Приложение към решение № 1173-30(38)30.07.2026 г.

ПЛАН ЗА ФИНАНСОВО ОЗДРАВЯВАНЕ ДКЦ 1 „СВЕТА КЛЕМЕНТИНА" – ВАРНА ЕООД

РЕЗЮМЕ

Настоящият план за финансово оздравяване на ДКЦ I „Света Клементина -Варна" ЕООД е разработен за да послужи пред едноличния собственик на капитала на дружество Община Варна за вземане решение за подпомагане дейността на дружеството пряко и/или чрез гаранции под една или друга форма с цел подобряване на финансовото и имуществено състояние на лечебното заведение. Предполага се, че ръководството на дружеството в лицето на неговия Управител приема и стриктно ще следва набелязаните действия и заложените цели в този план за подобряване на финансовото и имущественото му състояние. Обозримият период за финансовото оздравяване дружеството т.е. достигане на положителен финансов резултат печалба, преди данъци за финансова/календарна година, е до края на 2026 година, а обозримият периода за имуществено оздравяване на дружеството т.е. собствения капитал на дружеството да бъде по-голям или равен на регистрирания такъв е до края на 2029 година.

I. ЦЕЛИ НА ПЛАНА

Основните цел на плана са:

- Да бъде възстановена финансовата стабилност на дружеството;
- Да се премине към формиране на положителен финансов резултат, по тримесечия и в годишен период;
- Да се повиши на рентабилността на всяка една от осъществяваните дейности на лечебното заведение;
- Увеличаване на приходите без съществени първоначални инвестиции, както от медицински услуги по договор НЗОК, така и от платени медицински услуги от граждани и частни компании;
- Гарантиране на дългосрочна устойчивост.

1. Текущо финансово състояние

Показател	31май 2026 хил. евро
Приходи от медицински услуги	922
в т.ч. от РЗОК	*834*
Други приходи	54
Приходи от финансирания	1
Общо приходи за периода	**977**
Разходи за възнаграждения и осигуровки	845
Разходи за материали	57
Разходи за услуги	27
Други разходи	13
Общо разходи за дейността	**942**

Резултат преди финансови разходи, данъци и амортизации (EBITDA)	**35**
Разходи за амортизация на ДА(за 5 месеца)	29
Резултат преди финансови разходи и данъци (EBIT)	**6**
Финансови разходи	2
Резултат преди данъци(EBT)	**4**

Забележка: Посочените данни са на база междинно осчетоводени стопански операции за периода без да е направено счетоводно приключване с начисляване на всички отнасящи се приходи и разходи за периода

Финансовото състояние на дружеството не е много добро. За периода януари-май 2026 година дружество е на положителен резултата преди данъци, лихви и амортизации (EBITDA) само 35 хил. евро, което е 3.58% от реализирания общ приход за периода. Разходите за заплати и осигуровки на персонала надхвърлят реализирания приход от медицински услуги получени по основния приходоизточник договора с НЗОК, а приходите от медицински услуги извън този договор са в размер на 88 хил. евро, което е крайно недостатъчно и е много под добрите практики на други ДКЦ-та в София, Пловдив и Варна. Естественият извод е, че е наложително вземането на спешни мерки за подобряване на финансовото състояние на дружеството

2. Текущо имуществено състояние

Показател	**31май 2026 хил. евро**
Дълготрайни активи по покупна стойност	1 031
Натрупана амортизация(изхабяване)	(462)
Балансова стойност на дълготрайните активи	**569**
Вземания	10
Материални запаси	31
Парични средства	103
Всичко краткосрочни активи	**144**
Задължения към доставчици	475
Задължения към персонала	190
в т.ч. за обезщетения за неизползвани отпуски и за пенсиониране	*83*
Задължение към НАП за данъци и осигуровки	93
в т.ч. п неизползвани отпуски	*6*
Задължение по гаранции	12
Отсрочени данъци	1
Всичко краткосрочни пасиви/задължения	**771**
Нетен работен/оборотен капитал	**(627)**
Нетни активи	**(58)**

