ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

2025 година

Годишният доклад за дейността на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, гр. Варна за 2025 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 на Закона за счетоводството, чл. 100н, ал. 4, т.2 и ал.7 от ЗППЦК и Приложение № 2 към Наредба N:2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар (Приложение № 2), на база анализ на развитието, пазарните тенденции и присъствие, обществената, макро- и микро-икономическата среда, финансово-икономическото състоянието на дружеството за 2025г. и перспективите за развитие.

13.03.2026г.
гр. Варна

Управител: .....
(д-р Иван Иванов Иванов)

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000090026

Фирма: ***ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД***
Седалище: гр. Варна, бул. Съборни 40
Адрес на управление: гр. Варна, бул. Съборни 40
Предмет на дейност: Осъществяване на специализирана извънболнична медицинска дейност.

Собственост: Дружеството е: *100* % - общинска собственост;

Капитал: Дружеството е с капитал 941 400лв., разпределен в 94 140 бр. дялове с номинална стойност 10 лв. всеки един.

Съдружници:	Участие в капитала:
Община Варна	100%
Общо:	**100.00%**

Органи на управление: Дружеството се управлява и представлява от:
Д-р Иван Иванов Иванов - управител

Лицензии, разрешителни за осъществяване на дейността: Удостоверение No0208/17.08.2023г. РЗИ гр.Варна
Лицензия за използване на източници на йонизиращи лъчения за медицински цели, серия О, регистр. номер 6298/23.10.2024г. на АЯР – валидна до 23.10.2034г.

Клонове (чл. 39, т.7 от ЗС): Дружеството няма регистрирани клонове.

Свързани лица: ДКЦ I "Света Клементина Варна" ЕООД има отношение на свързано лице с мажоритарния собственик на капитала – Община Варна.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

II. ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА (съгл. чл.39, т.1 от ЗС)

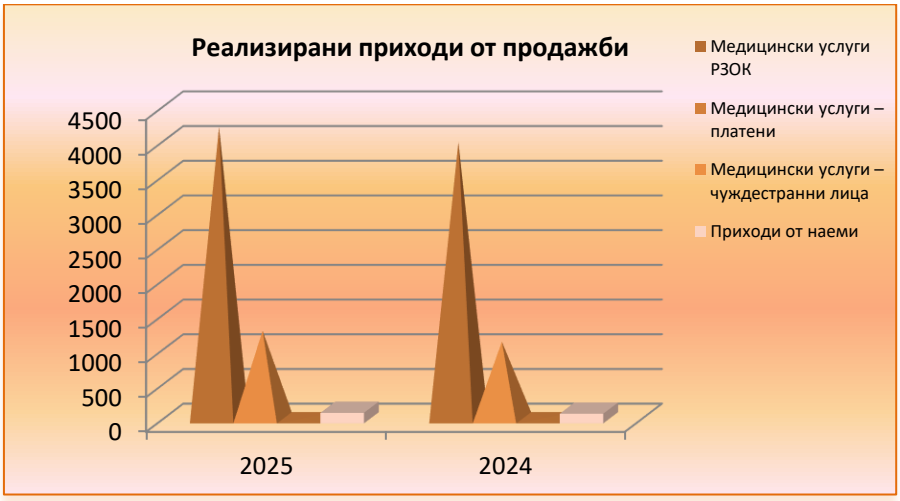
Осъществяваната от ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД основна дейност е:

- Осъществяване на специализирана извънболнична медицинска дейност.

Реализираните приходи по видове услуги от дейността за 2025г. и тяхното изменение спрямо 2024г. са както следва:

(хил.лв.)

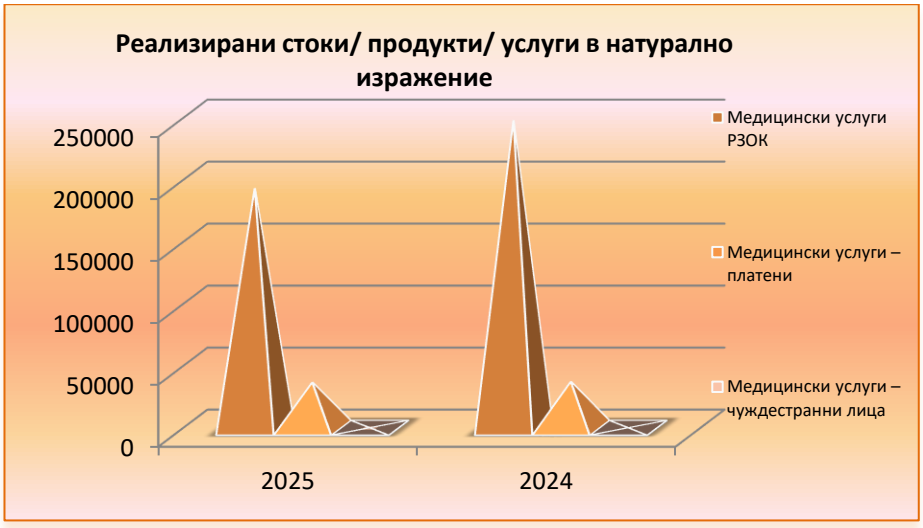
Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	**2025**	**2024**	**изменение %**
Медицински услуги РЗОК	4 194	3 973	5,56%
Медицински услуги –платени	1 255	1 096	14,51%
Медицински услуги – чуждестранни лица	2	3	-33,33%
Приходи от наеми	152	140	8,57%
Общо приходи от продажби	**5 603**	**5 212**	**7,50%**



Реализираните услуги в натурално изражение за 2025г. и тяхното изменение спрямо 2024г. са както следва:

Реализирани услуги в количествено изражение			
Видове стоки/ продукти/услуги	**2025**	**2024**	**изменение %**
Медицински услуги РЗОК	193 737	248 511	-22,04%
Медицински услуги –платени	36 978	37 553	-1,53%
Медицински услуги – чуждестранни лица	120	80	50,00%

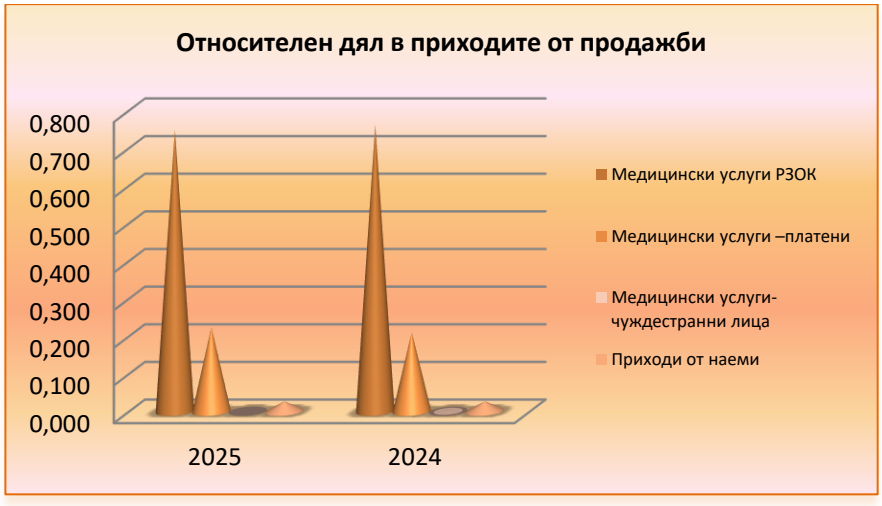
ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176



Относителният дял на реализираните услуги в приходите от продажби на дружеството за 2025 г. и неговото изменение спрямо 2024 г. (**съгл. т.1 от Приложение № 2**) е както следва:

(%)

Относителен дял в приходите от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	**2025**	**2024**	**изменение %**
Медицински услуги РЗОК	0,749	0,762	-1,71%
Медицински услуги –платени	0,224	0,210	6,67%
Медицински услуги – чуждестранни лица	0,000	0,001	0,00%
Приходи от наеми	0,027	0,027	0,00%



ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД реализира своите услуги на вътрешни пазари **(съгл. т.2 от Приложение № 2):**

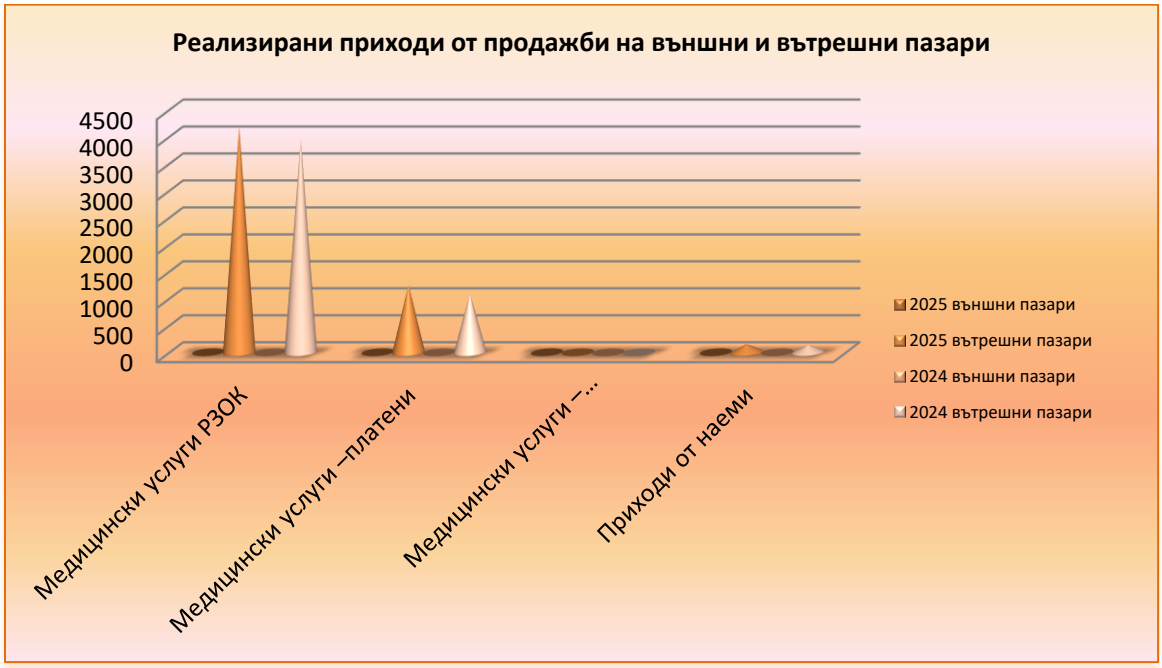
- Физически лица
- Застрахователни компании
- Юридически лица

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Реализираните на вътрешните пазари приходи услуги от дейността за 2025г. и тяхното изменение спрямо 2024 г. **(съгл. т.2 от Приложение № 2)** са както следва:

(хил.лв.)

