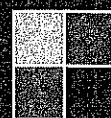


ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

2023 година



Годишният доклад за дейността на "ДКЦ Чайка" ООД, гр.Варна за 2023 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 състояние на дружеството за 2023 г. и перспективите за развитие.

25.03.2024г.
гр.Варна

Управител:.....
(Румен Илиев Димов)



I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103514755

Фирма: "ДКЦ Чайка "Е ООД
Седалище: гр.Варна
Адрес на управление: гр.Варна
Предмет на дейност: Осъществяване на извънболнична медицинска дейност
Собственост: Дружеството е:
100% - общинска собственост;

Капитал: Дружеството е с капитал 314 700 лв., разпределен в 3 147 бр. дялове с номинална стойност 100 лв. всеки един.

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

Органи на управление: От 2017 г., в т.ч. и за периода от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г. дружеството се управлява и представлява от: Д-р Румен Илиев Димов;
Едноличният собственик на капитала – Община Варна, чрез Общински съвет – Варна, който упражнява правата на Общината, като решава въпросите по компетентността на Общото събрание

Лицензии, разрешителни за осъществяване на дейността:

Удостоверение № 0138/20.11.2023 издадено от Министерство на здравеопазването -РЗИ Варна
Лицензия за използване на източници на йонизиращи лъчения за медицински цели, Рег.№ 5265, Серия О, издадена от АЯР

Свързани лица: Община Варна като едноличен собственик на капитала.
Свързаност е налице и по отношение на изпълнителните служители, представляващи дружеството.

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

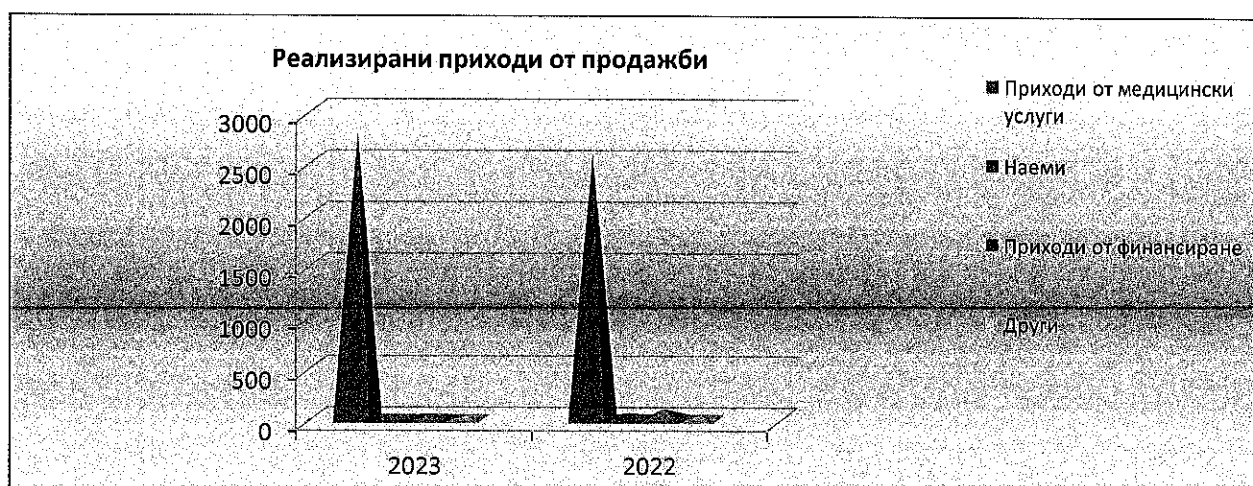
Осъществяваната от "ДКЦ Чайка" ЕООД основна дейност е:

- ✦ Осъществяване на извънболнична медицинска дейност;

Реализираните приходи от дейността по видове за 2023 г. и тяхното изменение спрямо 2022 г. са, както следва:

(хил.лв.)

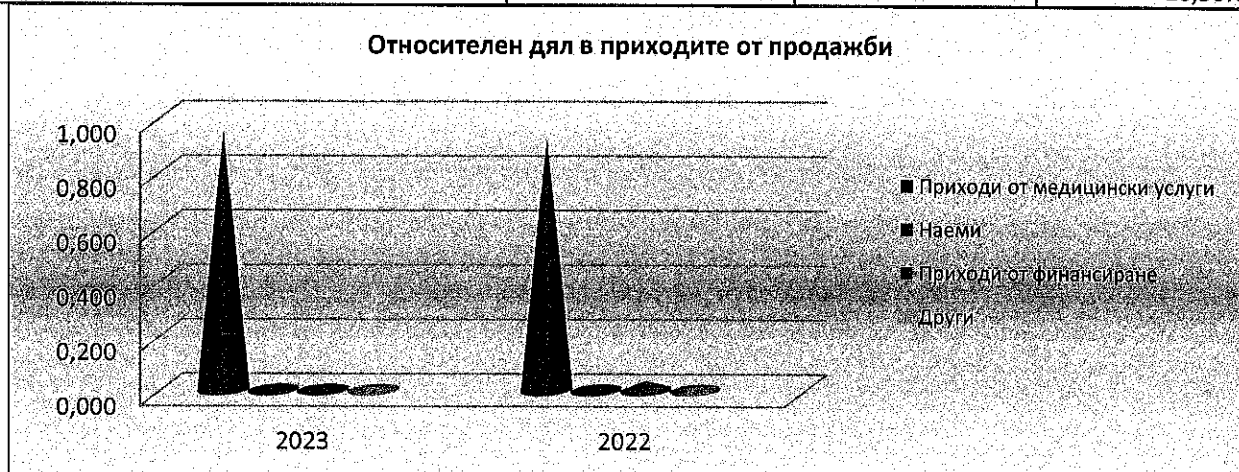
Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2023	2022	изменение %
Приходи от медицински услуги	2 786	2 575	8,19%
Наеми	41	59	-30,51%
Приходи от финансиране	54	101	-46,53%
Други	30	40	-25,00%
Общо приходи от продажби	2 911	2 775	4,90%



Относителният дял на реализираните услуги в приходите от продажби на дружеството за 2023 г. и неговото изменение спрямо 2022 г. (съгл. т.1 от Приложение № 2) е, както следва:

(%)

Относителен дял в приходите от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2023	2022	изменение %
Приходи от медицински услуги	95,71%	92,79%	3,14%
Наеми	1,41%	2,13%	-33,76%
Приходи от финансиране	1,86%	3,64%	-49,03%
Други	1,03%	1,44%	-28,50%

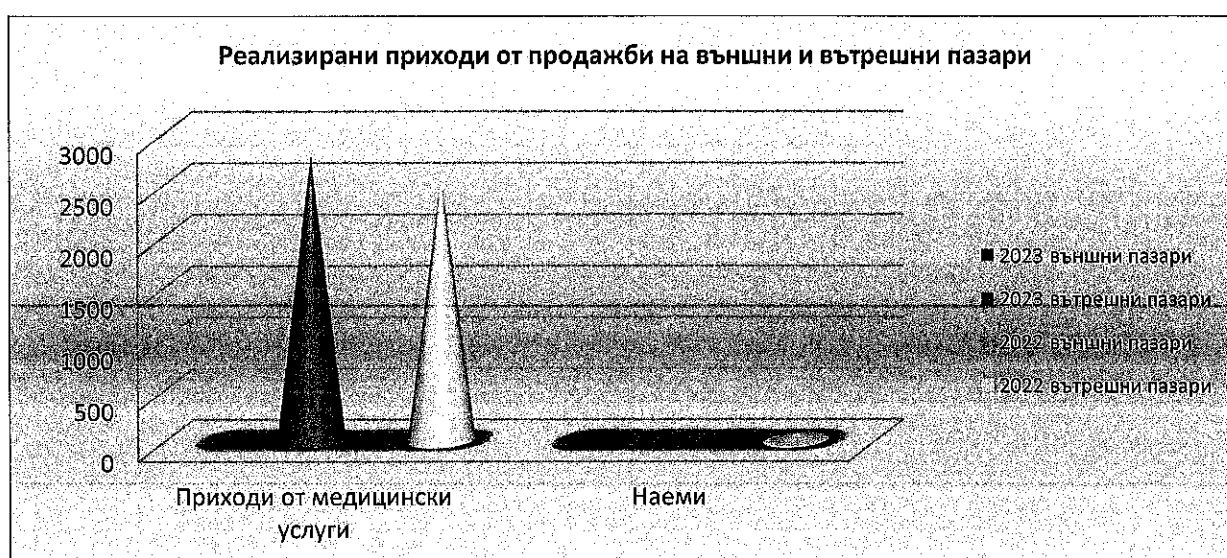


“ДКЦ Чайка “ЕООД” реализира своите услуги на вътрешни пазари (съгл. т.2 от Приложение № 2):

Реализираните на вътрешните пазари приходи по видове услуги от дейността за 2023 г. и тяхното изменение спрямо 2022 г. (съгл. т.2 от Приложение № 2) са, както следва:

(хил.лв.)

Реализирани приходи от продажби						
по видове стоки/ продукти/услуги	2023		2022		изменение %	
	външни и пазари	вътрешни пазари	външни и пазари	вътрешни пазари	външни и пазари	вътрешни и пазари
Приходи от медицински услуги	0	2 786	0	2 575	0%	8,19%
Наеми	0	41	0	59	0%	-30,51%
Общо приходи от продажби	0	2 827	0	2 634	0%	7,33%



Основните клиенти на “ ДКЦ Чайка ” ЕООД, техният относителен дял в общите приходи от продажби за 2023 г. и изменението спрямо 2022г. (съгл. т.2 от Приложение № 2) са, както следва:

Основни клиенти на “ ДКЦ Чайка ” ЕООД			
Наименование	относителен дял		Изменение %
	2023	2022	
РЗОК	76.140	78.514	-3,02%
ЗАД Булстрад Живот В.И.Г АД	4.068	2.726	49,23%
ОЗОК Здравно застраховане АД	2.625	2.303	13,98%
Други здравно застрахованелни дружества	8.998	7.598	18,43%
Население и други	8.169	8.859	-7,79%
Общо	100%	100%	

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

Основни клиенти на “ДКЦ Чайка” ЕООД с относителен дял над 10% от приходите от продажби				
Наименование	относителен дял %	ЕИК	седалище и адрес на управление	връзка / взаимоотношения с дружеството

РЗОК	76	1218582201450	гр.Варна бул.Цар Освободител 76	Договор за медицински услуги
------	----	---------------	---------------------------------	------------------------------

Основните доставчици на "ДКЦ Чайка" ЕООД, техният относителен дял в общите разходи за 2023 г. и изменението спрямо 2022 г. (съгл. т.2 от Приложение № 2) са, както следва:

Основни доставчици на "ДКЦ Чайка" ЕООД			
Наименование	относителен дял		
	2023	2022	Изменение %
Материали			
Хроно ООД	2.066	6.432	-67,88%
Мост Енерджи АД	3.321	18.272	-81,82%
Мипо транс ООД	1.165	2.055	-43,32%
Електроразпределение север АД	0.000	1.744	-100,00%
Билмед ЕООД	0.374	1.180	-68,31%
БТК ЕАД	0.539	1.426	-62,20%
Селена Пейпър	0.572	2.151	-73,41%
Услуги			
Зонар ЕООД	2.733	7.775	-64,85%
МБАЛ св.Анна	0.338	0.985	-65,69%
Хая-С ООД	72.754	0.000	+100,00%
Клик енд гоу	0.000	2.827	-100,00%
Други доставчици	16.138	55.153	-70,74%
Общо	100%	100%	

Видно от таблицата основните доставчици на "ДКЦ Чайка" ЕООД, чийто относителен дял надхвърля 10% от разходите за суровини, материали и външни услуги (съгл. т.2 от Приложение № 2) са, както следва:

Основни доставчици на "ДКЦ Чайка" ЕООД с относителен дял над 10% от разходите за суровини / материали / външни услуги				
Наименование	относителен дял %	ЕИК	седалище и адрес на управление	връзка / взаимоотношения с дружеството
Хая-С ООД	72.754	201198811	гр.Варна, ул.Д-р Параскев Казаски №5	Договор "Изпълнение на инженеринг-проектиране, изпълнение на СМР и авторски надзор"

➤ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си "ДКЦ Чайка" ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

♦ Систематични рискове:

Системният риск е резултат от външни и неконтролируеми променливи, които не са специфични за индустрията или сигурността и засягат целия пазар, водещ до колебания в цените на всички нива.

