

UAB „Tavo pastogė“

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

2024 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 72 daugiabučių gyvenamųjų namų administratoriumi. Bendras administruojamų namų plotas sudaro 182 377 kv. m.

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 srantai 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. *Efekttyvumas* - 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 santykinių 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 2023 - 2024 metus Bendrovės bendra turto suma, bei savininkų nuosavybė ir įsipareigojimai padidėjo 31,62 procentinio punkto, t. y. nuo 415057,00 Eur iki 546301,00 Eur.

Analizuojant turto dalį nustatyta, kad Bendrovės turte, didžiausią lyginamąjį svorį, 73,90 procentų sudaro trumpalaikis turtas (žr. 2 priedas), kuris per analizuojamą laikotarpį sumažėjo 6,76 procentinio punkto. Tuo tarpu ilgalaikio turto lyginamasis svoris Bendrovės turte per 2023 - 2024 metų laikotarpį padidėjo 6,58 procentinio punkto ir sudarė 25,08 procentų.

Iš horizontalios analizės duomenų nustatyta, kad per analizuojamą laikotarpį trumpalaikis turtas padidėjo 20,59 procentinio punkto, o ilgalaikis turtas padidėjo 78,43 procentinio punkto.

Analizuojant Bendrovės ilgalaikį turtą matyti, kad didžiausią lyginamąjį svorį Bendrovės ilgalaikiame turte sudarė 24,65 proc. materialusis turtas iš kurio 9,76 procentinio punkto sudaro pastatai ir statiniai. Mašinos ir įranga 8,50 procentinio punkto, Bendrovės transporto priemonės sudaro 2,62 procento viso Bendrovės turto, o įrenginiai ir prietaisai 3,76 procento viso Bendrovės turto.

Kaip matyti iš Bendrovės horizontalios ir vertikalios analizės duomenų (žr. 1 ir 2 priedas), Bendrovės ilgalaikis turtas per analizuojamą laikotarpį padidėjo ir ilgalaikio turto didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė 2024 metais pradėjo teikti aplinkos valymo paslaugą ir įsigijo frontalinę vėjapjovę su visa reikalinga įranga bei krovininį automobilį.

Analizuojant trumpalaikį turtą matyti, kad per analizuojamą laikotarpį, t.y. per 2023- 2024 metus trumpalaikis turtas padidėjo 20,59 procentinio punkto (žr. 1 priedas).

Iš balanso vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2024 metais didžiausią lyginamąjį svorį trumpalaikiame turte sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai (39,58 proc.) bei per vienerius metus gautinos sumos (32,16 proc.).

Iš balanso horizontalios analizės duomenų (žr. 1 priedas) matyti, kad pinigai ir pinigų ekvivalentai per analizuojamą laikotarpį padidėjo 22,22 procentinio punkto, o pirkėjų įsiskolinimas padidėjo 22,53 procentinio punkto.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą darytina išvada, kad 2024 metais 72,39 proc. punkto visų pirkėjų įsiskolinimo sudarė gyventojų skolos iš jų 54,60 proc. sudaro paskutinio mėnesio einamasis priskaitymas.

Analizuojant pirkėjų įsiskolinimą svarbu paminėti, kad 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės direktorės įsakymu, beviltiškos Bendrovės skolos sumoje 13279,76 Eur. pripažintos Bendrovės 2024 metų sąnaudomis, kadangi Bendrovė šių skolų susigrąžinti nemato galimybes, nes butų savininkai mirę ir/ar nebegyvena Bendrovės administruojamuose namuose. Pažymėtina ir tai, jog per 2024 metus apmokėta beviltiškų skolų sumoje 2387,12 Eur iš rezervo, ko pasėkoje rezervai buvo šiai sumai atstatyti.

I Bendrovės abejotinas skolas iškelta pirkėjų skolų 38649,34 Eur. sumoje, kurioms bus skirtas ypatingas dėmesys siekiant jas išieškoti. Per 2024 metus abejotinių skolų apmokėta 15610,50 Eur sumoje.

