

UAB „Tavo pastogė“

Kodas juridinių asmenų registre 166576994, Ventos g. 31B, Mažeikiai

2019 METŲ METINIS PRANEŠIMAS

1. Informacija apie įmonę.

UAB „Tavo pastogė“ (toliau - **Bendrovė**) Lietuvos Respublikos įmonių rejestre įregistruota 1995 m. balandžio 24 d., reorganizavus valstybinę butų ūkio įmonę. Bendrovės kodas juridinių asmenų registre 166576994, PVM kodas LT665769917. Bendrovės registracijos adresas: Ventos g. 31B, Mažeikiai.

2. Įmonės būklės, veiklos ir plėtros apžvalga

Bendrovės pagrindinis veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų administravimas.

2017 m. gruodžio 27 d. Mažeikių rajono savivaldybės administracijos direktoriaus įsakymu Nr. A1-2811, Bendrovė patvirtinta 52-iejų daugiabučių gyvenamųjų namų administratoriumi. Bendras administruojamų namų plotas sudaro 134 593 kv. m. arba 3051 butas. 2018 m. rugsėjo 4 d. savivaldybės administracijos direktoriaus įsakymu Nr. A-1944 Bendrovė paskirta dar vienos daugiabučio gyvenamojo namo Laisvės g. 36, Mažeikių mieste administratoriumi. Pagrindinės Bendrovės pajamos yra pajamos gautos už daugiabučių namų administravimą ir iš su administravimu susijusios veiklos. 2019 m. rugpjūčio 9 d. Mažeikių rajono savivaldybės administracijos direktoriaus įsakymu Nr. A1-1679 iš Bendrovės administruojamų namų sąrašo išbrauktas daugiabutis gyvenamasis adresu Naftininkų g. 20, Mažeikiai.

Bendrovė turi daugiau kaip 20 metų patirtį daugiabučių gyvenamųjų namų administravimo srityje, kas leidžia Bendrovei prisitaikyti prie besikeičiančių rinkos sąlygų ir klientų poreikių. 2014 m. Bendrovė tapo Lietuvos respublikinių būsto valdymo ir priežiūros rūmų nare.

Bendrovė turi Lietuvos Respublikos Valstybinės energetikos ministerijos išduotus atestatus šilumos įrenginių ir turbinų bei elektros įrenginių eksploatavimui.

2014 m. rugsėjo 9 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-160 Bendrovei suteikta Mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licencija, kuri suteikia teisę teikti LR Mokėjimo įstatyme nustatytas mokėjimo paslaugas. Pagal bendradarbiavimo su kitų komunalinių paslaugų tiekėjais sudarytas sutartis Bendrovė administruojamų namų butų ir kitų patalpų savininkams ruošia ir teikia bendrąją sąskaitą – pranešimą už kurią galima susimokėti Bendrovės kasoje.

2017 m. Bendrovė įdiegė savitarnos programą ir administruojamų namų savininkams sudarė galimybę bendrąją sąskaitą – pranešimą apmokėti internetu. Pažymėtina tai, kad

Bendrovė savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. rugpjūčio 5 d. nutarimu Nr. 831, patvirtintais Daugiabučio namo bendrojo naudojimo objektų administravimo nuostatais, kurie įpareigoja Bendrovę butų ir kitų patalpų savininkams pateikti kuo daugiau ir išsamesnės informacijos apie administruojamus namus. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė sukūrė registruotų vartotojų programą „Mano butas“ kurioje talpinama visa butų ar kitų patalpų savininkui naudinga informacija apie administratorių, namą ir butą.

2017 m. Bendrovė, siekiant gerinti Bendrovės įvaizdį bei konkurencingumą, įsigijo naujas patalpas ir įsikūrė Ventos g. 31 B Mažeikiai esančiame pastate. Įsikūrus naujose patalpose pagerėjo darbuotojų darbo sąlygos bei klientų aptarnavimo kokybė.

2018 m. Bendrovė siekdama plėsti mokėjimo paslaugas administruojamų namų gyventojams, suteikiant jiems kuo didesnę atsiskaitymo galimybių pasiūlą bei administruojamų namų gyventojų patogumui, savo nuosavybės teise priklausančiose patalpose esančiose Draugystės g. 22, Mažeikiai įrengė dar vieną kasą.

Bendrovės sėkmės pagrindas - kompetentingi, entuziastingi ir pozityvūs darbuotojai, kurių dėka įgyvendinami užsibrėžti Bendrovės veiklos planai ir tikslai bei Bendrovė yra teigiamai vertinama klientų ir partnerių.

3. Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų su kuriais susiduria įmonė, apibūdinimas

Bendrovės veikla yra susijusi su valstybės bei Mažeikių rajono savivaldybės tarybos ir Mažeikių rajono savivaldybės administracijos reguliavimo funkcijomis, su priimtais įstatymais ir kitais teisės aktais, nustatančiais ir reguliuojančiais Bendrovės komercinę veiklą, Bendrovės veikla stabili, nes pagrindinės teikiamos paslaugos apmokamos pagal Mažeikių savivaldybės tarybos patvirtintus ar apskaičiuojamus pastovius tarifus, dėl ko Bendrovės veikla bei finansiniai srautai nesudėtingai planuojami bei prognozuojami.

4. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Bendrovės strateginiu uždaviniu išlieka esamų pozicijų vietinėje rinkoje išlaikymas ir tolesnis stiprinimas bei visapusiško klientų pasitenkinimo, operatyviai, kokybiškai atliekant darbus siekimas. Bendrovės sėkmingos veiklos pagrindas – pastovūs, kūrybingi, nuolat tobulėjantys darbuotojai, nebijantys atsakomybės ir ieškantys naujų darbo formų bei efektyvių problemų sprendimo būdų. Bendrovėje sudarytos tinkamos, saugios darbo sąlygos.

Bendrovės veiklos rezultatai vertinami atliekant jų palyginimą su praėjusių metų atitinkamo laikotarpio rezultatais. *Analizė* - tai daiktų, procesų bei reiškinių skirstymas į jų sudedamąsias dalis, jų pagrindinių požymių bei savybių išskyrimas.

Finansinė analizė yra vienas iš objektyviausių būdų tinkamai įvertinti informaciją, tai didžiausia jos reikšmė ir privalumas, be to finansinė analizė padeda geriau suvokti įmonėje vykstančius reiškinius ir procesus, o svarbiausia - priimti optimalius valdymo sprendimus. *Finansinė analizė* padeda nustatyti įmonės veiklos finansinius aspektus, įvertinti esamą padėtį ir ateities perspektyvas. Visa tai labai svarbu šiuolaikiniam verslui. Retrospektyvinės analizės metu nustatoma ir įvertinama esama ekonominė situacija, o perspektyvinės analizės – priimtų valdymo sprendimų ir būsimųjų projektų prasmė ir efektyvumas.

Kiekvienos įmonės finansai yra nuolat kintanti sistema, kuriai valdyti reikia srauto, o ne statiškos sistemos valdymo principų ir priemonių. Finansų pagrindą sudaro pinigų srauto dėsnis, kur svarbios įplaukos, iš to seka išvados, kad teikiamų paslaugų asortimentas ir kiekis, jų kaina leidžia pasiekti norimą rezultatą ir valdyti situaciją. *Veiklos ekonomiškumas* - tai panaudotų išteklių, kurie reikalingi rezultatui gauti minimizavimas išlaikant tam tikrą rezultatą ir kokybę. *Efektyvumas* - tai santykis tarp pageidaujamų veiklos rezultatų ir panaudotų tiems rezultatams pasiekti kompleksinių išteklių, indėlių ir kaštų. Įmonės *veiklos efektyvumas vertina* laiką darbams atlikti; darbuotojų, vykdančių konkrečią užduotį skaičius; darbo organizavimo aspektai; sąveikos problemos; resursus ir kitus veiksnius. *Veiksmingumas* - tai nustatytų tikslų įgyvendinimo laipsnis, panaudojant tam tikrą išteklių kiekį. Vertinant įmonės veiksmingumą būtina: nustatyti ir kiekybiškai įvertinti rezultatus; aiškiai suformuoti tikslus; suderinti aktyvumo ir veiksmingumo kriterijus. Kiekvienos įmonės veiklos ekonomiškumą, efektyvumą, veiksmingumą galima įvertinti per finansines ataskaitas.