Реализирани приходи от продажби						
по видове стоки/ продукти/услуги	2025		2024		изменение %	
	външни пазари	вътрешни пазари	външни пазари	вътрешни пазари	външни пазари	вътрешни пазари
Медицински услуги РЗОК	0	4 194	0	3 973	0%	5,56%
Медицински услуги –платени	0	1 255	0	1 096	0%	14,51%
Медицински услуги – чуждестранни лица	0	2	0	3	0%	-33,33%
Приходи от наеми	0	152	0	140	0%	8,57%
Общо приходи от продажби	**0**	**5 603**	**0**	**5 212**	**0%**	**7,50%**



Основните клиенти на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, техния относителен дял в общите приходи от продажби за 2025г. и изменението спрямо 2024г. **(съгл. Т.2 от Приложение № 2)** са както следва:

Основни клиенти на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД			
Наименование	относителен дял		
	2025	2024	Изменение %
РЗОК	73%	74%	-1%
Физически лица	15%	16%	-6%
Ламс Холдинг Груп ООД	1%	1%	0%
Юнифарма ЕООД	1%	1%	0%
Лазурен бряг 91 ЕООД	1%	1%	0%
Други	9%	7%	29%
Общо	**100%**	**100%**	

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Видно от таблицата основните клиенти на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, чийто относителен дял надхърля 10% от приходите от продажби са, **(съгл. т.2 от Приложение № 2)** както следва:

Основни клиенти на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД **с относителен дял над 10% от приходите от продажби**				
Наименование	**относителен дял %**	**ЕИК**	**седалище и адрес на управление**	**връзка / взаимоотно-шения с дружеството**
РЗОК	73%	1218582201450	Гр.Варна,бул.Цар Освободител 76Г	договор
Физически лица	15%			

Основните доставчици на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, техния относителен дял в общите разходи за 2025г. и изменението спрямо 2024г. **(съгл. т.2 от Приложение № 2)** са както следва:

Основни доставчици на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД			
Наименование	**относителен дял**		
	2024	**2024**	**Изменение %**
Лабекс Инженеринг ООД	26%	0%	0%
Марвена Диагностика ЕООД	8%	25%	-68%
Инфомед ЕООД	8%	0%	0%
БГ Мед ЕООД	7%	1%	600%
Медилинк 2001 ЕООД	7%	0%	0%
Синергон Енерджи ООД	7%	7%	0%
Други	37%	67%	-45%
Общо	**100%**	**100%**	

Видно от таблицата основните доставчици на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД, чийто относителен дял надхърля 10% от разходите за суровини и материали **(съгл. т.2 от Приложение № 2)** както следва:

Основни доставчици на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД **с относителен дял над 10% от разходите за суровини/ материали**				
Наименование	**относителен дял %**	**ЕИК**	**седалище и адрес на управление**	**връзка / взаимоотно-шения с дружеството**
Лабекс Инженеринг ООД	26%	175152005	гр.София , ул.Любляна 46	Договор за доставка на медицинска апаратура

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

➢ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството е изложено на определени рискове, по-важните от които са:

I. Систематични рискове:

Рискове, свързани с пазара и макросредата, в която Дружеството функционира. Те са резултат от външни и неконтролируеми променливи, които не са специфични за индустрията или сигурността и засягат целия пазар, поради което те не могат да бъдат управлявани и контролирани от ръководството на стопанските субекти.

Такива рискове са политическият риск, макроикономическият риск, валутният риск, инфлационният риск, лихвеният риск, данъчният риск.

Политически риск:

Политическият риск е възможността икономическата дейност на дадена държава или сектор да бъде засегната от възникване на вътрешнополитически сътресения, смяна на правителството, от промяна в неговата политика и решения. Този тип риск е пряко свързан с политическата ситуация. Рефлектира в неблагоприятни промени в европейското и/или националното законодателство, в резултат на което средата, в която оперират местните стопански субекти да се промени негативно, а инвеститорите да понесат загуби.

Продължаващата политическа нестабилност има потенциал да окаже влияние на макроикономическия растеж и бизнес средата в България. Политическата несигурност възпрепятства възможността да се проведат адекватни реформи в администрацията, образованието и здравеопазването, които формират основните бюджетни разходи. Допълнителен проблем е несигурността по отношение на прилаганите приоритети от страна на централната власт и невъзможността да бъдат извършени адекватни реформи в структуроопределящи сектори в страната.

Това може да доведе до спад на инвестициите, изтичане на капитали от страната и по-консервативно поведение от страна на инвеститори / клиенти, до забавяне на икономическия растеж или дори до рецесия и намаляване на заетостта и разполагаемия доход, което ще намали икономическата активност и ще влоши кредитоспособността на определени икономически субекти.

✸ *На база посоченото и познаването на политическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме политическия риск като:* ***много висок***

Макроикономически риск:

Макроикономическата среда обхваща външните за бизнеса фактори, влияещи върху функционирането на цялата икономика, включително нива на БВП, инфлация, безработица, лихвени проценти и фискална политика

Макроикономическите рискове се асоциират с вероятността от настъпване на преки загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда.

Международната икономическа обстановка се характеризира с висока степен на несигурност, произтичаща от възможностите за провеждане на протекционистични политики в отделни страни. Промяната в митническата политика на САЩ допълнително увеличи нестабилността в международната среда.

Според мнения на експерти геополитическото напрежение и волатилността в международната търговия ще се запази и през следващата 2026 г. Запазват се очакванията за изпреварващ темп на повишение на вноса спрямо износа и отрицателен принос на нетния износ към изменението на БВП.

Рисковете по отношение на инфлацията, от гледна точка на международната среда, са преобладаващо във възходяща посока и се свързват най-вече с повишената несигурност и геополитическо напрежение, които биха могли да доведат до поскъпване на основните суровини и съответно до по-висока от очакваната инфлация.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Ниската предвидимост, липсата на яснота и трайни търговски споразумения създава рискове както за инвестиционната активност и потреблението на домакинствата в редица страни по света, така и за международните цени на суровините. Като все по-вероятна се спряга хипотезата за по-ниска икономическа активност в световен план, породена от високата степен на несигурност и вече наложените протекционистични мерки.

✸ *На база посоченото относно състоянието на макроикономическата среда към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме макроиконимическия риск като:* ***висок***

➢ ***Валутен риск:***

Валутният риск е вид пазарен риск, носещ заплаха за инвестициите или корпоративните паричните потоци в чуждестранна валута, който произтича от възможността за негативни ценови динамики на валутни двойки. Валутният риск обобщава възможните негативни импликации върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс. Волатилността на валутните курсове оказва пряко влияние върху общите икономически условия и по-специално върху веригата за доставки.

През 2024 г. бе приет Закон за въвеждане на еврото в Република България. След официалното решение на Съвета на ЕС от 8 юли 2025 г. за приемането на България в еврозоната, независимо от множеството скептичните анализи и прогнози, от 1-ви януари 2026 г. еврото е официална валута в България.

Въвеждането на еврото като национална валута е процес, който предизвиква значителен интерес и дебати сред експерти, политици и обикновените граждани.

Според експерти, с приемането на еврото ще се намали валутния риск и ще се защити икономиката от спекулативен натиск, ще се повиши доверието на инвеститорите и ще се задълбочи финансовата интеграция, както и ще се предложи достъп до механизмите на еврозоната, като например Европейския механизъм за стабилност.

Минимизирането на валутния риск при търговията с други държави в еврозоната от своя страна се очаква да улесни трансграничните и международни бизнес операции.

✸ *На база посоченото, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме валутния риск като:* ***нисък***

➢ ***Инфлационен риск:***

Инфлационният риск представлява всеобщо повишаване на цените, при което парите се обезценяват и съществува вероятност от понасяне на загуба от домакинствата и фирмите.

Дискусиите за цените в България традиционно се водят на база индекса на потребителските цени (ИПЦ) на НСИ, като това е и официалният измерител на инфлацията в страната. Индексът на потребителските цени (ИПЦ) е измерител на общото относително изменение на цените на стоките и услугите, използвани от домакинствата за лично (непроизводствено) потребление.

През последните години все по-голям фокус се поставя върху хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), който е сравнимата мярка за инфлацията в страните от ЕС и се ползва в докладите за конвергенцията, тоест на база на него се оценява критерият за ценова стабилност. Двата индекса се различават по теглата на групите стоки, като българският е правен по наша мярка – на база на потреблението в България , а европейският – на база потреблението в европейските държави.

Годишна инфлация, измерена чрез Индекс на потребителските цени, по години										
2015 г.	**2016 г.**	**2017 г.**	**2018 г.**	**2019 г.**	**2020 г.**	**2021 г.**	**2022 г.**	**2023 г.**	**2024 г.**	**2025 г.**
-0.40%	-0.80%	2,1%	2,8%	4,2%	1,7 %	7,8%	15,3%	9,5%	2,1%	4,6%

Източник: НСИ

Специфичните икономически и политически условия в България, наред с предизвикателствата, свързани с прехода към еврото, „форсираха“ инфлационните очаквания.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Натрупаната инфлация до май 2025 г. – 2,7%, заедно с инерцията от месечната ценова динамика в летните и есенните месеци, надхвърли прогнозите.

Според мнението на експерти: „Присъединяването на България към еврозоната изправя страната пред потенциален ценови натиск, при който бързият ръст на доходите и инфлационните очаквания взаимно се подхранват. Неутрализирането на този риск изисква поддържане на строга фискална дисциплина и антиинфлационни мерки в краткосрочен план, а в дългосрочен — преодоляване на ключови структурни дисбаланси в българската икономика, като разминаването между растежа на заплатите и този на производителността, олигополни и монополни структури, сива икономика и др.“[1]

На фона на специфичните икономически и политически условия в България, както и предизвикателствата, свързани с прехода към еврото, инфлационният риск е във фокуса на множество анализатори.

✸ *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инфлационния риск като:* ***много висок***

Лихвен риск:

Лихвеният риск е вид пазарен риск, който представлява опасността от внезапни негативни промени в лихвените равнища, които довеждат до покачване на разходите по обслужване на лихвата по кредит или до сравнително по-неблагоприятна доходност във времето от една инвестиция (най-вече такава с фиксирана доходност) спрямо друга инвестиция, чиято възвращаемост е нарастнала.

След влизането на България в еврозоната очакванията са лихвената политика по кредитите да остане стабилна.

✸ *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме лихвения риск като:* ***нисък***

Данъчен риск:

От съществено значение за компаниите е запазването на текущия данъчен режим. Няма гаранция, че данъчното законодателство, което е от пряко значение за дейността на Дружеството, няма да бъде изменено в посока, която да доведе до значителни непредвидени разходи и съответно да се отрази неблагоприятно на печалбите и ликвидността на стопанските субекти.

Сигналите, провокирани при неуспешното разглеждане на бюджета на Република България за 2026 г. относно потенциална промяна в системата на данъчно облагане в България, инициират нарастване на нивата на данъчен риск.

✸ *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме данъчния риск като:* ***среден***

Други рискове, свързани с влиянието на основните макроикономически фактори:

Рискът, асоцииран със степента на стабилност и перспективите за растеж на националната икономика, влияе съществено при формиране на нагласите и поведението на инвеститорите.

Основните пречки, пред които е изправена българската икономика и през 2025 г. според анализатори, са последиците от продължителната политическа нестабилност, проблемите в правосъдната система и непосредствената ни близост да военния конфликт Русия-Украйна.

Глобалната икономика е съпътствана от висока степен на неопределеност и предизвикателства, предвид усложнената геополитическа обстановка и макроикономически предпоставки.

✸ *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме нивото на другите рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори като:* ***висок***

[1] *Източник: Център за изследване на демокрацията*

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

II. Рискове, свързани с войните в Украйна, напрежението в Близкия Изток и световната икономическа криза

Вследствие на започналите военни конфликти в Украйна през 2022 г. и Израел през 2023 г., нормалните търговски отношения с всички участващи страни са силно нарушени. Европейският съюз и много държави по света наложиха на Русия редица икономически санкции. Предприетите ограничителни икономически и финансови мерки доведоха до промяна в цените на енергоносители, стоки и услуги, които са от значение за развитието на българската икономика.

Дружеството няма пряка експозиция към Украйна, Русия и/или Израел, но систематичните рискове действащи извън Дружеството, оказват влияние върху дейността му. Тези рискове са характерни за целия пазар и не могат да бъдат избегнати чрез диверсификация на риска, тъй като са свързани с макроикономическата обстановка, политическата ситуация, регионалното развитие и др.

Тези обстоятелства повлияват в неблагоприятна степен дейността на Дружеството чрез непреките си последици, най-малкото в резултат на засилващите се инфлационни процеси и намалената покупателната способност на населението.

III. Несистематични (микроикономически) рискове:

Несистематичният риск се отнася до риска, който възниква от контролирани и познати променливи, които са специфични за бизнеса. Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – бизнес риск (отраслов, секторен риск), касаещ несигурностите в развитието на отрасъла и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на Дружеството ни.

Бизнес риск (отраслов, секторен риск):

Бизнес рискът или още наречен отраслов риск, е свързан със състоянието и тенденциите в развитието на отрасъла, в това число степента на монополизация и конкуренцията, законовите и административни ограничения в сектора и др.

Бизнес риска намира своето проявление при евентуални неблагоприятни промени на производствените разходи на предприятието, както и цените, по които Дружеството предлага своите продукти и услуги. Появява се във вероятността от негативни тенденции в развитието на отрасъла като цяло, технологичната обезпеченост, нормативната база, конкурентната среда и характеристиките на пазарната среда за продуктите и суровините, употребявани в дейността. Рискът се свързва преди всичко с отражението върху възможността за реализиране на доходи в рамките на отрасъла и по-конкретно на технологичните промени или измененията в специфичната нормативна база.

