

# FA&R FINANSIELL ANALYS OCH RÅDGIVNING

## En högst personlig syn ....

Som bankman och kreditgivare har jag under åren analyserat ett stort antal företag. Analysen har varit min, och därmed finansiärens, bild av företaget. Analysen har varit grunden för avgörande beslut om företagets finansiering.

Företagaren och företagsledningen har en egen, klar bild av sitt företag. Bilden utgår från företagets historia, det aktuella läget och visionerna om framtiden. Bilden beskriver ofta företagets möjligheter och mer sällan dess begränsningar.

Det finns ofta en skillnad mellan företagsledningens bild av företaget och finansiärens bild. En skillnad som kan begränsa finansieringsmöjligheten och därmed företagets utveckling. En heltäckande beskrivning och företagsanalys är en god grund för alla företagsledningens beslut, som har konsekvenser för finansieringsstrukturen.

Min högst personliga erfarenhet är att ett gemensamt underlag, på avgörande sätt, förenklar samarbetet mellan företag och finansiärerna.

**Jag erbjuder mig att på uppdrag genomföra och dokumentera bankmannens traditionella Företagsanalys och Kreditberedning.**

## .... om nyttan av en finansiell företagsanalys ....

Det finns många sofistikerade checklistor för presentation och analys av ett företag. Det finns många namn på beskrivningen - affärsplan, prospekt, konkurrensanalys, due diligence, kreditpm. Det viktiga är att göra en beskrivning och företagsanalys med erfarenhet och omsorg. Att fokusera företagsanalysen på det som är av avgörande betydelse i företagets aktuella situation eller inför ett beslut.

## .... för företaget och dess intressenter.

Företagsledningen och ägarna får i analysen ett gott underlag för den strategiska planeringen. Både vad gäller den löpande verksamheten och vad gäller finansiell strategi och anskaffning av lånat eller eget kapital.

Kreditgivaren får från företaget ett gott underlag för en kreditpropå. Analysen innehåller en sammanställning av traditionellt underlag i en kreditberedning samt ett kreditförslag anpassat till företagets behov och kreditgivarnas krav.

Behovet av en analys är särskilt stort i skarpa lägen, i såväl medgång som i motgång. Kraftig expansion eller ägarförändringar. Resultatnedgång med risk för likviditetsbrist och därmed befarat obestånd. Beslut inför och under en Företagsrekonstruktion.

## Hur genomföres analysen ....

Inget företag är det andra likt. Varje situation är unik. Detta innebär att varje analysarbete måste anpassas till företaget, dess aktuella situation och frågeställningar. Målsättningen är att sammanställa en heltäckande dokumentation och göra en sammanfattande beskrivning och analys.

Uppdragsgivare är normalt företaget som sedan väljer hur dokumentationen och rapporten skall användas internt och i externa kontakter.

Uppdraget genomförs i fyra olika faser.

- En första presentation av företaget och ett förslag till analys anpassad till företagets situation
- Sammanställning av underlag från företaget och från externa källor.
- Intervju med företagsledning och komplettering av underlag.
- Sammanfattande rapport och presentation.

Den första presentationen konkretiserar arbetsmetoden utöver vad som kan redovisas i denna folder. Därefter lämnas ett förslag till arbetsplan samt en kostnadsram och andra villkor för arbetet. För analysuppdraget tillämpas de av FA&R vid var tidpunkt gällande Allmänna Villkoren som bland annat återfinnes på hemsidan.

## .... och vad kan analysen innehålla ?

**Underliggande dokumentation från externa källor:** Bokslut, kreditupplysning, registreringsbevis, fastighetsdata, gravationsbevis.

**Dokumentation från företaget:** Grunduppgifter om koncern och företag. Beskrivning av verksamheten. Affärsplan och budget.

**Kreditdokumentation:** Nuvarande engagemang, kreditavtal och pantsättningar med en sammanfattande beskrivning av företagets finansiering. Kombinerat med en bedömning av ställda panter och dess schablonvärde.

**Bokslutsanalys:** Resultat, balans och finansieringsanalys. Kostnadsstruktur och budget. Trendanalys. Koncernanalys med summabalanser. Cash flow källa och användning. Balansbudget.

**Sammanfattande beskrivning:** Grunduppgifter om bolaget, formalia, verksamhet, bokslut, budget och finansiering.

**Analys:** En bedömning av företagets starka och svaga sidor, lönsamhet, ekonomiska ställning, framtidsutsikter samt, framför allt, dess finansiella status. Beskrivning av de finansiella konsekvenserna av trend och plan.

**Råd:** Förslag till finansieringsmodell och andra råd baserat på den gjorda analysen.

# FA&R FINANSIELL ANALYS OCH RÅDGIVNING

Verksamheten drivs sedan 2009 av Civilekonom Anders Classon.

## CV i korthet

Gymnasieingenjör.

Civilekonom Handelshögskolan Göteborg.

Kungl. Kommerskollegium / Statens Industriverk. Industribyrån. Byrådirektör

AB Industrikredit. Kreditberedare.

Ekonomidepartementet. Huvudsekreterare vid den statliga utredningen om Jordbrukets Kapitalförsörjning.

Östgöta Enskilda Bank sedermera Danske Bank, Sverige filial, Bankdirektör

Chef företagsgruppen Linköping.

Affärsområdeschef Företag.

Kreditchef.

Marknadschef.

Chef Speciella Krediter/Riskhantering.

VD Östgöta Enskilda Finans AB.

VD Art Depot 1837 AB.

I styrelsen för Security Depot 1837 AB och dess 8 dotterbolag.

I styrelsen för AB Industrikredit.

Ordförande för Östgotakretsen av Svenska Civilekonomföreningen.

Handelskammarens Diplomkurs i styrelsearbete.

---

## FA&R FINANSIELL ANALYS OCH RÅDGIVNING

En del av Larum Group AB

Ullstämavägen 7 S589 51 LINKÖPING

Mobil +46(0)730 - 233 635

Mail [ac@faochr.se](mailto:ac@faochr.se)

[www.faochr.se](http://www.faochr.se)