

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.09.2015 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.09.2015 г. Дружеството реализира приходи в размер на 13 336 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 1 152 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 9%. Ефективността на труда, измерена като приходи на 1 зает в лв. в средномесечно изражение е 2 796 лв. при средносписъчен персонал 530 човека.

Основните показатели за дейността на Дружеството за периода Януари – Септември 2015 г. в сравнение с Бизнес плана за същия период на 2015 г., са както следва:

Показатели/период	Бизнес план 30.09.2015	Отчет 30.09.2015	изменение Отчет - БП, %
Приходи от продажби, хил.лв.	12 600	13 336	6%
Разходи за дейността, хил.лв.	12 740	12 131	-5%
Печалба преди данъци, хил.лв.	(147)	1 152	884%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	-1%	9%	10%
Средносписъчен брой на персонала за периода	535	530	-1%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	2 617	2 796	7%

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

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2015 г. с Бизнес плана за същия период:

- Увеличение на приходи от продажби с **6%** или **736** хил.лв.;
- Намаление на разходите за дейността с **5%**;
- Ръст на печалбата преди данъци **9 пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби над **10 пъти**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **1%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает със **7%**

За периода м. януари – септември 2015 г. са сключени нови договори с клиенти за изпълнение на следните дейности:

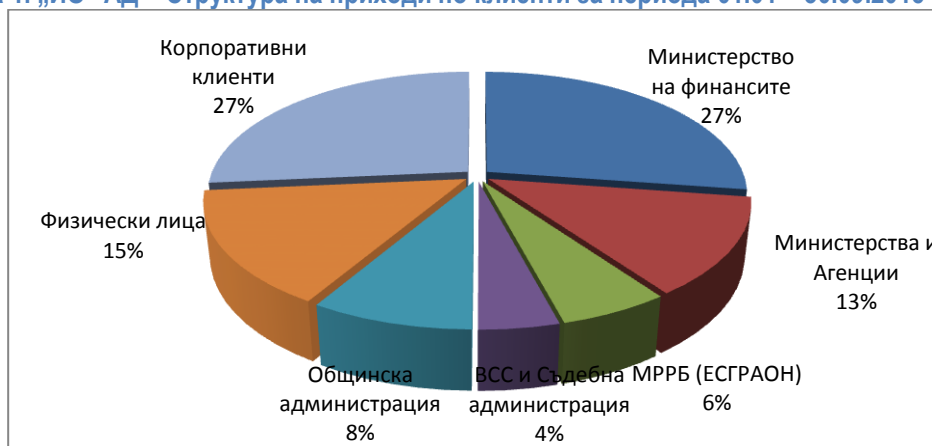
- договор с Държавна комисия по хазарта за извършване на аналитични дейности по административни процедури по предлаганите административни услуги, надграждане и усъвършенстване на интегрираната информационна система на ДКХ с нови функционалности и модули за контрол на дейността и приходите;
- Дейности по компютърна обработка в ОИК и ЦИК на протоколите за резултатите от изборите за общински съветници и кметове и за резултатите от националния референдум на 25 октомври 2015 г. и издаване на бюлетини на ЦИК с резултатите от изборите;
- Дейности по поддръжка, администриране, интегриране, развитие и осигуряване на непрекъсната работа на СУП в НАП за тригодишен период;
- Дейности по разработване и внедряване в експлоатация на електронен регистър за Министерство на правосъдието;
- Договор с клиент СиЕнСис и краен клиент Министерски съвет за специализирано обучение по проект за внедряване на интегрирана информационна система на държавната администрация;
- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, разработване и редизайн на Интернет страници на министерства и ведомства от държавната администрация.

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

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 – 30.09.2015 г.



