

UAB „Tavo pastogė“

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

2022 METŲ METINIS PRANEŠIMAS

1. Informacija apie įmonę.

UAB „Tavo pastogė“ (toliau - **Bendrovė**) Lietuvos Respublikos įmonių rejestre įregistruota 1992 m. gegužės 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 59 daugiabučių gyvenamųjų namų administratoriumi. Bendras administruojamų namų plotas sudaro 141 688 kv. m. arba 3120 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.

Auditorė
Loreta Rupeikienė

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 grynasis 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 gražinimas 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 finansine 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 2021 - 2022 metus Bendrovės bendra turto suma, bei savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai padidėjo 23,54 procentinio punkto, t. y. nuo 366142,00 Eur iki 452318,00 Eur.

Analizuojant turto dalį nustatyta, kad Bendrovės turte, didžiausią lyginamąjį svorį, 77,80 procentų sudaro trumpalaikis turtas (žr. 2 priedas), kuris per analizuojamą laikotarpį padidėjo 7,74 procentinio punkto. Tuo tarpu ilgalaikio turto lyginamasis svoris Bendrovės turte per 2021-2022 metų laikotarpį sumažėjo 7,67 procentinio punkto ir sudarė 21,39 procentų.

Iš horizontalios analizės duomenų nustatyta, kad per analizuojamą laikotarpį trumpalaikis turtas padidėjo 37,19 procentinio punkto, o ilgalaikis turtas sumažėjo 9,06 procentinio punkto.

Analizuojant Bendrovės ilgalaikį turtą matyti, kad didžiausią lyginamąjį svorį Bendrovės ilgalaikiame turte sudarė 20,19 proc. materialusis turtas iš kurio 14,86 procentinio punkto sudaro pastatai ir statiniai. Bendrovės transporto priemonės sudaro 1,95 procento viso Bendrovės turto, o įrenginiai ir prietaisai 3,37 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 2021-2022 metų laikotarpį 65,37 procentinio punkto padidėjo Bendrovės programinė įranga, kadangi Bendrovė nuolat investuoja ir atnaujina programinę įrangą siekiant efektyvinti darbą, Bendrovė 2022

metais įsigijo klientų aptarnavimo sistemos „Mokesta“ išplėtimo papildomas funkcijas ir kasos modulį.

Analizuojant trumpalaikį turtą matyti, kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2021- 2022 metus trumpalaikis turtas padidėjo 37,19 procentinio punkto (žr. 1 priedas).

Iš balanso vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2022 metais didžiausią lyginamąjį svorį trumpalaikiame turte sudaro per vienerius metus gautinos sumos (49,23 proc.) iš kurių net 49,23 procentinio punkto sudaro pirkėjų įsiskolinimas bei pinigai ir pinigų ekvivalentai (25,52 proc.).

Iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad per vienerius metus gautinos sumos padidėjo 40,73 procentinio punkto ir gautinų sumų didėjimui didžiausią įtaką turėjo pirkėjų įsiskolinimo didėjimas.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą darytina išvada, kad 62,25 proc. punkto visų pirkėjų įsiskolinimo sudarė gyventojų skolos iš jų 31,64 proc. t. y. daugiau kaip pusė pirkėjų įsiskolinimo sudaro paskutinio mėnesio einamasis priskaitymas, o didžiausią įtaką pirkėjų įsiskolinimui darė tai, kad Bendrovė už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) projektų įgyvendinimą išrašė sąskaitas LR Aplinkos projektų valdymo agentūrai tačiau apmokėjimo negavo. Dėl šios priežasties pirkėjų įsiskolinimas padidėjo 20,50 procentinio punkto visų pirkėjų skolų.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą svarbu paminėti tai, jog per 2022 metus beviltiškų skolų apmokėta 9169,94 Eur, iš jų 6103,94 Eur iš sąnaudų, o 3066,00 Eur iš rezervo.

Be to, Bendrovė atlikusi analizę 2022 m. gruodžio 31 d. priėmė sprendimą pripažinti Bendrovės sąnaudomis 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 2186,60 Eur.

Į Bendrovės abejotinas skolas iškelta pirkėjų skolų už 12749,09 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 33,23 procentinio punkto. Piniginių lėšų didėjimą įtakojo tai, kad nuo 2021 metų Bendrovė pradėjo administruoti daugiabučių gyvenamųjų namų paskolas bei apskaito daugiau piniginių lėšų už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) administravimą. Be to, senstant daugiabučiams gyvenamiesiems namams, butų ir kitų patalpų savininkai kaupia daugiau lėšų namų remontui ir ar atnaujinimui.

