

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.09.2017 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.09.2017 г. Дружеството реализира приходи в размер на 15 533 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 1 712 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 11%. Ефективността на труда, измерена като приходи на 1 зает в лв. в средномесечно изражение е 3 404 лв. при средносписъчен персонал 507 човека.

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

Показатели/период	Отчет 30.09.2017	Бизнес план 30.09.2017	изменение Отчет - БП, %	Отчет 30.09.2017	изменение Отчет 2017- 2016, %
Приходи от продажби, хил.лв.	15 533	14 553	7%	12 318	26%
Разходи за дейността, хил.лв.	13 753	14 127	-3%	11 611	18%
Печалба преди данъци, хил.лв.	1 712	348	392%	636	169%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	11%	2%	9%	5%	6%
Средносписъчен брой на персонала за периода	507	530	-4%	527	-4%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	3 404	3 051	12%	2 597	31%

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

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2017 г. с Бизнес плана за същия период:

- Ръст на приходите от продажби със **7%**;
- Намаление на разходите за дейността с **3%**;
- Ръст на печалбата преди данъци **5 пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **9%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **4%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **12%**.

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2017 г. със същия отчетен период на предходна година:

- Ръст на приходите от продажби с **26%**;
- Увеличение на разходите за дейността с **18%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **2,6 пъти**;
- 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 **31%**.

За периода м. януари – септември 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 вътрешните работи за Модернизация на интернет портала на МВР е сключен в края на м.декември 2016 г. и изпълнен през 2017 г.
- 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;
- Договор с Министерство на Българското председателство на Съвета на ЕС 2018 за изработване, дизайн и техническа поддръжка на интернет сайт и мобилно приложение;
- 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 480 хил.лв. без ДДС, в това число:
 - Администрация на Министерски съвет;
 - Министерство на външните работи;
 - Централна избирателна комисия;
 - Държавна агенция Електронно управление;
 - ГД Гражданска въздухоплавателна администрация;
 - Главна инспекция по труда;
 - Агенция по вписванията;
 - Югозападно държавно предприятие;
 - Национален център по трансфузионна хематология;
 - Изпълнителна агенция по лекарствата и др.

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 (АЕО), 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 довежда до непостигане на финансовите показатели на годишна база, заложи в Бизнес плана на „Информационно обслужване“ АД за 2017 г.**

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

За отчетния период м. януари – септември 2017 г. са реализирани приходи в размер на 15 533 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 изборителна 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“;
- Дейности по договор с Министерство на вътрешните работи за Модернизация на интернет портала на МВР;
- 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 към 30.09.2017 г., е представена на *Графика № 1.*

Графика 1. „ИО” АД – Структура на приходи услуги/дейности за периода 01.01. – 30.09.2017 г.



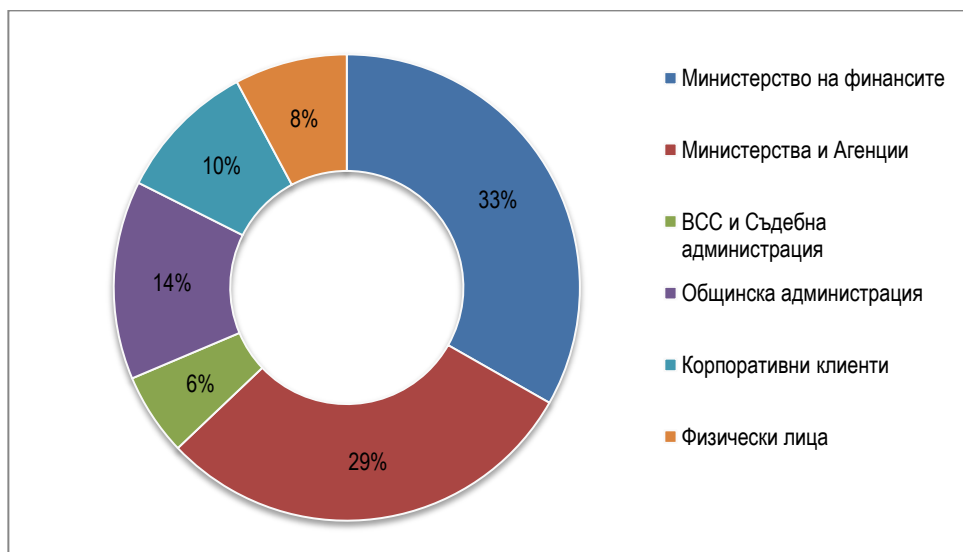
Относителният дял на приходите по видове услуги/дейности в общо приходите е както следва:

- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура - 49 %;
- услуги по обработка на данни – 16%;

- удостоверителни услуги (PKI) – 8%;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 8%;
- консултантски услуги – 5%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 6%;
- 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. – 30.09.2017 г.



