МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30.09.2026г.

Текущ период: периодът, започващ на 01.01.2026 г. и завършващ на 30.09.2026 г.

Предходен период: периодът, започващ на 01.01.2025 г. и завършващ на 31.12.2025 г. и периодът, започващ на 01.01.2025 г. и завършващ на 30.09.2025г.

Междинният финансов отчет е съставен в евро.

Точността на числата представени в отчета е хиляди евро.

Междинният финансов отчет е индивидуален отчет на ДКЦ „Свети Георги“ ЕООД.

Адрес на управление: гр. Пловдив, бул. „Васил Априлов“ 15А

Адресът за кореспонденция е гр. Пловдив, бул. Васил Априлов 15А

Дата на изготвяне: 26.10.2026 г.

Междинният финансов отчет е подписан от името на ДКЦ „Свети Георги“ ЕООД от:

Управител: _____

Съставител: _____

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
ДКЦ СВЕТИ ГЕОРГИ ЕООД
към 30.9.2026 г.

Актив			Пасив		
Раздели, групи, статии	Сума (хил.евро)		Раздели, групи, статии	Сума (хил.евро)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Записан, но невнесен капитал			**А. Собствен капитал**		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи			**I. Записан капитал**	**297**	**297**
I. Нематериални активи			**II. Премии от емисии**	-	-
II. Дълготрайни материални активи			**III. Резерв от последващи оценки**	-	-
Земи и сгради, в т.ч.:	15	26	**IV. Резерви**		
- сгради	15	26	**V. Натрупана печалба (загуба) от минали години**		
Машини, производствено оборудване и апаратура	104	141	- неразпределена печалба	205	193
Съоръжения и други	14	17	**Общо за група V:**	**205**	**193**
Общо за група II:	**133**	**184**	**VI. Текуща печалба (загуба)**	38	12
III. Дългосрочни финансови активи			**ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":**	**540**	**502**
IV. Отсрочени данъци	**19**	**19**	**Б. Провизии и сходни задължения**		
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	**152**	**203**	Провизии за пенсии и други подобни задължения	84	84
В. Текущи (краткотрайни) активи			**ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:**	**84**	**84**
I. Материални запаси			**В. Задължения**		
Суровини и материали	10	14	Задължения към доставчици, в т.ч.:	1	4
Общо за група I:	**10**	**14**	до 1 година	1	4
II. Вземания			Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	3	1
Вземания от клиенти и доставчици:	137	99	до 1 година	3	1
Вземания от предприятия от група:	1	-	Други задължения, в т.ч.:	153	134
Други вземания:	1	-	до 1 година	153	134
Общо за група II:	**139**	**99**	- към персонала, в т.ч.:	111	98
III. Инвестиции			до 1 година	111	98
IV. Парични средства			- осигурителни задължения, в т.ч.:	27	23
- в брой	8	10	до 1 година	27	23
- безсрочни сметки (депозити)	471	395	- данъчни задължения, в т.ч.:	11	8
Общо за група IV:	**479**	**405**	до 1 година	11	8
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В:	**628**	**518**	**ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В, в т.ч.:**	**157**	**139**
Г. Разходи за бъдещи периоди	**1**	**4**	до 1 година	157	139
СУМА НА АКТИВА	**781**	**725**	**Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди**	-	-
			СУМА НА ПАСИВА	**781**	**725**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на финансовия отчет:
гр. Пловдив, 26 октомври 2026 г.

Съставител:
Еле

д.м

ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
ДКЦ СВЕТИ ГЕОРГИ ЕООД
за 2026 г.

Наименование на разходите	Сума (хил.евро)	
	текуща година	предходна година
1	2	3
А. РАЗХОДИ		
Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	**187**	**186**
а) суровини и материали	88	102
б) външни услуги	99	84
Разходи за персонала, в т.ч.:	**1 083**	**989**
а) разходи за възнаграждения	966	881
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	117	108
Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	**52**	**53**
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	**52**	**53**
аа) разходи за амортизация	52	53
Други разходи	**20**	**26**
Общо разходи за оперативната дейност	**1 342**	**1 254**
Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	**1**	**1**
Общо финансови разходи	**1**	**1**
Печалба от обичайната дейност	**38**	**67**
Общо разходи	**1 343**	**1 255**
Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	**38**	**67**
Печалба	**38**	**67**
Всичко (Общо разходи)	**1 381**	**1 322**

Наименование на приходите	Сума (хил.евро)	
	текуща година	предходна година
1	2	3
Б. ПРИХОДИ		
Нетни приходи от продажби в т.ч.:	**1 324**	**1 269**
в) услуги	1 324	1 269
Други приходи	**57**	**53**
а) приходи от финасирания	-	1
Общо приходи от оперативната дейност	**1 381**	**1 322**
Общо приходи	**1 381**	**1 322**
Всичко (Общо приходи)	**1 381**	**1 322**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на финансовия отчет: **Съста**

гр. Пловдив, 26 октомври 2026 г.

