

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.06.2017 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.06.2017 г. Дружеството реализира приходи в размер на 11 274 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 1 948 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 17%. Ефективността на труда, измерена като приходи на 1 зает в лв. в средномесечно изражение е 3 677 лв. при средносписъчен персонал 511 човека.

Основните показатели за дейността на Дружеството за периода Януари – Юни 2017 г. в сравнение с Бизнес плана за същия период на 2017 г. и предходна година, са както следва:

Показатели/период	Отчет 30.06.2017	Бизнес план 30.06.2017	изменение Отчет - БП, %	Отчет 30.06.2016	изменение Отчет 2017- 2016, %
Приходи от продажби, хил.лв.	11 274	10 776	5%	8 396	34%
Разходи за дейността, хил.лв.	9 281	9 525	-3%	7 823	19%
Печалба преди данъци, хил.лв.	1 948	1 195	63%	523	272%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	17%	11%	6%	6%	11%
Средносписъчен брой на персонала за периода	511	530	-4%	522	-2%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	3 677	3 389	9%	2 681	37%

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

Сравнение на отчетни данни към 30.06.2017 г. с Бизнес плана за същия период:

- Ръст на приходите от продажби с **5%**;
- Намаление на разходите за дейността с **3%**;
- Ръст на печалбата преди данъци с **63%**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **6%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **4%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **9%**.

Сравнение на отчетни данни към 30.06.2017 г. със същия отчетен период на предходна година:

- Ръст на приходите от продажби с 34%;
- Увеличение на разходите за дейността с 19%;
- Ръст на печалбата преди данъци над 3,7 пъти;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с 11%;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 2%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с 37%.

За периода м. януари – юни 2017 г. са сключени нови договори с клиенти за изпълнение на следните дейности:

- Договор с Централна избирателна комисия за компютърна обработка на протоколите за резултатите от изборите за народни представители на 27 март 2017 г.;
- Договор с Министерство на правосъдието, с предмет „Инвентаризация и анализ на състоянието на информационната и комуникационна инфраструктура, информационните системи, услуги и регистри в сектор „Правосъдие“;
- Договор с Министерство на финансите, за услуги по поддържане и извършване на актуализация на ИС за анализ, прогнози и управление на държавния и държавногарантирания дълг на РБ;
- Договори за дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, консултантски услуги, разработване на web базирани програмни продукти и други договори в областта на ИКТ за централната и местна администрация, държавни предприятия, на обща стойност приблизително 280 хил.лв. без ДДС, в това число:
 - Администрация на Министерски съвет;
 - Министерство на външните работи;
 - Централна избирателна комисия;
 - ГД Гражданска въздухоплавателна администрация;
 - Главна инспекция по труда;
 - Югозападно държавно предприятие;
 - Национален център по трансфузионна хематология;
 - Изпълнителна агенция по лекарствата и др.
- Договор с Министерство на вътрешните работи за Модернизация на интернет портала на МВР е сключен в края на м.декември 2016 г. и изпълнението на дейностите започва през м. януари 2017 г.

С решение от 06.12.2016 г. на Министерство на финансите, „Информационно обслужване“ АД е определено за изпълнител на обществена поръчка с предмет „Предоставяне на услуги по поддръжка тип „Enterprise Support“ на лицензи SAP ERP 6.0 за нуждите на Министерство на финансите“, съгласно критерий „най – ниска цена“, с предложена обща цена 302 хил.лв. без ДДС. След образувано производство в Комисия за защита на конкуренцията по повод подадена от друг участник в процедурата жалба срещу решението на МФ, със свое решение Комисията за защита на конкуренцията отменя решение на Министерство на финансите от 06.12.2016 г.

