

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на “Информационно обслужване” АД през 2016 г.

I. Общи положения

С Разпореждане № 23 от 23.09.1991 г. на Министерския съвет, държавна фирма (ДФ) „Информационно обслужване” е преобразувана в еднолично акционерно дружество („Информационно обслужване” ЕАД), първоначално регистрирано в регистъра на търговските дружества на Софийски градски съд (СГС) под том 6, стр. 62, партиден № 237, по фирмено дело № 25464/1991 г.

С Решение на СГС от 16.06.1997 г. в Търговския регистър е вписано преобразуването на „Информационно обслужване” ЕАД в „Информационно обслужване” АД.

На 29.01.2008 г. дружеството е пререгистрирано в Агенцията по вписванията по Закона за търговския регистър.

На 06.10.2009 г. в Търговския регистър е вписано решение на Общото събрание на акционерите на „Информационно обслужване” АД, с което системата за управление е променена от двустепенна на едностепенна и са приети изменения и допълнения в устава на дружеството.

С Разпореждане № 3 от 19.07.2012 г. Министерският съвет е разпоредил, че променя органа, който да упражнява правата на държавата като акционер в капитала на „Информационно обслужване” АД – София, от министъра на финансите на министъра на транспорта, информационните технологии и съобщенията. Съгласно чл. 24 от Устава на Дружеството органите за управление на “Информационно обслужване” АД са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите.

На 05.01.2015 г. в Търговския регистър е вписано решение на Общото събрание на акционерите на „Информационно обслужване” АД, с което от състава на Съвета на директорите са освободени Александър Григоров Петров, Георги Георгиев Тодоров, Гюнай Аптиева Мехмедова, Николай Йорданов Недялков и Красимира Йорданова Стоянова. Като членове на Съвета на директорите са вписани Михаил Михайлов Константинов, Валери Петров Борисов, Ивайло Борисов Филипов, Валентина Стефанова Недялкова и Юлияна Петрова Калчева. Като изпълнителен директор е вписан Ивайло Борисов Филипов.

Към 31.12.2016 г. Съветът на директорите на „Информационно обслужване” АД е бил в следния състав:

Председател: Михаил Михайлов Константинов

Зам. председател: Валери Петров Борисов

Членове: Ивайло Борисов Филипов, Юлияна Петрова Калчева и Валентина Стефанова Недялкова.

Изпълнителен директор: Ивайло Борисов Филипов.

Към датата на съставяне на отчета, съставът на Съвета на директорите е както следва:

Председател: Михаил Михайлов Константинов

Зам. председател: Валери Петров Борисов

Членове: Ивайло Борисов Филипов, Юлияна Петрова Калчева и Валентина Стефанова Недялкова.

Изпълнителен директор: Ивайло Борисов Филипов.

Предметът на дейност на Дружеството е “производство и търговия в страната и чужбина на информационни продукти и консумативи, научно изследователска и развойна дейност, лизинг, включително и финансов, отдаване под наем на собствено движимо и недвижимо имущество и техника, извършване на обучение и професионална квалификация с цел реализиране на доходи, посредничество при информирание и наемане на работа на български граждани в други страни и на български и чуждестранни граждани в Република България”.

Основният капитал на Дружеството е 2 298 495 (два милиона двеста деветдесет и осем хиляди четиристотин деветдесет и пет) лева, разпределен в 2 298 495 (два милиона двеста деветдесет и осем хиляди четиристотин деветдесет и пет) броя безналични поименни акции с право на глас, с номинална стойност един лев всяка една. Към датата на съставяне на отчета 2 286 897 (два милиона двеста осемдесет и шест хиляди осемстотин деветдесет и седем) броя акции или 99,5% от капитала е собственост на Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, а останалите 11 598 (единадесет хиляди петстотин деветдесет и осем) броя акции или 0,5% от капитала са разпределени между 2 689 индивидуални акционери.

Информация по чл. 187д от Търговския закон

През 2016 г. „Информационно обслужване” АД не е придобивало или прехвърляло собствени акции. Дружеството не притежава собствени акции от своя капитал.

Информация по чл. 247, ал. 2 и 240б от Търговския закон

Общата сума на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на “Информационно обслужване” АД за 2016 г. възлиза на 172 хил. лв.

През 2016 г. членовете на Съвета на директорите на „Информационно обслужване” АД не са придобивали, не са прехвърляли и не притежават акции или облигации на Дружеството. Вътрешно устройствените актове на “Информационно обслужване” АД не забраняват придобиването на акции или облигации на Дружеството от членовете на Съвета на директорите.

Към 31.12.2016 г. членовете на Съвета на директорите не са участвали в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.

Към 31.12.2016 г. членове на Съвета на директорите притежават повече от 25% от капитала на други дружества както следва: Валентина Стефанова Недялкова – от капитала на „Випаму“ООД с ЕИК 203734898; Михаил Михайлов Константинов – от капитала на „Агенция за анализи и прогнози“ЕООД с ЕИК 200661142; Валери Петров Борисов – от капитала на „Борика – Чепеларе“АД с ЕИК 200096320. Валери Петров Борисов, Валентина Стефанова Недялкова, Ивайло Борисов Филипов и Юлияна Петрова Калчева не участват в управлението на други търговски дружества и кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети. Михаил Михайлов Константинов е управител на „Агенция за анализи и прогнози“ЕООД с ЕИК 200661142 и не участва в управлението на други търговски дружества и кооперации като прокурист или член на съвет.

През 2016 г. членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали с “Информационно обслужване” АД договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Информация за възнагражденията на одиторите

Общата сума на възнагражденията на одиторите за 2016 г. е в размер на 17 837 лв. без ДДС, съгласно сключен договор между „Информационно обслужване” АД и РСМ България ООД., регистрирано специализирано одиторско предприятие. От 1 ноември 2016 г. РСМ България официално става ИсаОдит ООД, без да се променя ЕИК и номер на специализираното одиторско предприятие.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха оказали влияние върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2016 г. Дружеството не е реализирало разходи по изследователска и развойна дейност.

Информация за клонове на дружеството

Клоновата мрежа на Дружеството обхваща 26 клона на територията на страната. Клоновете на „Информационно обслужване“ АД към настоящия момент са посочени в Таблица № 1.