Секторът, в който оперира Дружеството е здравеопазване.

✸ *На база посоченото по-горе и спецификата на отрасъла ни, пазарният дял на предприятието и конкуренцията към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме бизнес риска като:* ***среден.***

Технологичен риск:

Технологичният риск е производен от необходимите нови технологии за обслужване дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те. Налице е обратна зависимост на този риск спрямо технологичното фирмено обезпечение. Технологиите оказват значително влияние и са източник на конкурентно предимство, поради което, съществува риск от забавено приспособяване към новите технологии, поради липса на знания, опит или достатъчно финансиране, което може да има негативен ефект върху дейността и резултатите на Дружеството.

Технологичното и организационно-производственото осигуряване на дейността на предприятието ни е адекватно осигурено, като перспективите и усилията са насочени към нови инвестиции с цел разширяване на възможностите за повишаване на конкурентоспособността.

✸ *На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на бранша, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като:* ***нисък***

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Фирмен риск:

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на цялостната му активност, както и с обезпечеността на Дружеството с финансови ресурси.

Основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и положителен финансов резултат. За всяко дружество е важно възвръщаемостта от инвестираните средства и ресурси да съответства на риска, свързан с тази инвестиция.

Управлението на фирмения риск за Дружеството ни засяга анализа на предлаганите продукти/услуги, обезпечеността с човешки ресурси, управленските решения на оперативно и стратегическо ниво, контрола върху прилагането на приетите планове и стратегии за развитие.

- *На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като:* ***нисък***

Финансов (кредитен) риск:

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията и изплащането на задълженията към банковите и др. институции, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

Високото равнище на финансова автономност и съответно ниското ниво на финансова задлъжнялост са предпоставка за възможността на Дружеството да плаща регулярно своите дългосрочни задължения. Рискът от невъзможност за посрещане на текущите задължения на Дружеството може да настъпи както при значително забавяне на плащанията от страна на клиентите, така и при неправилно управление на паричните потоци от дейността. Неправилното управление на паричните потоци и евентуално настъпването на ликвидна криза могат да доведат до непредвидени загуби и пропуснати ползи за Дружеството. Противодействие на риска от намалена ликвидност е постоянното поддържане на минимални парични наличности и правилното управление на паричните потоци.

Управлението на финансовия риск за дружеството ни е фокусирано върху оптимизиране на оперативните разходи /повишаване събираемостта на вземанията/ определяне на адекватни и конкурентоспособни цени на продуктите и услугите, адекватна оценка на формите на поддържане на свободни ликвидни средства.

- *На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като:* ***среден***

Ликвиден риск, в т.ч. риск свързан с паричния поток:

Проявлението на ликвидния риск по отношение на Дружеството се свързва с възможността за липса на навременни и/или достатъчни налични средства за посрещане на всички текущи задължения. Този риск може да настъпи, както при значително забавяне на плащанията от страна на длъжниците на Дружеството, така и при недостатъчно ефективно управление на паричните потоци от дейността на Дружеството.

Управлението на ликвидния риск за дружеството ни изисква консервативна политика по ликвидността чрез постоянно поддържане на оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на фирмената дейност, осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси, ежедневен мониторинг на наличните парични средства, предстоящи плащания и падежи.

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. За да контролира риска Дружеството следи за плащане в договорените срокове на възникналите задължения. Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на Дружеството.

- *На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като:* ***среден***

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Регулативен риск:

Регулативният риск е вероятността промени в законите, правителствените политики или регулациите да повлияят негативно на бизнес, индустрия или инвестиция. Това включва увеличени оперативни разходи, намалена конкурентоспособност, промяна в екологични стандарти или невъзможност за спазване на нови законови изисквания, което директно рефлектира върху финансовите резултат. Свързан е с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконови нормативни актове или вътрешно дружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти.

Аспекти на регулативния риск:

- Промяна в правната рамка: Въвеждане на нови закони (данъци, екологични норми, трудово право), които налагат скъпи адаптации за бизнеса.
- Оперативни разходи: Рискът от повишаване на разходите за съответствие (compliance costs) с нови регулации.
- Влияние върху инвестициите: Потенциално намаляване на привлекателността на даден пазар или сектор поради строги нови правила.
- Неспазване на предписания: Вероятността компанията да не успее да изпълни изискванията на държавните органи, което води до глоби и санкции.

Този риск е особено висок в силно регулирани сектори като енергетиката, банковото дело, **здравеопазването** и финансовите технологии.

Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

През 2024 г. Европейската комисия (ЕК) издаде окончателния регламент, допълващ Директивата за корпоративна устойчивост (CSRD) относно стандартите за отчитане на устойчивостта, които трябва да се спазват в Европейския съюз (ЕС). Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта (ECOУ, ESRS) се прилагат за всички компании, попадащи в обхвата на CSRD.

Въведените през 2024 г. законови и регулаторни промени, свързани с изменението на климата налагат предприятията поетапно да започнат да отчитат не само финансовите си резултати, но и социалните и екологичните си въздействия. Промяната в регулаторните изисквания към устройствата може да е свързано с допълнителни разходи за привеждане в съответствие с новите изисквания.

** На база посоченото по-горе, прилаганата от дружеството ни екологична политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме регулативния риск като:* ***висок***

Пазарен риск (риск, свързан с продуктите и пазарите):

Пазарният риск се дефинира като вероятност от намаляване обема на продажбите поради неблагоприятно въздействие на пазарните фактори - свиване на потреблението, появата на конкуренти, появата на стоки-заместители, загуба на пазари и други причини от пазарен характер.

Този риск се свързва с възможността на дружеството да произвежда продукти/ услуги, които не могат да се реализират успешно на съществуващия пазар. Рисковете по отношение на пазарите са свързани с ограниченията, които налагат международните пазари по отношение стандартите за качество. Пазарната война се води предимно на база цена, което води до нейното редуциране.

В условията на повишени нива на макроикономически и политически риск, рискът от промените върху размера на паричните потоци и финансовия резултат, а следователно и върху показателите за ефективност и добавена стойност обективира и високи нива на пазарен риск.

Управлението на риска, свързан с продуктите и пазарите за дружеството ни изисква прецизна сегментация и анализ на потенциала на съществуващите пазарни сегменти и при необходимост –

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

проучване на възможностите за диверсифициране на дейността (разработване на нови продукти и услуги за нови пазари).

✸ *На база посоченото по-горе и изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рискова, свързан с продуктите и пазарите като:* ***висок***

Риск, свързан с корпоративната сигурност:

Корпоративната сигурност е комплексна система за защита на интересите, активите и информацията на една компания от разнообразни заплахи, включващи кибер атаки, икономически рискове, нелоялна конкуренция, вътрешни измами и физически инциденти, като цели да осигури стабилност и устойчивост на бизнеса чрез управление на рисковете и непрекъснатост на дейността. Тя обхваща управление на риска, защита на информацията, киберсигурност, икономическа сигурност, физическа сигурност и управление на кризи, интегрирайки ги в единна стратегия за защита.

Този риск е актуален и засяга редица аспекти от фирмената сигурност като ефективно противодействие на нелоялната конкуренция; надеждна защита на търговската тайна; прилагане на практически мерки за редуциране и неутрализиране на корпоративни заплахи; мотивиране, обучаване и възпитаване на служителите за избягване пропуски в системата за фирмена сигурност.

Особено актуален става проблемът, свързан с информационна сигурност на бизнеса, със защитата на цифровите активи (информация, ноухау и др.). Във време на бум на дигиталните процеси пред много предприемачи, потребители на интернет и прочие потребителски групи възниква изключително важен въпрос - киберсигурността и нейното все по-належащо значение. В днешната цифрова ера киберсигурността не е грижа само на големите фирми, това е критичен проблем и за малкия бизнес.

Пред всички бизнеси, позиционирани под една или друга форма в онлайн пространството, проблемът с кибератаките добива все по-големи мащаби. Причината е, че почти всяка съвременна компания разчита на удобството, функционалността и бързината, предлагащи различните технологии.

Кибератаките в страната също не са пренебрегвани, киберинцидентите, като ИТ прекъсвания, софтуерни атаки с цел откуп или пробиви на данни, са определени като най-големият риск за бизнеса в световен мащаб за поредна година.

На база посоченото по-горе и познаване нивото на фирмена сигурност, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с корпоративната сигурност като: ***висок***

ТАБЛИЦА НА АКТИВ® ЗА ПРОХОДИМОСТТА НА БИЗНЕСА

	Политически риск	Макроикономически риск	Валутен риск	Инфлационен риск	Лихвен риск	Данъчен риск	Други рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически фактори	Бизнес риск	Технологичен риск	Фирмен риск	Финансов (кредитен) риск	Ликвиден риск	Регулативен риск	Пазарен риск	Риск, свързан с корпоративната сигурност
Много Висок															
Висок															
Среден															
Нисък															
Без риск															
	Труднопроходимо поле (много висок / висок / среден)														
	Леснопроходимо поле (нисък / без риск)														

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

III. АНАЛИЗ на ФИНАНСОВИ и НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (съгл. чл. 39, т. 2 от ЗС)

✓ Финансови показатели

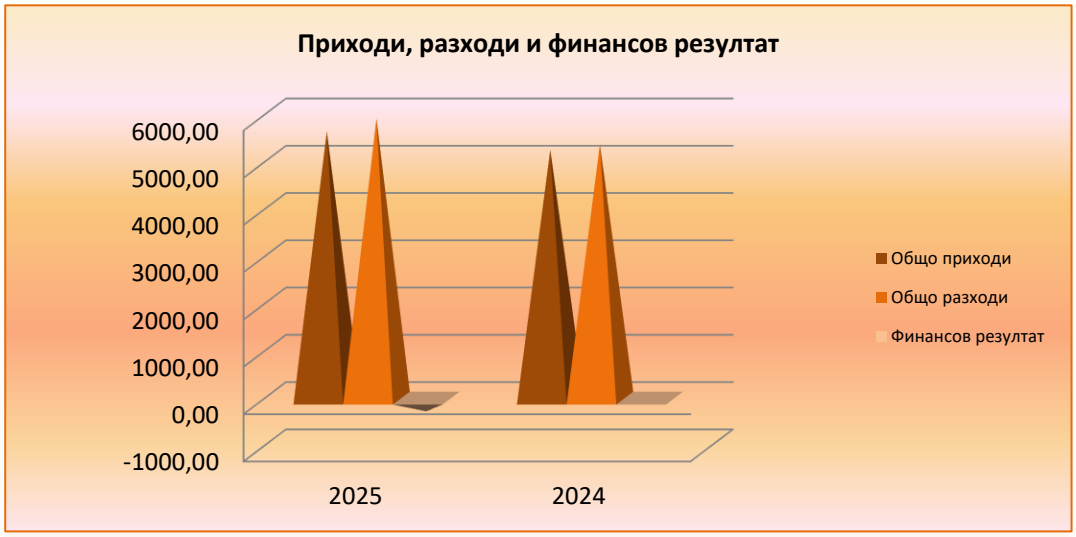
Постигнатите от дружеството **финансови показатели** за 2025г. спрямо 2024г. са както следва:

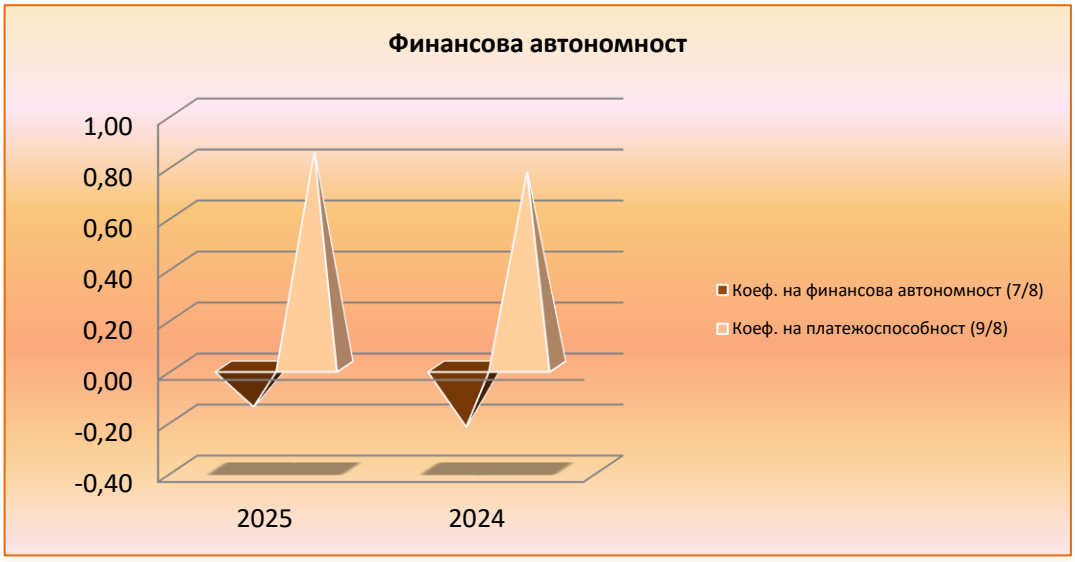
(хил.лв.)