ОТЧЕТ

за паричните потоци

ДКЦ СВЕТИ ГЕОРГИ ЕООД

към 2026 г.

(Хил.евро)

	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
	1	2	3	4	5	6
Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	1443	289	1154	1330	224	1106
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		1069	(1069)		974	(974)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		2	(2)	-	4	(4)
Други парични потоци от основна дейност	1	9	(8)	2	10	(8)
Всичко парични потоци от основна дейност	**1444**	**1369**	**75**	**1332**	**1212**	**120**
Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	-	1	(1)	-	129	(129)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	**-**	**1**	(1)	**-**	**129**	**(129)**
Парични потоци от финансова дейност			-			-
Други парични потоци от финансова дейност	-	-	-	-	-	-
Всичко парични потоци от финансова дейност	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Изменение на паричните средства през периода	**1444**	**1370**	**74**	**1332**	**1341**	**(9)**
Парични средства в началото на периода			**405**			**450**
Парични средства в края на периода			**479**			**441**

Приложенията са неразделна част от финансовия отче

Дата на финансовия отчет:

гр. Пловдив, 26 октомври 2026 г.

Съставител:

Елена Стр

ОТЧЕТ

за собствения капитал

ДКЦ СВЕТИ ГЕОРГИ ЕООД

за 2026 г.

(Хил.евро)

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Резерви				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв, съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
Салдо в началото на отчетния период	**297**	-	-	-	-	-	-	**193**	-	**12**	**502**
Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	**297**	-	-	-	-	-	-	**193**	-	**12**	**502**
Финансов резултат от текущия период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	**38**
Разпределние на печалба	-	-	-	-	-	-	-	12	-	(12)	-
Салдо към края на отчетния период	**297**	-	-	-	-	-	-	**205**	-	**38**	**540**
Собствен капитал към края на отчетния период	**297**	-	-	-	-	-	-	**205**	-	**38**	**540**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на финансовия отчет:

гр. Пловдив, 26 октомври 2026 г.

Съставител:

Елена Стратева

СПРАВКА

за нетекущите(дълготрайните) активи

към 30.9.2026 г.

ДКЦ СВЕТИ ГЕОРГИ ЕООД

(хил.евро)

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи				Амортизация				Балансова стойност в края на периода
	в началото на периода	на постъпилите през годината	на излезлите през периода	в края на периода	в началото на периода	начислена през периода	Отчислена през периода	в края на периода	
а	1	2	3	4	8	9	10	11	15
I. Нематериални активи									
1.Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	21		-	**21**	21		-	**21**	-
Общо за група I:	**21**	**-**	**-**	**21**	**21**	**-**	**-**	**21**	**-**
II. Дълготрайни материални активи									
1. Земи и сгради, в т.ч.:	**350**	-	-	**350**	**324**	**11**	-	**335**	**15**
- земи	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	**-**
- сгради	350	-	-	**350**	324	11		**335**	**15**
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	700	1	-	**701**	559	38		**597**	**104**
3. Съоръжения и други	125	-	-	**125**	108	3		**111**	**14**
Общо за група II:	**1 175**	**1**	**-**	**1 176**	**991**	**52**	**-**	**1 043**	**133**
III. Дългосрочни финансови активи									
Общо за група III:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV. Отсрочени данъци	**19**			**19**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19**
Общо нетекущи активи (I+II+III+IV)	**1 215**	**1**	**-**	**1 216**	**1 012**	**52**	**-**	**1 064**	**152**

Дата на съставяне:

гр. Пловдив, 26 октомври 2026 г.