Таблица № 1. Клонове на „ИО“ АД

№ по ред	Клонове	№ от ЕИК
1.	“ИО” АД – клон Благоевград	8 316 417 910 227
2.	“ИО” АД – клон Бургас	8 316 417 910 139
3.	“ИО” АД – клон Варна	8 316 417 910 124
4.	“ИО” АД – клон В.Търново	8 316 417 910 158
5.	“ИО” АД – клон Видин	8 316 417 910 265
6.	“ИО” АД – клон Враца	8 316 417 910 143
7.	“ИО” АД – клон Габрово	8 316 417 910 115
8.	“ИО” АД – клон Добрич	8 316 417 910 105
9.	“ИО” АД – клон Кърджали	8 316 417 910 162
10.	“ИО” АД – клон Кюстендил	8 316 417 910 093
11.	“ИО” АД – клон Ловеч	8 316 417 910 089
12.	“ИО” АД – клон Монтана	8 316 417 910 177
13.	“ИО” АД – клон Пазарджик	8 316 417 910 231
14.	“ИО” АД – клон Перник	8 316 417 910 196
15.	“ИО” АД – клон Плевен	8 316 417 910 250
16.	“ИО” АД – клон Пловдив	8 316 417 910 074
17.	“ИО” АД – клон Разград	8 316 417 910 062
18.	“ИО” АД – клон Русе	8 316 417 910 246
19.	“ИО” АД – клон Силистра	8 316 417 910 208
20.	“ИО” АД – клон Сливен	8 316 417 910 055
21.	“ИО” АД – клон Смолян	8 316 417 910 212
22.	“ИО” АД – клон Ст.Загора	8 316 417 910 040
23.	“ИО” АД – клон Търговище	8 316 417 910 036
24.	“ИО” АД – клон Хасково	8 316 417 910 021
25.	“ИО” АД – клон Шумен	8 316 417 910 017
26.	“ИО” АД – клон Ямбол	8 316 417 910 181

Териториалните поделения на „Информационно обслужване“ АД изпълняват предмета на дейност на дружеството на територията на съответната област. Те са организационно, имуществено, икономически и финансово обособени. Управленският модел се прилага в две главни направления:

- Единна политика, която обхваща областите: търговия и цени, политика по управление на персонала, технологична и комуникационна политика, бизнес и сертификационни партньорства, продуктова политика, свързана с ИКТ, информационни продукти от бази данни (БД), програмни продукти и системи (ППС), счетоводна политика, финансова политика, управление на активите на дружеството.
- Интегрирана система за управление на качеството, информационната сигурност и услугите, съгласно БДС EN ISO 9001:2008, БДС ISO/IEC 27001:2013 и БДС ISO/IEC 20000-1:2011.

В Дружеството се извършва предварителен и последващ одит, резултатите от които се документират писмено, като се изразява мнение относно съответствието на:

- решенията/действията, свързани с разпореждане с активи и средства (включително поемането на задължения и извършването на разход);
- решенията/действията, свързани с управление и стопанисване на имуществото на „Информационно обслужване“ АД;
- други решения, от които се пораждат права, респективно задължения за „Информационно обслужване“ АД и/или нейните служители.

От 08.07.2016г. е в сила „Закон за изменение и допълнение на Закона за вътрешния одит в публичния сектор“. В „Информационно обслужване“ АД е създаден отдел „Вътрешен одит“ по смисъла на закона. В обхвата на дейност на отдела са следните задължения:

- идентифицира и оценява рисковете в организацията;
- оценява адекватността и ефективността на системите за контрол и управление по отношение на:
 - идентифицирането, оценяването и управлението на риска от ръководството на организацията;
 - съответствието със законодателството, вътрешните актове и договорите;
 - надеждността и всеобхватността на финансовата и оперативната информация;
 - ефективността, ефикасността и икономичността на дейностите;
 - опазването на активите и информацията;
 - изпълнението на задачите и постигането на целите;
- извършва одитни ангажименти по даване на увереност и консултиране;
- дава препоръки за подобряване на дейностите в организацията.

II. Дейност на Дружеството през отчетната 2016 година

„Информационно обслужване“ АД е специализирано в изграждането и поддръжката на информационни системи с национално значение, чието развитие продължи и през отчетната 2016 г.:

- Информационна система „Местни данъци и такси“(МДТ);
- Национална база данни „Население“ (ЕСГРАОН);
- Митническа информационна система БИМИС;
- Портал за електронни услуги на НАП;
- Информационни системи на НАП - Софтуер за управление на приходите (СУП), ИНТРАСТАТ и "Взаимна помощ при събиране" – MARC
- Съдебна Административна Система (САС);

Основни клиенти на дружеството:

- Министерство на финансите
- Други Министерства
- Централна избирателна комисия
- Администрацията на Министерски съвет
- Държавни и изпълнителни агенции, инспекции и комисии
- Областни администрации и Общински администрации
- Висш съдебен съвет, Административни, окръжни и районни съдилища
- Банка ДСК
- Български държавни железници
- Държавни предприятия и търговски дружества с преобладаващо държавно участие
- Потребители на електронни услуги

През 2016 г. Дружеството изпълнява следните по-важни договори и дейности:

- Министерството на финансите - дейности по управление на ИТ услуги в системата на Министерство на финансите за поддържане и усъвършенстване на приложен софтуер в МФ, НАП и АМ; управление на МПД на МФ; поддържане на SAP системата в МФ; поддържане на ИТ инфраструктурата в МФ; интеграция на приложен софтуер за АМ; център за обслужване на потребители в АМ; консултантски услуги в системата на МФ;
- Договор с Централна изборителна комисия за компютърна обработка на протоколите на резултатите от изборите за президент и вицепрезидент на републиката и от националния референдум на 6 ноември 2016 г.;
- Предоставяне на удостоверителни услуги (електронни подписи) на бизнеса и гражданите;
- 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;
- Договор с Министерството на регионалното развитие и благоустройството за поддържане и експлоатация на НБД Население;
- 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;
- Договор с БДЖ Пътнически превози ЕООД за надграждане на системата за онлайн резервации и билетоиздаване;
- 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;
- Договори за отдаване под наем на помещения от собствения сграден фонд на дружеството.

Структура на приходите

През отчетната 2016 г. са реализирани приходи в размер на 20 106 хил. лв. Структурата на приходите по елементи и изменението на относителния дял на всеки вид приход в общата структура, са представени в *Таблица № 2*.

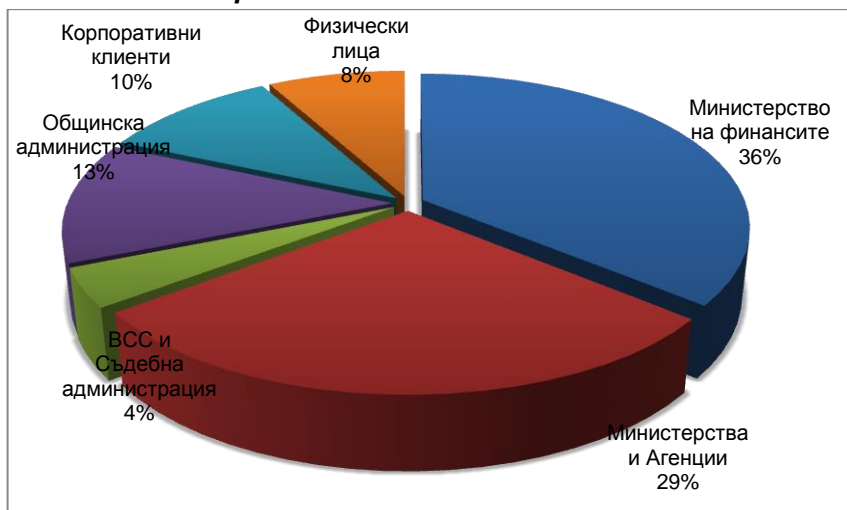
Таблица № 2. Изменение в структурата на приходите

СТРУКТУРА по елементи на приходите	2016		2015		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Приходи	20 106	100%	21 308	100%	-6%	0%
Приходи от услуги	18 584	93%	19 745	93%	-6%	0%
Приходи от наеми	659	3%	668	3%	-1%	0%
Приходи от продажба на стоки	574	3%	577	3%	-1%	0%
Други приходи, в т.ч. финансираня	289	1%	318	1%	-9%	0%

Изменения в структурата на приходите спрямо предходния отчетен период не се отбелязват.