N:	Показатели:	2025	2024	2025/2024	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	-280	-125	-155	-124,0%
2	Нетни приходи от продажби	5 603	5 212	391	7,5%
3	Общо приходи от оперативна дейност	5 645	5 256	389	7,4%
4	Общо приходи	5 645	5 256	389	7,4%
5	Общо разходи за оперативна дейност	5 912	5 368	544	10,1%
6	Общо разходи	5 918	5 373	545	10,1%
7	Собствен капитал	-255	-333	78	23,4%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	1 627	1 414	213	15,1%
9	Обща сума на активите	1 372	1 081	291	26,9%
10	Краткотрайни активи	353	339	14	4,1%
11	Краткосрочни задължения	1 348	1 144	204	17,8%
12	Краткосрочни вземания	310	295	15	5,1%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)			0	0,0%
14	Парични средства	4	3	1	33,3%
15	Материални запаси	39	41	-2	-4,9%
16	Дългосрочни задължения	0	0	0	0,0%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	-0,0500	-0,0240	-0,0260	-108,4%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	1,0980	0,3754	0,7227	192,5%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	-0,1721	-0,0884	-0,0837	-94,7%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	-0,2041	-0,1156	-0,0884	-76,5%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	0,9539	0,9782	-0,0244	-2,5%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	0,9548	0,9791	-0,0243	-2,5%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	0,2619	0,2963	-0,0345	-11,6%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	0,2329	0,2605	-0,0276	-10,6%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,0030	0,0026	0,0003	13,2%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,0030	0,0026	0,0003	13,2%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	-0,1567	-0,2355	0,0788	33,4%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	0,8433	0,7645	0,0788	10,3%

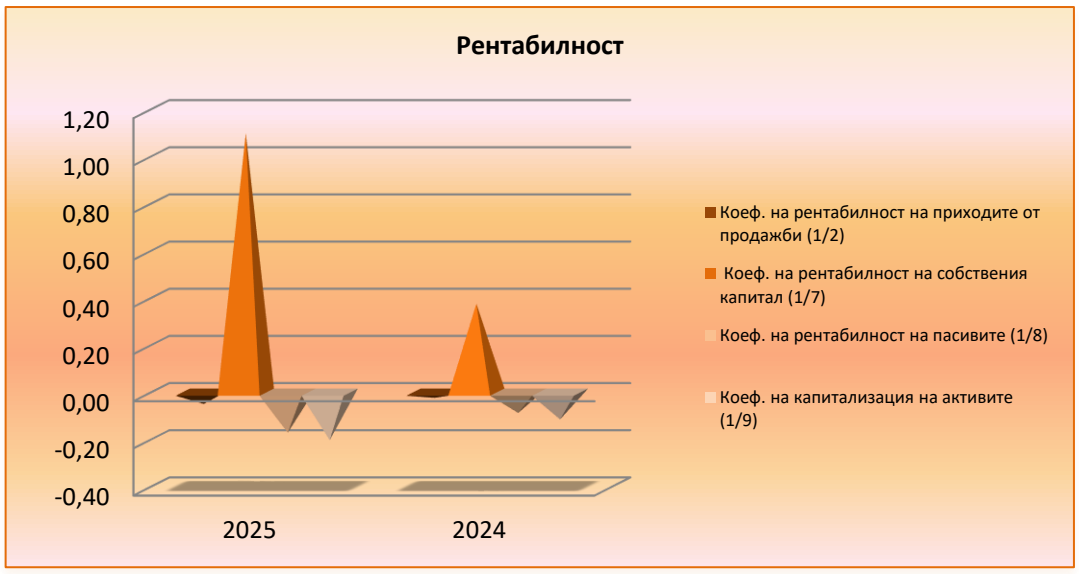
ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

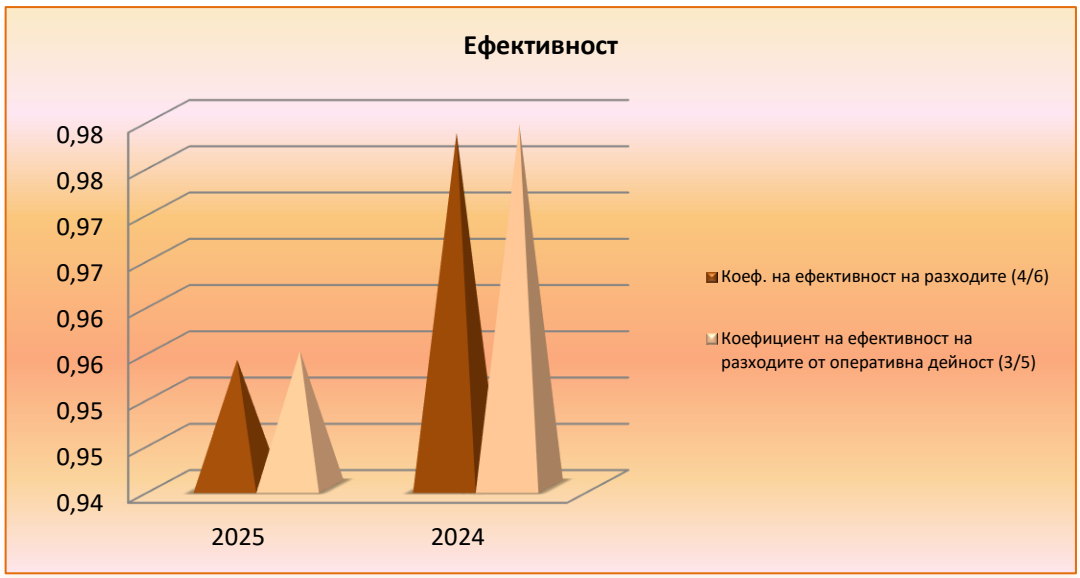


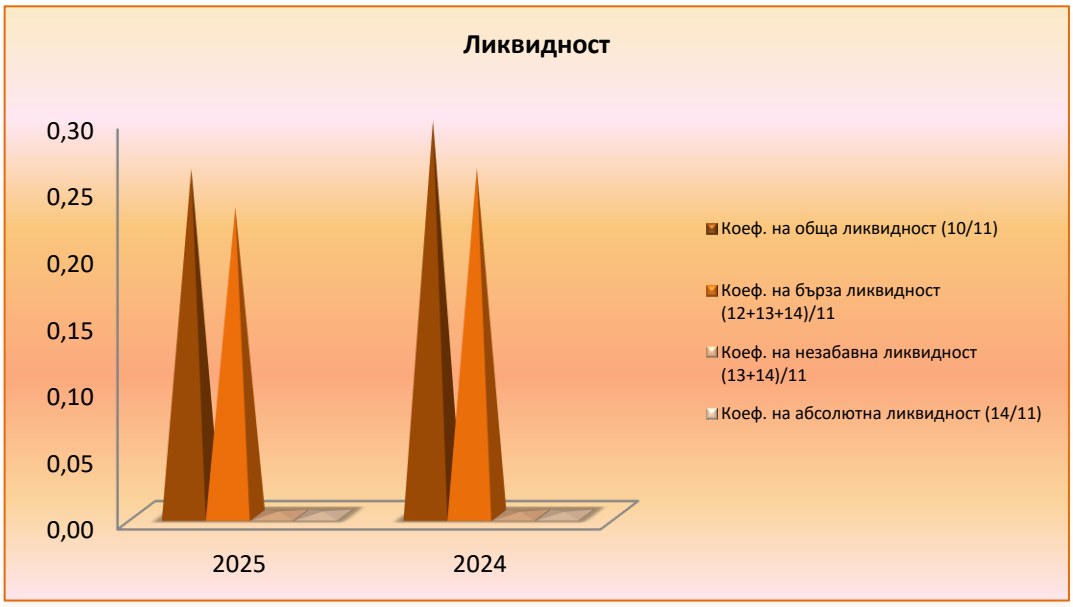




ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176





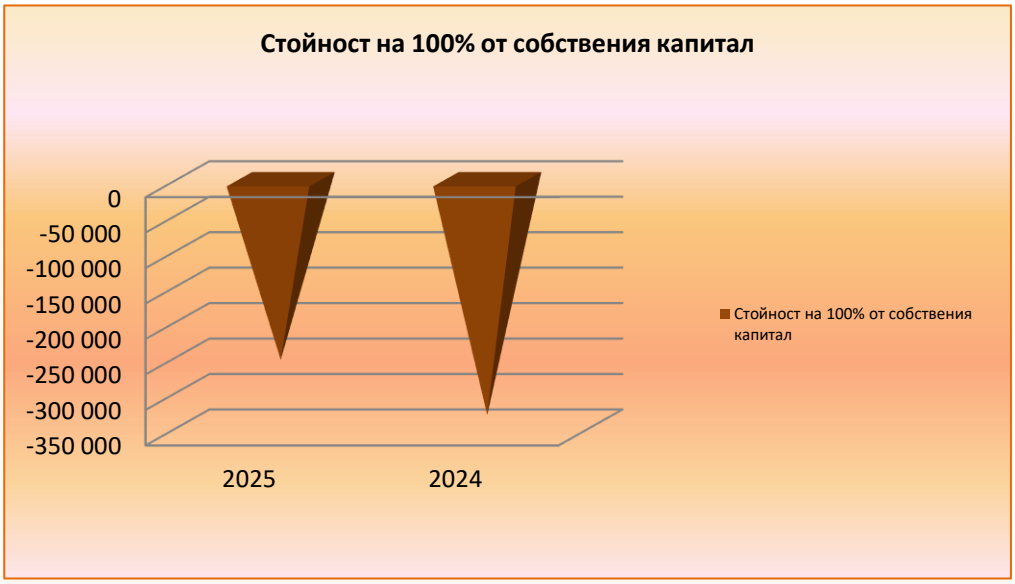


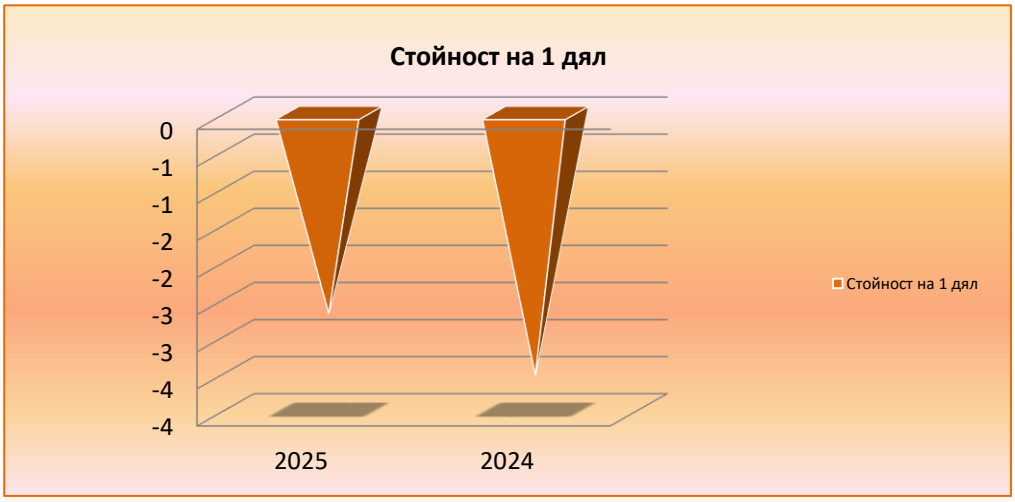
ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Стойността на дружеството за 2025 г. спрямо 2024г. е както следва:

