

UAB „Tavo pastogė“

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

2023 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 64 daugiabučių gyvenamųjų namų administratoriumi. Bendras administruojamų namų plotas sudaro 173 708 kv. m. arba 3220 butų.

Bendrovė turi daugiau kaip 30 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 2022 m. gruodžio 29 d. nutarimu Nr. 1331, 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.

Bendrovė sukūrė registruotų vartotojų programą „Mano butas“ kurioje talpinama visa butų ar kitų patalpų savininkui naudinga informacija apie administratorių, namą ir butą.

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

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

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

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

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

4. Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

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

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

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

nustatoma ir įvertinama esama ekonominė situacija, o perspektyvinės analizės – priimtų valdymo sprendimų ir būsimųjų projektų prasmė ir efektyvumas.

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

Finansinės atskaitomybės forma - balansas, kuris laikomas pagrindine finansine ataskaita, parodo įmonės būklę tam tikru laikomu momentu - paskutinę ataskaitinio 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 ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Pelno (nuostolių) ataskaita parodo įmonės per ataskaitinį 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 grąžinimas siejamas su ilgalaikiu materialiuoju turtu ir parodo skolintojų teises į įmonės turtą bei išorinių finansinių išteklių savininkų rizikos laipsnį.

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

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

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

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

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

Iš Bendrovės horizontaliosios balanso analizės matyti (žr. 1 priedas), kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2022 - 2023 metus Bendrovės bendra turto suma, bei savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai sumažėjo 8,24 procentinio punkto, t. y. nuo 452318,00 Eur iki 415057,00 Eur.

Analizuojant turto dalį nustatyta, kad Bendrovės turte, didžiausią lyginamąjį svorį, 80,66 procentų sudaro trumpalaikis turtas (žr. 2 priedas), kuris per analizuojamą laikotarpį padidėjo 2,86 procentinio punkto. Tuo tarpu ilgalaikio turto lyginamasis svoris Bendrovės turte per 2022-2023 metų laikotarpį sumažėjo 2,88 procentinio punkto ir sudarė 18,50 procentų.

Iš horizontalios analizės duomenų nustatyta, kad per analizuojamą laikotarpį trumpalaikis turtas sumažėjo 4,87 procentinio punkto, o ilgalaikis turtas sumažėjo 20,61 procentinio punkto.

Analizuojant Bendrovės ilgalaikį turtą matyti, kad didžiausią lyginamąjį svorį Bendrovės ilgalaikiame turte sudarė 17,94 proc. materialusis turtas iš kurio 14,46 procentinio punkto sudaro pastatai ir statiniai. Bendrovės transporto priemonės sudaro 0,80 procento viso Bendrovės turto, o įrenginiai ir prietaisai 2,69 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.

Analizuojant trumpalaikį turtą matyti, kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2022- 2023 metus trumpalaikis turtas sumažėjo 4,87 procentinio punkto (žr. 1 priedas).

Iš balanso vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2023 metais didžiausią

lyginamąjį svorį trumpalaikiame turte sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai (42,63 proc.) bei per vienerius metus gautinos sumos (34,71 proc.).

Iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad pinigai ir pinigų ekvivalentai per analizuojamą laikotarpį padidėjo 53,28 procentinio punkto, o pirkėjų įsiskolinimas sumažėjo 35,58 procentinio punkto.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą darytina išvada, kad 2023 metais 82,67 proc. punkto visų pirkėjų įsiskolinimo sudarė gyventojų skolos iš jų 39,21 proc. sudaro paskutinio mėnesio einamasis priskaitymas.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą svarbu paminėti, kad 2023 m. gruodžio 15 d. visuotinio akcininkų sprendimu, iš rezervų nurašyta beviltiškų skolų sumoje 9786,79 Eur. (1141,28 Eur iš abejotinų pirkėjų skolų bei 8645,51 iš gyventojų įsiskolinimo). Pažymėtina tai, kad nurašytos beviltiškos skolos pirkėjų kurie mirę ir/ar nebegyvena Bendrovės administruojamuose namuose. Pažymėtina ir tai, jog per 2023 metus apmokėta iš beviltiškų skolų sumoje 5894,84 Eur iš rezervo.

Be to, Bendrovė atlikusi analizę 2023 m. gruodžio 31 d. priėmė sprendimą pripažinti Bendrovės sąnaudomis ir iš abejotinų skolų nurašyti pirkėjų skolas iki 30 Eur sumos, kurios per 2 pastaruosius metus nejudėjo ir savininkai jų nemokėjo, kadangi ekonomiškai dėl didelių administravimo kaštų jas netikslinga išieškoti.