Регистриран капитал	481
Внесен нерегистриран капитал/допълнителна парична вноска под условие	247
Общи резерви	56
Печалби(загуби) от минали години	(846)
Печалби(загуби) за текущия период	4
Собствен капитал	**(58)**

Забележка: Посочените данни са на база междинно осчетоводени стопански операции за периода без да е направено счетоводно приключване с начисляване на всички отнасящи се приходи и разходи за периода

Имущественото състояние на дружеството за периода януари-май 2026 година не се е подобрило. Работният/оборотният капитал(краткосрочни активи – краткосрочни пасиви) е отрицателна величина и то от съществено значение в размер на 627 хил. евро. Нетните активи/чистата стойност на имуществото(собствения капитал) също е отрицателна величина в размер на 58 хил. евро. т.е. дружеството е декапитализирано въпреки допълнителните вноски, които е направил едноличния собственик на капитала Община Варна през 2025 година и към 31.05.2026 година. Най-съществената част от декапитализацията на дружеството е в следствие на реализирани загуби от дейността през предходните години от 2022 година до 2025 година, като е видно в следващите две таблици по-долу.

3. Финансово състояние предходни години

Показател	**2025 хил. евро**	**2024 хил. евро**	**2023 хил. евро**	**2022 хил. евро**	**2021 хил. евро**
Приходи от медицински услуги *в т.ч. от РЗОК*	2 865	2 665	2 198	2 034	2 014
Други приходи	20	16	133	23	22
Приходи от финансирания	5	5	120	27	36
Общо приходи за периода	**2 886**	**2 687**	**2 331**	**2 084**	**2 073**
Разходи за възнаграждения и осигуровки					
Разходи за материали	141	140	146	161	162
Разходи за услуги	74	54	74	64	73
Други разходи	41	33	39	38	26
Общо разходи за дейността	**2 985**	**2 709**	**2 493**	**2 098**	**1 785**
Резултат преди финансови разходи, данъци и амортизации (EBITDA)	**(99)**	**(21)**	**(162)**	**(15)**	**287**
Разходи за амортизация на ДА(за 5 месеца)	38	36	36	33	19

Резултат преди финансови разходи и данъци (EBIT)	**(137)**	**(57)**	**(198)**	**(48)**	**269**
Финансови разходи	3	3	2	1	1
Резултат преди данъци(EBT)	**(140)**	**(60)**	**(200)**	**(49)**	**268**

Забежка: Данните съответните години са взети от заверените ГФО, а посочените суми са преизчисление в евро по фиксирания курс на българския лев към евро към 31 декември на всяка от посочените календарни години

4. Имуществено състояние предходни години

Показател	**2025 хил. евро**	**2024 хил. евро**	**2023 хил. евро**	**2022 хил. евро**	**2021 хил. евро**
Дълготрайни активи	519	375	397	409	347
Отсрочени данъци	-	3	7	5	10
Балансова стойност на дълготрайните активи	**519**	**378**	**399**	**413**	**357**
Вземания	161	153	145	131	123
Материални запаси	20	21	29	26	19
Парични средства	2	2	1	9	106
Всичко краткосрочни активи	**183**	**176**	**175**	**166**	**247**
Задължения към доставчици	353	266	223	162	69
Задължения към персонала	287	283	288	217	255
в т.ч. за обезщетения за неизползвани отпуски и за пенсиониране	*108*	*100*	*129*	*103*	*130*
Задължение към НАП за данъци и осигуровки	94	84	77	35	36
в т.ч. п неизползвани отпуски	-	-	-	-	-
Други аадължения	98	91	92	78	101
Всичко краткосрочни пасиви/задължения	**832**	**723**	**680**	**491**	**460**
Нетен работен/оборотен капитал	**(649)**	**(547)**	**(505)**	**(325)**	**(213)**
Нетни активи	**(130)**	**(170)**	**(106)**	**88**	**144**
Регистриран капитал	481	481	481	481	481
Внесен нерегистриран капитал/допълнителна парична вноска под условие	183	-	-	-	-
Общи резерви	56	56	56	56	56
Печалби(загуби) от минали години	(708)	(643)	(447)	(393)	(647)
Печалби(загуби) за текущия период	(143)	(64)	(196)	(56)	254
Собствен капитал	**(130)**	**(170)**	**(106)**	**88**	**144**

