KAZLŲ RŪDOS SAVIVALDYBĖS KONTROLIERIUS

IŠVADA DĖL KAZLŲ RŪDOS SAVIVALDYBĖS GALIMYBĖS SUTEIKTI GARANTIJĄ VŠĮ KAZLŲ RŪDOS PIRMINĖS SVEIKATOS PRIEŽIŪROS CENTRO IMAMAI ILGALAIKEI PASKOLAI

Kazlų Rūdos savivaldybės tarybai

2026 m. rugsėjo d. Nr. SĮ-
Kazlų Rūda

Auditoriaus nuomonė dėl Kazlų Rūdos savivaldybės galimybės suteikti garantiją

Kazlų Rūdos savivaldybės administracija 2026 m. rugsėjo 3 d. raštu Nr. SD-2763 „Dėl išvados pateikimo" kreipėsi į Kazlų Rūdos savivaldybės kontrolės ir audito tarnybą (toliau – Tarnyba), prašydama pateikti išvadą dėl galimybės Kazlų Rūdos savivaldybės tarybai (toliau – Savivaldybės taryba) prisiimti ilgalaikį įsipareigojimą pagal garantiją dėl VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro (toliau – Įstaiga) planuojamos imti 190,2 tūkst. Eur ilgalaikės paskolos**.**

Įstaiga prašo leisti iš kredito įstaigos imti 190,2 tūkst. Eur ilgalaikę paskolą, skirtą investicijų projektui „VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro šeimos medicinos ir specializuotų paslaugų prieinamumo didinimas bei infrastruktūros optimizavimas" refinansuoti.

Įstaigos 2026 m. rugpjūčio 28 d. rašte Nr. SD-544 pateiktais duomenimis, paskola reikalinga atstatyti apyvartinį kapitalą, panaudotą Projekto investicijoms finansuoti, ir užtikrinti Įstaigai būtiną finansinį rezervą. Paskolos grąžinimui užtikrinti prašoma suteikti 190,2 tūkst. Eur Kazlų Rūdos savivaldybės garantiją**.**

Mūsų nuomone, nors suteikus 190,2 tūkst. Eur garantiją teisės aktuose nustatytas Savivaldybės garantijų limitas nebūtų viršytas, o paskolos poreikis ir prašoma suma pagal pateiktus dokumentus yra pagrįsti faktiškai patirtomis ir apmokėtomis Projekto investicijų išlaidomis, papildomai įvertinus garantijos suteikimui taikomą teisinį reguliavimą, nepakanka teisinio pagrindo daryti išvadą, kad Savivaldybė gali suteikti garantiją už Įstaigos planuojamą ilgalaikę paskolą**.**

Vietos savivaldos įstatyme Savivaldybės tarybos teisė teikti garantijas siejama su savivaldybės valdomų įmonių prisiimamais įsipareigojimais. Pagal Vietos savivaldos įstatymo 3 straipsnio 19 dalyje nustatytą savivaldybės valdomos įmonės sąvoką viešoji įstaiga šiame apibrėžime nėra įvardyta**.**

Atsižvelgiant į tai, nėra pakankamo teisinio pagrindo VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centrą garantijų teikimo tikslais priskirti subjektams, už kurių prisiimamus įsipareigojimus Savivaldybė gali teikti garantiją**.** Todėl, sprendžiant dėl garantijos suteikimo, reikšminga ne tik garantijų limito pakankamumas ar paskolos poreikio pagrįstumas, bet ir Įstaigos teisinis statusas bei jo atitiktis teisės aktuose nustatytam garantijų teikimo reguliavimui.

Auditoriaus nuomonės pagrindimas

Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 67 straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatyta, kad Savivaldybės kontrolės ir audito tarnyba rengia ir savivaldybės tarybai teikia jos sprendimams priimti reikalingas išvadas dėl garantijų suteikimo kreditoriams už savivaldybės valdomų įmonių prisiimamus įsipareigojimus pagal paskolų, finansinės nuomos (lizingo) ir kitų įsipareigojamųjų skolos dokumentų sutartis.

Papildomai vertinant garantijos suteikimui taikomą teisinį reguliavimą, svarbu atsižvelgti ne tik į Savivaldybės garantijų limito laikymąsi ir paskolos poreikio pagrįstumą, bet ir į tai, kokiems subjektams teisės aktai numato galimybę teikti Savivaldybės garantijas.

Teisinis reguliavimas

Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 15 straipsnio 2 dalies 21 punkte Savivaldybės tarybos išimtinei kompetencijai priskirtas sprendimų dėl Savivaldybės prisiimamų įsipareigojimų pagal paskolų, finansinės nuomos (lizingo) ir kitų įsipareigojamųjų skolos dokumentų sutartis bei garantijų teikimo už savivaldybės valdomų įmonių prisiimamus įsipareigojimus priėmimas, laikantis teisės aktuose nustatytų limitų ir gavus Savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos išvadą.

Vietos savivaldos įstatymo 3 straipsnyje savivaldybės valdoma įmonė apibrėžiama kaip savivaldybės įmonė, veikianti pagal Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymą, taip pat akcinė bendrovė ir uždaroji akcinė bendrovė, kurių vienai ar kelioms savivaldybėms nuosavybės teise priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 balsų visuotiniame akcininkų susirinkime. Viešoji įstaiga į šią subjektų grupę nepatenka.

Savivaldybių garantijų teisinis reguliavimas ir kituose teisės aktuose siejamas su savivaldybės valdomų įmonių prisiimamais įsipareigojimais. Fiskalinės sutarties įgyvendinimo konstituciniame įstatyme nustatytas savivaldybių prisiimtų įsipareigojimų pagal garantijas ribojimas, susietas su savivaldybės biudžeto pajamomis.

Garantijų limito laikymasis yra viena iš garantijos suteikimo sąlygų, tačiau vien limito neviršijimas savaime nesukuria teisės Savivaldybei teikti garantiją bet kurio jos įsteigto ar kontroliuojamo juridinio asmens įsipareigojimams. VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centras yra viešoji įstaiga, o ne savivaldybės įmonė, akcinė bendrovė ar uždaroji akcinė bendrovė. Todėl vien aplinkybė, kad Savivaldybė yra šios viešosios įstaigos savininkė ar įgyvendina jos savininko teises, nesudaro pagrindo laikyti ją savivaldybės valdoma įmone Vietos savivaldos įstatymo 15 straipsnio 2 dalies 21 punkto taikymo prasme.

Papildomai įvertintos ir Lietuvos Respublikos sveikatos priežiūros įstaigų įstatymo, kaip specialiojo teisės akto, nuostatos. Šis įstatymas reglamentuoja skirtingų teisinių formų LNSS įstaigų veiklą, tačiau tai savaime nesuvienodina jų teisinės formos ar finansinių įsipareigojimų režimo. Jame atskirai įvardijamos viešosios įstaigos, biudžetinės įstaigos, valstybės ir savivaldybių įmonės bei kiti subjektai.

Reikšminga ir Sveikatos priežiūros įstaigų įstatymo 10 straipsnio 5 punkto nuostata, pagal kurią Sveikatos apsaugos ministerija teikia Vyriausybei pasiūlymus dėl garantijų suteikimo paskoloms, kurias LNSS įstaigos ima iš kredito įstaigų. Taigi šiame specialiajame įstatyme yra įtvirtintas konkretus garantijų LNSS įstaigoms mechanizmas valstybės lygmeniu. Tačiau nuostatos, suteikiančios savivaldybės tarybai teisę garantuoti savivaldybės įsteigtos LNSS viešosios įstaigos paskolą, šiame įstatyme nenustatyta.

Įvertinus Vietos savivaldos įstatymo nuostatas, kituose savivaldybių garantijas reglamentuojančiuose teisės aktuose vartojamą savivaldybės valdomos įmonės sąvoką ir specialiojo Sveikatos priežiūros įstaigų įstatymo nuostatas, nenustatyta pakankamo teisinio pagrindo VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centrą garantijų teikimo tikslais prilyginti savivaldybės valdomai įmonei ir taikyti Vietos savivaldos įstatymo 15 straipsnio 2 dalies 21 punkte nustatytą Savivaldybės tarybos kompetenciją teikti garantijas už tokio subjekto prisiimamus paskolos įsipareigojimus.

Savivaldybės garantijų limitai

Prognozuojamos Savivaldybės biudžeto pajamos iš GPM 2026 metais – 13 732,0 tūkst. Eur[1]. 2025 m. Savivaldybės biudžeto pajamos, neįskaitant GPM, valstybės biudžeto dotacijų, ES lėšų ir skolinių įsipareigojimų – 2 546,0 tūkst. Eur. Todėl bazinė suma (1 lentelė), nuo kurios skaičiuojamas Savivaldybės garantijų limitas yra 16 278,0 tūkst. Eur.

