

D&B FIRMAFAKTA

RAPPORT DEN 1. SEPTEMBER 2024 FOR

SØRBY UMLEIE AS

1. Identifikasjon
2. Rating
3. Ratinghistorikk
4. Ratingfordeling og konkursrisiko
5. Grunnfakta
6. Eier/Juridisk
7. Økonomi - sammendrag
8. Økonomi - oppstilling
9. Nøkkeltall
10. Nøkkeltall - forklaring
11. Betalingserfaring
12. Betalingserfaring - kodeforklaring

1. IDENTIFIKASJON

SØRBY UMLEIE AS

Selskapsinformasjon

Besøksadresse	Holtskogen 7 1825 Tomter
Postadresse	Postboks: 0
Organisasjonsnummer	888 422 552
D-U-N-S nummer	73-116-3353
Telefon	(+ 47) 41 33 92 19
Telefax	
Selskapsform	Privat aksjeselskap

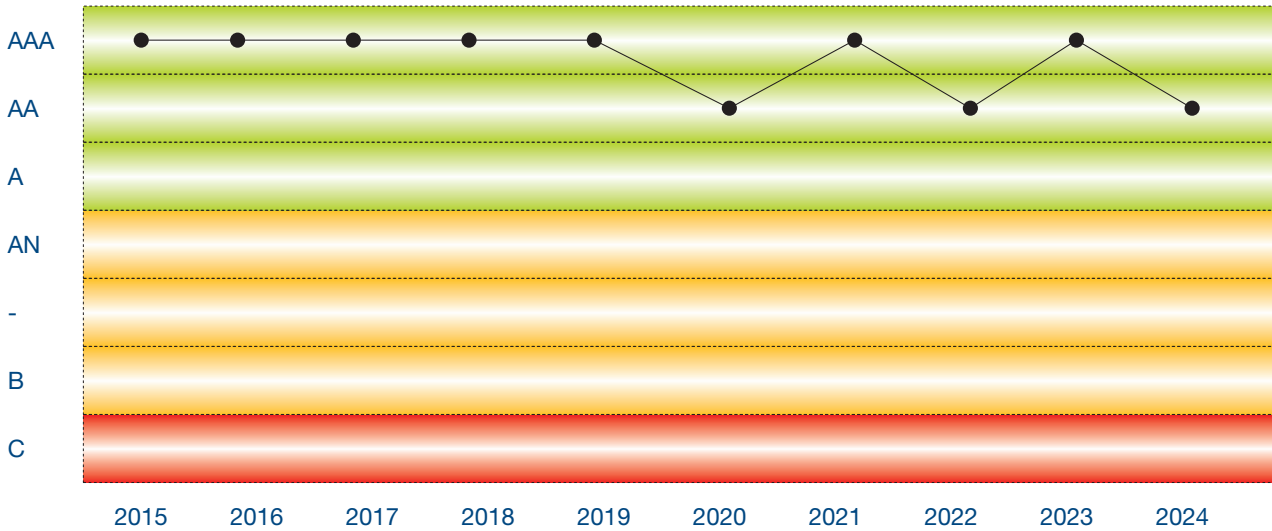
2. RATING

Rating	AA - God kredittverdighet		
Limit (i 1000)	6 100	Aktuell hendelse	NEI

DELBEDØMMELSE

Grunnfakta	Eier/Juridisk *	Økonomi	Betalingserfaring
Veletablert	Meget Bra	Sterk	Upåklagelig
Etablert	Bra	God	Akseptabel
Nyetablert	Svak	Tilfredsstillende	Meget Svak
Ukjent	Meget Svak	Svak	Dårlig
Likvidert	Negativ	Dårlig	Insolvent
		Ingen info	Konkurs
		Revisoranmerkning	
		For gammelt regnskap	

3. RATINGHISTORIKK



Endr.dato	Regn.år	Rating	Limit (i 1000)	Aktuell hendelse
07-2024	2023	AA	6 100	NEI
07-2023	2022	AAA	3 100	NEI
08-2022	2021	AA	2 800	NEI
08-2021	2020	AAA	2 600	NEI
07-2020	2019	AA	2 200	NEI
05-2019	2018	AAA	3 800	NEI
04-2018	2017	AAA	2 700	NEI
04-2017	2016	AAA	2 100	NEI
04-2016	2015	AAA	1 200	NEI
06-2015	2014	AAA	640	NEI

4. RATINGFORDELING OG KONKURSRISIKO

D&B RATING NORGE - AAA

Dun & Bradstreet's AAA ratingsystem ble lansert i januar 1992. Dette er et kunnskapsbasert ekspertsystem som er laget for å få en enhetlig kredittvurdering av norske foretak. Tilsvarende system blir brukt av våre søsterselskap i Sverige, Danmark og Finland. Et felles nordisk ratingsystem er tilgjengelig på Internett.

D&B's AAA rating har opparbeidet seg et renommé og anerkjennelse i det norske kredittmarkedet, og benyttes i dag som kredittvurderingsverktøy av et stort antall norske bedrifter.

Følgende selskapsformer blir ratet: Allment aksjeselskap (ASA), privat aksjeselskap (AS), enkeltpersonforetak (ENK), begrenset ansvar (BA), forening, lag og innretning (FL), samt norsk avdeling av utenlandsk foretak (NUF). Alle øvrige selskapsformer rates

OPPBYGGINGEN AV RATINGSYSTEMET

Ratingsystemet er meget dynamisk og viser til enhver tid en nykalkulert rating ved et onlinesøk. Dette innebærer at ratingen på et foretak kan endres i løpet av en dag, dersom nye informasjonselementer blir registrert inn. En rating fra vårt online system er derfor alltid ferskvare. Ratingkoden blir bestemt på grunnlag av bedømmelsen på de 4 delområdene:

- Grunnfakta
- Eier/juridisk
- Økonomi
- Betalingserfaring

De 4 delområdene vil bli nærmere beskrevet nedenfor.

Følgende ratingkoder blir benyttet, med fordelingen av norske aksjeselskaper pr. 01.10.2013.

