

⚠ EKSEMPELRAPPORT — «Nordvik Handel AS» er et fiktivt selskap og alle tall er konstruert. Formatet er identisk med den faktiske månedsleveransen.

Nordvik Handel AS — mai 2026

Månedss- og styrerapport · Engroshandel byggevarer · Regnskapsdata per 31.05.2026 (Tripletex, read-only)

1 Månedens tre hovedpunkter

- Omsetningen vokser foran plan — men marginen lekker.**

Salget i mai ble 3,61 MNOK (+4,7 % mot budsjett, +10,1 % mot mai i fjor). Bruttomarginen falt samtidig til 28,4 % — leverandørprisøkningen fra april er ennå ikke videreført i utsalgsprisene. Veksten skjuler marginlekkasjen i resultatlinjen.
- Kundene betaler tregere: DSO opp fra 31 til 36 dager.**

To av de fem største kundene står for det meste av økningen. Utestående over 30 dager er nå 1,18 MNOK. Dette er hoveddriveren bak likviditetsbunnene i prognosen (uke 25 og 29).
- Likviditeten er tilstrekkelig, men stram gjennom fellesferien.**

Laveste prognostiserte saldo er 0,25 MNOK i uke 25 (feriepenger), med et nytt lavpunkt på 0,28 MNOK i uke 29. Kassekreditten (1,5 MNOK, utrukket) dekker, men marginen mot rammen bør økes — se anbefalte grep i §5.

2 Nøkkeltall

OMSETNING MAI	BRUTTOMARGIN	EBITDA MAI	BANK 31.05	DSO
3 612'	28,4 %	206'	1 240'	36 d
+4,7 % vs budsjett	−1,6 pp vs budsjett	5,7 % (budsjett 6,7 %)	+ ubenyttet KK 1 500'	+5 dager siden mars

Beløp i 1 000 NOK	Mai 2026	Budsjett	Avvik	Mai 2025	YTD 2026	YTD bud.	Avvik
Driftsinntekter	3 612	3 450	+162	3 280	16 480	16 200	+280
Varekostnad	−2 586	−2 415	−171	−2 296	−11 700	−11 340	−360
Bruttofortjeneste	1 026	1 035	−9	984	4 780	4 860	−80
Lønn og personal	−512	−508	−4	−489	−2 545	−2 540	−5
Andre driftskostnader	−308	−297	−11	−279	−1 489	−1 485	−4
EBITDA	206	230	−24	216	746	835	−89
EBITDA-margin	5,7 %	6,7 %	−1,0 pp	6,6 %	4,5 %	5,2 %	−0,7 pp

Frakt er hoveddriveren bak avviket på andre driftskostnader (+9' mot budsjett i mai, +31' YTD) — ny avtale med transportør bør reforhandles før Q4-volumene.

3 Likviditet — 13 ukers rullerende prognose

Utgangspunkt: bankinnskudd 1 240' per 31.05. Kassekreditt-ramme 1 500' (utrukket). Prognosen bygger på forfallsregisteret i Tripletex, kjente terminforfall og normalisert innbetalingstakt (justert for observert DSO på 36 dager).

Uke	Periode	Innbetalinger	Utbetalinger	Netto	Saldo UB	Kommentar
23	1.–7. jun	905	–720	+185	1 425	
24	8.–14. jun	760	–1 295	–535	890	MVA 2. termin (–540)
25	15.–21. jun	830	–1 470	–640	250 *	Feriepenger (–690)
26	22.–28. jun	915	–640	+275	525	
27	29. jun–5. jul	840	–655	+185	710	
28	6.–12. jul	590	–620	–30	680	Fellesferie — lav fakturering
29	13.–19. jul	410	–810	–400	280 *	Skattetrekk + AGA (–310)
30	20.–26. jul	520	–495	+25	305	
31	27. jul–2. aug	700	–560	+140	445	
32	3.–9. aug	880	–630	+250	695	Aktiviteten normaliseres
33	10.–16. aug	910	–655	+255	950	
34	17.–23. aug	945	–690	+255	1 205	
35	24.–30. aug	980	–1 250	–270	935	MVA 3. termin (–560)

* Lavpunkter. Begge ligger over null uten trekk på kassekreditten, men bufferen i uke 25 og 29 er under selskapets egen policy (minimum 500'). Prognosen forutsetter at de to forsinkede storkundene (§4, risiko 1) betaler innen 14 dager etter purring — uten dette faller uke 29 til ca. –150' og kassekreditten må trekkes.