С решение от 11.04.2017 г. на Министерство на финансите - Агенция Митници, „Информационно обслужване“ АД е определено за изпълнител на обществена поръчка с предмет „Развитие на Институционалната архитектура на АМ за митнически процеси: Единна регистрация и идентификация на икономическите оператори (EORI2), Референтни данни (CSRD2) и Одобрени икономически оператори (AEO), и въвеждане на Институционалната архитектура на АМ, чрез

внедряване на модули в БИМИС, съответстващи на тези митнически процеси“, съгласно критерий за възлагане „икономически най – изгодна оферта“. Дружеството е определено за изпълнител с комплексна оценка 100 т. – с представена икономически най – изгодна оферта, определена по критерий оптимално съотношение качество/цена, което се оценява въз основа на цената, както и на показатели, включващи качествени аспекти, свързани с предмета на обществената поръчка. Предложената от дружеството цена е в размер на 1,6 млн.лева без ДДС. След обжалване от участник в процедурата, със свое решение от 17.05.2017 г. Агенция Митници отменя решението от 11.04.2017 г. и прекратява обществената поръчка.

„Информационно обслужване“ АД изпълнява договор за разработка и внедряване на „Надграждане на „система за online резервация /системата/ за вътрешно билетоиздаване и резервация за нуждите на „БДЖ-ПП ЕООД“, сключен с „БДЖ Пътнически превози“ ЕООД. Договореният срок за изпълнение е до 30.04.2016 г. и е планирано отчитане на етап 3, фази „обучение“ и „внедряване“ - 20% от общата стойност на договора, или 178 хил.лв. Към датата на съставяне на Годишния финансов отчет за 2016 г., както и към настоящия момент, „Информационно обслужване“ АД е изпълнило ангажиментите си по договора, като изпълнението на Етапи 1 и 2 е прието от Възложителя. Дейностите по етап 3 са изпълнени, включително системата е сертифицирана на 13.12.2016 г. от Български Институт по Метрология, издадено е Свидетелство за съответствие с изискванията на Наредба Н-18 за регистриране и отчитане на продажби в търговските обекти чрез фискални устройства. Не е получен мотивиран отговор от „БДЖ Пътнически превози“ ЕООД по какви причини не е подписан предоставеният от страна на „Информационно обслужване“ АД окончателен приемо-предавателен протокол по договора, с приложена цялата документация. **Неприемането на етап 3 по цитирания договор може да доведе до непостигане на финансовите показатели на годишна база, заложиени в Бизнес плана на „Информационно обслужване“ АД за 2017 г.**

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

За отчетния период м. януари – юни 2017 г. са реализирани приходи в размер на 11 274 хил.лв. от изпълнението на следните по-важни договори и дейности:

- Министерството на финансите - дейности по договор с предмет „Изнесени дейности по управление на ИТ услуги в системата на Министерство на финансите“:
 - ✓ поддържане и усъвършенстване на приложен софтуер в МФ, НАП и АМ;
 - ✓ управление на мрежа за пренос на данни на МФ;
 - ✓ поддържане на SAP системата в МФ;
 - ✓ поддържане на ИТ инфраструктурата в МФ;
 - ✓ интеграция на приложен софтуер за АМ;
 - ✓ център за обслужване на потребители в АМ;
 - ✓ консултантски услуги в системата на МФ.
- Договор с Централна избирателна комисия за компютърна обработка на протоколите за резултатите от изборите за народни представители на 27 март 2017 г.;
- Договор с Министерство на регионалното развитие и благоустройството за поддържане и експлоатация на НБД Население и отпечатване на избирателни списъци;
- Поддръжка, администриране, интегриране, развитие и осигуряване на непрекъсната работа на Софтуер за управление на приходите (СУП) на НАП;
- Поддържане и развитие на ИС "Взаимна помощ при събиране" – MARC на НАП;

- Поддръжка и развитие на ИС ИНТРАСТАТ на НАП;
- Дейности по договор с Министерство на правосъдието, с предмет „Инвентаризация и анализ на състоянието на информационната и комуникационна инфраструктура, информационните системи, услуги и регистри в сектор „Правосъдие“;
- Предоставяне на удостоверителни услуги на бизнеса и гражданите;
- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, разработване и редизайн на Интернет страници; разработване на web базирани програмни продукти на министерства и ведомства от държавната администрация и местна администрация, както и държавни предприятия;
- Предоставяне на услуги "Управление и електронна продажба на дървесина", ИС Експерт – с модули Човешки ресурси, ТРЗ, Деловодство;
- 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.

