

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.06.2016 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.06.2016 г. Дружеството реализира приходи в размер на 8 396 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 523 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 6%. Ефективността на труда, измерена като приходи на 1 зает в лв. в средномесечно изражение е 2 681 лв. при средносписъчен персонал 522 човека.

Основните показатели за дейността на Дружеството за периода Януари – Юни 2016 г. в сравнение с Бизнес плана за същия период на 2016 г., са както следва:

Показатели/период	Отчет 30.06.2016	Бизнес план 30.06.2016	изменение Отчет - БП, %
Приходи от продажби, хил.лв.	8 396	8 388	0%
Разходи за дейността, хил.лв.	7 823	8 045	-3%
Печалба преди данъци, хил.лв.	523	296	77%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	6%	4%	2%
Средносписъчен брой на персонала за периода	522	528	-1%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	2 681	2 648	1%

Анализът на показателите за финансовото състояние на Дружеството очертава следните по-важни тенденции:

Сравнение на отчетни данни към 30.06.2016 г. с Бизнес плана за същия период:

- Изпълнение на планираните приходи от продажби;
- Намаление на разходите за дейността с 3%;
- Ръст на печалбата преди данъци със 77%;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с 2%;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 1%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с 1%.

Приетият Бизнес план на Дружеството през м.януари 2016 г. е актуализиран през м. юни 2016 г. в раздели „приходи“, „разходи“ и „инвестиции“, след сключване на нов тригодишен договор с Министерство на финансите. Актуализацията се налага поради разширения обхват на услугите и дейностите, които Дружеството ще изпълнява съгласно договора.

За периода м. януари – юни 2016 г. са сключени нови договори с клиенти за изпълнение на следните дейности:

- Договор с Министерство на финансите с предмет „Изнесени дейности по управление на ИТ услуги в системата на Министерство на финансите“, за тригодишен период - с разширен обхват на услугите и дейностите, които дружеството ще изпълнява;
- Абонаментна поддръжка и развитие на ИС ИНТРАСТАТ (НАП) за тригодишен период;
- Поддържане и експлоатация на НБД Население за тригодишен период;
- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, консултантски услуги за министерства и ведомства от държавната администрация.

С предприети от началото на 2015 г. мерки по оптимизиране на основни видове разходи, се постига следния ефект:

След въвеждане в началото на 2015 г. на Система за управление на автомобилния парк, представляваща цялостно решение за управление, наблюдение, администриране, техническо обслужване и контрол на разходите на автомобилите, с цел оптимизиране и контрол на разходите за горива и обслужване на автомобилите на Дружеството, през първо шестмесечие на 2016 г. е постигнато намаление на разходите за експлоатация и обслужване на автомобили с над **20%** в сравнение със същия период на 2015 г. и намаление с над **35%** в сравнение със същия период на 2014 г. (за първо шестмесечие на 2015 г. е постигнато намаление в сравнение с 2014 г. с над **45%**).

С внедрената през 2015 г. Система за управление и наблюдение на корпоративния печат с цел постигане на ефективна, ефикасна и защитена среда за печат в Дружеството, през първо шестмесечие на 2016 г. се постига намаление в сравнение със същия период на 2015 г. на разходите за консумативи и хартия чрез използване на черно-бял и двустранен печат с над **20%**. Намалението в сравнение със същия период на 2014 г. е с над **40%**.

Чрез енергиен мениджмънт и прилагане на енергоспестяващи мерки за отопление на сгради в Централно управление, се постига намаление на разходите за топлоенергия с **30%**, при запазване на разходите за електроенергия, независимо от въвеждането в експлоатация на обновена технологична инфраструктура.