Per 2024 metus Bendrovė pateikė teismui 82 civilinius ieškinius dėl skolos išieškojimo sumoje 22916,75 Eur bei nuolatos Bendrovės klientams siunčia priminimus ir raginimus dėl skolos apmokėjimo.

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 22,22 procentinio punkto ir sudaro didžiausią 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 2024 metais sudarė 1,01 viso turto. Sukauptas ateinančių laikotarpių sąnaudas ir sukauptas pajamas sudaro: turto, civilinės atsakomybės ir kiti drausimai, prenumeratos, svetainių talpinimo sąnaudos bei kitos per 2025 metus patiriamos sąnaudos. Per 2023-2024 metų laikotarpį šios

sąnaudos sumažėjo 59,72 procentinio punkto, tačiau iš vertikalios balanso analizės matyti, kad per 2023-2024 metus šių sąnaudų lyginamasis svoris padidėjo 0,18 procentinio punkto.

Analizuojant nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalį matyti, kad per analizuojamą laikotarpį nuosavas kapitalas padidėjo 18,95 procentinio punkto, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai padidėjo 73,80 procentinio punkto (žr. 1 priedas) bei 18,12 procentinio punkto padidėjo atidėjiniai.

Iš vertikalios analizės duomenų matyti (žr. 2 priedas), kad 2024 metais nuosavas kapitalas sudarė 22,72 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, atidėjiniai 45,76 procentų visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų, o mokėtinos sumos ir įsipareigojimai 31,52 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 vieno metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai 2023 metais sudarė 0,05 proc., o 2024 metais 6,46 proc. visų nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalies, o per vienus metus mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai, per analizuojamą laikotarpį padidėjo 1,24 procentinio punkto ir 2024 metais sudarė 25,05 procentų visos nuosavos kapitalo ir įsipareigojimų dalies.

Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų, (žr. 1 priedas) per analizuojamą laikotarpį ilgalaikiai Bendrovės įsipareigojimai padidėjo nuo 218 Eur iki 35315 Eur., kadangi Bendrovė transporto priemonę ir frontalinę vėžą nupirko pasinaudodama finansinėmis priemonėmis, lizingu.

Analizuojant trumpalaikius įsipareigojimus skolos tiekėjams padidėjo 22,86 procentinio punkto skolos kredito įstaigoms padidėjo 309,98 procentinio punkto, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai padidėjo 26,85 procentinio punkto.

Atidėjiniai per analizuojamą laikotarpį padidėjo 18,12 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 126026,00 Eur. arba 21,92 procentinio punkto.

Vadovaujantis moksline literatūra, pardavimo savikainą sudaro paslaugų teikimo sąnaudos, perparduotų prekių ir parduotos produkcijos savikaina. 11-ajame verslo apskaitos

standarte numatyta, kad apskaitoje į pardavimo savikainą įtraukiamos įmonės sąnaudos, susijusios su konkrečiomis pagrindinės veiklos paslaugomis, produkcija ir prekėmis, parduotomis per ataskaitinį laikotarpį. Į suteiktų paslaugų savikainą įtraukiama šiam tikslui sunaudotų atsargų vertė, darbo užmokesčio ir socialinio draudimo įmokų sąnaudos, teikiant paslaugas naudojamo ilgalaikio turto nusidėvėjimo (amortizacijos) sąnaudos, trečiųjų asmenų suteiktų paslaugų ir panašios sąnaudos.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė pradėjo teikti aplinkos valymo paslaugas ir Bendrovės veikla susijusi su pastatų priežiūra ir administravimu iškilo poreikis peržiūrėti Bendrovės taikomą apskaitos politiką dėl Bendrovės sąnaudų grupavimo, todėl pasikeitus Bendrovės sąnaudų grupavimui pardavimo savikaina 2024 metais padidėjo 145,70 proc. nuo 228973 iki 562588 ir tai sąlygojo bendrojo pelno mažėjimą 60 procentinio punkto arba 207589 Eur.