Забежка: Данните съответните години са взети от заверените ГФО, а посочените суми са преизчисление в евро по фиксирания курс на българския лев към евро към 31 декември на всяка от посочените календарни години

Реализираните резултати от 2023 до 2025 година са довели до това влошено финансовото и имуществено състояние на дружеството. Основните причини за това са посочени на база

осъществен анализ в следващата точка, като на база на този анализа са разработени два модела със съответните допускания и по три възможни сценария във всеки модел при предприемане и прилагане на дейности и мерки описани в настоящия план. Всеки един от двата модела има свой допускания и презумирани условия при, които те работят.

II. ПРИЧИНИ ЗА НЕБЛАГОПРИЯТНОТО ФИНАНСОВО И ИМУЩЕСТВЕНО СЪСТОЯНИЕ

Предварителният анализ показва следните основни фактори довели до това състояние дружество:

1. **Висок дял на постоянните разходи и нарушени съотношения на разходи спрямо приходи от дейността по предоставяне на медицински услуги;**

   Средното съотношение на разходи за възнаграждения и осигуровки отнесено към приходите от медицински услуги в дружество се е движило както следва по години"

Показател	**2026*** **хил. евро**	**2025 хил. евро**	**2024 хил. евро**	**2023 хил. евро**	**2022 хил. евро**	**2021 хил. евро**
Приходи от медицински услуги	922	2 865	2 665	2 198	2 034	2 014
Разходи за възнаграждения и осигуровки в т.ч. за:	845	2 729	2 473	2 234	1 836	1 526
- *медицински персонал в %*	*N/A*	*81.83%*	*78.05%*	*81.33%*		*N/A*
- *административен персонал в %*	*N/A*	*18.18%*	*21.95%*	*18.67%*		*N/A*
Съотношение на разходи за възнаграждения и осигуровки към приходи от медицински услуги- %	**91.6%**	**95.3%**	**92.8%**	**101.7%**	**90.2%**	**75.7%**
Средно съотношение в ДКЦ-та еталони		**65-75%**	**65-75%**	**65-75%**	**65-75%**	**65-75%**
София:						
Общински/държавни		75-80%	75-82%	75-85%	75-82%	70-79%
Частни		55-65%	55-65%	55-65%	55-65%	55-65%
Пловдив:						
Общински/държавни		75-82%	75-85%	75-85%	75-82%	70-79%
Частни		55-65%	55-65%	55-65%	55-65%	55-65%
Варна:						
Общински/държавни		75-85%	75-85%	75-85%	75-82%	70-79%
Частни		55-65%	55-65%	55-65%	55-65%	55-65%

** за 2026 година няма съпоставими данни*

2. **Недостатъчна използваемост на медицинския капацитет, ниска натовареност на част от специалистите, наличие на свободни часови интервали и ниска използваемост на част от кабинетите.**

ДКЦ I „Света Клементина Варна" ЕООД осъществява специализирана извънболнична медицинска помощ, която обхваща диагностика, лечение, рехабилитация, консултации, наблюдение на болни, детска консултация, профилактика. В лечебното заведение се извършват лабораторни и

друг вид изследвания в различен вид и обем. В лечебното заведение има работещи 24 кабинета и в 20 специалности направления. Използваемостта на капаците на лечебното заведение е различна за различните специалности и кабинети, както и на лабораториите. Липсата на публично достъпен график по кабинети, лекари и специалности и лесен и удобен начин за резервиране на час за посещение при специалист или конкретен лекар от страна на пациентите води до наличие на свободни часови интервали с ниска използваемост на определени кабинети и ниска натовареност на една част от специалистите лекари, лаборанти, терапевти, рехабилитатори и медицински персонал като цяло.