Структурата на приходите по услуги/дейности за първо шестмесечие на 2017 г., е представена на *Графика № 1*.

Графика 1. „ИО“ АД – Структура на приходи услуги/дейности за периода 01.01. – 30.06.2017 г.

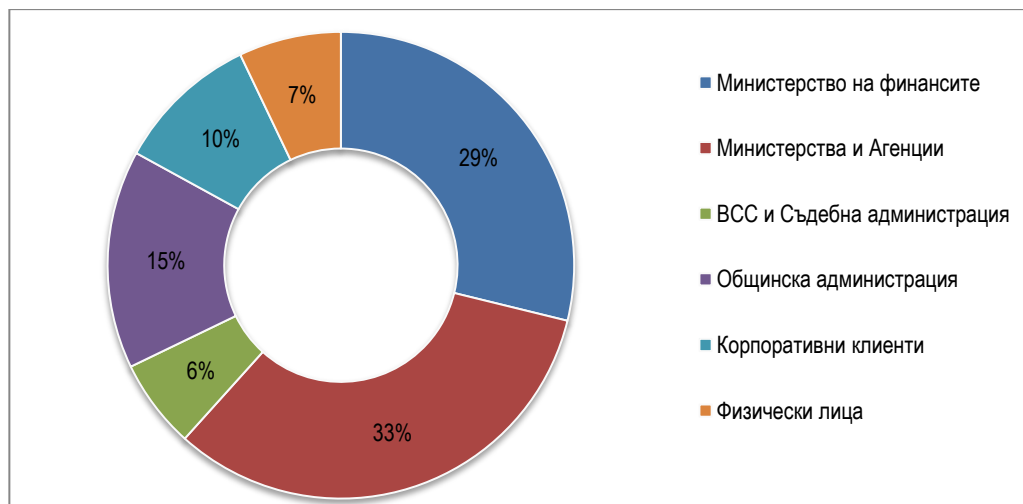


Относителният дял на приходите по видове услуги/дейности в общо приходите е както следва:

- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура - 49 %;
- услуги по обработка на данни – 22%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 9%;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 3%;
- консултантски услуги – 4%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 5%;
- сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги – 5%;
- приходи от наеми – 3%.

Структурата на приходите от продажби по основни клиенти на дружеството е показана на Графика 2.

Графика 2. „ИО“ АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01. – 30.06.2017 г.



Изменение на приходите по дейности през първо шестмесечие на 2017 г. в сравнение с Бизнес план и предходна година

Изменението на приходите по дейности през първо шестмесечие на 2017 г. в сравнение със същия период на Бизнес план и предходна година е показано в Таблица № 1.

Таблица № 1. Изменение на приходите по Услуги/Дейности

Услуги/Дейности	Отчет 2017	Бизнес план 2017	Изменение в %	Отчет 2016	Изменение в %
Разработване и развитие на приложен софтуер	383	278	38%	1 528	-75%
Поддържане на приложен софтуер и инфраструктура	5 433	5 455	0%	4 049	34%
Удостоверителни услуги (PKI)	963	992	-3%	1 030	-7%
Услуги по обработка на данни	2 519	2 000	26%	21	11895%
Консултантски услуги	506	616	-18%	173	192%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	604	670	-10%	745	-19%
Сервиз на комп.техника, продажба на стоки и др. услуги	499	321	55%	377	32%
ПРИХОДИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	10 907	10 332	6%	7 923	38%
Други приходи	26	110	-76%	143	-82%
Наеми	341	334	2%	330	3%
ПРИХОДИ ИЗВЪН ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	367	444	-17%	473	-22%
ОБЩО ПРИХОДИ	11 274	10 776	5%	8 396	34%

Реализираните приходи през първо шестмесечие на 2017 г. бележат ръст спрямо планираните с 5% и в сравнение с предходна година с 34%.

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 № 2.