4 Flaggede risikoer

1. Betalingsadferd hos to nøkkelkunder HØY

Kunde A og kunde B (til sammen 22 % av omsetningen) har økt betalingstid fra ~30 til 45+ dager. Utestående over forfall: 1 180'. Ingen tegn til mislighold i kredittdata per i dag, men konsentrasjonen gjør selskapet sårbart. Anbefaling: purrerutine med fast eskalering og kredittstopp ved 45 dager — og å konto-fakturering av løpende leveranser før fellesferien.

2. Bruttomargin-press — innkjøpspriser ikke videreført HØY

Hovedleverandøren økte prisene ~4 % fra 1. april. Utsalgsprisene er ikke justert. Effekt: ca. –55' per måned på bruttofortjenesten ved dagens volum. Hver måned uten prisjustering koster mer enn hele rapportleveransen. Anbefaling i §5.

3. Likviditetsbuffer under policy i uke 25 og 29 MIDDELS

Feriepenger og terminforfall treffer i ukene med årets laveste fakturering. Dekket av kassekreditten, men bufferen mot uforutsette avvik (f.eks. ytterligere forsinkede innbetalinger) er tynn. Tiltakene under risiko 1 løser i praksis også denne.

5 CFO-kommentar — hva tallene betyr, og hva jeg ville gjort

Det store bildet: Nordvik vokser sunt — 10 % over fjoråret og foran budsjett på toppen. Problemet er ikke salg, det er at veksten akkurat nå er *kjøpt med margin*: dere selger mer, til priser som ikke lenger dekker de økte innkjøpskostnadene. EBITDA-avviket på -89' hittil i år er nesten i sin helhet et prisspørsmål, ikke et kostnadsproblem. Det er gode nyheter, fordi pris er raskere å fikse enn kostnader.

Tre grep denne måneden, i prioritert rekkefølge:

- 1. Juster utsalgsprisene 2,5–3 % på kjernesortimentet fra 1. juli.** Det gjenoppretter bruttomarginen til ~30 % og er godt innenfor det markedet aksepterer når leverandørprisene beviselig har økt. Estimert effekt: +50–60' per måned på bruttofortjenesten.
- 2. Stram inn kredittstyringen før fellesferien:** purring dag 1 etter forfall, telefon dag 14, kredittstopp dag 45 — og avtal à konto-fakturerings med kunde A og B på løpende leveranser. Målet er DSO tilbake under 32 innen utgangen av august; det flytter ~450' permanent inn på konto.
- 3. Reforhandle fraktavtalen før Q4.** Avviket er lite i kroner ennå (+31' YTD), men volumene dobler seg mot høsten, og dagens avtale har ingen volumrabatt-trappe.

Til styremøtet: likviditeten krever ingen tiltak utover punkt 2 — men styret bør være kjent med at bufferen i uke 25/29 ligger under policy, og at kassekreditten er sikkerhetsnett. Ingen behov for å øke rammen nå. Beslutningen som faktisk haster, er prisjusteringen: hver måned den utsettes, koster ~55'.

Neste rapport leveres 8. juli og vil følge opp effekten av prisjusteringen, DSO-utviklingen og en første indikasjon på H2-prognosen mot budsjett.

6 Avklaringer denne måneden

Avvik over terskel drillles først ned til underliggende bilag — det meste forklarer seg selv der. Det som gjenstår sendes som én samlet e-post tre virkedager før levering. Ubesvarte punkter stopper ikke rapporten; de rapporteres som åpne her.

Punkt	Avklaring	Status
Andre driftskostnader +11' mot budsjett	Avklart via bilag: enkeltfaktura ekspressfrakt uke 21. Ingen handling.	LUKKET
Innbetaling 95' uten KID 28.05	Matchet mot kunde C — bekreftet av regnskapsfører 4.6.	LUKKET
Lagerverdi +9 % uten tilsvarende volumvekst	Spørsmål sendt 5.6, ubesvart per rapportdato. Følges opp i junirapporten og i månedsgjennomgangen.	ÅPEN

Om denne rapporten

Rapporten produseres månedlig av NorthControl med read-only tilgang til regnskapssystemet (Tripletex, PowerOffice, Fiken eller Visma). AI henter og strukturerer tallene; vurderingene, prognosen og anbefalingene er gjort av en siviløkonom (NHH) med bakgrunn som revisor i EY og fra finans i Statkraft. Rapporten bygger på selskapets eksisterende regnskapsfører og erstatter ikke bokføring, årsregnskap eller skattemelding. Leveransen er async med én fast 30-minutters gjennomgang per måned. Fra 15 000 kr/mnd — northcontrol.no/cfo.