

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 30.09.2018 Г.

Основни показатели за Дружеството

За периода 01.01. – 30.09.2018 г. Дружеството реализира приходи в размер на 14 752 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 983 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 7%. Ефективността на труда, измерена като приходи на едно заето лице в лв. в средномесечно изражение е 3 540 лв. при средносписъчен персонал 463 човека.

Основните показатели за дейността на Дружеството за периода Януари – Септември 2018 г. в сравнение с Бизнес плана за същия период на 2018 г. и предходна година, са както следва:

Показатели/период	Отчет 30.09.2018	Бизнес план 30.09.2018	изменение Отчет - БП, %	Отчет 30.09.2017	изменение Отчет 2018-2017, %
Приходи от продажби, хил.лв.	14 752	14 319	3%	15 534	-5%
Разходи за дейността, хил.лв.	13 726	13 813	-1%	13 752	-0%
Печалба преди данъци, хил.лв.	983	463	112%	1 714	-43%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	7%	3%	4%	11%	-4%
Средносписъчен брой на персонала за периода	463	485	-5%	507	-9%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	3 540	3 280	8%	3 404	4%

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

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2018 г. с Бизнес плана за същия период:

- Ръст на приходите от продажби с **3%**;
- Намаление на разходите за дейността с **1%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **2 пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **4%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **5%**;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на един зает с **8%**.

Сравнение на отчетни данни към 30.09.2018 г. със същия отчетен период на предходна година:

- Намаление на приходите от продажби с **5%**;
- Намаление на печалбата преди данъци с **43%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **9%**;
- Намаление на средномесечния размер на приходи от продажби на един зает с **4%**.

Изменението на показателите за текущия отчетен период, в сравнение с предходна година е в резултат на несъпоставимост на проектите, изпълнени в двата отчетни периода. През 2017 г. са изпълнени дейности по компютърна обработка на протоколите за резултатите от изборите за народни представители през месец март 2017 г., което е **събитие от съществен характер** и на което се дължи изменението на показателите в посока намаление през 2018 г. в сравнение с предходна година.

За периода м. януари – септември 2018 г. са сключени нови договори с клиенти за изпълнение на следните дейности:

- Договор с Агенция Митници за разработване, внедряване и гаранционна поддръжка на специализирани софтуерни продукти - развитие на институционалната архитектура на АМ по отношение на спомагателни митнически процеси;
- Договор за изграждане на Интернет портала на Министерство на външните работи;
- Договор за предоставяне на услуги по поддръжка тип „Enterprise Support“ на лицензи SAP за нуждите на Министерство на финансите – договорът се изпълнява от консорциум, в който дружеството е водещ съдружник;
- Договор с Висш съдебен съвет за централизиране на информацията от Системата за управление на съдебните дела (САС) в Единния портал за електронно правосъдие;
- Договор с Агенция по вписванията за надграждане на регистър БУЛСТАТ;
- Договори с Технополис България ЕАД и Първа инвестиционна банка АД за организиране и провеждане на обучение за придобиване на ключова компетентност "Дигитална компетентност" за 1148 служители на възложителите;
- 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 **един милион** лв. без ДДС, в това число:
 - Министерство на външните работи;
 - Министерство на правосъдието;
 - Министерство на вътрешните работи;
 - Министерство на земеделието, храните и горите;
 - Министерство на здравеопазването;
 - Министерство на младежта и спорта;
 - Държавна агенция Електронно управление;
 - Централна изборителна комисия;
 - Агенция Пътна инфраструктура;
 - ГД Гражданска въздухоплавателна администрация;
 - Главна инспекция по труда;
 - Агенция по вписванията;
 - Държавни предприятия.

В отчетния период се изпълнява договор, сключен между Агенция за обществени поръчки и Консорциум ЕОП България, в който дружеството е водещ съдружник, за разработване, внедряване и поддръжка на единна национална електронна уеб-базирана платформа: Централизирана автоматизирана информационна система „Електронни обществени поръчки“.