Rodikliai Savivaldybės garantijų limitui apskaičiuoti

1 lentelė

Eil. Nr.	Rodiklio pavadinimas	Rodiklio reikšmė, tūkst. Eur
1	2026 m. Finansinių rodiklių įstatymo 5 priede prognozuojamos pajamos iš GPM	13 732,0
2	2025 m. pajamos ir dotacijos iš viso	27 879,2
3	2025 m. surinkta GPM	12 586,3
4	2025 m. gauta VB dotacijų	11 851,9
5	2025 m. gauta ES lėšų	164,8
6	Prisiimti skoliniai įsipareigojimai 2025-12-31 *(forma Nr.10 20 eilutė)*	730,0
7	2025 m. Savivaldybės biudžeto pajamos, neįskaitant GPM, valstybės biudžeto dotacijų, ES lėšų ir skolinių įsipareigojimų *(2-3-4-5-6 eil.)*	2 546,2
8	Pajamos, nuo kurių skaičiuojamas Savivaldybės garantijų limitas *(1+7 eil.) (13 732,0+2 546,0)*	16 278,0
9	Savivaldybės garantijų limitas 2026 m. *(8 eil.*20 %)*	3 255,6
10	Savivaldybės prisiimtų įsipareigojimų pagal garantijas likutis 2025-12-31	873,2
11	Savivaldybės prisiimtų įsipareigojimų pagal garantijas likutis 2026-06-30	812,8
12	Nepanaudotas Savivaldybės garantijų limitas pagal 2025-12-31 duomenis *(9 eil.-10 eil.)*	2 382,4
13	Nepanaudotas Savivaldybės garantijų limitas pagal 2026-06-30 duomenis *(9 eil.-11eil.)*	2442,8
14	Nepanaudotas Savivaldybės garantijų limitas, įvertinus planuojamą suteikti 190,2 tūkst. Eur garantiją *(9 eil-(11eil.+190,2))*	2 252,6

2 lentelė

Informacija apie Savivaldybės suteiktas garantijas

Kredito įstaiga ar valstybės institucija, kuriai suteiktas garantas	Įstaiga, dėl kurios suteiktas kredito įstaigai ar valstybės institucijai garantas	Garanto suteikimo pagrindas	Garanto likutis 2025-12-31, Eur	Garanto likutis 2026-06-30, Eur
Lietuvos Respublikos finansų ministerija	UAB „Kazlų Rūdos energija" (buvęs UAB „Kazlų Rūdos komunalininkas")	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2020 08 28 sprendimu Nr. TS-196 perduotas garantas UAB „Kazlų Rūdos šilumos tinklai" (Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2012 04 18 sprendimas Nr. TS IV (16)-1511 „Dėl garantijos suteikimo" investiciniam projektui „Vandentiekio ir nuotekų tinklų plėtra Kazlų Rūdoje" finansuoti).	47 424,74	47 424,74
AB LUMINOR bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija" (buvęs UAB „Kazlų Rūdos komunalininkas")	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2017-05-31 sprendimas Nr. TS V (24)-2842 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos suteikimo" investiciniam projektui „Vandens tiekimo ir nuotekų tinklų renovavimas ir plėtra Kazlų Rūdos savivaldybėje (Ąžuolų Būdoje, Antanave, Plutiškėse, Kazlų Rūdoje ir Bagotojoje" finansuoti.	29 896,55	0,00
AB Šiaulių bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija"	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2020-12-17 sprendimas Nr. TS-290 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos suteikimo" investiciniam projektui „Kazlų Rūdos miesto privačių namų nuotekų surinkimo tinklų tiesimas ir prijungimas prie esamos centralizuotos infrastruktūros".	20 896,44	0,00

[1] Lietuvos Respublikos 2026–2028 metų biudžeto patvirtinimo įstatymas, 5 priedas (TAR, 2025-12-22, Nr. 22321).

AB Šiaulių bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija”	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2021-03-29 sprendimas Nr. TS-64 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos suteikimo” Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2019-10-28 sprendimu Nr. TS-194 „Dėl pritarimo uždarosios akcinės bendrovės „Kazlų Rūdos šilumos tinklai” investicijoms” patvirtinto 2020–2022 metų investicijų plano 3 dalies įgyvendinimui (rezervinės mobilios 1 MW galios konteinerinės katilinės įrengimui)	96 000,00	0,00
AB Šiaulių bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija”	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2023-03-09 sprendimas Nr. TS-40 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos suteikimo” Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2022-09-26 sprendimo Nr. TS-217 „Dėl UAB „Kazlų Rūdos šilumos tinklai” 2023-2025 metų geriamojo vandens tiekimo ir nuotekų tvarkymo veiklos ir plėtros plano tvirtinimo” įgyvendinimui (kliento prisidėjimui prie 2023-2025 m. geriamojo vandens tiekimo ir nuotekų tvarkymo veiklos ir plėtros plano vykdymo finansavimui).	171 359,21	0,00
AB Šiaulių bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija”	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2024-07-22 sprendimas Nr. TS-145 „Dėl garantijos suteikimo” uždarajai akcinei bendrovei „Kazlų Rūdos energija” Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2023-12-18 sprendimu Nr. TS-218 suderinto 2023–2025 metų investicinio plano bei Kazlų Rūdos savivaldybės mero 2023-09-13 potvarkiu Nr. MV-165 patvirtinto 2023–2027 metų geriamojo vandens tiekimo ir nuotekų tvarkymo veiklos ir plėtros plano įgyvendinimui.	103 129,71	103 129,71
AB Šiaulių bankas	UAB „Kazlų Rūdos energija”	Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2025-05-02 sprendimas Nr. TS-83 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos ilgalaikei paskolai gauti suteikimo.”	404 500,00	662 273,07
		Iš viso:	**873 206,65**	**812 827,52**

Skolinimosi pagrįstumas

Kazlų Rūdos savivaldybės taryba (toliau – Savivaldybės taryba) 2026 m. rugpjūčio 24 d. sprendimu Nr. TS-123 pritarė investicijų projekto „VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro šeimos medicinos ir specializuotų paslaugų prieinamumo didinimas bei infrastruktūros optimizavimas” įgyvendinimui.

Savivaldybės tarybos sprendimo projekto aiškinamajame rašte nurodyta, kad Projektas apėmė VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro infrastruktūros modernizavimo, patalpų naudojimo ir pacientų srautų optimizavimo, paslaugų prieinamumo gerinimo bei Projekto veikloms reikalingos įrangos ir kitų priemonių įsigijimo veiklas. Bendra Projekto vertė – 190,2 tūkst. Eur**.**
Pagal Projekto finansavimo struktūrą atskiroms veikloms numatyta:

- 136,0 tūkst. Eur – VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro infrastruktūros modernizavimui;
- 44,0 tūkst. Eur – technologiniam Įstaigos modernizavimui;
- 10,0 tūkst. Eur – transporto priemonei įsigyti.

Šios sumos sudaro bendrą Savivaldybės tarybos patvirtintą Projekto investicijų vertę.

Įstaigos 2026 m. rugpjūčio 28 d. prašyme Nr. SD-544 nurodyta, kad Projekto investicijoms buvo panaudotas Įstaigos apyvartinis kapitalas, todėl planuojama imti 190,2 tūkst. Eur ilgalaikę paskolą Projekto refinansavimui**,** siekiant atstatyti Projekto investicijoms panaudotą apyvartinį kapitalą ir užtikrinti Įstaigai reikalingą finansinį rezervą.

Prašomos paskolos suma sutampa su Savivaldybės tarybos sprendimo projekto aiškinamajame rašte nurodyta bendra Projekto investicijų verte **–** 190,2 tūkst. Eur, todėl skolinimosi poreikis pagal pateiktus dokumentus tiesiogiai siejamas su Savivaldybės tarybos patvirtinto investicijų projekto finansavimu.

Paskolos lėšas planuojama naudoti ne būsimoms Projekto išlaidoms tiesiogiai apmokėti, o jau Projekto investicijoms panaudotam Įstaigos apyvartiniam kapitalui atstatyti**.** Todėl, vertinant paskolos poreikio ir jos sumos pagrįstumą, svarbu įvertinti dokumentinį ryšį tarp prašomos paskolos sumos ir faktiškai patirtų bei apmokėtų Projekto investicinių išlaidų.

Šiam ryšiui pagrįsti pateiktos sąskaitos faktūros, atliktų darbų ir (ar) perdavimo–priėmimo aktai bei informacija apie atliktus mokėjimus. Pagal pateiktas sąskaitas faktūras ir priėmimo aktus atliktų Projekto investicijų vertė sudaro 192 818,30 Eur. Pateikti mokėjimo duomenys patvirtina, kad šios investicinės išlaidos buvo faktiškai apmokėtos Įstaigos lėšomis, t. y. finansuotos naudojant jos apyvartinį kapitalą.

Dokumentais pagrįsta Projekto investicijų suma – 192 818,30 Eur – viršija prašomos 190 200 Eur paskolos sumą 2 618,30 Eur. Tai leidžia susieti visą prašomos paskolos sumą su faktiškai atliktais darbais, įsigyta įranga ir kitomis Projekto investicijomis bei jų apmokėjimu.

Atsižvelgiant į pateiktus dokumentus, paskolos poreikis ir prašoma 190,2 tūkst. Eur paskolos suma yra dokumentais pagrįsti. Šis vertinimas apima paskolos poreikio ir jos dydžio pagrįstumą, tačiau Savivaldybės galimybė suteikti garantiją vertinama atskirai pagal garantijų teikimą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.

Įstaigos finansiniai įsipareigojimai

2025 m. gruodžio 31 d. Įstaigos įsipareigojimai sudarė 539,2 tūkst. Eur, iš jų 45,3 tūkst. Eur – ilgalaikiai atidėjiniai ir 493,9 tūkst. Eur – trumpalaikiai įsipareigojimai. Didžiausią trumpalaikių įsipareigojimų dalį sudarė sukauptos mokėtinos sumos – 234,1 tūkst. Eur, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai – 212,3 tūkst. Eur ir tiekėjams mokėtinos sumos – 41,9 tūkst. Eur. Ilgalaikių finansinių įsipareigojimų Įstaiga neturėjo.

2026 m. birželio 30 d. Įstaigos įsipareigojimai padidėjo iki 632,3 tūkst. Eur, iš jų 45,3 tūkst. Eur sudarė atidėjiniai ir 587,0 tūkst. Eur – trumpalaikiai įsipareigojimai. Didžiausią jų dalį sudarė su darbo santykiais susiję įsipareigojimai – 501,7 tūkst. Eur, o tiekėjams mokėtinos sumos – 85,4 tūkst. Eur.

Ilgalaikių skolinių ir kitų ilgalaikių finansinių įsipareigojimų 2026 m. birželio 30 d. Įstaiga taip pat neturėjo.