Į Bendrovės abejotinas skolas iškelta pirkėjų skolų 7239,40 Eur. sumoje, kurioms bus skirtas ypatingas dėmesys siekiant jas išieškoti. Per 2023 metus abejotinų skolų apmokėta 13520,47 Eur sumoje.

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 53,28 procentinio punkto ir sudaro didžiąsą dalį Bendrovės turte. Piniginių lėšų didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovės administruojamų namų sąrašą papildė daugiau namų. Be to, nuo 2021 metų Bendrovė pradėjo administruoti daugiabučių gyvenamųjų namų paskolas bei apskaito daugiau piniginių lėšų už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) administravimą. Taip pat, senstant daugiabučiams gyvenamiesiems namams, butų ir kitų patalpų savininkai kaupia daugiau lėšų namų remontui ir ar atnaujinimui, kas įtakojo piniginių lėšų didėjimą.

Analizuojant turto dalį matyti, kad ateinančių laikotarpių sąnaudos ir sukauptos pajamos 2023 metais sudarė 0,83 viso turto. Sukauptas ateinančių laikotarpių sąnaudas ir sukauptas pajamas sudaro: turto, civilinės atsakomybės ir kiti drausimai, prenumeratos, svetainių talpinimo sąnaudos bei kitos per 2024 metus patiriamos sąnaudos. Per 2022-2023 metų laikotarpį šios sąnaudos sumažėjo 5,44 procentinio punkto, tačiau iš vertikalios balanso analizės matyti, kad per 2022-2023 metus šių sąnaudų lyginamasis svoris padidėjo 0,02 procentinio punkto.

Analizuojant nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį nuosavas kapitalas padidėjo 2,22 procentinio punkto, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai sumažėjo 19,38 procentinio punkto (žr. 1 priedas) bei 6,91 procentinio punkto sumažėjo atidėjiniai.

Iš vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2023 metais nuosavas kapitalas sudarė 25,14 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, atidėjiniai 50,99 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 23,87 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 2022-2023 metais sudarė 33 proc. visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalies, o per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai, per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 2,51 procentinio punkto ir 2023 metais sudarė 23,82 procentų visos nuosavos kapitalo ir įsipareigojimo dalies.

Analizuojant mokėtinų sumų ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 3,30 procentinio punkto ir 2023 metais sudarė 23,87 procentinio punkto visų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų.

Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) per analizuojamą laikotarpį ilgalaikiai Bendrovės įsipareigojimai sumažėjo 94,29 procentinio punkto, o trumpalaikiai įsipareigojimai sumažėjo 16,98 procentinio punkto.

Ilgalaikių įsipareigojimų mažėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė baigia atsiskaityti už lizingu įsigytus Bendrovės veikloje naudojamus automobilius.

Analizuojant trumpalaikius įsipareigojimus skolos tiekėjams sumažėjo 34,32 procentinio punkto bei 37,03 procentinio punkto sumažėjo skoliniai įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Atidėjiniai per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 6,91 procentinio punkto. Šiame straipsnyje atvaizduojami kaupimo fondo įsipareigojimai, iš kurių atliekami darbai, gerinantys administruojamų namų būklę, pvz. siūlių remontas, blokų hermetizavimas ir kt. 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, tačiau lygiagrečiai atliekama daugiau darbų siekiant atnaujinti daugiabučių gyvenamųjų namų bendrųjų naudojimo objektus, kas ir turėjo įtakos kaupimo fondo pasikeitimui.

Iš pelno (nuostolių) horizontalios ataskaitos duomenų (žr. 3 priedas) matyti, kad pardavimo pajamos per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 41897,00 Eur. arba 7,86 procentinio punkto, o pardavimo savikaina sumažėjo 17801,00 Eur arba 7,21 procentinio punkto ir tai sąlygojo bendrojo pelno didėjimą 20,85 procentinio punkto arba 59698,00 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 ir toliau dalyvauja daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) programoje, kas taip pat įtakoja Bendrovės pajamų didėjimą.

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

Kaip matyti iš horizontalios ataskaitos duomenų, kitos veiklos pajamos per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 76,10 procentinio punkto.

