

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ АНАЛИЗ

НА ДЕЙНОСТТА НА „ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ” АД КЪМ 31.03.2020 Г.

Основни показатели

За периода 01.01. – 31.03.2020 г. са реализирани приходи в размер на 11 633 хил.лв. и печалба (преди данъци) в размер на 996 хил.лв. Рентабилността на база печалба преди данъци е 8.6%. Ефективността на труда, измерена като приходи на едно заето лице в лева в средномесечно изражение е 7 544 лв. при средносписъчен персонал 514 човека.

Основните показатели за дейността на ИО АД за периода Януари – Март 2020 г. в сравнение с Бизнес плана за същия период на 2020 г. и предходна година, са както следва:

Показатели/период	Отчет 31.03.2020	Бизнес план 31.03.2020	изменение Отчет - БП, %	Отчет 31.03.2019	изменение Отчет 2020- 2019, %
Приходи от продажби, хил.лв.	11 633	10 933	6%	5 313	119%
Разходи за дейността, хил.лв.	10 620	10 314	3%	4 991	113%
Печалба преди данъци, хил.лв.	996	605	65%	312	219%
Рентабилност на база приходи от продажби, %	8.6%	5.5%	3.1%	5.9%	2.7%
Средносписъчен брой на персонала	514	523	-2%	452	14%
Приходи от продажби на един зает, средномесечно в лева	7 544	6 968	8%	3 918	93%

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

Сравнение на отчетни данни към 31.03.2020 г. с Бизнес плана за същия период:

- Ръст на приходите от продажби с **6%**;
- Ръст на разходите за дейността с **3%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **1,6 пъти**;
- Увеличение на рентабилността на база приходи от продажби с **3%**;
- Намаление на средносписъчния състав на персонала с **2%**;
- Ръст на средномесечния размер на приходи от продажби на един зает с **8%**.

Сравнение на отчетни данни към 31.03.2020 г. със същия отчетен период на предходна година:

- Ръст на приходите от продажби със **119%**;
- Увеличение на разходите за дейността със **113%**;
- Ръст на печалбата преди данъци над **3 пъти**;
- Увеличение на рентабилността на база приходи от продажби с **2.7%**;
- Увеличение на средносписъчния състав на персонала с **14%**;
- Ръст на средномесечния размер на приходи от продажби на един зает с **93%**.

Значителното изменение на показателите за текущия отчетен период (ръст на приходи, разходи за дейността и рентабилност), в сравнение с предходна година, е в резултат на изпълнение на действащи и сключени нови договори и възлагане на „Информационно обслужване“ АД на функциите на Национален системен интегратор.

През 2020 г. се отчита увеличение спрямо същия период на 2020 г. на приходите от сравнимите проекти с 66% - от увеличение на приходите от услуги по разработване и поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, консултантски услуги.

С изменения в Закона за електронното управление, в сила от 29.11.2019 г. „Информационно обслужване“ АД е определено да осъществява функции на Национален системен интегратор. Дейностите по системна интеграция включват изграждане, поддържане, развитие и наблюдение на работоспособността на информационните системи, използвани от административните органи.

С Решение на Министерски съвет са определени 27 администрации или обособени звена от тях, за които „Информационно обслужване“ АД трябва да изпълнява ролята на системен интегратор.

През 2020 г. „Информационно обслужване“ АД реорганизира дейността и структурата си в съответствие с възложените отговорности със Закона за електронно управление, Закона за обществените поръчки, само в полето на дейност като Национален системен интегратор. Това включва създаването на процес по планиране и запознаване с процесите в държавните структури, извършване на анализ на потребностите и имплементиране на обща държавна ИКТ политика в тях.

През месец декември 2019 г. и първо тримесечие на 2020 г. са сключени договори за системна интеграция с някои от определените административни органи.