„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., но към настоящия момент не е отчетен етап 3, фази „обучение“ и „внедряване“ - 20% от общата стойност на договора, или 178 хил.лв. „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 прием - предавателен протокол по договора, с приложена цялата документация. Със системата работят 71 гари. За пълното внедряване във всички 240 гари е необходимо Възложителя да предостави интернет свързаност и техника за работата със системата и поради тези фактори има забавяне на внедряването на системата. Екипът на „Информационно обслужване“ АД има пълна готовност за внедряване на системата в цялата страна.

Неприемането на изпълнението на етап 3 по цитирания договор влияе негативно на финансовите показатели на „Информационно обслужване“ АД.

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

За отчетния период м. януари – септември 2018 г. са реализирани приходи в размер на 14 752 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 Министерство на външните работи за наблюдение и управление на информационно - комуникационната инфраструктура;
- Договор с Министерство на регионалното развитие и благоустройството за поддържане и експлоатация на НБД Население;
- Договори с Национална агенция за приходите за 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; абонаментна поддръжка и развитие на ИС ИНТРАСТАТ; поддържане на софтуера за управление на електронен архив СУЕА;

- Договор с Агенция Митници за разработване, внедряване и гаранционна поддръжка на специализирани софтуерни продукти - развитие на институционалната архитектура на АМ по отношение на спомагателни митнически процеси;
- Договор за предоставяне на услуги по поддръжка тип „Enterprise Support“ на лицензи SAP за нуждите на Министерство на финансите;
- Предоставяне на удостоверителни услуги на бизнеса и гражданите;
- Дейности по администриране и одит на информационна и комуникационна инфраструктура, консултантски услуги, разработване на web базирани програмни продукти, изработване, дизайн, хостинг, стрийминг и техническа поддръжка на интернет сайтове, и други договори в областта на ИКТ за централната и местна администрация;
- Предоставяне на услуги "Управление и електронна продажба на дървесина", ИС Експерт – с модули Човешки ресурси, ТРЗ, Деловодство;
- 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 30.09.2018 г., е представена на *Графика № 1*.

Графика № 1. „ИО” АД – Структура на приходи услуги/дейности за периода 01.01. – 30.09.2018 г.

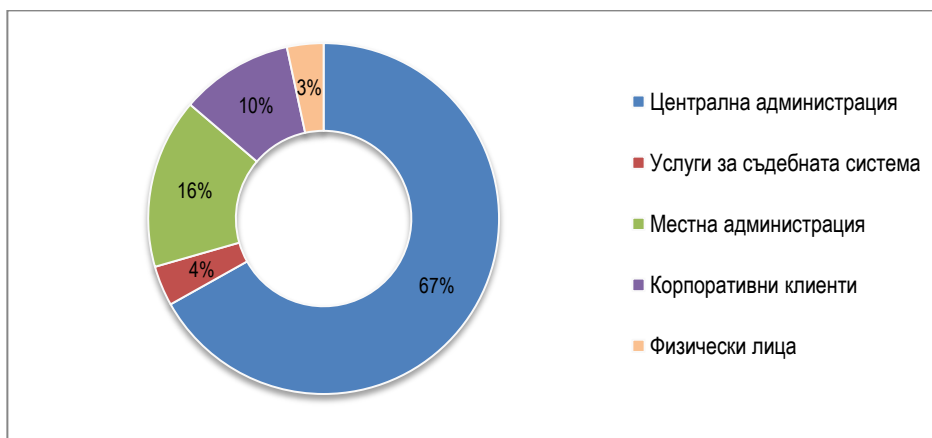


Относителният дял на приходите по видове услуги/дейности в общо приходите е както следва:

- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, консултантски услуги - 67 %;
- удостоверителни услуги (PKI) – 12%;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 11%;
- сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги – 5%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 2%;
- 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. – 30.09.2018 г.



Изменение на приходите по дейности към 30.09.2018 г. в сравнение с Бизнес план и предходна година

Изменението на приходите по дейности за периода м. януари - септември на 2018 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

в хил.лв.