Изменение на приходите по дейности към 30.09.2017 г. в сравнение с Бизнес план и предходна година

Изменението на приходите по дейности за периода м. януари - септември 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	1 257	284	343%	1 842	-32%
Поддържане на приложен софтуер и инфраструктура	7 533	7 839	-4%	6 461	17%
Удостоверителни услуги (PKI)	1 316	1 367	-4%	1 399	-6%
Услуги по обработка на данни	2 524	2 000	26%	35	7111%
Консултантски услуги	797	1 023	-22%	293	172%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	952	932	2%	1 038	-8%
Сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги	550	529	4%	622	-12%
ПРИХОДИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	14 929	13 974	7%	11 690	28%
Други приходи	98	77	27%	133	-26%
Наеми	506	502	1%	495	2%
ПРИХОДИ, ИЗВЪН ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	604	579	4%	628	-4%
ОБЩО ПРИХОДИ	15 533	14 553	7%	12 318	26%

Реализираните приходи към 30.09.2017 г. бележат ръст спрямо планираните със 7% и в сравнение с предходна година с 26%.

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	15 533	14 553	7%	12 318	26%
Приходи от услуги	14 546	13 754	6%	11 295	29%
Приходи от наеми	506	502	1%	495	2%
Приходи от продажба на стоки	362	237	53%	393	-8%
Други приходи, в т.ч. финансираня	119	60	98%	135	-12%

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за дейността с 3% в сравнение с планираните разходи и увеличение с 18% 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 – 30.09.2017 г.

в хил.лв.

Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи	15 414	14 553	6%	12 183	27%
Други приходи	119		100%	135	-12%
Общо приходи	15 533	14 553	7%	12 318	26%
Разходи за материали и консумативи	(513)	(571)	-10%	(487)	5%
Разходи за външни услуги	(2 270)	(2 498)	-9%	(1 971)	15%
Разходи за персонала	(9 339)	(9 335)	0%	(8 390)	11%
Разходи за амортизация	(1 079)	(1 048)	3%	(792)	36%
Други разходи	(270)	(237)	14%	(265)	2%
Балансова стойност на продадени активи	(373)	(326)	14%	(264)	41%
Промени в запасите от продукция и незавършено производство	91	(112)	-181%	558	-84%
Общо разходи за дейността	13 753	14 127	-3%	11 611	18%

Резултат от дейността	1 780	426	318%	707	152%
Финансови приходи	4	3	33%	11	-64%
Финансови разходи	(72)	(81)	-11%	(82)	-12%
Печалба преди данъци върху дохода	1 712	348	392%	636	169%
Разходи за данъци	(171)	(35)	392%	(64)	169%
Печалба за периода	1 541	313	392%	572	169%

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

- ✓ Оперативна печалба (резултат от дейността) в размер на 1 780 хил.лв.;
- ✓ Печалба преди данъци в размер на 1 712 хил.лв. – увеличение в сравнение с Бизнес план пет пъти и увеличение в сравнение с предходна година над 2,6 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 – 30.09.2017 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 : к.2)	3	(к.1-к.3 : к.3)
Разходи за дейността	13 471	13 689	-2%	11 905	13%
Разходи за персонала	9 339	9 335	0%	8 390	11%
Разходи за външни услуги	2 270	2 498	-9%	1 971	15%
Разходи за материали и консумативи	513	571	-10%	487	5%
Други разходи	270	237	14%	265	2%
Амортизации	1 079	1 048	3%	792	36%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

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

- ✓ намаление на разходите за материали с 10%;
- ✓ намаление на разходите за външни услуги с 9%;
- ✓ увеличение на разходите за амортизации с 3%;