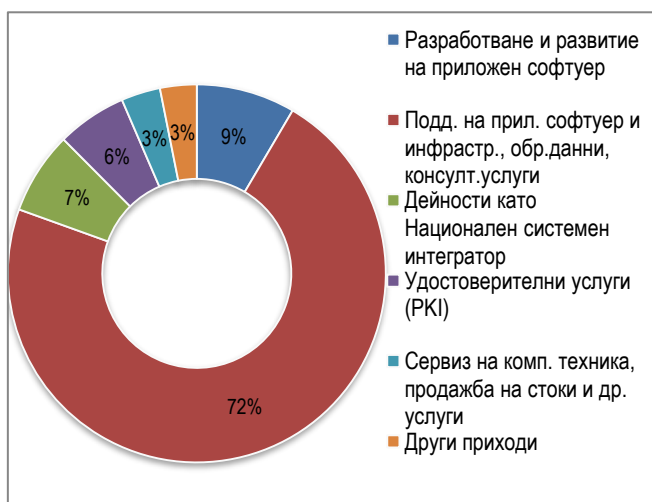
Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Приходи:

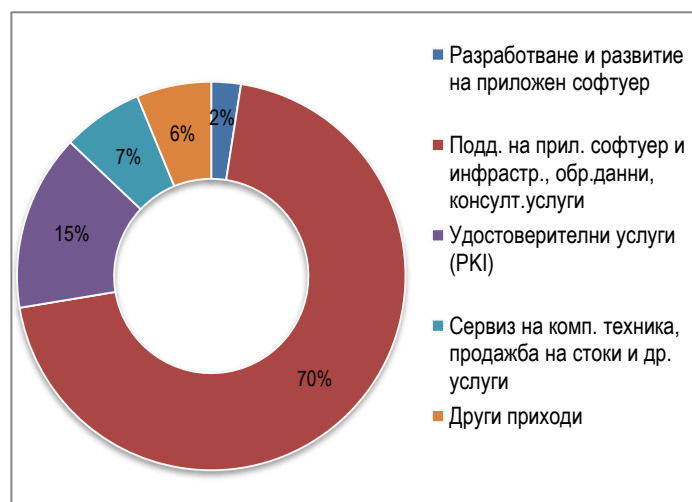
За отчетния период м. януари – март 2020 г. са реализирани приходи в размер на 11 633 хил.лв.

Структурата на приходите по услуги/дейности за отчетния период е представена на *Графики № 1.1 и 1.2.*

Графика № 1.1. „ИО” АД – Структура на приходи по услуги за периода 01.01 – 31.03.2020 г.



Графика № 1.2. „ИО” АД – Структура на приходи по услуги за периода 01.01 – 31.03.2019 г.



В структурата на приходите за 2020 г., съгласно Графика № 1.1., относителният дял на приходите по видове услуги в общо приходите е както следва:

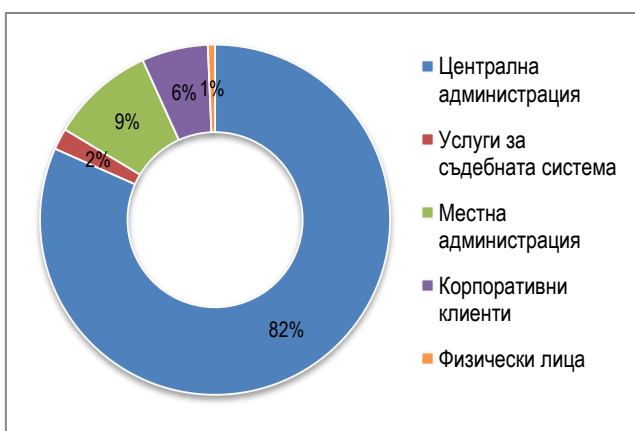
- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, консултантски услуги - 72 %;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 9%;
- дейности като Национален системен интегратор – 7%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 6%;
- сервиз на комп.техника, услуги на едно гише, продажба на стоки и др. услуги– 3%;
- други приходи, вкл. наеми – 3%.

В структурата на приходите за 2019 г., съгласно Графика № 1.2., относителният дял на приходите по видове услуги в общо приходите е както следва:

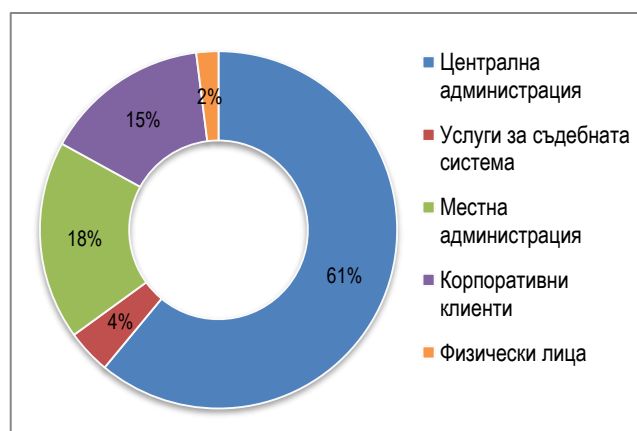
- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, консултантски услуги - 70 %;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 2%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 15%;
- сервиз на комп.техника, услуги на едно гише, продажба на стоки и др.услуги – 7%;
- други приходи – 6%.