В България експертите определят макроикономическото развитие на страната, прекъсването на бизнес дейността и енергийната криза като трите най-големи рискове. За местния бизнес

нестабилната политическа обстановка, кризата в Украйна, финансовата политика и покачването на цените са сред най-тревожните фактори, които оказват влияние на бизнеса.

Възможната глобална рецесия е друг вероятен източник на смущения през 2023 г. с потенциал за неуспешни доставки и неплатежоспособност, което е особено тревожно за компании с единични или ограничени доставчици.

Макроикономическото развитие - инфлация и нестабилност на икономическите и финансовите пазари, за първи път от 10 години се появява в челната тройка на рисковете за компаниите в световен мащаб през 2023 г.

Ситуацията на петролния пазар (отново) стана напрегната след атаките в Израел.

➤ **Политически риск:**

Политическият риск отразява вероятността от загуба в резултат на водената от правителството икономическа политика и евентуални промени в законодателството, оказващи влияние върху инвестиционния климат. Той е израз на влиянието на политическите процеси в страната, които от своя страна влияят върху възвръщаемостта на инвестициите. Определящ фактор за дейността на даден отрасъл и респективно дейността на фирмата е формулираната от правителството дългосрочна икономическа програма, както и волята да се осъществяват набелязаните приоритетни стъпки. Степента на политическия риск се асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика или в по-неблагоприятния случай - смяна на правителството и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

В условията на международна нестабилност, породена от надигания се тероризъм, войната в Украйна, избухването на военния конфликт между Израел и Хамас, политическият риск зависи от мерките, които правителството предприема за противодействие и за ограничаване на негативните ефекти от кризисните предпоставки.

На този фон, никога досега в новата история на България концентрацията на драматични събития и публични скандали не е била толкова голяма. Изключително динамична в политически план, с усещане за безкрайна търпимост към управляващите от страна на обществото. Политически обрати и сериозни компромиси, за да бъде намерен изход от спиралата от пет поредни предсрочни избори.

Още една актуална тема бе катализатор на политическите страсти през изминаващата 2023 – промените в Конституцията.

Присъединяването към Шенген и еврозоната са други два важни приоритета, по които българското правителство работи активно. Макар всяка от тези цели да бъде отчетена като успех за страната, то мнението на обществото по тях не е еднозначно.

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

➤ **Макроикономически рискове:**

Асоциират се с вероятността от настъпване на преки загуби за клиента поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда.

Рисковете пред глобалните икономически перспективи продължават да нарастват, като наред с икономическите последици от войната в Украйна, военният конфликт между Израел и Хамас увеличи допълнително геополитическото напрежение.

През първата половина на 2023 г. бе наблюдавано постепенно забавяне на икономическия растеж в световен план, и особено в страните от Европейския съюз.

Въпреки влошаването на геополитическата обстановка данните за последните две години показват, че световната икономическа активност, както и външното търсене на български стоки и услуги, остават сравнително устойчиви. Очакванията за отрицателен шок във външното търсене на стоки и услуги от България след руската инвазия в Украйна през февруари 2022 г., а и след рязкото покачване на основните лихвени проценти на централните банки в повечето от големите развити икономически региони, включително еврозоната, все още не са се материализирали.

От началото на войната в Украйна през 2022 г. при цените на повечето суровини се наблюдава висока колебливост.

През първите шест месеца на 2023 г. годишният растеж на реалния БВП възлезе на 2.0% според данни на НСИ.

С разгръщането на икономическите последици от военните конфликти, които пораждат силен инфлационен натиск, доверието на потребителите и бизнеса остава ниско, а реалният разполагаем доход намалява и засилващият се натиск върху разходите ограничава производството, особено в енергоемките отрасли. Отслабва ефектът на засилване на икономическата активност в резултат от отварянето на икономиката след пандемията и преодоляването на затрудненията във веригите на доставка, а сдържаният ефект от затагането на условията за финансиране и повишената несигурност на потребителите остават значителен. Очаква се отрицателните икономически последици да бъдат частично смекчени от мерките на фискалната политика.

Годишната инфлация, измерена чрез ХИПЦ, следваше тенденция към забавяне през първите девет месеца на 2023 г. и възлезе на 6.4% през септември 2023 г. С оглед на последните отчетни данни за динамиката на потребителските цени прогнозите са, че фирмите да продължат да пренасят в непълна степен и със закъснение по-ниските международни цени на основни селскостопански суровини върху цените на хранителните продукти и базисните компоненти в страната поради запазващото се силно потребителско търсене и нарастването на разходите за труд на единица продукция.

Според оценките реалният разполагаем доход е отбелязал подем през 2023 г. и се очаква да нараства с по-бързи темпове през периода 2024–2026 г. в отражение на намаляващата инфлация и стабилното увеличение на заплатите.

През първата половина на 2023 г. се наблюдава висок ръст на броя на заетите в икономиката, като положителен принос за увеличаването на броя на заетите имат почти всички сектори на икономиката. Въпреки, че през периода 2024–2026 г. очакванията са българската икономика да се завърне към годишни ръстове на БВП около 3%, прогнозата за заетостта е нейният ръст да се забави до 0.6% през 2023 г. и до 0.3% през 2026 г. Очакванията са търсенето на трудов ресурс да остане високо, но възможностите за увеличаване на предлагането на труд все повече ще бъдат ограничени, основно поради неблагоприятните демографски процеси в страната.

➤ **Валутен риск:**

Валутният риск обобщава възможните негативни импликации върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс. Като гарант за макроикономическата стабилност, България ще запази паричния съвет при съществуващото равнище на фиксиран валутен курс от 1.95583 лева за 1 евро до присъединяването на страната към еврозоната.

Енергийната криза продължава да засяга Европа, прогнозите на анализатори сочат, че инфлацията ще се запази висока до 2024 г., а сценарият за икономическа рецесия изглежда неизбежен. Тези фактори ще се отразят върху валутния пазар чрез увеличение на волатилността на обменните курсове. Това ще окаже неблагоприятно влияние върху финансовото състояние на дружествата.

Волатилността на валутните курсове оказва пряко влияние върху общите икономически условия и по-специално върху веригата за доставки.

Еволюцията на ликвидността на щатския долар е от първостепенно значение, тъй като световната икономика е базирана на долара. Оказва силно влияние върху посоката на развитие на икономиката и финансовите активи. Ликвидността на щатския долар достигна рекордно високи стойности по време на пандемията от Ковид, когато централните банки масово започнаха отпускането на кредити. Но след това ситуацията се промени. Нарастващата инфлация принуди централните банки да приложат по-рестриктивна парична политика.

След 10-годишния си връх, достигнат в края на септември 2022 г. (около 114 пункта), доларовият индекс следва рязка низходяща тенденция. Това е добра новина, тъй като силният долар има отрицателно влияние върху световната икономика. По данни на Международния валутен фонд приблизително половината от всички трансгранични заеми и международни дългови ценни книжа са деноминирани в щатски долари. С повишаването на световните лихвени проценти финансовите

условия в много държави се затягат значително. По-силният долар само засилва този натиск, особено за някои развиващи се пазари, които вече са изложени на висок риск от затруднения с дългове.

* На база посоченото и познаването на икономическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме валутния риск като: **среден**

➤ **Инфлационен риск:**

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестициите в България. Основните рискове, свързани с инфлацията се отнасят до развитието на международните цени и до темпа на икономически растеж в страната.

През декември 2023 г. месечната инфлация е 0.3%, а годишната инфлация за декември 2023 г. спрямо декември 2022 г. се е свила до 4.7%. Това сочат последните данни на Националния статистически институт (НСИ). Тя е измерена чрез Индекс на потребителските цени (ИПЦ), а сравнението е спрямо предходния месец.

Средногодишната инфлация за периода януари - декември 2023 г. спрямо периода януари - декември 2022 г. е 9.5%, подчертават от НСИ.

Въпреки спада през 2023 г. – базисната инфлация все още е два пъти по-висока от целта на централните банки в повечето развити монетарни зони. Предизвикателството за 2024 г. ще бъде да се провери дали затягането на паричната политика, което е в ход от 18 месеца, е достатъчно, за да може инфлацията да се върне и задържи на 2%.

Свитите все още пазари на труда с ниско равнище на безработица, високите нива на свободни работни места и устойчивата динамика на заплатите показват, че битката все още не е спечелена – независимо от евентуалните сътресения в предлагането, които могат да възникнат в настоящата геополитическа обстановка.

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. 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.

Различните тежести водят до различна оценка за общата инфлация. При нас, например, храните имат тежест от около 31%, а в европейския индекс – 24%. Развлеченията и културата при нас са с тежест 5%, а в Европа около 8%. Ресторантите и хотелите при нас са под 5%, а в Европа – над 7%.

Инфлацията е важна, тъй като освен разполагаемия доход тя изяжда и от доходността на инвестициите, ако е извън здравословните нива. Разбира се, всичко е доста условно и зависи както от потребителския профил на човека, така и от спестовния му план.

Годишна инфлация, измерена чрез Индекс на потребителските цени, до годиши

2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
-1.60%	-0.90%	-0.40%	-0.80%	2,1%	2,8%	4,2%	1,7 %	7,8%	15,3%	9,5%

Източник: НСИ

Несигурността, свързана с прогнозите на експертите, остава висока.

