

UAB „Tavo pastogė“

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

2021 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.

Bendrovė patvirtinta 58-iejų daugiabučių gyvenamųjų namų administratoriumi. Bendras administruojamų namų plotas sudaro 130 837 kv. m. arba 3110 butų.

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 ir iki šiol yra 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 pageidaujамų 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 atskaitos 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 kasdienei 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 grynųjų 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 vertikalė analizė

Iš Bendrovės horizontaliosios balanso analizės matyti (žr. 1 priedas), kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2020 - 2021 metus Bendrovės bendra turto suma, bei savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai padidėjo 7,54 procentinio punkto, t. y. nuo 340473,00 Eur iki 366142,00 Eur.

Analizuojant turto dalį nustatyta, kad Bendrovės turte, didžiausią lyginamąjį svorį, net 70,06 procentų sudaro trumpalaikis turtas (žr. 2 priedas), kuris per analizuojamą laikotarpį padidėjo 11,83 procentinio punkto. Tuo tarpu ilgalaikio turto lyginamasis svoris Bendrovės turte per 2020-2021 metų laikotarpį sumažėjo 3,34 procentinio punkto ir sudarė 29,06 procentų.

Iš horizontalios analizės duomenų nustatyta, kad per analizuojamą laikotarpį trumpalaikis turtas padidėjo 29,39 procentinio punkto, o ilgalaikis turtas sumažėjo 3,56 procentinio punkto.

Analizuojant Bendrovės ilgalaikį turtą matyti, kad didžiausią lyginamąjį svorį 20,03 proc. ilgalaikiame turte sudaro pastatai ir statiniai. Bendrovės transporto priemonės sudaro 3,69 procento viso Bendrovės turto, o įrenginiai ir prietaisai 4,44 procento viso Bendrovės turto.

Kaip matyti iš Bendrovės horizontalios ir vertikalios analizės duomenų (žr. 1 ir 2 priedas), Bendrovės ilgalaikis turtas sumažėjo dėl ilgalaikiam turtui skaičiuojamo nusidėvėjimo, tačiau analizuojant ilgalaikį turtą būtina pastebėti, kad per analizuojamą 2020-2021 metų laikotarpį 2,52 procentinio punkto padidėjo Bendrovės įrenginiai ir prietaisai, kadangi Bendrovė investuoja ir atnaujina turimą materialiąją bazę ir ieškodama efektyvesnių sprendimų įsigyja darbui reikalingos įrangos ir prietaisų.

Analizuojant trumpalaikį turtą matyti, kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2020- 2021 metus trumpalaikis turtas padidėjo 29,39 procentinio punkto (žr. 1 priedas).

Iš balanso vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2021 metais didžiausią lyginamąjį svorį trumpalaikiame turte sudaro per vienerius metus gautinos sumos (43,21 proc.) iš kurių net 43,19 procentinio punkto sudaro pirkėjų įsiskolinimas bei pinigai ir pinigų ekvivalentai (23,66 proc.).

Iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad per vienerius metus gautinos sumos padidėjo 11,26 procentinio punkto ir gautinų sumų didėjimui didžiausią įtaką turėjo pirkėjų įsiskolinimo didėjimas.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą darytina išvada, kad didžiausią įtaką pirkėjų įsiskolinimui darė tai, kad Bendrovė VŠĮ už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) projektų įgyvendinimą išrašė sąskaitas, tačiau apmokėjimo negavo. Dėl šios priežasties pirkėjų įsiskolinimas padidėjo 16,21 procentinio punkto visų pirkėjų skolų.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą svarbu paminėti tai, jog per 2021 metus beviltiškų skolų apmokėta 11366,39 Eur, iš jų 9589,45 Eur iš sąnaudų, o 1776,94 Eur iš rezervo.

Be to, Bendrovė atlikusi analizę 2021 m. gruodžio 31 d. priėmė sprendimą pripažinti Bendrovės sąnaudas ir iš abejotinų skolų nurašyti pirkėjų skolas kurios per 2 pastaruosius metus nejudėjo ir savininkai jų nemokėjo, kadangi savininkai mirę arba nebegyvena Bendrovės administruojamuose namuose sumoje 287,84 Eur.

Į Bendrovės abejotinas skolas iškelta pirkėjų skolų už 8806,71 Eur, kurioms bus skirtas ypatingas dėmesys siekiant jas išieškoti.

