

FINANSINĖ ATASKAITA

# UAB Toterma

Kodas: 305443885 · Metai: 2025 · Sugeneruota: 2026-09-20

## FINANSINIS PROFILIS

[+] Auganti sveika įmonė

## FINANSINĖS BŪKLĖS BALAS

72 / 100 — Gera

## SPRINGATE S-SCORE

1.95 (tendencija)

## FINANSINĖS RIZIKOS INDEKSAS

-0.16 — Aukšta rizika

## FINANSINĖ SANTRAUKA

Įmonės finansinė būklė tvirta. Finansinė kryptis teigiama — pagrindiniai rodikliai gerėja. Pelningumas viršija sektoriaus medianą. Neigiama kapitalo grąža sektoriaus fone — reikšmingas anomalijos signalas.

## PAGRINDINIAI PRIVALUMAI

[+] Springate aukštas (1.95) — teigiama tendencija  
[+] Turto grąža viršija 75% sektoriaus įmonių

## PAGRINDINĖS RIZIKOS

[!] Neigiamas nuosavas kapitalas  
[!] Neigiama kapitalo grąža sektoriaus fone  
[!] Įsipareigojimų lygis kritiškai viršija sektoriaus normą

Duomenys: Registrų centras, Sodra. Ataskaita informacinė — ne investicinė rekomendacija.

## Santrauka

Įmonės finansinė būklė tvirta. Finansinė kryptis teigiama — pagrindiniai rodikliai gerėja. Pelningumas viršija sektoriaus medianą. Neigiama kapitalo grąža sektoriaus fone — reikšmingas anomalijos signalas.

## Finansinė kryptis

Gerėja

Springate pagerėjo reikšmingai  
Pajamos augo +63%  
Perėjo iš nuostolių į pelną  
ROA pagerėjo  
EBIT marža pagerėjo

## Rizika

FINANSINĖS BŪKLĖS ĮVERTINIMAS

Finansinės būklės balas: 72 / 100 — Gera

## Sektoriaus anomalijos

ROA viršija 75% sektoriaus įmonių  
Įsipareigojimų lygis kritiškai viršija sektoriaus normą  
Neigiama kapitalo grąža (sektorius pelningas)

## Finansinės būklės balas — detali analizė

MOKUMAS IR STABILUMAS

16 / 40 (40%)

Springate bankroto modelis + likvidumo rodiklis + nuosavo kapitalo teigiamumas.

PELNINGUMAS

35 / 35 (100%)

Grynoji marža ir turto grąža (ROA), lyginami su sektoriaus kvartiliais.

AUGIMO DINAMIKA

21 / 25 (84%)

Pajamų augimas (2 m. vidurkis) + turto grąžos pokytis + EBIT maržos pokytis.

## Privalumai ir rizikos

PRIVALUMAI

- [+] Springate aukštas (1.95) — teigiama tendencija
- [+] Turto grąža viršija 75% sektoriaus įmonių

RIZIKOS

- [!] Neigiamas nuosavas kapitalas
- [!] Neigiama kapitalo grąža sektoriaus fone
- [!] Įsipareigojimų lygis kritiškai viršija sektoriaus normą

Pagrindiniai finansiniai rodikliai (2025 m.)

| Rodiklis                | Įmonė   | Mediana | Poz. |
|-------------------------|---------|---------|------|
| Turto grąža (ROA)       | 48.2%   | 8.3%    | ▲    |
| Kapitalo grąža (ROE)    | -107.4% | 20.3%   | ▼    |
| Grynoji marža           | 21.5%   | 3.8%    | ▲    |
| EBIT marža              | 21.5%   | -       | ~    |
| Įsipareigojimų rodiklis | 1.2     | 0.4     | ▼    |

Palyginimas su sektoriumi: Kiti statybos baigiamieji ir apdailos darbai (5695 įmonių), 2025 m.

Finansinių rodiklių dinamika (2021-2025 m.)

| Rodiklis                | 2021   | 2022   | 2023   | 2024  | 2025  |
|-------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|
| Pajamos (tūkst. €)      | 47     | 28     | 46     | 94    | 114   |
| ROA (%)                 | -10.2% | -35.2% | -32.1% | -6.5% | 48.2% |
| Gryn. pelno marža (%)   | -6.5%  | -28.7% | -22.7% | -2.9% | 21.5% |
| Likvidumo rodiklis      | -      | -      | -      | -     | -     |
| Įsipareigojimų rodiklis | 1.531  | 2.101  | 1.706  | 1.916 | 1.166 |

Duomenų šaltinis: Registrų centras (finansinė atskaitomybė). Spalvos: žalia — gera reikšmė, oranžinė — vidutinė, raudona — silpna.

Ką stebėti

- [!] Neigiamas nuosavas kapitalas
- [!] Neigiama kapitalo grąža sektoriaus fone
- [!] Įsipareigojimų lygis kritiškai viršija sektoriaus normą
- [+] Springate aukštas (1.95) — teigiama tendencija
- [+] Turto grąža viršija 75% sektoriaus įmonių