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

➤ **Риск от лицензионни режими:**

Провежданата от години политика по намаляване броя на отежняващите лицензии и разрешителни, и опростяване на тези, които останат в сила. Това от своя страна оказва благоприятно влияние върху ограничаването на бюрокрацията и корупционните практики.

Създадена е и информационна система - административен регистър на регулаторните режими (лицензионни, разрешителни, регистрационни, съгласувателни).

* На база посоченото по-горе и познаването на регулаторната среда, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме риска от лицензионни режими като: **нисък**

➤ **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.

Пандемията от COVID-19 доведе до дълбока рецесия в целия свят. На оптимистичните перспективи за нейното овладяване обаче бяха противопоставени икономическите последици от войната в Украйна, довели до ескалиране на нарушенията във веригата на доставките и повишеното търсене на енергийни ресурси при ограничено предлагане, както и затрудненията с доставките, провокирани от нападенията в Червено море срещу кораби от страна на йеменските хути. Трафикът на контейнеровози в Червено море е спаднал с около 70 процента от средата на ноември заради нападенията на бунтовниците хуси срещу търговски кораби в този регион. Това, според експерти, ще създаде проблем с веригите на доставки през следващите години, защото ще отнеме време ситуацията да бъде урегулирана.

Основните пречки, пред които е изправена българската икономика през 2023 г. според анализатори, са последиците от продължителната политическа нестабилност, проблемите в правосъдната система и непосредствената ни близост да военния конфликт Русия-Украйна. Като проблеми, които оказват отрицателно влияние на икономическото ни развитие, се сочат и забавянето ни по пътя към приемането на България в Шенген, ОИСР и еврозоната, с възможните си последици от фискална нестабилност и риск от загуба на еврофондове; смаляващия се пазар на труда; високия дял на сивата икономика; бавните темпове на зеления преход и неяснотата по повод на продължаването на срока на използване на въглища като енергиен източник; задълбочаването на социално-икономическото разслоение и увеличаването на риска от обедняване на населението.

Важно е да се отбележи, че според някои проучвания, за една година България подобрява цялостното си представяне по отношение на такива ключови показатели като износ на стоки (увеличение с почти 7%), достъп до финансови услуги (ръст от 9%), обем на търговията в общия БВП (ръст с 15%), приходи от туризма (+1%), привлекателност за млади таланти (+1%) и др. По някои други показатели, като ръст на населението, прозрачност, субсидии, отношение към глобализацията, киберсигурност и др., страната ни обаче отбелязва осезаем спад, като най-голям той е по отношение на инфлацията на потребителските цени (9%). Въпреки не особено положителната промяна в представянето, България продължава да притежава привлекателни страни, които умело поддържани и развивани биха могли да я направят доста атрактивна за вътрешни и външни инвестиции. Към тях се отнасят: конкурентноспособните нива на данъци, такси и цени (55% от анкетираните); облекчения достъп до финансиране (52%); квалифицираната работна ръка (50%); дружелюбната бизнес среда (40%); високите нива на образование (28%) и др.

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

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 – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на дружеството ни.

➤ **Отраслов (секторен) риск:**

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 отрасъла. 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.

Отраслите с голям потенциал в България, които следва да се стимулират от правителството са: туризъм, селско стопанство, IT-сектор, иновации и аутсорсинг на услуги.

Съотношението между публични и частни разходи за здравеопазване в последните години устойчиво да се променя. Налице е негативна и трайна тенденция на увеличаване на разходите за здравеопазване, които са за сметка на домакинствата и отделните лица. Темповете на увеличаване на техният относителен дял са значително по-високи от тези на публичните средства.

В докладите на Световната банка през последните години постоянно се акцентира на констатацията, че България е страната с най-висок дял на плащанията със собствени средства на населението, като част от общите разходи за здравеопазване. По този показател частните разходи за здравеопазване са значително над средните показатели за държави със съпоставими на България нива на доходи. Плащанията със собствени средства за здравеопазване, като дял от разходите на домакинствата и отделните лица, са един от критериите за оценяване като съществени на рисковете в отрасъла.

** На база посоченото по-горе и спецификата на отрасъла ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме отрасловия риск като: висок.*

➤ **Технологичен риск:**

Технологичният риск е произведен 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.

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*

➤ **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. Подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск. Основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и положителен финансов резултат.

Управлението на фирмения риск за дружеството ни засяга анализа на предлаганите продукти/услуги, обезпечеността с човешки ресурси, управленските решения на оперативни 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 риск:**

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

Като основен проблем в макроикономически аспект са високите стойности на междуфирмена задължнялост. Негативен ефект върху предприятията и задължнялостта имат ръстът на БВП, променливият бизнес климат, свиването на инвестициите, нарастването на случаите с фактическа неплатежоспособност, фалитите и бавните процедури по несъстоятелност.

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:**

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения съгласно техния падеж е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и от клиентите 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.

** 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: **нисък***

➤ **Риск, свързан с паричния поток:**

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията.

Управлението на риска, свързан с паричните потоци за дружеството ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите задължения.

** На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: **среден***

➤ **Кредитен риск:**

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Възниква, когато съществува вероятност кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем или когато клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква предоставяне на отсрочени плащания (продажби с отложен падеж) на клиенти с дългогодишна история и партньорски взаимоотношения, добро финансово състояние и липса на нарушения по спазване на кредитния период. Кредитната ни политика има отношение към събираемостта на вземанията, които следва да се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания.

** На база посоченото по-горе, познаването на кредитната политика на банките, състоянието на банковата система по време на финансова криза, както и кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: **среден**.*

➤ **Регулативен риск:**

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно дружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. 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.

Цените в здравеопазването, както и казусите около неговото финансиране са сред постоянните теми за дискусии. От началото на здравната реформа през 1999 г. до ден днешен,

основна тема на обсъждане са начините на финансиране и преразпределяне на ресурс в системата. Елементите на надграждане на базовия заложен модел в годините касаят основно повишаването на здравната вноска и различните модели на монополизация на здравната каса, без да се вземе предвид като отправна точка инфлацията, търсенето и предлагането, както и крайната цел.

** 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*

➤ Рискове, свързани с продуктите и пазарите:

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.

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

Според експерти, през последните години цените в здравеопазването consistently изостават над два пъти от останалите в икономиката. Промените в индекса на потребителските цени (ИПЦ) и под-индекса „Здравеопазване“ са съответно 24,9% и 11,3%. Недофинансирането на клиничните пътеки води със себе си диспропорции в цената на лечение и налага множество от разликите в разхода за лечение да бъдат покрити от лечебните заведения.

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

➤ Риск, свързан с корпоративната сигурност:

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 втора 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: **среден***

ТАБЛИЦА НА АКТИВ® ЗА ПРОХОДИМОСТТА НА БИЗНЕСА

	Политически риск	Валутен риск	Инфлационен риск	Риск от лицензионни режими	Други рискове, свързани с влиянието на основни макроикономически	Отраслов (секторен) риск	Технологичен риск	Фирмен риск	Финансов риск	Ликвиден риск	Риск, свързан с паричния поток	Кредитен риск	Регулативен риск	Рискове, свързани с проуктите и пазарите
Много Висок														
Висок														
Среден														
Нисък														
Без риск														



Труднопроходимо поле (много висок / висок / среден)
Леснопроходимо поле (нисък / без риск)

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

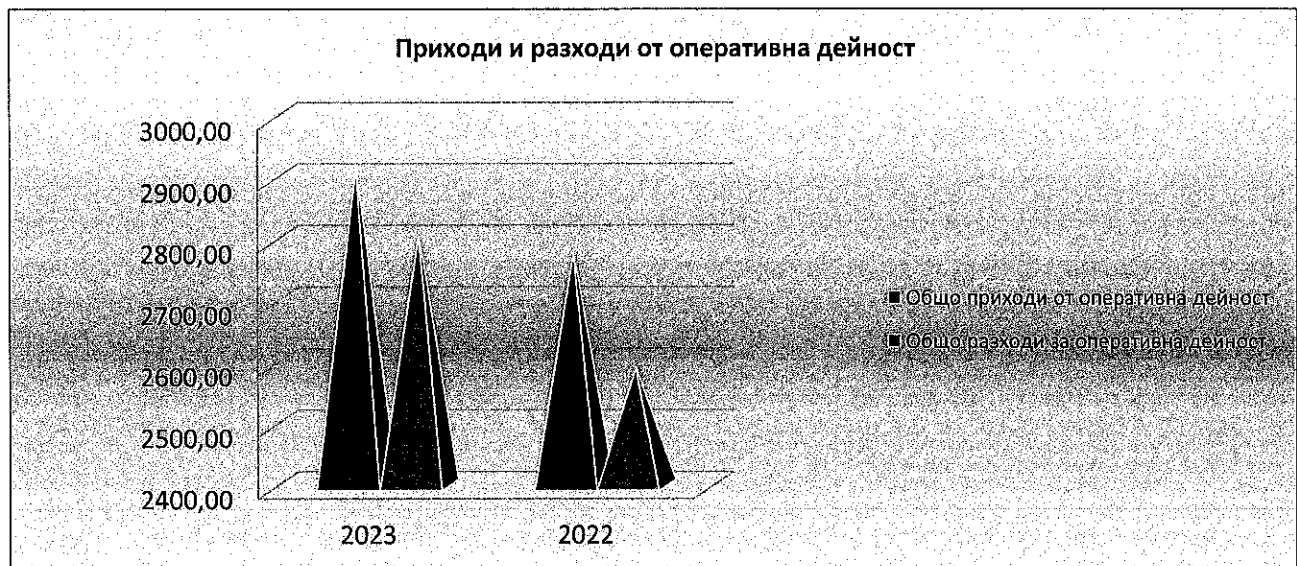
✓ Финансови показатели

Постигнатите от дружеството финансови показатели за 2023 г. спрямо 2022 г. са, както следва:

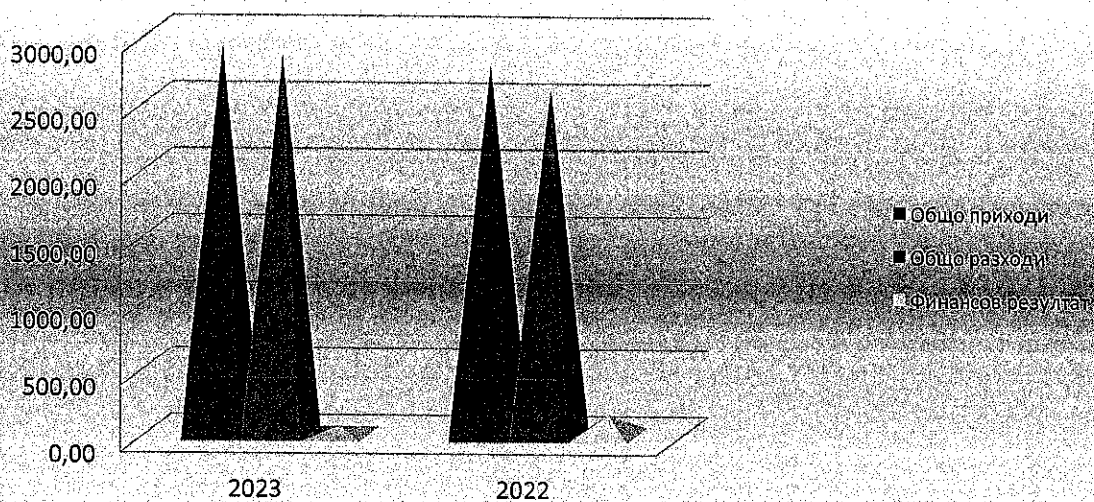
(хил.лв.)