Analizuojant pinigų ir pinigų ekvivalentų balanso straipsnį, iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį Bendrovės pinigai ir jų ekvivalentai padidėjo 102,73 procentinio punkto. Piniginių lėšų didėjimą įtakojo tai, kad 2021 metais Bendrovė pradėjo administruoti daugiabučių gyvenamųjų namų paskolas bei gavo piniginių lėšų už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) administravimą.

Analizuojant turto dalį matyti, kad ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos 2021 metais sudarė 0,88 viso turto. 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. Per 2020-2021 metų laikotarpį šios pajamos sumažėjo 89,88 procentinio punkto. Šis mažėjimas susijęs su tuo, kad 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. Būtent šių patirtų sąnaudų nurašymas susijęs su balanso straipsnio mažėjimu, kadangi tai sąnaudos patirtos remontuojant Bendrovei nuosavybės teise priklausančias patalpas esančias Draugystės g. 22, Mažeikių mieste ir jas pritaikant Bendrovės veiklai.

Analizuojant nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį nuosavas kapitalas padidėjo 19,76 procentinio punkto, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 19,53 procentinio punkto (žr. 1 priedas), tačiau 41,73 procentinio punkto padidėjo atidėjiniai.

Iš vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad nuosavas kapitalas sudarė 25,19 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, atidėjiniai 39,11 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 35,70 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų.

Analizuojant nuosavo kapitalo dalį matyti, (žr. 1 priedas) kad per analizuojamą laikotarpį didžiausias didėjimas yra nepaskirstyto pelno (nuostolių) straipsnyje, kadangi tai susiję su tuo, kad 2020 metų Bendrovės uždirbtas pelnas liko nepaskirstytas.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį, iš vertikalios analizės duomenų (žr. 2 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį po vieno metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai 2020 metais sudarė 33 proc. visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalies, o per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai, kurie 2020 metais sudarė 42,30 procentų visos nuosavos kapitalo ir įsipareigojimo dalies.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 19,53 procentinio punkto ir sudarė 35,70 procentinio punkto visų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų.

Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) per analizuojamą laikotarpį ilgalaikiai Bendrovės įsipareigojimai sumažėjo 43,73 procentinio punkto, o trumpalaikiai įsipareigojimai sumažėjo 16,44 procentinio punkto.

Analizuojant trumpalaikius įsipareigojimus skolos tiekėjams sumažėjo 28,40 procentinio punkto. Pažymėtina tai, kad dėl Bendrovės uždirbto pelno, net 469,75 procentinio punkto padidėjo pelno mokesčio įsipareigojimai.

Atidėjiniai per analizuojamą laikotarpį padidėjo 41,73 procentinio punkto, šiame straipsnyje atvaizduojami kaupimo fondo įsipareigojimai, iš kurių atliekami darbai, gerinantys administruojamų namų būklę, pvz. siūlių remontas, blokų hermetizavimas ir kt. Šiam ženkliam didėjimui įtakos turėjo tai, kad Bendrovės administruojamų namų butų ir kitų patalpų savininkai siekia kuo didesnę dėmesį skirti gyvenamųjų namų būkle, todėl nusprendžia siekiant atlikti

daugiau namo būklę gerinančių darbų, moka didesnes kaupimo fondo įmokas, kas ir turėjo įtakos kaupimo fondo didėjimui.

Iš pelno (nuostolių) horizontalios ataskaitos duomenų (žr. 3 priedas) matyti, kad pardavimo pajamos per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 26573,00 Eur. arba 5,97 procentinio punkto, o pardavimo savikaina padidėjo 11618,00 Eur arba 6,75 procentinio punkto ir tai sąlygojo bendrojo pelno didėjimą 5,48 procentinio punkto arba 14955,00 Eur.

Pajamų didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė siekdama uždirbti daugiau pajamų butų ir kitų patalpų savininkų prašymu, vis daugiau atlieka namų būklę gerinančių darbų kaupimo fondo lėšomis. Be to, Bendrovė intensyviai dalyvauja daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) programoje, kas taip pat įtakoja Bendrovės pajamų didėjimą.