Съставител:

Елена Страт

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 8
СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА 17
I. Обща информация 17
II. База за изготвяне на финансовите отчети 17
III. Приложени счетоводни политики и допълнителни оповестявания 18
Нематериални активи 18
Дълготрайни материални активи 19
Финансови активи 20
Дългосрочни финансови активи 21
Краткосрочни финансови активи 21
Стоково-материални запаси 21
Вземания 22
Правителсвени дарения и правителствена помощ 22
Разходи за бъдещи периоди 23
Парични средства 23
Собствен капитал 23
Финансови пасиви 24
Задължения 24
Чуждестранна валута 25
Данъчно облагане 25
Лизинг 26
Доходи на персонала 28
Обезценки на активи 28
Провизии, условни задължения и условни активи 29
Свързани лица 29
Печалба, загуба за отчетния период 30
Разходи 30
Приходи 32
Отчет за паричния поток 32
Отчет за собствения капитал 32
IV. Други оповестявания 33
Доходи на персонала 33
Събития след датата на баланса 33
Фундаментални грешки 33
Промени в счетоводната политика и в приблизителните счетоводни предценки 34
Несигурности 34
Условни активи и пасиви 34
V. Финансови показатели 34

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За периода, приключващ на 30.09.2026г.

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ.39 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.

Ръководството представя своя междинен доклад и междинен финансов отчет към 30 септември 2026 г., изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти приети с Постановление на Министерски съвет 46 от 21.03.2005г., изм. и доп. С ПМС 251 от 17.10.2007г., изм. и доп. С ПМС 394 от 30.12.2015 г., обнародвани в ДВ, бр. 3 от 2018 г., в сила от 01.01.2018 г., изм. и подп в ДВ, бр. 15 от 19.02.2019 г.

Този финансов отчет не е одитиран от регистриран одитор.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Диагностично-консултативен център „Свети Георги" ЕООД е създаден през 2001 г., вписан е в Търговския регистър на ПОС с Решение № 3772/12.06.2001г., ф.д.№ 1880/2001г. През 2013 г. Дружеството получава Удостоверение №1923, последна актуализация от март 2026г., с което е регистрирано като лечебно заведение за извънболнична медицинск помощ. Предмет на дейност: Осъществяване на извънболнична помощ, диагностика, лечение, рехабилитация, дейност по профилактика на болести и ранно откриване на заболявания, наблюдение на болни, консултации, осъществяване на специализирана извънболнична помощ с използване до десет легла за кратковремено наблюдение и лечение, извършване на малки и средни хирургични интервенции в областта на хирургично-оперативните специалности, извършване на аборти, както и други разрешени дейности по закона за лечебните заведения.
Дейността се осъществява в следните лечебни бази:

- База - гр. Пловдив, бул."Васил Априлов" 15А, ет. 1, ет.2 и ет.3;
- Филиали – гр. Пловдив, бул."Пещерско шосе" № 66 , УМБАЛ „Св.Георги", Хирургични клиники – етаж 1, кабинети № 5, 9, 12 и 14; етаж 2, кабинет № 3; Клиника по образна диагностика – етаж 1, дясно крило, кабинети № 1 и № 6; гр. Кричим, ул. „Тракия" № 25, етаж 1, кабинет № 2.

Дружеството и през първото деветмесечие на 2026г. е продължило основната си дейност, свързана с осъществяване на специализирана извънболнична помощ.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущия период

Финансовият резултат на Дружеството през първото деветмесечие на 2026г. е печалба в размер на 38 хил.евро. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Дивиденти и разпределение на печалбата

През първото деветмесечие на 2026 г. дружеството не е разпределило и изплатило дивидент.

Структура на основния капитал

Капиталът на дружеството е 297 хил.евро, внесен изцяло и разделен на 5 800 дяла по 51.13 евро. всеки и разпределен, както следва:

Едноличен собственик	**Участие**	**Брой дялове**	**Номинална стойност EUR'000**
УМБАЛ Свети Георги ЕАД	100%	5 800	297
Общо	**100%**	**5 800**	**297**

Към 30 септември 2026 г. ДКЦ "Свети Георги" няма участия в дъщерни и асоциирани дружества.