Приходите за периода м. януари – септември 2015 г. в размер на 13 336 хил.лв. са формирани от изпълнение на следните дейности и договори:

- Министерството на финансите - за дейности по управление на ИТ услуги и поддръжка и развитие на ИТ инфраструктури на МФ – 3 643 хил.лв.(27 % от приходите).
- Удостоверителни услуги (PKI)

Дружеството извършва услуги по издаване на удостоверения за електронен подпис, от които са реализирани приходи в размер на 1 283 хил.лв. (10 % от приходите). През отчетния период се наблюдава увеличение на приходите от удостоверителни услуги с 12% в сравнение със

съпоставимия период на 2014 г., въпреки намалението на продажни цени към клиенти с **25%** за издаване на електронен подпис и **40%** за крайни клиентски устройства, считано от месец януари 2015 г. Новите по-ниски цени и маркетингова политика доведоха до **ръст** на привлечените нови клиенти с **40%**, както и разширение на обхвата на предлагани електронни услуги. За обезпечаване изпълнението на стратегията на Дружеството за развитие на своя продукт електронен подпис, след проведени процедури за закупуване на крайни клиентски устройства (карти и четци за карти) са договорени **по-ниски** с 20% доставни цени на същите, което допълнително позволи на Дружеството да увеличи и своя пазарен дял и добавената стойност при предоставянето на тези услуги. Ръководството на Дружеството разглежда електронния подпис като продукт с висок потенциал за развитие с оглед очакваното въвеждане на електронното управление в страната.

Резултатите са постигнати въпреки продължаващата и досега агресивна политика на Министерство на финансите и Национална агенция за приходите от началото на 2015 г. по издаване на персонален идентификационен код (ПИК) и възможност за ползване на електронни услуги на НАП и Местни данъци и такси с ПИК.

- БДЖ „Пътнически превози“ ЕООД - изпълнение на договор за надграждане на Система за онлайн резервация и билето издаване – отчетени приходи в размер на 712 хил.лв. (5 % от приходите).

- Държавна комисия по хазарта - изпълнение на договор за извършване на аналитични дейности по административни процедури по предлаганите административни услуги, надграждане и усъвършенстване на интегрираната информационна система на ДКХ с нови функционалности и модули за контрол на дейността и приходите – отчетени приходи в размер на 931 хил.лв. или (7 % от приходите).

- Проект Разработване, внедряване и обучение на ППП (пакети програмни продукти). Клиенти са местни общински администрации и областни администрации – приходи в размер на 1 128 хил.лв. (8 % от приходите).

- Приходи по проект ЕСГРАОН, поддържане и експлоатация на НБД „Население“ - реализирани приходи в размер на 770 хил.лв. (6% от приходите).

- Дейности за поддръжка, администриране, интегриране, развитие и осигуряване на непрекъсната работа на Система за управление на приходите (СУП) на НАП - приходи в размер на 361 хил.лв. (3% от приходите).

- Дейности по разработване и внедряване в експлоатация на електронен регистър за Министерство на правосъдието - приходи в размер на 55 хил.лв. (1% от приходите).

- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, разработване и редизайн на Интернет страници на министерства и ведомства от държавната администрация - приходи в размер на 353 хил.лв. (3% от приходите).

- Услуги от тип „Едно гише“ (ИНКАСО услуги), включващо поддръжка и експлоатация на технология за отдалечен достъп и събиране на вземания от клиенти в брой в касови салони суми за консумативни разходи (електроенергия, вода и топлоенергия). Реализирани за периода приходи са в размер на 1 196 хил.лв. (9 % от приходите).

- Приходите от наеми възлизат на 504 хил.лв. или 4 % от общите приходи на дружеството за отчетния период.

Приходите по видове, по отчет (колона 1) в сравнение с Бизнес план (колона 2) и със съответния период на предходната година (колона 3) са показани в Таблица № 1.

Таблица № 1. „ИО” АД – Приходи по видове за периода 01.01 – 30.09.2015г., хил.лв.