Структурата на приходите по основни групи клиенти за отчетния период е представена на *Графики № 2.1 и 1.2.*

Графика № 2.1. „ИО” АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01 – 31.03.2020 г.



Графика № 2.2. „ИО” АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01 – 31.03.2019 г.



Относителният дял на приходите от клиенти от Централната и местна администрация и съдебната система е 93% за първо тримесечие на 2020 г. и 83% през 2019 г.

Изменение на приходите по дейности към 31.03.2020 г. в сравнение с Бизнес план и предходна година

Изменението на приходите по дейности за периода м. януари - март на 2020 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 2020	Бизнес план 2020	Изменение в %	в хил.лв.	
				Отчет 2019	Изменение в %
Разработване и развитие на приложен софтуер	989	939	5%	130	661%
Поддържане на приложен софтуер и инфраструктура, обработка на данни, консултантски услуги	8 366	8 593	-3%	3 698	126%
Дейности като Национален системен интегратор	823	-	100%	-	100%
Удостоверителни услуги (PKI)	698	762	-8%	777	-10%
Сервиз на комп.техника, услуги на едно гише, продажба на стоки и др. услуги	391	280	40%	353	10%
Други приходи	366	359	2%	355	3%
ОБЩО ПРИХОДИ	11 633	10 933	6%	5 313	119%

Общият размер на реализираните приходи към 31.03.2020 г. бележи ръст от 6% спрямо планираните и 119% в сравнение с предходна година.

Структурата на приходите по елементи и изменението на относителния дял на всеки вид приход в общата структура, в сравнение със същия период на предходна година, са представени в *Таблица № 2.*

Таблица № 2. Изменение в структурата на приходите

в хил.лв.

СТРУКТУРА по елементи на приходите	2020		2019		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Приходи	11 633	100%	5 313	100%	119%	0%
Приходи от услуги	7 103	61%	4 738	89%	50%	-28%
Приходи от продажба на стоки	4 162	36%	216	4%	1827%	32%
Други приходи, вкл. наеми	368	3%	359	7%	2%	-4%

Разходи

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

Таблица № 3. „ИО” АД – Отчет за всеобхватния доход за периода 01.01 – 31.03.2020 г.

в хил.лв.

Приходни и разходни позиции	Отчетен период	Бизнес план	Изменение в %	Предходна година	Изменение в %
Продължаващи дейности					
Приходи по договори с клиенти	11 185	10 512	6%	4 794	133%
Други приходи	448	421	6%	519	-14%
Общо приходи	11 633	10 933	6%	5 313	119%
Разходи за материали и консумативи	(197)	(213)	-8%	(144)	37%
Разходи за външни услуги	(1 331)	(1 523)	-13%	(779)	71%
Разходи за персонала	(4 712)	(5 015)	-6%	(3 550)	33%
Разходи за амортизация	(505)	(497)	2%	(423)	19%
Други разходи	(140)	(109)	28%	(77)	82%
Балансова стойност на продадени активи	(3 962)	(3 152)	26%	(147)	2595%
Други суми с корективен характер	227	195	16%	129	76%
Общо разходи за дейността	(10 620)	(10 314)	3%	(4 991)	113%
Резултат от дейността	1 013	619	64%	322	215%
Финансови приходи/разходи (нетно)	(17)	(14)	21%	(10)	70%
Печалба/(загуба) преди данъци върху дохода	996	605	65%	312	219%
Разходи за данъци	(100)	(61)	100%	(31)	223%
Печалба/(загуба) за периода	896	545	65%	281	219%

През отчетния период се постига положителен финансов резултат - печалба преди данъци в размер на **996** хил.лв. – увеличение в сравнение с Бизнес план с **65%** и над **три пъти** в сравнение със същия период на предходна година.