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ ЗА 2026 ГОДИНА

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2026 г.:

- Увеличаване мащаба на дейността чрез покриване на оптимален обем от специализирани медицински услуги в извънболничната помощ;
- Поддържане на постоянна готовност за квалифицирана диагностика на заболявания по оптимален брой медицински специалности, изисквани от ЗЛЗ в частта за доболнична помощ, както и подновяване и поддържане на медицинската апаратура. В тази връзка разширяване обема на дейност и кадровото обезпечаване по някои медицински специалности:
  - АГ
  - Ревматология
- Разработване на медицинската дейност с разкриване на сектор „Физикална и рехабилитационна медицина"
- Оптимизация на работното време и персонала, както и непрекъснато повишаване на квалификацията му;
- Непрекъснати действия, целящи разширяване дейността на Центъра - осигуряване на нови договори за извършване на клинични проучвания, договори с трудова медицина, здравни фондове, както и договори за извършване на профилактични прегледи;
- Стремеж към устойчиво повишаване на приходите чрез повишаване качеството и обема на извършваните услуги и PR-техники;
- Стремеж към увеличаване на пациентопотока и приходите от платени медицински услуги - предлагане на пакети от мед.прегледи, клинични изследвания на преференциални цени за физически лица;
- Стремеж към устойчивост на приходите от основния договорен партньор НЗОК;
- Поддържане на добра материално – техническа база отговаряща на европейските изисквания за медицински център и навременно предприемане на действия в случай на необходим ремонт.
- Привличане на млади специалисти, включително работещи в УМБАЛ „Свети Георги" ЕООД с цел координация между доболнична и болнична помощ, хоспитализация при нужда и последващо наблюдение в ДКЦ „Св.Георги" ЕООД.
- Разработване на филиал Кричим и стремеж към увеличение на дейността на кабинета за пробовземане
- Запазване на размера на общите задължения към търговски контрагенти и без просрочване на същите.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 30 септември 2026 г., ДКЦ „Свети Георги" ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Управител на Дружеството е Проф. д-р Силвия Богданова Цветкова-Тричкова, д.м.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на междинния финансов отчет към 30 септември 2026г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана производствената програма на ДКЦ „Свети Георги" ЕООД през първото деветмесечие на 2026 г. е 77 работници и служители, от които:

- Медицински специалисти - 59 човека или 77 % от персонала;
- спомагателен и административен персонал - 18 човека или 23% от персонала.

Работна заплата

През периода са начислени разходи за възнаграждения и осигуровки в размер на 1083 хил.евро, като достигната средна брутна работна заплата за деветмесечието в размер на 2081 евро.

През първото деветмесечие на 2026г. начисленото брутно възнаграждение на ключовия ръководен персонал е в размер на 59 хил.евро. и дадени ваучери за храна в размер на 100 евро. Възнаграждението е изцяло изплатено, като своевременно са внесени всички дължими данъци и осигуровки.

Анализ на продажби и структура на разходите

През първото деветмесечие на 2026 г. реализираните приходи от Дружеството са в размер на 1381 хил.евро.
Основният дял от приходите на Дружеството са формирани от продажба на услуги на: РЗОК – Пловдив, частни здравноосигурителни фондове, оказване на специализирана медицинска помощ по избор на пациентите, както и от потребителската такса. Малка част от приходите се формират на база отдаване под наем на част от материално-техническата база и дарения. Дружеството не получава финансиране от Принципала, както и от външни източници, поради което е на пълна самостоятелна издръжка.

Разходите за основна дейност са в размер на 1342 хил. евро. и са, както следва:

- Разходи за суровини и материали – 88 хил.евро.;
- Разходи за външни услуги – 99 хил.евро.;
- Разходи за възнаграждения и осигуровки – 1083 хил.евро.;
- Разходи за амортизация – 52 хил.евро.;
- Други разходи – 20 хил. евро
  Финансови разходи - 1 хил.евро

	30.9.2026	31.12.2025
Приходи	1381	1796
Разходи	1343	1783
Счетоводен финансов резултат	38	13



Инвестиционни проекти

Към 30.09.2026 г. Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи: сгради, машини, съоръжения и оборудване, транспортни средства, стопански инвентар, ремонт на сгради. Балансовата им стойност е в размер на 133 хил.евро.

През 2023 и 2024г. по проект № BG16RFOP001-9.001-0001 „Подкрепа за структурите на извънболнична медицинска помощ и центровете за трансфузионна хематология за справяне с кризи", финансиран по Оперативна програма „Региони в растеж" 2014-2020" по договор с Министерство на здравеопазването за временно и безвъзмездно ползване на вещите (медицинско оборудване и/или апаратура) е доставена следната апаратура: Аспиратор – 1бр., автоклав -1бр., 6/12 канален ЕКГ апарат - 1бр. Автоматичен хематологичен анализатор - 2бр., Ехокардиограф - 1бр. и С-ма за телемедицинско наблюдение - 23бр. на обща стойност 134 хил.евро.