Приходи	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Съответен период на предходната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2	3	к.1/к.3
ОБЩО ПРИХОДИ	13 336	12 600	6%	14 438	-8%
в т.ч.:					
Приходи от продажби	13 116	12 537	5%	14 268	-8%
в т.ч.:					
Приходи от услуги	12 243	11 797	4%	13 423	-9%
Приходи от продажба на стоки	369	207	78%	329	12%
Приходи от наеми	504	533	-5%	516	-2%
Други приходи	220	63	249%	170	29%

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – септември 2015 г.:

- Ръст на приходите от продажби в размер на 736 хил. лв. или **6 %** - в резултат на сключени нови договори с клиенти от началото на текущата година.

За отчетния период от клон Пловдив са планирани приходи в размер на 370 хил.лв. за изпълнение на нови договори с клиент. Приходите не са реализирани. През м. септември е сключен един от договорите и започва изпълнението му. За другия планиран договор към настоящия момент няма решение на клиента.

Неизпълнението на приходите за клон Пловдив е компенсирано със сключени нови договори с клиенти в Централно управление и увеличение на приходите по изпълнявани проекти.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Намаление на приходите от продажби в размер на 1 102 хил.лв., или с 8 %, като резултат от несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период – през месец май 2014 г. от Дружеството е изпълнен договор за обработка на резултати от Избори за членове на Европейския парламент. След елимиране на приходите по проекта в размер на 2 000 хил.лв., дружеството бележи ръст на приходите през 2015 г. от **898 хил. лв.** или **7%**, от които за Централно управление ръст от **над 1,2 млн. лв.** или **18%**.

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за персонал с 253 хил.лв. или **3%** в сравнение с планираните разходи.

След промяна в организационната структура и щатното разписание в началото на отчетния период с цел оптимизиране на административния персонал в Дружеството и по-ефективно управление на ресурсите и създаване на динамична среда за повишаване рентабилността на производството, са закрити административни длъжности.

Ефектът от промяна на организационната структура в Централно управление и намаляване на административен персонал е в размер на 30 хил.лв. месечно. С част от освободения ресурс са

актуализирани възнагражденията на персонал, зает пряко с изпълнение на проекти – ИТ специалисти до ниво „ръководител на отдел“. Увеличението е с 18 хил.лв. месечно.

Извършена е реорганизация на счетоводната отчетност в Дружеството чрез обособяване на три регионални центъра за обработка на счетоводната информация, считано от 01.04.2015 г. Ефектът от една страна е оптимизиране на разходите за труд на административния персонал в размер на 10 хил.лв. месечно, и от друга страна – осигуряване на необходимата информация за вземане на оперативни решения на централно и регионално ниво като същевременно стриктно се следи изпълнението на Бизнес плана на дружеството.

Чрез намаляване на разходите за възнаграждения на административен персонал, се освобождава ресурс за възнаграждения на висококвалифициран персонал, зает с изпълнение на стратегически за дружеството проекти.

С цел оптимизиране и контрол на разходите за горива и обслужване на автомобилите на Дружеството, е въведена Система за управление на автомобилния парк, представляваща цялостно решение за управление, наблюдение, администриране, техническо обслужване и контрол на разходите на автомобилите. В резултат на предприетите действия е постигнато намаление в сравнение със същия период на 2014 г. на разходите за експлоатация и обслужване на автомобили с **20%**, от които 10% в клоновете на дружеството и **40%** в Централно управление. Намалението на разходите за горива в Централно управление е с **50%**.

За постигане на ефективна, ефикасна и защитена среда за печат в Дружеството е внедрена YSoftSafeQ5 система за управление и наблюдение на корпоративния печат. С внедряване на системата се постига намаляване на разходите за консумативи и хартия чрез използване на черно-бял и двустранен печат.

За отчетния период се отчита намаление на следните разходи: хартия (**20%**), консумативи за компютри и принтери (**20%**), канцеларски материали (**20%**), стационарни и мобилни телефонни услуги (**20%**), привлечени ресурси и граждански договори (**50%**), представителни разходи (**50%**).

