

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.09.2016 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.09.2016 г. Дружеството реализира приходи в размер на 12 318 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 636 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 5%. Ефективността на труда, измерена като приходи на 1 зает в лв. в средномесечно изражение е 2 597 лв. при средносписъчен персонал 527 човека.

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

Показатели/период	Отчет 30.09.2016	Бизнес план 30.09.2016	изменение Отчет - БП, %
Приходи от продажби, хил.лв.	12 318	12 112	2%
Разходи за дейността, хил.лв.	11 611	11 859	-2%
Печалба преди данъци, хил.лв.	636	183	248%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	5%	2%	3%
Средносписъчен брой на персонала за периода	527	528	0%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	2 597	2 549	2%

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

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2016 г. с Бизнес плана за същия период:

- Ръст на приходите от продажби с **2%**;
- Намаление на разходите за дейността с **2%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **3,5 пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **3%**;
- Запазване на средносписъчния състав на персонала;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **2%**.

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 – септември 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, разработване на web базирани програмни продукти за министерства и ведомства от държавната администрация, държавни предприятия.

През 2016 г. продължава оптимизирането на основни видове разходи, предприето от началото на 2015 г., с което се постига следния ефект:

вид разход	изменение в %, 2016 спрямо 2015 г.	изменение в %, 2016 спрямо 2014 г.
разходи за експлоатация и обслужване на автомобили	-20%	-30%
разходи за хартия и консумативи за печат	-25%	-22%
разходи за топлоенергия	-30%	-50%
разходи за комуникационни услуги	-10%	-20%

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 30.09.2016 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 – септември 2016 г. са реализирани приходи в размер на 12 318 хил.лв. от изпълнението на следните по-важни договори и дейности:

- Министерството на финансите - дейности по договори: 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; изнесени дейности по управление на ИТ услуги в системата на Министерство на финансите;

- 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 – НАП;
- Поддръжка и развитие на ИС ИНТРАСТАТ – 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; разработване на web базирани програмни продукти на министерства и ведомства от държавната администрация, както и държавни предприятия;
- Предоставяне на услуги "Управление и електронна продажба на дървесина" и "Управление на ловно - стопанската дейност";
- 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 - 48 %;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 15%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 11%;
- системно администриране на комуникационни мрежи – 4%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 9%;
- сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги – 6%;
- консултантски услуги – 3%;
- 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	12 318	12 112	2%	13 336	-8%
Приходи от услуги	11 295	11 149	1%	12 243	-8%
Приходи от наеми	495	499	-1%	504	-2%
Приходи от продажба на стоки	393	354	11%	369	7%
Други приходи, в т.ч. финансирания	135	110	23%	220	-39%

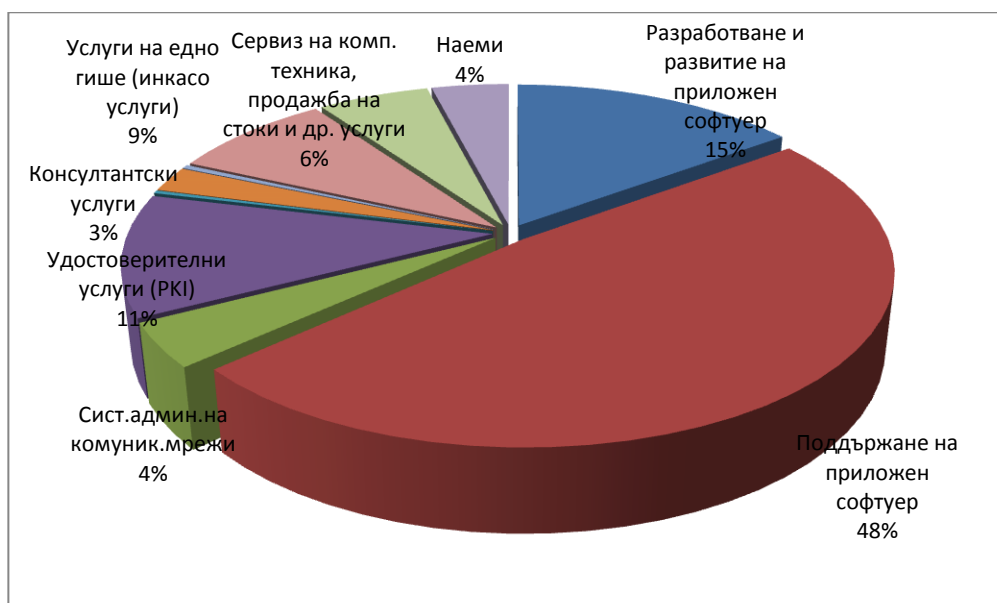
Структурата на приходите от продажби по основни клиенти на дружеството е показана на Графика 1.