Finansinės atskaitomybės forma - balansas, kuris laikomas pagrindine finansine ataskaita, parodo įmonės būklę tam tikru laikomu momentu - paskutinę atskaitinio laikotarpio dieną, tačiau balanse atskleista finansinė būklė nuolat kinta - netgi finansinės ataskaitos sudarymo dieną ji jau būna kitokia, nei parodyta balanse, nes jis sudaromas praėjus kelioms savaitėms ar mėnesiams nuo atskaitinio laikotarpio pabaigos. Pelno (nuostolių) ataskaita parodo įmonės per atskaitinį laikotarpį gautą pelną ar patirtus nuostolius, apskaičiuotus taikant kaupimo principą. Tačiau šioje ataskaitoje išvestas grynas pelnas dar negarantuoja įmonės veiklos sėkmės, nes įmonė kasdieniui veiklai už pelną kur kas svarbesni pinigai. Pelnas reikalingas ir įmonei, jos plėtojimui ir nuolatiniam finansavimui, finansiniam verslo pajėgumui palaikyti, taigi pelnas yra labai svarbus įmonės veiklos rodiklis.

Kiekvienos įmonės vadovai/akcininkai, siekdami išvengti rizikos, turi nuolat stebėti ir vertinti ekonominius faktorius, turinčius įtakos verslui. Didžiausia verslo rizika susijusi su įmonės mokumu ir jos gebėjimu gauti pajamų iš savo veiklos. Apie įmonės mokumo būklę galima spręsti iš apskaičiuotų santykinų rodiklių, pagal kuriuos vertinama tiek trumpalaikių, tiek ilgalaikių įsipareigojimų būklė ir pinigų srautų valdymo efektyvumas. Įmonės trumpalaikių skolų apmokėjimas siejamas su jos turimais grynujū pinigų arba jų ekvivalentų srautais. Tuo tarpu

ilgalaikių skolų grąžinimas siejamas su ilgalaikiu materialiuoju turtu ir parodo skolintojų teises į įmonės turtą bei išorinių finansinių išteklių savininkų rizikos laipsnį.

Mokumo grupės rodikliai padeda įvertinti, ar įmonė gali laiku atsiskaityti su savo kreditoriais. Gera įmonės finansinė būklė tada, kai ji gali įvykdyti savo įsipareigojimus.

Lietuvių kalbos žodynas aiškina, kad *mokumas* yra mokamasis pajėgumas, mokus - tai galintis mokėti, turintis iš ko mokėti. *Likvidumas* parodo, kaip greitai vertybinius popierius ir materialųjį turtą galima paversti grynaisiais pinigais.

Apibendrinant galima teigti, kad mokumas ir likvidumas nėra tapačios sąvokos, nors labai artimos ir glaudžiai susijusios. Jeigu įmonė neturi galimybės greitai trumpalaikio ar kito turto paversti pinigais, ji ir negalės įvykdyti savo įsipareigojimų t.y. bus nemoki. *Įmonės mokumas* yra jos potencialus gebėjimas turimomis priemonėmis likviduoti įsipareigojimus. Tam, kad atsiskaitytų su tiekėjais, kreditoriais ir įvykdytų kitus įsipareigojimus, įmonei reikia turėti ne tik pinigų, bet ir likvidų turtą, kurį galėtų greitai pakeisti į pinigus. Priklausomai nuo galimybės turtą greitai parduoti galimi įvairūs jo likvidumo ir įmonės mokumo laipsniai.

Pagal anksčiau pateiktos finansinės analizės teorinius aspektus pristatoma faktiškai paskaičiuoti Bendrovės balanso ir pelno (nuostolių) lyginamoji analizė, finansiniai rodikliai, mokumas, pelningumas, apyvartumas ir kt. Šie rodikliai įvertinti pagal įmonių pagrindinių finansinių rodiklių statistinio tyrimo metodiką.

4.1 Balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitos horizontali ir vertikali analizė

Iš Bendrovės horizontaliosios balanso analizės matyti (žr. 1 priedas), kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2018 - 2019 metus Bendrovės bendra turto suma, bei savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso sumažėjo 19,85 procentinio punkto, t. y. nuo 439861,00 Eur iki 352551,00 Eur.

Šis mažėjimas susijęs su tuo, kad Bendrovės valdyba 2019 m. gruodžio 12 d. protokolu priėmė sprendimą siūlyti akcininkams patvirtinti 68757,79 Eur. beviltiškų skolų iš Bendrovės rezervų nurašymą, kadangi atlikus beviltiškų skolų analizę buvo nustatyta, kad yra beviltiškų skolų dalis, kurią artimiausiu metu iš viso nematoma galimybės susigrąžinti (skolininkai mirę, bankrutavę, nebegyvena mūsų administruojamuose namuose, negauna jokių pajamų ir eilę metų skolų iš viso nedengia.) Didžioji dalis skolų yra susidariusios Bendrovės administruojamuose namuose kuriuose eilę metų buvo ir yra nemokių asmenų, iš kurių sudėtinga išieškoti įmokas už namų administravimą, prie tokių namų priskiriami daugiabučiai namai esantys: Sodų g. 7, 11, 13, Žemaitijos g. 18, Draugystės g. 22. Be to, per keletą metų šiuose namuose pasikeitus savininkams, kai kurie iš šių daugiabučių gyvenamųjų namų, planuoja dalyvauti namo atnaujinimo (modernizavimo) projekte, todėl senų skolų palikimas Bendrovės balanse

užkirstų kelią šių namų savininkų sprendimų įgyvendinimui.

Akcininkai 2019 m. gruodžio 30 d. įvykusiame visuotiniame acnininkų susirinkime pritarė šiam sprendimui ir patvirtino beviltiškų skolų 68757,79 Eur sumoje nurašymą iš Bendrovės rezervų.

Analizuojant turto dalį nustatyta, kad Bendrovės turte, didžiausią lyginamąjį svorį, 59,60 procentų sudaro trumpalaikis turtas (žr. 2 priedas), tuo tarpu ilgalaikio turto lyginamasis svoris Bendrovės turte per 2018-2019 metų laikotarpį sudarė 26,95 procentų.

Iš horizontalios analizės duomenų nustatyta, kad per analizuojamą laikotarpį trumpalaikis turtas sumažėjo 21,24 procentinio punkto, o ilgalaikis turtas sumažėjo 15,12 procentinio punkto. Iš horizontalios analizės duomenų matyti, kad per analizuojamą laikotarpį dėl skaičiuojamo nusidėvėjimo mažėjo tiek nematerialusis turtas, tiek materialusis turtas. (žr. 1 priedas). Nematerialusis turtas per analizuojamą laikotarpį mažėjo 46,85 procentinio punkto, o materialusis turtas 12,28 procentinio punkto.

Analizuojant trumpalaikį turtą matyti, kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2018 - 2019 metus trumpalaikis turtas sumažėjo 21,24 procentinio punkto (žr. 1 priedas).

Iš balanso vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2019 metais didžiausią lyginamąjį svorį trumpalaikiame turte sudaro per vienerius metus gautinos sumos (33,47 proc.) ir pinigai ir pinigų ekvivalentai (23,56 proc.).

Iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad per vienerius metus gautinos sumos sumažėjo 32,83 procentinio punkto, iš kurių net 32,25 procentinio punkto sumažėjo pirkėjų skolos dėl beviltiškų skolų nurašymo.

Per 2019 metus beviltiškų skolų apmokėta 6918,48 Eur, iš jų 3506,54 Eur iš sąnaudų, o 3411,94 Eur iš rezervo.