Нематериалните дълготрайни активи включват в състава си програмни продукт - софтуер система за съхранение и разпространение на образи, позволяваща пренос на данни между всички работни станции, както и централен сървър за архивиране на данни.
През 2026г. Дружеството ще инвестира в реновиране на сградата, модернизация на хардуер, медицинска апаратура и стопански инвентар.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 540 хил.евро.
През първото деветмесечие на 2026 г. са настъпили изменения в собствения капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период като същият е увеличен с 38 хил.евро чрез реализиране на печалба.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Предвиждано развитие на Дружеството

През 2026 г.ръководството на Дружеството планира инвестиране в нова апаратура и обновяване на части от сградния фонд.
На база анализ на продуктовите групи и конкурентната среда в Дружеството е утвърден Годишен план за дейността за периода 01.01.2026г. – 31.12.2026г.
Отчитайки икономическите и медицинските показатели, които оказват влияние на дейността и процеса на реорганизация в ДКЦ „Свети Георги“ ЕООД, фокусът на Дружеството е към максимална оптимизация на организацията и процесите.

Медицинските показатели за наблюдаваните два отчетни периода са както следва:

Показател	01.01.-30.09.2026	01.01-30.09.2025
Брой прегледи в т.ч.	40816	43485
- профилактични	82	136
- посещения по домове		
- диспансерно наблюдение	366	236
-женска консултация (бременни под набюдение)	265	280
Брой клинико-лабораторни	54413	59168
Брой рентгенови изследвания	7420	7119
в т.ч остеодензиометрии	1561	1481
Брой ЕКГ	2690	2360
Брой ЕЕГ		31
Брой ехографии	3980	3650
Брой ЕМГ	478	459
Брой спирометрии	396	456
Брой холтер	86	118
Брой доплерова сонография	438	408

Кратък преглед на състоянието на пазара

По отношение на предлаганите специализирани медицински услуги, ДКЦ „Свети Георги“ ЕООД е сред водещите фирми в Пловдив и региона, поддържаща бизнес отношения с български фирми и организации в този бранш и се разпознава като надежден и лоялен партньор. Фирмата има за цел да увеличи мащаба на дейността си до покриване на оптимален обем от специализирани медицински услуги в извънболничната помощ.

Основни клиенти , сключени договори

Основен наш клиент е РЗОК гр. Пловдив, с която сме в договорни взаимоотношения във връзка с НРД за медицински дейности 2023-2025 и всяка година сключваме анекс за дейността. На 20.10.2026 г. е подписан е нов договор във връзка с

НРД 2026-2028. Двустранното ни сътрудничество е ползотворно, предвиждаме съвместната ни работа да продължи и в бъдеще.

Основни доставчици

Основни доставчици са УМБАЛ „Свети Георги" ЕАД, Марвена Диагностик ЕООД, Биомед диагностика ЕООД, Хроно ООД.

Финансови инструменти

Финансовите инструменти, отчитани в Дружеството към 30 септември 2026 г., са:

Финансови активи	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Кредити и вземания, в т.ч.:	**139**	**99**
Текущи търговски и други вземания (без предплащания и аванси)	139	99
Парични средства	**479**	**405**
Общо финансови активи	**618**	**504**

Финансови пасиви	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Текущи търговски и други търговски задължения	8	10
Общо финансови пасиви	**8**	**10**

Финансов отчет и анализ

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще.