През 2014 г. за изпълнение на проект са придобити 106 бр. компютърни терминали със сензорен екран на обща стойност 124 хил.лв. без ДДС. Проектът не е реализиран, устройствата не са въведени в експлоатация и се отчитат като активи за продажба. След въвеждане в експлоатация през 2015 г. на два от терминалите, налични за продажба са 104 бр. През 2016 г. е заявено намерение от клиент за закупуване на 90 бр., като е договорена продажбата им по цена на придобиване. Чрез продажбата им ще бъдат освободени блокираните оборотни средства на дружеството. Към 30.06.2016 г. е осъществена продажбата на 14 бр. терминали, или 16 хил.лв. без ДДС.

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

За отчетния период м. януари – юни са реализирани приходи в размер на 8 396 хил.лв. от изпълнението на следните по-важни договори и дейности:

- Министерството на финансите - дейности по управление на ИТ услуги в системата на Министерство на финансите за поддържане и развитие на приложен софтуер; дейности по поддържане и развитие на ИТ инфраструктури на МФ;
- Поддръжка, администриране, интегриране, развитие и осигуряване на непрекъсната работа на Система за управление на приходите (СУП) на НАП;
- Предоставяне на удостоверителни услуги на бизнеса и гражданите;
- Поддържане и експлоатация на НБД Население;
- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, разработване и редизайн на Интернет страници на министерства и ведомства от държавната администрация;
- Надграждане на Система за on-line резервация и билетоиздаване за БДЖ „Пътнически превози“;
- Договори с клиенти за предоставяне на информационни услуги или аутсорсване на дейности към Дружеството от тип „Едно гише“ и ИНКАСО.
- Продажба на стоки – компютърна техника и консумативи;
- Отдаване под наем на помещения от собствения сграден фонд на Дружеството;

През отчетния период на 2016 г. относителният дял на приходите по видове услуги/дейности в общо приходите е както следва:

- поддържане на приложен софтуер - 43 %;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 18%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 12%;
- системно администриране на комуникационни мрежи – 5%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 9%;
- сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги – 7%;
- консултантски услуги – 2%;
- приходи от наеми – 4%

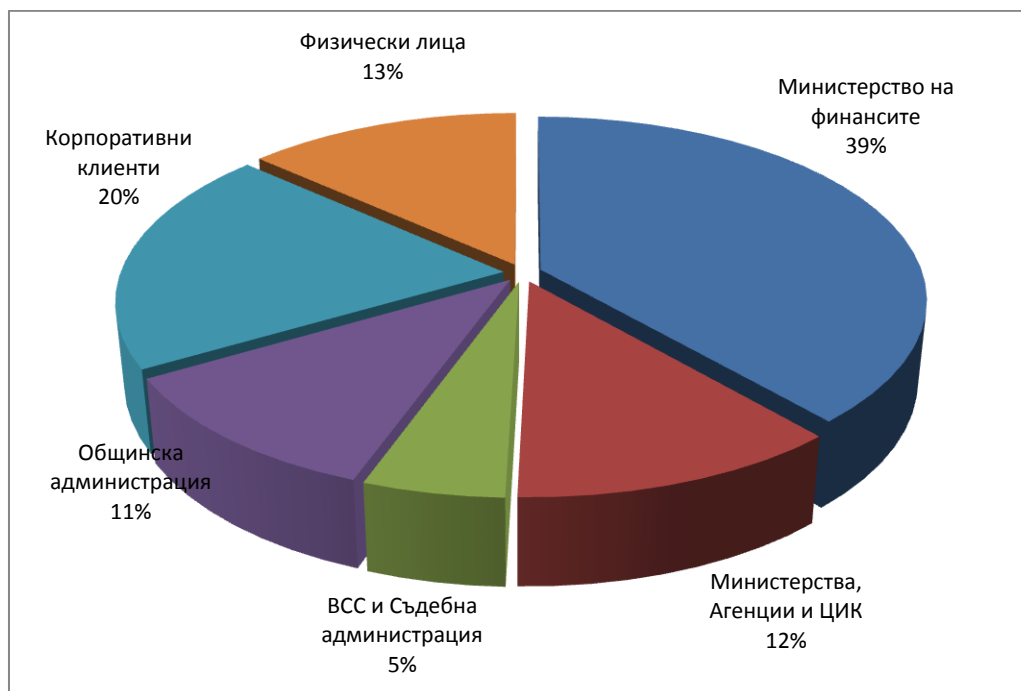
Структурата на приходите по елементи и изменението на относителния дял на всеки вид приход в общата структура, в сравнение със същия период на Бизнес план и предходна година, са представени в Таблица № 1.