Pajamų didėjimą įtakuoja 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 įtakuoja Bendrovės pajamų didėjimą. Taip pat Bendrovė pradėjo teikti naujas aplinkos valymo paslaugas kas taip pat padidino Bendrovės pajamas.

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 padidėjo 1421,65 procentinio punkto. Kitų veiklų didėjimas susijęs su tuo, kad Bendrovė dalyvavo suskystintų naftos dujų balionų daugiabučiuose pakeitimo kitais energijos šaltiniais programoje, kas įtakuoja veiklos rezultatui.

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 2023-2024 metų laikotarpį yra patenkinami ir tai parodo, kad Bendrovė yra moki ir gali įvykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2024.12.31	2023.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas	Trumpalaikis turtas/trumpalaikiai įsipareigojimai	2,95	3,39	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)	2,86	3,25	Rodiklis nustato, kiek kartų greitai realizuojamas turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus, t.y. pasirengimą greitai grąžinti trumpalaikes skolas. Patenkinamas šio rodiklio lygis yra 1.
Kritinio trumpalaikio mokumo koeficientas	Pinigai/trumpalaikiai įsipareigojimai	1,58	1,79	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	0,51	0,57	Šiam rodikliui paskaičiuoti panaudoti pinigų srautai iš įmonės ūkinės veiklos. Šis rodiklis atspindi įmonės įsiskolinimus bei skolos grąžinimo galimybę, nes apskaičiavimuose naudojami grynujų pinigų srautai
---	---	-------------	-------------	--

Bendrojo trumpalaikio mokumo koeficientas, kitaip vadinamas likvidumo koeficientu, parodo kiek kartų trumpalaikis turtas viršija trumpalaikius įsipareigojimus bei padeda prognozuoti įmonės mokumo būklę artimiausiu metu. Bendrovės bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė 2023-12-31 sudarė 3,39. Per 2023-2024 metų laikotarpį bendrojo trumpalaikio mokumo koeficiento reikšmė sumažėjo nuo 3,39 iki 2,95 ir šis rodiklio mažėjimas susijęs su tuo, kad per analizuojamą laikotarpį Bendrovės trumpalaikis turtas padidėjo 20,59 procentinio punkto, o trumpalaikiai įsipareigojimai padidėjo 38,46 procentinio punkto ir tai sąlygojo rodiklio mažėjimą. Atsižvelgiant į tai, kad rodiklio reikšmė 2024-12-31 sudarė 2,95, 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 2024-12-31 sudarė 2,86, 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 0,09 ir tai rodo, kad Bendrovė neturi daug atsargų, o laiko tik pirmo būtinumo atsargas.

Analizuojant kritinio trumpalaikio mokumo rodiklį nustatyta, kad per analizuojamą 2023-2024 metų laikotarpį, rodiklio reikšmė sumažėjo 0,21 punkto ir 2024-12-31 sudarė 1,58. Atsižvelgiant į tai, kad nors rodiklio reikšmė per analizuojamą laikotarpį neženkliai sumažėjo, 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 2023 m. sudarė 75 proc. viso turto, o 2024 m. šio rodiklio reikšmė sumažėjo iki 77 proc. Rodiklio reikšmės didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė pasinaudodama finansinėmis priemonėmis įsigijo ilgalaikio turto, todėl toks rezultatas atitinka akcininkų lūkesčius, nes ilgalaikis turtas įsigytas siekiant didinti Bendrovės pardavimo pajams teikiant naujas paslaugas.

Analizuojant skolų apdraustumą pinigais matyti, kad Bendrovės skolos apdraustumo pinigais koeficiento reikšmė per analizuojamą 2023-2024 metų laikotarpį sumažėjo 0,06 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 2023-2024 metų laikotarpį padidėjo 21,92 punkto.