Графика 1. „ИО“ АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01 – 30.09.2016 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 – 30.09.2016 г.



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

Изменението на приходите по дейности през деветмесечието 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	1 842	1 783	3%	3 165	-42%
Поддържане на приложен софтуер	5 957	5 891	1%	4 867	22%
Системно администриране на комуник.мрежи	504	509	-1%	754	-33%
Удостоверителни услуги (PKI)	1 399	1 443	-3%	1 283	9%
Услуги по обработка на данни	35	16	119%	7	400%
Консултантски услуги	293	220	33%	219	34%
Обучение, в т.ч. финансиране	44	73	-40%	378	-88%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	1 038	1 061	-2%	1 196	-13%
Сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги	578	463	25%	700	-17%
ПРИХОДИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	11 690	11 459	2%	12 569	-7%
Други приходи	133	153	-13%	263	-49%
Наеми	495	500	-1%	504	-2%
ПРИХОДИ, ИЗВЪН ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	628	653	-4%	767	-18%
ОБЩО ПРИХОДИ	12 318	12 112	2%	13 336	-8%

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

Увеличение на приходите от продажби за 2016 г. спрямо планираните с 2% и намаление в сравнение с предходна година с 8%, в резултат на:

- несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период;
- приключване действието на договори 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;**
- за периода е планирано отчитане на етап 3, фази „обучение“ и „внедряване“ по договор с БДЖ Пътнически превози ЕООД за „надграждане на Система за on-line резервация и билетоиздаване“ – 20% от общата стойност на договора, или 178 хил.лв. Съгласно споразумение, срокът за отчитане на дейностите е 31.03.2016 г. Към 30.09.2016 г. дейностите по договора не са отчетени поради забавяне от страна на възложителя БДЖ Пътнически превози ЕООД на приемането на дейностите, което води до преразход на ресурси, свързани с изпълнение на договора и оказва отрицателно влияние върху финансовите резултати на „Информационно обслужване“ АД.

Приходите по проект Удостоверителни услуги (PKI) за 2016 г. бележат ръст в сравнение с предходната година с **9%** или 116 хил.лв. и с **22%** или 251 хил.лв. в сравнение с 2014 г.

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.

Броят на продадените през 2016 г. електронни подписи нараства с **11%** в сравнение със същия период на 2015 г., и с **31%** в сравнение с 2014 г.

Броят на издадените и подновени електронни подписи с период на валидност 3 години през 2016 г. нараства със **146%** в сравнение с 2015 г. и формира **14%** през 2016 г. и **6%** през 2015 г. от общите продажби по проекта.

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за дейността с 248 хил.лв. или **2%** в сравнение с планираните разходи и намаление с 520 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 – 30.09.2016 г.

в хил.лв.					
Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи	12 183	12 112	1%	13 116	-7%
Други приходи	135	-	100%	220	-39%
Общо приходи	12 318	12 112	2%	13 336	-8%
Използвани суровини, материали и консумативи	(487)	(597)	-18%	(607)	-20%
Разходи за външни услуги	(1 971)	(1 962)	0%	(2 148)	-8%
Разходи за персонала	(8 390)	(8 519)	-2%	(8 110)	3%
Разходи за амортизация	(792)	(799)	-1%	(786)	1%
Други разходи	(265)	(273)	-3%	(348)	-24%
Балансова стойност на продадени активи	(264)	(284)	-7%	(294)	-10%
Промени в запасите от продукция и незавършено производство	558	575	-3%	162	244%
Общо разходи за дейността	11 611	11 859	-2%	12 131	-4%
Резултат от дейността	707	253	179%	1 205	-41%
Финансови приходи	11	12	-8%	24	-54%
Финансови разходи	(82)	(82)	0%	(77)	6%
Печалба/(загуба) преди данъци върху дохода	636	183	248%	1 152	-45%
Разходи за данъци	(64)	(18)	248%	(115)	-45%
Печалба/(загуба) за периода	572	165	248%	1 037	-45%