Структурата на приходите по основни групи клиенти на Дружеството за 2016 г., е представена на *Графика № 1*.

Графика № 1. „ИО” АД – Структура на приходи по клиенти за периода 01.01 – 31.12.2016 г.

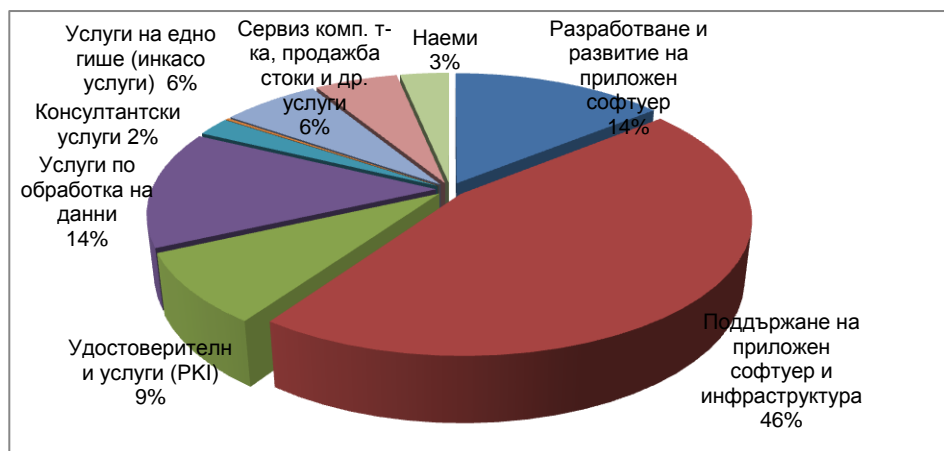


Структурата на приходите за 2016 г. по клиенти в общите приходи на Дружеството е както следва:

- Министерство на финансите - 36 %;
- Министерства и агенции – 29%;
- услуги за общинските администрации – 13%;
- услуги за съдебната система - 4%;
- корпоративни клиенти - 10 %;
- физически лица - 8 % от, предимно от предоставяне на удостоверителни услуги.

Структурата на приходите по услуги/дейности за 2016 г., е представена на *Графика № 2*.

Графика № 2. „ИО” АД – Структура на приходи по услуги/дейности за периода 01.01 – 31.12.2016 г.



В структурата на приходите за 2016 г. съгласно Графика № 2 относителният дял на приходите по видове услуги в общо приходите е както следва:

- поддържане на приложен софтуер и инфраструктура - 46 %;
- разработване и развитие на приложен софтуер – 14%;
- услуги по обработка на данни – 14%;
- удостоверителни услуги (PKI) – 9%;
- услуги на едно гише (инкасо услуги) – 6%;
- сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др. услуги – 6%;
- консултантски услуги – 2%
- приходи от наеми – 3%

Изменение на приходите по дейности през 2016 г. спрямо предходната 2015 г.

Изменението на приходите по дейности в абсолютна сума и в процент, през отчетната 2016 г. в сравнение с предходната 2015 г. е показано в Таблица № 3.

Таблица № 3. Изменение на приходите по Услуги/Дейности

В хил.лв.

Услуги/Дейности	ОТЧЕТ 2016	ОТЧЕТ 2015	Изменение	
			Сума (хил.лв.)	(%)
Разработване и развитие на приложен софтуер	2 860	4 259	(1 399)	-33%
Поддържане на приложен софтуер и инфраструктура	9 151	7 788	1 363	18%
Удостоверителни услуги (PKI)	1 702	1 500	202	13%
Услуги по обработка на данни	2 802	3 453	(651)	-19%
Консултантски услуги	452	362	90	25%
Обучение	48	443	(395)	-89%
Услуги на едно гише (инкасо услуги)	1 314	1 516	(202)	-13%
Сервиз на комп. техника, продажба на стоки и др.	1 118	1 319	(201)	-15%
Наеми	659	668	(9)	-1%
ОБЩО ПРИХОДИ	20 106	21 308	(1 202)	-6%

Приходите по проект Удостоверителни услуги (PKI) за 2016 г. бележат ръст в сравнение с предходната година с **13%** или 202 хил.лв. и с **14%** или 212 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 **29%** в сравнение с 2014 г.

Броят на издадените и подновени електронни подписи с период на валидност 3 години през 2016 г. нараства със **74%** в сравнение с 2015 г. и формира **14%** през 2016 г. и **8%** през 2015 г. от общите продажби по проекта.

„Информационно обслужване“ АД изпълнява договор за разработка и внедряване на „Надграждане на „система за online резервация /системата/ за вътрешно билетоиздаване и

резервация за нуждите на „БДЖ-ПП ЕООД“, сключен с „БДЖ Пътнически превози“ ЕООД. Договореният срок за изпълнение е до 30.04.2016 г. и за 2016 г. е планирано отчитане на етап 3, фази „обучение“ и „внедряване“ - 20% от общата стойност на договора, или 178 хил.лв. Към настоящия момент „Информационно обслужване“ АД е изпълнило ангажиментите си по договора, като изпълнението на Етапи 1 и 2 е прието от Възложителя. Дейностите по етап 3 са изпълнени, но не е получен мотивиран отговор от „БДЖ Пътнически превози“ ЕООД по какви причини не е подписан предоставеният от страна на „Информационно обслужване“ АД окончателен приемо-предавателен протокол по договора, с приложена цялата документация. **Неприемането на етап 3 по цитирания договор води до непостигане на финансовите показатели, заложен в Бизнес плана на „Информационно обслужване“ АД за 2016 г.**

Дружеството разполага с оборудвани зали за обучение в цялата страна, модерен тестови център Pearson Vue и предлага обучение по лицензирани от Националната агенция за професионално образование и обучение програми. За 2016 г. са планирани приходи в размер на 160 хил.лв. за обучение по ваучерната схема за професионална квалификация по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“. Оперативната програма следваше да стартира през 2016 г., но процедурата е задействана в края на годината и обученията предстоят през 2017 г. „Информационно обслужване“ АД е включено в списъка на Агенция по заетостта с одобрени доставчици на обучение. **Поради отлагане срока на стартиране на Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ за обучение на заети лица с ваучери, през 2016 г. не са извършени обучения по програмата, което оказва влияние на реализираните приходи.**

III. Преглед на резултатите от дейността

Анализ на Отчета за финансовото състояние

Въз основа на информацията от Отчета за финансовото състояние на „ИО“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2016 г., съставен по МСС в Таблица № 4 са представени измененията по статии на Отчета в абсолютни стойности (номинален ръст) и ръст в процент.