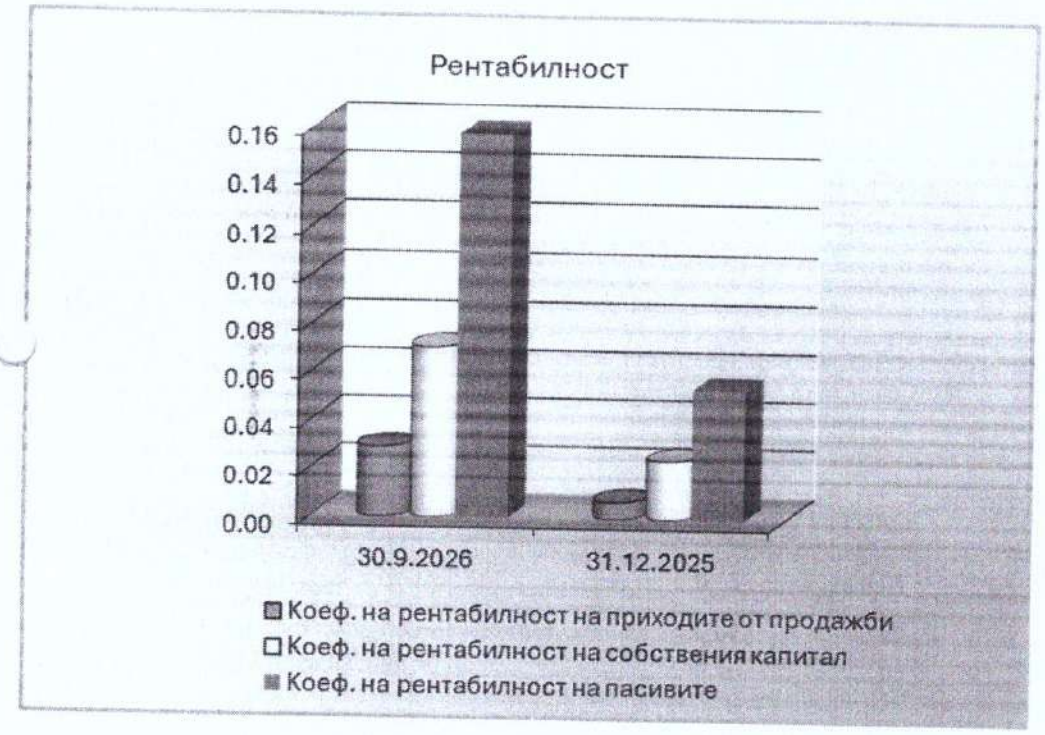
Счетоводството се осъществява, като се прилага концепцията за поддържане на капитала.

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на междинния финансов отчет, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ:

	30.9.2026	31.12.2025
Коеф. на финансова автономност	2.24	2.24
Коеф. на задлъжнялост	0.45	0.45



	30.9.2026	31.12.2025
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0.03	0.01
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0.07	0.02
Коеф. на рентабилност на пасивите	0.16	0.05



	30.9.2026	31.12.2025
Коеф. на ефективност на разходите	1.03	1.01
Коеф. на ефективност на приходите	0.97	0.99



	30.9.2026	31.12.2025
Коеф. на обща ликвидност	4.01	3.76
Коеф. на бърза ликвидност	3.94	3.65
Коеф. на незабавна ликвидност	3.05	2.91
Коеф. на абсолютна ликвидност	3.05	2.91



Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

Управление на капиталовия риск

Целите на Едноличният собственик при управление на капитала са да защитят правото на ДКЦ „Свети Георги" ЕООД да продължи, като действащо дружество с цел доходност за собственика и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Едноличният собственик може да коригира сумата на изплатените дивиденти и възстановения капитал на съдружници, да се продадат активи, за да се покрият дългове на дружеството.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

В съответствие с останалите в индустрията, ДКЦ „Свети Георги" ЕООД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви" включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспаднат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал" (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

	30.9.2026	31.12.2025
Общо пасиви	241	223
Намаление: пари и парични еквиваленти	-479	-405
Нетен дълг	-238	-182
Собствен капитал	540	502

Общо капитал	**302**	**320**
Коефициент на задлъжнялост	**-0.79**	**-0.57**

Намаляването на нивото на задлъжнялост през първото деветмесечие на 2026 г. е в резултат на лекото повишението на собствения капитал, вследствие на реализирания положителен финансов резултат (38 хил. евро) и увеличението на паричните средства.

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информация относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своите оперативни дейности (главно за търговски вземания), както и от дейностите си по финансиране, включително депозити в банки и финансови институции, валутни сделки и други финансови инструменти.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитният риск.

Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия на доставка и плащания.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на СД.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.

Дружеството следи риска от недостиг на средства, с помощта на повтарящи се инструменти за планиране на ликвидността. Целта на Дружеството е да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост, чрез използването на банкови овърдрафти, банкови заеми, облигации, привилегировани акции, финансов лизинг и наемане на договори за покупка.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, дохода на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта. Дружеството управлява ценовия риск като използва за основа международни котировки за определяне цените на продаваните продукти и тези, които осъществяват корелация между цените на суровия петрол и реализираните продукти.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми различни от функционалната валута, основно щатски долари.

Лихвен риск

Дружеството управлява своя лихвен риск, като определя целево съотношение на заеми с плаваща към заеми с фиксирана лихва.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти н корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Проф.д-р Силви
Управител

гр. Пловдив
26.10.2026 г.