Per 2026 m. pirmąjį pusmetį bendri Įstaigos įsipareigojimai padidėjo apie 93,1 tūkst. Eur, arba 17,3 proc., o trumpalaikiai įsipareigojimai – apie 93,1 tūkst. Eur, arba 18,9 proc.

Planuojama 190,2 tūkst. Eur ilgalaikė paskola būtų naujas ilgalaikis finansinis įsipareigojimas ir pakeistų Įstaigos įsipareigojimų struktūrą.

Įstaigos finansinių rodiklių vertinimas

Įstaigos įsipareigojimų dydžio, struktūros ir jų pokyčių įtaka finansinei būklei vertinama analizuojant 2023–2026 m. finansinių ataskaitų duomenis. Šioje išvados dalyje, siekiant įvertinti naujausias tendencijas, daugiausia pateikiamas 2025 m. I pusmečio ir 2026 m. I pusmečio palyginimas, o išsami 2023–2026 m. finansinių rodiklių analizė, įskaitant metinių ir tarpinių laikotarpių duomenis, pateikta išvados priede.

Įstaigos finansinių rodiklių vertinimas rodo nuosekliai blogėjančią finansinę būklę. 2023–2024 m. Įstaiga veikė nenuostolingai ir turėjo pakankamus likvidumo bei finansinio stabilumo rezervus. 2025 m. veiklos rezultatas tapo neigiamas – patirtas 128,5 tūkst. Eur deficitas, o kritinio likvidumo rodiklis sumažėjo nuo 3,92 iki 1,64, nors dar viršijo SAM nustatytą minimalią 0,8 reikšmę.

2026 m. I pusmetį neigiamos tendencijos dar labiau sustiprėjo. Palyginti su 2025 m. I pusmečiu, Įstaigos pajamos padidėjo tik 2,8 proc., o sąnaudos – 11,8 proc. Su darbo santykiais susijusios sąnaudos padidėjo 176,2 tūkst. Eur, arba 13,6 proc., ir sudarė apie 91 proc. viso sąnaudų prieaugio.

Darbo užmokesčio ir su darbo santykiais susijusios sąnaudos 2025 m. I pusmetį sudarė 79,2 proc. visų Įstaigos sąnaudų, o 2026 m. I pusmetį – jau 80,5 proc. Tuo pačiu laikotarpiu šių sąnaudų santykis su Įstaigos pajamomis padidėjo nuo 89,0 proc. iki 98,5 proc. Tai reiškia, kad 2025 m. I pusmetį kiekvienam 100 Eur pajamų teko 89 Eur darbo užmokesčio ir su darbo santykiais susijusių sąnaudų, o 2026 m. I pusmetį – jau 98,5 Eur. Todėl 2026 m. I pusmetį beveik visos gaunamos pajamos buvo reikalingos darbo užmokesčio ir su darbo santykiais susijusioms sąnaudoms padengti, o kitoms Įstaigos veiklos sąnaudoms finansuoti iš einamojo laikotarpio pajamų liko labai nedidelė dalis.

Dėl gerokai spartesnio sąnaudų nei pajamų augimo 2026 m. I pusmečio veiklos deficitas padidėjo iki 333,1 tūkst. Eur ir, palyginti su 2025 m. I pusmečiu, išaugo 152,7 tūkst. Eur, arba 84,7 proc. Pajamos 2025 m. I pusmetį dengė apie 88,9 proc. sąnaudų, o 2026 m. – tik 81,7 proc. Deficito dalis nuo pajamų padidėjo nuo 12,4 proc. iki 22,3 proc.

Kartu reikšmingai pablogėjo likvidumo ir mokumo rodikliai. Palyginti su 2025 m. birželio 30 d., 2026 m. birželio 30 d. bendrojo likvidumo koeficientas sumažėjo nuo 2,03 iki 1,04**,** kritinio likvidumo – nuo 1,87 iki 0,89**,** o grynasis apyvartinis kapitalas sumažėjo 95,1 proc. ir siekė tik 22,5 tūkst. Eur**.** Įsipareigojimų dalis turte padidėjo nuo 29,4 proc. iki 41,2 proc.**,** todėl reikšmingai sumažėjo Įstaigos finansinio atsparumo rezervas. Tai rodo sumažėjusį trumpalaikį mokumą ir mažesnes Įstaigos galimybes iš turimų finansinių išteklių vykdyti papildomus finansinius įsipareigojimus.

Bendrai vertinant, Įstaigos finansinė būklė reikšmingai pablogėjo. Pajamų augimas nepadengia sparčiau didėjančių sąnaudų, ypač darbo užmokesčio sąnaudų, todėl didėja veiklos deficitas, mažėja likvidumo ir grynojo turto rezervai, o įsipareigojimų našta auga. Nors ilgalaikių įsipareigojimų dalis šiuo metu išlieka nedidelė, pagrindinės rizikos siejamos su mažėjančiu trumpalaikiu mokumu, nepakankamu einamosios veiklos finansavimu ir blogėjančiu gebėjimu laiku vykdyti finansinius įsipareigojimus.

Išsamus Įstaigos finansinės būklės ir finansinių rodiklių vertinimas pateiktas išvados priede.

Vadovybės atsakomybė

Savivaldybės meras yra atsakingas už Kazlų Rūdos savivaldybės skolinių įsipareigojimų 2025 m. gruodžio 31 d. ataskaitos duomenų teisingumą.

Savivaldybės administracijos direktorius yra atsakingas už Kazlų Rūdos savivaldybės skolinių įsipareigojimų 2026 m. birželio 30 d. ataskaitos duomenų teisingumą.

Savivaldybės administracija yra atsakinga už vertinimui pateiktų kitų duomenų tikrumą ir teisingumą, prisiimtų įsipareigojimų apskaitos tvarkymą bei paskolų grąžinimo ir palūkanų mokėjimo nustatytais terminais kontrolę.

VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro direktorius yra atsakingas už vertinimui pateiktos informacijos apie planuojamos paskolos paskirtį, Projekto finansavimą ir Įstaigos finansinius duomenis tikrumą bei teisingumą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu vertinimu, pareikšti nuomonę dėl Savivaldybės galimybės suteikti garantiją už VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro planuojamą imti iki 190,2 tūkst. Eur ilgalaikę paskolą**,** skirtą investicijų projektui „VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro šeimos medicinos ir specializuotų paslaugų prieinamumo didinimas bei infrastruktūros optimizavimas” refinansuoti.

Vertinimas suplanuotas ir atliktas taip, kad būtų gautas pakankamas pagrindas įvertinti:

- ar Įstaigos teisinis statusas ir teisės aktuose nustatytas subjektų, už kurių įsipareigojimus Savivaldybė gali teikti garantijas, ratas sudaro pakankamą teisinį pagrindą garantijai suteikti**,** taip pat ar nebūtų viršyti teisės aktuose nustatyti garantijų limitai ir būtų laikomasi kitų garantijos suteikimui taikomų reikalavimų;
- ar prašomos paskolos poreikis, paskirtis ir suma yra ekonomiškai bei dokumentiškai pagrįsti**,** atsižvelgiant į Savivaldybės tarybos patvirtintą investicijų projektą ir faktiškai patirtas bei apmokėtas Projekto investicines išlaidas;
- kokią finansinę riziką Savivaldybei galėtų sukelti garantijos suteikimas**,** atsižvelgiant į Įstaigos finansinę būklę ir jos gebėjimą savarankiškai vykdyti paskolos grąžinimo įsipareigojimus.

Vertinimo apribojimai

Lietuvos Respublikos teisės aktai nenustato išsamios Savivaldybės kontrolieriaus teikiamos išvados dėl Savivaldybės galimybės suteikti garantiją formos, turinio ir vertinimo apimties, taip pat nėra patvirtintos specialios tokio vertinimo metodikos.

Atsižvelgiant į tai, vertinimas atliktas garantijos suteikimo teisėtumo, paskolos poreikio ir sumos pagrįstumo bei su galimu Savivaldybės finansiniu įsipareigojimu susijusios rizikos požiūriais.

Vertinant garantijos suteikimo teisėtumą, atsižvelgta ne tik į Savivaldybei nustatytų garantijų limitų laikymąsi, bet ir į teisės aktuose apibrėžtą subjektų, už kurių prisiimamus įsipareigojimus Savivaldybė gali teikti garantijas, ratą. Atsižvelgiant į Įstaigos teisinį statusą ir taikytiną teisinį reguliavimą, nėra pakankamo pagrindo daryti išvadą, kad Įstaiga gali būti priskiriama subjektams, už kurių įsipareigojimus Savivaldybei suteikta teisė teikti garantijas.

Įstaigos finansinė būklė ir gebėjimas vykdyti finansinius įsipareigojimus vertinti tiek, kiek tai reikalinga planuojamo skolinimosi pagrįstumui ir galimai finansinei rizikai įvertinti. Nebuvo atliekamas atskiras Įstaigos finansinių ataskaitų auditas, kreditingumo vertinimas ar išsamus veiklos tęstinumo vertinimas.

Vertinimas atliktas pagal vertinimo metu pateiktus finansinius duomenis, dokumentus ir informaciją. Jų pagrindu galima įvertinti Įstaigos finansinę būklę vertinimo momentu ir nustatytas finansinių rodiklių tendencijas, tačiau negalima patikimai prognozuoti Įstaigos būsimos finansinės būklės ar jos gebėjimo vykdyti galimus finansinius įsipareigojimus ilgesniu laikotarpiu.

Taip pat pažymėtina, kad vertinimui nebuvo pateiktos konkrečios planuojamo finansavimo sąlygos, todėl nevertintos galimos palūkanų normos, mokėjimų grafikas ir kitos individualios finansavimo sąlygos, išskyrus tiek, kiek tokia informacija buvo pateikta vertinimui.

Ši išvada parengta pagal vertinimo metu turėtą informaciją ir galiojantį teisinį reguliavimą. Joje pateiktas Įstaigos skolinimosi poreikio, finansinės būklės ir Savivaldybės galimybės suteikti garantiją vertinimas, tačiau pats paskolos poreikio ir sumos pagrįstumas savaime nesudaro pakankamo pagrindo teigiamai išvadai dėl Savivaldybės garantijos suteikimo.