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

- ✓ Оперативна печалба (резултат от дейността) в размер на 707 хил.лв.;
- ✓ Печалба преди данъци в размер на 636 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 – 30.09.2016 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	11 905	12 150	-2%	11 999	-1%
Разходи за персонала	8 390	8 519	-2%	8 110	3%
Разходи за външни услуги	1 971	1 962	0%	2 148	-8%
Използвани суровини, материали и консумативи	487	597	-18%	607	-20%
Други разходи	265	273	-3%	348	-24%
Амортизации	792	799	-1%	786	1%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

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

Намаление на разходите по икономически елементи (общо) с 245 хил.лв., или 2%

- ✓ намаление на разходите за материали със 110 хил.лв. или 18%;
- ✓ намаление на разходите за персонала със 129 хил.лв. или с 2%;
- ✓ намаление на други разходи с 8 хил.лв. или 3%.

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- ✓ намаление на разходите за материали с 20%;
- ✓ намаление на разходите за външни услуги с 8%;
- ✓ намаление на други разходи с 24%;
- ✓ увеличение на разходите за персонала с 3%.

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

- ✓ разходите за експлоатация и обслужване на автомобили - 20%;
- ✓ разходи за хартия и консумативи за принтери – 20%;
- ✓ разходите за наеми – 7%;
- ✓ разходи за охрана – 5%;
- ✓ разходи за топлоенергия в Централно управление - 30%;
- ✓ разходи за комуникационни услуги – 10%.

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 – 30.09.2016г.

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	12 318	12 112	2%	13 336	-8%
Оперативни разходи	11 611	11 859	-2%	12 131	-4%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	1 499	1 052	42%	1 991	-25%
EBITDA/Приходи от продажби (%)*	12%	9%	3%	15%	-3%
Печалба преди лихви и данъци (EBIT)	707	253	179%	1 205	-41%
EBIT/Приходи от продажби (%)*	6%	2%	4%	9%	-3%
Печалба преди данъци	636	183	248%	1 152	-45%
Чиста печалба	572	165	248%	1 037	-45%
Паричен поток (печалба + амортизации)	1 364	964	42%	1 823	-25%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2015	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Текущи активи	10 657	12 672	-16%
Текущи пасиви	2 788	3 658	-24%
Оборотен капитал	7 869	9 014	-13%
Зает капитал	22 475	22 707	-1%
Текуща ликвидност	5	4	25%
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%	6%	0%

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

- Ръст на приходите от продажби с **2%**;
- Намаление на оперативните разходи с **2%** в резултат на оптимизирането им;
- Ръст на печалбата преди данъци **над 3,5 пъти**;
- Запазване на средносписъчния състав на персонала;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает с **2%**

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

- Намаление на приходите от продажби 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%;
- Запазване на средносписъчния състав на персонала;
- Намаление на средномесечния размер на приходи от продажби на 1 зает със 7%;
- Намаление на текущите активи с 16% и намаление на текущите пасиви с 24%
- 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 30.09.2016 г.

в хил.лв.

Показатели на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.09.2016)	Предходен период (към 31.12.2015)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	14 606	13 693	7%
Текущи активи, в т.ч.:	10 657	12 672	-16%
Материални запаси	1 062	608	75%
Краткосрочни вземания	3 325	1 540	116%
Парични средства	6 197	10 137	-39%
Текущи пасиви, в т.ч.:	2 788	3 658	-24%
Краткосрочни задължения	2 333	3 456	-32%
Оборотен капитал	7 869	9 014	-13%
Зает капитал	22 475	22 707	-1%
Нетекущи пасиви	1 525	1 525	-
Нетна стойност на активите	20 950	21 182	-1%
Капитал под условие	(469)	(469)	-
Финансов резултат от текущия период	572	1 612	-65%
Неразпределена печалба	-	-	-
Резерви	18 549	17 741	5%
Основен капитал	2 298	2 298	-
Собствен капитал	20 950	21 182	-1%

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

- ✓ Намаление на текущите активи с 16% и увеличение на нетекущите активи със 7% - в резултат на реализирани инвестиции в периода;

- ✓ намаление на текущите пасиви с **24%** - основно от намаление на търговските задължения и задължения към персонала;
- ✓ увеличение на резервите с **5%** - в резултат на разпределение на печалбата за 2015 г.: 50% дивидент за държавата 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.