Kaip matyti iš horizontalios ataskaitos duomenų, kitos veiklos pajamos per analizuojamą laikotarpį išaugo 30,38 procentinio punkto, kadangi Bendrovė būdama Mokėjimo įstaiga bendradarbiauja su komunalinių paslaugų tiekėjais UAB „Mažeikių vandenys“, UAB „Mažeikių šilumos tiklai“, UAB „Ignitis“, UAB „Atsvaros servisas“ ir kt. ir administruojamų namų butų ir kitų patalpų savininkams teikia bendrąsias sąskaitas – pranešimus iš ko uždirba papildomų pajamų. Be to, Bendrovė teikia šilumos ūkio priežiūros bei kitas su daugiabučio namo aptarnavimu susijusias paslaugas Mažeikių mieste įsikūrusioms daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms, juridiniams asmenims, viešosioms, biudžetinėms įstaigoms kas padeda Bendrovei uždirbti papildomų pajamų.

Analizuojant pelno (nuostolių) ataskaitą iš vertikalios analizės duomenų (žr. 4 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį didžiausią lyginamąjį svorį pardavimuose turi bendrosios administracinės sąnaudos 60,73 procento, kurios lyginant su ankstesniu laikotarpiu sumažėjo 1,71 procentinio punkto bei pardavimo savikaina 38,64 procento, kuri per analizuojamą laikotarpį dėl didėjančių kainų už medžiagas padidėjo 0,29 procentinio punkto.

Apibendrinant atliktą analizę darytina išvada, kad 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 2020-2021 metų laikotarpį yra patenkinami ir tai parodo, kad Bendrovė yra moki ir gali įvykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2021.12.31	2020.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas	Trumpalaikis turtas/trumpalaikiai įsipareigojimai	2,13	1,38	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	2,03	1,28	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	0,72	0,30	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	0,75	0,77	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	0,32	0,16	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 2020-12-31 sudarė 1,38. Per 2020-2021 metų laikotarpį bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė padidėjo nuo 1,38 iki 2,13 ir šis rodiklio didėjimas susijęs su tuo, kad padidėjo Bendrovės trumpalaikis turtas ir sumažėjo trumpalaikiai įsipareigojimai. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė 2021-12-31 sudarė 2,13, todėl šio rodiklio reikšmė yra gera 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 2021-12-31 sudarė 2,03, todėl Bendrovės būklė gera, kadangi vadovaujantis statistikos departamento rodiklių vertinimo metodika, rodiklio reikšmė yra didesnė nei 1 ir tai rodo, kad Bendrovė pajėgi greitai grąžinti skolas, 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 0,10 ir tai rodo, kad Bendrovė neturi daug atsargų, o laiko tik pirmo būtinumo atsargas.

Analizuojant kritinio trumpalaikio mokumo rodiklį nustatyta, kad per analizuojamą 2020-2021 metų laikotarpį, rodiklio reikšmė padidėjo 0,42 punkto ir 2021-12-31 sudarė 0,72. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė per analizuojamą laikotarpį padidėjo galima daryti išvadą, kad įmonės veikla garantuoja pakankamą piniginių lėšų kiekį trumpalaikiams įsipareigojimams apmokėti ir 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 išvadą, kad bendrasis skolos rodiklis 2020 m. sudarė 77 proc. viso turto, o 2021 m. šio rodiklio reikšmė sumažėjo iki 75 proc., todėl mažėjanti šio rodiklio reikšmė atitinka akcininkų lūkesčius, kadangi vadovaujantis rodiklių vertinimo metodika, akcininkai suinteresuoti, kad įmonės nedisponuotų skolintu turtu.

Analizuojant skolų apdraustumą pinigais matyti, kad Bendrovės skolos apdraustumo pinigais koeficiento reikšmė per analizuojamą 2020-2021 metų laikotarpį padidėjo 0,16.

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 2020-2021 metų laikotarpį nepakito ir sudarė 0,61 punkto. Kaip matyti iš horizontalios pelno (nuostolių) ataskaitos (žr. 3 priedas), nors pardavimo pajamos per analizuojamą padidėjo tačiau bendrasis pelnas per analizuojamą laikotarpį dėl išaugusios pardavimų savikainos didėjo mažiau, todėl rodiklio reikšmė išliko nepakitusi.