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

Увеличение на разходите по икономически елементи с 13%, 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:

- ✓ увеличение на разходите за материали с 5% - дължи се на разходи за технически средства и консумативи за обезпечаване на дейностите по компютърна обработка на резултатите от проведени избори;
- ✓ увеличение на разходите за външни услуги с 15% и други разходи с 2% - дължи се на:

- разходи за дейностите по компютърна обработка на резултатите от проведени избори - граждански договори, отпечатване на бюлетини;
 - консултантски услуги за оценка на съответствието на дружеството съгласно изискванията на Европейския регламент 910/2014 (eIDAS) – за сертифициране като квалифициран доставчик на удостоверителни услуги;
 - разходи за обучение и сертифициране на персонал;
 - разходи за участие на ИТ експерти на дружеството в световно значими конференции в чужбина – с цел поддържане високо професионално ниво на служителите, обмен на идеи с експерти в ИТ бранша, запознаване с иновациите и новите тенденции в отрасъла, тъй като дружеството е изпълнител на множество ключови за държавната администрация, агенции и предприятия договори. Посетени са пет международни конференции с участие на петнадесет ключови експерти на дружеството.
- ✓ увеличение на разходите за амортизации с 3% - в резултат на инвестиции в технологично оборудване.

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 – 30.09.2017г.

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	15 533	14 553	7%	12 318	26%
Оперативни разходи	13 753	14 127	-3%	11 611	18%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	2 859	1 499	91%	1 499	91%
EBITDA/Приходи от продажби (%)	18%	10%	8%	12%	6%
Печалба преди лихви и данъци (EBIT)	1 780	426	318%	707	152%
EBIT/Приходи от продажби (%)	11%	3%	9%	6%	6%
Печалба преди данъци	1 712	348	392%	636	169%
Чиста печалба	1 541	313	392%	572	169%
Паричен поток (печалба + амортизации)	2 620	1 361	92%	1 364	92%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2016	Изменение в %
	1	3	к.1/к.3
Текущи активи	11 117	12 088	-8%
Текущи пасиви	2 771	3 421	-19%
Оборотен капитал	8 346	8 667	-4%
Зает капитал	24 831	23 617	5%
Текуща ликвидност	4	3	12%
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%	5%	20%

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

- Ръст на приходите от продажби със **7%**;
- Намаление на оперативните разходи с **3%**;
- Ръст на печалбата преди данъци **пет пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **9%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **4%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **12%**.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Ръст на приходите от продажби с **26%**;
- Ръст на оперативните разходи с **18%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **2,6 пъти**;
- 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 **31%**;

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 30.09.2017 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.09.2017)	Предходен период (към 31.12.2016)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	16 485	14 950	10%
Текущи активи, в т.ч.:	11 117	12 088	-8%
Материални запаси	637	604	5%
Краткосрочни вземания	2 397	1 052	128%
Парични средства	7 790	10 290	-24%
Текущи пасиви, в т.ч.:	3 196	3 789	-16%
Краткосрочни задължения	2 771	3 421	-19%
Оборотен капитал	8 346	8 667	-4%
Зает капитал	24 831	23 617	5%
Нетекущи пасиви, в т.ч.:	1 848	1 604	15%
Дългосрочни задължения	1 615	1 371	18%
Нетна стойност на активите	23 216	22 246	4%
Капитал под условие	(469)	(469)	-
Финансов резултат от текущия период	1 541	1 256	23%
Резерви	19 188	18 560	3%
Основен капитал	2 298	2 298	-
Собствен капитал	22 558	21 645	4%

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;
- ✓ Намаление на текущите активи с **8%** - в резултат от една страна 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, и от друга страна на намаление на паричните средства в резултат на платен дивидент за държавата и реализирани инвестиции, финансирани със собствени средства;
- ✓ увеличение собствения капитал с **4%** - 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 **15%**.

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 – септември 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 30.09.2017 г. възлиза на 2 397 хил.лв. По-значителни вземания са тези от Министерство на финансите, Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Национална агенция за приходите.