Таблица № 1. Изменение в структурата на приходите

СТРУКТУРА по елементи на приходите	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
	1	2	к.1:к.2	3	(к.1-к.3 : к.3)
Приходи	8 396	8 388	0%	9 083	-8%
Приходи от услуги	7 684	7 664	0%	8 327	-8%
Приходи от наеми	330	332	-1%	335	-1%
Приходи от продажба на стоки	298	292	2%	244	22%
Други приходи, в т.ч. финансирания	84	100	-16%	177	-53%

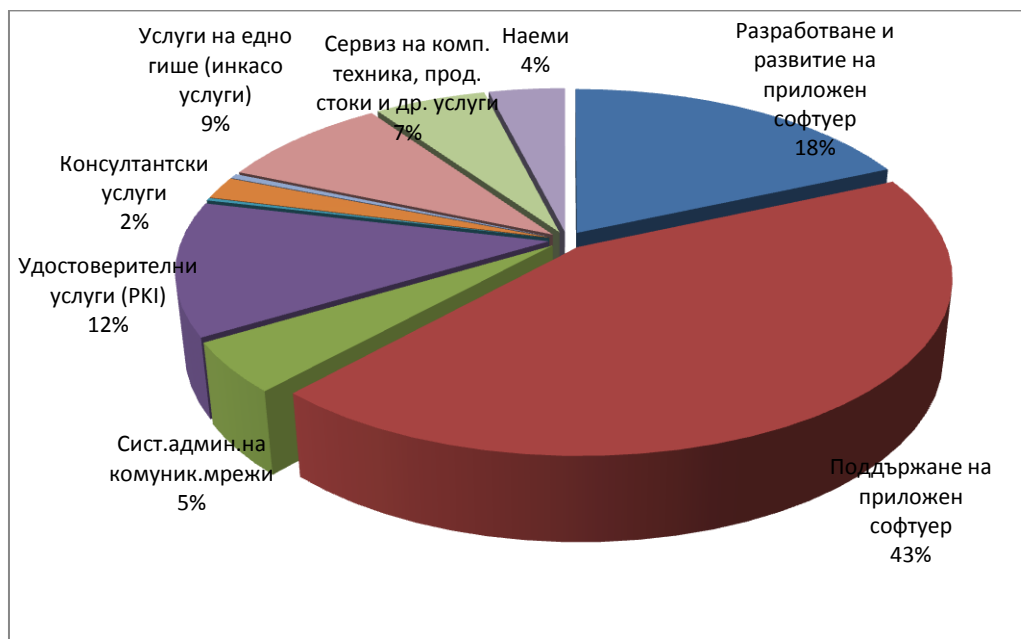
Структурата на приходите от продажби по основни клиенти на дружеството е показана на Графика 1.

Графика 1. „ИО” АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01 – 30.06.2016 г.



Структурата на приходите по услуги/дейности е представена на *Графика № 2*.

Графика № 2. „ИО” АД – Структура на приходи по услуги/дейности за периода 01.01 – 30.06.2016 г.



Изменение на приходите по дейности през 2016 г. в сравнение с Бизнес план и предходна година

Изменението на приходите по дейности през първо шестмесечие на 2016 г. в сравнение със същия период на Бизнес план и предходна година е показано в *Таблица № 2*.