Analizuojant Bendrovės bendrąjį pelną matyti, kad Bendrovės pelnas 2021 metais sudarė 61,07 procentų visų Bendrovės pardavimo pajamų ir per analizuojamą laikotarpį

sumažėjo 0,29 procentinio punkto, todėl darytina išvada, kad Bendrovė ir toliau pajėgi išsilaikyti rinkoje.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, Bendrovės grynasis pelningumas per 2020-2021 metų laikotarpį padidėjo 0,019 punkto. 2020 metais Bendrovė gavo 4054 Eur grynojo pelno, o 2021 metais Bendrovė gavo 13445 Eur grynojo pelno.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2021.12.31	2020.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendras pardavimų pelningumas	Bendras pelnas/ pardavimai	0,61	0,61	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	0,028	0,009	Rodiklis parodo visos įmonės veiklos galutinį pelningumą. Rodiklio mažėjimas reikalauja naujovių, įsėja, kad prekių konkurencingumas smunka.
Veiklos rentabilumas	Pelnas prieš apmokestinimą/visos sąnaudos	0,035	0,011	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 0,024 punkto. Šį rodiklio didėjimą sąlygojo tai, kad Bendrovė lyginant su 2020 metais gavo daugiau pajamų, tačiau patyrė ir daugiau sąnaudų. Jei 2020 metais Bendrovė patyrė 450784,00 Eur sąnaudų, tai 2021 metais sąnaudų ši suma sudarė 470907,00 Eur, t.y., sąnaudos Bendrovėje padidėjo 4,46 procentinio punkto. Analizuojant Bendrovės sąnaudas (žr. 3 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį bendrosios administracinės sąnaudos padidėjo 3,07 procentinio punkto, o pardavimo savikaina padidėjo 6,75 procentinio punkto ir tai sąlygojo Bendrovės sąnaudų augimą.

Kitas dydis įtakojantis veiklos rentabilumo rodiklį tai Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą, todėl svarbu paanalizuoti ir Bendrovės gautas pajamas. Per 2020 metus Bendrovė gavo 455578,00 Eur pajamų, o per 2021 metus Bendrovė gavo 487177,00 Eur

pajamų. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų (žr. 3 priedas) Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį padidėjo 5,97 procentinio punkto, o kitos veiklos pajamos išaugo 30,38 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	2021.12.31	2020.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Viso turto apyvartumas kartais	Pardavimai/ visas turtas	1,29	1,31	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.	122,42	116,60	Šis rodiklis rodo, debitorinio įsiskolinimo trukmę dienomis.

Kaip matyti, iš gautų koeficientų rezultato per 2020-2021 metų laikotarpį rodiklio reikšmė sumažėjo 0,02 punkto. Jei 2020-12-31 rodiklio reikšmė sudarė 1,31 tai 2021-12-31 šio rodiklio reikšmė sudarė 1,29 ir vienas turto euras sukūrė 1,29 Eur pardavimo pajamų.

Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis parodo įmonės mokėjimų politiką vartotojų atžvilgiu. Kaip matyti iš paskaičiuotų duomenų 2020 metais debitorinis įsiskolinimas sudarė 116,60 dienų, tuo tarpu 2021 metais debitorinis įsiskolinimas padidėjo iki 122,42 dienų. Tam įtakos turėjo tai, kad Bendrovė už daugiabučių atnaujinimo (modernizavimo) projektų įgyvendinimo administravimą išrašė sąskaitas, tačiau apmokėjimo negavo. Be to, debitorinio įsiskolinimo didėjimui įtakos turėjo ir ekstremali situacija dėl Covid pandemijos.

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.

Apskaičiuavus Bendrovės sąnaudų lygio rodiklius nustatyta, kad pardavimo savikainos lygis per analizuojamą laikotarpį nepakito ir sudarė 39 proc., t.y. 0,39 ct. vienam pardavimo eurui. Nežiūrint į tai, kad Bendrovės pardavimo pajamos padidėjo, bet dėl išaugusių medžiagų kainų padidėjo ir pradavimo savikaina, todėl pardavimo savikainos lygis liko nepakitęs, tačiau 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	2021.12.31	2020.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Pardavimo savikainos lygis	Pardavimo savikaina/ pardavimo pajamos	0,39	0,39	Šis rodiklis rodo, įmonės pagrindines išlaidas vienam pardavimo pajamų eurui.
Veiklos sąnaudos vienam pardavimo pajamų litui	Veiklos sąnaudos/ pardavimo pajamos	0,61	0,62	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 2021 metais šio rodiklio reikšmė sumažėjo 0,01 punkto ir sudarė 61 proc. arba 0,61 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 santykinius 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	2021 m.
X ₁	Apyvartinis kapitalas/Turtas	0,372
X ₂	Nepaskirstytasis pelnas/Turtas	0,048
X ₃	Pelnas iki apmokestinimo/Turtas	0,044
X ₄	Nuosavas kapitalas/Įsipareigojimai	0,337
Z	$6,56 X_1 + 3,26 X_2 + 6,72 X_3 + 1,05 X_4$	3,25

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 2021 metais sudarė 35,00 Eur. Per 2021 metus aplinkosauginių incidentų nebuvo. Bendrovė nevykdo jokių aplinkosauginių projektų.