Analizuojant pelno (nuostolių) ataskaitą iš vertikalios analizės duomenų (žr. 4 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį didžiausią lyginamąjį svorį pardavimuose turi bendrosios administracinės sąnaudos 59,80 procento, kurios lyginant su ankstesniu laikotarpiu padidėjo 4,15 procentinio punkto bei pardavimo savikaina 39,82 procento, kuri per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 6,47 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 2022-2023 metų laikotarpį yra patenkinami ir tai parodo, kad Bendrovė yra moki ir gali įvykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2023.12.31	2022.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas	Trumpalaikis turtas/trumpalaikiai įsipareigojimai	3,39	2,96	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)	3,25	2,84	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	1,79	0,97	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	0,57	0,33	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 2022-12-31 sudarė 2,96. Per 2022-2023 metų laikotarpį bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė padidėjo nuo 2,96 iki 3,39 ir šis rodiklio didėjimas susijęs su tuo, kad padidėjo Bendrovės trumpalaikis turtas ir sumažėjo trumpalaikiai įsipareigojimai. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė 2023-12-31 sudarė 3,39, todėl šio rodiklio reikšmė yra labai 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 2023-12-31 sudarė 3,25, todėl Bendrovės būklė labai 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 0,14 ir tai rodo, kad Bendrovė neturi daug atsargų, o laiko tik pirmo būtinumo atsargas.

Analizuojant kritinio trumpalaikio mokumo rodiklį nustatyta, kad per analizuojamą 2022-2023 metų laikotarpį, rodiklio reikšmė padidėjo 0,82 punkto ir 2023-12-31 sudarė 1,79. 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.

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 2022 m. sudarė 77 proc. viso turto, o 2023 m. šio rodiklio reikšmė sumažėjo iki 75 proc. Rodiklio reikšmės mažėjimas atitinka akcininkų lūkesčius, kadangi vadovaujantis rodiklių vertinimo metodika, mažėjanti rodiklio reikšmė rodo geresnę įmonės finansinę būklę.

Analizuojant skolų apdraustumą pinigais matyti, kad Bendrovės skolos apdraustumo pinigais koeficiento reikšmė per analizuojamą 2022-2023 metų laikotarpį sumažėjo 0,24 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 yra ekonominio vystymosi veiksnys, finansinė nauda, veikos vertinimo kriterijus, ilgalaikio finansavimo šaltinis bei pagrindinis dalykas dėl ko konkuruojama perkant ir parduodant prekes rinkoje ir pan.

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 2022-2023 metų laikotarpį padidėjo iki 0,60 punkto. Kaip matyti iš horizontalios pelno (nuostolių) ataskaitos (žr. 3 priedas), pardavimo pajamos per analizuojamą padidėjo, tačiau sumažėjo pardavimo savikaina, kas įtakoją bendrojo pelno didėjimą.

Analizuojant Bendrovės bendrąjį pelną matyti, kad Bendrovės pelnas 2023 metais sudarė 60,18 procentų visų Bendrovės pardavimo pajamų ir per analizuojamą laikotarpį padidėjo 6,47 procentinio punkto. Pažymėtina tai, kad Bendrovė vykdydama savo pagrindinį uždavinį ir siekdama gerinti administruojamų namų aplinką praplėtė laiptinių valymo paslaugą, kas padės Bendrovei užtikrinti daugiau pajamų.

Atsižvelgiant į tai, darytina išvada, kad Bendrovė teikdama paslaugas ir toliau pajėgi išsilaikyti konkurencingoje rinkoje.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, Bendrovės grynasis pelningumas per 2022-2023 metų laikotarpį sumažėjo 0,004 punkto, kadangi 2022 metais Bendrovė gavo 9476 Eur grynojo pelno, o 2023 metais Bendrovė gavo 8052 Eur grynojo pelno.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2023.12.31	2022.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendras pardavimų pelningumas	Bendras pelnas/ pardavimai	0,60	0,54	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	0,014	0,018	Rodiklis parodo visos įmonės veiklos galutinį pelningumą. Rodiklio mažėjimas reikalauja naujovių, įsėja, kad prekių konkurencingumas smunka.
Veiklos rentabilumas	Pelnas prieš apmokestinimą/visos sąnaudos	0,018	0,022	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 0,004 punkto. Šį rodiklio reikšmės mažėjimą sąlygojo tai, kad Bendrovė lyginant su 2022 metais gavo daugiau pajamų, tačiau patyrė ir daugiau sąnaudų. Jei 2022 metais Bendrovė patyrė 543952,00 Eur sąnaudų, tai 2023 metais sąnaudų ši suma sudarė 573239,00 Eur, t.y., sąnaudos Bendrovėje padidėjo 5,38 procentinio punkto. Analizuojant Bendrovės sąnaudas (žr. 3 priedas) matyti, kad per analizuojamą laikotarpį bendrosios administracinės sąnaudos padidėjo 15,91 procentinio punkto, tačiau pardavimo savikaina sumažėjo 7,21 procentinio punkto, palūkanų ir kitos panašios sąnaudos sumažėjo 18,05 procentinio punkto ir tai sąlygojo nedidelį Bendrovės sąnaudų augimą.