Таблица № 4. Изменение по статии на Отчета за финансовото състояние на „ИО“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2016 г., в хил.лв.

Раздели, групи, статии	2016	2015	Изменение 2016/2015	
			сума	%
АКТИВИ				
Текущи активи				
Пари и парични еквиваленти	10 290	10 137	153	2%
Търговски и други вземания	1 052	1 540	(488)	-32%
Надвнесен корпоративен данък	-	305	(305)	-100%
Предплатени разходи	142	82	60	73%
Материални запаси	604	608	(4)	-1%
	12 088	12 672	(584)	-5%
Нетекучи активи				
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	26	(26)	-100%
Имоти, машини и съоръжения	14 058	13 141	917	7%
Предоставени аванси и материални активи в процес на изграждане	178	178	-	0%
Нематериални активи	714	348	366	105%
	14 950	13 693	1 257	9%
ОБЩО АКТИВИ	27 038	26 365	673	3%

ПАСИВИ				
Текущи пасиви				
Задължения към свързани предприятия	73	69	4	6%
Търговски задължения	654	657	(3)	0%
Задължения към персонала	1 371	1 309	62	5%
Дължими текущи данъци	645	542	103	19%
Задължения за осигуровки	331	311	20	6%
Текущи финансови пасиви	-	210	(210)	-100%
Други задължения	347	358	(11)	-3%
Приходи за бъдещи периоди	368	202	166	82%
	3 789	3 658	131	4%
Нетекучи пасиви				
Приходи за бъдещи периоди (нетекучи)	233	141	92	65%
Пасиви по отсрочени данъци	765	667	98	15%
Провизии за пенсии и други под. задължения	606	717	(111)	-15%
	1 604	1 525	79	5%
ОБЩО ПАСИВИ	5 393	5 183	210	4%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Капитал и резерви				
Основен капитал	2 298	2 298	-	0%
Капитал под условие	(469)	(469)	-	0%
Резерви	18 560	17 741	819	5%
Финансов резултат от текущия период	1 256	1 612	(356)	-22%
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	21 645	21 182	463	2%
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	27 038	26 365	673	3%

Анализът на Отчета за финансовото състояние на Дружеството по основни раздели показва увеличение на активите с 673 хил.лв., или с 3%, увеличение на пасивите с 210 хил.лв., или с 4% и увеличение на собствения капитал с 463 хил.лв., или с 2%.

По статии на Отчета за финансовото състояние са настъпили следните по-важни изменения от началото на годината:

По статии на актива:

- ✓ Паричните средства се увеличават със 153 хил.лв., или с 2%;
- ✓ Търговските и други вземания намаляват с 488 хил.лв., или с 32%;
- ✓ Предплатените разходи се увеличават с 60 хил.лв., или със 73%;
- ✓ Нетекучите активи се увеличават с 1 257 хил.лв., или с 9%.

По статии на пасива:

- ✓ Дължимите текущи данъци се увеличават със 103 хил.лв., или с 19%;
- ✓ Увеличават се приходите за бъдещи периоди – текущите нарастват със 166 хил.лв., или 82%, а нетекучите нарастват с 92 хил.лв., или с 65%;
- ✓ Пасивите по отсрочени данъци нарастват с 98 хил.лв., или с 15%;
- ✓ Провизиите за пенсии и др.подобни задължения намаляват със 111 хил.лв., или с 15%;
- ✓ Собствения капитал се увеличава с 463 хил.лв., или с 2%.

Някои съществени изменения на статиите в Отчета за финансово състояние се дължат на следните фактори:

В изпълнение на инвестиционната програма на Дружеството, през 2016 г. са придобити активи на стойност 2 383 хил.лв.

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 и 2016 г. са планирани и реализирани инвестиционни разходи за обновяване на технологичното оборудване.

Съгласно Закона за енергийната ефективност и Наредба № 5, свързана със закона, са прключени дейностите по изготвяне на паспорти на сградите на „Информационно обслужване“ АД в клоновата мрежа.

С цел обезпечаване на изпълнението на договори с клиенти и обезпечаване на логистичната надеждност в Дружеството, е обновен част от автомобилния парк.

Инвестиционните разходи са реализирани със собствени средства.

В резултат на реализираните инвестиционни разходи, се отчита увеличение на нетекущите активи с 9 % и увеличение на разходите за амортизация с 8%.

От началото на 2015 г. 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, са отчетени в приходи за бъдещи периоди.

Поради реализиран ръст през 2016 г. в продажбата на електронен подпис с период на валидност 3 години, се отчита увеличение на приходите за бъдещи периоди със 75%, като увеличението на текущите приходи за бъдещи периоди е 82%, а увеличението на нетекущите – с 65%.

Предприемат се действия за събиране на вземанията, както и за събиране на трудносъбираемите по съдебен ред. Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на вземането, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Към датата на съставяне на финансовия отчет се прави оценка за събираемостта и при наличие на несигурност за събиране, се начисляват разходи за обезценка на вземанията. В резултат на предприетите действия по въбиране на вземанията, към 31.12.2016 г. търговските вземания намаляват с 32% в сравнение с 2015г.

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. на основание Разпореждане № 2 от 18 февруари 2016 г. на Министерски съвет, е разпределена 50 % за дивидент и 50% в резерви. Разпределеният дивидент за държавата от печалбата е в размер на 802 хил.лв. и е платен през 2016 г. В резултат на разпределението се отчита увеличение на резервите на Дружеството с 5%.

В изпълнение изискванията на МСС 19 Доходи на наети лица, към датата на всеки годишен финансов отчет, се извършва оценка за дългосрочните задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. Съгласно оценката към 31.12.2016 г. се отчита намаление на провизии за пенсии с 15%.

Разходите за корпоративен данък се формират от текущ данък, изчислен на база счетоводен финансов резултат, преобразуван за данъчни цели и отсрочени данъци. Отсрочените данъци върху печалбата се определят като се използва балансовия пасивен метод по отношение на всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Временните разлики са формирани при данъчно преобразуване на финансовия резултат, като съществено влияние оказват оценките на разходи по натрупващи се неизползвани (компенсируеми) отпуски на персонала, разходи от последващи оценки на активи и пасиви, годишни счетоводни и данъчни разходи за амортизации, данъчна загуба. През 2015 г. при формиране на данъчния финансов резултат участва в посока намаление, остатък от 790 хил.лв. от данъчна загуба, формирана през 2012 г.