6. Su personalo klausimais susijusi informacija

Bendrovėje 2020 metų gruodžio 31 d. dirbo 22 darbuotojai. Per 2021 metus buvo priimti 3 darbuotojai, atleisti 5 darbuotojai. 2021 m. gruodžio 31 d. dirbo 22 kvalifikuotų ir didelę darbo patirtį turinčių darbuotojų, iš jų 9 darbininkai ir 13 administracijos darbuotojų.

Daugumos darbuotojų atlyginimas nėra minimalus ir vidutinis priskaičiuotas darbuotojų darbo užmokestis per mėnesį 2021 metais sudarė 1264,00 Eur. (Vienas tūkstantis du šimtai šešiasdešimt keturi eurai 00 ct).

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

2021 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.

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 įrengė 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.

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.

Direktorė



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	Praėję finansiniai metai	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	106383	110310	(3927)	-3,56
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	3289	5147	(1858)	-36,10
1.1	Plėtros darbai				
1.2	Prestižas				
1.3	Programinė įranga	3289	5147	(1858)	-36,10
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės				
1.5	Kitas nematerialusis turtas				
1.6	Sumokėti avansai				
2.	MATERIALUSIS TURTAS	103094	105163	(2069)	-1,97
2.1	Žemė				
2.2	Pastatai ir statiniai	73339	80025	(6686)	-8,35
2.3	Mašinos ir įranga				
2.4	Transporto priemonės	13510	18613	(5103)	-27,42
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	16245	6525	9720	148,97
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 vienu 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	256530	198254	58276	29,39
1.	ATSARGOS	11671	13313	(1642)	-12,33
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	11671	13313	(1642)	-12,33
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				
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	158218	142204	16014	11,26
2.1	Pirkėjų skolos	158145	142131	16014	11,27
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos				
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos				
2.4	Kitos gautinos sumos	73	73	-	0,00
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS				
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos				
3.2	Kitos investicijos				
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	86641	42737	43904	102,73
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŪDŲ IR SUKAPTOS PAJAMOS	3229	31909	(28680)	-89,88
	TURTO IŠ VISO:	366142	340473	25669	7,54

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	92243	77022	15221	19,76
1.	KAPITALAS	7280	7280	-	0,00
1.1	Istatinis (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	67464	65688	1776	2,70
4.1	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	3850	3850	-	0,00
4.2	Savoms akcijoms įsigyti	2413	2413	-	0,00
4.3	Kiti rezervai	61201	59425	1776	2,99
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	17499	4054	13445	331,65
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17499	4054	13445	331,65
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-	
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			-	
F.	ATIDĖJINIAI	143196	101032	42164	41,73
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai				
2.	Mokesčių atidėjiniai				
3.	Kiti atidėjiniai	143196	101032	42164	41,73
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	130703	162419	(31716)	-19,53
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	10346	18386	(8040)	-43,73
1.1	Skoliniai įsipareigojimai		2250	(2250)	-100,00
1.2	Skolos kredito įstaigoms	7874	11307	(3433)	-30,36
1.3	Gauti avansai	2472	4829	(2357)	-48,81
1.4	Skolos tiekėjams				
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	120357	144033	(23676)	-16,44
2.1	Skoliniai įsipareigojimai	2250		2250	
2.2	Skolos kredito įstaigoms	6099	6106	(7)	-0,11
2.3	Gauti avansai	7	28	(21)	-75,00
2.4	Skolos tiekėjams	66794	93291	(26497)	-28,40
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	2279	400	1879	469,75
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	32318	33851	(1533)	-4,53
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	10610	10357	253	2,44
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS				
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	366142	340473	25669	7,54

