

Eksempel AS

CFO-Light Forretningsrapport · Hittil i år 01.01 – 31.05

Utarbeidet av Accounts Lab AS · Oppdragsansvarlig: Mauro Bonito, statsautorisert regnskapsfører · Eksempelrapport v1.0

Anonymisert eksempel rapport. Alle tall, navn og detaljer er endret og representerer ikke en faktisk kunde. Rapporten viser format, struktur og analysenivå i Accounts Labs CFO-Light forretningsrapport.

1. Hovedfunn

Omsetning opp +12,6 % til 9 010 219 NOK og bruttomargin opp til 49,8 % (+1,8 pp) — men bunnlinjen svekkes. Driftsresultatet falt til -3 746 098 NOK fordi indirekte kostnader og finanskostnader (agiotap 678 489 NOK) vokser raskere enn topplinjen.

Vi har identifisert ~2 527 822 NOK i årlig forbedringspotensial — i hovedsak valutasikring (~1 628 374 NOK/år) og varekost ned til bransjenivå (~899 448 NOK/år). Detaljer i seksjon 5.

2. KPI-dashboard

Resultatutvikling hittil i år (jan-mai), inneværende år mot samme periode i fjor.

KPI	Jan-mai i år	Jan-mai i fjor	Endring
Driftsinntekter	9 010 219	7 998 779	+12,6 % ↑
Varekostnad	4 519 471	4 158 354	+8,7 % ↓
Bruttomargin %	49,8 %	48,0 %	+1,8 pp ↑
Lønnskostnad	4 200 000	3 444 000	+22,0 % ↓
Lønn % av omsetning	46,6 %	43,1 %	+3,6 pp ↓
Annen driftskostnad	3 600 046	2 917 326	+23,4 % ↓
Sum driftskostnader ekskl. varekost	8 236 846	6 705 726	+22,8 % ↓
Driftsresultat	-3 746 098	-2 865 301	Svekkelse 880 797 ↓
Driftsmargin	-41,6 %	-35,8 %	-5,8 pp ↓
Sum finanskostnader	937 794	332 685	+181,9 % ↓
Periodens resultat	-4 683 892	-3 197 986	Svekkelse 1 485 906 ↓

Alle beløp i NOK ekskl. mva. Kilde: regnskapssystem (resultatregnskap + saldobalanse).

3. Hva som skiller seg ut

1. Omsetning og bruttomargin opp samtidig

Omsetning +12,6 % til 9 010 219 NOK, varekost kun +8,7 %. Bruttomargin 48,0 % → 49,8 % (+1,8 pp). Den operative kjernen tjener relativt mer per omsatt krone.

2. Indirekte kostnader spiser opp gevinsten

Driftskostnader ekskl. varekost +22,8 % til 8 236 846 NOK — raskere enn omsetningsveksten. Driftsmargin -35,8 % → -41,6 % (-5,8 pp). Problemet ligger i kostnadsstrukturen, ikke i prisingen.

3. Valuta- og finanskostnader utvider underskuddet

Finanskostnader +181,9 % til 937 794 NOK, drevet av agiotap på 678 489 NOK (mot 128 413 NOK i fjor). Periodens resultat -3 197 986 → -4 683 892 NOK.

4. Likviditeten presses av leverandørgjeld

Leverandørgjeld -15 197 117 → -18 298 612 NOK, kundefordringer opp 975 118, bank 1 554 000 NOK. Krever aktiv kreditorstyring.