Част от спестените по-горе разходи са реинвестирани обратно в Дружеството за подобряване на работната среда и организация на работа под формата на ремонти на работни помещения, създаване на зали и оборудването им с офис обзавеждане и технически средства.

Таблица № 2 показва измененията в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по отчет (колона 1) в сравнение с Бизнес план (колона 2), както и със съответния период на предходната година (колона 3).

Таблица № 2. „ИО“ АД – Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода 01.01 – 30.09.2015 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	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	13 336	12 600	6%	14 438	-8%
Разходи за материали и външни услуги	(2 755)	(2 671)	3%	(3 025)	-9%
Разходи за възнаграждения и соц.осигуровки	(8 110)	(8 363)	-3%	(8 372)	-3%

Други разходи	(348)	(182)	91%	(332)	5%
Балансова стойност на продадени активи	(294)	(311)	-5%	(231)	27%
Суми с корективен характер	162	(394)	-141%	115	41%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	1 991	679	193%	2 593	-23%
Разходи за амортизации	(786)	(819)	-4%	(680)	16%
Печалба преди лихви и данъци	1 205	(140)	961%	1 913	-37%
Финансирания					
Нетни финансови приходи (разходи)	(53)	(7)	657%	15	
Печалба преди извънредни приходи (разходи)	1 152	(147)	884%	1 928	-40%
Финансов резултат преди данъци	1 152	(147)	884%	1 928	-40%
Разходи за данъци	(115)	-		(193)	-40%
Чиста печалба	1 037	(147)	805%	1 735	-40%

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

- ✓ Оперативна печалба (резултат от дейността) в размер на 1 205 хил.лв.;
- ✓ Печалба преди данъци в размер на 1 152 хил.лв.

Таблица № 3 показва измененията на разходите по икономически елементи по отчет (колона1) в сравнение с Бизнес план (колона 2), както и със съответния период на предходната година (колона 3).

Таблица № 3. „ИО” АД – Разходи по икономически елементи за периода 01.01 – 30.09.2015 г.

в хил.лв.

Разходи по икономически елементи	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Съответен период на предходната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2	3	к.1/к.3
ОБЩО РАЗХОДИ	(11 999)	(12 035)	0%	(12 409)	-3%
в т.ч.:					
Разходи за материали и външни услуги	(2 755)	(2 671)	3%	(3 025)	-9%
Разходи за възнаграждения и соц.осигуровки	(8 110)	(8 363)	-3%	(8 372)	-3%
Други разходи	(348)	(182)	91%	(332)	5%
Разходи за амортизации	(786)	(819)	-4%	(680)	16%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – септември 2015 г.:

- ✓ увеличение на разходите за материали и външни услуги с 84 хил.лв. или 3% - увеличението се дължи основно на планирани разходи за привлечени ресурси за четвърто тримесечие, но отчитане през трето тримесечие поради признаване на приходите в същия период; създаване на зали и оборудването им с офис обзавеждане и технически средства с цел подобряване на работната среда;
- ✓ намаление на разходите за възнаграждения със 253 хил.лв. или с 3%;
- ✓ увеличение на други разходи със 166 хил.лв. или 91% - основно от увеличение на начислени и изплатени обезщетения по Кодекса на труда (при пенсиониране и съкращаване на персонал), част от които са планирани за четвърто тримесечие.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

Намаление на разходите по икономически елементи (общо) от 12 409 хил.лв. за 2014 г. на 11 999 хил.лв. за 2015 г. Намалението е в размер на 410 хил.лв., или 3 %, като основните причини са както следва:

- ✓ от една страна: несъпоставимост на отделни видове разходи:
 - отчитане на проект за обработка на резултати от избори за европейски парламент, реализиран през 2014 г. – разходи в размер на 610 хил.лв.;
 - отчитане на разходи за подизпълнител при изпълнение на договор за информационна система на Държавна комисия по хазарта през 2015 г. в размер на 419 хил.лв.;
- ✓ от друга страна, след елиминиране на влиянието на разходите съгласно предходната точка, през 2015 г. по-съществени изменения са както следва:
 - намаления при разходите за хартия (**20%**);
 - намаление на разходи за консумативи за компютри и принтери (**20%**);
 - намаление на разходите за канцеларски материали (**20%**);
 - намаление на разходите за стационарни и мобилни телефонни услуги (**20%**);
 - намаление на разходите за привлечени ресурси и граждански договори с **50%**
 - увеличение на разходите за електроенергия през 2015 г. в сравнение с 2014 г. с 30%, в резултат на увеличената цена в сила от 01.07.2014 г.;
 - намаление на разходите за автомобили с **20%**;
 - разходите за възнаграждения и осигуровки бележат намаление в размер на 262 хил. лв. или **3%**, което се дължи на следните фактори: увеличение на разходите за възнаграждения в Централно управление на дружеството през 2014 г., увеличение разходите за осигурителни вноски в резултат на увеличение на максималния осигурителен доход през 2015 г., предприети през 2015 г. действия по оптимизация на разходите за труд, повишаване ефективността на труда, достигане на максимални резултати в работата на дружеството, екипите и индивидуалните служители.;

- другите разходи се увеличават с 5 %, като увеличението се дължи от една страна на увеличение на обезщетения по КТ, изплатени при освобождаване на персонал (30%), и от друга страна на значителни намаления на представителните разходи и разходите за дарения с 50%;
- разходите за амортизации се увеличават със 106 хил.лв., или с 16 %. Увеличението е в резултат на направените през 2015 г. инвестиции в технологична инфраструктура, която е основата на процесите по предоставяне на ИТ услуги за Дружеството и за неговите клиенти.

Преглед на финансово-икономическите резултати от дейността на Дружеството

Основните финансови показатели на „Информационно обслужване” АД по отчет (колона 1), сравнени с Бизнес план (колона 2) и със съответния период на предходната година (колона 3) са показани в Таблица № 4.

Таблица № 4. „ИО” АД – Основни финансови показатели за периода 01.01 – 30.09.2015г.

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	13 336	12 600	6%	14 438	-8%
Оперативни разходи	12 131	12 740	-5%	12 525	-3%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	1 991	679	193%	2 593	-23%
ЕВИТДА/Приходи от продажби (%)*	15%	5%	10%	18%	-3%
Печалба преди лихви и данъци (ЕВИТ)	1 205	(140)	961%	1 913	-37%
ЕВИТ/Приходи от продажби (%)*	9%	-1%	10%	13%	-4%
Печалба преди данъци	1 152	(147)	884%	1 928	-40%
Чиста печалба	1 037	(147)	805%	1 735	-40%
Паричен поток (печалба + амортизации)	1 823	672	171%	2 415	-25%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период			31.12.2014	Изменение в %
	1			3	к.1/к.3
Текущи активи	11 299			12 302	-8%
Текущи пасиви	2 746			3 677	-25%
Оборотен капитал	8 553			8 625	-1%
Зает капитал	22 248			22 100	1%
Текуща ликвидност	4,3			3,3	28%
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%			6%	3%

ЕФЕКТИВНОСТ НА ТРУДА	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Съответен период на предходната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2	3	к.1/к.3
Средносписъчен брой на персонала за периода	530	535	-1%	555	-5%
Приходи от продажби на един зает, средномес. в лв.	2 796	2 617	7%	2 890	-3%

Сравнение с Бизнес план за периода м.януари - септември 2015 г.:

- Ръст на приходите от продажби в размер на 736 хил. лв. или 6 % - в резултат на сключени нови договори с клиенти от началото на текущата година;
- Намаление на оперативните разходи с 5% в резултат на оптимизирането им;
- Ръст на печалбата преди данъци 9 пъти;
- Постигната е по-висока оперативна и брутна рентабилност в резултат на увеличението на приходите и допълнителната оптимизация на разходи;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 1%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает със 7%