(лева)

	2025	2024
Стойност на 100% от собствения капитал	**-254 512**	**-332 401**
Брой дялове	94 140	94 140
Стойност на 1 дял	**-2,70**	**-3,53**

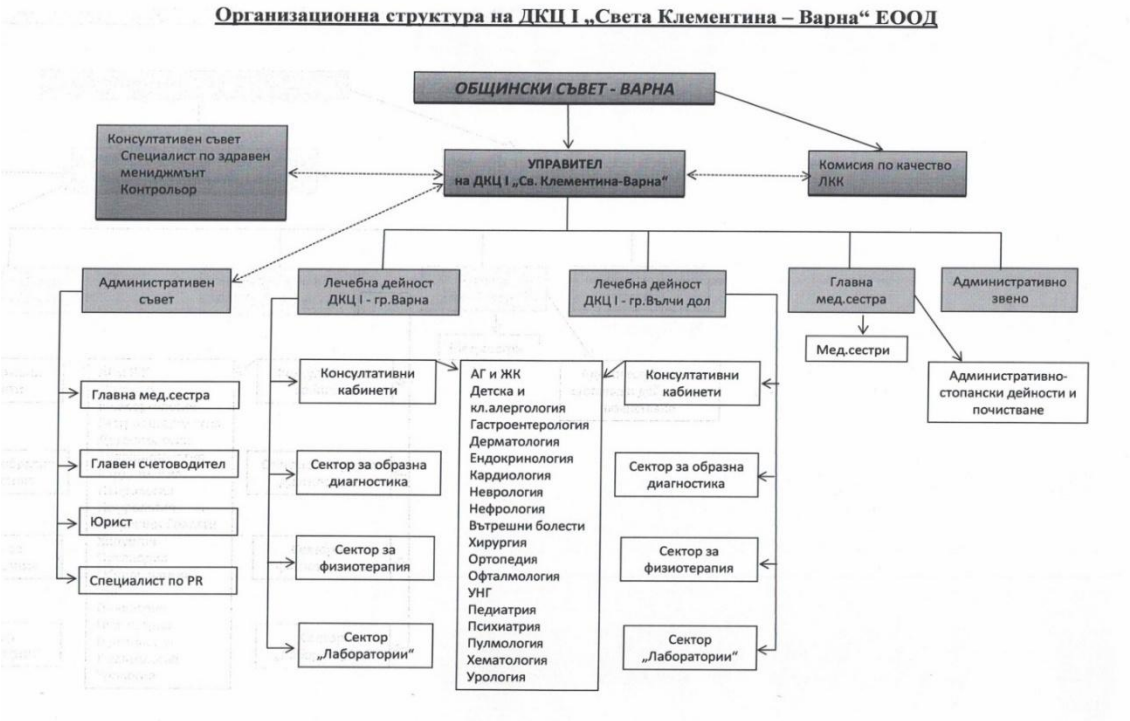




ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

✓ Нефинансови показатели

➢ Организационна структура



➢ Численост и структура на персонала:

(Средно списъчен брой)

Категория	2025	2024
Общо, в т.ч.	**84**	**82**
Ръководители	3	3
Специалисти	44	44
Техници и приложни специалисти	28	27
Помощен административен персонал	5	4
Професии, неизискващи специална квалификация	4	4

Разпределение на персонала по категории за 2025г.

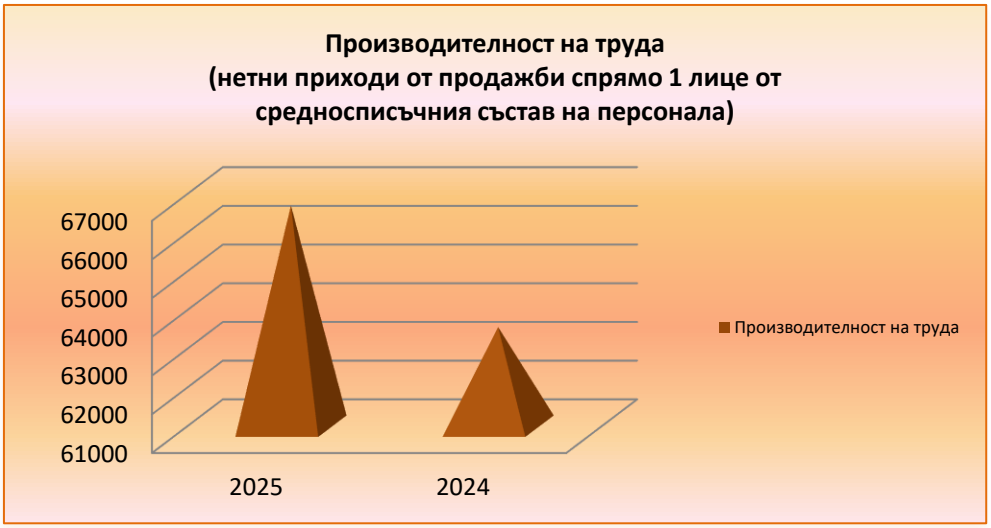


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

➢ **Производителност на труда:**

(лева)

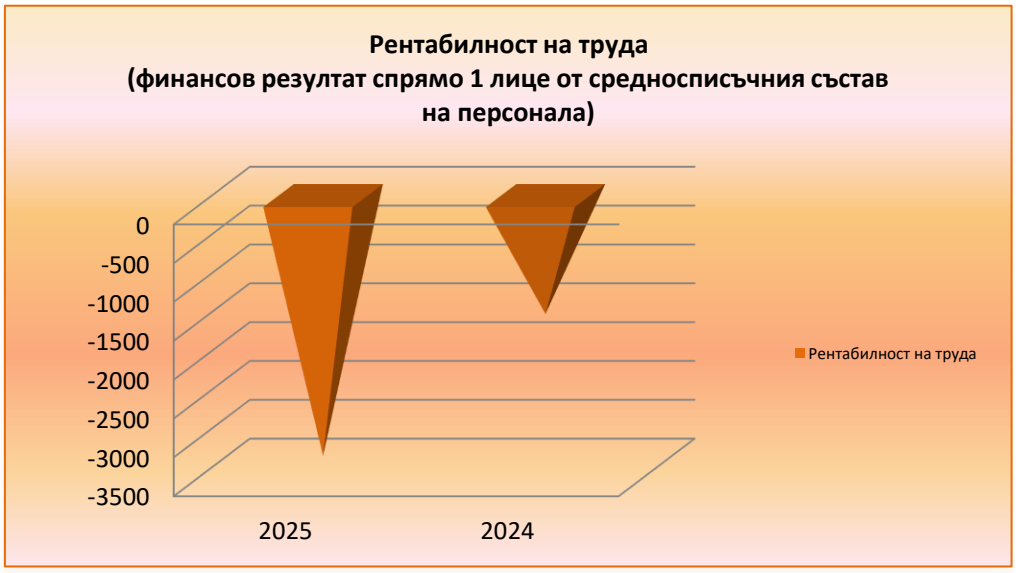
Производителност на труда		
Години	**2025**	**2024**
Средносписъчен състав	84	82
Нетни приходи от продажби	5 603 116	5 212 130
Нетни приходи от продажби / 1 лице	66 704	63 563



➢ **Рентабилност на труда:**

(лева)

Рентабилност на труда		
Години	**2025**	**2024**
Средносписъчен състав	84	82
Финансов резултат	-281 453	-124 893
Финансов резултат / 1 лице	-3 351	-1523

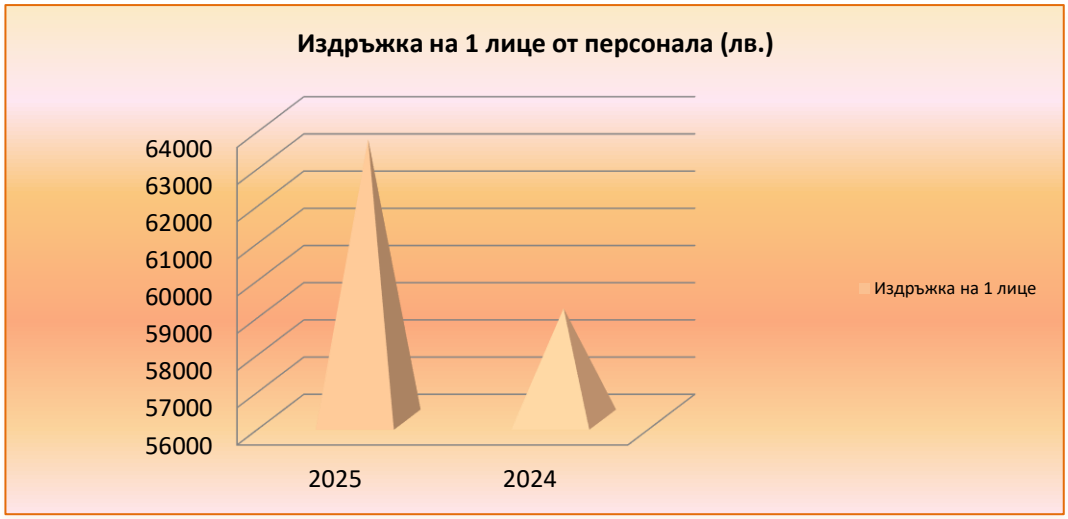


ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Издръжка на едно лице от списъчния състав на персонала:

(лева)

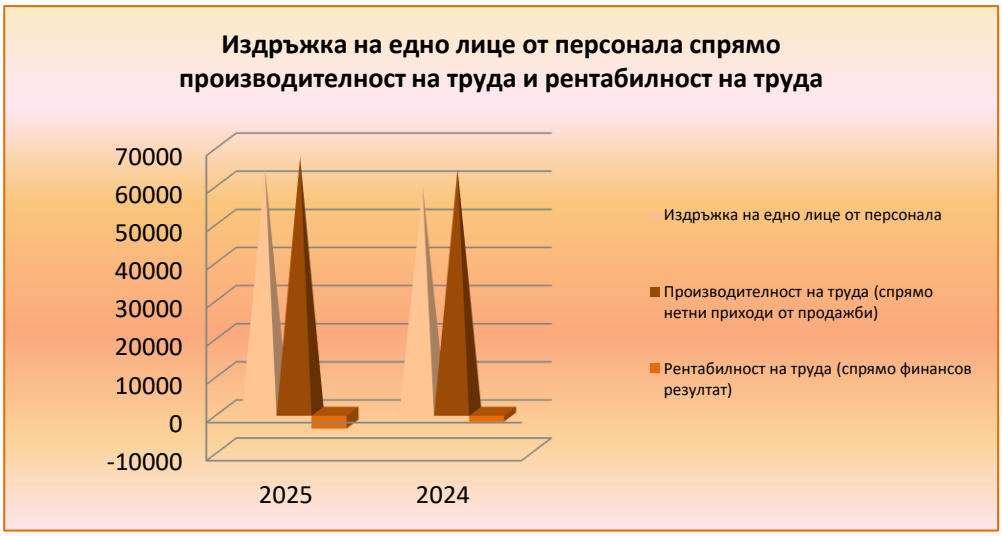
Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала		
Години	**2025**	**2024**
Персонал	84	82
Възнаграждения и осигуровки*	5 337 415	4 837 519
Издръжка на 1 лице, лв.	63 541	58 994
** От отчета за приходите и разходите*		



➢ **Картина на АКТИВ® за издръжка на едно лице от списъчния състав на персонала спрямо производителност на труда и рентабилност на труда:**

(лева)

Години	2025	2024
Издръжка на едно лице от персонала	**63541**	**58994**
Производителност на труда (спрямо нетни приходи от продажби)	66704	63563
Рентабилност на труда (спрямо финансов резултат)	-3 351	-1 523



ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

- **Политика по опазване на околната среда**

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД полага усилия за постигане на непрекъснато подобрение на екологичните показатели и резултатността си спрямо околната среда при при осъществяване на дейността си, предлагането на услуги.