Таблица № 4 показва измененията на разходите по икономически елементи за отчетния период 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 – 31.03.2020 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	6 885	7 357	-6%	4 973	38%
Разходи за персонала	4 712	5 015	-6%	3 550	33%
Разходи за външни услуги	1 331	1 523	-13%	779	71%
Разходи за материали и консумативи	197	213	-8%	144	37%
Други разходи	140	109	28%	77	82%
Амортизации	505	497	2%	423	19%

Разходите по икономически елементи намаляват с 6% в сравнение с Бизнес план и нарастват с 38% в сравнение с предходен период.

Основен дял в разходите заемат разходите за персонал, 69%, което е характерно за ИКТ сектора, в който компанията осъществява дейността си.

Нарастването на разходите по икономически елементи е в пряка връзка с изпълнението на нови проекти и увеличените приходи. През отчетния период се постига значително повишаване на производителността на труда.

Изпълнението на основните проекти се реализира от висококвалифициран персонал, което е пряко свързано с разходите за възнаграждения, отговарящи на образование, квалификация, професионален опит. За да бъдат наети и стимулирани служителите с ключови компетентности и такива, които предоставят услуги с висока добавена стойност за компанията, са увеличени разходите за възнаграждения, което от части да отговоря на нивата на възнагражденията в ИКТ сектора в България и основно в София. В Централно управление на компанията е съсредоточен повече от 60% от персонала. Според анализ на софтуерната индустрия в България, основно предизвикателство пред организациите в ИТ сектора остава привличането и задържането на специалисти, а високото заплащане на труда им е от решаващо значение. За последните години увеличението на заплащането в бранша е над 30%, като възнагражденията в сектора остават едни от най-високите в страната, както в абсолютна стойност, така и като ръст.

Мениджмънта на компанията продължава инвестирането в обновяване на работната среда и техническо обезпечаване на ниво Централно управление и клонове с цел създаване на функционална работна среда, отговаряща на нормативните и пазарни изисквания за ИКТ дейностите.

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 – 31.03.2020 г.

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	11 633	10 933	6%	5 313	119%
Оперативни разходи	10 620	10 314	3%	4 991	113%
Печалба преди лихви и данъци и амортизации (ЕБИТДА)	1 535	1 130	36%	755	103%
ЕБИТДА/Приходи от продажби (%)	13%	10%	3%	14%	-1%
Печалба преди лихви и данъци (ЕБИТ)	1 030	633	63%	332	210%
ЕБИТ/Приходи от продажби (%)	9%	6%	3%	6%	3%
Печалба преди данъци	996	605	65%	312	219%
Чиста печалба	896	545	65%	281	219%
Паричен поток (печалба + амортизации)	1 401	1 042	35%	704	99%

Показатели за финансовото състояние (хил.лв.)	Отчетен период	31.12.2019	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Текущи активи	18 369	17 271	6%
Текущи пасиви	7 291	6 656	10%
Оборотен капитал	11 078	10 615	4%
Зает капитал	29 272	28 000	5%
Текуща ликвидност	2.4	2.5	(0.1)
Дългосрочни пасиви/Сума на активите (%)	5%	5%	-

Анализ на Отчета за финансовото състояние

В Таблица 6 е показан Отчета за финансовото състояние с настъпилите изменения от началото на годината.

Таблица № 6. „ИО” АД – Отчет за финансовото състояние към 31.03.2020 г.

в хил.лв.

Групи/статии на Отчета за финансовото състояние	Текущ период (към 31.03.2020)	Предходен период (към 31.12.2019)	Изменение в %
	1	2	к.1/к.2
Нетекущи активи	18 194	17 385	5%
Текущи активи, в т.ч.:	18 369	17 271	6%
Материални запаси	1 005	718	40%
Краткосрочни вземания	7 534	4 155	81%
Парични средства	9 222	11 950	-23%
Текущи пасиви, в т.ч.:	8 506	7 545	13%
Краткосрочни задължения	7 291	6 656	10%
Оборотен капитал	11 078	10 615	4%
Зает капитал	29 272	28 000	5%

Нетекущи пасиви, в т.ч.:	2 259	2 209	2%
Дългосрочни задължения	1 865	1 865	-
Нетна стойност на активите	27 407	26 135	5%
Основен капитал	2 298	2 298	
Капитал под условие	(469)	(469)	
Финансов резултат от текущия период	896	2 803	
Неразпределена печалба	2 803	-	
Резерви	20 270	20 270	
Собствен капитал	25 798	24 902	4%

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

- ✓ увеличение на нетекущите активи с **5%**;
- ✓ увеличение на текущите активи с **6%** – 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 **10%**;
- ✓ увеличение на нетекущите пасиви с **2%** - в резултат на увеличени приходи за бъдещи периоди;
- ✓ увеличение на приходите за бъдещи периоди с **30%**, като текущите нарастват с 37%, а нетекущите с 15%.