AAA	Høyeste kredittverdighet	2,5 %
AA	God kredittverdighet	23,6 %
A	Kredittverdig	42,6 %
AN	Nyetablert	4,0 %
Ingen Rating	Rating ikke fastsatt	10,8 %
B	Kreditt mot sikkerhet	9,6 %
C	Kreditt frarådes	6,9 %
		100 %

DELBEDØMMELSER

GRUNNFAKTA

Under grunnfakta foretar modellen en analyse vedrørende formell registrering av foretaket, status, vurdering av alder og aksjekapitalens størrelse. En analyse av grunnfakta gir en av følgende bedømmelser:

- Veletablert
- Etablert
- Nyetablert
- Ukjent
- Likvidert

EIER/JURIDISK

Ved en analyse av eier/juridisk foretar modellen en test på om det finnes negativ informasjon (betalingsanmerkninger) på daglig leder, styreformann, morselskap og datterselskap. Selskapets eierstruktur er avgjørende for hvilke informasjonselementer som blir vektlagt. Under eier/juridisk gis en av følgende bedømmelser:

- Meget bra
- Bra
- Svak
- Meget svak
- Negativ

Er et selskap personeid, vil det ikke kunne oppnå Meget bra med mindre det er et konsernforhold (datterselskap).

ØKONOMI

Økonomiområdet har en meget sentral plass i rating-modellen og det gjennomføres derfor en grundig analyse av siste års regnskap og en kontroll av utviklingen sett i forhold til foregående års regnskap. Siden regnskapet allerede er historie når vi mottar et regnskap, har vi valgt å kun foreta en bedømmelse av regnskap hvor det er mindre enn 22 måneder siden forrige avslutning.

Dette betyr at et regnskap som er avsluttet pr. 31.12.2013 kan benyttes som grunnlag for fastsettelse av en ratingkode inntil 01.11.2015. Innen denne datoen skal regnskap for 2014 innleveres til regnskapsregisteret og være innregistrert i vår database. Et selskap som på tidspunktet hvor rating-koden oppgis har et regnskap som er mer enn 22 måneder gammelt, vil få del- bedømmelsen "For gammelt regnskap" under økonomiområdet.

Rating-modellen foretar som nevnt en omfattende analyse av regnskapene, hvor vi fokuserer på lønnsomhet, likviditet og finansiering. Det blir foretatt en analyse av beregnede nøkkeltall som er av vesentlig betydning for å vurdere den økonomiske stillingen. I tillegg til å vektlegge de statiske tallene ved siste tilgjengelige årsoppgjør, ser vi også på utviklingen fra foregående år, for på et tidlig tidspunkt å avdekke positive eller negative trender i den økonomiske stillingen. En slik nøkkeltalls analyse tar imidlertid ikke hensyn til de nominelle beløpene, men ser på forholdene mellom de enkelte tallstørrelsene fra nøkkeltalls- beregningen. Dette innebærer at selv foretak med en relativt lav omsetning og balansesum kan oppnå en god rating.

Det er imidlertid fastsatt enkelte minstekrav til størrelsen på omsetning og egenkapital for å kunne oppnå AAA eller AA rating. Et av våre argumenter for å kunne gi selv små selskaper kredittverdige rating har vært at også disse selskapene drives med en lønnsom og god økonomi og at de på sitt nivå driver en sunn virksomhet som fortjener en god rating. Mange selskaper kan være "lykkelige som liten". Våre maks kreditt anbefalinger tar derimot hensyn til selskapenes størrelse. Et foretak med negativ egenkapital vil aldri kunne få bedre rating enn B.

Følgende nøkkeltall med tilhørende definisjon benyttes i rating-modellen:

NØKKELTALL	DEFINISJON
Totalrentabilitet	$\frac{\text{ordinært resultat før skattekostnad} + \text{finanskostnader} \times 100}{\text{gjennomsnittlig total kapital}}$
Rentedekningsgrad	$\frac{\text{rentekostnader} + \text{ordinært resultat før skattekostnad} \times 100}{\text{rentekostnader}}$
Likviditetsgrad 1	$\frac{\text{omløpsmidler}}{\text{kortsiktig gjeld}}$
Likviditetsgrad 2	$\frac{\text{omløpsmidler} - \text{varelager}}{\text{kortsiktig gjeld}}$
Langsiktig lagerfinansiering	$\frac{\text{omløpsmidler} - \text{kortsiktig gjeld} \times 100}{\text{varelager}}$
Tapsbuffer	$\frac{\text{egenkapital} \times 100}{\text{totale inntekter}}$
Egenkapitalandel	$\frac{\text{egenkapital} \times 100}{\text{total kapital}}$
Aksjekapital	$\frac{\text{aksjekapital} \times 100}{\text{egenkapital}}$

Viser evt. hvor stor del av aksjekapitalen som er tapt

Økonomiområdet i rating-modellen tar også hensyn til revisors beretning. Ved innregistrering av regnskapene, blir alle revisjonsberetninger gjennomgått og eventuelle revisoranmerkninger blir registrert. I de tilfeller hvor revisor ikke kan uttale seg om selskapets årsoppgjør, får selskapetbedømmelsen "Revisoranmerkning" under økonomiområdet. Et selskap med denne bedømmelsen vil ikke få en kredittverdig ratingkode (A, AA, AAA).

Følgende bedømmelser blir benyttet under økonomiområdet:

- Sterk
- God
- Tilfredsstillende
- Svak
- Dårlig
- Ingen-info (regnskap mangler) Revisoranmerkning
- For gammelt regnskap (mer enn 22 måneder gammelt regnskap)

BETALINGSERFARING

Under dette delområdet foretar rating-modellen en undersøkelse på om selskapet har betalingsanmerkninger registrert i vår database. Dersom dette er tilfelle blir det foretatt en omfattende analyse og vurdering av de aktuelle anmerkningene.

Vår database med betalingsanmerkninger inneholder informasjon fra et stort antall inkassobyråer og forliksråd i tillegg til fullstendig informasjonstilgang fra løssøreregisteret og by- og sorenskrivere. Modellen foretar en vurdering av betalings- erfaring med en kontroll på type anmerkning, anmerkningens alder, antall anmerkninger og beløpenes størrelse. En slik om- fattende analyse og vurdering er av vesentlig betydning for å gi et selskap en korrekt rating. Som eksempel kan et stort og solid selskap oppnå en kredittverdig rating-kode til tross for at det har enkelte betalingsanmerkninger. Et foretak som er erklært insolvent får automatisk C-rating.

Følgende bedømmelser blir benyttet under betalingserfaring:

- Upåklagelig
- Akseptabel
- Tvilsom
- Dårlig
- Insolvent
- Konkurs

NYETABLERTE FORETAK

En av de unike fordelene med rating-modellen er hvordan nyetablerte foretak blir ratet. På nyetablerte foretak finnes ikke regnskapstall før etter nærmere to års drift. Modellen er bygget slik at den tar hensyn til størrelsen på registrert aksjekapital og om denne er innbetalt eller ikke. Den vesentligste fordelene i modellen er at den vurderer nøkkelpersonene bak foretaket (styre- formann og daglig leder). Et nyetablert foretak får i utgangspunktet ratingen AN, men dersom vi har registrert betalings- mislighold på den ene eller begge nøkkelpersonene, vil foretaket bli ratet til B eller C.