Bendrovė administruojamų namų gyventojų patogumui bei siekdama padidinti įmonės konkurencingumą, 2018 m. savo nuosavybės teise priklausančiose patalpose, esančiose Draugystės g. 22, Mažeikių mieste įrengė kasą ir priėmė sprendimą, įmonės patalpų įrengimui ir kasos veiklos pritaikymui patirtas sąnaudas nurašyti per penkių metų laikotarpį, todėl kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, per analizuojamą laikotarpį turto dalyje 22,43 procentinio punkto sumažėjo ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos, kadangi tai sąnaudos patirtos remontuojant Bendrovei nuosavybės teise priklausančias patalpas esančias Draugystės g. 22, Mažeikių mieste ir jas pritaikant Bendrovės veiklai.

Sukauptas ateinančių laikotarpių sąnaudas ir sukauptas pajamas sudaro: naujai įsigyto pastato adresu Ventos g. 31b sąnaudos patirtos patalpų remontui ir patalpų pritaikymui Bendrovės veiklai ir Bendrovei priklausančių patalpų, esančių Draugystės g. 22, Mažeikių mieste kapitaliniam remontui bei kasos veiklos pritaikymui. Pažymėtina tai, kad dalis patalpų, siekiant išnaudoti visas Bendrovės patalpas bei uždirbti papildomų pajamų skirta nuomai.

Analizuojant nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį nuosavas kapitalas sumažėjo 47,47 procentinio punkto, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 7,48 procentinio punkto (žr. 1 priedas) bei 8,30 procentinio punkto sumažėjo atidėjiniai.

Iš vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad nuosavas kapitalas sudarė 19,78 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, atidėjiniai 36,82 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 38,10 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų.

Analizuojant nuosavo kapitalo dalį matyti, (žr. 1 priedas) kad per analizuojamą laikotarpį žymiausiai net 53,17 procentinio punkto sumažėjo kiti rezervai, kurių mažėjimas sietinas su beviltiškų skolų nurašymu, nes visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą nurašyti Bendrovės beviltiškas skolas panaudojant tam tikslui sukurtą rezervą.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį, iš vertikalios analizės duomenų (žr. 2 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį po vienu metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai 2019 metais sudarė 33 proc. visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalies, o per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai 2019 metais sudarė 33,04 procentų visos nuosavos kapitalo ir įsipareigojimo dalies.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 7,48 procentinio punkto. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) per analizuojamą laikotarpį daugiausia net 52,86 procentinio punkto sumažėjo po vienu metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai iš kurių net 44,44 procentinio punkto mažėjo skolos tiekėjams. Tuo tarpu per vienerius metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai sumažėjo 47,91 procentinio punkto, iš kurių 30,61 procentinio punkto sumažėjo skoliniai įsipareigojimai, tačiau net 136,49 procentinio punkto padidėjo skoliniai įsipareigojimai susiję su darbo santykiais.

Pažymėtina tai, kad 2018 metais Bendrovei bankas suteikė 20000,00 Eur kredito liniją, kurios dalis 8000,00 Eur priskiriama ilgalaikiams įsipareigojimams, o 12000,00 Eur trumpalaikiams įsipareigojimams. Kredito linija buvo panaudota dar vienos kasos, esančios Draugystės g. 22, Mažeikių mieste pritaikymui veiklai ir remontui. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) Bendrovė ilgalaikius įsipareigojimus bankui padengė ir padengė dalį trumpalaikių įsipareigojimų dėl ko skolos kredito įstaigoms per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 33,33 procentinio punkto.

Atidėjiniai per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 8,30 procentinio punkto, šiame straipsnyje atvaizduojami kaupimo fondo įsipareigojimai, iš kurių atliekami darbai, gerinantys administruojamų namų būklę, pvz. siūlių remontas, blokų hermetizavimas ir kt.

Iš pelno (nuostolių) horizontalios ataskaitos duomenų (žr. 3 priedas) matyti, kad

pardavimo pajamos per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 25483,00 Eur. arba 6,45 procentinio punkto, o pardavimo savikaina sumažėjo 19264,00 Eur arba 11,97 procentinio punkto ir tai sąlygojo bendrojo pelno mažėjimą 2,65 procentinio punkto arba 6219,00 Eur. Pajamų mažėjimą įtakėjo tai, kad Mažeikių rajono savivaldybės taryba 2018 m. spalio 26 d. sprendimu Nr. T1-267 „Dėl Mažeikių rajono savivaldybėje esančių daugiabučių gyvenamųjų namų maksimalių techninės priežiūros tarifų patvirtinimo“ patvirtino maksimalius techninės priežiūros tarifus, kurie įsigaliojo nuo 2019 m. sausio 1 d. ir yra ženkliai mažesni nei iki to laiko buvo taikomi, kas turėjo įtakos Bendrovės pajamų mažėjimui. Be to, Bendrovė 2019 m. mažiau darbų atliko ir iš kaupimo fondo, kadangi Bendrovė priėmė sprendimą iš kaupimo fondo atlikti tik būtiniausius darbus, kadangi 16 daugiabučių gyvenamųjų namų yra ruošiamasi atnaujinti (modernizuoti). 5 daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizacijos) darbai jau 2019 metais pradėti įgyvendinti.

Kaip matyti iš horizontalios ataskaitos duomenų, kitos veiklos pajamos per analizuojamą laikotarpį išaugo 271,73 procentinio punkto, kadangi Bendrovė Mažeikių rajono savivaldybei pardavė jai nuosavybės teise priklausančias patalpas esančias Sodų g. 7 Mažeikių mieste. Be to, būdama Mokėjimo įstaiga bendradarbiauja su komunalinių paslaugų tiekėjais, tokiais kaip UAB „Mažeikių vandenys“, UAB „Lietuvos energijos tiekimas“, UAB „Atsvaros servisas“ ir kt. ir administruojamų namų butų ir kitų patalpų savininkams teikia bendrąsias sąskaitas – pranešimus bei vienuolikai Mažeikių mieste įsikūrusių daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijų teikia šilumos ūkio priežiūros bei kitas su daugiabučio namo aptarnavimu susijusias paslaugas, kas padeda Bendrovei uždirbti papildomas pajamas ir tokiu būdu kompensuoti vis mažėjančius tarifus.

Analizuojant pelno (nuostolių) ataskaitą iš vertikalios analizės duomenų (žr. 4 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį didžiausią lyginamąjį svorį pardavimuose turi bendrosios administracinės sąnaudos 74,68 procento, kurios lyginant su ankstesniu laikotarpiu padidėjo 11,79 procentinio punkto (žr. 3 priedas), bei pardavimo savikaina 38,32 procento, kuri per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 11,79 procentinio punkto.

Apibendrinant atliktą analizę darytina išvada, kad nepaisant to, kad dėl mažėjančių tarifų Bendrovė netenka pajamų, Bendrovei kryptingo ir nuoseklaus darbo dėka pavyksta pasiekti teigiamų Bendrovės veiklos rezultatų.