През периода м. януари – март 2020 г. се изпълнява Инвестиционната програма, утвърдена с годишния Бизнес план. Инвестиционните разходи се финансират със собствени средства.

Анализът показва, че общата сума на краткосрочните вземания към 31.03.2020 г. възлиза на 7 534 хил.лв. По-значителни търговски вземания са тези от Министерство на финансите, Национална здравноосигурителна каса, Национална агенция за приходите, Министерство на външните работи, Министерство на регионалното развитие и благоустройството, Агенция по вписванията.

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, Агенция по вписванията и други клиенти, е тримесечен. Вземанията ще бъдат събрани във второ тримесечие. Към началото на отчетния период, всички отчетени дейности по договор с Министерство на финансите са платени от Възложителя.

Продължава установената практика за текущ анализ на вземанията и събираемостта им, предприемат се действия за събиране на просрочени вземания.

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

Таблица № 7. „ИО” АД – Задължения към 31.03.2020 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	2 694	2 694			
Текущи пасиви по договори с клиенти	689	689			
Задължения към персонала	1 431	1 431			
Задължения към социалното осигуряване	407	407			
Задължения за данъци	498	498			
Други задължения	1 572	1 572			
ОБЩА СУМА	7 291	7 291	0	0	0

Задълженията към 31.03.2020 г. са в размер на 7 291 хил.лв. Всички задължения са със срок на погасяване до 3 месеца.

Компанията няма просрочени задължения, като същите се погасяват в съответствие с нормативните изисквания, договорените условия и срокове. Показателят за задлъжнялост (дългосрочни пасиви/сума на активите) е с ниска стойност и показва липсата на дългосрочна задлъжнялост, което е показател за финансова стабилност. Постигат се високи нива на коефициентите за ликвидност и финансова автономност, обуславящо платежоспособността на компанията и продължаващата тенденция за ефективна дейност.

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

Таблица № 8. „ИО” АД – Отчет за паричните потоци за периода 01.01-31.03.2020 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)	(1 411)	(804)	75%
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност (Б)	(1 314)	(181)	626%
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетен паричен поток от финансова дейност (В)	(3)	(3)	-
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	(2 728)	(988)	176%
Д. Парични средства в началото на периода	11 950	10 633	12%
Е. Парични средства в края на периода	9 222	9 645	-4%

Анализът показва, че изменението на паричната наличност за периода е отрицателна величина, което се дължи на увеличение размера на вземанията от клиенти, срокът за получаване на които е след 31.03.2020 г., както и на реализираните през периода инвестиционни разходи.

Паричните средства към 31.03.2020 г. възлизат на 9 222 хил.лв.

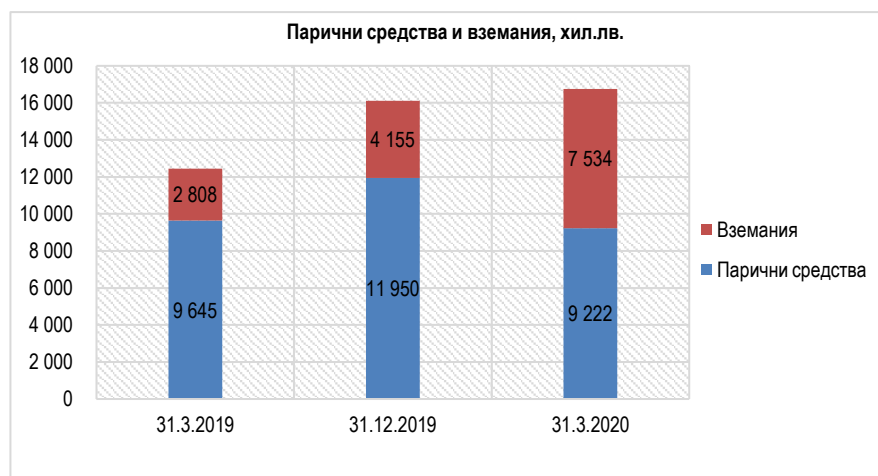
Изменението на паричните средства и вземанията към 31.03.2020 г. в сравнение с началото на отчетния период, както и в сравнение със съпоставим период на предходна година, е показано в таблица № 9 и графика № 3.