RATING AV ENKELTPERSONFORETAK

Dun & Bradstreet har utviklet en egen modell for enkeltpersonforetak. Modellen er bygget opp på samme struktur som modellen for aksjeselskaper, men på grunn av forskjellig tilgang til informasjonselementer, har modellene en del forskjellige regler. For enkeltpersonforetak tar vi blant annet hensyn til innehaverens personlige skatteligning de siste 2 årene. Modellen tar også hensyn til innehaverens egne betalingsanmerkninger, betalingsanmerkninger på andre enkeltpersonforetak han er involvert i og om innehaveren har vært involvert i et aksjeselskap som har gått konkurs. Enkeltpersonforetak kan ikke få AAA.

KREDITT-LIMIT

D&B's anbefalte kreditt-limit ble innført for en del år tilbake fordi det var etterspørsel etter det fra våre kunder. Man har tatt utgangspunkt i at dette skal være en normal 30 dagers varekreditt. De to regnskapspostene som påvirker limit, er omsetning og egenkapitalandel, dvs. størrelsen på virksomheten og hvor stor buffer man har for å tåle vanskelige tider. Jo større omsetning og egenkapital, jo høyere limit. Limit beregningen er veldig skjematisk og tar ikke høyde for ulikheter i bransjer osv.

Det er satt en del absolutte krav for å få beregnet limit:

- Ratingen må være A eller bedre
- Omsetningen må være min. 1. mill. kr.
- Selskapet må ikke være i bransjene shipping eller eiendom
- Heller ikke management- og holdingselskaper får beregnet limit

På grunn av manglende regnskapsgrunnlag på Enkeltpersonforetak, har vi lagt inn faste grenser, som er kr. 50.000 for AA ratede og kr 25.000 for A ratede.

MINIMUMSKRAV FOR Å OPPNÅ AAA- OG AA-RATING

Vi har i rating-modellen lagt inn absolutte minimumskrav for å oppnå en AAA eller AA rating. Dette er kriterier til størrelsen på driftsinntekter og sum egenkapital. Et foretak som er kvalifisert til å få en AAA rating må ha en omsetning på mer enn kr. 1 mill. og mer enn kr 200.000,- i egenkapital, mens et foretak som skal oppnå en AA rating må ha en omsetning på mer enn kr 500.000,- og mer enn kr 100.000,- i egenkapital. I tillegg til små selskaper, påvirker dette bedømmelsen negativt på holding- og investeringsselskaper, som ofte har 0 i driftsinntekter.

KJENNETEGN FOR ET FORETAK INNENFOR DE ENKELTE RATING-KODENE

Ratingen blir bestemt ut fra kombinasjonen av de fire delbedømmelsene. Det er mange forskjellige kombinasjoner som fører til den enkelte rating-koden. Under har vi forsøkt å gi en kort beskrivelse av hvordan et gjennomsnittsforetak med de enkelte rating-kodene kan se ut.

AAA: Dette foretaket har en sterk økonomi, er veletablert og det er ikke registrert betalingsanmerkninger av betydning på foretaket.

AA: Kjennetegnet ved et foretak med AA rating er et veletablert foretak med en god eller tilfredsstillende økonomi. Det er ikke notert negativ informasjon av betydning på foretaket.

A: Et A-ratet foretak har normalt en noe svak økonomi, men kan fortsatt betraktes som et kredittverdig foretak. Det er registrert ingen eller kun uvesentlig negativ informasjon på foretaket.

AN: Dette er et nyetablert foretak 0-2 år, hvor det ennå ikke er kommet inn noe regnskap. Det er ikke registrert betalingsmislig- hold på foretaket og det er ingen negative anmerkninger på daglig leder eller styreformann.

Ingen Rating: På dette foretaket er det ofte registrert kreditorvarsler eller andre aktuelle hendelser som er av vesentlig betydning for den videre drift av foretaket. Det kan også mangle vesentlig informasjon på foretaket, som gjør at vi ikke er i stand til å foreta en kvalifisert kredittvurdering av foretaket.

B: Et B-ratet foretak har en svak eller dårlig økonomi. Man har gjerne drevet med underskudd og egenkapitalen er delvis eller helt tapt. Det er ikke notert negativ informasjon i form av betalingsanmerkninger.

C: Dette foretaket har en svak eller dårlig økonomi og det er registrert alvorlige betalingsanmerkninger. Det kan også være et nyetablert foretak uten regnskap, men hvor det er registrert negativ informasjon på foretaket, daglig leder eller styreformann.

Det finnes mange unntak fra denne oppstillingen, men de mest vanlige forholdene er blitt beskrevet. For eksempel kan foretak med akutte økonomiske problemer ha en tilfredsstillende økonomi på bakgrunn av siste års regnskap, men nye betalings- anmerkninger kan medføre at ratingen blir satt ned til B eller C.

Foretak med et dårlig regnskap vil ikke automatisk få en bedre rating dersom ny kapital blir skutt inn. Dette vil først få sin innvirkning ved innregistreringen av neste års regnskap, hvor den nye kapitalen er bokført.

KONKURSRISIKO

Flere års erfaring med bruk av rating-systemet har gjort oss i stand til å uttale oss om konkurrisiko. Vi har kontinuerlig oppfølging av alle foretak som går konkurs for å se hva slags rating disse foretakene hadde 12 måneder før konkurs og på konkurstidspunktet.

Basert på konkurs-statistikken, har vi beregnet hvor stor sannsynlighet det er for at et aksjeselskap med en bestemt rating-kode går konkurs innen ett år. Oppstillingen nedenfor viser blant annet at ca hvert 6. C-ratede foretak vil gå konkurs i løpet av ett år.