№:	Показатели:	2023	2022	2023/2022	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	61	157	-96	-61,1%
2	Нетни приходи от продажби	2 827	2 634	193	7,3%
3	Общо приходи от оперативна дейност	2 911	2 775	136	4,9%
4	Общо приходи	2 911	2 775	136	4,9%
5	Общо разходи за оперативна дейност	2 804	2 589	215	8,3%
6	Общо разходи	2 842	2 600	242	9,3%
7	Собствен капитал	636	575	61	10,6%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	2 691	1 099	1 592	144,9%
9	Обща сума на активите	3 327	1 674	1 653	98,7%
10	Краткотрайни активи	539	740	-201	-27,2%
11	Краткосрочни задължения	436	326	110	33,7%

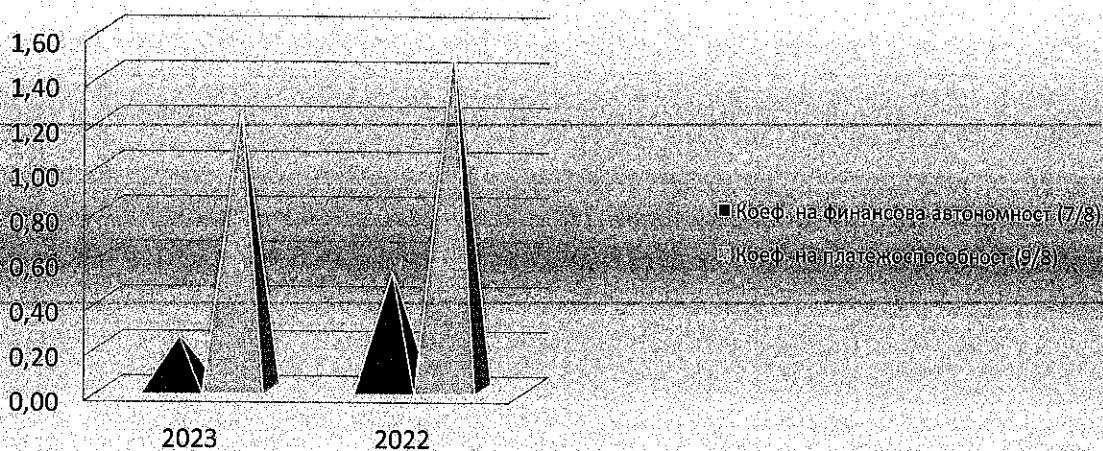
12	Краткосрочни вземания	232	87	145	166,7%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0,0%
14	Парични средства	196	553	-357	-64,6%
15	Материални запаси	111	100	11	11,0%
16	Дългосрочни задължения	1 550	52	1 498	2880,8%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0216	0,0596	-0,0380	-63,8%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0,0959	0,2730	-0,1771	-64,9%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0,0227	0,1429	-0,1202	-84,1%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0,0183	0,0938	-0,0755	-80,5%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1,0243	1,0673	-0,0430	-4,0%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1,0382	1,0718	-0,0337	-3,1%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	1,2362	2,2699	-1,0337	-45,5%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	0,9817	1,9632	-0,9815	-50,0%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,4495	1,6963	-1,2468	-73,5%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,4495	1,6963	-1,2468	-73,5%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	0,2363	0,5232	-0,2869	-54,8%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	1,2363	1,5232	-0,2869	-18,8%