Разходите за текущ данък и отсрочени данъци за 2016 и 2015 г. са както следва:

	2016	2015
текущ данък	94	76
отсрочен данък	98	(26)
общо разходи за данъци	192	50

Разходите за текущ данък и отсрочени данъци са отразени в Отчета за всеобхватния доход (статия Разходи за данъци) и Отчета за финансово състояние (статия Пасиви по отсрочени данъци) - в посока увеличение.

Дружеството погасява задълженията си към доставчици, данъчни и осигурителни задължения в законоустановените срокове и няма просрочени задължения.

„Информационно обслужване” АД оперира със собствени средства, не ползва привлечени средства във вид на заеми и дългове към банки и финансови институции.

Структурата на *текущите активи* по елементи и изменението на относителния дял на всеки актив в общата структура, са представени в *Таблица № 5*.

Таблица № 5. Изменение в структурата на текущите активи

СТРУКТУРА на текущите активи	2016		2015		Изменение (к.1-к.3 : к.3)	Изменение в отн. дял в процентни пункта (к.2-к.4)
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Текущи активи	12 088	100%	12 672	100%	-5%	0%
Пари и парични еквиваленти	10 290	85%	10 137	80%	2%	5%
Търговски и други вземания	1 052	9%	1 540	12%	-32%	-3%
Надвнесен корпоративен данък	-	0%	305	2%	-100%	-2%
Предплатени разходи	142	1%	82	1%	73%	1%
Материални запаси	604	5%	608	5%	-1%	0%

Както е показано в *Таблица № 5*, към 31.12.2016 г. най-голям относителен дял в структурата на текущите активи заемат паричните средства 85%, следвани от търговските вземания 9% и материалните запаси 5%.

Общо текущите активи намаляват с 5% от началото на годината.

Структурата на *нетекущите активи* по елементи, както и изменението на относителния дял на всеки актив в общата структура, са представени в *Таблица № 6*.

Таблица № 6. Изменение в структурата на нетекущите активи

СТРУКТУРА на нетекущите активи	2016		2015		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил. лв.	Отн. дял в %	хил. лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Нетекущи активи	14 950	100%	13 693	100%	9%	0%
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	0%	26	0%	-100%	-0%
Имоти, машини и съоръжения	14 058	94%	13 141	96%	7%	-2%
Предоставени аванси и материални активи в процес на изграждане	178	1%	178	1%	0%	-0%
Нематериални активи	714	5%	348	3%	105%	2%

Както е показано в *Таблица № 6* най-голям относителен дял в структурата на нетекущите активи заемат Имоти, машини и съоръжения - 94%. От тях 69% е балансовата стойност на сградите на Дружеството, част от които се отдават под наем. Земите представляват 14% от балансовата стойност по перо *Имоти, машини и съоръжения* към 31.12.2016 г.

Анализът показва, че нематериалните активи заемат относителен дял от 5% в структурата на нетекущите активи към края на годината.

Общо нетекущите активи се увеличават с 9% спрямо предходната година.

През отчетния период са придобити дълготрайни активи в размер на 2 383 хил. лв., които по видове са показани в *Таблица № 7*.

Таблица № 7. Придобивания на активи през 2016 г. и 2015 г.
В хил. лв.

Вид на новопридобитите активи	2016	2015
Дълготрайни материални активи	1 737	1 441
Дълготрайни нематериални активи	646	1
Дълготрайни активи, общо:	2 383	1 442

През 2016 г. продължава обновяването на технологично 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.

Структурата на **текущите пасиви** по елементи, както и изменението на относителния дял на всеки пасив в общата структура, са представени в *Таблица № 8*.

Таблица № 8. Изменение в структурата на текущите пасиви

СТРУКТУРА на текущите пасиви	2016		2015		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил. лв.	Отн. дял в %	хил. лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4	(к.1-к.3 : к.3)	(к.2-к.4)
Текущи пасиви	3 789	100%	3 658	100%	4%	0%
Задължения към свързани предприятия	73	2%	69	2%	6%	0%
Търговски задължения	654	17%	657	18%	-0%	-1%
Задължения към персонала	1 371	36%	1 309	36%	5%	0%
Дължими текущи данъци	645	17%	542	15%	19%	2%
Задължения за осигуровки	331	9%	311	8%	6%	-1%
Текущи финансови пасиви	-	0%	210	6%	-100%	-6%
Други задължения	347	9%	358	10%	-3%	-1%
Приходи за бъдещи периоди	368	10%	202	5%	82%	5%

В структурата на текущите пасиви преобладаващи са: задължения към персонала 36%, търговски задължения 17% и дължими текущи данъци 17%.

Общо текущите пасиви се увеличават спрямо началото на отчетния период с 4%, което се дължи основно на увеличение на задължението за текущи данъци и увеличение на приходите за бъдещи периоди.

Анализ на Отчета за всеобхватния доход

Въз основа на информацията от Отчета за всеобхватния доход на "ИО" АД за периода 01.01.2016г. - 31.12.2016 г., съставен по МСС, в Таблица № 9 са представени измененията по елементи на отчета в абсолютни стойности (номинален ръст) и ръст в процент.

Таблица № 9. Изменение по елементи на Отчета за всеобхватния доход на „ИО“ АД за периода 01.01.2016 г.-31.12.2016 г.

Приходни и разходни позиции	2016	2015	Изменение 2016/2015	
			сума	%
Продължаващи дейности				
Приходи	19 817	20 990	(1 173)	-6%
Други приходи	269	296	(27)	-9%
Общо приходи	20 086	21 286	(1 200)	-6%
Разходи за материали и консумативи	(771)	(1 317)	(546)	-41%
Разходи за външни услуги	(3 163)	(3 500)	(337)	-10%
Разходи за персонала	(12 480)	(12 212)	268	2%
Разходи за амортизация	(1 099)	(1 021)	78	8%
Разходи за обезценки	(133)	(104)	29	28%
Други разходи	(562)	(672)	(110)	-16%
Балансова стойност на продадени активи	(395)	(455)	(60)	-13%

Промени в запасите от продукция и незавършено производство	36	(300)	(336)	-112%
Общо разходи за дейността	18 567	19 581	(1 014)	-5%
Резултат от дейността	1 519	1 705	(186)	-11%
Финансови приходи	14	36	(22)	-61%
Финансови разходи	(105)	(101)	4	4%
Печалби и загуби от операции, които се отчитат нетно	20	22	(2)	-9%
Печалба/(загуба) преди данъци върху дохода	1 448	1 662	(214)	-13%
Разходи за данъци	(192)	(50)	142	284%
Печалба/(загуба) за периода	1 256	1 612	(356)	-22%
Друг всеобхватен доход				
Актьорска печалба/загуба по пенсионни планове с дефиниран доход	11	(34)	(45)	-132%
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1 267	1 578	(311)	-20%

„Информационно обслужване“ АД приключва финансовата 2016 г. с положителен финансов резултат. Резултатът от дейността е печалба в размер на 1 519 хил.лв.

Печалбата преди данъци върху дохода е в размер на 1 448 хил.лв., а печалбата след данъци 1 256 хил.лв.