Pardavimo pajamų didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė pradėjo teikti aplinkos valymo paslaugas, kas padėjo Bendrovei uždirbti papildomų pajamų. Be to, Bendrovė dalyvavo suskystintų naftos dujų balionų daugiabučiuose pakeitimo kitais energijos šaltiniais projekte, kas Bendrovei taip pat padėjo uždirbti papildomų pajamų.

Kaip matyti iš horizontalios pelno (nuostolių) ataskaitos (žr. 3 priedas), pardavimo pajamos per analizuojamą padidėjo 21,92 procentinio punkto bei padidėjo kitos veiklos rezultatas, kas įtakojo grynojo pelno didėjimą.

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 2023-2024 metų laikotarpį padidėjo 116,01 punkto, kadangi 2023 metais Bendrovė gavo 8052 Eur grynojo pelno, o 2024 metais Bendrovė gavo 17393 Eur grynojo pelno.

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2024.12.31	2023.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Bendras pardavimų pelningumas	Bendras pelnas/ pardavimai	0,20	0,60	Šio rodiklio pagalba pelningumas susiejamas su sąnaudų vienumui rodikliu. Bendras pardavimų pelningumo rodiklis padeda kontroliuoti prekių savikainą ir kainodaros politiką.
Grynasis pardavimų pelningumas	Grynasis pelnas/ pardavimai	0,025	0,014	Rodiklis parodo visos įmonės veiklos galutinį pelningumą. Rodiklio mažėjimas reikalauja naujovių, įsijauna, kad prekių konkurencingumas smunka.
Veiklos rentabilumas	Pelnas prieš apmokestinimą/visos sąnaudos	0,028	0,018	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 padidėjo 0,010 punkto. Šis rodiklio reikšmės didėjimą sąlygojo tai, kad Bendrovė lyginant su 2023 metais gavo daugiau pajamų, tačiau patyrė ir daugiau sąnaudų. Jei 2023 metais Bendrovė patyrė 573239,00 Eur sąnaudų, tai 2024 metais sąnaudų suma sudarė 756974,00 Eur, t.y., sąnaudos Bendrovėje padidėjo 32,05 procentinio punkto. Bendrovės sąnaudų didėjimą įtakojo tai, kad Bendrovė pradėjo teikti naujas aplinkos valymo paslaugas ir tai lėmė sąnaudų didėjimą.

Kitas dydis įtakojantis veiklos rentabilumo rodiklį tai Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą, todėl svarbu paanalizuoti ir Bendrovės gautas pajamas. Per 2023 metus Bendrovė gavo 583279,00 Eur pajamų, o per 2024 metus Bendrovė gavo 778274,00 Eur

pajamų. Kaip matyti iš horizontalios analizės duomenų (žr. 3 priedas) Bendrovės pardavimo pajamos per analizuojamą laikotarpį padidėjo 21,92 procentinio punkto, o kitos veiklos pajamos padidėjo 1421,65 procentinio punkto. Per 2023-2024 metų laikotarpį Bendrovė gavo 33,43 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	2024.12.31	2023.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Viso turto apyvartumas kartais	Pardavimai/ visas turtas	1,28	1,38	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.	91,48	91,02	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 2023-2024 metų laikotarpį rodiklio reikšmė sumažėjo 0,10 punkto. Jei 2023-12-31 rodiklio reikšmė sudarė 1,38 tai 2024-12-31 šio rodiklio reikšmė sudarė 1,28 ir vienas turto euras sukūrė 1,28 Eur pardavimo pajamų.

Debitorinio įsiskolinimo apyvartumas dienomis parodo įmonės mokėjimų politiką vartotojų atžvilgiu. Kaip matyti iš paskaičiuotų duomenų 2023 metais debitorinis įsiskolinimas sudarė 91,02 dienų, tuo tarpu 2024 metais debitorinis įsiskolinimas padidėjo neženkiai ir sudarė 91,48 dienų.