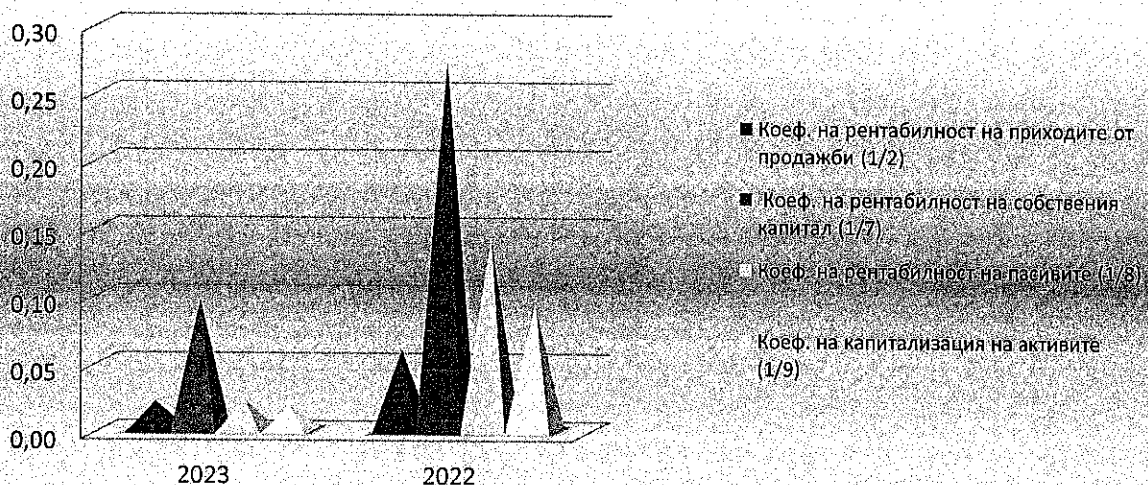
Приходи, разходи и финансов резултат



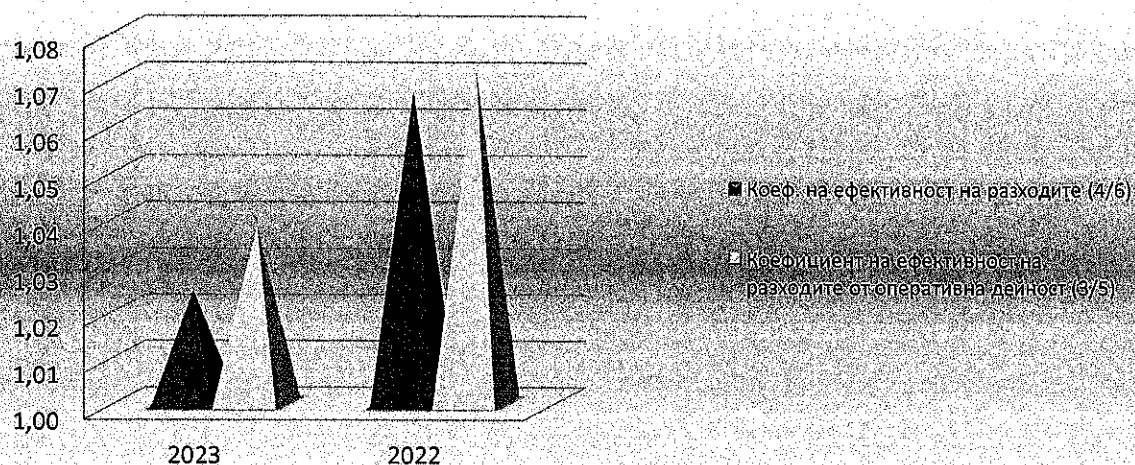
Финансова автономност



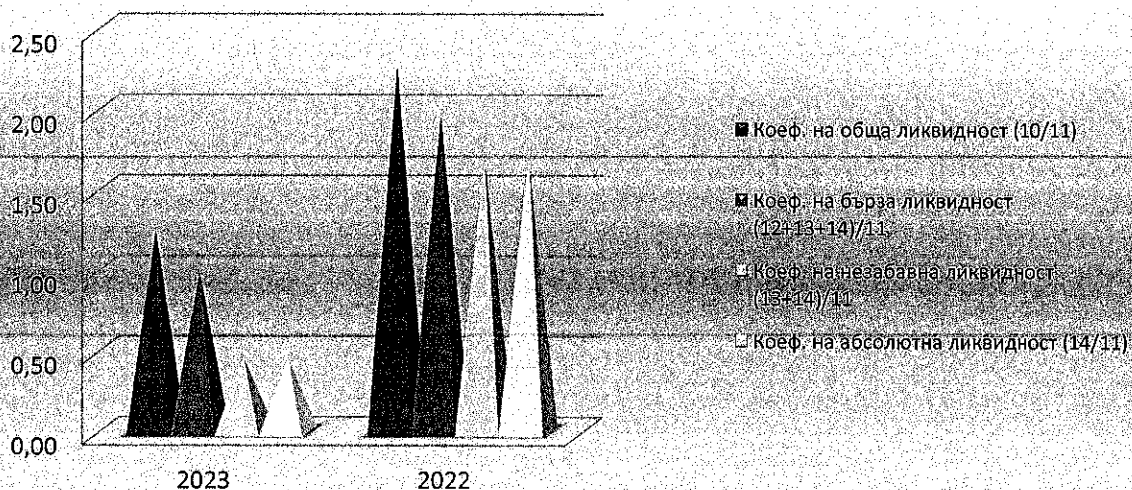
Рентабилност



Ефективност



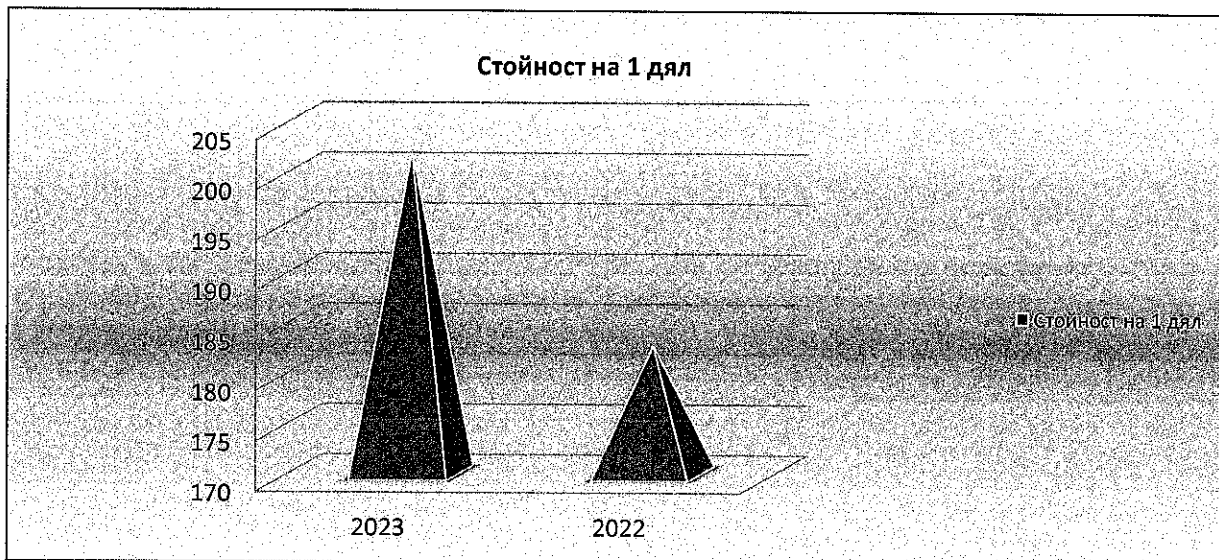
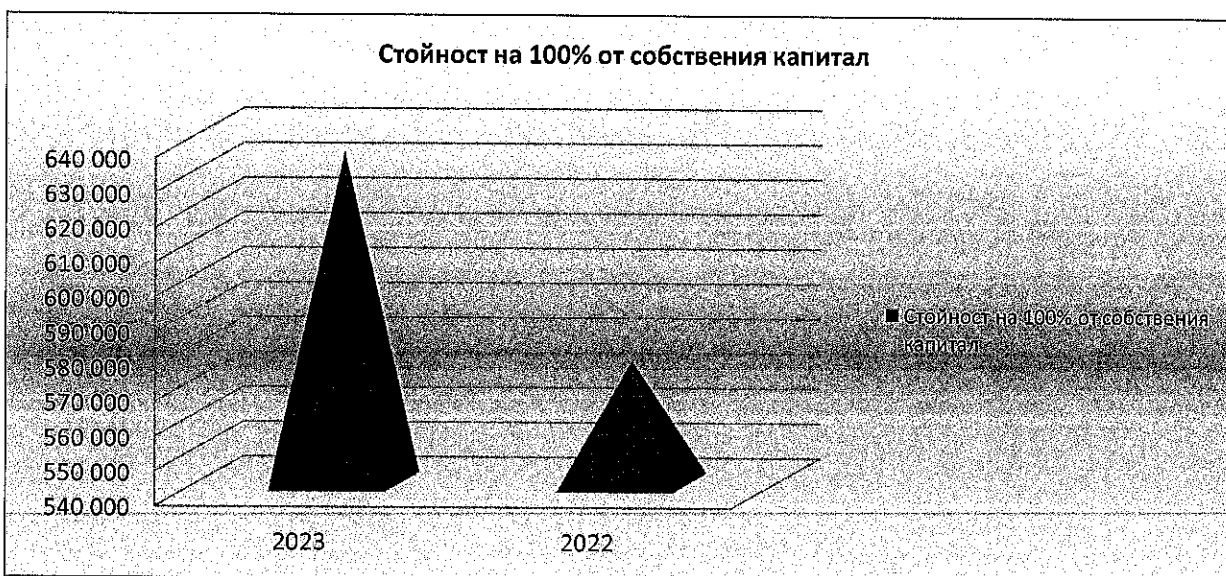
Ликвидност



Стойността на дружеството за 2023г. спрямо 2022г. е както следва:

(лева)

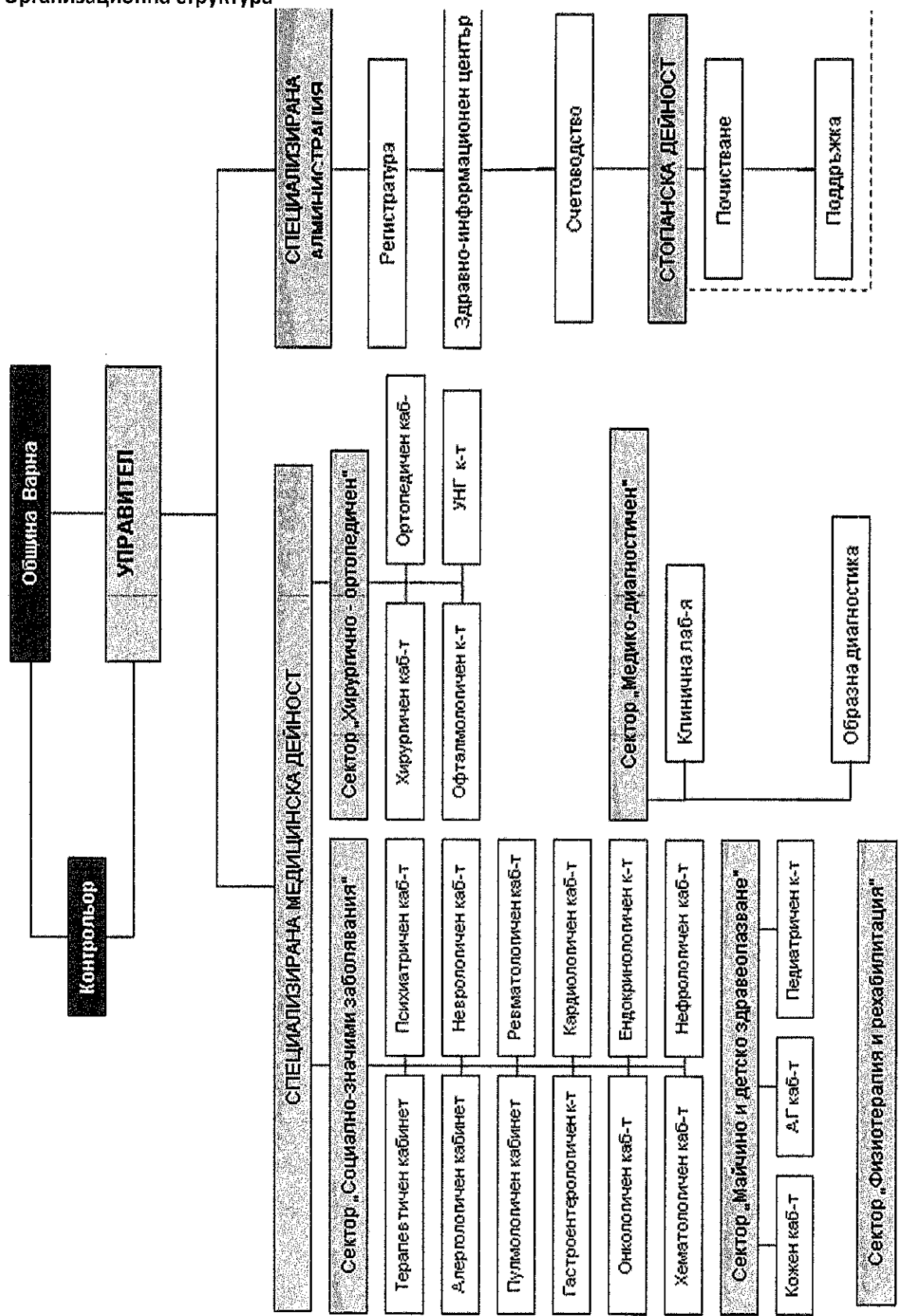
	2023	2022
Стойност на 100% от собствения капитал	636 000	575 000
Брой дялове	3 147	3 147
Стойност на 1 дял	202.10	182.71



✓ Нефинансови показатели

➤ Организационна структура

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА НА ДКЦ „ЧАЙКА“ ЕООД - ВАРНА



➤ Численост и структура на персонала:

Структура на персонала по категории

Категория	(брой)	
	2023	2022
Общо, в т.ч.	50.85	49.76
Ръководни служители	2.92	3
Аналитични специалисти	29.06	29.86
Приложни специалисти	5.07	5.71
Помощен персонал	10.58	10.19
Персонал зает с услуги/оператори на машини	1.25	1
Нискоквалифицирани работници	1.97	0

Разпределение на персонала по категории за 2023г.



➤ Производителност на труда:

(хил.лева)

Производителност на труда		
Години	2023	2022
Средносписъчен състав	51	50
Нетни приходи от продажби	2 827	2 634
Нетни приходи от продажби / 1 лице	55	53

➤ Рентабилност на труда:

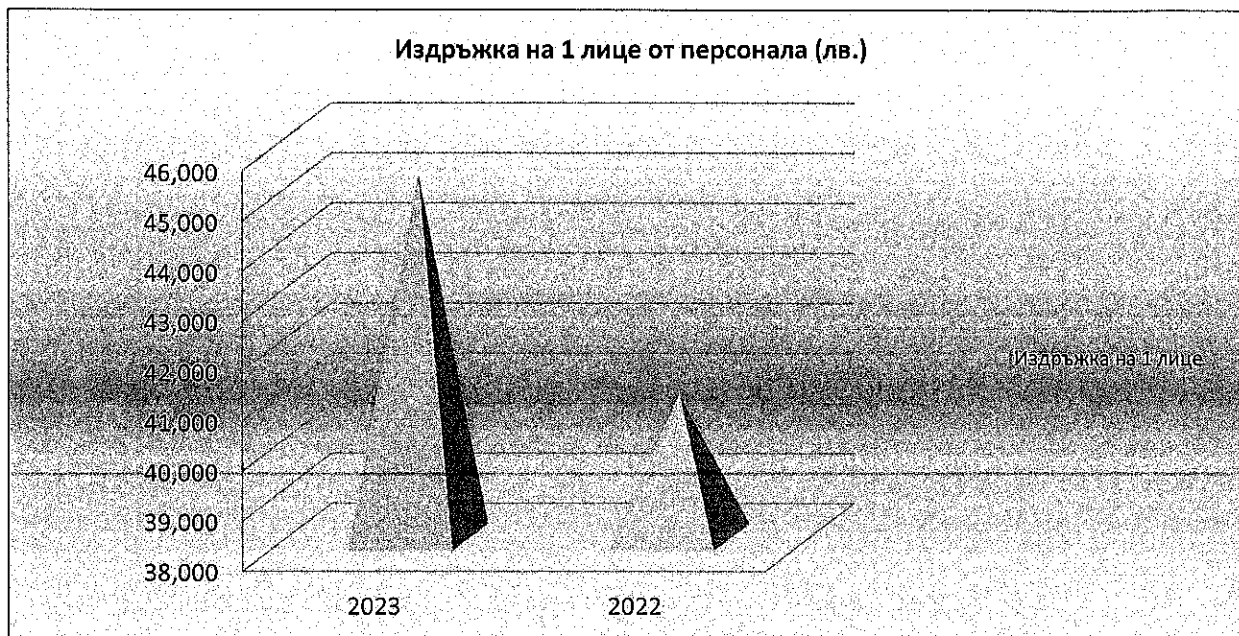
(хил.лева)

Рентабилност на труда		
Години	2023	2022
Средносписъчен състав	51	50
Финансов резултат	61	157
Финансов резултат / 1 лице	1	3