4. Avvik og watch-list

Punkt	Detalj	Alvorlighet	Foreslått handling
Varekost over bransjenivå	Varekost 50,2 % av omsetning mot bransjesnitt 46,0 % — +4,2 pp. Potensial ~899 448 NOK/år.	Høy	Reforhandle underleverandør- og transportavtaler, start med de tre største.
Usikret valutaeksponering	Agiotap 678 489 NOK hittil i år — annualisert ~1 628 374 NOK. Styrbar kostnad uten driftsmessig verdi.	KRITISK	Etabler valutasikring (valutakonto + terminkontrakter).
Leverandørgjeld øker	Fra -15 197 117 til -18 298 612 NOK (3 101 495).	KRITISK	Aldersfordelt leverandørliste + betalingsplaner.
Annen driftskostnad +23,4 %	Til 3 600 046 NOK mens driftsmargin falt til -41,6 %.	Høy	Gjennomgå konti; stopp/reforhandle ikke-kritiske faste kostnader.
Revisjon foregående år	Frist 30.06: ferdigstilling + endelige årsoppgjørsposter.	Middels	Fullfør revisjonsoppfølging.
Lønnsandel kryper opp	Lønn 43,1 % → 46,6 % av omsetning (+3,6 pp).	Middels	Tilpass bemanning til kapasitetsbehov.

5. Strategisk rådgivning

Identifisert forbedringspotensial: ~2 527 822 NOK per år. To konkrete grep dekker mesteparten — hvert av dem alene langt større enn kostnaden for rapporteringen. Dette er kjernen i hvorfor proaktiv økonomistyring betaler for seg selv.

Tiltak	Årlig effekt
Varekost ned til bransjenivå (~8 % reduksjon)	~899 448
Sikre valutaeksponeringen (fjerne agiotap)	~1 628 374
Sum identifisert potensial	~2 527 822

Bransjesammenligning

Nøkkeltall	Eksempel AS	Bransjesnitt	Beste kvartil	Vurdering
Bruttomargin %	49,8 %	52,0 %	56,0 %	Under snitt
Varekost % av omsetning	50,2 %	46,0 %	42,0 %	Over snitt — størst potensial
Lønn % av omsetning	46,6 %	42,0 %	38,0 %	Over snitt

Bransjereferanse for transport/logistikk, illustrativ. Kilde: bransjestatistikk og Accounts Labs anonymiserte porteføljedata.

A. Varekost ned til bransjenivå — ~899 448 NOK/år

Varekost er 50,2 % av omsetning mot et bransjesnitt på 46,0 % — +4,2 pp for høyt. En reduksjon på ca. 8 % gjennom reforhandling av underleverandør- og transportavtaler bringer selskapet på bransjenivå og frigjør ~899 448 NOK per år. Start med de tre største leverandørene og volumbaserte rabatter.

B. Sikre valutaeksponeringen — ~1 628 374 NOK/år

Agiotap på 678 489 NOK hittil i år er den største driveren bak finanskostnadene. To grep: valutakonto for naturlig motregning + terminkontrakter på nettoeksponeringen. Tapet har ingen driftsmessig verdi og kan i stor grad fjernes.

C. Tilpass den indirekte kostnadsbasen

Lønn er 46,6 % av omsetning mot bransjesnitt 42,0 %. Kostnadsbasen er bygget for et større volum enn dagens — gjennomgå de største faste postene og tilpass bemanning til faktisk kapasitetsbehov.

D. Stabiliser likviditeten

Leverandørgjeld på -18 298 612 NOK er det dominerende trykket. Etabler aldersfordelt leverandørliste og en rullerende 12-ukers likviditetsprognose som tidfester fordringene (3 710 662 NOK) mot forfall.

6. CFO-Light rådgivning

6.1 Likviditetsvurdering per 31. mai

Post	31.05 i år	31.05 i fjor	Endring
Kundefordringer	3 710 662	2 735 544	975 118 ↓
Bankinnskudd	1 554 000	2 217 600	-663 600 ↓
Leverandørgjeld	-18 298 612	-15 197 117	-3 101 495 ↓
Skyldig forskuddstrekk	-239 400	-195 720	-43 680

Bufferen på 1 554 000 NOK er tynn mot et kortsiktig leverandørtrykk på -18 298 612 NOK. Etabler en rullerende 12-ukers likviditetsprognose som tidfester fordringene mot de største forfallene.

6.2 Lønnsomhetsanalyse

Todeling: bruttonivået er sunt og forbedres (49,8 %, +1,8 pp), men resultatet etter indirekte kostnader er negativt (-41,6 %). Et bruttobidrag på 4 490 748 NOK skal dekke 8 236 846 NOK i indirekte kostnader — gapet på 3 746 098 NOK er det operative underskuddet som må lukkes.