Разпределеният дивидент за държавата от печалбата за 2015 г. в размер на 802 хил.лв. е платен през месец юли 2016 г.

През периода м. януари – септември 2016 г. се изпълнява Инвестиционната програма на дружеството, утвърдена с годишния Бизнес план.

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

Таблица № 7. „ИО“ АД – Вземания към 30.09.2016 г.

в хил.лв.

ВЗЕМАНИЯ ОТ КОНТРАГЕНТИ	Общ размер	Възраст на вземанията			в т.ч. Просрочени вземания	Обезценени	Балансова стойност
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.			
Министерство на финансите	1 684	1 684					1 684
БДЖ Пътнически превози	145			145	145		145
МРРБ	83	83					83
Енерго Про Продажби ЕАД	86	86					86
Национална агенция за приходите	129	129					129
Общински администрации	248	96	87	65	65	35	213
Вземания от други клиенти	932	490	322	120	120	100	832
Вземания по гаранции	48	48					48
Съдебни и присъдени вземания	330			330	330	225	105
ОБЩА СУМА	3 685	2 616	409	660	660	360	3 325

Анализът показва, че общата сума на вземанията към 30.09.2016 г. възлиза на 3 685 хил.лв. По-значителни вземания са тези от МФ, БДЖ „Пътнически превози“, Национална агенция за приходите, Енерго Про Продажби ЕАД, в общ размер на 2 127 хил.лв.

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 договор от 2016 г. с Министерство на финансите, е тримесечен. За дейностите, изпълнявани до 30.06.2016 г., отчетният период за част от дейностите е месечен, за други – тримесечен. Към началото на отчетния период, 01.01.2016 г., всички отчетени дейности по договори с Министерство на финансите са платени от Възложителя. Вземанията ще бъдат събрани в четвърто тримесечие.

Увеличаването на размера на вземанията към 30.09.2016 г. оказва влияние и върху паричния поток на дружеството.

Обезценените вземания на дружеството са в размер на 360 хил.лв., а балансовата стойност на всички вземания на Дружеството към 30.09.2016 г. възлиза на 3 325 хил.лв.

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

През отчетния период са събрани 30% от просрочените вземания към 31.12.2015 г., в размер на 122 хил.лв., от тях просрочени от 2015 г. - 80 хил.лв. и с произход от 2009 до 2014 г. - 42 хил.лв. Предприети са действия за събиране на вземания по съдебен ред в размер на 15 хил.лв.

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

Таблица № 8. „ИО” АД – Задължения към 30.09.2016 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	371	371			
Задължения към персонала	995	995			
Задължения към социалното осигуряване	279	279			
Задължения за данъци	172	172			
Задължения към свързани предприятия (дивидент)	73	73			
Други задължения	443	443			
ОБЩА СУМА	2 333	2 333	0	0	0

Анализът показва липса на просрочени задължения на Дружеството, което е показател за финансова стабилност. Задълженията на Дружеството към 30.09.2016 г. са в размер на 2 333 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 01.01-30.09.2016 г., в хил.лв.

Показатели за паричните потоци (хил.лв.)	Отчетен период	Съответен период на предходната година	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
А. Парични потоци от основна дейност			
Нетен паричен поток от основна дейност (А)	(1 433)	(607)	136%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(1 705)	(1 006)	69%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	(802)	(885)	-
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(3 940)	(2 498)	58%
Д. Парични средства в началото на периода	10 137	9 448	7%
Е. Парични средства в края на периода	6 197	6 950	-11%

Както е показано в Табл. № 9, 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 30.09.2016 г., от една страна и реализираните през периода инвестиционни разходи.

Паричните средства към 30.09.2016 г. възлизат на 6 197 хил.лв., от които:

- ✓ Средства в разплащателни сметки и депозити – 6 176 хил.лв.;
- ✓ Други парични еквиваленти - ваучери за обучение (по програми на Агенцията по заетостта) - 5 хил.лв.;
- ✓ Парични средства в брой – 16 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