4.2 Likvidumo/mokumo rodikliai

Likvidumo rodikliai parodo įmonės pajėgumą laiku vykdyti skolinius įsipareigojimus. Bendrovės bendrojo trumpalaikio turto mokumo koeficientai per 2018-2019 metų laikotarpį yra patenkinami ir tai parodo, kad Bendrovė yra moki ir gali įvykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

| Rodiklio pavadinimas | Rodiklio skaičiavimo formulė | 2019.12.31 | 2018.12.31 | Rodiklio ekonominė prasmė |
|--|--|-------------|-------------|--|
| Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas | Trumpalaikis turtas/trumpalaikiai įsipareigojimai | 1,80 | 2,48 | Rodiklis parodo, kiek kartų trumpalaikis turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus – apibūdina sugebėjimą įvykdyti trumpalaikius įsipareigojimus iš trumpalaikio turto. Patenkinamos šio rodiklio ribos: 1.2 – 2.0. mažesnis nei 1 reiškia, jog įmonė gali būti nemoki. |
| Greito trumpalaikio mokumo koeficientas | (trumpalaikis turtas – atsargos/ trumpalaikiai įsipareigojimai | 1,73 | 2,36 | Rodiklis nustato, kiek kartų greitai realizuojamas turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus, t.y. pasirengimą greitai grąžinti trumpalaikes skolas. Patenkinamas šio rodiklio lygis yra 1. |
| Kritinio trumpalaikio mokumo koeficientas | Pinigai/trumpalaikiai įsipareigojimai | 0,71 | 0,75 | Rodiklis parodo, kiek kartų likvidžiausias turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus. Nedidelė šio santykinio rodiklio reikšmė rodo įmonės kritišką būklę ir nepakankamą pinigų sumą trumpalaikiams įsipareigojimams padengti. Didėjanti šio rodiklio reikšmė rodo, kad įmonės veikla garantuoja pakankamą piniginių lėšų kiekį trumpalaikiams įsipareigojimams apmokėti. |
| Bendras skolos rodiklis | Visi įsipareigojimai/ visas turtas | 0,80 | 0,70 | Rodiklis parodo viso įmonės turto dalį įsigytą iš svetimų lėšų šaltinių, t.y. skolinto kapitalo. Akcininkai suinteresuoti, kad įmonės nedisponuotų skolintu turtu, todėl rodiklio reikšmė neturėtų didėti. |

| | | | | |
|---|---|-------------|-------------|--|
| Skolos apdraustumo grynais pinigais koeficientas | Grynieji pinigai/ visi įsipareigojimai | 0,29 | 0,26 | Šiam rodikliui paskaičiuoti panaudoti pinigų srautai iš įmonės ūkinės veiklos. Šis rodiklis atspindi įmonės įsiskolinimus bei skolos grąžinimo galimybę, nes apskaičiavimuose naudojami grynujų pinigų srautai |
|---|---|-------------|-------------|--|

Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas, kitaip vadinamas likvidumo koeficientu, parodo kiek kartų trumpalaikis turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus bei padeda prognozuoti įmonės mokumo būklę artimiausiu metu. Bendrovės bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė 2019-12-31 sudarė 1,80. Per 2018-2019 metų laikotarpį bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė sumažėjo nuo 2,48 iki 1,80 ir šis mažėjimas susijęs su tuo, kad Bendrovė nurašė beviltiškas pirkėjų skolas, tačiau šio rodiklio reikšmė yra patenkinama ir parodo, kad Bendrovė yra moki ir pajėgi trumpalaikius įsipareigojimus padengti trumpalaikiu turtu.

Greitojo trumpalaikio mokumo rodiklis atvaizduoja įmonės pasirengimą greitai grąžinti trumpalaikes skolas. Šis rodiklis tiksliau nei bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas padeda tiksliau įvertinti trumpalaikį mokumą, nes jį skaičiuojant įtraukiamos tik realios ir mobilios mokėjimo priemonės. Greitojo trumpalaikio mokumo rodiklio reikšmė 2019-12-31 sudarė 1,73, todėl Bendrovės būklė gera, kadangi vadovaujantis statistikos departamento rodiklių vertinimo metodika, rodiklio reikšmė yra didesnė nei 1, tačiau labai svarbu nustatyti atotrūkį tarp bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento ir greitojo trumpalaikio mokumo koeficiento. Iš paskaičiuotų Bendrovės mokumo rodiklių matyti, kad atotrūkis tarp anksčiau minėtų rodiklių yra tik 0,07 ir tai rodo, kad Bendrovė neturi daug atsargų, o laiko tik pirmo būtinumo atsargas.

Analizuojant kritinio trumpalaikio mokumo rodiklį nustatyta, kad per analizuojamą 2018-2019 metų laikotarpį, rodiklio reikšmė sumažėjo 0,04 punkto ir 2019-12-31 sudarė 0,71. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė per analizuojamą laikotarpį pakito nežymiai galima daryti išvadą, kad Bendrovei pakanka pinigų trumpalaikiams įsipareigojimams padengti, tačiau vadovaujantis moksline literatūra, šio rodiklio reikšmės nereikėtų vertinti vienareikšmiškai, kadangi įmonė turėdama pinigų bet kada gali padengti savo skolas, tačiau pinigai turi būti įtraukti į apyvartą ir dalyvauti įvairiose veiklos srityse.

Ilgalaikio mokumo rodikliai skaičiuojami siekiant parodyti įmonės finansavimo šaltinius ir skolų vaidmenį finansavimui, palūkanų sumokėjimo greitį, galimybes greičiau apmokėti skolas. Pagrindiniu ilgalaikio mokumo rodikliu laikomas bendrasis skolos koeficientas.

Apskaičiavus Bendrovės bendrojo skolos rodiklio reikšmę, darytina išvada, kad bendrasis skolos rodiklis 2018 m. sudarė 70 proc. viso turto, o 2019 m. šio rodiklio reikšmė padidėjo iki 80 proc., tačiau analizuojant šį rodiklį svarbu ne tik vertinti jį, bet ir analizuoti jo susidarymo priežastis. Rodiklio reikšmės didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė siekiant įrengti ir pritaikyti kasos veiklai nuosavybės teise turinčias patalpas iš banko paėmė 20 tūkst. eurų paskolą. Be to, bendrovė dar turi skolinius įsipareigojimus už pastatą, kurį įsigijo 2017 metais, todėl nurašius beviltiškas bendrovės skolas padidėjo ir bendrasis skolos koeficientas.

Analizuojant skolų apdraustumą pinigais matyti, kad Bendrovės skolos apdraustumo pinigais koeficiento reikšmė per analizuojamą 2018-2019 metų laikotarpį padidėjo 0,03.

Apibendrinant Bendrovės mokumo rodiklius galima teigti, kad Bendrovė yra moki ir pajėgi dengti savo įsipareigojimus, tačiau juos rodiklius ženkliai pablogino nurašytos beviltiškos bendrovės skolos, tačiau pažymėtina tai, kad per kelerius Bendrovės pertvarkymų metus, stabilaus kolektyvo įdirbio dėka Bendrovei pavyko pasiekti puikių veiklos rezultatų.

4.3 Pelningumo rodiklių analizė

Pelnas nėra kiekvienos įmonės pagrindinis tikslas, tačiau tai labai svarbus įmonės vertinimo kriterijus, jo reikia įmonei finansiniam verslo pajėgumui užtikrinti. Bendriausia prasme pelnas suprantamas kaip teigiamas įmonės tam tikro laikotarpio ūkinės veiklos rezultatas. Absoliutus pelno rodiklis neatspindi įmonės veiklos efektyvumo, norint įvertinti įmonės veiklos efektyvumą įvairiais aspektais, reikia apskaičiuoti pelningumo rodiklius. Pelningumas yra pelno santykis su tam tikru įmonės veiklos rodikliu, turinčiu ryšį su pelnu. Skaičiuojant pardavimų efektyvumą, apskaičiuojame bendrąjį, veiklos ir grynąjį pelningumą. Šie pelningumo rodikliai atspindi pardavimų efektyvumą įvairiuose įmonės veiklos etapuose. Bendrasis pardavimų pelningumas parodo įmonių sugebėjimą uždirbti pelną iš pagrindinės veiklos. Grynojo pelningumo rodiklis rodo kiek grynojo pelno tenka vienam pardavimų eurui, o veiklos rentabilumo rodiklis rodo, kiek centų pelno lieka iš vieno euro, išleisto įsigyjant prekes ir apmokėjus visas kitas išlaidas.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, Bendrovės bendrasis pelningumas per pastaruosius 2018-2019 metų laikotarpį padidėjo 0,03 punkto. Kaip matyti iš horizontalios pelno (nuostolių) ataskaitos (žr. 3 priedas), rodiklio didėjimui įtakos turėjo tai, kad pardavimo savikaina per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 11,97 procentinio punkto, o pardavimo pajamos sumažėjo 6,45 procentinio punkto, kas lėmė bendrojo pelningumo rodiklio mažėjimą.