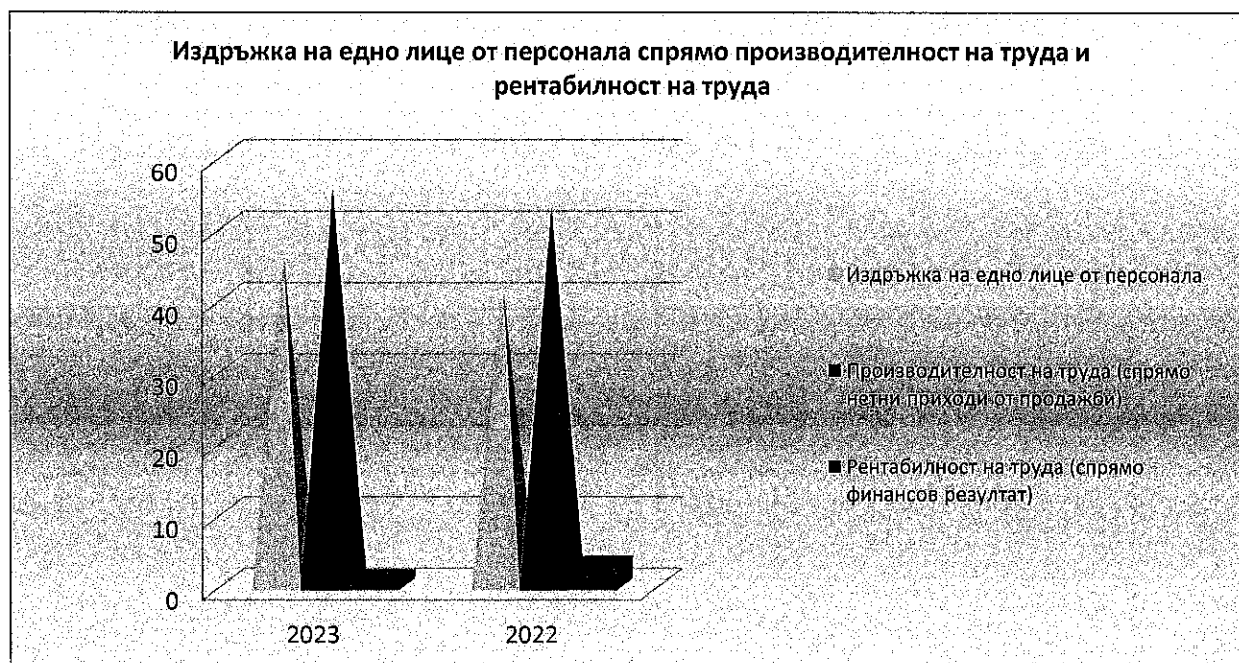
➤ Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала:

(хил.лева)

Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала		
Година	2023	2022
Персонал	51	50
Възнаграждения и осигуровки*	2 309	2 043
Издръжка на 1 лице, лв.	45	41



➤ Картина за издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала спрямо производителност на труда и рентабилност на труда:



➤ Политика по опазване на околната среда

„ДКЦ Чайка“ ЕООД полага усилия за постигане на непрекъснато подобрене на екологичните показатели и резултатността си спрямо околната среда при осъществяване на дейността си, в производството и предлагането на стоки/ продукти / услуги

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

- оценка влиянието върху околната среда на осъществяваните от дружеството дейности, предлаганите стоки /продукти / 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 дружеството 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.

Всички данни и стойности, използвани при изчисление на финансовите и нефинансовите показатели са представени в годишния финансов отчет на „ДКЦ Чайка“ ЕООД за 2023 г. 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 2023г. „ДКЦ Чайка“ 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)

След съставянето на Годишния финансов отчет за отчетната 2023г. в „ДКЦ Чайка“ ЕООД не са настъпили важни събития.

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

През отчетната 2023г. в „ДКЦ Чайка“ ЕООД не е сключило съществени сделки.

VII. СДЕЛКИ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ДКЦ Чайка“ 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 2023 г. „ДКЦ Чайка” ЕООД е сключило следните сделки със свързани лица:

Вид на сделката	Свързано лице	Характер на свързаността	Договор	Стойност на сделката, лв.
1/Скрининг на заболявания на щитовидната жлеза	Община Варна	Едноличен собственик	Per.№Д23000931ВН/27.06.2023г.	4 000
2/Скрининг на заболявания на белия дроб			Per.№Д23000930ВН/27.06.2023г.	3 000
3/Скрининг на заболявания на простатната жлеза			Per.№Д23000932ВН/27.06.2023г.	2 000
4/Скрининг на преканцерози на маточната шийка			Per.№Д23000933ВН/27.06.2023г.	3 000

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

През отчетната 2023г. „ДКЦ Чайка” ЕООД не е сключвало сделки извън обичайната си дейност.

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

През отчетната 2023г. „ДКЦ Чайка” 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)

2023-та определено ще остане в историята като една трудна, неспокойна и напрегната в световен и национален мащаб година. Военните конфликти между Русия и Украйна, Израел и Хамас, както и постоянното напрежение между Северна и Южна Корея оказват влияние на всички страни по света. Това беше и годината, в която най-сетне си поехме въздух след нелеката битка с коронавируса.

В България се случиха редица знакови събития, както в политическия и обществения живот, така и в културата, спорта и дори църквата.

Ожесточените сражения в Украйна не стихват, а на хоризонта не се очертава никакво решение.

Военният конфликт между Израел и Хамас увеличи допълнително геополитическото напрежение. Налице са проблеми във веригите на доставки, провокирани от нападенията в Червено море срещу кораби от страна на йеменските хути. По данни на експерти, трафикът на контейнеровози в Червено море е спаднал с около 70 процента от средата на ноември заради нападенията на бунтовниците хуси срещу търговски кораби в този регион.

Това, според експерти, ще създаде проблем с веригите на доставки през следващите години, защото ще отнеме време ситуацията да бъде урегулирана.

Дружеството няма пряка експозиция към Украйна, Русия и/или Израел и Хамас, 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.

Инфлационният натиск продължава да оказва чувствително влияние.

Ръководството счита, че тези обстоятелства биха могли да повлияят 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.

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

През отчетната 2023г. „ДКЦ Чайка“ ЕООД не е сключвало сделки, водени извънбалансово.

X. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ на „ДКЦ Чайка“ 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)

- *Информация за дялови участия: Няма такива*
- *Информация за основните инвестиции в страната и чужбина: Няма такива*
- *Информация за инвестиции в дялови ценни книжа извън групата предприятия на „ДКЦ Чайка“ ЕООД: Няма такива*

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

- *Информация за сключени от „ДКЦ Чайка“ ЕООД договори за заем: Договор за инвестиционно кредитиране за закупуване на медицинско оборудване и ремонт на сградни фонд – сключен 2021 г., в изпълнение през 2023 г. с кредитора „Банка ДСК“ АД и „Регионален фонд за градско развитие“ АД. Срок на погасяване 2033 г.*
- *Информация за сключени от дъщерно дружество на „ДКЦ Чайка“ ООД договори за заем: Няма такива*
- *Информация за сключени от дружество майка на „ДКЦ Чайка“ ЕООД договори за заем: Няма такива*

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

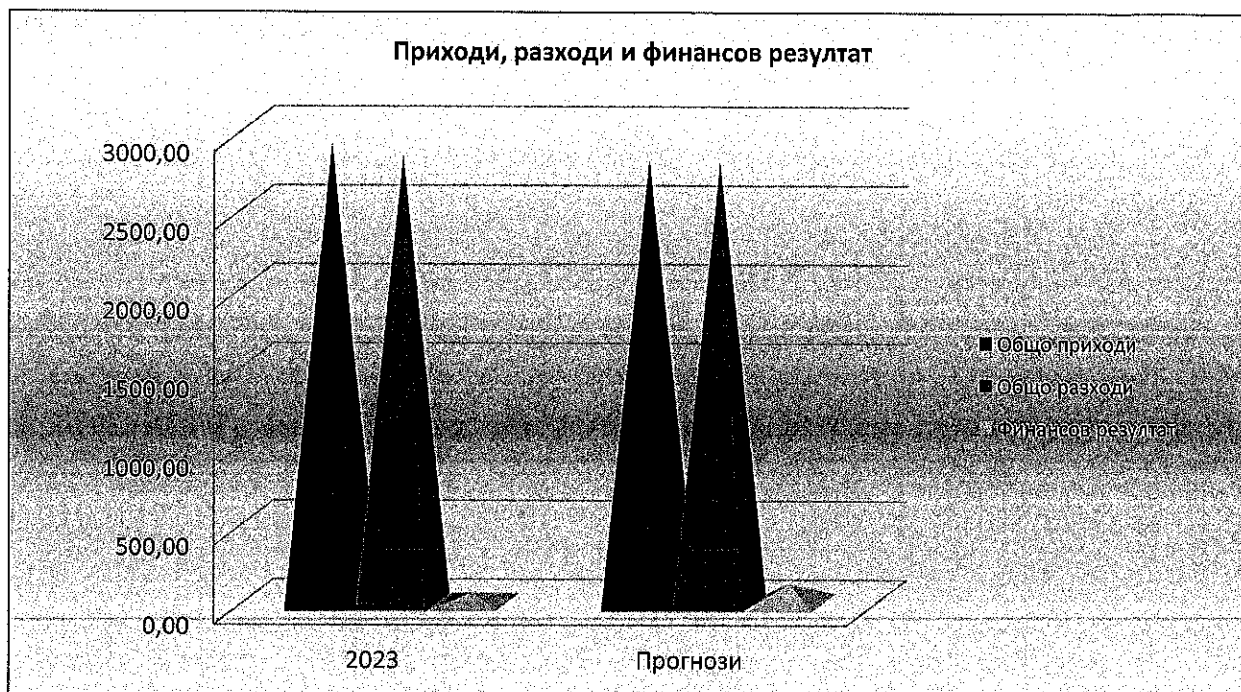
- *Информация за сключени от „ДКЦ Чайка“ ЕООД договори за заем: Няма такива*
- *Информация за сключени от дъщерно дружество на „ДКЦ Чайка“ ЕООД договори за заем: Няма такива*
- *Информация за сключени от дружество майка на „ДКЦ Чайка“ ЕООД договори за заем: Няма такива*
- *Информация за предоставени гаранции, включително на свързани лица: Няма такива*

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.)

№:	Показатели:	2023	Прогнози	Съотношение
----	-------------	------	----------	-------------

		година			
				стойност	процент
1	Общо приходи	2 911	2 810	101	3,6%
2	Общо разходи	2 842	2 800	42	1,5%
3	Финансов резултат	61	120	-59	-49,2%



Посочените по-горе съотношения между постигнатите финансови резултати, посочени в ГФО на „ДКЦ Чайка“ ЕООД за 2023 г. спрямо публикуваните по-рано прогнози за тези резултати се дължат основно на:

- През м.09.2023 г. се сключиха анекси с РЗОК за увеличение на цените на прегледите в сила от 01.01.2023 г., които при изготвяне на прогнозните резултати за 2023 г. не ни бяха известни. Приходите се увеличиха над очакванията ни.