Analizuojant turto dalį matyti, kad ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos 2022 metais sudarė 0,81 viso turto. Sukauptas ateinančių laikotarpių sąnaudas ir sukauptas

pajamas sudaro: turto, civilinės atsakomybės ir kiti drausimai, prenumeratos, svetainių talpinimo sąnaudos bei kitos per 2023 metus patiriamos sąnaudos. Per 2021-2022 metų laikotarpį šios sąnaudos padidėjo 13,25 procentinio punkto, tačiau iš vertikalios balanso analizės matyti, kad per 2021-2022 metus šios sąnaudos sudarė 0,81 viso Bendrovės turto ir jų lyginamasis svoris sumažėjo 0,07 procentinio punkto.

Analizuojant nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį nuosavas kapitalas padidėjo 10,68 procentinio punkto, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 5,98 procentinio punkto (žr. 1 priedas), tačiau 58,76 procentinio punkto padidėjo atidėjiniai.

Iš vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad nuosavas kapitalas sudarė 22,57 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, atidėjiniai 50,26 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 27,17 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų.

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 2021-2022 metais sudarė 33 proc. visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalies, o per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai, per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 6,55 procentinio punkto ir 2022 metais sudarė 26,32 procentų visos nuosavos kapitalo ir įsipareigojimo dalies.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 5,98 procentinio punkto ir 2022 metais sudarė 27,17 procentinio punkto visų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų.

Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) per analizuojamą laikotarpį ilgalaikiai Bendrovės įsipareigojimai sumažėjo 63,11 procentinio punkto, o trumpalaikiai įsipareigojimai sumažėjo 1,07 procentinio punkto.

Ilgalaikių įsipareigojimų mažėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė 2022 metais visiškai atsiskaitė su UAB „Mažeikių šilumos tinklai“ už 2017 metais įsigytą administracinę pastatą adresu Ventos g. 31B, Mažeikiai.

Analizuojant trumpalaikius įsipareigojimus skolos tiekėjams padidėjo 4,13 procentinio punkto, tačiau 16,22 procentinio punkto sumažėjo skoliniai įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Atidėjiniai per analizuojamą laikotarpį padidėjo 58,76 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 siekiant atlikti daugiau namo

būklę gerinančių darbų, priima sprendimus mokėti 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 61316,00 Eur. arba 13 procentinio punkto, o pardavimo savikaina padidėjo 63129,00 Eur arba 34,38 procentinio punkto ir tai sąlygojo bendrojo pelno mažėjimą 0,63 procentinio punkto arba 1813,00 Eur.

Pajamų didėjimą įtakėjo 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 75,85 procentinio punkto.

Bendrovė būdama Mokėjimo įstaiga bendradarbiauja su komunalinių paslaugų tiekėjais UAB „Mažeikių vandenys“, UAB „Mažeikių šilumos tinklai“, 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, tačiau dėl kylančių rinkoje medžiagų, paslaugų bei energetinių kainų patyrė ir daugiau sąnaudų.

Analizuojant pelno (nuostolių) ataskaitą iš vertikalios analizės duomenų (žr. 4 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį didžiausią lyginamąjį svorį pardavimuose turi bendrosios administracinės sąnaudos 55,65 procento, kurios lyginant su ankstesniu laikotarpiu sumažėjo 5,08 procentinio punkto bei pardavimo savikaina 46,29 procento, kuri per analizuojamą laikotarpį dėl didėjančių kainų už medžiagas ir paslaugas padidėjo 7,36 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 2021-2022 metų laikotarpį yra patenkinami ir tai parodo, kad Bendrovė yra moki ir gali įvykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2022.12.31	2021.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas	Trumpalaikis turtas/trumpalaikiai įsipareigojimai	2,96	2,13	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	2,84	2,03	Rodiklis nustato, kiek kartų greitai realizuojamas turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus, t.y. pasirengimą greitai gražinti trumpalaikes skolas. Patenkinamas šio rodiklio lygis yra 1.
Kritinio trumpalaikio mokumo koeficientas	Pinigai/trumpalaikiai įsipareigojimai	0,97	0,72	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	0,77	0,75	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	0,33	0,32	Šiam rodikliui paskaičiuoti panaudoti pinigų srautai iš įmonės ūkinės veiklos. Šis rodiklis atspindi įmonės įsiskolinimus bei skolos gražinimo 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 2021-12-31 sudarė 2,13. Per 2021-2022 metų laikotarpį bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė padidėjo nuo 2,13 iki 2,96 ir šis rodiklio didėjimas susijęs su tuo, kad padidėjo Bendrovės trumpalaikis turtas ir sumažėjo trumpalaikiai įsipareigojimai. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė 2022-12-31 sudarė 2,96, 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 gražinti 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 2022-12-31 sudarė 2,84, todėl Bendrovės būklė yra gera, kadangi vadovaujantis statistikos departamento rodiklių vertinimo metodika, rodiklio reikšmė yra didesnė nei 1 ir tai rodo, kad Bendrovė pajėgi greitai gražinti 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 0,12 ir tai rodo, kad Bendrovė neturi daug atsargų, o laiko tik pirmo būtinumo atsargas.