След актьорска печалба (разходи за доходи на персонала при пенсиониране, съгласно българското трудово законодателство и Колективния трудов договор) в размер на 11 хил.лв., общо всеобхватният доход за годината възлиза на 1 267 хил.лв.

По елементи на Отчета за всеобхватния доход са настъпили следните по-важни изменения спрямо предходната година:

- ✓ Приходите намаляват с 6%;
- ✓ Разходите за дейността намаляват с 5%.

Общо разходите по икономически елементи (разходи за дейността без корективни статии) намаляват с 3%. Структурата на разходите по елементи, както и изменението в относителните им тегла, са дадени в Таблица № 10.

Таблица № 10. Изменение в структурата на разходите по икономически елементи

СТРУКТУРА по икономически елементи на разходите	2016		2015		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Разходи за дейността	18 208	100%	18 826	100%	-3%	0%
Разходи за персонала	12 480	69%	12 212	65%	2%	4%
Разходи за външни услуги	3 163	17%	3 500	19%	-10%	-1%
Разходи за материали и консумативи	771	4%	1 317	7%	-41%	-3%
Разходи за обезценки	133	1%	104	1%	28%	0%
Други разходи	562	3%	672	4%	-16%	-0%
Амортизации	1 099	6%	1 021	5%	8%	1%

Анализът на разходите по икономически елементи през 2016 г. спрямо предходната година, отчита следните изменения:

- ✓ Разходите за персонал нарастват с 2%;
- ✓ Разходите материали и консумативи намаляват с 41%;
- ✓ Разходите за външни услуги намаляват с 10%;
- ✓ Разходите за амортизации нарастват с 8%;
- ✓ Другите разходи, вкл. разходи за обезценки намаляват с 10%.

През отчетната 2016 г. се запазва традиционната структура на разходите по икономически елементи. Преобладават разходите, свързани с персонала (възнаграждения и осигуровки) 69%, което е отражение на ролята на човешкия фактор в сферата на високотехнологичните информационни услуги. Структурата на разходите по икономически елементи е показана на *Графика № 3*:

Графика № 3. Структура на разходите по икономически елементи за 2016 г.



Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи/разходи са с нисък относителен дял в оборота на Дружеството. За 2016 г. са реализирани финансови приходи 14 хил.лв. и финансови разходи 105 хил.лв., или нетният резултат от финансови операции е отрицателен в размер на 91 хил.лв.

Финансовите приходи са реализирани от приходи от лихви по банкови сметки на дружеството, а финансовите разходи са банкови такси и комисионни, свързани с дейността инкасо услуги по проект „Услуги на едно гише“.

Анализ на Отчета за промените в собствения капитал

Структурата на капитала по елементи, както и изменението на относителния дял на всеки елемент в общата структура, са дадени в *Таблица № 11*.

Таблица № 11. Структура на собствения капитал

СТРУКТУРА на собствения капитал	2016		2015		Изменение	Изменение в отн. дял в процентни пункта
	хил.лв.	Отн. дял в %	хил.лв.	Отн. дял в %		
	1	2	3	4		
Капитал и резерви	21 645	100%	21 182	100%	2%	0%
Основен капитал	2 298	11%	2 298	11%	0%	-0%
Капитал под условие	(469)	-2%	(469)	-2%	0%	0%
Резерви	18 560	85%	17 741	84%	5%	1%
Финансови резултати	1 256	6%	1 612	7%	-22%	-1%

Основният капитал на Дружеството заема 11% относителен дял в структурата на собствения капитал и е на стойност 2 298 хил.лв., както в началото, така и в края на отчетния период.

Резервите са с преобладаващ относителен дял в структурата на собствения капитал 85% и бележат увеличение с 5% поради увеличение с част от разпределената печалба от предходната година.

Общо собственият капитал се увеличава с 2% от началото на годината.

В Отчета за промените в собствения капитал е записан **Капитал под условие** с отрицателна стойност в размер на 469 хил.лв. на основание на Решение на ВКС.

Съгласно решение на Върховния касационен съд от 2013 г., по иск на Министерство на труда и социалната политика е обявен за нищожен осъществения през 2000 г. апорт от Министерство на финансите в капитала на дружеството на сграда, находяща се в гр. София, ул. "172" 11 корпус В. Сградата с отчетна стойност 680 хил. лв., набрани амортизации 211 хил. лв. и балансова стойност 469 хил. лв. е отписана от активите на дружеството на основание на решението на ВКС.

С Решение от 2013 г. Върховен касационен съд отхвърля собствеността на "Информационно обслужване" АД върху земи 3 610 кв. м. на стойност 32 хил. лв., включени в активите на клон Враца. На основание решението на ВКС, земите са отписани от активите на дружеството.

Сградата в гр. София и земя в гр. Враца са придобити от дружеството чрез апортни вноски. През 2014 г. не са предприети действия от Органите на дружеството относно разпореждане с имущество и капитал.

През 2015 г. по решение на Органите на дружеството, частта от капитала под условие, съответстваща на отписаната от активите земя в клон Враца е отчетена за сметка на резервите на дружеството и са уведомени Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията (като принципал) и Министерство на финансите (като лице, представлявало държавата по делото) за решението на Върховен касационен съд от 2013 г. - за вземане на решение относно капитала на дружеството след обявяване на нищожен осъществения през 2000 г. апорт.

През 2016 г. по предложение на Органите на дружеството, в дневния ред на редовно годишно общо събрание на акционерите на дружеството на 27.06.2016 г. е включено предложение за едновременно намаляване и увеличаване на капитала на „Информационно обслужване“ АД по реда на чл.203, ал.1 във връзка с чл.197, ал.1 от Търговския закон. На проведеното общо събрание на акционерите, предложението не е прието.

С писмо от 04.07.2016 г. на Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, в дружеството е постъпило уведомление за становище на Агенцията за приватизация и следприватизационен контрол (АПСК) на основание чл. 28, ал.7 от Закона за приватизация и следприватизационен контрол по повод начина на гласуване на акционера - държавата в общото събрание: АПСК дава съгласие за намаляване на държавното участие в капитала на "Информационно обслужване" АД при спазване на всички относими разпоредби на действащото българско законодателство, вкл. Търговския закон.

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. на основание Разпореждане № 2 от 18 февруари 2016 г. на Министерски съвет е разпределена както следва:

- 50 % от печалбата (806 хил. лв.) за дивидент, в това число: за държавата – 802 хил.лв. и за физически лица – 4 хил. лв.;
- 50% от печалбата се отнасят във 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 2016 г.

Основният доход на акция за отчетната 2016 г. е 0,55 лв.

Анализ на Отчета за паричните потоци

Отчетът за паричните потоци на „Информационно обслужване” АД за 2016 г., изготвен на базата на косвения метод, както и измененията по позиции на отчета в абсолютни стойности (номинален ръст) и ръст в процент са посочени в Таблица № 12.

Таблица № 12. Изменения по позиции на Отчета за паричните потоци на „ИО” АД за периода 01.01.2016 г.-31.12.2016 г.