Основните принципи и приоритети на политиката по опазване на околната среда са:

- оценка влиянието върху околната среда на осъществяваните от дружеството дейности, предлаганите услуги;
- съответствие с нормативните изисквания по опазване на околната среда, имащи отношение към дейностите и процесите на дружеството и техните аспекти;
- спазване на всички нормативни актове и вътрешни разпоредби за опазване на околната среда;
- Следена на ключовите характеристики на процесите и дейностите, имащи значимо въздействие върху околната среда и вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда;
- представяне на пазара на екологично безопасни продукти и услуги, в които не се използват или се използват по-малко вредни вещества, които изискват по-малко природни ресурси и консумират по-малко енергия;
- икономия на енергия, материали и хартия във всички дейности;
- ефективно управление на генерираните отпадъци, намаляването и рециклирането им;
- ангажираността и съпричастността на работещите в дружестовото по отношение на политика за опазване на околната среда;
- обучение и засилване на персоналната отговорност на работещите към опазване на околната среда;
- популяризация на концепцията за „зелена околна среда" сред персонала, клиентите и доставчиците на дружеството.

В изпълнение на политиката по опазване на околната среда през 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД е реализирало следните мероприятия на стойност, включена в годишния финансов отчет:

(лева)

Мероприятие	Стойност
Предадени за обезвреждане на отпадъци от хуманната медицина	3 675

Всички данни и стойности, използвани при изчисление на финансовите и нефинансовите показатели са представени в годишния финансов отчет на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД за 2025г. и всички от съществено значение разяснения по отношение на сумите на разходите са оповестени в приложението към годишния финансов отчет.

IV. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ (съгл. чл. 39, т.5 от ЗС)

През 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (съгл. чл. 39, т. 3 от ЗС)

През 2025 г. не са налице настъпили събития и/или показатели с необичаен за Дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността, реализираните приходи и извършени разходи.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

През 2024 г. бе приет Закон за въвеждане на еврото в Република България в условия на все още чувствително влияние на инфлационен натиск.
От 01.01.2026 г. еврото вече е официална парична единица за страната, което провокира промени в счетоводната политика, свързани с изискванията на Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ).

Значими геополитически събития, възникнали след отчетната дата: събития в Близкия изток се оценяват като некоригиращо събитие за целите на годишния финансов отчет за 2025 г.
Ръководството следи развитието на ситуацията и като е взело предвид наличната информация не е оценило геополитическите събития в Близкия изток като съществени.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ (съгл. т. 3 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. в ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е сключвало съществени сделки.

VII. СДЕЛКИ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД и СВЪРЗАНИ ЛИЦА, СДЕЛКИ ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА МУ ДЕЙНОСТ И СДЕЛКИ, КОИТО СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ (съгл. т. 4 от Приложение № 2)

- ***Информация за сключените сделки със свързани лица:***

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД е сключило следната сделка със свързаното лице – Община Варна :

- Общинска профилактична програма 2025г. – на стойност 2100 лв.

През 2025г. по договор Д25001462ВН от 05.09.2025г. Община Варна предоставя на ДКЦ I „Света Клементина Варна" ЕООД финансови средства в размер на 358 хил.лв. за закупуване на медицинска апаратура. С получените средства дружеството следва да увеличи капитала си.
Към 31.12.2025г. не е взето решение от Общински съвет Варна за увеличаване на капитала на дружеството и затова посочената сума от 358 хил.лв. е отразена в Баланса като „Внесен, но незаписан капитал".

- ***Информация за сключените сделки извън обичайната дейност:***

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е сключвало сделки извън обичайната му дейност.

- ***Информация за сключените сделки, които съществено се отклоняват от пазарните условия***

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е сключвало сделки, които съществено се отклоняват от пазарните условия.

VIII. СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ХАРАКТЕР (съгл. т. 5 от Приложение № 2)

През 2025г. по договор Д25001462ВН от 05.09.2025г. Община Варна предоставя на ДКЦ I „Света Клементина Варна" ЕООД финансови средства в размер на 358 хил.лв. за закупуване на медицинска апаратура. С получените средства дружеството следва да увеличи капитала си.
Към 31.12.2025г. не е взето решение от Общински съвет Варна за увеличаване на капитала на дружеството и затова посочената сума от 358 хил.лв. е отразена в Баланса като „Внесен, но незаписан капитал".

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

IX. СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ИЗВЪНБАЛАНСОВО (съгл. т. 6 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е сключвало сделки, водени извънбалансово.

X. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ на ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, ОСНОВНИ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И ЧУЖБИНА, ИНВЕСТИЦИИ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН НЕГОВАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИЗТОЧНИЦИТЕ / НАЧИНИТЕ НА ФИНАНСИРАНЕ (съгл. т. 7 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не е правило инвестиции в страната и чужбина, инвестиции в дялови ценни книжа извън групата предприятия и източниците/начините на финансиране.

XI. СКЛЮЧЕНИ от ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ в качеството на заемополучатели (съгл. т. 8 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемополучател, като дъщерно дружество или дружество майка.

XII. СКЛЮЧЕНИ от ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД, ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ в качеството на заемодатели (съгл. т. 9 от Приложение № 2)

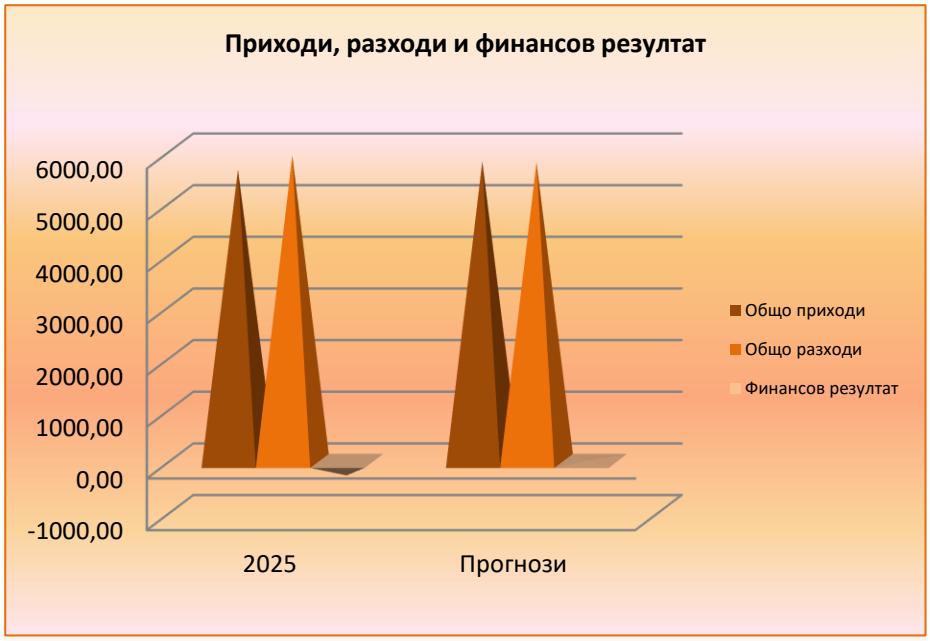
През отчетната 2025г. ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не сключвало договори за заем в качеството си на заемодател, като дъщерно дружество или дружество майка.

XIII. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, отразени във финансовия отчет за финансовата година и по-рано ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ (съгл. т. 11 от Приложение № 2)

(хил.лв.)

N:	Показатели:	2025	Прогнози	Съотношение	
		година		стойност	процент
1	Общо приходи	5 645	5 800	-155	-2,7%
6	Общо разходи	5 918	5 780	138	2,4%
7	Финансов резултат	-280	20	-300	-1 500,0%

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176



Посочените по-горе съотношения между постигнатите финансови резултати, посочени в ГФО на ДКЦ I „Света Клементина Варна ” ЕООД за 2025 г. спрямо публикуваните по-рано прогнози за тези резултати се дължат основно на увеличените на цени на прегледите в сила от 01.01.2025 г., които при изготвяне на прогнозните резултати за 2025г. не ни бяха известни. Приходите се увеличиха с над 7.5%, което доведе и до по-големи от предвидените в прогнозата за 2025 г. разходи за възнаграждения и осигуровки на персонала.

XIV. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ (съгл. чл.39, т.8 от ЗС и т. 12 от Приложение № 2)

- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на *ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД* касае способността му да:**
  - изпълнява задълженията си навременно;
  - реализира добра събираемост на вземанията;
  - генерира приходи, а оттам и печалба;
  - финансира приоритетно ключови инвестиционни проекти;
  - да инвестира в рентабилни инвестиции.
- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на *ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД* отчита влиянието на ключови фактори като:**
  - междуфирмените вземания и задължения;
  - събираемост на вземанията;
  - ценова политика;
  - търговска политика;
  - данъчна политика и ползването на данъчни облекчения;
  - плащане на санкции;
  - технологичната обезпеченост на дружеството;
  - пазари за реализация на предлаганите услуги;
  - конкурентоспособността на дружеството;
  - взаимоотношения с финансово-кредитни институции;
  - държавни субсидии за подпомагане на дейността;

- **Политиката относно управление на финансовите ресурси на *ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД* включва следните принципи:**
  - стриктно спазване на действащото законодателство;

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

- мониторинг на ключови финансови показатели;
- обезпечаване на мениджмънта с финансово - счетоводна информация за вземане на решения;
- своевременно осигуряване на необходимите финансови ресурси за развитие на дружеството при възможно най-изгодни условия;
- ефективно инвестиране на разполагаемите ресурси (собствени и привлечени);
- управление на капитала и активите на дружествата (включително и привлечените капитали);
- финансово обезпечаване на съхранението и просперитета на дружеството.

- ***Информация за задълженията на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД и възможностите за тяхното обслужване:***

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД има следните задължния:

Вид	*Стойност*	*Основание*	*Срок на погасяване*
Задължения към доставчици	691 хил.лв.	Покупка на реактиви и медиц. Консумативи	1 год.
Задължения към персонала	350 хил.лв.	Работни заплати за месец 11 и 12.2025г.	1 месец
Осигурителни задължения	184 хил.лв.	СО по РЗ за 11 и 12.2025г.	1 месец
Данъчни задължения	123 хил.лв.	ДОД за 10,11 и 12.2025г., ДДС за 12.2025г.; МДТ за 2024г. и 2025г.	1 месец

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД има следните възможности за тяхното покриване:

Стойност на вземанията	*Стойност на паричните средства*	*Стойност на задълженията*	*Възможност да обслужването на задълженията*
(1)	*(2)*	*(3)*	*(4) = (1+2 -3)*
310 хил.лв.	4 хил.лв.	1 348 хил.лв.	-1034 хил.лв.

От таблицата по-горе е видно, че стойността на задълженията е **по-голяма** от стойността на вземанията и наличните парични средства на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД и **в резултат на това, дружеството е предприело следните мерки за увеличаването на приходите:**

- Сключване на по-голям брой договори за извършване на задължителните профилактични медицински прегледи и изследвания на служителите
- Изготвяне на промоционални пакети за клинични лабораторни изследвания
- Участие в скринингови програми на Министерството на здравеопазването и Европейски проекти
- Увеличение на цените на платените медицински услуги

Евентуалните **заплахите**, пред които ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД може да се изправи, включително влиянието и неговата експозиция по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток са посочени в т.II „Характеристика на дейността", т. „Рискове, пред които дружеството е изправено" на настоящия Годишен доклад за дейността.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Мерките, които ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД предстои да предприеме с оглед отстраняването им са следните: генериране на приходи чрез оптимизиране на ценовата и търговската политика и намиране на нови пазари за реализация на предлаганите услуги; предпазливо усвояване на европейски проекти и кандидатстване за общинско финансиране за повишаване на технологичната обезпеченост на дружеството; навременно изпълняване на задълженията и реализиране на добра събираемостта на вземанията; търсене на най-изгодни условия при възникване на взаимоотношения с финансово-кредитни институции.

XV. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИ НАМЕРЕНИЯ (съгл. т. 13 от Приложение № 2)

ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД има следните инвестиционни намерения и възможности за тяхното реализиране:

Инвестиционно намерение	*Цел*	*Стойност*	*Начин на финансиране*	*Размер на разполагаемите средства*	*Възможни промени в структурата на финансиране*
Закупуване на медицинска апаратура	Увеличаване на броя и качеството на извършваните ВСД	84000 лв.	Финансиране от Община Варна		

XVI. НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ НА УПРАВЛЕНИЕ (съгл. т. 14 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. в основните принципи на управление на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не са настъпили промени.

XVII. ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (съгл. т. 15 от Приложение № 2)

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки.