RATING-KATEGORI	KONKURS-SANNSYNLIGHET (I %)
AAA	0,08
AA	0,29
A	0,53
AN	1,15
Ingen rating	9,16
B	2,41
C	10,78

Sist oppdatert 1. oktober 2013

5. GRUNNFAKTA

DELBEDØMMELSE: VELETABLERT

Firmanavn	SØRBY UTLEIE AS
Selskapsform	Privat aksjeselskap
Aksjekapital	100 000 - Fullt innbetalt
EierStruktur	Firmæid over 50 %
Konserntilknytning	JA
Etableringsår	2005
Stiftelsesdato	31-05-2005
Registreringsdato	16-07-2005
Registreringssted	Foretaksregisteret
Revisor	AS Revision - 991096957
Hovedbransje	77320 - Utleie og leasing av bygge- og anleggsmaskiner og -utstyr Utleie av maskiner og utstyr.
Antall ansatte	2022 - 55 2023 - 61 2024 - 70
Kommune	INDRE ØSTFOLD
Fylke	ØSTFOLD
Daglig leder	AUTHEN MARTIN
Signatur	STYRETS MEDLEMMER HVER FOR SEG
Prokura	STYRETS FORMANN OG DAGLIG LEDER HVER FOR SEG

6. EIER/JURIDISK

DELBEDØMMELSE: MEGET BRA

VERV

Verv	F.dato	Navn	Postadresse	Kode
Daglig leder	261185	AUTHEN MARTIN	1424 SKI	
Styreformann	180582	SØRBY ERIK BJØRNDALEN	1821 SPYDEBERG	
Styremedlem	180582	SØRBY LARS BJØRNDALEN	1820 SPYDEBERG	

Forklaringstabell representantkoder	Kode
Representant for A-aksjonærer	A
Representant for B-aksjonærer	B
Representant for C-aksjonærer	C
Ansattes representant	R

AKSJONÆRER

Navn	Orgnr	Født Dato	Postadresse	Eierandel
SØRBY HOLDING AS	997 324 552		1825 TOMTER	100 %

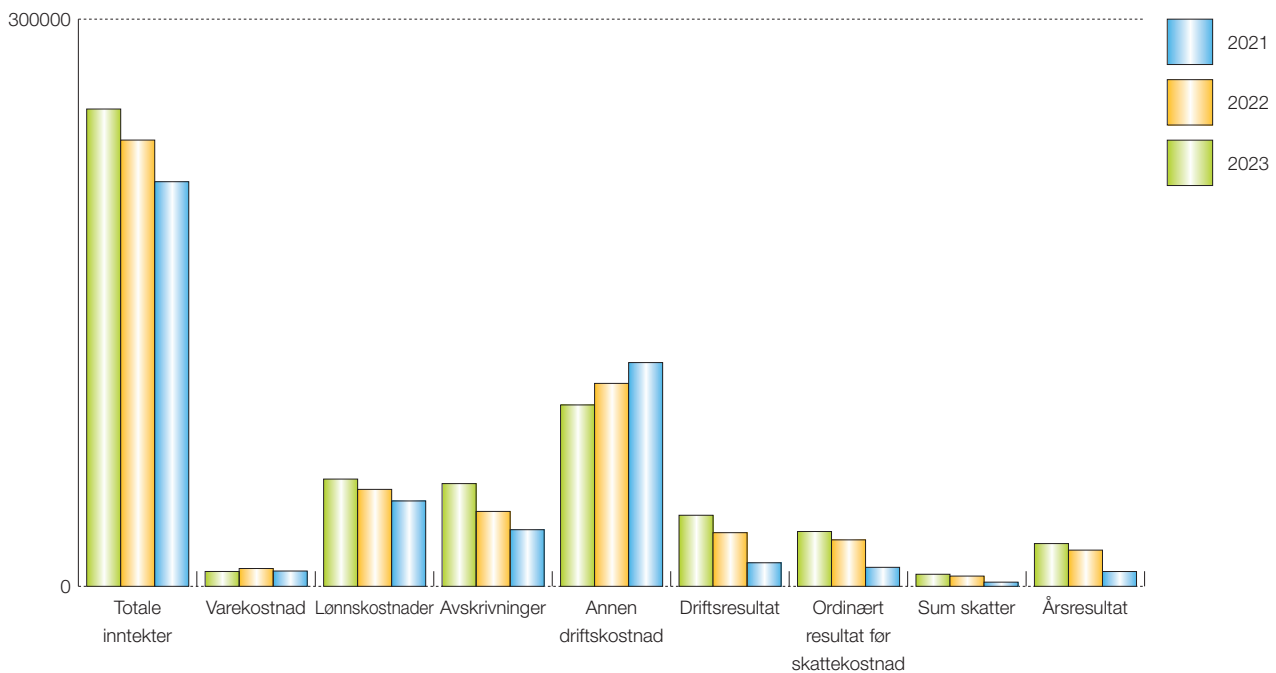
7. ØKONOMI - SAMMENDRAG

DELBEDØMMELSE: GOD

RESULTAT

Alle tall er i 1000

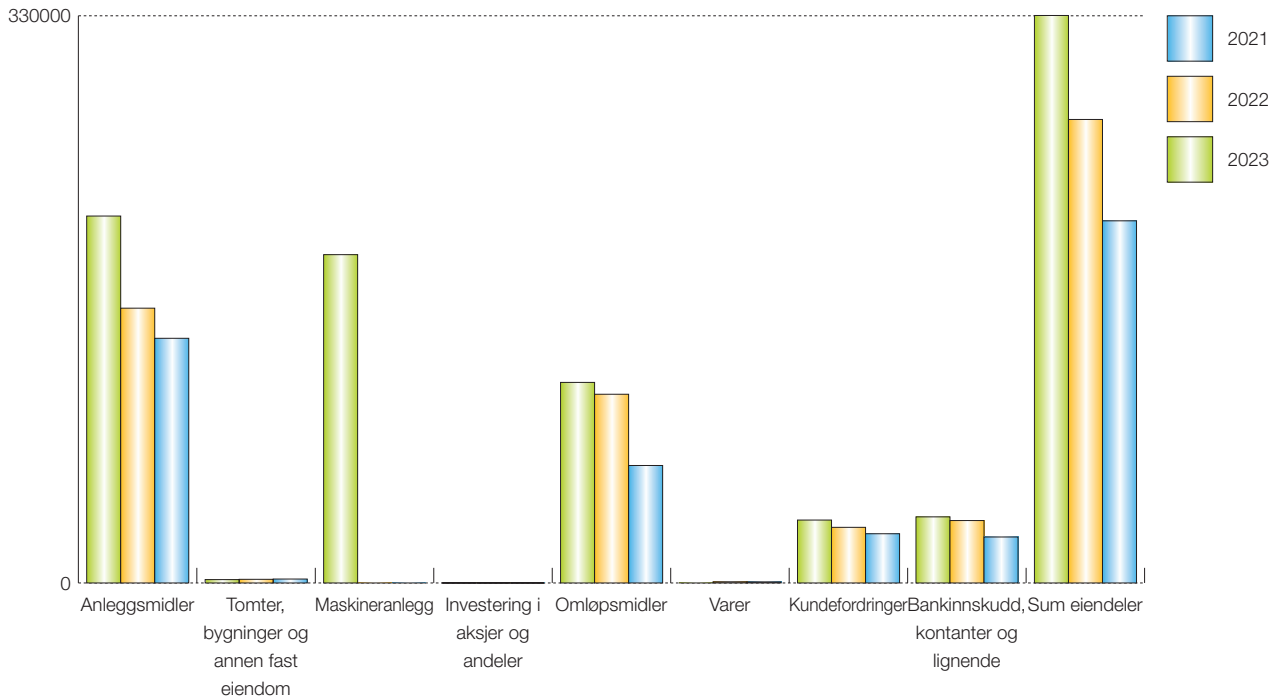
Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
TOTALE INNTEKTER	252 465	236 047	214 022
Varekostnad	7 855	9 431	8 098
Lønnskostnader	56 732	51 280	45 160
Avskrivninger	54 339	39 618	29 952
Annen driftskostnad	95 947	107 339	118 349
DRIFTSRESULTAT	37 592	28 379	12 463
Ordinært resultat før skattekostnad	29 000	24 578	10 050
Sum skatter	6 383	5 422	2 214
ÅRSRESULTAT	22 617	19 156	7 837