Услуги/Дейности	Отчет 2018	Бизнес план 2018	Изменение в %	Отчет 2017	Изменение в %
Разработване и развитие на приложен софтуер	1 558	1 555	0%	985	58%
Поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, консултантски услуги	9 837	9 741	1%	8 634	14%
Удостоверителни услуги (PKI)	1 785	1 434	24%	1 316	36%
Услуги по обработка на данни	14	4	250%	2 524	-99%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	300	323	-7%	685	-56%
Сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги	643	747	-14%	776	-17%
Други приходи	91	15	507%	93	-2%
Наеми	524	500	5%	521	1%
ОБЩО ПРИХОДИ	14 752	14 319	3%	15 534	-5%

Общият размер на реализираните приходи към 30.09.2018 г. бележи ръст спрямо планираните с 3% и намаление в сравнение с предходна година с 5%.

През 2018 г. се отчита ръст на приходите от удостоверителни услуги с **24%** или 351 хил.лв. в сравнение с планираните и с **36%** или 469 хил.лв. в сравнение с предходна година.

Броят на продадените през деветмесечието на 2018 г. електронни подписи нараства с **32%** в сравнение със същия период на 2017 г.

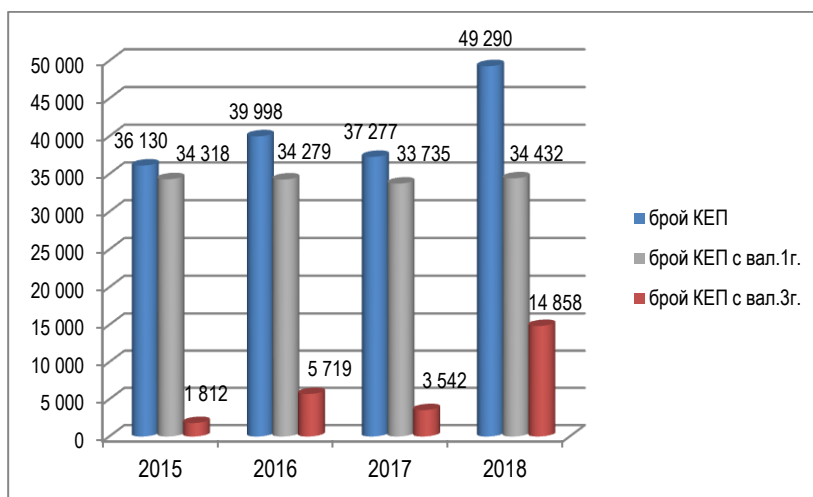
Броят на издадените и подновени електронни подписи с период на валидност 3 години през 2018 г. нараства с **319%** в сравнение с 2017 г. и със **160%** в сравнение с 2016 г. и формира **30%** през 2018 г. и **10%** през 2017 г. от общите продажби по проекта.

Стойността на реализираните продажби през 2018 г. нараства с 941 хил.лв. или **76%** в сравнение със същия период на 2017 г.

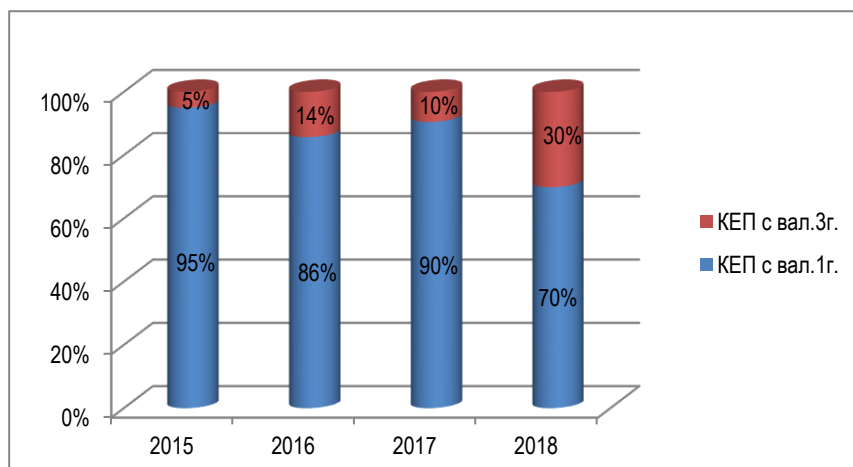
В текущи приходи се отчита частта от стойността на електронни подписи с период на валидност 3 години за текущия период. Съответстващата част за следващи отчетни периоди се отчита в приходи за бъдещи периоди.