Таблица № 2. Изменение на приходите по Услуги/Дейности

Услуги/Дейности	Отчет 2016	Бизнес план 2016	Изменение в %	Отчет 2015	Изменение в %
Разработване и развитие на приложен софтуер	1 544	1 563	-1%	2 023	-24%
Поддържане на приложен софтуер	3 646	3 658	0%	3 284	11%
Системно администриране на комуник.мрежи	387	387	-	504	-23%
Удостоверителни услуги (PKI)	1 030	1 049	-2%	913	13%
Услуги по обработка на данни	21	16	31%	7	200%
Консултантски услуги	173	152	14%	67	158%
Обучение, в т.ч. финансиране	37	36	3%	339	-89%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	745	751	-1%	877	-15%
Сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги	340	346	-2%	538	-37%
ПРИХОДИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	7 923	7 958	0%	8 552	-7%
Други приходи	143	98	46%	196	-27%
Наеми	330	332	-1%	335	-1%
ПРИХОДИ, ИЗВЪН ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	473	430	10%	531	-11%
ОБЩО ПРИХОДИ	8 396	8 388	0%	9 083	-8%

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – юни 2016 г.и съпоставим период на предходна година:

Изпълнение на планираните приходи от продажби за 2016 г. и намаление в сравнение с предходна година с 8%, в резултат на:

- несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период;
- приключване действието на договор с Министерство на финансите за дейности по поддържане и развитие на ИТ инфраструктури на МФ и влизане в сила на договор от 2016 г., с преходен период от два месеца за предаване и приемане на услугите, като **дейностите в преходния период не се заплащат от възложителя.**

Приходите по проект Удостоверителни услуги (PKI) за 2016 г. бележат ръст в сравнение с предходната година с **13%** или 117 хил.лв.

От началото на 2015 г. продажните цени към клиенти са намалени с 25% за издаване на електронен подпис и 40% за крайни клиентски устройства и е въведена нова услуга - издаване/подновяване на квалифициран електронен подпис (КЕП) с период на валидност 3 години. Съответстващата част за следващи отчетни периоди за продадени КЕП с период на валидност 3 години, се отчита като приходи за бъдещи периоди.

В сравнение със същия период на 2015 г. продажбите през 2016 г. нарастват с **26%** или 236 хил.лв. Броят на издадените и подновени електронни подписи с период на валидност 3 години, през 2016 г. нараства с **10%**.

Броят на издадени/подновени електронни подписи с тригодишен период на валидност формират **16%** през 2016 г. и **5%** през 2015 г. от общите продажби по проекта.

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за дейността с 222 хил.лв. или **3%** в сравнение с планираните разходи и намаление с 312 хил.лв. или **4%** в сравнение с предходен период.

Таблица № 3 показва измененията в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по отчет в сравнение с Бизнес план, както и със съответния период на предходната година.

Таблица № 3. „ИО” АД – Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода 01.01 – 30.06.2016 г.

в хил.лв.

Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи	8 312	8 388	-1%	8 906	-7%
Други приходи	84	-	100%	177	-53%
Общо приходи	8 396	8 388	0%	9 083	-8%
Използвани суровини, материали и консумативи	(357)	(401)	-11%	(421)	-15%
Разходи за външни услуги	(1 318)	(1 340)	-2%	(1 304)	1%
Разходи за персонала	(5 522)	(5 617)	-2%	(5 422)	2%

Разходи за амортизация	(510)	(511)	-0%	(515)	-1%
Други разходи	(161)	(166)	-3%	(206)	-22%
Балансова стойност на продадени активи	(204)	(206)	-1%	(195)	5%
Промени в запасите от продукцията и незавършено производство	249	196	27%	(72)	-446%
Общо разходи за дейността	7 823	8 045	-3%	8 135	-4%
Резултат от дейността	573	343	67%	948	-40%
Финансови приходи	9	10	-10%	20	-55%
Финансови разходи	(59)	(57)	4%	(53)	11%
Печалба/(загуба) преди данъци върху дохода	523	296	77%	915	-43%
Разходи за данъци	(52)	(30)	77%	(92)	-43%
Печалба/(загуба) за периода	471	266	77%	824	-43%

През отчетния период е постигнат положителен финансов резултат, както следва:

- ✓ Оперативна печалба (резултат от дейността) в размер на 573 хил.лв.;
- ✓ Печалба преди данъци в размер на 523 хил.лв.