IŠVADA

1. Dėl Savivaldybės garantijų limito ir garantijos suteikimo teisėtumo.

Savivaldybės tarybai suteikus iki 190,2 tūkst. Eur garantiją už VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro planuojamą imti ilgalaikę paskolą, Savivaldybės prisiimtų įsipareigojimų pagal garantijas suma sudarytų 1 003,0 tūkst. Eur**,** arba 6,16 proc. pajamų, nuo kurių skaičiuojamas garantijų limitas.

Apskaičiuotas Savivaldybės garantijų limitas 2026 m. sudaro 3 255,6 tūkst. Eur**.** Įvertinus planuojamą 190,2 tūkst. Eur garantiją, teisės aktuose nustatytas 20 proc. garantijų limitas nebūtų viršytas**,** o nepanaudota garantijų limito dalis sudarytų 2 252,6 tūkst. Eur**.**

Tačiau garantijų limito neviršijimas savaime nėra pakankamas pagrindas spręsti dėl garantijos suteikimo teisėtumo. Vietos savivaldos įstatyme Savivaldybės tarybos teisė teikti garantijas siejama su savivaldybės valdomų įmonių prisiimamais įsipareigojimais.

Atsižvelgiant į Įstaigos teisinį statusą ir teisės aktuose nustatytą subjektų, už kurių prisiimamus įsipareigojimus Savivaldybė gali teikti garantijas, ratą, nėra pakankamo teisinio pagrindo daryti išvadą, kad Savivaldybė gali suteikti garantiją už VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro planuojamą ilgalaikę paskolą**.**

2. Dėl paskolos poreikio ir sumos pagrįstumo.

Prašomos paskolos suma neviršija Savivaldybės tarybos patvirtinto Projekto investicijų vertės**.** Pateiktos sąskaitos faktūros, atliktų darbų ir (ar) perdavimo–priėmimo aktai bei mokėjimų duomenys patvirtina, kad su Projekto investicijomis susijusių faktiškai patirtų ir apmokėtų išlaidų suma sudaro 192 818,30 Eur, t. y. yra didesnė už prašomą 190,2 tūkst. Eur paskolos sumą**.**

Todėl, mūsų vertinimu, paskolos poreikis ir prašoma 190,2 tūkst. Eur paskolos suma yra dokumentais pagrįsti. Šis vertinimas pagrindžia Įstaigos skolinimosi poreikį ir prašomos paskolos dydį, tačiau savaime nesudaro pagrindo spręsti dėl Savivaldybės garantijos suteikimo galimybės.

3. Dėl Įstaigos finansinės būklės ir galimos finansinės rizikos.

Įstaigos finansinių rodiklių analizė rodo sumažėjusį likvidumą, didėjančią įsipareigojimų naštą ir didėjančią riziką, susijusią su papildomų ilgalaikių finansinių įsipareigojimų vykdymu**.**

Nustatytos finansinių rodiklių tendencijos rodo, kad, vertinant Įstaigos planuojamą skolinimąsi, svarbu atsižvelgti į jos gebėjimą ilgesniu laikotarpiu iš savo veiklos pinigų srautų savarankiškai vykdyti paskolos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo įsipareigojimus.

Įstaigos finansinės būklės vertinimas yra papildoma aplinkybė, reikšminga vertinant planuojamo skolinimosi finansinę riziką, tačiau ji nekeičia išvados dėl Savivaldybės galimybės suteikti garantiją teisinio vertinimo.

Apibendrinant, atlikti skaičiavimai rodo, kad 190,2 tūkst. Eur garantijos suma neviršytų Savivaldybei nustatyto garantijų limito, o Įstaigos paskolos poreikis ir prašoma suma pagal pateiktus dokumentus yra pagrįsti. Tačiau, įvertinus Įstaigos teisinį statusą ir teisės aktuose nustatytą subjektų, už kurių prisiimamus įsipareigojimus Savivaldybė gali teikti garantijas, ratą, **nėra pakankamo teisinio pagrindo daryti išvadą, kad Savivaldybė gali suteikti garantiją už VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro planuojamą ilgalaikę paskolą**.

PRIDEDAMA: VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro 2023-2025 m., 2025-2026 m. I pusmečių finansinės būklės ir finansinių rodiklių analizė, 10 lapų.

Savivaldybės kontrolierė Inga Pečiulaitienė

priedas

VŠĮ KAZLŲ RŪDOS PIRMINĖS SVEIKATOS PRIEŽIŪROS CENTRO 2023-2025 M., 2025-2026 M. I PUSMEČIŲ FINANSINĖS BŪKLĖS IR FINANSINIŲ RODIKLIŲ ANALIZĖ

I. 2023-2025 m. finansinių rodiklių vertinimas.

1 lentelė

	2023 m.	2024 m.	2025 m.	Rodiklio reikšmė	Formulė
Likvidumo rodikliai					
Likvidumo rodikliai	**3,04** **Aukštas.** 1 Eur trumpalaikių įsipareigojimų tenka 3,04 Eur trumpalaikio turto. Įstaiga turi pakankamą trumpalaikio turto rezervą.	**4,19** **Aukštas.** 1 Eur trumpalaikių įsipareigojimų tenka 4,19 Eur trumpalaikio turto. Įstaiga turi pakankamą trumpalaikio turto rezervą.	**1,79** **Pakankamas.** 1 Eur trumpalaikių įsipareigojimų tenka 1,79 Eur trumpalaikio turto. Trumpalaikio turto pakanka trumpalaikiams įsipareigojimams padengti.	<1,0 – nepakankamas likvidumas; 1,0–1,5 – patenkinamas; 1,5–2,0 – geras; >2,0 – aukštas likvidumas	Trumpalaikis turtas / trumpalaikiai įsipareigojimai
Kritinio (greitojo) likvidumo koeficientas	**2,84** **Aukštas.** Net neįskaičiuojant atsargų, likvidaus trumpalaikio turto 2,84 karto daugiau nei trumpalaikių įsipareigojimų.	**3,92** **Aukštas.** Net neįskaičiuojant atsargų, likvidaus trumpalaikio turto pakanka trumpalaikiams įsipareigojimams padengti 3,92 karto. Trumpalaikio mokumo rizika maža.	**1,64** **Aukštas.** Likvidaus trumpalaikio turto pakanka trumpalaikiams įsipareigojimams padengti 1,64 karto.	**<0,7** – silpnas; **0,7–1,0** – ribinis; **1,0–1,5** – geras; **>1,5** – aukštas	(Trumpalaikis turtas – atsargos) / trumpalaikiai įsipareigojimai
Absoliutaus likvidumo koeficientas	**1,98** **Labai aukštas.** 1 Eur trumpalaikių įsipareigojimų tenka 1,98 Eur pinigų irpinigų ekvivalentų.	**2,48** **Labai aukštas.** 1 Eur trumpalaikių įsipareigojimų tenka 2,48 Eur pinigų ir pinigų ekvivalentų.	**0,99** **Aukštas.** Turimi pinigai beveik prilygsta visiems trumpalaikiams įsipareigojimams.	**<0,2 – žemas; 0,2–0,5 – pakankamas; 0,5–1,0 – aukštas; >1,0 – labai aukštas**. >1 reiškia, kad vien pinigų pakanka visiems trumpalaikiams įsipareigojimams padengti.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai / trumpalaikiai įsipareigojimai
Grynasis apyvartinis kapitalas	**+474 971,00 Eur** **Teigiamas.** Trumpalaikis turtas trumpalaikius įsipareigojimus viršija 475,0 tūkst. Eur.	**+649 204,37 Eur** **Teigiamas.** Trumpalaikis turtas trumpalaikius įsipareigojimus viršija 649,2 tūkst. Eur.	**+391 154,00 Eur** **Teigiamas.** Trumpalaikis turtas trumpalaikius įsipareigojimus viršija 391,2 tūkst. Eur.	**<0 – nepakankamas; =0 – ribinis; >0 – teigiamas.** Kuo didesnis teigiamas dydis, tuo didesnis trumpalaikio mokumo rezervas. Universalaus optimalaus dydžio Eur nėra.	Trumpalaikis turtas – trumpalaikiai įsipareigojimai
Mokumo ir finansinio stabilumo rodikliai					
Įsipareigojimų ir turto santykis	**17,9 %** **Žema įsipareigojimų našta.** Įsipareigojimais finansuojama apie 17,9 % turto.	**15,86 %** **Žema įsipareigojimų našta.** Įsipareigojimais finansuojama apie 15,9 proc. turto.	**30,37 %** **Vidutinė įsipareigojimų našta.** Įsipareigojimai sudaro apie 30,4 proc. turto.	**<30 % – maža įsipareigojimų našta; 30–50 % – vidutinė; 50–70 % – didelė; >70 % – labai didelė.** Didėjantis rodiklis rodo didėjančią finansinę priklausomybę.	Visi įsipareigojimai / visas turtas × 100
Turto ir įsipareigojimų santykis	**5,59** **Aukštas mokumas.** 1 Eur įsipareigojimų tenka 5,59 Eur turto.	**6,30** **Aukštas mokumas.** 1 Eur įsipareigojimų tenka 6,30 Eur turto.	**3,29** **Aukštas mokumas.** 1 Eur įsipareigojimų tenka 3,29 Eur turto.	<1 – nepakankamas padengimas; 1–2 – mažas rezervas; 2–3 – pakankamas; >3 – aukštas padengimas.	Visas turtas / visi įsipareigojimai