Изменението на броя издадени/подновени удостоверения за квалифициран електронен подпис и относителния дял на броя КЕП с валидност една и три години в общия обем продажби за деветмесечието за периода 2015 – 2018 г. е показано на графики 3 и 4.

Графика № 3. Изменение на броя КЕП за деветмесечието за периода 2015 – 2018 г.:



Графика № 4. Относителен дял на броя КЕП с валидност една и три години в общия обем продажби за деветмесечието за периода 2015 – 2018 г.:



В първо полугодие на 2018 г. е планирано отчитане, което към края на отчетния период не е реализирано, на последен етап от 20% или 178 хил.лв. по договор за разработка и внедряване на „Надграждане на „система за online резервация /системата/ за вътрешно билетоиздаване и резервация за нуждите на „БДЖ-ПП ЕООД“. Със системата работят 71 гари. За пълното внедряване във всички 240 гари е необходимо Възложителя да предостави интернет свързаност и техника за работата със системата и поради тези фактори има забавяне на внедряването на системата. Екипът на „Информационно обслужване“ АД има пълна готовност за внедряване на системата в цялата страна.

Неприемането на изпълнението на етап 3 по цитирания договор влияе негативно на финансовите показатели на „Информационно обслужване“ АД.

Изменението на приходите за текущия отчетен период, в сравнение с предходна година е в резултат на несъпоставимост на проектите, изпълнени в двата отчетни периода. През 2017 г. са изпълнени дейности по компютърна обработка на протоколите за резултатите от изборите за народни представители през месец март 2017 г., което е **събитие от съществен характер** и на което се дължи изменението в посока намаление през 2018 г. в сравнение с предходна година.

През 2018 г. се изпълняват договори за разработване на информационни системи за Агенция Митници и Агенция за обществени поръчки, за които сроковете за отчитане на дейностите са в четвърто тримесечие.

Дейностите по инкасо услуги, организирани на база договор за събиране на суми за електроенергия в осем клона на дружеството, са преустановени от м. май 2018 г.

В периода 2013 – 2017 г. бележат тенденция на значително намаление на приходите (основно поради намаление на относителния дял на касовите плащания) и в същото време постоянно увеличение на разходите (за възнаграждения на персонал поради увеличение на минимална работна заплата, разходи за инкасиране, наеми и поддръжка на офиси), което води до нерентабилност на проекта и оказва влияние върху финансовите показатели на Дружеството. През периода 2015 - 2017 г. текущо са предприемани действия по оптимизиране на персонала и броя касови салони за изпълнение на услугите.

Услугите са неприсъщи за основната дейност на Дружеството в областта на предоставянето на високотехнологични ИКТ услуги и съгласно утвърден Бизнес план за 2018 г., след приключване действието на основния договор към 30.04.2018 г., дейностите по събиране на дължими суми за комунални услуги (електроенергия, топлоенергия и вода) са преустановени.

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 № 3.

Таблица № 3. Изменение в структурата на приходите

в хил.лв.

СТРУКТУРА по елементи на приходите	2018		2017		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Приходи	14 752	100%	15 534	100%	-5%	0%
Приходи от услуги	13 594	92%	14 531	94%	-6%	-2%
Приходи от наеми	524	3%	521	3%	1%	0%
Приходи от продажба на стоки	524	4%	362	2%	45%	2%
Други приходи, в т.ч. финансираня	110	1%	120	1%	-8%	0%

Увеличението на приходите от продажби на стоки се дължи основно на продажба на хардуерно оборудване за електронни подписи (смарт карти и карточетащи устройства), в резултат на увеличения размер на продажбите на електронни подписи през текущия период.

Разходи

За отчетния период се отчита намаление на разходите за дейността с 1% в сравнение с планираните разходи.