На основание чл. 2 от Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор при спазване на принципите за законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД е в процес на разработване и въвеждане на система за финансово управление и контрол, включваща политики и процедури с цел да се постигне разумна увереност, че целите на дружеството са постигнати чрез:

1. съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;
2. надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация;
3. икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
4. опазване на активите и информацията.

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Разработването на системата ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД ще гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечава адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Основните елементи и характеристики на системата на ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД ще включва следните взаимосвързани елементи:

Елементи	Принципи
Контролна среда	1. личната почтеност и професионална етика на ръководството и персонала на организацията; 2. управленската философия и стил на работа; 3. организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване; 4. политиките и практиките по управление на човешките ресурси; 5. компетентността на персонала.
Управление на риска	1. идентифициране, оценяване и контролиране на потенциални събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигане целите на организацията, и е предназначено да даде разумна увереност, че целите ще бъдат постигнати. 2. организиране, документиране и докладване пред компетентните органи предприетите мерки за предотвратяване риска от измами и нередности, засягащи финансовите интереси на Европейските общности.
Контролни дейности	1. процедури за разрешаване и одобряване; 2. разделяне на отговорностите по начин, който не позволява един служител едновременно да има отговорност по одобряване, изпълнение, осчетоводяване и контрол; 3. система за двоен подпис, която не разрешава поемането на финансово задължение или извършване на плащане без подписите на ръководителя на организацията и лицето, отговорно за счетоводните записвания; 4. правила за достъп до активите и информацията; 5. предварителен контрол за законосъобразност, който може да се извършва от назначени за целта финансови контрольори или други лица, определени от ръководителя на организацията; 6. процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции; 7. докладване и проверка на дейностите - оценка на ефикасността и ефективността на операциите; 8. процедури за наблюдение; 9. правила за управление на човешките ресурси; 10. правила за документиране на всички операции и действия, свързани с дейността на организацията; 11. правила за спазване на лична почтеност и професионална етика.
Информация и комуникация	1. идентифициране, събиране и разпространяване в подходяща форма и срокове на надеждна и достоверна информация, която да позволява на всяко длъжностно лице да поеме определена отговорност; 2. ефективна комуникация, която да протича по хоризонтала и вертикала до всички йерархични нива на организацията; 3. изграждане на подходяща информационна система за управление на организацията с цел свеждане до знанието на всички служители на ясни и точни указания и разпореждания по отношение на ролята и отговорностите им във връзка с финансовото управление и контрол; 4. прилагане на система за документиране и документооборот, съдържаща правила за съставяне, оформяне, движение, използване и архивиране на документите; 5. документиране на всички операции, процеси и трансакции с цел осигуряване на адекватна одитна пътека за проследимост и наблюдение;

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

	6. изграждане на ефективна и навременна система за отчетност, включваща: нива и срокове за докладване; видове отчети, които се представят на ръководството; форми на докладване при откриване на грешки, нередности, неправилна употреба, измами или злоупотреба.
Мониторинг	1. Текущо наблюдение, самооценка и вътрешен одит

Като част от принципите на мониторинга, вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да носи полза и да подобрява дейността на дружеството. Вътрешният одит помага на организацията да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление.
Вътрешният одит на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД се осъществява от Дирекция „Вътрешен одит" на Община Варна с основни функции и задачи да:

1. оценява адекватността и ефективността на системите за финансово управление и контрол по отношение на:
   a. идентифицирането, оценяването и управлението на риска от ръководството на дружеството;
   b. съответствието със законодателството, вътрешните актове и договорите;
   c. надеждността и всеобхватността на финансовата и оперативната информация;
   d. ефективността, ефикасността и икономичността на дейностите;
   e. опазването на активите и информацията;
   f. изпълнението на задачите и постигането на целите;
2. дава препоръки за подобряване на дейностите в дружеството.

Една от основните цели на системата за финансово управление и контрол и звеното за вътрешен одит е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка надеждността на финансовите отчети на дружеството.

Основните характеристики на системата за финансово управление и контрол в процеса на изготвяне на финансовия отчет за 2025г., са:

Компоненти	Принципи
Среда на контрол	Определяне на средата, в която дружеството функционира: • индустия, регулаторни фактори, обща рамка за финансово отчитане; • естеството на предприятието – дейност, собственост, организационно – управленска структура, инвестиционна политика, структура на финансиране; • избор и прилагане на счетоводната политика; • бизнес намерения / бизнес програма и резултати; • оценка на финансовите показатели.
Оценка на риска	Идентифициране и оценка на рисковете от съществени отклонения на ниво „финансов отчет" и „вярност на отчитане на сделки и операции, салда по сметки и оповестявания".
Контрол на дейностите	Спазване на правилата и процедури, кореспондиращи с: • Оторизацията; • Прегледите на резултатите от дейността; • Обработка на информацията; • Физическите контроли; • Разпределение на задълженията

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Информация и комуникация	Прилагане на информационните системи – автоматизирани или неавтоматизирани за: иницииране, отразяване, обработка и отчитане на сделки и операции или други финансови данни, включени във финансовия отчет; осигуряване и навременност, наличие и точност на информацията, анализ, текущо наблюдение на резултатите от дейността, политиките и процедурите, ефективното разпределение на задълженията чрез приложимите системи за сигурност в приложимите програми, бази данни и операционна система, вътрешния и външния обмен на информацията.
Дейности по мониторинга	Текущо наблюдение на въведените системи и контроли, тяхната ефективност във времето, извеждане на проблеми или очертаване на области, нуждаещи се от подобрение.

XVIII. ПРОМЕНИ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ (съгл. т. 16 от Приложение № 2)

През отчетната 2025г. в управителните и надзорните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не са настъпили промени.

XIX. РАЗМЕР НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И/ИЛИ ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ (т. 17 от Приложение № 2)

- ***Информация за получените възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД:***

Получател	*Сума в лева*	*Основание*
Управител	154 302	Възнаграждение по договор за управление

- ***Информация за получените непарични възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД:***

През отчетната 2025г. членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не са получавали непарични възнаграждения.

- ***Информация за условни възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД:***

През отчетната 2025г. членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не са получавали условни възнаграждения.

- ***Информация за разсрочени възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД:***

През отчетната 2025г. на членовете на управителните и контролните органи на ДКЦ I "СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД не са разсрочвани възнаграждения.

XX. ИЗВЕСТНИ НА ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" ЕООД ДОГОВОРЕНОСТИ, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял дялове от настоящи съдружници (съгл. т. 19 от Приложение № 2)

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

На ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД не са известни следните договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял дялове от настоящи съдружници.

XXI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА (съгл. т. 20 от Приложение № 2)

- ***Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови задължения в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал***

През отчетната 2025г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, които да касаят неговите задължения в размер на най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

- ***Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал***

През отчетната 2025г. ДКЦ I “СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, които да касаят неговите вземания в размер на най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

XXII. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДКЦ I „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА” ЕООД (съгл. чл. 39, т.4 от ЗС)

Мисия:
“Осъществяване на превантивен контрол и мониторинг на човешкото здраве, чрез осигуряване на специализирана извънболнична медицинска помощ”

Мисията е съобразена с основните елементи на бизнеса, като клиенти, пазари, производствени мощности и други. Мисията е израз на смисъла на съществуване и ценностната система на фирмата. Дава отговор на въпросите: „Какъв е бизнеса?”, „Какъв е потребителят?”, „Какво е ценно за него?”, „Какъв ще бъде бизнесът ни?”, „Какъв би трябвало да бъде?”.

Основна дейност	• Извършване на медицински прегледи, изследвания и високоспециализирани дейности
Клиенти	• Физически лица • Застрахователни компании • Юридически лица
Пазарен обхват	Обхватът на пазара включва клиенти от: • Български граждани • Чуждестранни граждани • Малцинствени групи Потенциални клиенти, към които ще се насочат маркетингови усилия в бъдеще: • Чуждестранни граждани • Малцинствени групи Поддържане на изградена търговска мрежа
Конкуренти	• Медицински центрове • Болници • Медико – диагностични лаборатории

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

Производствени мощности:	• Медицинска апаратура • Специализирани автомобили

Стратегии:

1. **Стратегия за пазарно развитие:**
   - Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
   - Предлагане на конкурентни цени;
   - Бизнес сътрудничество;
2. **Стратегия на вътрешно развитие:**
   - Оптимизиране на оперативните разходи;
   - Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
   - Повишаване квалификацията на работниците/служителите;

3. **Страгения за концентрация / специализация / ограничаване на дейността, закриване на дейности, други ограничителни мероприятия**.

Цели:

➢ **Краткосрочни:**
   - по отношение на продукта – предлагане на нови медицински услуги и изследвания
   - по отношение на персонала - съвместяване на длъжности и ротация
   - по отношение на финансовата стабилност – оптимизация на разходите и увеличаване на приходите

➢ **Дългосрочни:**
   - по отношение на продукта – модернизиране и обновяване на материалната база, повишаване на качеството и съкращаване на времето за извършване на услугата
   - по отношение на персонала – квалификация и преквалификация на персонала оптимизиране на структурата му.
   - по отношение на финансовата стабилност - договорни отношения с постоянните клиенти, система на отстъпки за по-голям брой прегледи и изследвания, гъвкавост на разплащанията.

Маркетингова дейност:

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически / тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са продукта и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

Стратегически маркетинг
- Познаване на клиентите/ целевата аудитория;
- Познаване в детайли характеристиките на услугите;
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти;
- Налаганена търговската марка.

Тактически маркетинг
- Реклама и промоции;
- Лични продажби;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Дистрибуционна практика;
- Управление на връзките с клиенти.

Фирмени политики:

Продуктова политика:
- Високо качество на предлаганите услуги;
- Стриктно спазване срока за изпълнение;
- Използване на суровини и материали с доказано качество;

Ценова политика:
- Следящи конкуренцията цени;

ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за по-голям брой прегледи и изследвания;
- Гъвкавост на разплащанията;

Рекламна политика:

- Рекламен бюджет, обвързан с реализираните приходи;
- Рекламен канал на принципа на снежната топка, т.е. клиент = доволен клиент = двама клиенти;
- ПР дейности;
- Управление на връзките с клиенти;
- Прилаган промоционален микс (комбинация от: Реклама + Лични продажби + Стимулиране на продажбите + PR активност);

Договорна политика:

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договорни отношения с постоянните клиенти;

Кадрова политика:

- Поддържане на оптимална структура на персонала в зависимост от дейността на дружеството;
- Развитие на персонала (увеличаване / намаляване);
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Квалификация и преквалификация на персонала;
- Ротиране на длъжности;

Социална политика:

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Стимулираща система;
- Социални придобивки за служителите;

Фирмена култура:

- Лоялност към продукта, клиента и фирмата;
- Тийм билдинг програми;
- Фирмени ценности и традиции;

Екологична политика:

- Прилагане на мерки за техническо подобрение, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;
- Внедряване на нови, екологосъобразни техники и технологии;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд;

Инвестиционна политика:

- Стратегически хоризонт на инвестициите;
- Модернизиране и степен на обновяване на материалната базата;

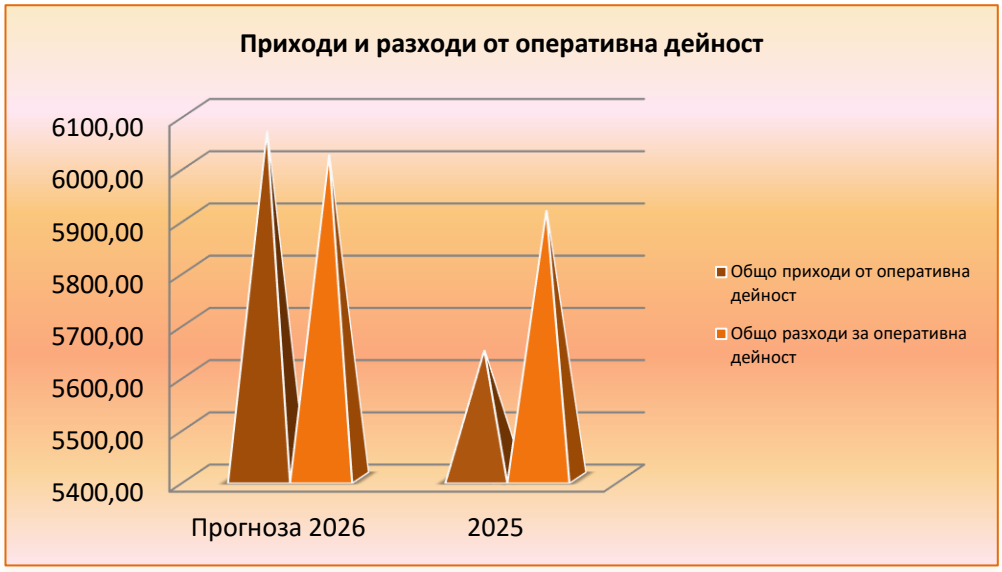
ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