Таблица № 2. 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 : к.2)	3	(к.1-к.3 : к.3)
Приходи	11 274	10 776	5%	8 396	34%
Приходи от услуги	10 678	10 231	4%	7 684	39%
Приходи от наеми	341	334	2%	330	3%
Приходи от продажба на стоки	225	191	18%	298	-24%
Други приходи, в т.ч. финансираня	30	20	50%	84	-64%

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за дейността с **3%** в сравнение с планираните разходи и увеличение с **19%** в сравнение с предходен период. Увеличението в сравнение с предходна година е в резултат на несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период:

- през 2017 г. се изпълняват дейности по компютърна обработка на резултати от избори за народни представители, за които са вложени значителни човешки, материални и финансови ресурси;
- изпълняват се дейности по договор с Министерство на финансите, които са с увеличен обем в сравнение с предходна година.

Таблица № 3 показва измененията в Отчета за всеобхватния доход в сравнение с Бизнес план, както и със съответния период на предходната година.

Таблица № 3. „ИО” АД – Отчет за всеобхватния доход за периода 01.01 – 30.06.2017 г.

в хил.лв.

Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи	11 244	10 776	4%	8 312	35%
Други приходи	30		100%	84	-64%
Общо приходи	11 274	10 776	5%	8 396	34%
Разходи за материали и консумативи	(390)	(416)	-6%	(357)	9%
Разходи за външни услуги	(1 603)	(1 654)	-3%	(1 318)	22%
Разходи за персонала	(6 401)	(6 355)	1%	(5 522)	16%
Разходи за амортизация	(673)	(679)	-1%	(510)	32%
Разходи за обезценки	-			-	
Други разходи	(181)	(180)	1%	(161)	12%
Балансова стойност на продадени активи	(126)	(129)	-2%	(204)	-38%
Промени в запасите от продукция и незавършено производство	93	(112)	-183%	249	-63%
Общо разходи за дейността	9 281	9 525	-3%	7 823	19%
Резултат от дейността	1 993	1 251	59%	573	248%
Финансови приходи	4	2	100%	9	-56%
Финансови разходи	(49)	(58)	-16%	(59)	-17%
Печалба преди данъци върху дохода	1 948	1 195	63%	523	272%
Разходи за данъци	(195)	(120)	63%	(52)	272%
Печалба за периода	1 753	1 076	63%	471	272%

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

- ✓ Оперативна печалба (резултат от дейността) в размер на 1 993 хил.лв.;
- ✓ Печалба преди данъци в размер на 1 948 хил.лв. – увеличение в сравнение с Бизнес план с **63%** и увеличение в сравнение с предходна година **над 3,7 пъти**.

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 – 30.06.2017 г.**

СТРУКТУРА по икономически елементи на разходите	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
	1	2	(к.1-к.2 : к.2)	3	(к.1-к.3 : к.3)
Разходи за дейността	9 248	9 284	0%	7 868	18%
Разходи за персонала	6 401	6 355	1%	5 522	16%
Разходи за външни услуги	1 603	1 654	-3%	1 318	22%
Разходи за материали и консумативи	390	416	-6%	357	9%
Други разходи	181	180	1%	161	12%
Амортизации	673	679	-1%	510	32%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – юни 2017 г.:

- ✓ намаление на разходите за материали с 6%;
- ✓ намаление на разходите за външни услуги с 3%;
- ✓ намаление на разходите за амортизации с 1%;
- ✓ увеличение на разходите за персонал с 1%.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

Увеличение на разходите по икономически елементи с 18%, в резултат на несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период и изпълнение през 2017 г. на проекти с по-голям обем на вложените ресурси.

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 – 30.06.2017г.

Показатели за печалба и рентабилност (хил.лв.)	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2	3	к.1/к.3
Нетни приходи от продажби	11 274	10 776	5%	8 396	34%
Оперативни разходи	9 281	9 525	-3%	7 823	19%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	2 666	1 083	146%	1 083	146%
ЕВІТDА/Приходи от продажби (%)	24%	10%	14%	13%	11%
Печалба преди лихви и данъци (ЕВІТ)	1 993	1 251	59%	573	248%
ЕВІТ/Приходи от продажби (%)	18%	12%	6%	7%	11%
Печалба преди данъци	1 948	1 195	63%	523	272%
Чиста печалба	1 753	1 076	63%	471	272%
Паричен поток (печалба + амортизации)	2 426	1 755	38%	981	147%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2016	Изменение в %
	1	3	к.1/к.3
Текущи активи	12 538	12 088	4%
Текущи пасиви	3 729	3 421	9%
Оборотен капитал	8 226	8 299	-1%
Зает капитал	24 618	23 249	6%
Текуща ликвидност	3	3	-
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%	6%	-