Таблица № 4 показва измененията в Отчета за всеобхватния доход в сравнение с Бизнес план, както и със съответния период на предходната година.

Таблица № 4. „ИО” АД – Отчет за всеобхватния доход за периода 01.01 – 30.09.2018 г.

в хил.лв.

Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи	14 642	14 319	2%	15 414	-5%
Други приходи	110		100%	120	-8%
Общо приходи	14 752	14 319	3%	15 534	-5%
Разходи за материали и консумативи	(435)	(465)	-6%	(514)	-15%
Разходи за външни услуги	(2 236)	(2 224)	1%	(2 268)	-1%
Разходи за персонала	(9 357)	(9 235)	1%	(9 339)	0%
Разходи за амортизация	(1 206)	(1 208)	0%	(1 079)	12%
Други разходи	(286)	(299)	-4%	(266)	8%
Балансова стойност на продадени активи	(323)	(247)	31%	(377)	-14%
Суми с корективен характер	117	(135)	187%	91	29%
Общо разходи за дейността	13 726	13 813	-1%	13 752	0%
Резултат от дейността	1 026	506	103%	1 782	-42%
Финансови приходи	-	2	-	4	-100%
Финансови разходи	(43)	(45)	-4%	(72)	-40%
Печалба преди данъци върху дохода	983	463	112%	1 714	-43%
Разходи за данъци	(98)	(46)	112%	(171)	-43%
Печалба за периода	885	417	112%	1 543	-43%

През отчетния период е постигнат положителен финансов резултат - печалба преди данъци в размер на **983** хил.лв. – увеличение в сравнение с Бизнес план над **два пъти**.

Таблица № 5 показва измененията на разходите по икономически елементи за отчетния период в сравнение с Бизнес план, както и със съответния период на предходната година.

Таблица № 5. „ИО” АД – Разходи по икономически елементи за периода 01.01 – 30.09.2018 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	13 520	13 431	1%	13 466	0%
Разходи за персонала	9 357	9 235	1%	9 339	0%
Разходи за външни услуги	2 236	2 224	1%	2 268	-1%
Разходи за материали и консумативи	435	465	-6%	514	-15%
Други разходи	286	299	-4%	266	8%
Амортизации	1 206	1 208	0%	1 079	12%

Анализът на разходите по икономически елементи показва следните изменения:

Сравнение с Бизнес план за периода м. януари – септември 2018 г.:

- ✓ намаление на разходите за материали с 6%;
- ✓ увеличение на разходите за външни услуги и персонал с 1%;
- ✓ намаление на други разходи с 4%;

Сравнение със същия отчетен период на предходната година:

Запазване общия размер на разходите по икономически елементи, което се дължи от една страна на оптимизиране на разходи и от друга, на несъпоставимост на реализираните проекти в текущ и предходен период. През 2017 г. са изпълнени дейности по компютърна обработка на протоколите за резултатите от изборите за народни представители през месец март 2017 г., което е свързано със значителни по размер разходи за материали, външни услуги и възнаграждения.

Отчита се увеличение на разходите за амортизации, в резултат на реализираното в периода 2015 – 2018 г. обновяване на технологичното оборудване с цел поддържане и развитие на 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, сравнени с Бизнес план и със съответния период на предходната година са показани в Таблица № 6.

Таблица № 6. „ИО“ АД – Основни финансови показатели за периода 01.01 – 30.09.2018г.

в хил.лв.

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	14 752	14 319	3%	15 534	-5%
Оперативни разходи	13 726	13 813	-1%	13 752	0%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации	2 232	1 714	30%	2 861	-22%
EBITDA/Приходи от продажби (%)	15%	12%	3%	18%	-3%
Печалба преди лихви и данъци (EBIT)	1 026	506	103%	1 782	-42%
EBIT/Приходи от продажби (%)	7%	4%	3%	11%	-5%
Печалба преди данъци	983	463	112%	1 714	-43%
Чиста печалба	885	417	112%	1 543	-43%
Паричен поток (печалба + амортизации)	2 091	1 625	29%	2 622	-20%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2017	Изменение в %
	1	3	к.1/к.3
Текущи активи	11 913	11 923	0%
Текущи пасиви	2 524	3 521	-28%
Оборотен капитал	9 389	8 402	12%
Зает капитал	25 629	24 775	3%
Текуща ликвидност	5	3	38%
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	6%	6%	-