Таблица № 4 показва измененията на разходите по икономически елементи по отчет в сравнение с Бизнес план, както и със съответния период на предходната година.

Таблица № 4. „ИО” АД – Разходи по икономически елементи за периода 01.01 – 30.06.2016 г.

в хил.лв.

СТРУКТУРА по икономически елементи на разходите	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
	1	2	к.1:к.2	3	(к.1-к.3 : к.3)
Разходи за дейността	7 868	8 035	-2%	7 868	0%
Разходи за персонала	5 522	5 617	-2%	5 422	2%
Разходи за външни услуги	1 318	1 340	-2%	1 304	1%
Използвани суровини, материали и консумативи	357	401	-11%	421	-15%
Други разходи	161	166	-3%	206	-22%
Амортизации	510	511	0%	515	-1%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – юни 2016 г.:

Намаление на разходите по икономически елементи (общо) със 167 хил.лв., или 2%

- ✓ намаление на разходите за материали с 44 хил.лв. или 11%;
- ✓ намаление на разходите за външни услуги с 22 хил.лв. или 2%;
- ✓ намаление на разходите за персонала с 95 хил.лв. или с 2%;
- ✓ намаление на други разходи с 5 хил.лв. или 3%.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- ✓ намаление на разходите за материали с 15%;
- ✓ увеличение на разходите за персонала с 2%;
- ✓ намаление на други разходи с 1%.

През отчетния период се отчита намаление на основни разходи, както следва:

- ✓ разходите за експлоатация и обслужване на автомобили - 30%;
- ✓ разходи за хартия и консумативи за принтери – 20%;
- ✓ разходите за наеми – 10%;
- ✓ разходи за топлоенергия в Централно управление - 30%.

Преглед на финансово-икономическите резултати от дейността на Дружеството

Основните финансови показатели на „Информационно обслужване“ АД по отчет, сравнени с Бизнес план и със съответния период на предходната година са показани в Таблица № 5.

Таблица № 5. „ИО“ АД – Основни финансови показатели за периода 01.01 – 30.06.2016г.

Показатели за печалба и рентабилност (хил.лв.)	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Съответен период на предходната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2	3	к.1/к.3
Нетни приходи от продажби	8 396	8 388	0%	9 083	-8%
Оперативни разходи	7 823	8 045	-3%	8 135	-4%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	1 083	854	27%	1 463	-26%
EBITDA/Приходи от продажби (%)*	13%	10%	3%	16%	-3%
Печалба преди лихви и данъци (EBIT)	573	343	67%	948	-40%
EBIT/Приходи от продажби (%)*	7%	4%	3%	10%	-4%
Печалба преди данъци	523	296	77%	915	-43%
Чиста печалба	471	266	77%	824	-43%
Паричен поток (печалба + амортизации)	981	777	26%	1 339	-27%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2015	Изменение в %
	1	3	к.1/к.3
Текущи активи	12 013	12 672	-5%
Текущи пасиви	3 986	3 658	9%
Оборотен капитал	8 027	9 014	-11%
Зает капитал	22 374	22 707	-1%
Текуща ликвидност	4	4	-4%
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%	6%	0%

Сравнение с Бизнес план за периода м.януари - юни 2016 г.:

- Изпълнение на планираните приходи от продажби;
- Намаление на оперативните разходи с **3%** в резултат на оптимизирането им;
- Ръст на печалбата преди данъци със **77%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **1%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **1%**

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Намаление на приходите от продажби в размер на 687 хил.лв., или с 8%, в резултат на несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период, както и приключване на дейности по договор с МФ и влизане в сила на нов договор с преходен период от два месеца, **като дейностите за този период не се заплащат**;
- Намаление на оперативните разходи с **4%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **2%**;
- Намаление на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **6%**;
- Намаление на текущите активи с **5%** и увеличение на текущите пасиви с **9%**
- Показателят за задлъжнялост на Дружеството (дългосрочни пасиви/сума на активите в %) е с ниска стойност в размер на 6 % и показва липсата на дългосрочна задлъжнялост на Дружеството. Задълженията на дружеството са текущи и се погасяват в съответствие с договорените условия, нормативните изисквания и срокове.