4.5 Sąnaudų lygio rodikliai

Įmonių veiklos efektyvumas priklauso ne tik nuo turto apyvartumo, bet ir nuo sąnaudų. Be sąnaudų negali būti uždirbama pajamų, be jų negali vykti jokia veikla. Sąnaudų lygio rodikliai parodo įmonės tam tikros veiklos sąnaudų lygį arba kiek tam tikrų sąnaudų tenka vienam pardavimo eurui.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė pradėjo teikti aplinkos valymo paslaugas ir Bendrovės veikla susijusi su pastatų priežiūra ir administravimu iškilo poreikis peržiūrėti Bendrovės taikomą apskaitos politiką dėl Bendrovės sąnaudų grupavimo, todėl pasikeitus Bendrovės sąnaudų grupavimui pardavimo savikainos lygis 2024-12-31 padidėjo iki 80 proc., o veiklos sąnaudų vienam pardavimo pajamų eurui rodiklis sumažėjo iki 0,27

Rodiklio pavadinimas	Rodiklio skaičiavimo formulė	2024.12.31	2023.12.31	Rodiklio ekonominė prasmė
Pardavimo savikainos lygis	Pardavimo savikaina/ pardavimo pajamos	0,80	0,40	Šis rodiklis rodo, įmonės pagrindines išlaidas vienam pardavimo pajamų eurui.
Veiklos sąnaudos vienam pardavimo pajamų eurui	Veiklos sąnaudos/ pardavimo pajamos	0,27	0,60	Šis rodiklis rodo, ne tik administracinių, bet ir pardavimo sąnaudų bei bendrų sąnaudų vienam pardavimo eurui būklę.

Dėl ūkinių operacijų įvairumo veiklos sąnaudų rodiklį sunku lyginti su kitų įmonių tuo pačiu rodikliu, tačiau svarbu nuolat stebėti šio rodiklio pokyčius įmonėje.

5. Su aplinkosauga susijusi informacija

Neigiama Bendrovės įtaka aplinkai minimali. Aplinkos taršos mokestis 2024 metais sudarė 69,00 Eur. Per 2024 metus aplinkosauginių incidentų nebuvo. Bendrovė nevykdo jokių aplinkosauginių projektų.

6. Su personalo klausimais susijusi informacija

Bendrovėje 2023 metų gruodžio 31 d. dirbo 25 darbuotojai. Per 2024 metus buvo priimti 12 darbuotojų, atleisti 5 darbuotojai. 2024 m. gruodžio 31 d. dirbo 35 darbuotojai.

Vidutinis darbuotojų skaičius 2024 metais sudarė 30 darbuotojų.

Daugumos darbuotojų atlyginimas nėra minimalus ir vidutinis priskaičiuotas darbuotojų darbo užmokestis per mėnesį 2024 metais sudarė 1496,91 Eur. (Vienas tūkstantis keturi šimtai devyniasdešimt šeši eurai 91 ct).

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

2024 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinyje atskleista informacija yra pakankamai išsami ir nereikalauja papildomų nuorodų ar paaiškinimo.

Per 2024 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 2024 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