Grynojo turto ir įsipareigojimų santykis	**2,81 k.** **Aukštas.** 1 Eur įsipareigojimų tenka 2,81 Eur grynojo turto. Grynojo turto rezervas įsipareigojimų atžvilgiu didelis.	**3,37 k.** **Aukštas.** 1 Eur įsipareigojimų tenka 3,37 Eur grynojo turto. Grynojo turto rezervas įsipareigojimų atžvilgiu didelis.	**1,33 k.** **Pakankamas.** Grynasis turtas įsipareigojimus viršija 1,33 karto.	**<1 – nepakankamas; 1–2 – pakankamas; >2 – aukštas.** >1 reiškia, kad grynasis turtas viršija visus įsipareigojimus.	Grynasis turtas / visi įsipareigojimai
Pinigų srautų / pinigų pakankamumo rodikliai					
Pinigų pakankamumo dienomis rodiklis (Days Cash on Hand)	**79,1 d.** **Pakankamas pinigų rezervas.** Turimų pinigų pakaktų maždaug 79 veiklos dienoms.	**69,3 d.** **Pakankamas pinigų rezervas.** Turimų pinigų pakaktų maždaug 69 veiklos dienoms.	**55,0 d.** **Pakankamas pinigų rezervas.** Turimų pinigų pakaktų apie 55 veiklos dienoms.	**<30 d.** – mažas rezervas; **30–60 d.** – pakankamas; **>60 d.** – didelis pinigų rezervas*	Pinigai / (veiklos sąnaudos / 365)
Apyvartumo/efektyvumo rodikliai					
Turto apyvartumo	**1,69 k.** **Aukštas.** Vienam vidutinio turto eurui tenka apie 1,69 Eur pajamų.	**1,87 k.** **Aukštas.** Vienam vidutinio turto eurui tenka apie 1,87 Eur pajamų.	**1,86 k.** **Aukštas.** 1 Eur vidutinės turto vertės tenka apie 1,86 Eur pajamų.	**<0,8** – mažas; **0,8–1,5** – įprastas / pakankamas; **>1,5** – aukštas*	Pajamos / vidutinis turtas
Gautinų sumų dienos	**32,2 d.** **Priimtinas.** Gautinų sumų surinkimo trukmė priimtina.	**35,3 d.** **Priimtinas.** Gautinų sumų surinkimo trukmė priimtina.	**38,0 d.** **Priimtinas.** Gautinų sumų surinkimo trukmė priimtina.	**<45 d.** – greitas surinkimas; **45–65 d.** – įprastas; **>65 d.** – lėtesnis surinkimas*	Gautinos sumos už paslaugas / (atitinkamos metinės pajamos / 365)
Pelningumo / veiklos rezultatyvumo rodikliai					
Veiklos perviršio marža	**3,21 %** **Pakankamas veiklos rezultatyvumas.** Veiklos pajamos viršija sąnaudas, sukuriamas 3,21 % perviršis.	**4,91 %** **Pakankamas veiklos rezultatyvumas.** Veiklos pajamos viršija sąnaudas, sukuriamas 4,91 % perviršis.	**-4,12 %** **Neigiamas veiklos rezultatyvumas.** Pajamų nepakanka sąnaudoms padengti.	**<0 %** – deficitas; **0–2 %** – mažas rezervas; **2–6 %** – teigiamas / įprastas sveikatos sektoriaus lygis*; **>6 %** – aukštas	Pagrindinės veiklos perviršis / pagrindinės veiklos pajamos ×100
Turto grąža (ROA)	**5,02 %** **Aukšta.** Turto panaudojimas sukuria teigiamą finansinį rezultatą.	**8,69 %** **Aukšta.** Turto panaudojimas sukuria teigiamą finansinį rezultatą.	**-7,24 %** **Neigiama.** Įstaigos veiklos rezultatas yra deficitinis.	**<0 %** – neigiama; **0–2 %** – maža; **2–5 %** – įprasta; **4–7 %** – būdinga geresnius rezultatus pasiekiančioms sveikatos organizacijoms*	Grynasis rezultatas / visas turtas ×100
Sąnaudų / pajamų santykis	**96,79 %** **Palankus.** 100 Eur pagrindinės veiklos pajamų tenka 96,79 Eur sąnaudų. Pajamos padengia veiklos sąnaudas.	**95,09 %** **Palankus.** 100 Eur pagrindinės veiklos pajamų tenka 95,09 Eur sąnaudų. Pajamos padengia veiklos sąnaudas.	**-104,11 %** **Nepalankus.** 100 Eur pajamų tenka 104,11 Eur sąnaudų; sąnaudos viršija pajamas.	< 95 % – **aukštas finansinis rezervas**; 95–<100 % – **palankus**; 100 % – **ribinis**; > 100 % – **nepalankus (sąnaudos viršija pajamas)**.	**Pagrindinės veiklos sąnaudos/pagrindinės veiklos pajamos x100**
DU ir socialinio draudimo sąnaudų dalis	**81,97 %** **Aukšta.** Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudos sudaro apie 82 proc. pagrindinės veiklos sąnaudų.	**82,53 %** **Aukšta.** Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudos sudaro apie 82,5 proc. pagrindinės veiklos sąnaudų.	**84,13 %** **Aukšta.** Darbo sąnaudos sudaro 84,1 proc. pagrindinės veiklos sąnaudų.	< 60 % – **žema**; 60–75 % – **vidutinė**; > 75 % – **aukšta**.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudos / pagrindinės veiklos sąnaudos × 100 %

Finansinio sverto rodikliai					
Įsipareigojimų ir grynojo turto santykis	**0,36** **Žemas finansinis svertas.** 1 Eur grynojo turto tenka 0,36 Eur įsipareigojimų. Priklausomybė nuo įsipareigojimų nedidelė.	**0,30** **Žemas finansinis svertas.** 1 Eur grynojo turto tenka 0,30 Eur įsipareigojimų. Priklausomybė nuo įsipareigojimų nedidelė.	**0,75** **Vidutinis finansinis svertas.** 1 Eur grynojo turto tenka 0,75 Eur įsipareigojimų.	**<0,5** – žemas svertas; **0,5–1,0** – vidutinis; **>1,0** – padidėjęs; **>2,0** – aukštas**	Visi įsipareigojimai / grynasis turtas
Finansinių sunkumų rizikos					
Ilgalaikių įsipareigojimų dalis turte	**1,32 %** **Žema ilgalaikių įsipareigojimų našta.** Ilgalaikiai įsipareigojimai sudaro tik 1,32 % turto.	**2,97 %** **Žema ilgalaikių įsipareigojimų našta.** Ilgalaikiai įsipareigojimai sudaro tik 2,97 % turto.	**2,55 %** **Žema ilgalaikių įsipareigojimų našta.** Ilgalaikiai įsipareigojimai sudaro tik 2,55 proc. turto.	**<10 % – maža ilgalaikių įsipareigojimų našta; 10–30 % – vidutinė; >30 % – reikšminga.** Vertinama kartu su gebėjimu aptarnauti ilgalaikius įsipareigojimus.	Ilgalaikiai įsipareigojimai / visas turtas × 100

Pagrindinis metodinis šaltinis: *University of Illinois,* Healthcare Finance – Chapter 9: Financial Ratios*. Jame pateikiamos sveikatos priežiūros organizacijų likvidumo, veiklos efektyvumo, pelningumo ir finansinio sverto rodiklių formulės bei jų interpretavimo principai.*
Prieiga internete: Healthcare Finance – Financial Ratios
* Sveikatos priežiūros sektoriaus orientyrai naudojami **palyginamajai analizei**, o ne kaip Lietuvos ASPĮ privalomi normatyvai.
** Finansinio sverto konkrečios intervalų ribos yra analitinės, o ne teisės aktuose nustatytos normos.

Apibendrinimas.

2023–2025 m. Įstaigos finansinių rodiklių analizė rodo, kad 2023–2024 m. finansinė būklė buvo stabili ir palanki, tačiau 2025 m. dauguma rodiklių pablogėjo**.** Likvidumo rodikliai sumažėjo, tačiau trumpalaikis mokumas dar išliko pakankamas; grynasis apyvartinis kapitalas tebebuvo teigiamas. Tuo pačiu padidėjo įsipareigojimų našta, finansinis svertas ir sumažėjo grynojo turto rezervas. Veiklos rezultatas 2025 m. tapo neigiamas – pajamų nepakako sąnaudoms padengti, o darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudų dalis išliko labai aukšta – apie 84 proc. pagrindinės veiklos sąnaudų. Nors ilgalaikių įsipareigojimų našta išliko maža, bendras rodiklių pokytis rodo silpnėjantį finansinį stabilumą ir didėjančią veiklos tvarumo riziką**.**

II. 2023-2025 m. Finansinių rodiklių vertinimas pagal SAM įsakymus.

PSPC 2023 m. finansinių rodiklių vertinimas pagal SAM įsakymą Nr. V-628.

Lietuvos Respublikos sveikatos apsaugos ministras 2023 m. gegužės 30 d. įsakymu Nr. V-628 patvirtino **LNSS viešųjų ir biudžetinių įstaigų, teikiančių asmens sveikatos priežiūros paslaugas, veiklos rezultatų vertinimo rodiklių 2023 metų siektinas reikšmes**. Rodiklių reikšmės nustatytos atskiroms ASPĮ grupėms, tarp jų – **pirminio lygio asmens sveikatos priežiūros paslaugas teikiančioms LNSS viešosioms įstaigoms**.

Pagal turimus 2023 m. finansinių ataskaitų duomenis PSPC atitiko įvertinamus sveikatos apsaugos ministro nustatytus finansinius kriterijus. Įstaigos 2023 m. grynasis veiklos rezultatas buvo teigiamas – gautas **70 528,43 Eur perviršis**, todėl įvykdytas reikalavimas būti nenuostolingai. Kritinio likvidumo rodiklis sudarė **2,84** ir viršijo nustatytą minimalią **0,8** reikšmę. Kitų finansinio pobūdžio

rodiklių – valdymo išlaidų dalies, finansinių įsipareigojimų koeficiento, kvalifikacijos tobulinimo sąnaudų dalies ir vidutinio darbo užmokesčio pokyčio – atitikčiai įvertinti reikalingi papildomi apskaitos ir veiklos duomenys.