Analizuojant Bendrovės bendrąjį pelną matyti, kad Bendrovės pelnas 2019 metais sudarė 61,68 procentų visų Bendrovės pardavimo ir per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 2,65 procentinio punkto, Bendrovės bendrojo pelno lyginamasis svoris pardavimo pajamose rodo, kad Bendrovė ir toliau pajėgi išsilaikyti rinkoje.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, Bendrovės grynasis pelningumas per 2018-2019 metų laikotarpį padidėjo 0,002 punkto. 2018 metais Bendrovė gavo 1625 Eur grynojo pelno, o 2019 metais Bendrovė gavo 2413 Eur grynojo pelno. Pažymėtina tai, kad 2019 metais Bendrovė pardavė nuosavybės teise priklausančias patalpas, kas padėjo 2019 metais uždirbti didesnę grynąją pelną.

| Rodiklio pavadinimas | Rodiklio skaičiavimo formulė | 2019.12.31 | 2018.12.31 | Rodiklio ekonominė prasmė |
|--------------------------------|---|------------|------------|--|
| Bendras pardavimų pelningumas | Bendras pelnas/ pardavimai | 0,62 | 0,59 | Šio rodiklio pagalba pelningumas susiejamas su sąnaudų vienam pardavimų eurui rodikliu. Bendras pardavimų pelningumo rodiklis padeda kontroliuoti prekių savikainą ir kainodaros politiką. |
| Grynasis pardavimų pelningumas | Grynasis pelnas/ pardavimai | 0,006 | 0,004 | Rodiklis parodo visos įmonės veiklos galutinį pelningumą. Rodiklio mažėjimas reikalauja naujovių, įspeja, kad prekių konkurencingumas smunka. |
| Veiklos rentabilumas | Pelnas prieš apmokestinimą/visos sąnaudos | 0,007 | 0,005 | Rodiklis parodo, kiek centų pelno lieka iš vieno euro, išleisto įsigyjant prekes ir apmokejus visas kitas išlaidas |

Kaip matyti iš apskaičiuotų duomenų Bendrovės veiklos rentabilumo rodiklis per analizuojamą laikotarpį padidėjo 0,002 punkto. Šį rodiklio didėjimą sąlygojo tai, kad Bendrovė lyginant su 2018 metais gavo daugiau pajamų, tačiau patyrė ir daugiau sąnaudų. Jei 2018 metais Bendrovė patyrė 408882,00 Eur sąnaudų, tai 2019 metais sąnaudų ši suma sudarė 418581,00 Eur, t.y., sąnaudos Bendrovėje padidėjo 2,32 procentinio punkto. Analizuojant Bendrovės sąnaudas (žr. 3 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį bendrosios administracinės sąnaudos padidėjo 11,79 procentinio punkto, tačiau pardavimo savikaina sumažėjo 11,97 procentinio punkto ir tai sąlygojo nedidelį Bendrovės sąnaudų augimą.

Kitas dydis įtakojantis veiklos rentabilumo rodiklį tai Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą, todėl svarbu paanalizuoti ir Bendrovės gautas pajamas. Per 2018 metus Bendrovė gavo 410846,00 Eur pajamų, o per 2019 metus Bendrovė gavo 421335,00 Eur pajamų. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų (žr. 3 priedas) Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 6,45 procentinio punkto, tačiau kitos veiklos pajamos išaugo net 271,73 procentinio punkto.

Įvertinus pelningumo rodiklius darytina išvada, kad įmonė pajėgi išsilaikyti rinkoje ir efektyviai dirbti ateityje.

4.4 Apyvartumo koeficientai

Turto apyvartumas daro didelę įtaką įmonės finansinei būklei. Įmonės viso turto apyvartumo rodiklis parodo kaip naudojamas turimas turtas ir jo indėlis kuriant pridėtinę vertę. Viso turto apyvartumas parodo, kiek vienas turto euras sukuria pardavimo pajamų.

| Rodiklio pavadinimas | Rodiklio skaičiavimo formulė | 2019.12.31 | 2018.12.31 | Rodiklio ekonominė prasmė |
|---|---|------------|------------|--|
| Viso turto apyvartumas kartais | Pardavimai/ visas turtas | 1,05 | 0,90 | Šis rodiklis rodo, kaip efektyviai įmonė panaudoja turimą turtą pardavimų procesui garantuoti, t.y. kiek kiekvienam turto eurui tenka pardavimų. |
| Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis | Debitorinis įsiskolinimas/ Pardavimo pajamos x 365 d. | 115,56 | 151,74 | Šis rodiklis rodo, debitorinio įsiskolinimo trukmę dienomis. |

Kaip matyti, iš gautų koeficientų rezultato per 2018-2019 metų laikotarpį rodiklio reikšmė padidėjo 0,15 punkto. Jei 2018-12-31 rodiklio reikšmė sudarė 0,90, tai 2019-12-31 šio rodiklio reikšmė sudarė 1,05 ir vienas turto euras sukūrė 1,05 Eur pardavimo pajamų.

Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis parodo įmonės mokėjimų politiką vartotojų atžvilgiu. Kaip matyti iš paskaičiuotų duomenų 2018 metais debitorinis įsiskolinimas sudarė 151,74 dienų, tuo tarpu 2019 metais debitorinis įsiskolinimas sumažėjo iki 115,56 dienų.

4.5 Sąnaudų lygio rodikliai

Įmonių veiklos efektyvumas priklauso ne tik nuo turto apyvartumo, bet ir nuo sąnaudų. Be sąnaudų negali būti uždirbama pajamų, be jų negali vykti jokia veikla. Sąnaudų lygio

rodikliai parodo įmonės tam tikros veiklos sąnaudų lygį arba kiek tam tikrų sąnaudų tenka vienam pardavimo eurui.

Apskaičiavus Bendrovės sąnaudų lygio rodiklius nustatyta, kad pardavimo savikaina per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 0,03 punkto ir 2019 metais sudarė 38 proc., t.y. 0,38 ct. vienam pardavimo eurui. Tai labai geras rezultatas, kadangi remiantis rinkos šalių praktika, šio rodiklio ribos yra nuo 50 proc. iki 90 proc., todėl galima daryti išvadą, kad Bendrovė, atsižvelgiant į nuolat didėjančias kainas, dirba efektyviai.

| Rodiklio pavadinimas | Rodiklio skaičiavimo formulė | 2019.12.31 | 2018.12.31 | Rodiklio ekonominė prasmė |
|--|---|------------|------------|--|
| Pardavimo savikainos lygis | Pardavimo savikaina/ pardavimo pajamos | 0,38 | 0,41 | Šis rodiklis rodo, įmonės pagrindines išlaidas vienam pardavimo pajamų eurui. |
| Veiklos sąnaudos vienam pardavimo pajamų litui | Veiklos sąnaudos/ pardavimo pajamos | 0,75 | 0,63 | Šis rodiklis rodo, ne tik administracinių, bet ir pardavimo sąnaudų bei bendrų sąnaudų vienam pardavimo eurui būklę. |

Veiklos sąnaudos - tai patirtos per ataskaitinį laikotarpį išlaidos, susijusios su įprastine įmonės veikla. Analizuojant veiklos sąnaudas vienam pardavimo pajamų eurui nustatyta, kad 2019 metais šio rodiklio reikšmė padidėjo net 0,12 punkto ir sudarė 75 proc. arba 0,75 ct. vienam pardavimų eurui. Dėl ūkinių operacijų įvairumo veiklos sąnaudų rodiklį sunku lyginti su kitų įmonių tuo pačiu rodikliu, tačiau svarbu nuolat stebėti šio rodiklio pokyčius įmonėje.