*Auditorė
Loreta Rupeikienė*

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	137035	76801	60234	78,43
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	2357	2340	17	0,73
1.1	Plėtros darbai				
1.2	Prestižas				
1.3	Programinė įranga	2357	2340	17	0,73
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės				
1.5	Kitas nematerialusis turtas				
1.6	Sumokėti avansai				
2.	MATERIALUSIS TURTAS	134678	74461	60217	80,87
2.1	Žemė				
2.2	Pastatai ir statiniai	53333	60000	(6667)	-11,11
2.3	Mašinos ir įranga	46461			
2.4	Transporto priemonės	14320	3305	11015	333,28
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	20564	11156	9408	84,33
2.6	Investicinis turtas				
2.6.1.	Žemė				
2.6.2.	Pastatai				
2.7	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos)				
3.	FINANSINIS TURTAS				
3.1	Įmonių grupių įmonių akcijos				
3.2	Paskolos įmonių grupės įmonėms				
3.3	Iš įmonių grupės įmonių gautinos sumos				
3.4	Asocijuotųjų įmonių akcijos				
3.5	Paskolos asocijuotosioms įmonėms				
3.6	Iš asocijuotųjų įmonių gautinos sumos				
3.7	Ilgalaikės investicijos				
3.8	Po vienu metu 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	403743	334798	68945	20,59
1.	ATSARGOS	11816	13807	(1991)	-14,42
1.1	Zaliavos ir komplektavimo detalės	11759	13712	(1953)	-14,24
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	57	95	(38)	-40,00
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	175681	144059	31622	21,95
2.1	Pirkėjų skolos	175681	143376	32305	22,53
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos				
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos				
2.4	Kitos gautinos sumos		683	(683)	-100,00
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS				
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos				
3.2	Kitos investicijos				
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	216246	176932	39314	22,22
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	5523	3458	2065	59,72
	TURTO IŠ VISO:	546301	415057	131244	31,62

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	124141	104361	19780	18,95
1.	KAPITALAS	7280	7280	-	0,00
1.1	Išstatinis (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	54650	89029	(34379)	-38,62
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	48387	82766	(34379)	-41,54
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	62211	8052	54159	672,62
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17393	8052	9341	116,01
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	44818		44818	
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			-	
F.	ATIDĖJINIAI	249979	211629	38350	18,12
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai				
2.	Mokesčių atidėjiniai				
3.	Kiti atidėjiniai	249979	211629	38350	18,12
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	172181	99067	73114	73,80
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	35315	218	35097	16099,54
1.1	Skoliniai įsipareigojimai				
1.2	Skolos kredito įstaigoms	35315	218	35097	16099,54
1.3	Gauti avansai				
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	136866	98849	38017	38,46
2.1	Skoliniai įsipareigojimai	-	-	-	
2.2	Skolos kredito įstaigoms	13193	3218	9975	309,98
2.3	Gauti avansai	91	69	22	31,88
2.4	Skolos tiekėjams	56126	45682	10444	22,86
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	1727	-		
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	48185	37986	10199	26,85
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	17544	11894	5650	47,50
H.	SUKAUPOTOS ŠANAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS				
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	546301	415057	131244	31,62

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	2024 m.	2023 m.	Pokytis
A.	ILGALAIKIS TURTAS	137035	76801	25,08	18,50	6,58
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	2357	2340	0,43	0,56	- 0,13
1.1	Plėtros darbai					
1.2	Prestižas					
1.3	Programinė įranga	2357	2340	0,43	0,56	- 0,13
1.4	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės					
1.5	Kitas nematerialusis turtas					
1.6	Sumokėti avansai					
2.	MATERIALUSIS TURTAS	134678	74461	24,65	17,94	6,71
2.1	Žemė					
2.2	Pastatai ir statiniai	53333	60000	9,76	14,46	- 4,69
2.3	Mašinos ir įranga	46461		8,50		
2.4	Transporto priemonės	14320	3305	2,62	0,80	1,82
2.5	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai	20564	11156	3,76	2,69	1,08
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	403743	334798	73,90	80,66	- 6,76
1.	ATSARGOS	11816	13807	2,16	3,33	- 1,16
1.1	Žaliavos ir komplektavimo detalės	11759	13712	2,15	3,30	- 1,15
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	57	95	0,01	0,02	- 0,01
2.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	175681	144059	32,16	34,71	- 2,55
2.1	Pirkėjų skolos	175681	143376	32,16	34,54	- 2,39
2.2	Įmonių grupės įmonių skolos					
2.3	Asocijuotųjų įmonių skolos					
2.4	Kitos gautinos sumos		683	-	0,65	- 0,65
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS					
3.1	Įmonių grupės įmonių akcijos					
3.2	Kitos investicijos					
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVIVALENTAI	216246	176932	39,58	42,63	- 3,04
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	5523	3458	1,01	0,83	0,18
	TURTO IŠ VISO:	546301	415057	100,00	100,00	