PSPC 2024 m. finansinių rodiklių vertinimas pagal SAM įsakymą Nr. V-769.

Lietuvos Respublikos sveikatos apsaugos ministras 2024 m. liepos 26 d. įsakymu Nr. V-769 patvirtino **LNSS viešųjų ir biudžetinių įstaigų, teikiančių asmens sveikatos priežiūros paslaugas, veiklos rezultatų vertinimo rodiklių 2024 metų siektinas reikšmes**. Pirminio lygio asmens sveikatos priežiūros paslaugas teikiančioms LNSS viešosioms įstaigoms nustatytas reikalavimas **būti nenuostolingoms**, o kritinio likvidumo rodiklio siektina reikšmė – **ne mažesnė kaip 0,8**.

Pagal turimus 2024 m. finansinių ataskaitų duomenis PSPC atitiko įvertinamus sveikatos apsaugos ministro nustatytus finansinius kriterijus. Įstaigos 2024 m. grynasis veiklos rezultatas buvo teigiamas – gautas **137 423,49 Eur perviršis**, todėl įvykdytas reikalavimas būti nenuostolingai. Kritinio likvidumo rodiklis sudarė **3,92** ir reikšmingai viršijo nustatytą minimalią **0,8** reikšmę. Kitų finansinio pobūdžio rodiklių – valdymo išlaidų dalies, finansinių įsipareigojimų koeficiento, papildomų finansavimo šaltinių pritraukimo, kvalifikacijos tobulinimo sąnaudų dalies ir vidutinio darbo užmokesčio pokyčio – atitikčiai įvertinti reikalingi papildomi apskaitos ir veiklos duomenys.

PSPC 2025 m. finansinių rodiklių vertinimas pagal SAM įsakymą Nr. V-482.

Lietuvos Respublikos sveikatos apsaugos ministras 2025 m. gegužės 21 d. įsakymu Nr. V-482 patvirtino **LNSS viešųjų ir biudžetinių įstaigų, teikiančių asmens sveikatos priežiūros paslaugas, veiklos rezultatų vertinimo rodiklių 2025 metų siektinas reikšmes**.

Pagal turimus 2025 m. finansinių ataskaitų duomenis PSPC atitiko kritinio likvidumo kriterijų, tačiau neįvykdė reikalavimo būti nenuostolingai. Įstaigos 2025 m. grynasis veiklos rezultatas buvo neigiamas – patirtas **128 502,21 Eur deficitas**, todėl reikalavimas būti nenuostolingai **neįvykdytas**. Kritinio likvidumo rodiklis sudarė **1,64** ir viršijo nustatytą minimalią **0,8** reikšmę. 2025 m. kritinio likvidumo kriterijus išliko taikomas kaip papildomas veiklos rezultatų vertinimo rodiklis.

Apibendrinimas:

2023–2024 m. PSPC atitiko abu pagal turimus finansinių ataskaitų duomenis įvertinamus SAM nustatytus kriterijus: įstaigos veikla buvo nenuostolinga, o kritinio likvidumo rodiklis reikšmingai viršijo nustatytą minimalią 0,8 reikšmę. 2023 m. grynasis veiklos rezultatas sudarė 70,5 tūkst. Eur perviršį, 2024 m. – 137,4 tūkst. Eur perviršį, o kritinio likvidumo rodiklis padidėjo nuo 2,84 iki 3,92.

2025 m. finansinė situacija pablogėjo. Kritinio likvidumo rodiklis, nors ir sumažėjo iki 1,64, vis dar viršijo nustatytą minimalią reikšmę, todėl pagal šį kriterijų įstaiga reikalavimą įvykdė. Tačiau veiklos rezultatas iš teigiamo tapo neigiamas – patirtas 128,5 tūkst. Eur deficitas, todėl nenuostolingos veiklos kriterijus nebuvo pasiektas. Kartu su daugiau kaip du kartus sumažėjusiu kritinio likvidumo rodikliu tai rodo aiškią finansinių rezultatų blogėjimo tendenciją 2025 m. ir didėjančią finansinio stabilumo riziką.

III. 2025–2026 m. I pusmečių finansinės būklės ir veiklos rezultatų vertinimas.

Vertinant VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro 2026 m. I pusmečio finansinę būklę ir veiklos rezultatus, palyginimui pasirinkti **2025 m. I pusmečio, t. y. to paties ataskaitinio laikotarpio, duomenys**. 2026 m. I pusmečio veiklos rezultatų tiesioginis lyginimas

su 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis būtų mažiau reprezentatyvus ir galėtų lemti netikslias išvadas, nes būtų lyginami **skirtingos trukmės laikotarpiai – šešių mėnesių ir visų metų veiklos rezultatai**.

Veiklos rezultatų ataskaitos rodikliai, tokie kaip pajamos, sąnaudos, darbo užmokesčio sąnaudos ir veiklos rezultatas, yra **laikotarpio srautų rodikliai**, todėl jų palyginimas yra patikimiausias, kai lyginami vienodos trukmės laikotarpiai. Tokiu būdu sumažinama sezoniškumo, metų pabaigos koregavimų, atostogų kaupinių, vienkartinių pajamų ar sąnaudų bei kitų metų pabaigoje atliekamų apskaitos įrašų įtaka.

Todėl, siekiant **reprezentatyvesnio, nuoseklesnio ir patikimesnio finansinės veiklos pokyčių vertinimo**, 2026 m. I pusmečio veiklos rezultatai lyginami su 2025 m. I pusmečio duomenimis.

Vertinant VšĮ Kazlų Rūdos pirminės sveikatos priežiūros centro 2025 m. ir 2026 m. I pusmečių finansinės būklės bei veiklos rezultatų duomenis nustatyta, kad **2026 m. I pusmetį įstaigos finansinė būklė reikšmingai pablogėjo**.

Nors pajamos, palyginti su 2025 m. I pusmečiu, padidėjo 2,8 proc., sąnaudos augo gerokai sparčiau – 11,8 proc. Didžiausią įtaką sąnaudų augimui turėjo su darbo santykiais susijusios sąnaudos, padidėjusios 176,2 tūkst. Eur, arba 13,6 proc. Dėl pajamų ir sąnaudų augimo disproporcijos veiklos deficitas padidėjo nuo 180,4 tūkst. Eur iki 333,1 tūkst. Eur.

Kartu reikšmingai sumažėjo trumpalaikis turtas, ypač pinigų likutis, išaugo trumpalaikiai įsipareigojimai, sumažėjo grynasis turtas ir beveik visas ankstesnis grynojo apyvartinio kapitalo rezervas. **2026 m. birželio 30 d. įstaiga dar turėjo teigiamą grynąjį apyvartinį kapitalą, tačiau likvidumo atsarga tapo minimali.**

1. Finansinės būklės rodiklių palyginimas.

2 lentelė

Rodiklis	2025 m. I pusmetis	2026 m. I pusmetis	Pokytis, Eur	Pokytis, proc.	Vertinimas
Visas turtas	1 630 872,89	1 534 679,50	–96 193,39	–5,9 %	Turto vertė sumažėjo
Ilgalaikis turtas	731 240,59	925 090,61	+193 850,02	+26,5 %	Reikšmingas ilgalaikio turto augimas
Trumpalaikis turtas	899 632,30	609 588,89	–290 043,41	–32,2 %	Reikšmingai sumažėjo likvidaus turto bazė
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	636 701,36	305 827,14	–330 874,22	–52,0 %	Pinigų rezervas sumažėjo daugiau kaip perpus
Per vienus metus gautinos sumos	193 304,33	216 512,79	+23 208,46	+12,0 %	Didesnė turto dalis susieta su dar negautomis lėšomis
Atsargos	62 307,79	76 389,08	+14 081,29	+22,6 %	Padidėjo mažiau likvidaus trumpalaikio turto dalis
Visi įsipareigojimai	479 224,49	632 336,01	+153 111,52	+31,9 %	Didėja finansinių įsipareigojimų našta
Trumpalaikiai įsipareigojimai	443 234,55	587 043,97	+143 809,42	+32,4 %	Reikšmingai padidėjo artimiausiu metu mokėtinos sumos
Tiekėjams mokėtinos sumos	43 778,45	85 386,65	+41 608,20	+95,0 %	Beveik padvigubėjo
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai – ataskaitoje	213 425,15	501 657,32	+288 232,17	+135,1 %*	Tiesiogiai nepalyginami
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, palyginama 2026 m. suma	213 425,15	267 529,63	+54 104,48	+25,4 %	Reikšmingas faktinis palyginamų įsipareigojimų augimas
2026 m. į darbo santykių eilutę įtrauktas atostogų rezervas	–	234 127,69	–	–	2025 m. buvo rodomas atskiroje eilutėje
Grynasis turtas	665 343,00	384 119,51	–281 223,49	–42,3 %	Reikšmingai sumažėjo sukauptas finansinis rezervas

** 135,1 proc. pokytis nėra tinkamas faktiniam augimui vertinti, nes 2025 ir 2026 m. šios sumos pateiktos skirtingai.*

✓ **Turto struktūros vertinimas.**

2026 m. birželio 30 d. visas įstaigos turtas, palyginti su 2025 m. tuo pačiu laikotarpiu, sumažėjo **96,2 tūkst. Eur, arba 5,9 proc.**, tačiau turto struktūra pasikeitė gerokai reikšmingiau.

Ilgalaikis turtas padidėjo **193,9 tūkst. Eur, arba 26,5 proc.**, o trumpalaikis turtas sumažėjo net **290,0 tūkst. Eur, arba 32,2 proc.** Tai reiškia, kad didesnė įstaigos turto dalis tapo susieta su ilgalaikiu, kasdienei atsiskaitymų veiklai nepanaudojamu turtu.