Analizuojant kritinio trumpalaikio mokumo rodiklį nustatyta, kad per analizuojamą 2021-2022 metų laikotarpį, rodiklio reikšmė padidėjo 0,25 punkto ir 2022-12-31 sudarė 0,97. 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 išvada, kad bendrasis skolos rodiklis 2021 m. sudarė 75 proc. viso turto, o 2022 m. šio rodiklio reikšmė padidėjo iki 77 proc. Pažymėtina tai, kad rodiklio reikšmės didėjimas yra susijęs dėl kaupiamų fondo lėšų ir didesnių įmokų priskaitymo namų atnaujinimo darbams, todėl šio rodiklio reikšmė atitinka akcininkų lūkesčius, kadangi vadovaujantis rodiklių vertinimo metodika.

Analizuojant skolų apdraustumą pinigais matyti, kad Bendrovės skolos apdraustumo pinigais koeficiento reikšmė per analizuojamą 2021-2022 metų laikotarpį padidėjo 0,01 punktu.

Apibendrinant Bendrovės mokumo rodiklius galima teigti, kad Bendrovė yra moki ir pajėgi dengti savo įsipareigojimus, 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 2021-2022 metų laikotarpį sumažėjo iki 0,54 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 sumažėjo. Šio rodiklio reikšmės mažėjimą ženkliai įtakojo neproporcingas net 34,38 procentinio punkto savikainos didėjimas.

Analizuojant Bendrovės bendrąjį pelną matyti, kad Bendrovės pelnas 2022 metais sudarė 53,71 procentų visų Bendrovės pardavimo pajamų ir per analizuojamą laikotarpį

sumažėjo net 7,36 procentinio punkto. Atsižvelgiant į tai, darytina išvada, kad Bendrovė ir toliau pajėgi išsilaikyti rinkoje.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, Bendrovės grynasis pelningumas per 2021-2022 metų laikotarpį sumažėjo 0,010 punkto, kadangi 2021 metais Bendrovė gavo 13445 Eur grynojo pelno, o 2022 metais Bendrovė gavo 9476 Eur grynojo pelno.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2022.12.31	2021.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendras pardavimų pelningumas	Bendras pelnas/ pardavimai	0,54	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	0,018	0,028	Rodiklis parodo visos įmonės veiklos galutinį pelningumą. Rodiklio mažėjimas reikalauja naujovių, įsėja, kad prekių konkurencingumas smunka.
Veiklos rentabilumas	Pelnas prieš apmokestinimą/visos sąnaudos	0,022	0,035	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 rodiklio reikšmė sumažėjo 0,013 punkto. Šį rodiklio reikšmės mažėjimą sąlygojo tai, kad Bendrovė lyginant su 2021 metais gavo daugiau pajamų, tačiau patyrė ir daugiau sąnaudų. Jei 2021 metais Bendrovė patyrė 470907,00 Eur sąnaudų, tai 2022 metais sąnaudų ši suma sudarė 543952,00 Eur, t.y., sąnaudos Bendrovėje padidėjo 15,51 procentinio punkto. Analizuojant Bendrovės sąnaudas (žr. 3 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį bendrosios administracinės sąnaudos padidėjo 3,54 procentinio punkto, o pardavimo savikaina padidėjo net 34,38 procentinio punkto ir tai sąlygojo Bendrovės sąnaudų augimą. Pažymėtina tai, kad šiam didėjimui didžiausią įtaką darė medžiagų, paslaugų bei energetinių resursų kainų didėjimas.