Анализ на Отчета за финансовото състояние

В Таблица 6 е показан Отчета за финансовото състояние на Дружеството с настъпилите изменения от началото на годината.

Таблица № 6. „ИО” АД – Отчет за финансовото състояние към 30.06.2016 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.06.2016)	Предходен период (към 31.12.2015)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	14 347	13 693	5%
Текущи активи, в т.ч.:	12 013	12 672	-5%
Материални запаси	757	608	25%
Краткосрочни вземания	2 223	1 540	44%
Парични средства	8 885	10 137	-12%
Текущи пасиви, в т.ч.:	3 986	3 658	9%
Краткосрочни задължения	3 383	3 456	-2%
Оборотен капитал	8 027	9 014	-11%
Зает капитал	22 374	22 707	-1%
Нетекущи пасиви	1 525	1 525	-
Нетна стойност на активите	20 849	21 182	-2%

Капитал под условие	(469)	(469)	-
Финансов резултат от текущия период	471	1 612	-71%
Неразпределена печалба	-	-	-
Резерви	18 549	17 741	5%
Основен капитал	2 298	2 298	-
Собствен капитал	20 849	21 182	-2%

Анализът на Отчета за финансовото състояние на Дружеството показва следните изменения от началото на годината:

- ✓ Намаление на текущите активи с 5% и увеличение на нетекущите активи с 5% - в резултат на реализирани инвестиции в периода;
- ✓ увеличение на текущите пасиви с 9% и увеличение на резервите с 5% - в резултат на разпределение на печалбата за 2015 г.: 50% дивидент за държавата, който ще бъде платен в следващо тримесечие и 50% за резерви;

Съгласно решение на Общо събрание на акционерите на „Информационно обслужване“ АД, проведено на 27.06.2016 г., печалбата за 2015 г. в размер на 1 612 хил. лв. е разпределена както следва:

- на основание Разпореждане № 2 от 18 февруари 2016 г. на Министерски съвет, 50 % от печалбата (806 хил. лв.) да бъдат изплатени като дивидент: за държавата – 802 хил.лв. и за физически лица – 4 хил. лв.;
- 50% от печалбата да бъдат отнесени към фонд „Целеви резерви“ на дружеството в частта „Други резерви“ – 806 хил. лв.

След разпределение на печалбата за 2016 г. се отчита увеличение на задълженията за дивидент с 806 хил.лв. и на резерви с 806 хил.лв.

В Таблица № 7 е показан размера на вземанията от контрагенти, класифицирани по възраст на вземанията.

Таблица № 7. „ИО“ АД – Вземания към 30.06.2016 г.

в хил.лв.

ВЗЕМАНИЯ ОТ КОНТРАГЕНТИ	Общ размер	Възраст на вземанията			в т.ч. Просрочени вземания	Обезценка	Балансова стойност
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.			
Министерство на финансите	777	777			0	0	777
БДЖ Пътнически превози	149	4		145	145	0	149
Енерго Про Продажби ЕАД	101	101			0	0	101
Национална агенция за приходите	138	138			0	0	138
Общински администрации	266	108	75	83	47	45	221
Вземания от други клиенти	667	441	62	164	66	139	528
Вземания по гаранции	169	10	5	154	0	0	169
Съдебни и присъдени вземания	330	0	0	330	192	190	140
ОБЩА СУМА	2 597	1 579	142	876	450	374	2 223

Анализът показва, че общата сума на вземанията към 30.06.2016 г. възлиза на 2 597 хил.лв. По-значителни вземания са тези от МФ, БДЖ „Пътнически превози“, Национална агенция за приходите, Енерго Про Продажби ЕАД, в общ размер на 1 165 хил.лв. Увеличения размер на вземанията в сравнение с началото на отчетния период се дължи на отчетени дейности през текущия период, срокът за получаване на които е в следващи отчетни периоди. Обезценката на вземанията е в размер на 374 хил.лв., а балансовата стойност на всички вземания на Дружеството към 30.06.2016 г. възлиза на 2 223 хил.лв.