Показател	2026*	2025	2024
Кабинет с най-висока натовареност/прегледи на ден	19	20	21
Кабинет със средна на натовареност/прегледи на ден	7	7	8
Кабинет с ниска натовареност/ прегледи на ден	1	0.98	0.90
Най-висока часова натовареност на специалист	8.61	9.56	7.30
Средна часова натовареност на специалист	5.81	4.85	4.46
Ниска натовареност на специалист	1	2.09	2.09
Средна натовареност/прегледи на ден на кабинет при ДКЦ-та еталон		24	23
Средна часова натовареност на специалист на ден при ДКЦ-та еталон		6.5	6

Ще бъде направен детайлен анализ за заетостта на медицинския капацитет, натовареността на всеки един специалист и наличие на свободни часови интервали съобразени конкретните специфики на всяка едно направление и специалност с цел да бъдат предприети отделни специфични мерки с цел подобрява на заетостта при някои кабинети и повишаване на натовареността при някои направления. С приемането на мерки за по-добра и адекватна организация и мотивация на медицинския персонал възможностите за увеличение на постъпленията/приходите както от НЗОК, така и медицински услуги, които не се заплащат от НЗОК е доста голям.

Отделен следва да бъде подробно разгледан въпроса с графика за домашни посещения, които много трудно може да бъде проследяван и управляван. За това е необходимо внедряването на платформа за отчитането на графика, като цяло на всеки един лекар, които да включва и графика за домашни посещения на всеки един лекар и/или медицински специалист.

Варна е град сравнително добре обезпечен с медицински кадри, както лекари, лекари по дентална медицина, фелдшери, акушерки, медицински сестри, лаборанти, зъботехници други медицински специалисти. Въпреки някой дисбаланси в града и недостига на специалисти по определени направления, ДКЦ I „Света Клементина" ЕООД има възможност за привличане както на млади медицински специалисти в различни области така и вече доказали се такива, ако изгради адекватна и прозрачна система за управление на пациентите си с активно отношение към техните нужди и потребности.

Град	Лекари	Лекари по дентална медицина	Фелдшери	Акушерки	Медицински сестри (всички профили)	Лаборанти (медицински и рентгенови)	Зъботехници	Други
Варна	**2 302**	**796**	**35**	**351**	**1 660**	**502**	**211**	**269**
% спрямо общото	*7.57%*	*9.85%*	*2.31%*	*10.52%*	*5.85%*	*8.11%*	*12.06%*	*7.41%*
София	**7 534**	**2 084**	**31**	**845**	**6 075**	**1 594**	**507**	**947**
% спрямо общото	*24.78%*	*25.79%*	*2.05%*	*25.31%*	*21.42%*	*25.75%*	*28.99%*	*26.12%*

Пловдив	**3 707**	**1 272**	**73**	**340**	**3 060**	**762**	**265**	**397**
% спрямо общото	*12.15%*	*15.74%*	*4.83%*	*10.19%*	*10.79%*	*12.31%*	*15.15%*	*10.95%*
Общо за България	**30 409**	**8 080**	**1 512**	**3 338**	**28 357**	**6 190**	**1 749**	**3 626**

3. Нисък дял на приходите от платени услуги, силна зависимост от НЗОК и недостатъчно развитие на частния платен сегмент.

Показател	2026* хил. евро	2025 хил. евро	2024 хил. евро	2023 хил. евро	2022 хил. евро
Приходи от медицински услуги НЗОК	834	2 144	2 031	1 520	1 504
% общите приходи	*90.46%*	*76.96%*	*78.36%*	*71.43%*	*76.50%*
Приходи от други медицински услуги	88	642	561	608	462
% общите приходи	9.56%	23.04%	21.64%	28.57%	23.50%
Общо приходи от медицински услуги	**922**	**2 786**	**2 592**	**2 128**	**1 966**

Силната зависимост за генериране на постъпления/приходи основно от дейности платими от НЗОК води до това, че дружеството не би могло адекватно да реагира на различни ценови скокове на основни суровини, енергийни ресурси, медицински консумативи и материали и външни услуги, които е принудено да купува на пазарен принцип. Също така не би могло да калкулира адекватна часова ставка на медицинския персонал за извършените услуги, тъй като бюджета с направленията и ценовите нива на заплащане на извършените по договор за НЗОК е валиден за една бюджетна година и не отчита всички ценови движения през годината. За по-голямата финансова стабилност и автономност следва да се положат усилия за достигане на поне 50% относителен дял на постъпленията/приходите от медицински услуги извън тези от НЗОК от общите приходи от медицински услуги. Мерките, които се планира да се предприемат са описани по-долу в раздела за финансовата стабилност

4. Недостатъчно използване на капацията на диагностичната база, КТ, мамография, функционални кабинети и лаборатории.