Kitas dydis įtakojantis veiklos rentabilumo rodiklį tai Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą, todėl svarbu paanalizuoti ir Bendrovės gautas pajamas. Per 2021 metus Bendrovė gavo 487177,00 Eur pajamų, o per 2022 metus Bendrovė gavo 555799,00 Eur pajamų. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų (žr. 3 priedas) Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį padidėjo 13,0 procentinio punkto, o kitos veiklos pajamos išaugo 75,85 procentinio punkto. Per 2021-2022 metų laikotarpį Bendrovė gavo 14,08 procentinio punkto pajamų.

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	2022.12.31	2021.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Viso turto apyvartumas kartais	Pardavimai/ visas turtas	1,18	1,29	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.	152,41	122,42	Šis rodiklis rodo, debitorinio įsiskolinimo trukmę dienomis.

Kaip matyti, iš gautų koeficientų rezultato per 2021-2022 metų laikotarpį rodiklio reikšmė sumažėjo 0,11 punkto. Jei 2021-12-31 rodiklio reikšmė sudarė 1,29 tai 2022-12-31 šio rodiklio reikšmė sudarė 1,18 ir vienas turto euras sukūrė 1,18 Eur pardavimo pajamų.

Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis parodo įmonės mokėjimų politiką vartotojų atžvilgiu. Kaip matyti iš paskaičiuotų duomenų 2021 metais debitorinis įsiskolinimas sudarė 122,42 dienų, tuo tarpu 2022 metais debitorinis įsiskolinimas padidėjo iki 152,41 dienų.

Debitorinio įsiskolinimo didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) projektų įgyvendinimą išrašė sąskaitas LR Aplinkos projektų valdymo agentūrai tačiau apmokėjimo negavo. Dėl šios priežasties pirkėjų įsiskolinimas

padidėjo 20,50 procentinio punkto visų pirkėjų skolų. Pažymėtina ir tai, kad 62,25 proc. punkto visų pirkėjų įsiskolinimo sudaro gyventojų skolos iš kurių 2022-12-31 net 31,64 proc. t. y. daugiau kaip puse pirkėjų įsiskolinimo sudaro paskutinio mėnesio einamasis priskaitymas.

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 savikainos lygis per analizuojamą laikotarpį ženkliai padidėjo, kas ir atsiliepė Bendrovės rezultatams. 2021 metais šio rodiklio reikšmė sudarė 39 proc., t.y. 0,39 ct. vienam pardavimo eurui, o 2022 metais šio rodiklio reikšmė padidėjo iki 46 proc., t.y. 0,46 ct. vienam pardavimo eurui.

Nors Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį ir padidėjo, bet dėl išaugusių medžiagų, paslaugų ir energetinių resursų kainų padidėjo ir pardavimo savikaina, todėl pardavimo savikainos lygis ženkliai padidėjo. Remiantis rinkos šalių praktika, šio rodiklio ribos yra nuo 50 proc. iki 90 proc., todėl atsižvelgiant į globalinius bei ekonominius reiškinius, galima daryti išvadą, kad Bendrovė, atsižvelgiant į nuolat didėjančias kainas, dirba efektyviai.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2022.12.31	2021.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Pardavimo savikainos lygis	Pardavimo savikaina/ pardavimo pajamos	0,46	0,39	Šis rodiklis rodo, įmonės pagrindines išlaidas vienam pardavimo pajamų eurui.
Veiklos sąnaudos vienam pardavimo pajamų eurui	Veiklos sąnaudos/ pardavimo pajamos	0,56	0,61	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 2022 metais šio rodiklio reikšmė sumažėjo 0,05 punkto ir sudarė 56 proc. arba 0,56 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	2022 m.
X ₁	Apyvartinis kapitalas/Turtas	0,515
X ₂	Nepaskirstytasis pelnas/Turtas	0,021
X ₃	Pelnas iki apmokestinimo/Turtas	0,026
X ₄	Nuosavas kapitalas/Įsipareigojimai	0,291
Z	6,56 X₁ + 3,26 X₂ + 6,72 X₃ + 1,05 X₄	3,93

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 yra labai maža, kadangi Bendrovės kreditingumo rodiklio reikšmė sudaro 3,93 ir yra ženkliai didesnė nei 2,60.