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Намаление на приходите от продажби в размер на 1 102 хил.лв., или с 8 %, като резултат от несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период – през месец май 2014 г. от Дружеството е изпълнен договор за обработка на резултати от Избори за членове на Европейския парламент След елимиране на приходите по проекта в размер на 2 000 хил.лв., дружеството бележи ръст на приходите през 2015 г. от **898 хил. лв.** или 7%, от които за Централно управление ръст от **над 1,2 млн. лв.** или 18% и намаление на приходите в клонове с 321 хил.лв. или 6%.
- Намаление на оперативните разходи с 3%;
- Намаление на печалбата преди данъци с 40% в резултат на несъпоставимост на изпълняваните проекти през двата сравними периода - изпълнение през 2014 г. на проект за обработка на изборни резултати за европейски парламент, от една страна и приключване на проект „Инфостарт“ през 2015 г. с финансов резултат загуба в размер на 227 хил. лв. Проект „Инфостарт“ е стартиран през м. януари 2014 г. без решение на Съвета на директорите на дружеството и без одобрен бизнес план за проекта. Бизнес план на проекта е предложен и одобрен на Съвета на директорите на 02.09.2014 г.
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 5%;
- Намаление на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с 3%;

- Намаление на текущите активи с **8 %** и намаление на текущите пасиви с **25%** - в резултат на:
 - инвестиции за обновяване на технологичното оборудване на дружеството, с цел поддържане и развитие на технологичната инфраструктура, която е основата на процесите по предоставяне на ИТ услуги за Дружеството и за неговите клиенти;
 - погасяване на търговски задължения;
 - погасяване на задължения за дивидент съгласно решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 16.06.2015 г.
- 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.

Основни фактори, оказващи влияние върху финансовите показатели на Дружеството през двата сравними отчетни периода на 2015 и 2014 г.:

➤ За периода м. януари – септември 2014 г. от Дружеството е изпълнен договор за обработка на резултати от Избори за членове на Европейския парламент през месец май 2014 г. Реализираните приходи по проекта са в размер на 2 000 хил.лв.

➤ В периода м.януари – септември 2015 г. е приключен първи етап на проект „Инфостарт“ за организиране на ИТ обучения. Изпълнението на проекта се реализира в периода януари 2014 – май 2015 г. Проектът е стартиран през м. януари 2014 г. без решение на Съвета на директорите на дружеството и без одобрен бизнес план за проекта. Бизнес план на проекта е предложен и одобрен на Съвета на директорите на 02.09.2014 г. Финансовият резултат по проекта към момента на приключването му е загуба в размер на 227 хил.лв. и рентабилност -108%, при планирана печалба 27 хил.лв. и рентабилност 8%. Неизпълнението на планирания финансов резултат е в размер на 254 хил.лв. оказва съществено върху финансовия резултат за текущия период.

➤ С цел поддържане и развитие на технологичната инфраструктура, която е основата на процесите по предоставяне на ИТ услуги за Дружеството и за неговите клиенти, през 2015 г. са планирани и реализирани инвестиционни разходи за обновяване на технологичното оборудване в размер на 670 хил.лв. В резултат на направените инвестиции се увеличават разходите за амортизации в сравнение със същия период на предходната година, както и стойността на нетекущите активи.

След елиминиране на еднократните ефекти, влияещи върху финансовите показатели на Дружеството през двата сравними отчетни периода на 2015 и 2014 г., финансовите резултати са както следва:

- финансов резултат за 2015 г. печалба в размер на **1 379 хил.лв.** или увеличение с 227 хил.лв. (**20%**) в сравнение с отчетената печалба за периода;
- рентабилност на база продажби **10%** и увеличение с 5% в сравнение с 30.09.2014 г.;
- увеличение на реализираните приходи от продажби към 30.09.2015 г. с **898 хил. лв.** или **7%** в сравнение с 30.09.2014 г.;
- увеличение на печалбата към 30.09.2015 г. **със 140%** в сравнение с 30.09.2014 г.