Didžiausias neigiamas pokytis nustatytas pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje – jų likutis sumažėjo nuo **636,7 tūkst. Eur iki 305,8 tūkst. Eur**, t. y. **330,9 tūkst. Eur, arba 52,0 proc.**

Tuo pačiu metu gautinos sumos padidėjo 12,0 proc., o atsargos – 22,6 proc. Taigi ne tik sumažėjo trumpalaikis turtas, bet ir pablogėjo jo struktūra – pinigų dalis sumažėjo, o didesnė lėšų dalis liko gautinose sumose ir atsargose.

✓ **Įsipareigojimų vertinimas.**

Visi įstaigos įsipareigojimai per metus padidėjo nuo **479,2 tūkst. Eur iki 632,3 tūkst. Eur**, t. y. **153,1 tūkst. Eur, arba 31,9 proc.**

Trumpalaikiai įsipareigojimai išaugo **143,8 tūkst. Eur, arba 32,4 proc.**, ir 2026 m. birželio 30 d. sudarė 587,0 tūkst. Eur.

Ypač reikšmingai – beveik du kartus – išaugo skolos tiekėjams: nuo **43,8 tūkst. Eur iki 85,4 tūkst. Eur**, arba 95,0 proc. Kartu mažėjant pinigų likučiui toks pokytis rodo didėjantį spaudimą trumpalaikiam mokumui.

✓ **Su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų palyginamumas**

2026 m. birželio 30 d. Finansinės būklės ataskaitoje su darbo santykiais susiję įsipareigojimai sudarė **501 657,32 Eur**:

3 lentelė

Eil. Nr.	**Įsipareigojimų sudėtis pagal 2026-06-30 duomenis**	**Dydis, Eur**
1	Mokėtinas darbo užmokestis	130 691,84
2	Profesinės sąjungos nario mokestis	207,00
3	Mokėtinas GPM	83 192,33
4	Socialinio draudimo, PSD ir kitos įmokos	53 438,46
5	**Einamieji su darbo santykiais susiję įsipareigojimai**	**267 529,63**
6	Sukauptos mokėtinos sumos – atostogų rezervas	234 127,69
	Iš viso:	**501 657,32**

2025 m. birželio 30 d. **213 425,15 Eur su darbo santykiais susijusių įsipareigojimų ir sukauptos mokėtinos sumos buvo pateikiamos atskirose Finansinės būklės ataskaitos eilutėse**, todėl 213,4 tūkst. Eur ir 501,7 tūkst. Eur sumų tiesioginis palyginimas nėra korektiškas.

Eliminavus 2026 m. į šią eilutę įtrauktą **234,1 tūkst. Eur atostogų rezervą**, palyginami su darbo santykiais susiję įsipareigojimai sudarė **267,5 tūkst. Eur**. Palyginti su 2025 m., jie padidėjo **54,1 tūkst. Eur, arba 25,4 proc.**

2. Veiklos rezultatų palyginimas.

4 lentelė

Rodiklis	2025 m. I pusmetis	2026 m. I pusmetis	Pokytis, Eur	Pokytis, %	Vertinimas
Pajamos	1 451 321,60	1 491 318,65	+39 997,05	+2,8	Nedidelis augimas
Sąnaudos	1 631 700,82	1 824 419,15	+192 718,33	+11,8	Augo gerokai sparčiau nei pajamos
DU ir su darbo santykiais susijusios sąnaudos	1 292 198,69	1 468 430,68	+176 231,99	+13,6	Pagrindinis sąnaudų augimo veiksnys
Prekių ir paslaugų sąnaudos	308 409,49	321 439,07	+13 029,58	+4,2	Nuosaikus augimas
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	31 092,64	32 517,80	+1 425,16	+4,6	Nedidelis augimas
Veiklos deficitas	–180 379,22	–333 100,50	–152 721,28	+84,7	Reikšmingas rezultato pablogėjimas

✓ **Pajamų ir sąnaudų pokyčio vertinimas.**

2026 m. I pusmetį pajamos padidėjo tik **40,0 tūkst. Eur, arba 2,8 proc.**, o sąnaudos – **192,7 tūkst. Eur, arba 11,8 proc.** Sąnaudų absoliutus augimas buvo beveik **4,8 karto didesnis už pajamų prieaugį**. Iš 192,7 tūkst. Eur bendro sąnaudų padidėjimo net **176,2 tūkst. Eur, arba apie 91 proc.**, sudarė su darbo santykiais susijusių sąnaudų padidėjimas.

Tai leidžia vertinti darbo užmokesčio sąnaudų augimą kaip **pagrindinį 2026 m. I pusmečio veiklos rezultato blogėjimo veiksnį**.

✓ **Darbo užmokesčio sąnaudų vertinimas.**

5 lentelė

Rodiklis	2025 m. I pusmetis	2026 m. I pusmetis	Pokytis, Eur	Pokytis, %	Vertinimas
DU ir su darbo santykiais susijusios sąnaudos	1 292 198,69 Eur	1 468 430,68 Eur	+176 231,99	+13,6	Reikšmingas sąnaudų augimas. DU sąnaudos augo gerokai sparčiau nei pajamos (+2,8 %), todėl didino veiklos deficitą ir finansinio tvarumo riziką.
DU sąnaudų dalis visose sąnaudose	79,2 %	80,5 %		+1,3	DU sąnaudų koncentracija visose sąnaudose dar padidėjo. 2026 m. daugiau kaip 80 % visų sąnaudų sudarė su darbo santykiais susijusios sąnaudos.
DU sąnaudų santykis su pajamomis	89,0 %	98,5 %		+9,5	Rodiklis reikšmingai pablogėjo. 2026 m. beveik visos įstaigos pajamos buvo reikalingos DU ir su juo susijusiom sąnaudom padengti, todėl kitoms veiklos sąnaudoms finansuoti pajamų praktiškai nepakako.

2026 m. I pusmetį šios sąnaudos padidėjo **176,2 tūkst. Eur, arba 13,6 proc.**, kai pajamos augo tik 2,8 proc. Darbo užmokesčio sąnaudų dalis visose sąnaudose padidėjo nuo **79,2 proc. iki 80,5 proc.**, o jų santykis su pajamomis – nuo **89,0 proc. iki 98,5 proc.**

Tai rodo, kad 2025 m. iš kiekvieno 1 Eur pajamų apie **0,89 Eur** teko su darbo santykiais susijusioms sąnaudoms, o 2026 m. – jau apie **0,985 Eur**. Kitoms įstaigos veiklos sąnaudoms finansuoti iš einamojo laikotarpio pajamų liko labai maža dalis. Tokia tendencija didina finansinio tvarumo riziką, jeigu darbo užmokesčio sąnaudų augimas nėra kompensuojamas atitinkamu pajamų augimu.

3. Veiklos rezultato vertinimas.

2025 m. I pusmetį įstaiga patyrė **180,4 tūkst. Eur deficitą**, o 2026 m. I pusmetį – jau **333,1 tūkst. Eur deficitą**. Deficitas per metus padidėjo **152,7 tūkst. Eur, arba 84,7 proc.**

6 lentelė

Rodiklis	2025 m. I pusmetis	2026 m. I pusmetis	Pokytis, %	Vertinimas
Pajamų ir sąnaudų santykis	88,9 %	81,7 %	–7,2 %	Rodiklis pablogėjo – 2026 m. pajamos dengė mažesnę sąnaudų dalį. Tai rodo didėjantį atotrūkį tarp gaunamų pajamų ir patiriamų sąnaudų.
Deficito dalis nuo pajamų[1]	12,4 %	22,3 %	+9,9 %	Deficito mastas reikšmingai padidėjo. 2026 m. kiekvienam 100 Eur pajamų teko apie 22,3 Eur pajamomis nepadengtų sąnaudų.
Deficitas	180 379,22 Eur	333 100,50 Eur	+84,7 %	Veiklos rezultatas reikšmingai pablogėjo – deficitas padidėjo 152,7 tūkst. Eur ir beveik padvigubėjo. Tai rodo augančią finansinio tvarumo riziką.

2025 m. pajamos padengė apie **88,9 proc. patirtų sąnaudų**, o 2026 m. – tik **81,7 proc.** Tai rodo didėjantį struktūrinį atotrūkį tarp įstaigos gaunamų pajamų ir veiklos sąnaudų.

Deficito santykis su pajamomis padidėjo nuo **12,4 proc. iki 22,3 proc.** Kitaip tariant, 2026 m. kiekvienam 100 Eur pajamų teko apie **22 Eur pajamomis nepadengtų sąnaudų**.

4. Finansinių rodiklių palyginimas.

7 lentelė

Rodiklis	2025-06-30	2026-06-30	Pokytis	Vertinimas (2026-06-30)
Likvidumo rodikliai				
Bendrojo likvidumo koeficientas	2,03	1,04	-0,99	**Patenkinamas.** Reikšmingai pablogėjo, priartėjo prie kritinės ribos.
Kritinio likvidumo koeficientas	1,87	0,89	–0,98	**Ribinis.** Greitai realizuojamo turto nepakanka trumpalaikiams įsipareigojimams.
Absoliutaus likvidumo koeficientas	1,44	0,52	–0,92	**Pakankamas.** Reikšmingai sumažėjo pinigų rezervas.
Grynasis apyvartinis kapitalas	456 397,75 Eur	22 544,92 Eur	–433 852,83 Eur / –95,1 %	**Nepakankamas.** Trumpalaikio finansinio saugumo rezervas beveik išnaudotas.