Сравнение основни финансови показатели за периода м.януари – септември 2018 г. по отчетни данни с Бизнес план:

- Ръст на приходите от продажби с **3%**;
- Намаление на оперативните разходи с **1%**;
- Ръст на печалбата преди данъци **над два пъти**;
- Ръст на рентабилността на база приходи от продажби с **4%**;

- Намаление на средносписъчния състав на персонала с 5%;
- Увеличение на средномесечния размер на приходи от продажби на един зает с 8%.

Анализ на Отчета за финансовото състояние

В Таблица 7 е показан Отчета за финансовото състояние на Дружеството с настъпилите изменения от началото на годината.

Таблица № 7. „ИО“ АД – Отчет за финансовото състояние към 30.09.2018 г.

в хил.лв.

Групи/статии на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 30.09.2018)	Предходен период (към 31.12.2017)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	16 240	16 373	-1%
Текущи активи, в т.ч.:	11 913	11 923	0%
Материални запаси	804	570	41%
Краткосрочни вземания	2 892	964	200%
Парични средства	7 896	10 144	-22%
Текущи пасиви, в т.ч.:	3 366	4 028	-16%
Краткосрочни задължения	2 524	3 521	-28%
Оборотен капитал	9 389	8 402	12%
Зает капитал	25 629	24 775	3%
Нетекущи пасиви, в т.ч.:	2 221	1 938	15%
Дългосрочни задължения	1 764	1 764	-
Нетна стойност на активите	23 865	23 011	4%
Капитал под условие	(469)	(469)	-
Финансов резултат от текущия период	885	1 299	-32%
Резерви	19 852	19 202	3%
Основен капитал	2 298	2 298	-
Собствен капитал	22 566	22 330	1%

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

- ✓ Намаление на нетекущите активи с 1%;
- ✓ Текущите активи не се променят – отчита се увеличение на краткосрочните вземания и намаление на паричните средства 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;
- ✓ намаление на краткосрочните задължения с 28%;
- ✓ увеличение на резервите с 3% - в резултат на разпределение на печалбата за 2017 г.: 50% дивидент за държавата и 50% за резерви;
- ✓ увеличение на нетекущите пасиви с 15% - в резултат на увеличени приходи за бъдещи периоди;
- ✓ увеличение на приходите за бъдещи периоди със 163%, като текущите нарастват със 114%, а нетекущите с 66%.

Съгласно решение на Общо събрание на акционерите на „Информационно обслужване“ АД, проведено на 30.04.2018 г., печалбата за 2017 г. в размер на 1 299 хил. лв. е разпределена както следва:

- на основание Разпореждане № 2 от 9 март 2018 г. на Министерски съвет, 50 % от печалбата (649 хил. лв.) да бъдат изплатени като дивидент: за държавата – 646 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“ – 650 хил. лв.

Разпределеният дивидент за държавата е платен в пълен размер.

През периода м. януари – септември 2018 г. се изпълнява Инвестиционната програма на дружеството, утвърдена с годишния Бизнес план. Инвестиционните разходи се финансират със собствени средства на Дружеството.

Анализът показва, че общата сума на краткосрочните вземания към 30.09.2018 г. възлиза на 2892 хил.лв. По-значителни търговски вземания са тези от Министерство на финансите, Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Национална агенция за приходите, Министерство на външните работи.

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, 01.01.2018 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 30.09.2018 г. оказва влияние и върху паричния поток на дружеството.

В Таблица № 8 са показани задълженията към контрагенти по стойност и срок за погасяване на задълженията.

Таблица № 8. „ИО“ АД – Задължения към 30.09.2018 г.