5. Su aplinkosauga susijusi informacija

Neigiama Bendrovės įtaka aplinkai minimali. Aplinkos taršos mokestis 2022 metais sudarė 50,00 Eur. Per 2022 metus aplinkosauginių incidentų nebuvo. Bendrovė nevykdo jokių aplinkosauginių projektų.

6. Su personalo klausimais susijusi informacija

Bendrovėje 2021 metų gruodžio 31 d. dirbo 21 darbuotojai. Per 2022 metus buvo priimti 9 darbuotojai, atleisti 8 darbuotojai. 2022 m. gruodžio 31 d. dirbo 22 kvalifikuotų ir didelę darbo patirtį turinčių darbuotojų, iš jų 8 darbininkai ir 14 administracijos darbuotojų.

Daugumos darbuotojų atlyginimas nėra minimalus ir vidutinis priskaičiuotas darbuotojų darbo užmokestis per mėnesį 2022 metais sudarė 1321,06 Eur. (Vienas tūkstantis trys šimtai dvidešimt vienas euras 06 ct).

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

2022 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 jų 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	96740	106383	(9643)	-9,06
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	5439	3289	2150	65,37
1.1	Plėtros darbai				
1.2	Prestižas				
1.3	Programinė įranga	5439	3289	2150	65,37
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės				
1.5	Kitas nematerialusis turtas				
1.6	Sumokėti avansai				
2.	MATERIALUSIS TURTAS	91301	103094	(11793)	-11,44
2.1	Žemė				
2.2	Pastatai ir statiniai	67222	73339	(6117)	-8,34
2.3	Mašinos ir įranga				
2.4	Transporto priemonės	8833	13510	(4677)	-34,62
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	15246	16245	(999)	-6,15
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	351921	256530	95391	37,19
1.	ATSARGOS	13836	11671	2165	18,55
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	13497	11671	1826	15,65
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	339			
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	222654	158218	64436	40,73
2.1	Pirkėjų skolos	222581	158145	64436	40,74
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	115431	86641	28790	33,23
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	3657	3229	428	13,25
	TURTO IŠ VISO:	452318	366142	86176	23,54

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	102096	92243	9853	10,68
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	85340	67464	17876	26,50
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	79077	61201	17876	29,21
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	9476	17499	(8023)	-45,85
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	9476	17499	(8023)	-45,85
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-	
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			-	
F.	ATIDĖJINIAI	227337	143196	84141	58,76
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai				
2.	Mokesčių atidėjiniai				
3.	Kiti atidėjiniai	227337	143196	84141	58,76
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	122885	130703	(7818)	-5,98
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	3817	10346	(6529)	-63,11
1.1	Skoliniai įsipareigojimai				
1.2	Skolos kredito įstaigoms	2939	7874	(4935)	-62,67
1.3	Gauti avansai	878	2472	(1594)	-64,48
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	119068	120357	(1289)	-1,07
2.1	Skoliniai įsipareigojimai	-	2250	(2250)	
2.2	Skolos kredito įstaigoms	5110	6099	(989)	-16,22
2.3	Gauti avansai	143	7	136	1942,86
2.4	Skolos tiekėjams	69551	66794	2757	4,13
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	583	2279	(1696)	-74,42
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	26472	32318	(5846)	-18,09
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	17209	10610	6599	62,20
H.	SUKAUPŲS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS				
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VIŠO:	452318	366142	86176	23,54

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	2022 m.	2021 m.	Pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	96740	106383	21,39	29,06	- 7,67
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	5439	3289	1,20	0,90	0,30
1.1	Plėtros darbai					
1.2	Prestižas					
1.3	Programinė įranga	5439	3289	1,20	0,90	0,30
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės					
1.5	Kitas nematerialusis turtas					
1.6	Sumokėti avansai					
2.	MATERIALUSIS TURTAS	91301	103094	20,19	28,16	- 7,97
2.1	Žemė					
2.2	Pastatai ir statiniai	67222	73339	14,86	20,03	- 5,17
2.3	Mašinos ir įranga					
2.4	Transporto priemonės	8833	13510	1,95	3,69	- 1,74
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	15246	16245	3,37	4,44	- 1,07
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	351921	256530	77,80	70,06	7,74
1.	ATSARGOS	13836	11671	3,06	3,19	- 0,13
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	13497	11671	2,98	3,19	- 0,20
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	339		0,07	-	0,07
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	222654	158218	49,23	43,21	6,01
2.1	Pirkėjų skolos	222581	158145	49,21	43,19	6,02
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos					
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos					
2.4	Kitos gautinos sumos	73	73	0,02	0,08	- 0,06
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS					
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos					
3.2	Kitos investicijos					
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	115431	86641	25,52	23,66	1,86
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	3657	3229	0,81	0,88	- 0,07
	TURTO IŠ VISO:	452318	366142	100,00	100,00	