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	2021 m.	2020 m.	Pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	106383	110310	29,06	32,40	- 3,34
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	3289	5147	0,90	1,51	- 0,61
1.1	Plėtos darbai					
1.2	Prestižas					
1.3	Programinė įranga	3289	5147	0,90	1,51	- 0,61
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės					
1.5	Kitas nematerialusis turtas					
1.6	Sumokėti avansai					
2.	MATERIALUSIS TURTAS	103094	105163	28,16	30,89	- 2,73
2.1	Žemė					
2.2	Pastatai ir statiniai	73339	80025	20,03	23,50	- 3,47
2.3	Mašinos ir įranga					
2.4	Transporto priemonės	13510	18613	3,69	5,47	- 1,78
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	16245	6525	4,44	1,92	2,52
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 vienu 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	256530	198254	70,06	58,23	11,83
1.	ATSARGOS	11671	13313	3,19	3,91	- 0,72
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	11671	13313	3,19	3,91	- 0,72
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			-	-	-
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	158218	142204	43,21	41,77	1,45
2.1	Pirkėjų skolos	158145	142131	43,19	41,75	1,45
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos					
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos					
2.4	Kitos gautinos sumos	73	73	0,02	0,09	- 0,07
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS					
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos					
3.2	Kitos investicijos					
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	86641	42737	23,66	12,55	11,11
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAUNODOS IR SUKAPTOS PAJAMOS	3229	31909	0,88	9,37	- 8,49
	TURTO IŠ VISO:	366142	340473	100,00	100,00	

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2021 m.	2020 m.	Pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	92243	77022	25,19	19,76	5,43
1.	KAPITALAS	7280	7280	1,99	2,14	- 0,15
1.1	Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	7280	7280	1,99	2,14	- 0,15
1.2	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)					
1.3	Savos akcijos, pajai (-)					
2.	AKCIJŲ PRIEDAI					
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS					
4.	REZERVAI	67464	65688	18,43	19,29	- 0,87
4.1	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	3850	3850	1,05	1,13	- 0,08
4.2	Savoms akcijoms įsigyti	2413	2413			
4.3	Kiti rezervai	61201	59425	16,72	17,45	- 0,74
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	17499	4054	4,78	1,19	3,59
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17499	4054	4,78	1,19	3,59
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)					
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS					
F.	ATIDĖJINIAI	143196	101032	39,11	29,67	9,44
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai					
2.	Mokesčių atidėjiniai					
3.	Kiti atidėjiniai	143196	101032	39,11	29,67	9,44
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	130703	162419	35,70	47,70	- 12,01
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	10346	18386	33,00	33,00	-
1.1	Skoliniai įsipareigojimai		2250	-	0,66	- 0,66
1.2	Skolos kredito įstaigoms	7874	11307	2,15	3,32	- 1,17
1.3	Gauti avansai	2472	4829	0,68	1,42	- 0,74
1.4	Skolos tiekėjams			-	-	-
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	120357	144033	32,87	42,30	- 9,43
2.1	Skoliniai įsipareigojimai	2250		0,61	-	0,61
2.2	Skolos kredito įstaigoms	6099	6106	1,67	1,79	- 0,13
2.3	Gauti avansai	7	28	0,00	0,01	- 0,01
2.4	Skolos tiekėjams	66794	93291	18,24	27,40	- 9,16
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	2279	400	0,62	0,12	0,50
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	33851	33851	9,25	9,94	- 0,70
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	10610	10357	2,90	3,04	- 0,14
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS					
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	366142	340473	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	471739	445166	26573	5,97
2.	Pardavimo savikaina	183645	172027	11618	6,75
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis				
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	288094	273139	14955	5,48
5.	Pardavimo sąnaudos				
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	286480	277949	8531	3,07
7.	Kitos veiklos rezultatai	11629	8919	2710	30,38
8.	Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos				
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos				
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	3809	1493	2316	155,12
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas				
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	782	808	(26)	-3,22
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTININ	16270	4794	11476	239,38
14.	Pelno mokestis	2825	740	2085	281,76
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	13445	4054	9391	231,65

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	2021 m.	2020 m.	Pokytis
1.	Pardavimo pajamos	471739	445166	100,00	100,00	
2.	Pardavimo savikaina	183645	172027	38,93	38,64	0,29
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			-	0,00	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	288094	273139	61,07	61,36	- 0,29
5.	Pardavimo sąnaudos					
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	286480	277949	60,73	62,44	- 1,71
7.	Kitos veiklos rezultatai	11629	8919	2,47	2,00	0,46
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	3809	1493	0,81	0,34	0,47
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			-	0,00	-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	782	808	0,17	0,18	- 0,02
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTININ	16270	4794	3,45	1,08	2,37
14.	Pelno mokestis	2825	740	0,60	0,17	0,43
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	13445	4054	2,85	0,91	1,94