в хил.лв.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНТРАГЕНТИ	Общ размер	Възраст на задълженията			Просрочени задължения
		до 3 м.	до 6 м.	над 6 м.	
Търговски задължения	494	494			
Задължения към персонала	1 020	1 020			
Задължения към социалното осигуряване	298	298			
Задължения за данъци	366	366			
в т.ч. Задължения за ДДС	170	170			
Задължения за дивидент (индивид.акционери)	18	18			
Други задължения	328	328			
ОБЩА СУМА	2 524	2 524	0	0	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, което е показател за финансова стабилност. Задълженията на Дружеството към 30.09.2018 г. са в размер на 2 524 хил.лв., всички със срок на погасяване до 3 месеца. Задълженията се погасяват в съответствие с нормативните изисквания, договорените условия и срокове.

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

Таблица № 9. „ИО” АД – Отчет за паричните потоци за периода 01.01-30.09.2018 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)	(529)	739	-172%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(1 073)	(2 614)	-59%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	(646)	(625)	3%
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(2 248)	(2 500)	-10%
Д. Парични средства в началото на периода	10 144	10 290	-1%
Е. Парични средства в края на периода	7 896	7 790	1%

Както е показано в таблица № 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 30.09.2018 г.

Паричните средства към 30.09.2018 г. възлизат на 7 896 хил.лв.

Изменението на паричните средства и вземанията към 30.09.2018 г. в сравнение с началото на отчетния период, както и в сравнение със съпоставим период на предходна година, е показано в таблица № 10.

Таблица № 10. Изменение на парични средства и вземания към 30.09.2018 г.

в хил.лв.

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Изменение от началото на отчетния период	Изменение в сравнение с предходна година
Парични средства	7 896	10 144	7 790	-22%	1%
Вземания	2 892	992	2 397	192%	21%
Общо парични средства и вземания	10 788	11 136	10 187	-3%	6%

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

Изменението на показателите, свързани с трудовите ресурси към 30.09.2018 г., съпоставени с предходните две години е показано в таблица № 11 и графика № 5.

Таблица № 11. Изменение на средно-списъчен персонал и приходи на едно заето лице за деветмесечието на периода 2016 - 2018 г.

Показатели за трудовите ресурси		2018	2017	2016	Изменение 2018/2017	Изменение 2018/2016
	Мярка	1	2	3	(к.1-к.2 : к.2)	(к.1-к.3 : к.3)
Средно списъчен брой персонал	души	463	507	527	-9%	-12%
Приход на едно заето лице (средномесечен размер)	лв.	3 540	3 404	2 597	4%	36%

Графика № 5. Изменение на средно-списъчен персонал и приходи на едно заето лице за деветмесечието на периода 2016 - 2018 г.



Средно списъчния брой на персонала на Дружеството (без лицата в отпуск по майчинство) за 2018 г. е 463 човека, което е по – малко в сравнение със същия период на 2017 г. с 44 човека или 9% и на 2016 г. - с 64 човека, или 12%.

Ефективността на труда, изразена като месечна заработка на едно заето лице е в размер на 3 540 лв. за 2018 г., като бележи увеличение спрямо 2017 г. с 4% и с 36% спрямо 2016 г.

Средната месечна брутна работна заплата за 2018 г. се увеличава в сравнение с 2017 г. със 7% и в сравнение с 2016 г. с 23%.

Намалението на персонала е в резултат на оптимизиране на :

- освободени служители с по-ниска квалификация, заети с дейности от тип „инкасо услуги“ (събиране на вземания на клиенти в касови салони) – след оптимизиране през 2016 и 2017 г. и преустановяване на дейността от м.май 2018 г.;
- процеси по административно обслужване в Дружеството чрез централизиране на дейностите по управление на човешки ресурси, счетоводство и други административни дейности.

Средствата се пренасочват за възнаграждения на служители с ключови компетентности и наемане на персонал за изпълнение на проекти, свързани с ИКТ услуги.

В резултат на увеличение на приходите на дружеството и намаление на средно списъчния персонал, се постига повишаване 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 периодични обучения, курсове, семинари и сертификационни изпити.

Ивайло Филипов

Изпълнителен директор

„Информационно обслужване“ АД