[1] Deficito dalis nuo pajamų=Deficitas/Pajamos×100

Likvidumo rodikliai 2026 m. I pusmetį reikšmingai pablogėjo. Bendrojo likvidumo koeficientas sumažėjo nuo 2,03 iki 1,04, kritinio likvidumo – nuo 1,87 iki 0,89, absoliutaus likvidumo – nuo 1,44 iki 0,52. Tuo pačiu grynasis apyvartinis kapitalas sumažėjo net **95,1 proc. – nuo 456,4 tūkst. Eur iki 22,5 tūkst. Eur**. Šių rodiklių visuma rodo, kad įstaigos trumpalaikio mokumo ir finansinio saugumo rezervas reikšmingai sumažėjo ir 2026 m. tapo minimalus.				
Mokumo ir finansinio stabilumo rodikliai				
Įsipareigojimų / turto santykis	29,38 %	41,20 %	+11,82 %	**Vidutinė įsipareigojimų našta.** Pablogėjo – našta iš mažos tapo vidutinė.
Turto / įsipareigojimų santykis	3,40	2,43	0,97	**Pakankamas mokumas.** Padengimo rezervas mažėja.
Grynojo turto / įsipareigojimų santykis	1,39 k.	0,61 k.	-0,78 k.	**Nepakankamas.** Reikšmingai pablogėjo.
Mokumo ir finansinio stabilumo rodikliai 2026 m. reikšmingai pablogėjo. Įsipareigojimų dalis turte padidėjo nuo 29,4 proc. iki 41,2 proc., o turto ir įsipareigojimų santykis sumažėjo nuo 3,40 iki 2,43. Dar ryškiau sumažėjo grynojo turto rezervas – grynojo turto ir įsipareigojimų santykis sumažėjo nuo 1,39 iki 0,61. Tai rodo **didėjančią finansinę priklausomybę nuo įsipareigojimų, mažėjantį jų padengimo rezervą ir silpnėjantį įstaigos finansinį atsparumą**.				
Pinigų srautų / pinigų pakankamumo rodikliai				
Pinigų pakankamumo dienomis rodiklis (Days Cash on Hand)	72,0 d.	30,9 d.	41,1 d.	**Pakankamas**. Tačiau pinigų rezervas ženkliai sumažėjo.
Apyvartumo/efektyvumo rodikliai				
Turto apyvartumas	1,78 k.	1,94 k.	+0,16	**Aukštas.** Turto panaudojimo intensyvumas padidėjo nuo 1,78 iki 1,94 karto, tačiau rodiklis orientacinis, nes skaičiuotas pagal laikotarpio pabaigos, o ne vidutinę turto vertę.
Gautinų sumų dienos	24,1 d.	26,3 d.	+2,2	**Priimtinas.** Gautinų sumų surinkimo trukmė priimtina
Apyvartumo ir efektyvumo rodikliai išlieka palankūs. Turto apyvartumas padidėjo nuo 1,78 iki 1,94 karto, todėl turto panaudojimo intensyvumas šiek tiek pagerėjo, nors rodiklis yra orientacinis, nes apskaičiuotas pagal laikotarpio pabaigos turto vertę. Gautinų sumų surinkimo trukmė pailgėjo nuo 24,1 iki 26,3 dienos, tačiau išlieka priimtina ir reikšmingos atsiskaitymų rizikos nerodo.				
Pelningumo / veiklos rezultatyvumo rodikliai				
Veiklos perviršio/deficito marža	–12,43 %	–22,34 %	–9,91 %	**Neigiamas veiklos rezultatyvumas**. Abiem laikotarpiais veikla deficitinė, o 2026 m. deficito mastas reikšmingai padidėjo.
Turto grąža	-11,06	-21,71	-10,65	**Neigiama** ir reikšmingai pablogėjo.
Sąnaudų/pajamų santykis	112,43 %	122,34 %	+9,91 %	**Nepalankus.** 2026 m. 100 Eur pajamų teko 122,34 Eur sąnaudų.
DU ir socialinio draudimo sąnaudų dalis visose sąnaudose	79,19 %	80,49 %	+1,30 %	**Aukšta.** Darbo sąnaudos sudaro daugiau kaip 80 % visų sąnaudų
Pelningumo ir veiklos rezultatyvumo rodikliai 2026 m. reikšmingai pablogėjo. Veiklos deficito marža padidėjo nuo –12,43 proc. iki –22,34 proc., turto grąža sumažėjo nuo –11,06 proc. iki –21,71 proc., o sąnaudų ir pajamų santykis išaugo nuo 112,43 proc. iki 122,34 proc. Tai rodo, kad pajamų vis mažiau pakanka patiriamoms sąnaudoms padengti. Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudų dalis visose sąnaudose išliko labai aukšta ir padidėjo nuo 79,19 proc. iki 80,49 proc., todėl darbo sąnaudų augimas išlieka vienu pagrindinių finansinio rezultato blogėjimo veiksnių.				
Finansinio sverto rodikliai				
Įsipareigojimų ir grynojo turto santykis	0,72	1,65	+0,93	**Padidėjąs.** Finansinis svertas reikšmingai padidėjo.
Finansinio sverto rodiklis 2026 m. reikšmingai pablogėjo. Įsipareigojimų ir grynojo turto santykis padidėjo nuo **0,72 iki 1,65**, todėl 2026 m. įsipareigojimai jau viršijo grynąjį turtą. Tai rodo **padidėjusią finansinę priklausomybę nuo įsipareigojimų ir sumažėjusį nuosavo finansinio rezervo pakankamumą**.				
Finansinių sunkumų rizikos				

Ilgalaikių įsipareigojimų dalis turte	2,21 %	2,95 %	+0,74 %	**Maža ilgalaikių įsipareigojimų našta.**
Ilgalaikių įsipareigojimų našta išlieka maža, nors jų dalis turte padidėjo nuo **2,21 proc. iki 2,95 proc.** Todėl ilgalaikiai įsipareigojimai šiuo metu **nėra pagrindinis finansinių sunkumų rizikos veiksnys**; didesnę riziką kelia trumpalaikių įsipareigojimų augimas, mažėjantis likvidumas ir veiklos deficitas.				

Apibendrinimas.

2026 m. I pusmetį įstaigos finansinė padėtis reikšmingai pablogėjo. Nors dalis veiklos efektyvumo rodiklių išliko palankūs, bendras finansinių rodiklių vertinimas rodo didėjančią trumpalaikio mokumo, finansinio stabilumo ir veiklos tvarumo riziką.

Likvidumo rodikliai reikšmingai suprastėjo: bendrojo likvidumo koeficientas sumažėjo nuo 2,03 iki 1,04, kritinio likvidumo – nuo 1,87 iki 0,89, o grynasis apyvartinis kapitalas sumažėjo 95,1 proc. ir siekė tik 22,5 tūkst. Eur. Tai rodo, kad **trumpalaikio finansinio saugumo rezervas tapo minimalus**.

Mokumo ir finansinio stabilumo rodikliai taip pat pablogėjo. Įsipareigojimų dalis turte padidėjo nuo 29,4 proc. iki 41,2 proc., o grynojo turto ir įsipareigojimų santykis sumažėjo nuo 1,39 iki 0,61. Finansinis svertas padidėjo nuo 0,72 iki 1,65, todėl 2026 m. įsipareigojimai jau viršijo grynąjį turtą. Tai rodo **mažėjantį finansinį atsparumą ir didėjančią priklausomybę nuo įsipareigojimų**.

Veiklos rezultatyvumas taip pat reikšmingai pablogėjo. Veiklos deficito marža padidėjo nuo –12,43 proc. iki –22,34 proc., sąnaudų ir pajamų santykis išaugo iki 122,34 proc., o turto grąža tapo dar labiau neigiama. Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo sąnaudos sudarė daugiau kaip 80 proc. visų sąnaudų, todėl jų augimas yra vienas pagrindinių veiklos rezultato blogėjimo veiksnių.

Tuo pačiu **ilgalaikių įsipareigojimų našta išlieka maža**, o turto apyvartumo ir gautinų sumų surinkimo rodikliai išlieka palankūs. Tačiau šie teigiami aspektai neatsveria bendros neigiamos tendencijos.

Bendrai vertinant, 2026 m. I pusmetį įstaigos finansinis tvarumas susilpnėjo: mažėja likvidumo ir grynojo turto rezervai, didėja įsipareigojimų našta ir veiklos deficitas. Jei ši tendencija tęstųsi, didėtų rizika laiku vykdyti trumpalaikius įsipareigojimus ir užtikrinti stabilų veiklos finansavimą.

DETALŪS METADUOMENYS	
Dokumento sudarytojas (-ai)	Kazlų Rūdos savivaldybė
Dokumento pavadinimas (antraštė)	DĖL KAZLŲ RŪDOS SAVIVALDYBĖS GALIMYBĖS SUTEIKTI GARANTIJĄ VŠĮ KAZLŲ RŪDOS PIRMINĖS SVEIKATOS PRIEŽIŪROS CENTRO IMAMAI ILGALAIKEI PASKOLAI
Dokumento registracijos data ir numeris	2026-09-21 Nr. SI-8
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	-
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Inga Pečiulaitienė Savivaldybės kontrolierė
Parašo sukūrimo data ir laikas	2026-09-21 16:45
Parašo formatas	Einamojo galiojimo (XAdES-EPES)
Laiko žymoje nurodytas laikas	
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	ADIC CA ECC
Sertifikato galiojimo laikas	2024-07-25 09:56 - 2028-07-24 09:56
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	-
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	1
Pagrindinio dokumento pridedamų dokumentų skaičius	0
Pridedamo dokumento sudarytojas (-ai)	-
Pridedamo dokumento pavadinimas (antraštė)	Finansiniai rodikliai.docx
Pridedamo dokumento registracijos data ir numeris	-
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	Elpako v.20260916.4
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	Tikrinant dokumentą nenustatyta jokių klaidų (2026-09-21)
Elektroninio dokumento nuorašo atspausdinimo data ir ją atspausdinęs darbuotojas	2026-09-21 nuorašą suformavo Inga Pečiulaitienė
Paieškos nuoroda	-
Papildomi metaduomenys	Nuorašą suformavo Dokumentų valdymo sistema „Deka Office“ (2026-09-21)