EIENDELER

Alle tall er i 1000

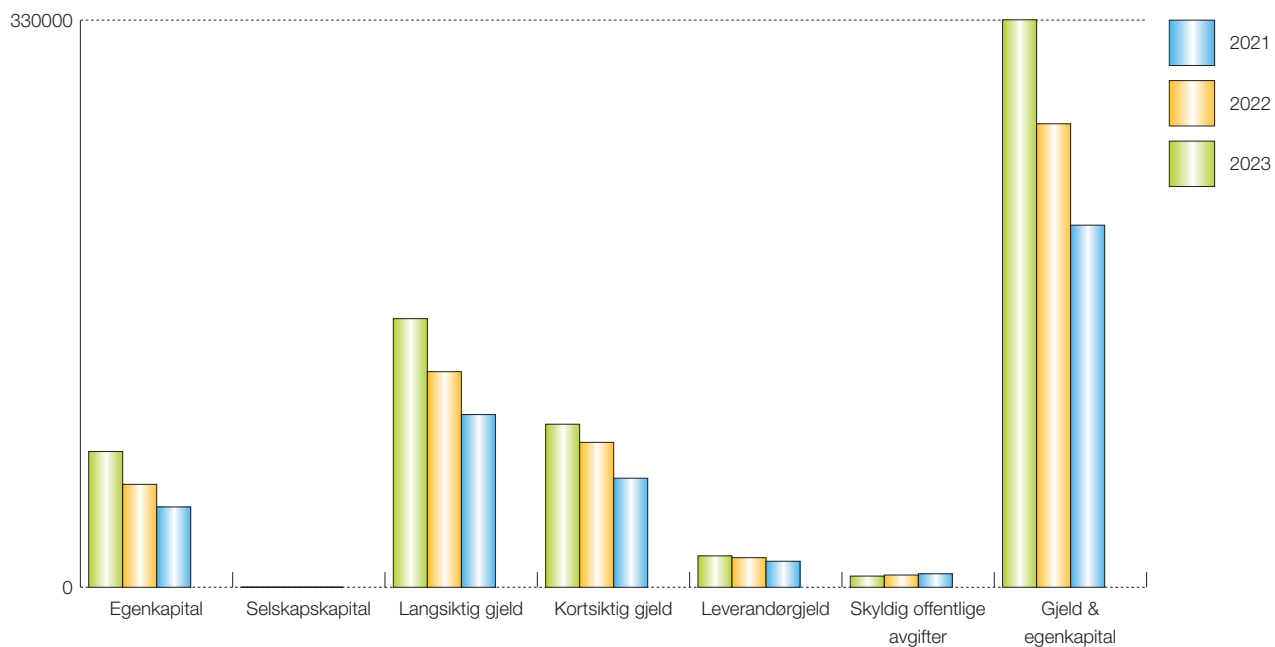
Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
ANLEGGSMIDLER	213 487	159 880	142 353
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	1 954	2 119	2 284
MaskinerAnlegg	191 017	0	0
Investering i aksjer og andeler	1	1	1
OMLØPSMIDLER	116 688	109 797	68 348
Varer	0	677	626
Kundefordringer	36 602	32 365	28 634
Bankinnskudd, kontanter og lignende	38 457	36 316	26 746
SUM EIENDELER	330 175	269 677	210 701



GJELD / EGENKAPITAL

Alle tall er i 1000

Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
EGENKAPITAL	78 997	59 897	46 741
Selskapskapital	100	100	100
LANGSIKTIG GJELD	156 294	125 448	100 487
KORTSIKTIG GJELD	94 884	84 332	63 473
Leverandørgjeld	18 277	17 227	15 156
Skyldig offentlige avgifter	6 515	7 140	7 863
GJELD & EGENKAPITAL	330 175	269 677	210 701


REVISORANMERKNING

Ingen revisorankmerknninger registrert

8. ØKONOMI - OPPSTILLING

DELBEDØMMELSE: GOD

RESULTATOPPSTILLING

Alle tall er i 1000

Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
TOTALE INNTEKTER	252 465	236 047	214 022
Salgsinntekter	45 850	61 352	52 597
Annen driftsinntekt	206 616	174 695	161 424
Varekostnad	7 855	9 431	8 098
Beholdningsendring	0	0	0
Lønnskostnader	56 732	51 280	45 160
Avskrivninger	54 339	39 618	29 952
Nedskrivninger	0	0	0
Annen driftskostnad	95 947	107 339	118 349
DRIFTSRESULTAT	37 592	28 379	12 463
Inntekt på investering i datterselskap	0	0	0
Inntekt på investering i annet foretak i samme konsern	0	0	0
Inntekt på investering i tilknyttet selskap	0	0	0
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	0	0	0
Annen renteinntekt	541	717	178
Annen finansinntekt	439	395	379
Verdiendring av markedsbaserte finansielle omløpsmidler	0	0	0
Nedskrivning av andre finansielle omløpsmidler	0	0	0
Nedskrivning av finansielle anleggsmidler	0	0	0
Rentekostnad fra foretak i samme konsern	0	0	0
Annen rentekostnad	9 548	4 897	2 965
AnnenFinanskostnad	23	16	4
Ordinært resultat før skattekostnad	29 000	24 578	10 050
Skattkostnad på ordinært resultat	6 383	5 422	2 214
Ordinært resultat	22 617	19 156	7 837
Ekstraordinær inntekt	0	0	0
Ekstraordinær kostnad	0	0	0
Skattkostnad på ekstraordinært resultat	0	0	0
Sum skatter	6 383	5 422	2 214
Minoritetsinteresser	0	0	0
Årsresultat	22 617	19 156	7 837
Konsernbidrag	317	0	200
Utbytte	3 200	6 000	5 000
Fond for vurderingsforskjeller	0	0	0
Overført annen egenkapital	19 100	13 156	4 637