Наименование на паричните потоци	2016	2015	Изменение 2016/2015	
			сума	%
Нетна печалба (загуба) след данъчно облагане	1 256	1 612	(356)	-22%
Коригирана с:				
Амортизации	1 099	1 021	78	8%
Промени на материалните запаси	4	268	(264)	-99%
Промени на краткосрочните вземания	733	51	682	1337%
Промени на текущи пасиви	(13)	(194)	(181)	-93%
Други непарични операции	258	266	(8)	-3%
Паричен поток от оперативна дейност	3 337	3 024	313	10%
Придобиване на дълготрайни активи и други изменения	(2 382)	(1 239)	1 143	92%
Парични потоци от инвестиционна дейност	(2 382)	(1 239)	1 143	92%
Платени дивиденди	(802)	(885)	(83)	-9%
Изменения на финансови пасиви	-	(211)	(211)	100%
Парични потоци от финансова дейност	(802)	(1 096)	(294)	27%
Нетни парични потоци	153	689	(536)	-78%
Парични средства в началото на периода	10 137	9 448	689	7%
Парични средства в края на периода	10 290	10 137	153	2%

През отчетната 2016 г. е реализиран положителен **паричен поток от оперативна дейност** в размер на 3 337 хил.лв.

Паричният поток от инвестиционна дейност е изходящ в размер на 2 382 хил.лв. и отразява придобиването на амортизируеми активи.

Паричният поток от финансова дейност отразява платените дивиденди на акционерите в размер на 802 хил.лв.

Нетният паричен поток за годината е положителна величина в размер на 153 хил.лв. Паричните средства на Дружеството, в размер на 10 137 хил.лв. в началото на периода, бележат ръст от 2% и в края на периода 31.12.2016 г. възлизат на 10 290 хил.лв.

Показатели за финансов анализ

Финансовите съотношения за рентабилност, ефективност, ликвидност, обращаемост характеризират финансовото състояние и финансовите резултати от дейността на "Информационно обслужване" АД. Основните финансови съотношения за рентабилност, ефективност, ликвидност, финансова автономност и обращаемост са показани в Таблица № 13.

Таблица № 13. Финансови съотношения

Финансови съотношения	31.12.2016	31.12.2015	Изменение текущ спрямо предх. период
Рентабилност на база оперативна печалба, %	7.7%	8.1%	-0.4%
Рентабилност на база печалба преди данъци, %	7.2%	7.8%	-0.6%
Рентабилност на база печалба след данъци, %	6.2%	7.6%	-1.4%
Възвръщаемост на активите, %	4.7%	6.2%	-1.5%
Възвръщаемост на собств. капитал, %	5.9%	7.7%	-1.8%
Печалба на 1 акция, лв.	0.55	0.70	-0.15
Ефективност, %	107.8%	108.4%	-0.6%
Обща ликвидност - коефициент	3.9	3.9	0.0
Бърза ликвидност - коефициент	3.7	3.7	0.0
Коефициент на задлъжнялост %	0%	0%	0%
Обращаемост на мат. запаси, дни	11	13	-2
Период на събиране на взем., дни	26	31	-5
Период за погас. на задълж., дни	56	58	-2
Приходи от продажби на едно заето лице средномесечно, лв.	3 173	3 363	-190
Печалба (след данъци) на едно заето лице средномесечно, лв.	198	254	-56

Както е показано в Таблица № 13 финансовите съотношения за рентабилност и възвръщаемост са положителни величини, което е израз на продължаващата тенденция, стартирала през 2013 г. за ефективна дейност на Дружеството.

Рентабилността на база оперативна печалба за текущата година е 7,7%.

Рентабилността на база печалба преди данъци е 7,2%, а **след данъци** 6,2%.

Възвръщаемостта на активите е 4,7%, а **възвръщаемостта на собствения капитал** е 5,9%.

Печалбата на 1 акция за 2016 г. възлиза на 0,55 лв.

Ефективността на разходите е 108%, което означава, че на всеки 100 лв. разходи са реализирани 108 лв. приходи.

Коефициентите на обща и бърза ликвидност са съответно от 3,9 и 3,7.

Периодът на събиране на вземанията е 26 дни и се намалява спрямо предходната година с 5 дни.

Приходите от продажби на едно заето лице възлизат на 3 173 лв., а **печалбата (след данъци) на едно заето лице** е 198 лв.

Показатели за трудовите ресурси

В Таблица № 14 са показани показатели, свързани с трудовите ресурси за отчетната, предходната година и изменение в процент.

Таблица № 14. Показатели за трудовите ресурси за периода 01.01 – 31.12.2016 г.

Показатели за трудовите ресурси	Мярка	2016	2015	Изменение
		1	2	(к.1-к.2 : к.2)
Средно списъчен брой персонал	души	528	528	0%
Приход на едно заето лице (средномесечен размер)	лв.	3 173	3 363	-6%

Средно списъчния брой на персонала на Дружеството за 2016 г. е 528 души (без лицата в отпуск по майчинство и без временно наети стажанти). Ефективността на труда, изразена като месечна заработка на едно заето лице е в размер на 3 173 лв.

IV. Основни рискове, пред които е изправено Дружеството

Като акционерно дружество с предмет на дейност в областта на информационните и комуникационни технологии, продукти и услуги „Информационно обслужване” АД изпитва рискове, характерни за ИКТ пазара у нас.

В оперативната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни рискове, най-важните сред които са: пазарен риск, липса на квалифициран/ компетентен персонал, финансови и други рискове, кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци, търговски и производствен риск. Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на Изпълнителния директор и съгласно вътрешни правила и политики.

Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки основно на вътрешния пазар. То не е изложено на валутен риск до толкова, колкото българският лев е фиксиран към курса на Евро при условията на Закона за Българската народна банка за въвеждане на Паричен съвет на закона за Валутен борд.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на специфични ценови рискове. Минимизирането на ценовия риск за негативни промени в цените на стоките/услугите, обект на търговските операции се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените спрямо промените на пазара.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект за търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти – съответно не е изложено на рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Дружеството не притежава инвестиции в дъщерни дружества.

Кредитен риск

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Неговата политика е да договаря кредитен период по-дълъг от 30 дни само на клиенти, които имат дълга история и търговско сътрудничество с дружеството. За по-голямата част от клиентите плащанията от продажбите се извършват предимно по банков път.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед от финансово-счетоводния отдел на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва анализ на неплатените суми.

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са разпределени в различни банки, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който предприятието среща трудности да спазва задълженията по отношение на финансовите пасиви, уреждани с наличности или друг финансов актив.

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност.

Дружеството не ползва привлечени кредитни ресурси.

Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансово-счетоводния отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Риск на лихвоносните парични потоци

Дружеството има лихвоносни активи, представляващи парични депозити и свободните парични средства по разплащателни сметки в банки. Дружеството не ползва привлечени парични заеми, водещи до разходи за лихви, поради което не е подложено на лихвен риск на паричните потоци.

