштів від боржників.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства.

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», ТОВ «ФК «ГАРОННА» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту (контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Станом на 31 грудня 2025 р. активи, номіновані в іноземній валюті відсутні.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірно зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 15 000 тис. гривень. Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Посада	Період у 2025 р.
Директор	01.01.2025 – 31.12.2025
Головний бухгалтер	01.01.2025 – 31.12.2025

Загальна компенсація КМП за категоріями відповідно до МСБО 24 §17:

Категорія виплат	2025, тис.грн	2024, тис.грн
а) Короткострокові виплати:		
— заробітна плата (нараховано)	2426	1387
— єдиний соціальний внесок (22%, роботодавець)	534	305
Всього короткострокові виплати §17(а)	2960	1692
б) Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-
в) Інші довгострокові виплати	-	-
г) Виплати при звільненні	-	-
д) Виплати на основі акцій	-	-
Разом компенсація КМП	2960	1692

Виплати складаються виключно з короткострокових виплат у формі заробітної плати.

Товариством в лютому 2025 р було надано ТОВ «КИНГ» безвідсоткову поворотною фінансову допомогу згідно договору від 31.01.2025 в розмірі 10,0 тис. грн строком на 12 місяців, станом на 31.12.2025 заборгованість складає 10,0 грн., , на 31.12.2024 заборгованість відсутня.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в за звітний період Товариство не здійснювало

9. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 12 місяців 2025 рік.

Компанія зареєстрована і діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал, додатковий капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в оренду повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 а її) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до Постанови Національного банку України № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" від 27.12.2023 року (надалі - Постанова НБУ №192) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

15 мільйонів гривень для надання коштів та банківських металів у кредит або факторинг

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Компанії складає 27308 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Компанії у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: протягом звітного періоду 2025 року та протягом звітного періоду 2024 року Товариство виконано всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на Компанію у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: Товариством виконало всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, наслідки такого невиконання - відсутні.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Фактичне значення нормативу левериджу Компанії відповідає значенню, яке має бути не менше ніж 3% та за 2025 р. представлені наступним чином:

	1 квартал 2025 р	2 квартал 2025р	3 квартал 2025р	4 квартал 2025р
Зареєстрований власний капітал	6323	6323	6323	6323
Нерозподілений прибуток (на 31.12.2024)	8887	8887	8887	8887
Забов'язання	179273	178779	178803	182057

Норматив леввериджу %	8,48	8,51	8,51	8,35
-----------------------	------	------	------	------

Служба внутрішнього аудиту

Рішенням єдиного учасника Товариства від Затверджено Рішенням Єдиного учасника ТОВ «ФК «ГАРОННА» № 290425 від 29.04.2025. Діє з 30.04.2025 р. було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та впроваджено функцію внутрішнього аудиту у Товаристві. У звітному періоді зазначене Положення застосовувалося з урахуванням чинних вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;

- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;

- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;

- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;

- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;

- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;

- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;

2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;

3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;

4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;

5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

10. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався та з прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 14.01.2026 №4757-IX, воєнний стан продовжено із 05:30 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Компанії, Компанія не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду», між датою балансу (31 грудня 2025 р.) та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску відбулися такі некоригуючі події, що є суттєвими для розуміння фінансового стану та результатів діяльності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Кісіль С.Г.

Сазонова Н.М.