EIENDELER

Alle tall er i 1000

Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
ANLEGGSMIDLER	213 487	159 880	142 353
Immatrielle Eiendeler	365	0	2 050
Forskning utvikling	0	0	0
Konsesjoner, patenter, lisenser	0	0	0
Utsatt skattefordel	365	0	2 050
Goodwill	0	0	0
Varige Driftsmidler	192 971	155 392	124 115
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	1 954	2 119	2 284
MaskinerAnlegg	191 017	0	0
Skip, rigger, fly og lignende	0	0	0
Driftsløsøre, inventar, verktøy etc	0	153 273	121 831
Finansielle anleggsmidler	20 152	4 488	16 188
Investering i datterselskap	0	0	0
Investeringer i annet foretak i samme konsern	0	0	0
Konsernfordring	7 727	2 228	14 171
Investering i tilknyttet selskap	0	0	0
Lån til tilknyttet selskap	0	0	0
Investering i aksjer og andeler	1	1	1
Obligasjoner og andre fordringer	12 424	2 258	2 016
Pensjonsmidler	0	0	0
Andre anleggsmidler	-1	1	0
OMLØPSMIDLER	116 688	109 797	68 348
Varer	0	677	626
Lager råvarer	0	0	0
Lager tilvirkede varer	0	0	0
Lager ferdig varer	0	677	626
Sum fordringer	78 231	72 805	40 976
Kundefordringer	36 602	32 365	28 634
Andre fordringer	8 621	10 261	9 774
Fordringer	33 009	30 179	2 568
Krav på innbetaling av selskapskapital	0	0	0
Investeringer	0	0	0
Aksjer og andeler i foretak i samme konsern	0	0	0
Markedsbaserte aksjer	0	0	0
Markedsbaserte obligasjoner	0	0	0
Andre markedsbaserte finansielle investeringer	0	0	0
Andre finansielle instrumenter	0	0	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende	38 457	36 316	26 746
Andre omløpsmidler	-1	-1	0
SUM EIENDELER	330 175	269 677	210 701
Pantstillelser	0	0	0

EGENKAPITAL / GJELD

Alle tall er i 1000

Regn.år	12-2023	12-2022	12-2021
EGENKAPITAL	78 997	59 897	46 741
Innskutt egenkapital	100	100	100
Selskapskapital	100	100	100
Egne aksjer	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Opptjent egenkapital	78 897	59 797	46 641
Overført fond for vurderingsforskjeller	0	0	0
Annen egenkapital	78 897	59 797	46 641
GJELD	251 178	209 780	163 960
Langsiktig gjeld	156 294	125 448	100 487
Avsetning for forpliktelser	1 093	1 677	0
Pensjonsforpliktelser	1 093	523	0
Utsatt skatt	0	1 154	0
Andre avsetninger og forpliktelser	0	0	0
Annen langsiktig gjeld	155 201	123 771	100 487
Konvertible lån (langsiktig)	0	0	0
Obligasjonslån	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner (langsiktig)	155 201	123 771	100 487
Konserngjeld (langsiktig)	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Øvrig langsiktig gjeld	0	0	0
Kortsiktig gjeld	94 884	84 332	63 473
Konvertible lån (kortsiktig)	0	0	0
Sertifikatlån	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner (kortsiktig)	0	0	0
Kassekreditt	0	0	0
Leverandørgjeld	18 277	17 227	15 156
Betalbar skatt	7 813	2 218	7 169
Skyldig offentlige avgifter	6 515	7 140	7 863
Konserngjeld (kortsiktig)	406	0	256
Utbytte	3 200	6 000	3 000
Annen kortsiktig gjeld	58 673	51 747	30 029
GJELD & EGENKAPITAL	330 175	269 677	210 701

9. NØKKELTALL

INNTJENING	2023		2022		2021	
		Bransjen		Bransjen		Bransjen
Overskuddsprosent	11,49 %	8,41 %	10,41 %	11,29 %	4,70 %	18,99 %
Rentedekningsgrad	403,73 %	281,83 %	601,90 %	473,99 %	438,95 %	999,99 %
Totalrentabilitet	12,86 %	7,60 %	12,28 %	8,89 %	6,48 %	12,54 %
Egenkapitalrentabilitet	32,57 %	10,66 %	35,93 %	13,38 %	17,64 %	22,43 %

SOLIDITET	2023		2022		2021	
		Bransjen		Bransjen		Bransjen
Egenkapitalandel	23,93 %	31,76 %	22,21 %	33,57 %	22,18 %	38,65 %
Tapsbuffer	31,29 %	66,23 %	25,38 %	67,62 %	21,84 %	76,32 %

LIKVIDITET	2023		2022		2021	
		Bransjen		Bransjen		Bransjen
Likviditetsgrad 1	1,23	1,09	1,30	1,17	1,08	1,13
Likviditetsgrad 2	1,23	1,03	1,29	1,11	1,07	1,07
Likvider i % av salg	15,23 %	20,01 %	15,39 %	15,15 %	12,50 %	16,97 %

FINANSIERING	2023		2022		2021	
		Bransjen		Bransjen		Bransjen
Langsiktig lagerfinansiering	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Fremmedkapital kostnad	4,15 %	5,18 %	2,63 %	4,66 %	1,90 %	3,91 %

EFFEKTIVITET	2023		2022		2021	
		Bransjen		Bransjen		Bransjen
Gjennomsnittlig lagertid (dager)	15,73d	38,97d	25,21d	40,89d	20,55d	43,31d

10. NØKKELTALL - FORKLARING

For å gi et korrekt bilde av selskapets økonomi må forholdstall eller nøkkeltall basere seg på reell verdi av eiendeler og gjeld. Tallene som kommer frem i offisielle årsregnskap kan avvike fra de reelle eller bedriftsøkonomiske verdiberegningene. Med bakgrunn i dette oppfordrer vi til overvåkenhet i forhold til skjevheter og avvik i regnskapet.

Nøkkeltallene er delt inn i 5 kategorier, som i nøkkeltallsrapporten: **inntjening, soliditet, likviditet, finansiering og effektivitet**. Under følger en forklaring til hvert nøkkeltall med formel.