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2022 m.	2021 m.	Pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	102096	92243	22,57	10,68	11,89
1.	KAPITALAS	7280	7280	1,61	1,99	- 0,38
1.1	Istatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	7280	7280	1,61	1,99	- 0,38
1.2	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)					
1.3	Savos akcijos, pajai (-)					
2.	AKCIJŲ PRIEDAI					
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS					
4.	REZERVAI	85340	67464	18,87	18,43	0,44
4.1	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	3850	3850	0,85	1,05	- 0,20
4.2	Savoms akcijoms įsigyti	2413	2413			
4.3	Kiti rezervai	79077	61201	17,48	16,72	0,77
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	9476	17499	2,09	4,78	- 2,68
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	9476	17499	2,09	4,78	- 2,68
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)					
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS					
F.	ATIDĖJINIAI	227337	143196	50,26	39,11	11,15
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai					
2.	Mokesčių atidėjiniai					
3.	Kiti atidėjiniai	227337	143196	50,26	39,11	11,15
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	122885	130703	27,17	35,70	- 8,53
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	3817	10346	33,00	33,00	-
1.1	Skoliniai įsipareigojimai			-	-	-
1.2	Skolos kredito įstaigoms	2939	7874	0,65	2,15	- 1,50
1.3	Gauti avansai	878	2472	0,19	0,68	- 0,48
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	119068	120357	26,32	32,87	- 6,55
2.1	Skoliniai įsipareigojimai		2250	-	0,61	- 0,61
2.2	Skolos kredito įstaigoms	5110	6099	1,13	1,67	- 0,54
2.3	Gauti avansai	143	7	0,03	0,00	0,03
2.4	Skolos tiekėjams	69551	66794	15,38	18,24	- 2,87
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	583	2279	0,13	0,62	- 0,49
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	26472	33851	5,85	9,25	- 3,39
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	17209	10610	3,80	2,90	0,91
H.	SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS					
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	452318	366142	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	533055	471739	61316	13,00
2.	Pardavimo savikaina	246774	183645	63129	34,38
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis				
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	286281	288094	(1813)	-0,63
5.	Pardavimo sąnaudos				
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	296624	286480	10144	3,54
7.	Kitos veiklos rezultatai	20450	11629	8821	75,85
8.	Investicijų į patrunuojančios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos				
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos				
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	2294	3809	(1515)	-39,77
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas				
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	554	782	(228)	-29,16
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTININ	11847	16270	(4423)	-27,19
14.	Pelno mokestis	2371	2825	(454)	-16,07
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	9476	13445	(3969)	-29,52

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	2022 m.	2021 m.	Pokytis
1.	Pardavimo pajamos	533055	471739	100,00	100,00	
2.	Pardavimo savikaina	246774	183645	46,29	38,93	7,36
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			-	0,00	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	286281	288094	53,71	61,07	- 7,36
5.	Pardavimo sąnaudos					
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	296624	286480	55,65	60,73	- 5,08
7.	Kitos veiklos rezultatai	20450	11629	3,84	2,47	1,37
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	2294	3809	0,43	0,81	- 0,38
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			-	0,00	-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	554	782	0,10	0,17	- 0,06
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTININ	11847	16270	2,22	3,45	- 1,23
14.	Pelno mokestis	2371	2825	0,44	0,60	- 0,15
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	9476	13445	1,78	2,85	- 1,07

UAB „TAVO PASTOGĖ“

2022 METŲ PELNO (NUOSTOLIO) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Straipsniai	Pelno paskirstymas (Eur)
1	Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	0
2	Grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	9476
3	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	
4	Pervedimai iš rezervų	
5	Akcininkų įnašai bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai)	
6	Paskirstynasis pelnas (nuostoliai) iš viso	9476
7	Pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą	
8	Pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti	
9	Pelno dalis paskirta į kitus rezervus (investicijoms)	7581
10	Pelno dalis, paskirta dividendams	
11	Pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjėmoms) valdybos ir stebėtojų tarybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	1895
12	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus	

Paruošė: vyr. buhalterė Inga Grižanauskienė



Auditorė
Loreta Rupeikienė