Средствата по разплащателни сметки се олихвяват с лихвени проценти, съгласно тарифите на съответните банки, които значително намалиха нивата на лихви по депозити. И през 2017г. не се предвижда промяна на лихвите по депозити във възходяща посока, с което не се очаква увеличение на финансовите приходи. Интересът към откриването на депозити остава нисък.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост.

Търговски риск

Дружеството работи с особена група клиенти, а именно – разпоредители на бюджетни средства. От 2016 година се забелязва тенденция на нарастване на конкуренцията от страна на частни търговски предприятия, разработчици на софтуер, чиито основен подход за привличане на клиенти от публичния сектор е дъмпинг на цените на програмните продукти. Дружеството постоянно следи за възможностите за участие в различни процедури с разнообразни възложители в цялата страна. След всяка неуспешна процедура се търси обратна връзка за причините за избор на друг изпълнител.

Увеличава се атаката от страна на конкурентни на компанията фирми за налагане на техни продукти и изместването на продуктите на „Информационно обслужване“ АД. Заедно с това се увеличава рискът от загуба на клиенти ако не бъдат предприети адекватни и навременни мерки. И в момента акцент в работата на директорите на клонове е контактът с клиентите и обсъждането на качествата на продуктите на „Информационно обслужване“ АД спрямо тези на конкурентни продукти. Предприети са мерки за защита на интелектуалната собственост на продуктите на дружеството.

V. Развитие, основни цели и намерения на Дружеството

С предлаганите ИКТ услуги, „Информационно обслужване“ АД е един от лидерите в областта на предоставянето на високотехнологични услуги в ИКТ сектора в България. „Информационно обслужване“ АД е член на Европейската асоциация за електронни съобщения (ЕЕМА), Българската стопанска камара, Българската търговско-промишлена палата (БТПП), Асоциацията за развитие на информационното общество BASSCOM, Конфедерация на работодателите и индустриалците в България (КРИБ) и други

„Информационно обслужване“ АД е сред технологичните лидери в областта на предоставянето на високотехнологични услуги в ИКТ сектора в България. От 2010 г. дружеството е сертифицирано по международния стандарт за информационна сигурност ISO/IEC 27001:2013, а от 2014 г. – по международния стандарт за управление на ИКТ услуги ISO/IEC 20000-1:2011. Дружеството е сертифицирано по EN ISO 9001:2008 от над десет години, като в този период обхвата на сертификата е бил разширяван. От 1 септември 2014 г. е внедрена Интегрираната система за управление на качеството, информационната сигурност и услугите, съгласно БДС EN ISO 9001:2008, БДС ISO/IEC 27001:2014 и БДС ISO/IEC 20000-1:2012.

Мисията на дружеството е да работи за изграждане на информационното общество в България съвместно със своя персонал, партньори, доставчици и клиенти, както и всички заинтересовани страни, за осигуряване на държавната администрация, гражданите и бизнеса с възможност да придобиват, използват, защитават, съхраняват и

разпространяват по най-ефективен начин информацията, необходима за нормално осъществяване на административните, гражданските и бизнес дейности.

Като отчита факта, че дружеството разполага с уникални познания в областта на информационните и комуникационните системи, за изграждането на които е вложило значителни човешки, материални и финансови ресурси, ръководството на дружеството разглежда бъдещото му развитие, именно в запазване и защита на инвестициите и ресурсите, чрез усъвършенстване и технологично развитие.

Цели се поддържане на постоянно ниво на качество на разработваните софтуерни системи, съобразени с изискванията на клиента; разработване, инсталиране и поддръжка на софтуер и хардуер; комплексно обслужване на корпоративни клиенти в областта на информационните технологии; обучение на специалисти в областта на информационните технологии; управление на проекти за информационни системи с национално значение; предоставяне на консултантски услуги в областта на информационните и комуникационни технологии; разработване и поддържане на системи за информационна сигурност; издаване и управление на удостоверения за електронен подпис с търговското име StampIT.

„Информационно обслужване“ АД е специализирано в изграждането, развитието и поддръжката на информационни системи с национално значение, чието развитие продължава и през 2016 г.:

- ✓ Информационна система „Местни данъци и такси“ (МДТ);
- ✓ Национална база данни „Население“ (ЕСГРАОН);
- ✓ Съдебна административна система (САС);
- ✓ Софтуер за управление на приходите (СУП) на НАП;
- ✓ ИС ИНТРАСТАТ и ИС "Взаимна помощ при събиране" – MARC на НАП;
- ✓ Портал за електронни услуги на НАП;
- ✓ Българска интегрирана митническа информационна система (БИМИС).

Конкурентните предимства на „Информационно обслужване“ АД са следните:

- ✓ Традиции и опит при работа с държавна администрация, местната власт и съдебната система;
- ✓ Традиции и опит в информационните технологии, съчетани с иновации и съвременни решения;
- ✓ Висококвалифициран персонал;
- ✓ Изградена и работеща мрежа от 26 клона на територията на страната (всички областни градове в страната);
- ✓ Информационно осигурена, контролирана и прозрачна финансово-икономическа дейност и предлагане на конкурентни цени;
- ✓ Регистриран доставчик на удостоверителни услуги;
- ✓ Сертифициран партньор на водещи световни компании в областта на информационните технологии – Microsoft, Oracle, VMWare, Cisco, SAP и др.;
- ✓ Основен акционер е държавата, чрез МТИТС, което управлява дружеството в интерес на държавата и цялото общество;
- ✓ Надежден партньор на правителството в изграждане на електронното управление;
- ✓ Оборудвани зали за обучение в цялата страна, модерен тестови център Pearson Vue;
- ✓ Акредитирани програми за обучение от Националната агенция за професионално образование и обучение.

През 2017 г. ще продължи развитието на изградените инфраструктури на дружеството, а именно:

- ✓ Центровете за обработка на данни на „ИО“ АД;
- ✓ Национална инфраструктура за издаване и управление на удостоверения за електронен подпис с търговското име StampIT;
- ✓ Предоставяне на услуги по поддържане и усъвършенстване на информационни системи за Министерството на финансите, НАП, АМ и други ВРБ;
- ✓ Поддържане на Национална база данни „Население“ за Министерство на регионалното развитие и благоустройството;
- ✓ Поддържане на системи за Националната агенция за приходите: Софтуер за управление на приходите; ИС "Взаимна помощ при събиране" – MARC; ИС ИНТРАСТАТ;
- ✓ Национална мрежа от центрове за обучение – регионални звена на Център за професионално обучение, предлагащ ИТ курсове (работа с Oracle, CISCO Академии за обучение на мрежови специалисти, както и Pearson Vue тестов център за сертифициране на ползватели и експерти по Cisco Systems, Linux, Novell, Adobe, CompTIA и др.).

VI. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото представяне и паричните потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2016 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото дружество.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

ИВАЙЛО ФИЛИПОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА
„ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ“ АД