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 четвърто 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 30.09.2017 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 30.09.2017 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	478	478			
Задължения към персонала	1 075	1 075			
Задължения към социалното осигуряване	320	320			
Задължения за данъци	301	301			
Задължения към свързани предприятия (дивидент)	76	76			
Текущи финансови пасиви	244			244	
Други задължения	277	277			
ОБЩА СУМА	2 771	2 527	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 30.09.2017 г. са в размер на 2 771 хил.лв., от тях 2 527 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 нормативните изисквания, договорените условия и срокове.

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

Таблица № 8. „ИО” АД – Отчет за паричните потоци за периода 01.01-30.09.2017 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)	495	(1 433)	-135%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(2 614)	(1 705)	53%
В. Парични потоци от финансова дейност			

Нетен паричен поток от финансова дейност (B)	381	(802)	-52%
Г. Изменение на паричните средства през периода (A + Б + B)	(2 500)	(3 940)	-37%
Д. Парични средства в началото на периода	10 290	10 137	2%
Е. Парични средства в края на периода	7 790	6 197	26%

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 30.09.2017 г., от една страна, и платен дивидент за държавата и реализираните през периода инвестиционни разходи, финансирани със собствени средства.

Паричните средства към 30.09.2017 г. възлизат на 7 790 хил.лв.

Изменението на паричните средства и вземанията към 30.09.2017 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.					
	30.9.2017	31.12.2016	30.9.2016	Изменение от началото на отчетния период	Изменение в сравнение с предходна година
Парични средства	7 790	10 290	6 197	-24%	26%
Вземания	2 397	1 052	3 325	128%	-28%
Общо парични средства и вземания	10 187	11 342	9 522	-10%	7%

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.

Показатели за трудовите ресурси

Показателите, свързани с трудовите ресурси към 30.09.2017 г., съпоставени с предходните две години, са както следва:

	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2015	Изменение 2017/2016		Изменение 2017/2015	
Средно списъчен брой персонал	507	527	530	(20)	-4%	(23)	-4%
Приход на едно заето лице в лева, (средномесечен размер)	3 404	2 597	2 800	807	31%	604	21%

Средно списъчния брой на персонала на Дружеството (без лицата в отпуск по майчинство) за 2017 г. е 507 човека, което е по – малко в сравнение със същия период на 2016 г. с 20 човека и на 2015 г. - с 23 човека, или 4%.

Ефективността на труда, изразена като месечна заработка на едно заето лице е в размер на 3 404 лв. за 2017 г., като бележи увеличение спрямо 2016 г. с 31% и с 21% спрямо 2015 г.

През 2017г. намалението на средно списъчния брой е основно от освободени служители с по-ниска квалификация, заети с дейности по услуги от тип „инкасо услуги“ (събиране на вземания на клиенти в касови салони) – след анализ на дейността са предприети мерки по оптимизирането ѝ.

В резултат на увеличение на приходите на дружеството и намаление на средно списъчния персонал, се постига увеличение на ефективността на труда.

Във връзка с изпълняваните от Дружеството ИКТ проекти, свързани с дейности по бизнес анализ, архитектурно моделиране, софтуерно разработване, внедряване, експлоатация, усъвършенстване, системна и приложна администрация, осигуряване информационна сигурност, в т.ч. за приложни информационни системи и инфраструктури с национално значение, е необходимо да се поддържа високо ниво на компетенциите и квалификацията на служителите в дружеството.

Служителите на ИО АД преминават курсове, семинари и сертификационни изпити.

Обучението и сертифицирането на служителите на ИО АД в съответните стратегически области отразява последователността на Дружеството за следване на политика за постоянно повишаване на конкурентоспособността при кандидатстването за нови проекти и до повишаване на качеството на предоставяните услуги в областта на ИКТ, което от своя страна ще доведе до увеличаване на приходите.

През 2017 г. „Информационно обслужване“ АД получи сертификат за успешно преминат одит, който оценява съответствието на доставчика на квалифицирани удостоверителни услуги съгласно Регламент (ЕС) № 910/2014 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ и на Съвета за електронната идентификация и удостоверителни услуги при електронни транзакции на вътрешния пазар (eIDAS). Този документ, издаден от френския сертифициращ орган LSTI SAS, е поредно потвърждение за европейското ниво на предлаганите от дружеството услуги.

Ивайло Филипов
Изпълнителен директор на
„Информационно обслужване“ АД