Kitas dydis įtakojantis veiklos rentabilumo rodiklį tai Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą, todėl svarbu paanalizuoti ir Bendrovės gautas pajamas. Per 2022 metus Bendrovė gavo 555799,00 Eur pajamų, o per 2023 metus Bendrovė gavo 583279,00 Eur pajamų. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų (žr. 3 priedas) Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį padidėjo 7,86 procentinio punkto, o kitos veiklos pajamos sumažėjo 76,10 procentinio punkto. Per 2022-2023 metų laikotarpį Bendrovė gavo 4,94 procentinio punkto daugiau 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.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2023.12.31	2022.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Viso turto apyvartumas kartais	Pardavimai/ visas turtas	1,38	1,18	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.	91,02	152,41	Šis rodiklis rodo, debitorinio įsiskolinimo trukmę dienomis.

Viso turto apyvartumas parodo, kiek vienas turto euras sukuria pardavimo pajamų. Kaip matyti, iš gautų koeficientų rezultato per 2022-2023 metų laikotarpį rodiklio reikšmė padidėjo 0,20 punkto. Jei 2022-12-31 rodiklio reikšmė sudarė 1,18 tai 2023-12-31 šio rodiklio reikšmė sudarė 1,38 ir vienas turto euras sukūrė 1,38 Eur pardavimo pajamų.

Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis parodo įmonės mokėjimų politiką vartotojų atžvilgiu. Kaip matyti iš paskaičiuotų duomenų 2022 metais debitorinis įsiskolinimas sudarė 152,41 dienų, tuo tarpu 2023 metais debitorinis įsiskolinimas sumažėjo iki 91,02 dienų.

Debitorinio įsiskolinimo mažėjimą įtakojo tai, kad už daugiabučių gyvenamųjų namų atnaujinimo (modernizavimo) projektų įgyvendinimą su Bendrove atsiskaitė LR Aplinkos projektų valdymo agentūra bei Bendrovė intensyviai dirbo skolų išieškojimo procese, kas padėjo pasiekti geresnių veiklos rezultatų.

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 sumažėjo, kas ir atsiliepė Bendrovės rezultatams. 2022 metais

šio rodiklio reikšmė sudarė 46 proc., t.y. 0,46 ct. vienam pardavimo eurui, o 2023 metais šio rodiklio reikšmė sumažėjo iki 40 proc., t.y. 0,40 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	2023.12.31	2022.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Pardavimo savikainos lygis	Pardavimo savikaina/ pardavimo pajamos	0,40	0,46	Šis rodiklis rodo, įmonės pagrindines išlaidas vienam pardavimo pajamų eurui.
Veiklos sąnaudos vienam pardavimo pajamų eurui	Veiklos sąnaudos/ pardavimo pajamos	0,60	0,56	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 2023 metais šio rodiklio reikšmė padidėjo 0,04 punkto ir sudarė 60 proc. arba 0,60 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 santykinis 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	2023 m.
X ₁	Apyvartinis kapitalas/Turtas	0,568
X ₂	Nepaskirstytasis pelnas/Turtas	0,199
X ₃	Pelnas iki apmokestinimo/Turtas	0,024
X ₄	Nuosavas kapitalas/Įsipareigojimai	0,336
Z	$6,56 X_1 + 3,26 X_2 + 6,72 X_3 + 1,05 X_4$	4,89

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 sudaro 4,89 ir yra ženkliai didesnė nei 2,60.

5. Su aplinkosauga susijusi informacija

Neigiama Bendrovės įtaka aplinkai minimali. Aplinkos taršos mokestis 2023 metais sudarė 54,00 Eur. Per 2023 metus aplinkosauginių incidentų nebuvo. Bendrovė nevykdo jokių aplinkosauginių projektų.