Показател	2026* бройки	2025 бройки	2024 бройки
Усвояване на НМДД в МДЛ			
Издадени НМДД	91 234	221 906	219 588
Възможни за извършване НМДД в ДКЦ-то	129 269	605 640	567 173
Извършени НМДД в ДКЦ-то	39 508	186 854	197 078
Извършени/издадени от ДКЦ-то - %	43.30%	84.20%	89.75%
Издадени, но не извършени ДКЦ-то - %	56.70%	25.80%	10.25%
Запълнен капацитет от вътрешни направления – издадени - %	70.58%	36.64%	38.72%
Запълнен капацитет от вътрешни направления – извършени- %	**30.56%**	**30.85%**	**34.75%**

Показател	2026*	2025	2024
Клинична лаборатория пациенти на ден	40	43	45
Образна диагностика пациенти на ден	43	52	59

Микробиология пациенти на ден	2	6	6
Вирусология пациенти на ден	0.25	0.63	0.51

Капацитета на диагностичната база, КТ, мамография, функционални кабинети и лаборатории е недостатъчно запълнен/използваем както от издадени НМДД от самото ДКЦ, така и пациенти с направления за изследване издадени от друго медицинско заведение. Тук капацитета за увеличаване на приходите в съществен при добра и адекватна организация и мотивация на медицинския персонал е едно направленията за повишаване на постъпленията/приходите както от НЗОК, така и от платените медицински услуги от граждани/пациенти.

III. МЕРКИ ЗА НЕЗАБАВНА ФИНАНСОВА СТАБИЛИЗАЦИЯ (0–6 МЕСЕЦА)

1. Въвеждане на мониторинг и финансов контрол

Основни ежемесечни управленски отчети, месечни отчети по специалности, месечни отчети по кабинети и месечни отчети по лекари.

Въвеждане на система за отчетност по следните основни показатели за ефективност(KPI) приходи на лекар, пациенти на лекар, приход на кабинет и разходи на кабинет.

Очакван ефект 5–10% намаляване на разходите и увеличние на заетоста по кабинети.

2. Преглед на разходите

Извършване на пълен анализ на разходите за външни услуги и консумативи. Преглед на всички договори за енергийни разходи и ремонт и поддръжка

Преглед на всички договори за наем за отдадените помещения и съпоставянето с това дали прихода от наем покрива поне текущите годишни разходи(данъци, отопление, вода, ток и т.н.) на квадратен метър отдадена площ.

Цел и очакван ефект - намаляване на административните разходи с минимум 10%.

3. Оптимизация на работните графици и преминаване към централизирано управление на графиците, измерване на натовареността и оптимизация на свободните часове.

Очакван ефект -увеличаване на пациентите с 15–20%.

IV. МЕРКИ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ НА ПРИХОДИТЕ

1. Развитие на платени услуги в приоритетни направления:

Кардиология – ехокардиография, холтер и профилактични пакети

Образна диагностика – КТ, мамография и ехография

АГ - профилактика

Гастроентерология

Физиотерапия и рехабилитация

2. Създаване на пакетни услуги

Кардио пакет – преглед, ЕКГ, ехография и холтер.

Женско здраве - АГ преглед, ехография и мамография

Белодробен пакет – преглед, спирометрия и рентген

Профилактичен пакет 40+

3. Корпоративни клиенти и сключване на договори - индустриални предприятия, общински дружества, транспортни компании, училища и хотели

Цел - повишане на приходите от платени услуги с около10–15% ръст на приходите.