Сравнение с Бизнес план за периода м.януари – юни 2017 г.:

- Ръст на приходите от продажби с 5%;
- Намаление на оперативните разходи с 3%;
- Ръст на печалбата преди данъци с 63%;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с 6%;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 4%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с 9%.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Ръст на приходите от продажби с 34%;
- Ръст на оперативните разходи с 19%;
- Ръст на печалбата преди данъци 3,7 пъти;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с 11%;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 2%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с 37%;

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 30.06.2017 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.06.2017)	Предходен период (към 31.12.2016)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	16 392	14 950	10%
Текущи активи, в т.ч.:	12 538	12 088	4%
Материални запаси	827	604	37%
Краткосрочни вземания	2 772	1 052	163%
Парични средства	8 722	10 290	-15%
Текущи пасиви, в т.ч.:	4 312	3 789	14%
Краткосрочни задължения	3 729	3 421	9%
Оборотен капитал	8 226	8 299	-1%
Зает капитал	24 618	23 249	6%
Нетекущи пасиви, в т.ч.:	1 848	1 604	15%
Дългосрочни задължения	1 615	1 371	18%
Нетна стойност на активите	23 003	21 878	5%
Капитал под условие	(469)	(469)	-
Финансов резултат от текущия период	1 753	1 256	40%
Резерви	19 188	18 560	3%
Основен капитал	2 298	2 298	-
Собствен капитал	22 770	21 645	5%

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

- ✓ Увеличение на нетекущите активи с **10%** - в резултат на реализирани инвестиции в технологично оборудване и лицензионни права;
- ✓ Увеличение на текущите активи с **4%** - в резултат на увеличение на краткосрочните вземания към края на отчетния период, което се дължи на отчетени дейности през текущия период, срокът за получаване на които съгласно договорените условия е в следващи отчетни периоди;
- ✓ увеличение собствения капитал с **5%** - в резултат на текуща печалба и увеличение на резервите;
- ✓ увеличение на резервите с **3%** - в резултат на разпределение на печалбата за 2016 г.: 50% дивидент за държавата и 50% за резерви;
- ✓ увеличение на нетекущите пасиви с **15%**;
- ✓ увеличение на приходите за бъдещи периоди с **58%**.

Съгласно решение на Общо събрание на акционерите на „Информационно обслужване“ АД, проведено на 24.04.2017 г., печалбата за 2016 г. в размер на 1 256 хил. лв. е разпределена както следва:

- на основание Разпореждане № 2 от 23 февруари 2017 г. на Министерски съвет, 50 % от печалбата (628 хил. лв.) да бъдат изплатени като дивидент: за държавата – 625 хил.лв. и за физически лица – 3 хил. лв.;
- 50% от печалбата да бъдат отнесени към фонд „Целеви резерви“ на дружеството в частта „Други резерви“ – 628 хил. лв.

В резултат на разпределението се увеличават на задълженията за дивидент с 628 хил.лв. и резервите с 628 хил.лв. или 3%.

През периода м. януари – юни 2017 г. се изпълнява Инвестиционната програма на дружеството, утвърдена с годишния Бизнес план. Инвестиционните разходи се финансират със собствени средства на Дружеството.

Съгласно договор от м.06.2014 г. е предоставено право на ползване/подновяване на лицензи на Microsoft, със срок на действие на договора 3 години - предоставеното право за ползване е до м. юни 2017 г. След проведена процедура за избор на доставчик, е сключен договор за предоставяне право на ползване (подновяване) на лицензи на Microsoft за нуждите на ИО АД за тригодишен период, платими на три равни годишни вноски. Общата стойност на правото на ползване се отчита в нетекущи активи. През м. юни е погасено задължението за първата годишна вноска. Задълженията за втора и трета година от срока на договора се отчитат съответно в текущи и нетекущи пасиви, в резултат на което се отчита увеличение на нетекущите активи, увеличение на текущи пасиви с 244 хил.лв. и увеличение на нетекущи пасиви с 244 хил.лв. или 15%.