- Това доведе до по-големи от предвидените в прогнозата за 2023 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 Чайка“ 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 Чайка“ ЕООД отчита влиянието на ключови фактори като:

- междуфирмените вземания и задължения;

- събираемост на вземанията;
- ценова политика;
- търговска политика;
- политиката на хеджиране;
- данъчна политика и ползването на данъчни облекчения;
- плащане на санкции;
- технологичната обезпеченост на дружеството;
- стимулиране и регулиране на производството и потреблението;
- пазари за реализация на произведената продукция / предлаганите услуги;
- конкурентоспособността на дружеството;
- взаимоотношения с финансово-кредитни институции;
- държавни субсидии за подпомагане на дейността;
- развитие на международните отношения.

➤ Политиката относно управление на финансовите ресурси на „ДКЦ Чайка ” ЕООД включва следните принципи:

- стриктно спазване на действащото законодателство;
 - 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 Чайка ” ЕООД и възможностите за тяхното обслужване:**

„ДКЦ Чайка ” ЕООД има следните задължения:

Вид	Стойност/ хил.лв	Основание	Срок на погасяване
1.Към Доставчици	32	Доставка на материали и услуги	До 1 година
2.Към персонала	142	Възнаграждения	До 1 година
3.Към финансови предприятия	1 736	Инвестиционен кредит	Над 1 година
4.Осигурителни, данъчни и др.	67	Осигурителни и данъчни задължения	До 1 година
4.Други	9	Депозити	

„ДКЦ Чайка ” 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)
232	196	436	-8

От таблицата по-горе е видно, че към 31.12.2023 г. стойността на вземанията и паричните средства е по-малка от стойността на задълженията на „ДКЦ Чайка” ЕООД с 8 х. лв.

Наличните вземания и паричните средства ще могат да обслужат задълженията за м.01 и следващите. Въпреки това, дружеството е предприело строг контрол върху текущите разходи и стремеж за генериране на по-големи приходи от платени услуги, с цел освобождаване на парични средства за разплащане.

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

„ДКЦ Чайка ” ЕООД” има следните инвестиционни намерения и възможности за тяхното реализиране:

<i>Инвестиционн о намерение</i>	<i>Цел</i>	<i>Стойност</i>	<i>Начин на финансиране</i>	<i>Размер на разполагае мите средства</i>	<i>Възможни промени в структур ата на финансир ане</i>
Полагане на нова настилка на паркинг, маркировка, отводняване и крайчване на прилежащите части към сградата на „ДКЦ Чайка“ ЕООД	Неотложни ремонти на амортизираната инфраструктура в здравното заведение	159000,00	Община Варна	0	-

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

През отчетната 2023 г. в основните принципи на управление на „ДКЦ Чайка ” 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.

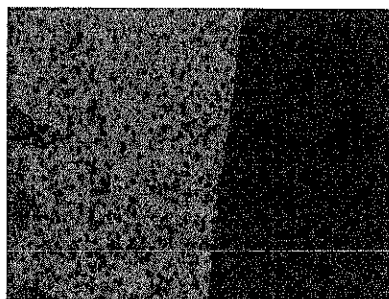
На основание чл. 2 от Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор при спазване на принципите за законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност „ДКЦ Чайка ” ЕООД има разработена и функционираща система за финансово управление и контрол, включваща политики и процедури с цел 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.

Разработената система на „ДКЦ Чайка“ ЕООД гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечават адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Основните елементи и характеристики на системата на „ДКЦ Чайка“ ЕООД включва следните взаимосвързани елементи:

Елементи	Принципи
Контролна среда	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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 контролори 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	<ol style="list-style-type: none"> 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;



Мониторинг

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;
 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.
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. На основание чл. 12, ал. 1 и ал. 2 от Закона за вътрешния одит в публичния сектор „ДКЦ Чайка” ЕООД разработва звено за вътрешен одит с основни функции и задачи да:

1. идентифицира и оценява рисковете в дружеството;
2. 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;
3. 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 2023 г., са:

Компоненти	Принципи
Среда на контрол	<p>Определяне на средата, в която дружеството функционира:</p> <ul style="list-style-type: none"> • индустрия, 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	<p>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“.</p>
Контрол на дейностите	<p>Спазване на правилата и процедури, кореспондиращи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оторизацията; • Прегледите на резултатите от дейността; • Обработка на информацията;

	<ul style="list-style-type: none"> • Физическите контроли; • Разпределение на задълженията
Информация и комуникация	Прилагане на информационните системи – автоматизирани или неавтоматизирани за: инициране, 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 подобрене.

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

През отчетната 2023 г. в управителните и надзорните органи на „ДКЦ Чайка“ ЕООД са настъпили следните промени:

Освободен бе контролорът на Дружеството.

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

- *Информация за начислени и получени възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на „ДКЦ Чайка“ ЕООД:*

<i>Получател</i>	<i>Сума в лева</i>	<i>Основание</i>
Управител	126 763	Договор
Контролор (начислени)	16 600	Договор

- *Информация за получените непарични възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на „ДКЦ Чайка“ ЕООД: Няма такива*
- *Информация за условни възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на „ДКЦ Чайка“ ЕООД: Няма такива*
- *Информация за разсрочени възнаграждения, възникнали през годината на членовете на управителните и контролните органи на „ДКЦ Чайка“ ЕООД: Няма такива*
- *Информация за дължимите от „ДКЦ Чайка“ ЕООД суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения: Общата прогнозна оценка на задълженията за доходи при пенсиониране към 31.12.2023 г. е в размер на 146 хил.лв. и в нея не се съдържат задължения към управителни и контролни органи.*
- *Информация за дължимите от дъщерните дружества суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения:-Няма такива*

XX. ИЗВЕСТНИ НА „ДКЦ Чайка“ ЕООД ДОГОВОРНОСТИ, 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)

На „ДКЦ Чайка ” ЕООД не са известни 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 - Няма такива*
- *Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи негови вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал - Няма такива*

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

Мисия: Мисията на „ДКЦ ЧАЙКА” – Варна е да задоволява потребностите от специализирана медицинска помощ на населението от Варненския регион в съответствие с медицинските стандарти и правилата за добра медицинска практика, допълнено с персонално внимание и сърдечно отношение.

Мисията е съобразена с основните елементи на бизнеса, като потребители, пазари, производствени мощности и други. Мисията е израз на смисъла на съществуване и ценностната система на фирмата.

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	<ul style="list-style-type: none"> • Специализирана извънболнична медицинска помощ
Клиенти	<ul style="list-style-type: none"> • РЗОК • Пациенти • Здравноосигурителни фондове и фирми
Пазарен обхват	<p>Обхватът на пазара включва клиенти от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предимно жители от район Приморски, ж.к. Чайка, ж.к. Бриз, ж.к. Левски и курортните комплекси северно от гр. Варна • Пациенти, ползващи профилактични прегледи съгласно Наредба № 3 за предварителните и периодични медицински прегледи на работниците и служителите; • Пациенти, обслужвани по договори, сключени с работодателите им. <p>Потенциални клиенти, към които ще се насочат маркетингови усилия в бъдеще:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пациенти, ползващи профилактични прегледи и жители от други райони <p>Поддържане на изградена търговска мрежа</p>
Конкуренти	<ul style="list-style-type: none"> • Диагностично консултативни центрове

	<ul style="list-style-type: none"> • Специализирани болници за активно лечение; • Многопрофилни болници за активно лечение; • Медицински центрове; • Индивидуални специализирани медицински практики
Производствени мощности:	<ul style="list-style-type: none"> • висока квалификация на персонала; • наличие на апаратура за осъществяване на високоспециализирани дейности, съвременно медицинско оборудване и добра база; • висок процент на реализирани първични прегледи; • добре развита физиотерапевтична дейност • център за образна диагностика и клинична лаборатория • достъпна среда за пациенти

Стратегии:

1. Стратегия за пазарно развитие:

- обслужване на значителна част от населението на Варненския регион и задоволяване на здравните потребности, отчитайки специфичните особености на аудиторията и възможностите за комуникация с тях;
- разкриване на възможности за най-съвременна диагностика и лечение;
- разкриване на възможности за научна медицинска дейност;
- запазване на сегашния пазар и завоюване на нови пазарни сегменти;
- изготвяне на нова рекламна стратегия;
- разширяване на портфейла от предлаганите здравни услуги и обхващане на по голям пакет, покриван от РЗОК;
- акцентиране върху удовлетвореността на пациента;
- въвеждане на абонаментно обслужване.
- Предлагане на конкурентни цени;
- Бизнес сътрудничество;

2. Стратегия на вътрешно развитие:

- Оптимизиране на оперативните разходи;
- Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
- Повишаване квалификацията на служителите;
- Сключване на договори със застрахователни фирми за медицински застраховки (доброволни);
- разширяване на клиничната лаборатория;
- доусъвършенстване на информационната система;
- осъвременяване на наличната апаратура;
- разширяване на някои специализирани медицински дейности и привличане на нови специалисти;
- развитие на взаимоотношенията със семейните и денталните лекари;
- активна работа по проекти и програми на Европейския съюз;

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

Цели:



Краткосрочни:

- по отношение на финансовата стабилност - погасяване на кредит и 100% събираемост на вземанията;



Дългосрочни:

- оптимизиране на разходите
- увеличаване на приходите, чрез разширен пакет от нови услуги

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 продуктите / услугите;
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти;
- Налаганена търговската марка.

Тактически маркетинг

- Реклама и промоции;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Управление на връзките с клиенти.

Фирмени политики:

Продуктова политика:

- Високо качество на предлаганите услуги;
- Стриктно спазване срока за изпълнение;
- Използване на материали с доказано качество;
- Продуктова стратегия за позициониране

Пласментна политика:

- Преки канали за реализация;
- Резервационна система;
- Присъствие на потребителски и индустриален сегмент;
- Разработване на непреки канали за реализация на услугите;

Ценова политика:

- Следящи конкуренцията цени;
- Използване на "Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване";
- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за количества;

Рекламна политика:

- Рекламен бюджет, обвързан с реализираните приходи;
- Рекламен канал на принципа на снежната топка, т.е. клиент = доволен клиент = двама клиенти;
- PR 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;
- Сключване на договори за сделки от съществено значение за дейността на дружеството

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 за персонала;
- 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 подобрене, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд;

Инвестиционна политика:

- Стратегически хоризонт на инвестициите;
- Модернизирани и степен на обновяване на материалната база;
- Целесъобразност и приоритет на ключови инвестиционни мероприятия.