V. ПОВИШАВАНЕ НА ЕФЕКТИВНОСТТА

1. **Използваемост на капацитета с** целеви показатели по години

Показател	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Пациент на лекар на ден при 8 часа	1	1.5	2	2.5	3	3.13
Пациент на лекар на ден при 4 часа	0.5	0.75	1.0	1.25	1.5	1.6
Кабинети заетост %	55%	65%	75%	80%	82%	85%
Диагностика заетост %	55%	75%	79%	80%	81%	82%%

2. **Разработване и внедряване на система от показатели за ефективност (KPI система)**

Показател	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Пациенти на ден на кабинет	6	10	14	18	20	25
Приход на пациент на ден в евро	20	21	22	23	24	25
Повторни посещения/към първични такива	0.71	0.74	0.75	0.77	0.79	0.80
Пациентска удовлетвореност*	-	-	-	-	-	-

3. **Нов модел на възнаграждение на медицинския, административен и обслужващ персонал, както и промяна на вътрешните правила за определяне на работната заплата**

Модела за определяне на възнагражденията на медицинския персонал ще бъде фиксирана част плюс променлива такава част, която променлива част ще бъде обвързана продуктивност, приходи и качество на извършените медицински услуги

При всички случай ще се следи ежемесечно общата сума на възнагражденията на медицинския, административен и обслужващ персонал, която не трябва да надвишава 75% от генерираните приходи от медицински услуги от НЗОК и платени такива за съответния месец

VI. ДИГИТАЛИЗАЦИЯ

Въвеждане и/или ъпгрейд на нови функционалности в ползваните софтуерни системи, като записване за преглед онлайн, SMS или чрез други дигитални платформи напомняне, създаване на електронни досиета на пациентите преминали през ДКЦ-то, въвеждане на система за управление на взаимоотношенията с пациентите(CRM система), въвеждане/внедряване на BI система и ползване на възможностите на AI както в отношенията с пациентите така и при работа на медицинския персонал в тяхната работа.

Очакван ефект от дигитализацията е намаляване на административните разходи с 10–15% и увеличаване на притока на пациенти в следствие на улеснения достъп до резервиране на час за посещение в специализиран кабинет.

VII. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА

Приоритет №1 - Максимално използване на съществуващата база.

Приоритет №2 - Инвестиции в дигитализация, модернизация на диагностичната техника и телемедицина след финансовото стабилизране на дружеството и покриване на загубите от минали години

VIII. МОДЕЛ НА ПОЛЗВАНЕ НА ВЪШНО(БАНКОВО) ФИНАНСИРА ЗА ФИНАНСОВТО ОЗДРАВЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Моделът – Ползване на външно-банково финансиране предполага получаване на банков заем за срок не по-къс от 5 години при пазарни нива на лихвата за ползвания ресурс и поемане/даване на гаранции и/или обезпечения/залози от едноличния собственик на дружеството в предвид на това, че също е декапитализирано и няма банкова институция според действащите наредби и правила на БНБ/ЕЦБ, която би му одобрила заем, ако едноличния собственик не обезпечи и/или гарантира връщането на този заем включително и лихвите по него.

1. Прогнозен отчет за приходите и разходите за периода на изплащане на главницата по кредита и дължимите лихви за това