Анализът показва, че общата сума на краткосрочните вземания към 30.06.2017 г. възлиза на 2 772 хил.лв. По-значителни вземания са тези от Министерство на финансите, Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Национална агенция за приходите, Министерство на правосъдието.

Увеличеният размер на вземанията в сравнение с началото на отчетния период се дължи на отчетени дейности през текущия период, срокът за получаване на които съгласно договорените условия е в следващи отчетни периоди.

Периодът за отчитане на всички дейности, изпълнявани на регулярен принцип по договори с Министерство на финансите, Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Национална агенция за приходите, е тримесечен. Вземанията ще бъдат събрани в трето тримесечие. Към началото на отчетния период, 01.01.2017 г., всички отчетени дейности по договори с Министерство на финансите са платени от Възложителя.

Продължава установената от началото на 2015 г. практика за текущо събиране на вземанията, предприемат се действия за събиране на просрочени вземания, включително и по съдебен ред.

Увеличаването на размера на вземанията към 30.06.2017 г. оказва влияние и върху паричния поток на дружеството.

В Таблица № 7 са показани задълженията към контрагенти по стойност и срок за погасяване на задълженията.

Таблица № 7. „ИО” АД – Задължения към 30.06.2017 г.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНТРАГЕНТИ	Общ размер, хил.лв.	Срок за погасяване на задълженията			Просрочени задължения
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.	
Задължения към доставчици	431	431			
Задължения към персонала	1 290	1 290			
Задължения към социалното осигуряване	350	350			
Задължения за данъци	402	402			
Задължения към свързани предприятия (дивидент)	701	701			
Текущи финансови пасиви	244			244	
Други задължения	311	311			
ОБЩА СУМА	3 729	3 485	0	244	0

Дружеството няма просрочени задължения, показателят за задлъжнялост на Дружеството (дългосрочни пасиви/сума на активите) е с ниска стойност в размер на 6 % и показва липсата на дългосрочна задлъжнялост на Дружеството, което е показател за финансова стабилност. Задълженията на Дружеството към 30.06.2017 г. са в размер на 3 729 хил.лв., от тях 3 485 хил.лв. със срок на погасяване до 3 месеца - начислени задължения към доставчици, персонал и държавния бюджет, и 244 хил.лв. със срок на погасяване над 6 месеца, съгласно договорни условия. Задълженията се погасяват в съответствие с договорените условия, нормативните изисквания и срокове.

В Таблица № 8 са показани паричните потоци, представени в стандартна форма, диференцирани според дейностите, от които произхождат.

Таблица № 8. „ИО” АД – Отчет за паричните потоци за периода 01.01-30.06.2017 г., в хил.лв.

Показатели за паричните потоци (хил.лв.)	Отчетен период	Предходна година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
А. Парични потоци от основна дейност			
Нетен паричен поток от основна дейност (А)	303	(88)	-445%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(2 115)	(1 164)	82%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	244	0	-
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(1 568)	(1 252)	25%
Д. Парични средства в началото на периода	10 290	10 137	2%
Е. Парични средства в края на периода	8 722	8 885	-2%

Както е показано в таблица № 8, изменението на паричната наличност за периода е отрицателна, което се дължи на увеличение размера на вземанията от клиенти, срокът за получаване на които е след 30.06.2017 г., от една страна и реализираните през периода инвестиционни разходи, финансирани със собствени средства.

Паричните средства към 30.06.2017 г. възлизат на 8 722 хил.лв.

Изменението на паричните средства и вземанията към 30.06.2017 г. в сравнение с началото на отчетния период, както и в сравнение със съпоставим период на предходна година, е както следва:

Парични средства и вземания, в хил.лв.					
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016	Изменение от началото на отчетния период	Изменение в сравнение с предходна година
Парични средства	8 722	10 290	8 885	-15%	-2%
Вземания	2 772	1 052	2 223	163%	25%
Общо парични средства и вземания	11 494	11 342	11 108	1%	3%

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