OVERSKUDDSPROSENT

Overskuddsprosenten er et mål for hvor stort resultatet før ekstarordinære poster er i % av driftsinntektene (omsetningen). Inntjening på over 10 % ansees som god inntjening. I enkelte kapitalsterke bransjer kan dette være for lite.

Formel: $(\text{Ordinært resultat før skattekostnad} \times 100 \%) / \text{Driftsinntekter}$

TOTALRENTABILITET

Totalrentabiliteten måler bedriftens avkastning (rentabilitet) på den kapital som er bundet i bedriften.

Tommelfingerregel er at totalrentabiliteten bør ligge over allminnelig utlånsrentenivå.

Formel: $(\text{Ordinært resultat før skattekostnad} + \text{Finanskostnader} \times 100 \%) / \text{Gjennomsnittlig totalkapital}$

RENTEDEKNINGSGRAD

Rentedekningsgraden viser i hvor stor grad resultatet (før rentekostnader) kan dekke rentekostnadene.

Her bør absolutte minimum være 100% dekning som gir et 0-resultat før skatt. For å ha en buffer bør nivået være på minimum 300%.

Formel: $(\text{Ordinært resultat før skattekostnad} + \text{Rentekostnader}) \times 100 / \text{Rentekostnader}$

EGENKAPITALRENTABILITET

Egenkapitalrentabiliteten viser hvilken avkastning eierne får på egenkapitalen (risikovillig kapital). Isolert kan dette nøkkeltallet gi ett misvisende bilde, fordi bedrifter som har tapt deler av aksjekapitalen kan med ett svært bedskjedent overskudd komme ut med en høy egenkapitalrentabilitet.

Formel: $(\text{Ordinært resultat før skattekostnad} - \text{Skatter} \times 100 \%) / \text{Gjennomsnittlig egenkapital}$

EGENKAPITALANDEL

Egenkapitalandel er ett mål for hvor mye egenkapital det er i bedriften. Egenkapitalen sees i forhold til totalkapitalen, som er selskapets balansesum (sum gjeld og egenkapital). Er egenkapitalandelen negativ innebærer dette at hele aksjekapitalen er tapt og selskapet opererer med negativ egenkapital.

Formel: $(\text{Egenkapital} \times 100 \%) / \text{Totalkapital}$

11. BETALINGSERFARING

DELBEDØMMELSE: UPÅKLAGELIG

SAMMENDRAG

Beskrivelse	Antall	Dato ajour
Inkasso/Forliksdom/Offentlig kunngjøring	0	01-09-2024
Pant i løsreregisteret	78	01-09-2024
Tvungen pant fast eiendom	0	01-09-2024

DETALJER

Dato	Type	Beløp	Kilde	Referansenr	Kreditor
02-08-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000561735	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
28-05-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000497415	DNB BANK ASA
28-05-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000497408	DNB BANK ASA
14-05-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000487029	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
06-05-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000478421	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
03-05-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000477061	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
29-04-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000472726	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
29-04-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000473190	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
02-04-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000445463	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
27-02-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000415550	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
17-01-2024	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000378229	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
28-12-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000364355	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
03-11-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000319638	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
03-11-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000318929	NORDEA FINANCE EQUIPMENT AS
13-10-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000300095	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
13-09-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000270546	SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS
13-09-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000270593	SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS
13-09-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000270860	SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS
13-09-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000270816	SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS
27-06-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000201985	BRAGE FINANS AS
26-06-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000202528	BRAGE FINANS AS
22-06-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000198326	BRAGE FINANS AS
19-06-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000192309	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
26-05-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000167803	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
26-05-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000167759	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
10-05-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000151667	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
04-05-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000143343	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
24-04-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000143494	BRAGE FINANS AS
20-04-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000129668	BRAGE FINANS AS
13-04-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000122494	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
17-03-2023	LA	0	LØSØRERREGISTERET	1000101018	BRAGE FINANS AS
08-07-2022	LA	0	LØSØRERREGISTERET	2022394767	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
05-07-2022	LA	0	LØSØRERREGISTERET	2022384919	SPAREBANK 1 SR-BANK ASA
15-06-2022	KA	35 000 000	LØSØRERREGISTERET	2022336728	DNB BANK ASA
15-06-2022	DT	35 000 000	LØSØRERREGISTERET	2022336729	DNB BANK ASA
24-05-2022	LA	0	LØSØRERREGISTERET	2022290975	SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS

12. BETALINGSERFARING - KODEFORKLARING

BETALINGSMISLIGHOLD

AR – ARREST

En midlertidig forføyning som kan brukes før kreditor har oppnådd dom for sitt krav dersom det er grunn til å frykte at ordinær tvangsfullbyrdelse vil bli forspilt eller i vesentlig grad vanskeliggjort. Brukes i stor grad ved krav mot norske borgere bosatt i utlandet dersom kravet er omstridt.

AV – AVSETNING

En tidsbegrenset reaksjon, hvor det finnes en dom som ennå ikke er rettskraftig. Dette dreier seg i vesentlig grad om saker som er omtvistet, og bør ikke legges altfor mye vekt på. Denne reaksjonsformen er etter innføringen av den nye tvangsfullbyrdsloven svært lite brukt.

DO – DOM I FORLIKSRADET

Det er avsagt en dom i forlikrådet på et inkassokrav. Debitor har da enten ikke møtt opp, eller på annen måte gitt uttrykk for at kravet er korrekt.

HF – HEFTELSE AV FORMUEN

For å sikre betaling av bot, inndragning, saksomkostninger, erstatning eller oppreisning som siktede er eller antas å ville bli ilagt, kan retten på begjæring av påtalemyndigheten beslutte heftelse for et bestemt beløp i formuesgjenstander som tilhører ham, når det er grunn til å frykte for at fullbyrdingen ellers vil bli forspilt eller i vesentlig grad vanskeliggjort. Heftelse kan besluttes inntil kravet som skal sikres, er rettskraftig avgjort. En avgjørelse av retten kan ikke påkjæres av siktede.

IN – INKASSOSAK

RS – INKASSOSAK (M/ RETTSLIG SKRITT)

AO – INKASSOSAK (MISLIGHOLDT AVDRAGSORDNING)

NR – INKASSOSAK (M/ NYTT RETTSLIG SKRITT)

Registrering av inkassosaker kan på privatpersoner gjøres dersom ikke debitor innen en måned etter rettslig skritt er foretatt enten har betalt kravet eller gitt uttrykk for at kravet ikke er korrekt. Rettslig skritt vil vanligvis bety utsendelse av en forliksklage eller påkrav på et gjeldsbrev. For foretak kan den samme typen registrering gjøres en måned etter at betalingsoppfordring er sendt ut. De samme reservasjoner om oppgjør og tvist gjelder selvfølgelig også her.