Анализ на Отчета за финансовото състояние

В Таблица 5 е показан Отчета за финансовото състояние на Дружеството с настъпилите изменения от началото на годината.

Таблица № 5. „ИО” АД – Отчет за финансовото състояние към 30.09.2015 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.09.2015)	Предходен период (към 31.12.2014)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	13 695	13 475	2%
Текущи активи, в т.ч.:	11 299	12 302	-8%
Материални запаси	1 266	876	45%
Краткосрочни вземания	2 626	1 482	77%
Парични средства	6 950	9 448	-26%
Текущи пасиви, в т.ч.:	2 746	3 677	-25%
Краткосрочни задължения	2 628	3 646	-28%
Оборотен капитал	8 553	8 625	-1%
Зает капитал	22 248	22 100	1%
Нетекущи пасиви	1 604	1 604	0%
Нетна стойност на активите	20 644	20 496	1%
Капитал под условие	(500)	(500)	0%
Финансов резултат от текущия период	1 037	1 482	-30%
Резерви	17 809	17 216	3%
Основен капитал	2 298	2 298	0%
Собствен капитал	20 644	20 496	1%

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

- ✓ Нарастване на нетекущите активи на Дружеството с **2%** в резултат на направени инвестиции в технологично оборудване;
- ✓ Намаление на текущите активи с **8 %** и намаление на текущите пасиви с **25%** - в резултат на инвестиции за обновяване на технологичното оборудване на дружеството, с цел поддържане и развитие на технологичната инфраструктура, която е основата на процесите по предоставяне на ИТ услуги за Дружеството и за неговите клиенти; погасяване на търговски задължения; погасяване на задължения за дивидент;
- ✓ Увеличение на резервите с 3% - с остатъчната печалба за 2014 г. след разпределен дивидент за акционерите.

Съгласно решение на Общо събрание на акционерите на „Информационно обслужване“ АД, проведено на 16.06.2015 г., печалбата за 2014 г. в размер на 1 482 916 лв. е разпределена както следва:

- на основание Разпореждане № 1 от 16 март 2015 г. на Министерски съвет, 60 % от печалбата (889 749 лв.) да бъдат изплатени като дивидент: за Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията – 885 260 лв. и за физически лица – 4 489 лв.;
- 40% от печалбата да бъдат отнесени към фонд „Целеви резерви“ на дружеството в частта „Други резерви“ – 593 167 лв.;

Дължимият съгласно решение на Общо събрание на акционерите дивидент за държавата в размер на 885 хил.лв. е платен през м. август 2015 г.

В резултат на изменението на текущите активи и пасиви, оборотният капитал намалява с 1 %, а заетия капитал се увеличава с 1%.

Нетната стойност на активите (собствения капитал) се увеличава с 1%.

В Таблица № 6 е показан размера на вземанията от контрагенти, класифицирани по възраст на вземанията.

Таблица № 6. „ИО“ АД – Вземания към 30.09.2015 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	611	611					611
БДЖ	363	363					363
НАП	258	258					258
Енерго Про Продажби ЕАД	167	52		115	115	115	52
Община Сливен	75	22	19	34	34	8	67
МРРБ	73	73					73
Вземания от други клиенти	1 082	578	168	336	336	284	798
Вземания по гаранции	229	45	10	174			229
Съдебни и присъдени вземания	315	5	20	290	150	140	175
ОБЩА СУМА	3 173	2 007	217	949	635	547	2 626

Анализът показва, че общата сума на вземанията към 30.09.2015 г. възлиза на 3 173 хил.лв., като по-значителни вземания са тези от МФ в размер на 611 хил.лв., вземания от БДЖ „Пътнически превози“ в размер на 363 хил.лв., вземания от НАП в размер на 258 хил.лв., вземания от Енерго Про Продажби ЕАД в размер на 167 хил.лв. и вземания от други клиенти в размер на 1 082 хил.лв. Просрочени над една година са вземания в размер на 635 хил.лв., които са обект на събиране по съдебен ред. Обезценката на вземанията е в размер на 547 хил.лв., а балансовата стойност на всички вземания на Дружеството към 30.09.2015 г. възлиза на 2 626 хил.лв. От началото на отчетната година са предприети действия по събиране на просрочени вземания. Отчита се намалението на несъбраните вземания със срок над 3 месеца в сравнение с 31.12.2014 г.