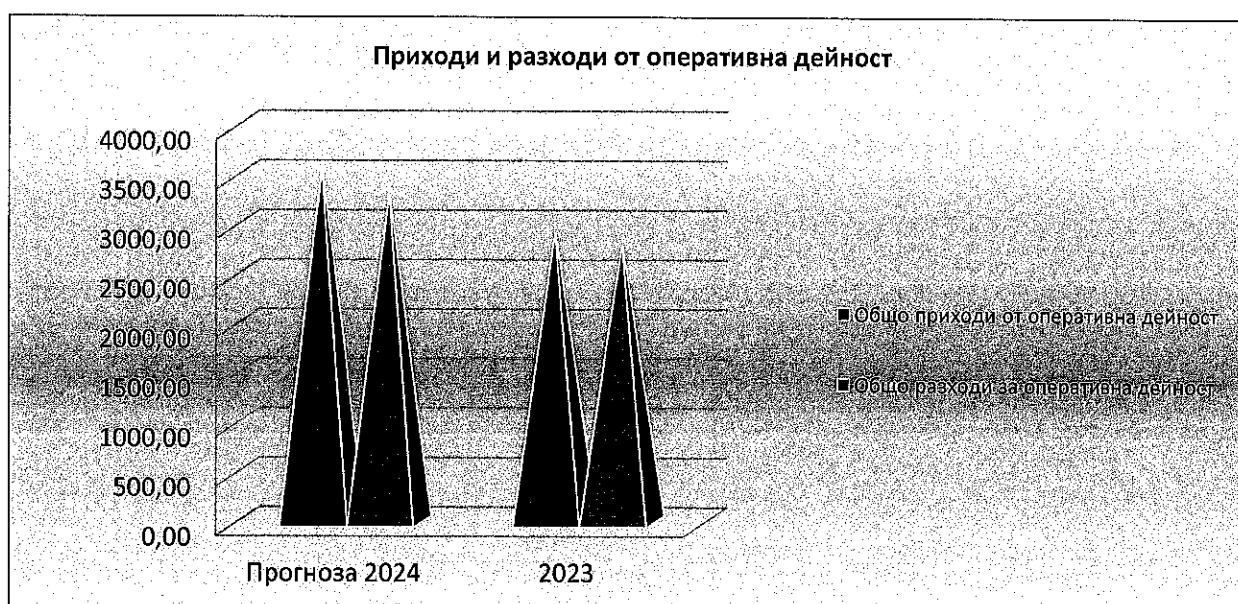
Планиране на фирмените политики:

Фирмени политики	От (дата)	До (дата)	Ръководител	Отдел
Продуктова политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация
Пласментна политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация
Ценова политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация
Рекламна политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация
Кадрова и социална политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация
Инвестиционна политика	01.01.2023	31.12.2023	Управител	Администрация

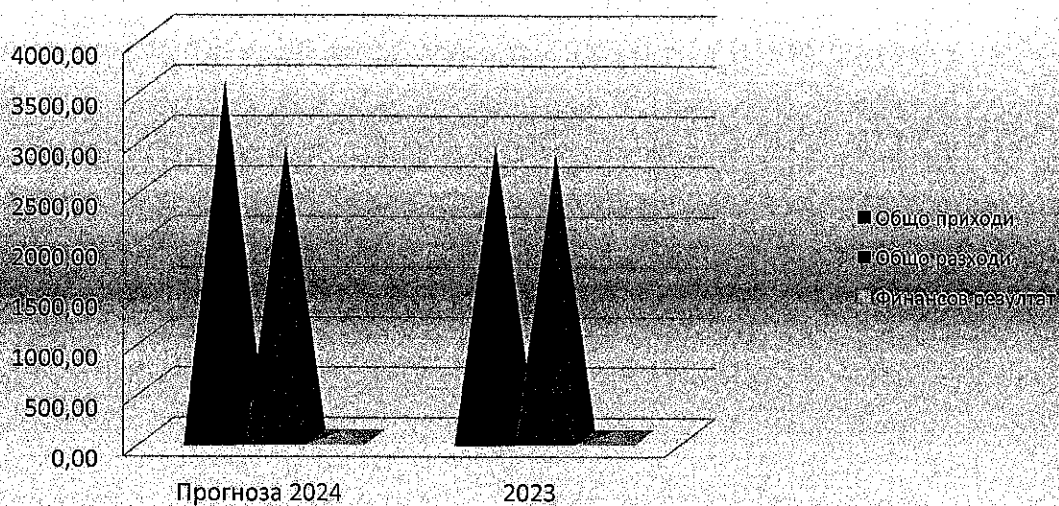
Прогнозни финансови резултати:*(хил.лв.)*

N:	Показатели:	Прогноза 2024	2023	Прогноза 2023/2022	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	70	61	9	14,8%
2	Нетни приходи от продажби	3 400	2 827	573	20,3%
3	Общо приходи от оперативна дейност	3 550	2 911	639	22,0%
4	Общо приходи	3 550	2 911	639	22,0%
5	Общо разходи за оперативна дейност	3 300	2 804	496	17,7%
6	Общо разходи	2 900	2 842	58	2,0%
7	Собствен капитал	705	636	69	10,8%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	2 054	2 691	-637	-23,7%
9	Обща сума на активите	3 400	3 327	73	2,2%
10	Краткотрайни активи	750	539	211	39,1%
11	Краткосрочни задължения	390	436	-46	-10,6%

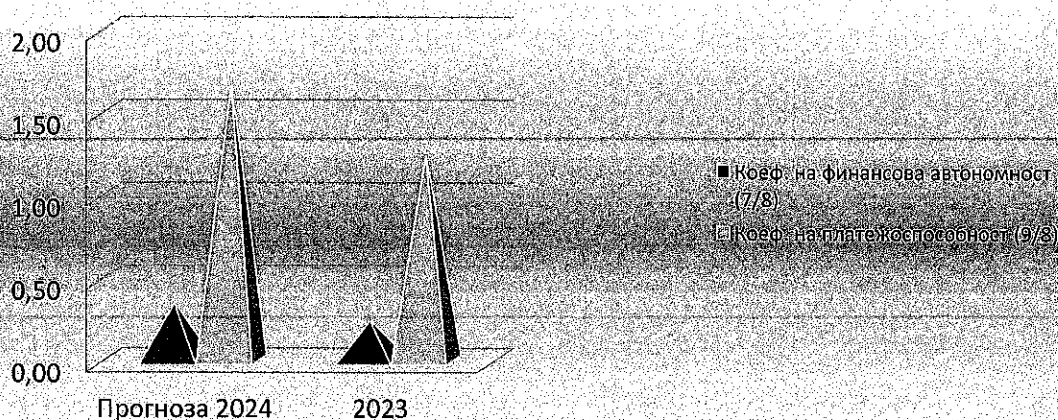
12	Краткосрочни вземания	333	232	101	43,5%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0,0%
14	Парични средства	250	196	54	27,6%
15	Материални запаси	120	111	9	8,1%
16	Дългосрочни задължения	1 364	1 550	186	12,0%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0,0206	0,0216	0,0010	4,6%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0,0993	0,0959	0,0034	3,5%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	0,0341	0,0227	0,0114	50,3%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0,0206	0,0183	0,0023	12,3%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1,2241	1,0243	0,1999	19,5%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1,0758	1,0382	0,0376	3,6%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	1,9231	1,2362	0,6868	55,6%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	1,4949	0,9817	0,5132	52,3%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0,6410	0,4495	0,1915	42,6%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0,6410	0,4495	0,1915	42,6%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	0,3432	0,2363	0,1069	45,2%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	1,6553	1,2363	0,4190	33,9%



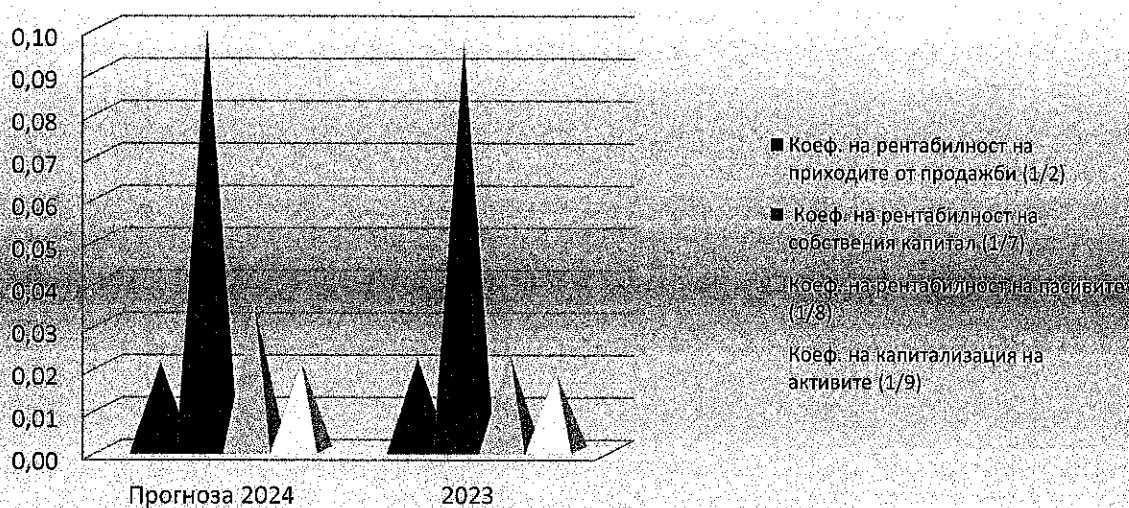
Приходи, разходи и финансов резултат



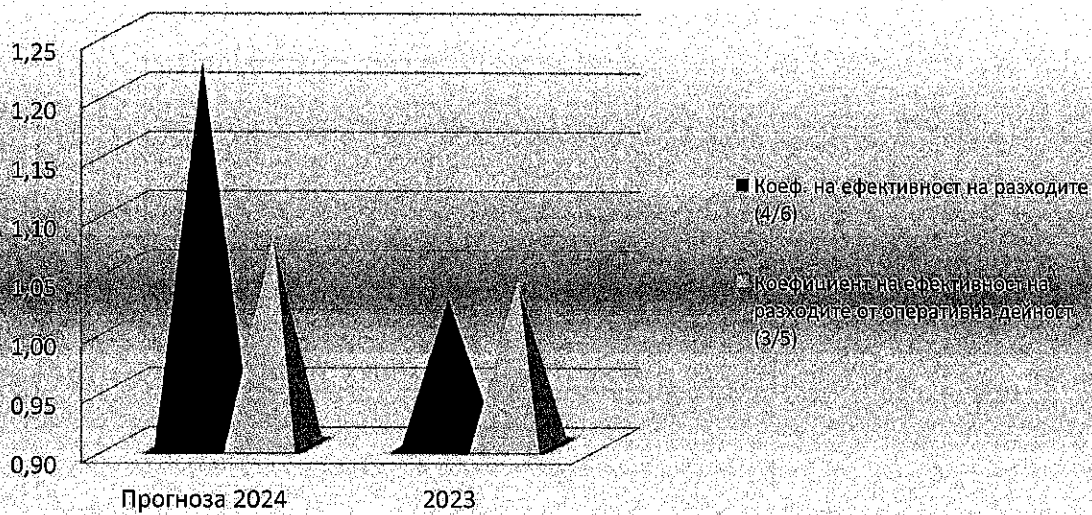
Финансова автономност



Рентабилност



Ефективност



Ликвидност