IS – INSOLVENS / BETALINGSUDYKTIG

Inkassobyrådet har mottatt informasjon om at det pr. dato ikke finnes muligheter for å få tinglyst pant i hverken lønn, løsøre eller fast eiendom. "Intet til utlegg".

KR – RÅDIGHETSFORBUD FØR KONKURS

Debitor er begjært konkurs, og skifteretten eller en domstol har på eget initiativ eller på anmodning fra en kreditor bestemt at debitors råderett over eiendeler som vil bli omfattet av beslagsretten ved en konkurs skal opphøre. Dette skal være forårsaket av at retten har funnet det sannsynlig at debitor ellers ville forføye over eiendelene til skade for kreditorene.

MF – MIDLERTIDIG FORFØYNING

En midlertidig reaksjon før et tvangsgrunnlag foreligger, som kan sidestilles med arrest, men gjelder kun der hvor kravet ikke er et pengekrav.

TL – TVANGSFORRETNING I LEIEAVTALE**UA – UTLEGG/AVSETNING****UB – UTPANTING BIDRAG****UL – UTLEGGSFORRETNING****UP – UTPANTING**

Tvangspant i debtors løsøre eller eiendom. Ved sivilrettslige krav er dette en videreføring av en inkassosak hvor det finnes en rettskraftig dom eller annet tvangsgrunnlag. Den samme type tvangspant benyttes også av stat og kommune for å sikre krav på offentlige avgifter som for eksempel skatt og moms. Verd å merke seg er at pantsettelsen kan gjennomføres for å sikre et krav hvor det er levert inn klage på ligningen. Dersom det ikke finnes andre negative heftelser i tillegg til krav fra kommunekassereren bør denne registreringen derfor vektlegges i noe mindre grad. Disse registreringene fjernes enten ved oppgjør eller etter 4 år fra registreringsdatoen. Unntatt er aktive heftelser tinglyst i Løsøreregisteret eller på en fast eiendom. Disse registreringene vil dersom ikke heftelsene er slettet etter 4 år bli stående inntil heftelsen slettes i det offentlige registeret, og deretter fjernes umiddelbart når vi får oppdatering om at heftelsene er avlyst.

SO – FRIVILLIG KREDITTPERRE

Dette er en type frivillig registrering som først og fremst blir benyttet der den registrerte selv eller oppnevnt verge har vært i kontakt med oss, som en følge av tyveri av identifikasjonspapirer eller at man av annen årsak ikke ønsker å få innvilget kreditter. Denne registreringen er derfor satt som en "sperr", og det er her ønskelig at det blir tatt kontakt med vår Utredningsservice for ytterligere informasjon om bakgrunnen for registreringen.

FRIVILLIGE PANTSTILLELSER**FA – FACTORINGAVTALE**

Dette er en form for frivillig pantstillelse hvor debtors utestående fordringer stilles som sikkerhet for lån, annen kredittytting eller overdras til et faktoringsselskap som ledd i en finansiering. I sistnevnte betydning "selger" bedriften sine fordringer, og får oppgjør for disse på forhånd. De er på denne måten dekket opp mot tap på krav, men må betale faktoringsselskapet en prosentandel av fordringens pålydende. De fleste factoringavtaler kan imidlertid likestilles med andre frivillige pantstillelser hvor kreditor i tillegg eller i stedet for en annen type pant får pant i debtors utestående fordring.

DT – PANT I DRIFTSTILBEHØR**FP – PANT I FISKEREDSKAP****JB – PANT I JERNBANEMATERIELL****LP – PANT I LANDBRUKSNÆRING****KA – PANT I MOTORVOGN/ANLEGG****LA – LEASINGAVTALE****SP – SALGSPANT I BIL****VL – PANT I VARELAGER**

Dette er forskjellige former for frivillige pantstillelser stillet som sikkerhet for lån eller kreditter i en eller annen form.

OFFENTLIGE KUNNGJØRINGER**GF – GJELDSFORHANDLINGER**

Debitor er av namsmannen innvilget lov til å forhandle med alle sine kreditorer for om mulig å få til en avtale om frivillig eller tvungen gjeldsordning. Kunngjøring om dette gjøres i Løsøreregisteret og følges senere eventuelt opp med melding om tvungen eller frivillig gjeldsordning. De fleste gjeldsforhandlinger ender imidlertid opp med at gjeldssanering ikke blir gjennomført.

FG – FRIVILLIG GJELDSORDNING**TG – TVUNGEN GJELDSORDNING**

Debitor har etter å ha åpnet gjeldsforhandlinger fått innvilget en frivillig/tvungen gjeldsordning. Ordningen har normalt en varighet på 5 år, og debitor skal når denne perioden er over være gjeldfri.

LI – SLETTET FORETAK

Foretaket er slettet fra Enhets- eller Foretaksregisteret. Dette gjøres enten fordi virksomheten er nedlagt eller skal fortsette i annen selskapsform. Benyttes også når foretaket skal fusjonere med et annet foretak.

MA – OFFENTLIG AKKORD

En offentlig kunngjort akkord. Denne brukes i svært liten grad, da de fleste bedrifter nå benytter seg av muligheten til å innlede gjeldsforhandlinger med sine kreditorer uten at dette må offentliggjøres.

MK – KONKURS

Åpningsdato for en offentlig kunngjort konkurs.

TV – TVANGSOPPLØSNING

Åpningsdato for en offentlig kunngjøring om tvangsoppløsning av et foretak.

TK – TILBAKELEVERT KONKURSBO

Debitor har vært begjært konkurs eller tvangsoppløst, men bobehandlingen er avsluttet med at boet er levert tilbake til skyldneren til fri rådighet da det har vært nok midler i boet til å dekke opp alle fordringer eller at grunnlaget for tvangsoppløsningen er bortfalt. Disse registreringene fjernes også etter 4 år fra registreringsdatoen. Unntatt er registrert tvungen eller frivillig gjeldsordning, som er registrert så lenge ordningen varer. Åpning av gjeldsforhandlinger (GF) slettes umiddelbart ved innvilgelse av frivillig/tvungen gjeldsordning eller alternativt 1 år etter at tinglysingen er slettet i Løsøreregisteret som en følge av at debitor ikke er innvilget offentlig gjeldsordning. Melding om konkurs(MK) eller tvangsoppløsning (TV) vil bli slettet dersom det kunngjøres at boet er blitt tilbakelevert til skyldneren til fri rådighet (TK).