6. Su personalo klausimais susijusi informacija

Bendrovėje 2022 metų gruodžio 31 d. dirbo 22 darbuotojai. Per 2023 metus buvo priimti 5 darbuotojai, atleistas 1 darbuotojas. 2023 m. gruodžio 31 d. dirbo 25 kvalifikuotų ir didelę darbo patirtį turinčių darbuotojų, iš jų 9 darbininkai ir 16 administracijos darbuotojų. Vidutinis darbuotojų skaičius 2023 metais sudarė 24 darbuotojai.

Daugumos darbuotojų atlyginimas nėra minimalus ir vidutinis priskaičiuotas darbuotojų darbo užmokestis per mėnesį 2023 metais sudarė 1342,46 Eur. (Vienas tūkstantis trys šimtai keturiasdešimt du eurai 06 ct).

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

2023 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinyje atskleista informacija yra pakankamai išsami ir nereikalauja papildomų nuorodų ar paaiškinimo.

Per 2023 metus vykdomų sandorių su susijusiais asmenimis nėra.

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. Pažymėtina tai, kad visuotinis akcininkų susirinkimas yra priėmęs sprendimą dėl akcijų įsigijimo, Bendrovė yra suformavusi rezervą savoms akcijoms įsigyti, tačiau Bendrovė per 2023 metus nesulaukė pasiūlymų dėl akcijų įsigijimo.

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 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	Absoliutus pokytis	Procentinis pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	76801	96740	(19939)	-20,61
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	2340	5439	(3099)	-56,98
1.1	Plėtos darbai				
1.2	Prestižas				
1.3	Programinė įranga	2340	5439	(3099)	-56,98
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės				
1.5	Kitas nematerialusis turtas				
1.6	Sumokėti avansai				
2.	MATERIALUSIS TURTAS	74461	91301	(16840)	-18,44
2.1	Zemė				
2.2	Pastatai ir statiniai	60000	67222	(7222)	-10,74
2.3	Mašinos ir įranga				
2.4	Transporto priemonės	3305	8833	(5528)	-62,58
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	11156	15246	(4090)	-26,83
2.6	Investicinis turtas				
2.6.1.	Zemė				
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	334798	351921	(17123)	-4,87
1.	ATSARGOS	13807	13836	(29)	-0,21
1.1	Zaliavos ir komplektavimo detalės	13712	13497	215	1,59
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	95	339		
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	144059	222654	(78595)	-35,30
2.1	Pirkėjų skolos	143376	222581	(79205)	-35,58
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos				
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos				
2.4	Kitos gautinos sumos	683	73	610	835,62
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS				
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos				
3.2	Kitos investicijos				
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	176932	115431	61501	53,28
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	3458	3657	(199)	-5,44
	TURTO IŠ VISO:	415057	452318	(37261)	-8,24

Loreta Rupeikienė

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	104361	102096	2265	2,22
1.	KAPITALAS	7280	7280	-	0,00
1.1	Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	7280	7280	-	0,00
1.2	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)			-	
1.3	Savos akcijos, pajai (-)				
2.	AKCIJŲ PRIEDAI			-	
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS			-	
4.	REZERVAI	89029	85340	3689	4,32
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	82766	79077	3689	4,67
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	8052	9476	(1424)	-15,03
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	8052	9476	(1424)	-15,03
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-	
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			-	
F.	ATIDĖJINIAI	211629	227337	(15708)	-6,91
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai				
2.	Mokesčių atidėjiniai				
3.	Kiti atidėjiniai	211629	227337	(15708)	-6,91
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	99067	122885	(23818)	-19,38
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	218	3817	(3599)	-94,29
1.1	Skoliniai įsipareigojimai				
1.2	Skolos kredito įstaigoms	218	2939	(2721)	-92,58
1.3	Gauti avansai		878	(878)	-100,00
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	98849	119068	(20219)	-16,98
2.1	Skoliniai įsipareigojimai	-		-	
2.2	Skolos kredito įstaigoms	3218	5110	(1892)	-37,03
2.3	Gauti avansai	69	143	(74)	-51,75
2.4	Skolos tiekėjams	45682	69551	(23869)	-34,32
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	(583)	-100,00
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37986	26472	11514	43,50
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	11894	17209	(5315)	-30,89
H.	SUKAUPTOS SAŃAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS				
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	415057	452318	(37261)	-8,24