4.6 Bankroto tikimybės analizė

Įmonių veikloje visada buvo ir yra įvairių rizikos rūšių. Įmonės veiklos perspektyvos ir tęstinumas rūpi ne tik pačiai įmonei, bet ir su ja susijusiems subjektams: investuotojams, akcininkams, bankams, pirkėjams, tiekėjams ir kitiems verslo dalyviams.

Įmonių bankrotai, tai vienas iš labiausiai paplitusių rinkos ekonomikos reiškinių, kurie sukelia neigiamus padarinius ne tik pačiai įmonei ir jos darbuotojams, bet ir kitoms įmonėms, valstybei, visuomenei. Įmonių vadovai turi nuolat ieškoti būdų ir priemonių bankrotams išvengti ir jų sėkmingos veiklos tęstinumui garantuoti.

Daugelio mokslinės literatūros autorių teigimu, kol kas efektyviausias būdas bankroto tikimybei įvertinti yra Z modelis, dar vadinamas Altman modeliu. Modelio esmė yra ta, kad

įvertinant įvairius santykinus rodiklius išvedamas apibendrinantis koeficientas Z (kreditingumo indeksas), kuris apskaičiuojamas naudojant multiplikacinę diskriminantinę analizę.

Bendrovė yra įmonė teikianti paslaugas, todėl skaičiuojant tikimybę taikomas keturių rodiklių modelis. Lentelėje pateikiami kreditinio pajėgumo indeksai pagal Altman modelį.

| Rodiklis | Indekso skaičiavimo formulė | 2019 m. |
|----------------|---|---------|
| X ₁ | Apyvartinis kapitalas/Turtas | 0,266 |
| X ₂ | Nepaskirstytasis pelnas/Turtas | 0,007 |
| X ₃ | Pelnas iki apmokestinimo/Turtas | 0,008 |
| X ₄ | Nuosavas kapitalas/Įsipareigojimai | 0,25 |
| Z | $6,56 X_1 + 3,26 X_2 + 6,72 X_3 + 1,05 X_4$ | 2,09 |

Vertinant bankroto tikimybę pagal kreditingumo rodiklį būtina atsižvelgti į tokias kreditingumo rodiklio reikšmes: jei Z reikšmė mažesnė už 1,10, tai bankroto tikimybė labai didelė, jei Z reikšmė patenka į intervalą 1,10-2,59, bankrotas yra įmanomas, o kai Z reikšmė didesnė už 2,60, tai bankroto tikimybė labai maža.

Iš atliktos bankroto diagnostikos nustatyta, kad vadovaujantis moksline literatūra, Bendrovei bankroto tikimybė labai maža, kadangi Bendrovės kreditingumo rodiklio reikšmė didesnė nei 2,09.

5. Su aplinkosauga susijusi informacija

Neigiama Bendrovės įtaka aplinkai minimali. Aplinkos taršos mokestis 2019 metais sudarė 25 Eur. Per 2019 metus aplinkosauginių incidentų nebuvo. Bendrovė nevykdo jokių aplinkosauginių projektų.

6. Su personalo klausimais susijusi informacija

Bendrovėje 2018 metų gruodžio 31 d. dirbo 20 darbuotojų. Per 2019 metus buvo priimti 2 darbuotojai, atleisti 3 darbuotojai. 2019 m. gruodžio 31 d. dirbo 19 kvalifikuotų ir didelę darbo patirtį turinčių darbuotojų, iš jų 7 darbininkai ir 12 administracijos darbuotojų.

Daugumos darbuotojų atlyginimas nėra minimalus ir vidutinis priskaičiuotas darbuotojų darbo užmokestis per mėnesį 2019 metais sudarė 1158,58 Eur. (Vienas tūkstantis vienas šimtas penkiasdešimt aštuoni eurai 58 ct).

7. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

2019 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinyje atskleista informacija yra pakankamai išsami ir nereikalauja papildomų nuorodų ar paaiškinimo.

8. Informacija apie savas akcijas

Bendrovės įstatinis kapitalo dydis – 7280 eurų. Įstatinis kapitalas padalintas į 2282 akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 3,19 Eur (trys eurai 19 ct).

78,05 proc. Bendrovės akcijų valdo Mažeikių rajono savivaldybė.

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nėra įsigijusi savų akcijų ir nėra priėmusi sprendimų įsigyti, tačiau visuotiniam akcininkų susirinkimui bus pateiktas siūlymas suformuoti rezervą akcijų įsigijimui ir per 2020 metus iš akcininkų išpirkti dalį Bendrovės akcijų.

9. Informacija apie filialus ir atstovybes

Bendrovė neturi filialų ar atstovybių.

10. Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

Pasibaigus finansiniams metams, iki šio pranešimo parengimo dienos, nebuvo įvykių, kurie reikalautų papildomų paaiškinimų.

11. Įmonės veiklos planai ir prognozės

Bendrovė savo nuosavybės teise priklausančiose patalpose įrėngė dar vieną kasą, todėl ir toliau planuoja plėsti mokėjimo paslaugas administruojamų namų gyventojams, suteikiant jiems kuo didesnę atsiskaitymo galimybių pasiūlą bei stiprinti savo pozicijas daugiabučių namų administravimo sektoriuje. Be to, Bendrovė aktyviai dalyvauja ir toliau planuoja dalyvauti daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) programoje. 2018 metais patvirtinti 9 daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) projektai, iš kurių 5 jau 2019 metais pradėti įgyvendinti. 2019 metais patvirtinti 7 daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) projektai.

12. Informacija apie tyrimų ir plėtros veiklą

Finansiniais metais įmonė nevykdė ir artimiausiu metu nenumato vykdyti jokių mokslinių tyrimų ir plėtros projektų.

13. Informacija apie finansines priemones

Bendrovė nenaudoja finansinių priemonių, kurios gali būti svarbios, vertinant įmonės finansinę būklę ir įmonės finansinius veiklos rezultatus.

Laikintai einanti direktoriaus pareigas

Vaida Gureckytė

UAB „Tavo pastogė“

(įmonės pavadinimas)

į.k. 166576994, Ventos g. 31B, Mažeikiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSO HORIZONTALI ANALIZĖ