Наименование	2026О 000 EUR	2027П 000 EUR	2028П 000 EUR	2029П 000 EUR	2030П 000 EUR	2031П 000 EUR
Приходи от дейността						
Специализирани прегледи и посещения	1,714	1,914	2,066	2,255	2,326	2,511
Лабораторни изследвания	536	646	697	752	812	877
Платени медицински услуги от гражданите	194	209	226	243	263	284
Постъпления от наеми и други приходи	129	132	136	140	144	148
Приходи от финансирания	11	11	12	15	15	15
	2,583	**2,912**	**3,136**	**3,406**	**3,560**	**3,834**
Разходи за дейността						
Разходи за възнаграждения по трудови и граждански договори	1,859	1,808	1,941	2,106	2,201	2,374
Разходи за осигуровки по трудови и граждански договори	275	307	330	358	373	403
Разхои за материали	167	176	185	195	206	217
Разходи за външни услуги	77	79	81	83	86	88
Разхои за данъци и такси	13	14	14	15	15	15
Други разходи	27	27	28	29	30	30
Общо разходи за дейността	**2,418**	**2,411**	**2,579**	**2,785**	**2,910**	**3,127**
EBITDA	**165**	**501**	**557**	**620**	**650**	**707**
Разходи за амортизации	**69**	**69**	**69**	**69**	**69**	**69**
EBIT	**95**	**431**	**488**	**551**	**581**	**637**
Финансови разходи и лихви по заеми	**9**	**31**	**24**	**16**	**9**	**2**
EBT	**87**	**400**	**464**	**534**	**571**	**635**
Разход за данък	**-**	**-**	**-**	**53**	**57**	**63**
Печалба след данъци	**87**	**400**	**464**	**481**	**514**	**571**

2. Прогнозен паричен поток за периода на изплащане на главницата по заема и дължимите лихви за това

	Постъпления /плащания за:	2026О 000 EUR	2027П 000 EUR	2028П 000 EUR	2029П 000 EUR	2030П 000 EUR	2031П 000 EUR
I	**Паричен поток от основна дейност**						
	Постъпления от дейността	2,583	2,912	3,136	3,406	3,560	3,834
	Плащания за дейността						
	За материали и услуги	(270)	(282)	(294)	(307)	(321)	(335)
	Възнаграждения на персонала	(1,859)	(1,808)	(1,941)	(2,106)	(2,201)	(2,374)
	Данъци и осигуровки	(289)	(321)	(344)	(426)	(445)	(482)
	Плащания на стари задължения	(550)	-	-	-	-	-
	Други плащания	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
	Нетен паричен поток от основна дейност	**(435)**	**451**	**507**	**517**	**543**	**593**
II	**Паричен поток от инвестционна дейност**						
	Получено финансиране от собственика	64	-	-	-	-	-
	Закупени активи	(64)	(25)	(50)	(350)	(350)	(150)
	Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	**-**	**(25)**	**(50)**	**(350)**	**(350)**	**(150)**
II	**Паричен поток финансова дейност**						
	Получени банкови заеми	550	-	-	-	-	-
	Изплатени вноски по банкови заеми	(28)	(110)	(110)	(110)	(110)	(83)
	Платени лихви по получени заеми	(9)	(31)	(24)	(16)	(9)	(2)
	Нетен паричен поток от финансова дейност	**514**	**(141)**	**(134)**	**(126)**	**(119)**	**(85)**
IV	**Нетно именение през периода**	**78**	**285**	**324**	**41**	**74**	**358**
V	**Налични парични средства в началото на периода**	**2**	**80**	**365**	**689**	**729**	**803**
VI	**Налични парични средства в края на периода**	**80**	**365**	**689**	**729**	**803**	**1,162**

Прогнозираните суми за покупка на активи са под условие, че дружеството постига заложените цели в този план и представя мотивирано предложение/обосновка пред собственика за това с какво тези нови активи ще подобрят дейността му за периода 2027-2031 година

3. Основни допускания за очакваните резултати до края на 2026 година и за прогнозираните такива за периода 2027 година до 2031 година

Очакваната инфлация за периода 2027-2031 година е 2.7-2.8% на годишна база, като за това е ползвана последната публикуване прогноза на Международния валутен фонд и Световната банка за България. Тези прогнозни данни за очакваната инфлация са ползвани за корекция на единичните цени на извършваните дейности и медицински услуги и за корекция на прогнозираните разходи за дейността за съответните годишни периоди.

Презумирания ръст на приходите е на база увеличаване на капацитета и заетостта на дейностите и разкриване на нови услуги и дейности в периода 2027-2031 година, като средния ръст е около 5% на година.

Разходите за заплати и осигуровки не коригирани с годишна инфлация, а са обвързани с генерираните постъпления/приходи от медицински услуги, като към края на 2026 година не следва да надхвърлят 85% от тези постъпления, а за периода 2027-2031 година следва да не надхвърлят 75%, за да може дружеството да изплаща главницата ли лихвите по получения заем.