6.3 Finanskostnader — sammensetning

Konto	Jan-mai i år	Jan-mai i fjor
Rente banklån 1	7 769	11
Andre rentekostnader	133 864	2 895
Rente offentlig låneordning	68 437	146 556
Rente banklån 2	49 235	54 810
Agiotap (valutatap)	678 489	128 413
Sum finanskostnader	937 794	332 685

Det er ikke lånerenten, men valutatapet som driver økningen: agiotapet utgjør 72,3 % av samlede finanskostnader.

6.4 Risiko og muligheter

Risiko — valutaeksponering uten sikring

Et agiotap på 678 489 NOK på fem måneder tilsvarer ~1 628 374 NOK i året ved uendret eksponering. Tidlig-varsel: månedlig agioresultat. Tiltak: terminkontrakter/valutakonto.

Mulighet — offentlig tilskudd styrker likviditeten

Forventet SkatteFUNN-utbetaling for foregående år på ~1 192 800 NOK (4. kvartal) gir et likviditetsløft. Tidfest i prognosen, men disponer ikke før bekreftet.

6.5 Scenarioanalyse — juni til september

Scenario	Omsetning/mnd	Bruttomargin	Driftsresultat/mnd
Optimistisk — margin styrkes til 51,3 %	1 802 044	51,3 %	-722 189
Basis — dagens nivå videreføres	1 802 044	49,8 %	-749 220
Pessimistisk — margin 48,0 %, kostnadstrykk består	1 802 044	48,0 %	-782 160

Selv i optimistisk scenario er månedlig drift nettonegativ — veien til lønnsomhet går gjennom kostnadsbasen og finanskostnadene, ikke topplinjen alene. De to tiltakene i seksjon 5 (~2 527 822 NOK/år) er det som flytter selskapet mot nullpunkt.

7. Skatt- og myndighetskalender

Dato	Forfall / handling	Status
30.06	Ferdigstille revisjon foregående regnskapsår + endelige årsoppgjørsposter	Åpen
30.06	Beslutning om avvikling/restrukturering av utenlandsk datterselskap	Åpen
31.10	Forventet SkatteFUNN-utbetaling foregående år (ca. 1 192 800 NOK) — avstem ved mottak	Åpen

8. Handlingsliste

Eier	Handling	Frist
Eier / ledelse	Etabler valutasikring (valutakonto + terminkontrakter) — fjerner agiotap ~1 628 374 NOK/år.	Umiddelbart
Regnskapsfører + eier	Reforhandle de tre største underleverandør-/transportavtalene — varekost mot bransjenivå, ~899 448 NOK/år.	Innen 30 dager
Regnskapsfører	Gjennomgå annen driftskostnad (3 600 046 NOK) og stopp/reforhandle ikke-kritiske faste poster.	Umiddelbart
Regnskapsfører	Aldersfordelt leverandørliste + betalingsprioritering (leverandørgjeld -18 298 612 NOK).	Umiddelbart
Regnskapsfører + eier	Rullerende 12-ukers likviditetsprognose.	Innen 2 uker
Regnskapsfører	Ferdigstill revisjon foregående år + endelige årsoppgjørsposter.	30.06
Regnskapsfører	Følg opp og avstem forventet SkatteFUNN-utbetaling (~1 192 800 NOK).	31.10

Generert med Accounts Lab MemorizeLabbot — Claude-assistert CFO-Light forretningsinnsikt. Datakilde: regnskapssystem (resultatregnskap + saldobalanse).

Accounts Lab AS · Premium boutique accounting — personlig handling, fastpris, Claude-assistert innsikt · Org.nr 928 750 817 · Løkentunet 13, 1475 Finstadjordet · +47 46 78 99 80 · info@accountslab.no

Anonymisert eksempel rapport. Alle tall, navn og detaljer er endret og representerer ikke en faktisk kunde.