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2024 m.	2023 m.	Pokytis
D.	NUOSAVAS KAPITALAS	124141	104361	22,72	18,95	3,77
1.	KAPITALAS	7280	7280	1,33	1,75	- 0,42
1.1	Istatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas	7280	7280	1,33	1,75	- 0,42
1.2	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)					
1.3	Savos akcijos, pajai (-)					
2.	AKCIJŲ PRIEDAI					
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS					
4.	REZERVAI	54650	89029	10,00	21,45	- 11,45
4.1	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas	3850	3850	0,70	0,93	- 0,22
4.2	Savoms akcijoms įsigyti	2413	2413			
4.3	Kiti rezervai	48387	82766	8,86	19,94	- 11,08
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	62211	8052	11,39	1,94	9,45
5.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17393	8052	3,18	1,94	1,24
5.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	44818		8,20	-	8,20
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS					
F.	ATIDĖJINIAI	249979	211629	45,76	50,99	- 5,23
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai					
2.	Mokesčių atidėjiniai					
3.	Kiti atidėjiniai	249979	211629	45,76	50,99	- 5,23
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	172181	99067	31,52	23,87	7,65
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	35315	218	6,46	0,05	6,41
1.1	Skoliniai įsipareigojimai			-	-	-
1.2	Skolos kredito įstaigoms	35315	218	6,46	0,05	6,41
1.3	Gauti avansai			-	-	-
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	136866	98849	25,05	23,82	1,24
2.1	Skoliniai įsipareigojimai			-	-	-
2.2	Skolos kredito įstaigoms	13193	3218	2,41	0,78	1,64
2.3	Gauti avansai	91	69	0,02	0,02	0,00
2.4	Skolos tiekėjams	56126	45682	10,27	11,01	- 0,73
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	1727		0,32	-	0,32
2.9	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	48185	37986	8,82	9,15	- 0,33
2.10	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	17544	11894	3,21	2,87	0,35
H.	SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS					
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	546301	415057	100,00	100,00	

Auditorė
Loreta Rupeikienė

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	Absolūtus pokytis	Procentinis pokytis
1.	Pardavimo pajamos	700978	574952	126026	21,92
2.	Pardavimo savikaina	562588	228973	333615	145,70
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis				
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	138390	345979	(207589)	-60,00
5.	Pardavimo sąnaudos				
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	192811	343812	(151001)	-43,92
7.	Kitos veiklos rezultatai	74363	4887	69476	1421,65
8.	Investicijų į patrunuojančios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos				
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos				
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	2933	3440	(507)	-14,74
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas				
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	1575	454	1121	246,92
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTININ	21300	10040	11260	112,15
14.	Pelno mokestis	3907	1988	1919	96,53
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	17393	8052	9341	116,01

*Auditorė
Loreta Rupeikienė*

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	2024 m.	2023 m.	Pokytis
1.	Pardavimo pajamos	700978	574952	100,00	100,00	
2.	Pardavimo savikaina	562588	228973	80,26	39,82	40,43
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			-	0,00	-
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	138390	345979	19,74	60,18	- 40,43
5.	Pardavimo sąnaudos					
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	192811	343812	27,51	59,80	- 32,29
7.	Kitos veiklos rezultatai	74363	4887	10,61	0,85	9,76
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	2933	3440	0,42	0,60	- 0,18
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			-	0,00	-
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	1575	454	0,22	0,08	0,15
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIŠ APMOKESTININ	21300	10040	3,04	1,75	1,29
14.	Pelno mokestis	3907	1988	0,56	0,35	0,21
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	17393	8052	2,48	1,40	1,08

*Auditorė
Loreta Rupeikienė*