| | TURTAS | Finansiniai metai | Praeję finansiniai metai | Absoliutus pokytis | Procentinis pokytis |
|-----------|---|----------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|
| A. | ILGALAIKIS TURTAS | 95000 | 111918 | (16918) | -15,12 |
| 1. | NEMATERIALUSIS TURTAS | 4883 | 9187 | (4304) | -46,85 |
| 1.1 | Plėtos darbai | | | | |
| 1.2 | Prestižas | | | | |
| 1.3 | Programinė įranga | 4883 | 9187 | (4304) | -46,85 |
| 1.4 | Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės | | | | |
| 1.5 | Kitas nematerialusis turtas | | | | |
| 1.6 | Sumokėti avansai | | | | |
| 2. | MATERIALUSIS TURTAS | 90117 | 102731 | (12614) | -12,28 |
| 2.1 | Žemė | | | | |
| 2.2 | Pastatai ir statiniai | 86711 | 93634 | (6923) | -7,39 |
| 2.3 | Mašinos ir įranga | | | | |
| 2.4 | Transporto priemonės | | 2314 | (2314) | -100,00 |
| 2.5 | Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai | 3406 | 6783 | (3377) | -49,79 |
| 2.6 | Investicinis turtas | | | | |
| 2.6.1. | Žemė | | | | |
| 2.6.2. | Pastatai | | | | |
| 2.7 | Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) | | | | |
| 3. | FINANSINIS TURTAS | | | | |
| 3.1 | Įmonių grupių įmonių akcijos | | | | |
| 3.2 | Paskolos įmonių grupės įmonėms | | | | |
| 3.3 | Iš įmonių grupės įmonių gautinos sumos | | | | |
| 3.4 | Asocijuotųjų įmonių akcijos | | | | |
| 3.5 | Paskolos asocijuotosioms įmonėms | | | | |
| 3.6 | Iš asocijuotųjų įmonių gautinos sumos | | | | |
| 3.7 | Ilgalaikės investicijos | | | | |
| 3.8 | Po vieno metų gautinos sumos | | | | |
| 3.9 | Kitas finansinis turtas | | | | |
| 4. | KITAS ILGALAIKIS TURTAS | | | | |
| 4.1 | Atidėtojo pelno mokesčio turtas | | | | |
| 4.2 | Biologinis turtas | | | | |
| 4.3 | Kitas turtas | | | | |
| B. | TRUMPALAIKIS TURTAS | 210135 | 266815 | (56680) | -21,24 |
| 1. | ATSARGOS | 9069 | 10068 | (999) | -9,92 |
| 1.1 | Žaliavos ir komplektavimo detalės | 8357 | 10068 | (1711) | -16,99 |
| 1.2 | Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai | | | | |
| 1.3 | Produkcija | | | | |
| 1.4 | Pirktos prekės, skirtos perparduoti | | | | |
| 1.5 | Biologinis turtas | | | | |
| 1.6 | Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti | | | | |
| 1.7 | Sumokėti avansai | 712 | - | 712 | |
| 2. | PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS | 117990 | 175665 | (57675) | -32,83 |
| 2.1 | Pirkėjų skolos | 117085 | 172829 | (55744) | -32,25 |
| 2.2 | Įmonių grupės įmonių skolos | | | | |
| 2.3 | Asocijuotųjų įmonių skolos | | | | |
| 2.4 | Kitos gautinos sumos | 905 | 2836 | (1931) | -68,09 |
| 3. | TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS | | | | |
| 3.1 | Įmonių grupės įmonių akcijos | | | | |
| 3.2 | Kitos investicijos | | | | |
| 4. | PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI | 83076 | 81082 | 1994 | 2,46 |
| C. | ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS | 47416 | 61128 | (13712) | -22,43 |
| | TURTO IŠ VISO: | 352551 | 439861 | (87310) | -19,85 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Absoliutus pokytis | Procentinis pokytis |
|-----------|--|----------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|
| D. | NUOSAVAS KAPITALAS | 69740 | 132754 | (63014) | -47,47 |
| 1. | KAPITALAS | 7280 | 7280 | - | 0,00 |
| 1.1 | Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas | 7280 | 7280 | - | 0,00 |
| 1.2 | Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-) | | | - | |
| 1.3 | Savos akcijos, pajai (-) | | | | |
| 2. | AKCIJŲ PRIEDAI | | | - | |
| 3. | PERKAINOJIMO REZERVAS | | | - | |
| 4. | REZERVAI | 60047 | 123849 | (63802) | -51,52 |
| 4.1 | Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas | 3850 | 3850 | - | 0,00 |
| 4.2 | Savoms akcijoms įsigyti | | | - | |
| 4.3 | Kiti rezervai | 56197 | 119999 | (63802) | -53,17 |
| 5. | NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 2413 | 1625 | 788 | 48,49 |
| 5.1 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | 2413 | 1625 | 788 | 48,49 |
| 5.2 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | - | |
| E. | DOTACIJOS, SUBSIDIJOS | | | - | |
| F. | ATIDĖJINIAI | 148505 | 161942 | (13437) | -8,30 |
| 1. | Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai | | | | |
| 2. | Mokesčių atidėjiniai | | | | |
| 3. | Kiti atidėjiniai | 148505 | 161942 | (13437) | -8,30 |
| G. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | 134306 | 145165 | (10859) | -7,48 |
| 1. | PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | 17811 | 37758 | (19947) | -52,83 |
| 1.1 | Skoliniai įsipareigojimai | | 1215 | (1215) | -100,00 |
| 1.2 | Skolos kredito įstaigoms | | 8000 | (8000) | |
| 1.3 | Gauti avansai | 6561 | 8293 | (1732) | -20,89 |
| 1.4 | Skolos tiekėjams | 11250 | 20250 | (9000) | -44,44 |
| 1.5 | Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos | | | | |
| 1.6 | Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos | | | | |
| 1.7 | Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos | | | | |
| 1.8 | Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai | | | | |
| 2. | PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | 116495 | 107407 | 9088 | -47,91 |
| 2.1 | Skoliniai įsipareigojimai | 952 | 1372 | (420) | -30,61 |
| 2.2 | Skolos kredito įstaigoms | 8000 | 12000 | (4000) | -33,33 |
| 2.3 | Gauti avansai | 37 | 303 | (266) | -87,79 |
| 2.4 | Skolos tiekėjams | 75462 | 74704 | 758 | 1,01 |
| 2.5 | Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos | | | | |
| 2.6 | Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos | | | | |
| 2.7 | Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos | | | | |
| 2.8 | Pelno mokesčio įsipareigojimai | | | | |
| 2.9 | Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai | 20170 | 8529 | 11641 | 136,49 |
| 2.10 | Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai | 11874 | 10499 | 1375 | 13,10 |
| H. | SUKAUPTOS ŠAŅAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS | | | | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | 352551 | 439861 | (87310) | -19,85 |

UAB „Tavo pastogė“

(įmonės pavadinimas)

į.k. 166576994, Ventos g. 31B, Mažeikiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSO VERTIKALI ANALIZĖ