Таблица № 9. Изменение на парични средства и вземания към 31.03.2020 г.

в хил.лв.

	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2019	Изменение от началото на отчетния период	Изменение в сравнение с предходна година
Парични средства	9 222	11 950	9 645	-23%	-4%
Вземания	7 534	4 155	2 808	81%	168%
Общо парични средства и вземания	16 756	16 105	12 453	4%	35%

Графика № 3. Парични средства и вземания към 31.03.2020 г.



„Информационно обслужване“ АД погасява в срок задълженията си към държавния бюджет, общински бюджети, (ДДС, осигурителни вноски, данъци по ЗМДТ и други данъци), доставчици и персонал. Осъществява дейността си изцяло със собствени средства, включително и за инвестиции, не ползва привлечени средства във вид на заеми и дългове към банки и финансови институции.

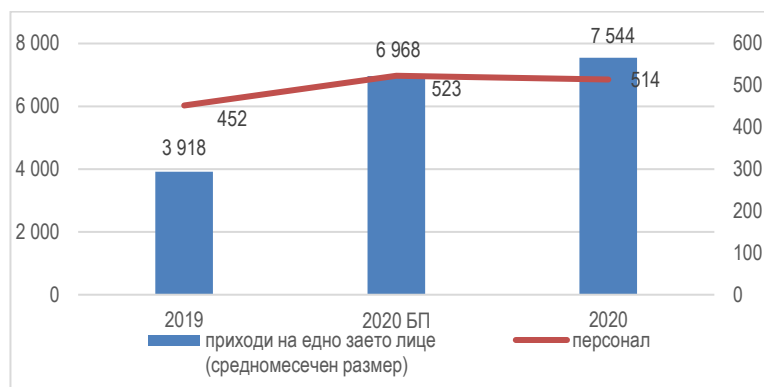
Показатели за трудовите ресурси

Изменението на показателите, свързани с трудовите ресурси към 31.03.2020 г., съпоставени с бизнес план и предходна година е показано в таблица № 10 и графика № 4.

Таблица № 10. Изменение на персонал и приходи на едно заето лице за първо тримесечие на 2019 г. и сравнение с бизнес план и предходна година

Показатели за трудовите ресурси	Мярка	31.03.2020	31.03.2020 БП	31.03.2019	Изменение 2020 Отчет - БП	Изменение 2020/2019
		1	2	3	(к.1-к.2 : к.2)	(к.1-к.3 : к.3)
Средносписъчен брой персонал	души	514	523	452	-2%	14%
Приходи на едно заето лице (средномесечен размер)	лева	7 544	6 968	3 918	8%	93%
Средна месечна брутна РЗ	лева	2 530	2 687	2 162	-6%	17%

Графика № 4. Изменение на персонал и приходи на едно заето лице за първо тримесечие



Средносписъчният брой на персонала за 2020 г. е 514 човека, при планирани 523 човека и 452 за същия период на 2019 г.

Ефективността на труда, изразена като месечна зарплата на едно заето лице е в размер на 7 544 лв. за 2020 г., при планирани 6 968 лв. или увеличение от 8% и 3 918 лв. за 2019 г., или увеличение с 93%.

С увеличаване през 2020 г. на обема на изпълняваните дейности и договори, както и възлагането на дейности като Национален системен интегратор, се наемат висококвалифицирани служители с ключови компетентности за изпълнение на ИКТ проекти на компанията, с висока добавена стойност.

В резултат на горните действия се постига значително повишаване на ефективността на труда.

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

„Информационно обслужване“ продължава да инвестира 1% от приходите в професионалното развитие на служителите си, чрез обучение (вътрешно и външно), екипна работа (трансфер на знанията вътре в дружеството), участия в семинари, изложения и практики.

Политиката на ръководството по управление на „Информационно обслужване“ АД е насочена към дългосрочна финансова стабилност, развитие на придобиването на нови знания и компетентности, привличане на нови висококвалифицирани кадри. Резултатът от тази политика е насочен към повишаване на удовлетвореността на крайните потребители на системите и услугите, изградени и поддържани от компанията.

Ивайло Филипов

Изпълнителен директор

„Информационно обслужване“ АД