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	2023 m.	2022 m.	Pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	76801	96740	18,50	21,39	- 2,88
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	2340	5439	0,56	1,20	- 0,64
1.1	Plėtos darbai					
1.2	Prestižas					
1.3	Programinė įranga	2340	5439	0,56	1,20	- 0,64
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės					
1.5	Kitas nematerialusis turtas					
1.6	Sumokėti avansai					
2.	MATERIALUSIS TURTAS	74461	91301	17,94	20,19	- 2,25
2.1	Zemė					
2.2	Pastatai ir statiniai	60000	67222	14,46	14,86	- 0,41
2.3	Mašinos ir įranga					
2.4	Transporto priemonės	3305	8833	0,80	1,95	- 1,16
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	11156	15246	2,69	3,37	- 0,68
2.6	Investicinis turtas					
2.6.1.	Zemė					
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 vienerių 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	334798	351921	80,66	77,80	2,86
1.	ATSARGOS	13807	13836	3,33	3,06	0,27
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	13712	13497	3,30	2,98	0,32
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	95	339	0,02	0,07	- 0,05
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	144059	222654	34,71	49,23	- 14,52
2.1	Pirkėjų skolos	143376	222581	34,54	49,21	- 14,67
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos					
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos					
2.4	Kitos gautinos sumos	683	73	0,16	0,07	0,09
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS					
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos					
3.2	Kitos investicijos					
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	176932	115431	42,63	25,52	17,11
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SAŪNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	3458	3657	0,83	0,81	0,02
	TURTO IŠ VISO:	415057	452318	100,00	100,00	0,00

Loreta Rupeikienė

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2023 m.	2022 m.	Pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	104361	102096	25,14	2,22	22,93
1.	KAPITALAS	7280	7280	1,75	1,61	0,14
1.1	Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	7280	7280	1,75	1,61	0,14
1.2	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)					
1.3	Savos akcijos, pajai (-)					
2.	AKCIJŲ PRIEDAI					
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS					
4.	REZERVAI	89029	85340	21,45	18,87	2,58
4.1	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	3850	3850	0,93	0,85	0,08
4.2	Savoms akcijoms įsigyti	2413	2413			
4.3	Kiti rezervai	82766	79077	19,94	17,48	2,46
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	8052	9476	1,94	2,09	- 0,16
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	8052	9476	1,94	2,09	- 0,16
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)					
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS					
F.	ATIDĖJINIAI	211629	227337	50,99	50,26	0,73
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai					
2.	Mokesčių atidėjiniai					
3.	Kiti atidėjiniai	211629	227337	50,99	50,26	0,73
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	99067	122885	23,87	27,17	- 3,30
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	218	3817	33,00	33,00	-
1.1	Skoliniai įsipareigojimai			-	-	-
1.2	Skolos kredito įstaigoms	218	2939	0,05	0,65	- 0,60
1.3	Gauti avansai		878	-	0,19	- 0,19
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	98849	119068	23,82	26,32	- 2,51
2.1	Skoliniai įsipareigojimai			-	-	-
2.2	Skolos kredito įstaigoms	3218	5110	0,78	1,13	- 0,35
2.3	Gauti avansai	69	143	0,02	0,03	- 0,01
2.4	Skolos tiekėjams	45682	69551	11,01	15,38	- 4,37
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	-	0,13	- 0,13
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37986	26472	9,15	5,85	3,30
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	11894	17209	2,87	3,80	- 0,94
H.	SUKAUPOTOS ŠAŅAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS					
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	415057	452318	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	574952	533055	41897	7,86
2.	Pardavimo savikaina	228973	246774	(17801)	-7,21
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis				
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	345979	286281	59698	20,85
5.	Pardavimo sąnaudos				
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	343812	296624	47188	15,91
7.	Kitos veiklos rezultatai	4887	20450	(15563)	-76,10
8.	Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos				
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos				
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	3440	2294	1146	49,96
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas				
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	454	554	(100)	-18,05
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIM	10040	11847	(1807)	-15,25
14.	Pelno mokestis	1988	2371	(383)	-16,15
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	8052	9476	(1424)	-15,03

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	2023 m.	2022 m.	Pokytis
1.	Pardavimo pajamos	574952	533055	100,00	100,00	
2.	Pardavimo savikaina	228973	246774	39,82	46,29	- 6,47
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			-	0,00	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	345979	286281	60,18	53,71	6,47
5.	Pardavimo sąnaudos					
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	343812	296624	59,80	55,65	4,15
7.	Kitos veiklos rezultatai	4887	20450	0,85	3,84	- 2,99
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	3440	2294	0,60	0,43	0,17
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			-	0,00	-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	454	554	0,08	0,10	- 0,02
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	10040	11847	1,75	2,22	- 0,48
14.	Pelno mokestis	1988	2371	0,35	0,44	- 0,10
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	8052	9476	1,40	1,78	- 0,38