| | TURTAS | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | 2019 m. | 2018 m. | Pokytis |
|-----------|---|----------------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| A. | ILGALAIKIS TURTAS | 95000 | 111918 | 26,95 | 25,44 | 1,50 |
| 1. | NEMATERIALUSIS TURTAS | 4883 | 9187 | 1,39 | 2,09 | - 0,70 |
| 1.1 | Plėtos darbai | | | | | |
| 1.2 | Prestižas | | | | | |
| 1.3 | Programinė įranga | 4883 | 9187 | 1,39 | 2,09 | - 0,70 |
| 1.4 | Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės | | | | | |
| 1.5 | Kitas nematerialusis turtas | | | | | |
| 1.6 | Sumokėti avansai | | | | | |
| 2. | MATERIALUSIS TURTAS | 90117 | 102731 | 25,56 | 23,36 | 2,21 |
| 2.1 | Žemė | | | | | |
| 2.2 | Pastatai ir statiniai | 86711 | 93634 | 24,60 | 21,29 | 3,31 |
| 2.3 | Mašinos ir įranga | | | | | |
| 2.4 | Transporto priemonės | | 2314 | - | 0,53 | - 0,53 |
| 2.5 | Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai | 3406 | 6783 | 0,97 | 1,54 | - 0,58 |
| 2.6 | Investicinis turtas | | | | | |
| 2.6.1. | Žemė | | | | | |
| 2.6.2. | Pastatai | | | | | |
| 2.7 | Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) | | | | | |
| 3. | FINANSINIS TURTAS | | | | | |
| 3.1 | Įmonių grupių įmonių akcijos | | | | | |
| 3.2 | Paskolos įmonių grupės įmonėms | | | | | |
| 3.3 | Iš įmonių grupės įmonių gautinos sumos | | | | | |
| 3.4 | Asocijuotųjų įmonių akcijos | | | | | |
| 3.5 | Paskolos asocijuotosioms įmonėms | | | | | |
| 3.6 | Iš asocijuotųjų įmonių gautinos sumos | | | | | |
| 3.7 | Ilgalaikės investicijos | | | | | |
| 3.8 | Po vieno metų gautinos sumos | | | | | |
| 3.9 | Kitas finansinis turtas | | | | | |
| 4. | KITAS ILGALAIKIS TURTAS | | | | | |
| 4.1 | Atidėtojo pelno mokesčio turtas | | | | | |
| 4.2 | Biologinis turtas | | | | | |
| 4.3 | Kitas turtas | | | | | |
| B. | TRUMPALAIKIS TURTAS | 210135 | 266815 | 59,60 | 60,66 | - 1,05 |
| 1. | ATSARGOS | 9069 | 10068 | 2,57 | 2,29 | 0,28 |
| 1.1 | Žaliavos ir komplektavimo detalės | 8357 | 10068 | 2,37 | 2,29 | 0,08 |
| 1.2 | Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai | | | | | |
| 1.3 | Produkcija | | | | | |
| 1.4 | Pirktos prekės, skirtos perparduoti | | | | | |
| 1.5 | Biologinis turtas | | | | | |
| 1.6 | Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti | | | | | |
| 1.7 | Sumokėti avansai | 712 | | 0,20 | - | 0,20 |
| 2. | PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS | 117990 | 175665 | 33,47 | 39,94 | - 6,47 |
| 2.1 | Pirkėjų skolos | 117085 | 172829 | 33,21 | 39,29 | - 6,08 |
| 2.2 | Įmonių grupės įmonių skolos | | | | | |
| 2.3 | Asocijuotųjų įmonių skolos | | | | | |
| 2.4 | Kitos gautinos sumos | 905 | 2836 | 0,26 | 2,14 | - 1,88 |
| 3. | TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS | | | | | |
| 3.1 | Įmonių grupės įmonių akcijos | | | | | |
| 3.2 | Kitos investicijos | | | | | |
| 4. | PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI | 83076 | 81082 | 23,56 | 18,43 | 5,13 |
| C. | ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS | 47416 | 61128 | 13,45 | 13,90 | - 0,45 |
| | TURTO IŠ VISO: | 352551 | 439861 | 100,00 | 100,00 | |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | 2019 m. | 2018 m. | Pokytis |
|-----------|--|-------------------|--------------------------|---------------|---------------|--------------|
| D. | NUOSAVAS KAPITALAS | 69740 | 132754 | 19,78 | -47,47 | 67,25 |
| 1. | KAPITALAS | 7280 | 7280 | 2,06 | 1,66 | 0,41 |
| 1.1 | Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas | 7280 | 7280 | 2,06 | 1,66 | 0,41 |
| 1.2 | Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-) | | | | | |
| 1.3 | Savos akcijos, pajai (-) | | | | | |
| 2. | AKCIJŲ PRIEDAI | | | | | |
| 3. | PERKAINOJIMO REZERVAS | | | | | |
| 4. | REZERVAI | 60047 | 123849 | 17,03 | 28,16 | - 11,12 |
| 4.1 | Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas | 3850 | 3850 | 1,09 | 0,88 | 0,22 |
| 4.2 | Savoms akcijoms įsigyti | | | | | |
| 4.3 | Kiti rezervai | 56197 | 119999 | 15,94 | 27,28 | - 11,34 |
| 5. | NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 2413 | 1625 | 0,68 | 0,37 | 0,32 |
| 5.1 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | 2413 | 1625 | 0,68 | 0,37 | 0,32 |
| 5.2 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | | | |
| E. | DOTACIJOS, SUBSIDIJOS | | | | | |
| F. | ATIDĖJINIAI | 148505 | 161942 | 42,12 | 36,82 | 5,31 |
| 1. | Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai | | | | | |
| 2. | Mokesčių atidėjiniai | | | | | |
| 3. | Kiti atidėjiniai | 148505 | 161942 | 42,12 | 36,82 | 5,31 |
| G. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | 134306 | 145165 | 38,10 | 33,00 | 5,09 |
| 1. | PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | 17811 | 37758 | 33,00 | 33,00 | - |
| 1.1 | Skoliniai įsipareigojimai | | 1215 | - | 0,28 | - 0,28 |
| 1.2 | Skolos kredito įstaigoms | | 8000 | - | 1,82 | - 1,82 |
| 1.3 | Gauti avansai | 6561 | 8293 | 1,86 | 1,89 | - 0,02 |
| 1.4 | Skolos tiekėjams | 11250 | 20250 | 3,19 | 4,60 | - 1,41 |
| 1.5 | Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos | | | | | |
| 1.6 | Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos | | | | | |
| 1.7 | Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos | | | | | |
| 1.8 | Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai | | | | | |
| 2. | PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | 116495 | 107407 | 33,04 | 24,42 | 8,63 |
| 2.1 | Skoliniai įsipareigojimai | 952 | 1372 | 0,27 | 0,31 | - 0,04 |
| 2.2 | Skolos kredito įstaigoms | 8000 | 12000 | 2,27 | 2,73 | - 0,46 |
| 2.3 | Gauti avansai | 37 | 303 | 0,01 | 0,07 | - 0,06 |
| 2.4 | Skolos tiekėjams | 75462 | 74704 | 21,40 | 16,98 | 4,42 |
| 2.5 | Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos | | | | | |
| 2.6 | Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos | | | | | |
| 2.7 | Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos | | | | | |
| 2.8 | Pelno mokesčio įsipareigojimai | | | | | |
| 2.9 | Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai | 20170 | 8529 | 5,72 | 1,94 | 3,78 |
| 2.10 | Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai | 11874 | 10499 | 3,37 | 2,39 | 0,98 |
| H. | SUKAUPTOS ŠAŅAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS | | | | | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | 352551 | 439861 | 100,00 | 100,00 | |

UAB Tavo pastogė
(įmonės pavadinimas)
Į.k. 166576994, Ventos g. 31B, Mažeikiai

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS HORIZONTALI ANALIZĖ

| Eil. Nr. | STRAIPSNIAI | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Absoliutus pokytis | Procentinis pokytis |
|----------|--|----------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. | Pardavimo pajamos | 369804 | 395287 | (25483) | -6,45 |
| 2. | Pardavimo savikaina | 141702 | 160966 | (19264) | -11,97 |
| 3. | Biologinio turto tikrosios vertės pokytis | | | | |
| 4. | BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 228102 | 234321 | (6219) | -2,65 |
| 5. | Pardavimo sąnaudos | | | | |
| 6. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 276170 | 247044 | 29126 | 11,79 |
| 7. | Kitos veiklos rezultatai | 49106 | 13210 | 35896 | 271,73 |
| 8. | Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos | | | | |
| 9. | Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos | | | | |
| 10. | Kitos palūkanų ir panašios pajamos | 2425 | 2349 | 76 | 3,24 |
| 11. | Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas | | | | |
| 12. | Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos | 709 | 872 | (163) | -18,69 |
| 13. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIM | 2754 | 1964 | 790 | 40,22 |
| 14. | Pelno mokestis | 341 | 339 | 2 | 0,59 |
| 15. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 2413 | 1625 | 788 | 48,49 |

UAB Tavo pastogė
(įmonės pavadinimas)
Į.k. 166576994, Ventos g. 31B, Mažeikiai

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS VERTIKALI ANALIZĖ

| Eil. Nr. | STRAIPSNIAI | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | 2019 m. | 2018 m. | Pokytis |
|----------|--|----------------------|--------------------------------|---------|---------|---------|
| 1. | Pardavimo pajamos | 369804 | 395287 | 100,00 | 100,00 | |
| 2. | Pardavimo savikaina | 141702 | 160966 | 38,32 | 40,72 | - 2,40 |
| 3. | Biologinio turto tikrosios vertės pokytis | | | - | 0,00 | - |
| 4. | BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 228102 | 234321 | 61,68 | 59,28 | 2,40 |
| 5. | Pardavimo sąnaudos | | | | | |
| 6. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 276170 | 247044 | 74,68 | 62,50 | 12,18 |
| 7. | Kitos veiklos rezultatai | 49106 | 13210 | 13,28 | 3,34 | 9,94 |
| 8. | Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos | | | - | 0,00 | - |
| 9. | Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos | | | - | 0,00 | - |
| 10. | Kitos palūkanų ir panašios pajamos | 2425 | 2349 | | | |
| 11. | Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas | | | - | 0,00 | - |
| 12. | Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos | 709 | 872 | 0,19 | 0,22 | - 0,03 |
| 13. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIM | 2754 | 1964 | 0,74 | 0,50 | 0,25 |
| 14. | Pelno mokestis | 341 | 339 | 0,09 | 0,09 | 0,01 |
| 15. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | 2413 | 1625 | | | |