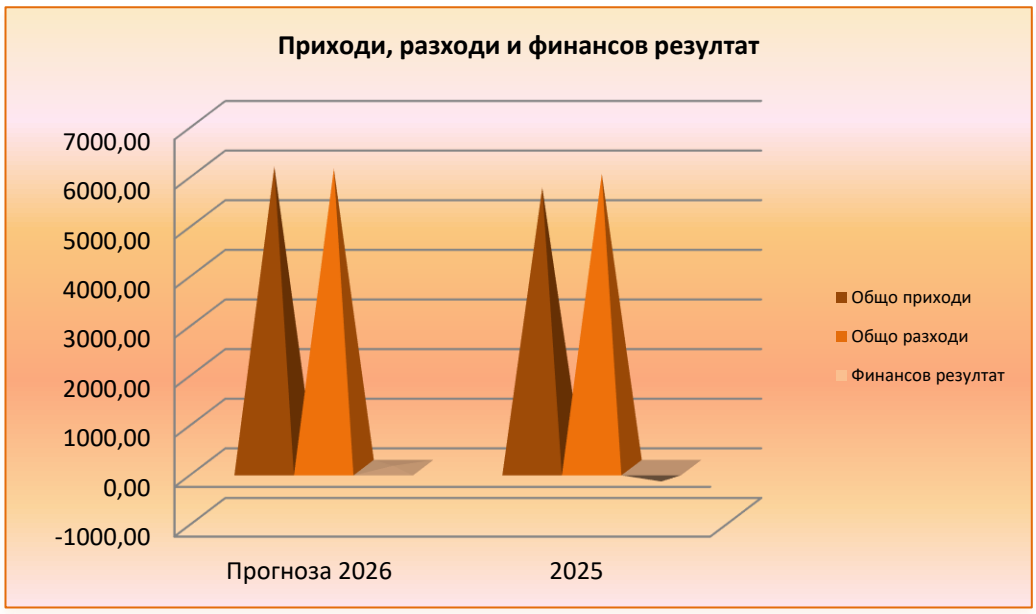
Прогнозни финансови резултати:

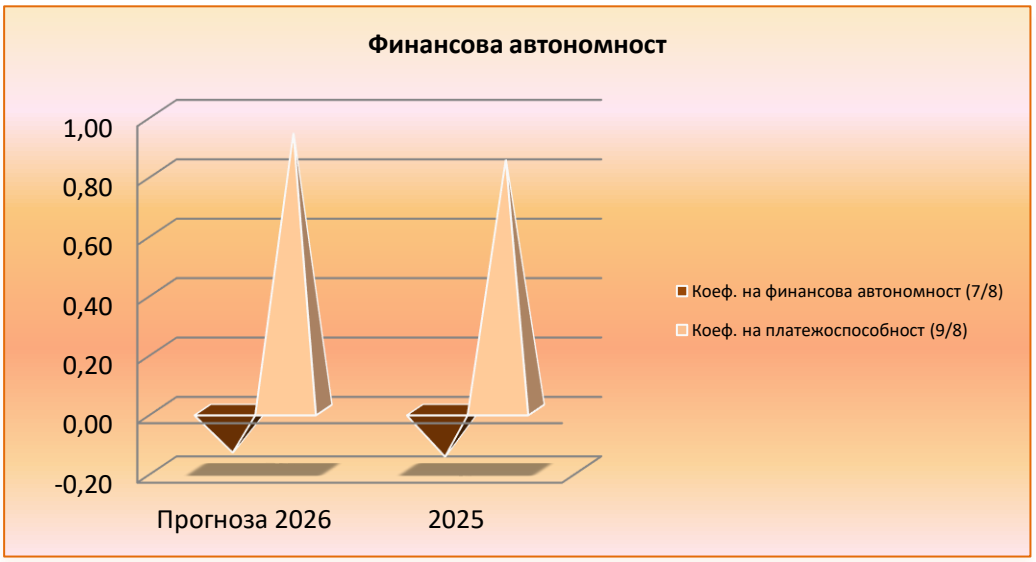
(хил.лв.)

N:	Показатели:	Прогноза 2026	2025	Прогноза 2026/2025	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	40	-280	320	114,3%
2	Нетни приходи от продажби	6 020	5 603	417	7,4%
3	Общо приходи от оперативна дейност	6 065	5 645	420	7,4%
4	Общо приходи	6 065	5 645	420	7,4%
5	Общо разходи за оперативна дейност	6 020	5 912	108	1,8%
6	Общо разходи	6 025	5 918	107	1,8%
7	Собствен капитал	-214	-255	41	16,1%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	1 500	1 627	-127	-7,8%
9	Обща сума на активите	1 400	1 372	28	2,0%
10	Краткотрайни активи	360	353	7	2,0%
11	Краткосрочни задължения	1 360	1 348	12	0,9%
12	Краткосрочни вземания	350	310	40	12,9%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0		0	0,0%
14	Парични средства	10	4	6	150,0%
15	Материални запаси	30	39	-9	-23,1%
16	Дългосрочни задължения	0	0	0	0,0%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0066	-0,0500	0,0566	113,3%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	-0,1869	1,0980	-1,2850	-117,0%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0,0267	-0,1721	0,1988	115,5%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0,0286	-0,2041	0,2327	114,0%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1,0066	0,9539	0,0528	5,5%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1,0075	0,9548	0,0526	5,5%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	0,2647	0,2619	0,0028	1,1%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	0,2647	0,2329	0,0318	13,6%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,0074	0,0030	0,0044	147,8%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,0074	0,0030	0,0044	147,8%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	-0,1427	-0,1567	0,0141	9,0%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	0,9333	0,8433	0,0901	10,7%

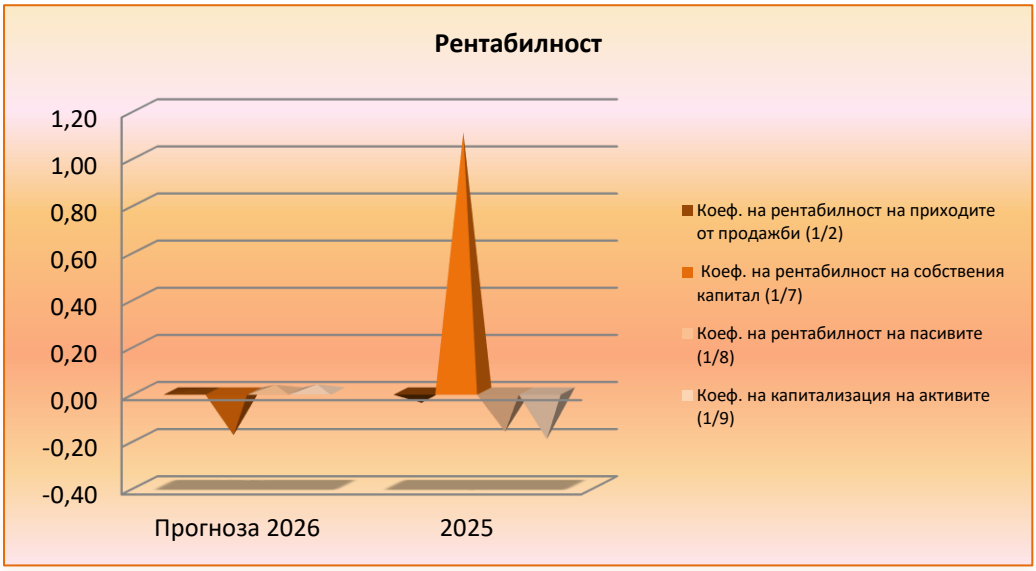
ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176

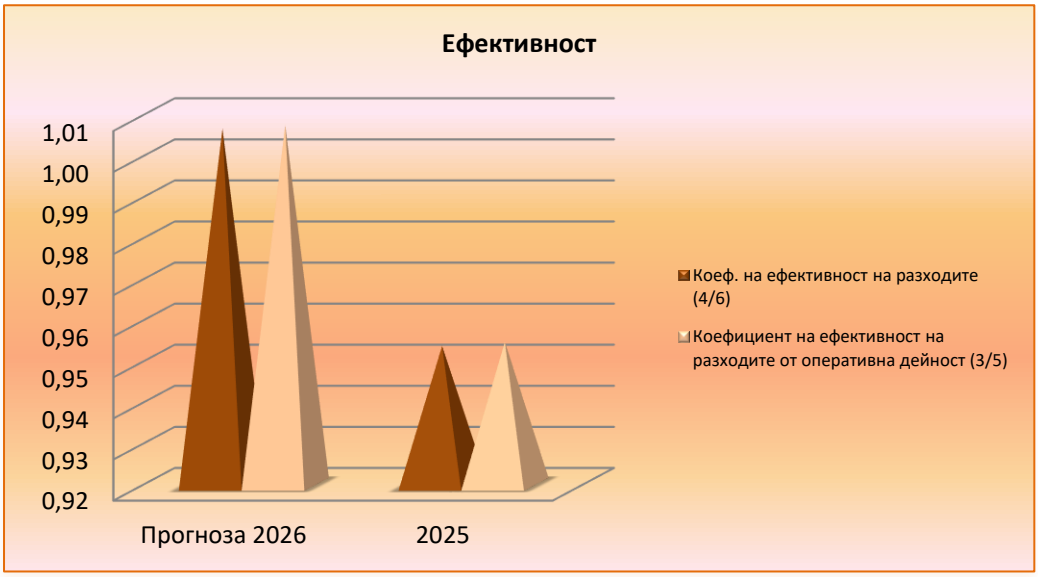


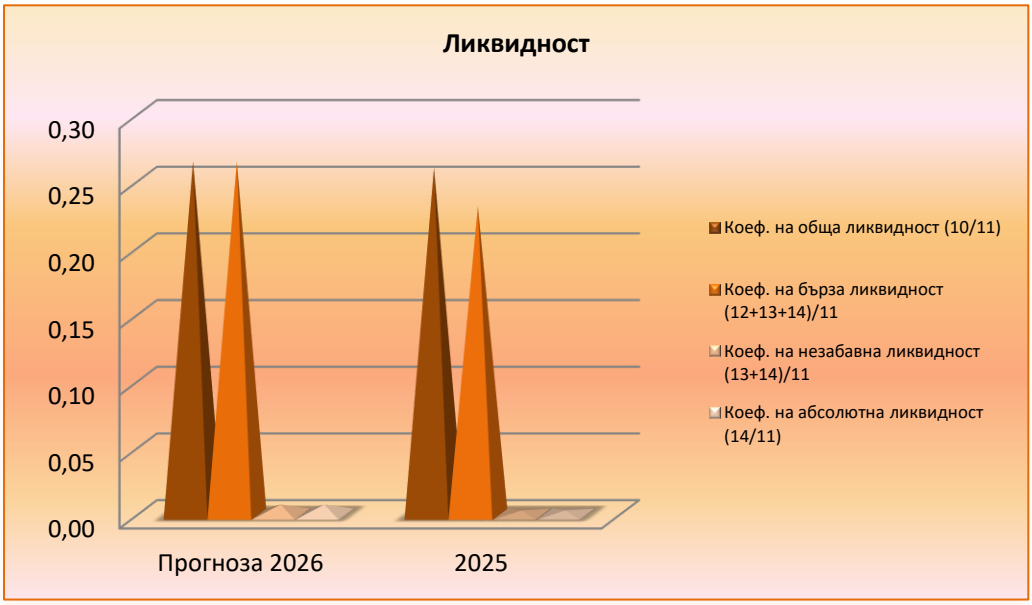




ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176







ISBN 978 – 954 – 9587 – 48 – 7
Индивидуален № 176