Предприемат се действия за текущо събиране на вземанията, както и за събиране на просрочени вземания.

През отчетния период са събрани просрочени вземания в размер на 87 хил.лв. (20% от просрочените вземания към 31.12.2015 г.), от тях с произход от първо шестмесечие на 2015 г. - 45 хил.лв. и с произход 2009 – 2014 г. - 42 хил.лв. Предприети са действия за събиране на вземания по съдебен ред на обща стойност 40 хил.лв.

В Таблица № 8 са показани задълженията към контрагенти по стойност и възраст.

Таблица № 8. „ИО“ АД – Задължения към 30.06.2016 г.

в хил.лв.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНТРАГЕНТИ	Общ размер	Възраст на задълженията			Просрочени задължения
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.	
Задължения към доставчици	405	405			
Задължения към персонала	1 150	1 150			
Задължения към социалното осигуряване	288	288			
Задължения за данъци	323	323			
в т.ч. Задължения за ДДС	124	124			
Задължения към свързани предприятия (дивидент)	875	875			
в т.ч. Дивидент за държавата	806	806			
Текущи финансови пасиви	1	1			
Други задължения	341	341			
ОБЩА СУМА	3 383	3 383	0	0	0

Анализът показва липса на просрочени задължения на Дружеството, което е показател за финансова стабилност. Задълженията на Дружеството към 30.06.2016 г. са в размер на 3 383 хил.лв. и са изцяло текущи, т.е. до 3 месеца - начислени задължения към доставчици, персонал и държавния бюджет. Задълженията се погасяват в съответствие с договорените условия, нормативните изисквания и срокове. Дружеството няма просрочени задължения.

В Таблица № 9 са показани паричните потоци, представени в стандартна форма, диференцирани според дейностите, от които произхождат.

Таблица № 9. „ИО” АД – Отчет за паричните потоци за периода 01.01-30.06.2016 г., в хил.лв.

Показатели за паричните потоци (хил.лв.)	Отчетен период	Съответен период на предходната година	Изменени е в %
	1	2	к.1/к.2
А. Парични потоци от основна дейност			
Нетен паричен поток от основна дейност (А)	(88)	(650)	-86%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(1 164)	(776)	50%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	0	0	-
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(1 252)	(1 426)	-12%
Д. Парични средства в началото на периода	10 137	9 448	7%
Е. Парични средства в края на периода	8 885	8 022	11%

Както е показано в Табл. № 9, изменението на паричната наличност за периода е отрицателна в размер на 1 252 хил.лв., което се дължи на увеличение на вземанията от клиенти, срокът за получаване на които е след 30.06.2016 г. от една страна и реализираните през периода инвестиционни разходи.

Паричните средства към 30.06.2016 г. възлизат на 8 885 хил.лв., от които:

- ✓ Средства в разплащателни сметки и депозити – 8 859 хил.лв.;
- ✓ Други парични еквиваленти - ваучери за обучение (по програми на Агенцията по заетостта) - 5 хил.лв.;
- ✓ Парични средства в брой – 21 хил.лв.

Дружеството редовно обслужва своите задължения към държавния бюджет (ДДС, отчисления за държавния бюджет в размер на 50 % от наеми, осигурителни вноски и други данъци), задълженията си по сключени договори с доставчици, както и задълженията си към наетия персонал. Всички задължения на Дружеството са текущи без наличие на просрочени задължения. „Информационно обслужване“ АД оперира със собствени средства, не ползва привлечени средства във вид на заеми и дългове към банки и финансови институции.

Ивайло Филипов
Изпълнителен директор на
„Информационно обслужване“ АД