В Таблица № 7 са показани задълженията към контрагенти по стойност и възраст.

Таблица № 7. „ИО” АД – Задължения към 30.09.2015 г., в хил.лв.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНТРАГЕНТИ	Общ размер	Възраст на задълженията			Просро- чени задълже- ния
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.	
Задължения към доставчици	477	477			
Задължения към персонала	988	988			
Задължения към социалното осигуряване	265	265			
Задължения за данъци	556	556			
в т.ч. Задължения за ДДС	263	263			
Задължения към свързани предприятия (дивидент)	69	69			
в т.ч. Дивидент за държавата	0	0			
Текущи финансови пасиви	2	2			
Други задължения	271	271			
ОБЩА СУМА	2 628	2 628	0	0	0

Анализът показва липса на просрочени задължения на Дружеството, което е показател за финансова стабилност. Задълженията на Дружеството към 30.09.2015 г. са в размер на 2 628 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 № 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 01.01-30.09.2015 г., в хил.лв.

Показатели за паричните потоци (хил.лв.)	Отчетен период	Съответен период на предход- ната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
А. Парични потоци от основна дейност			
Нетен паричен поток от основна дейност (А)	(607)	754	-181%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(1 006)	(1 154)	-13%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	(885)	414	0
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(2 498)	14	-18201%
Д. Парични средства в началото на периода	9 448	7 474	26%
Е. Парични средства в края на периода	6 950	7 488	-7%

Както е показано в Табл. № 10, изменението на паричната наличност за периода е отрицателно в размер на 2 498 хил.лв., което се дължи на реализиран изходящ паричен поток за инвестиции в размер на 1 006 хил.лв., изплащане на дивидент от печалбата за 2014 г. в размер на 885 хил.лв. и увеличение на вземанията от клиенти, срокът за получаване на които е след 30.09.2015 г. с 1 144 хил.лв.

Паричните средства към 30.09.2015 г. възлизат на 6 950 хил.лв., от които:

- ✓ Средства в разплащателни сметки и депозити – 6 883 хил.лв.;
- ✓ Други парични еквиваленти - ваучери за обучение (по програми на Агенцията по заетостта) - 34 хил.лв.;
- ✓ Парични средства в брой – 33 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.

Предприети мерки в средносрочен план за подобряване на финансово – икономическото състояние на дружеството:

- Провеждане на маркетингова и търговска политика, която отчита спецификите на пазара, продуктите, услугите, клиентите, конкуренцията и ресурсите с цел привличане на нови клиенти на дружеството;
- Създаване на функционална работна среда, отговаряща на нормативните изисквания за ИТ дейностите;
- Прилагане на различни мерки за поддържане на ниско ниво на административните разходи и оптимизиране на дейностите: намаляване на административните разходи, без намаляване на възможностите за генериране на приходи; намаляване на оперативните разходи, без намаляване качеството на предлаганите продукти и услуги; продължаване на търсенето и използването на нови технологични решения.

Ръководството на дружеството провежда проактивна политика за реструктуриране и оптимизация на оперативните и административно - управленските разходи; повишаване на ефективността на труда; подобрени търговско-финансови условия по търговски и граждански договори с подизпълнители и доставчици на стоки, материали и услуги; постоянен ежемесечен контрол върху реалните разходи на дружеството с цел предвидимост на разходната структура и възможност за предварителни действия по отношение на бъдещи негативни тенденции.

Ивайло Филипов
Изпълнителен директор на
„Информационно обслужване“ АД