4. Основни финансови показатели в предходни периоди и преди прилагане на мерките за финансово оздравяване на дружеството

	Показатели за ликвидност и финансова автономност	2025	2024	2023	2022
	Обща ликвидност	0.22	0.24	0.26	0.34
	Бърза ликвидност	0.19	0.21	0.21	0.29
	Абсолютна ликвидност	0.00	0.00	0.00	0.03
	Нетен оборотен капитал	(553)	(456)	(398)	244)
	Автономност	(0.19)	0.29)	(0.21)	0.26
	Задлъжнялост	4.57	4.13	3.91	2.96

	Показатели за ефективност	2025	2024	2023	2022
		хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Печалба преди данъци, лихви и амортизации(EBITDA)	(99)	(21)	(162)	(15)
	Печалба преди данъци и лихви(EBIT)	(140)	(60)	(199)	(48)
	Печалба преди данъци(EBT)	(140)	(60)	(199)	(48)
	Нетна печалба	(140)	(60)	(199)	(48)
	Покритие на лихвите	-	-	-	-

5. Основни финансови показатели за периодите след прилагане на мерките за финансово оздравяване на дружеството

	Показатели за ефективност	2026О	2027П	2028П	2029П	2030П	2031П
		хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Печалба преди данъци, лихви и амортизации(EBITDA)	165	501	557	620	650	707
	Печалба преди данъци и лихви(EBIT)	95	431	488	551	581	637
	Печалба преди данъци(EBT)	87	400	464	534	571	635
	Нетна печалба	87	400	464	481	514	571
	Покритие на лихвите – коефициент	10.83	14.03	20.69	33.57	62.78	284.76

IX. ОЧАКВАН ИЛИ ПРОГНОЗЕН ЕФЕКТ ОТ МЕРКИТЕ ЗА ФИНАНСОВО ОЗДРАВЯВАНЕ

До края на 2026 година дружество е успяло да предоговори и/ли изплатило всички свой падежирали задължения и е на положителен финансов резултат за годината.

През 2027 година, като първа цяла година на прилагане на плана година и след първоначалното изплащане на основните задължения към кредиторите и прилагане на мерките по точка римско III до точка римско VIII очакваме ръст на приходите средно с около 12% на годишна база, намаление на някои видове разходи средно с до 10% и достигане на финансово равновесие т.е. дружеството на база резултатите от дейността си ще може да посреща всички свой текущи задължения и няма да има просрочия по тях

През 2028 година дружеството да продължи да подържа постигнатите добри резултати от предходната година, като печалбата преди лихви, данъци и амортизация вече ще надхвърля 10% на годишна база

През 2029 година дружество демонстрира устойчив ръст и модел на управление да дейностите и се да се превърне във водещ диагностично-консултативен център в Североизточна България.

IX. КРИТИЧНИ ФАКТОРИ ЗА УСПЕХ

1. Подкрепа от Община Варна, като едноличен собственик на дружеството;
2. Ангажираност на ръководството, което стриктно ще спазва и прилага този план;
3. Въвеждане на системи за измерване на ефективността за всяка една дейност и оценка на резултатите и спрямо добри практики и стандарти наложили се България и в страните членски на ЕС
4. Строг финансов контрол с ежемесечно следене на критичните компоненти в различните дейности и направления
5. Развитие на платените услуги по профилактика и диагностика и по-активна комуникация с корпоративни клиенти .
6. По-добро използване на диагностичната база.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ДКЦ 1 „Света Клементина" ЕООД разполага с необходимия кадрови ресурс за да осъществи този план по финансово оздравяване на дружеството, както и разполага с необходимите материални и диагностични ресурси и медицински специалсти, с които да преодолее текущите финансови затруднения и да се превърне в високоефективно, финансово устойчиво и водещо лечебно заведение в системата на доболничната помощ в Република България.

Управител на ДКЦ 1 „Света Климентина" ЕООД
Д-р Иван Иванов

Варна

Дата:17.07.2026