



Verktøy for likviditetsstyring

- Effektive verktøy for bedre likviditetsstyring



Hvorfor likviditetsstyring?

- Sørge for at man har nok likviditet
- Bedre oversikt over fremtidig inn- og utbetalinger
- Time låneopptak, likviditetsbehov samt unngå unødvendige finanskostnader
- Plassere overskuddslikviditet
- Oversikt over alle lån, nedbetalingsplaner og renteswapper et sted



Likviditetsstyring i XL

Dårlig
/upresist
beslutnings-
grunnlag

XL kan
være
person-
avhengig

Fare for
manuelle
feil ved
inntasting i
XL

Bruker mye
tid på å
sammen-
stille data

Må
oppdatere
bank-
balansen og
prognoser
daglig

Hvorfor ta i bruk en likviditetsverktøy?

Forbedrer
beslutnings-
grunnlaget



Er mindre
person-
avhengig



Reduserer
risiko for
manuelle feil



Gir bedre
grunnlag
for likviditets-
strategi



Gir
økonomiske
fordeler



Reduserer
tidsforbruket





Likviditetsverktøy

Likviditetsoversikten

DNB Finsight

DNB

Likviditetsoversikt

- Eget valg i nettbanken
- Oversikt av saldo i realtid og prognostisert balanse
- Integrasjon til forfallsregisteret i realtid slik at betalinger automatisk legges til prognosen
- Eksport av saldoer og prognoser til Excel- og CSV-format
- Mulighet for å lage egne kontogrupper
- Balanser visualisert i graf

Saldoer Saldograf Prognosedetaljer

Kontofilter: Alle kontoer + Legg til prognoser ↓ Exporter

Prognosestabell i NOK

Viser prognoser for 14 dager

	Man. 03.06.24	Tir. I dag	Ons. 05.06.24	Tor. 06.06.24	Fre. 07.06.24	Lør. 08.06.24	Søn. 09.06.24	Man. 10.06.24	Tir. 11.06.24	Ons. 12.06.24	Tor. 13.06.24	Fre. 14.06.24	Lør. 15.06.24	Søn. 16.06.24
Prognosekategorier														
Startsaldo	-	-1 909	-51 919	-71 919	88 081	2 088 081	2 088 081	2 088 081	2 053 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081
Godkjente betalinger	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ikke godkjente betalinger	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto reserverte transaksjoner	-	-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bokførte transaksjoner	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sluttsaldo før manuelle prognoser	-	-1 919	-51 919	-71 919	88 081	2 088 081	2 088 081	2 088 081	2 053 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081
• Husleie 	0	-50 000	-20 000	0	0	0	0	-35 000	-37 000	0	0	0	0	0
• Salg 	0	0	0	160 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum manuelle prognoser	-	-50 000	-20 000	160 000	2 000 000	0	0	-35 000	-37 000	0	0	0	0	0
Sluttsaldo	-	-51 919	-71 919	88 081	2 088 081	2 088 081	2 088 081	2 053 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081	2 016 081

Likviditetsoversikt ⓘ

Periode: 10.09.2025 - 24.09.2025 📅

Kontogruppe: Alle kontoer ▾

: Kontogruppevalg ⚙️

Motverdi ⚙️

Eksterne banker ⚙️

Tilpass oversikten ⚙️

Tabell Graf

Prognosedetaljer

↓ Ingen gruppering

↓ Last ned

Vis kredittramme

Saldotabell

Viser 50 kontoer for 15 dager

Kontoer 🔍	Ons. 10.09.25	Disponibelt	I Dag Estimert	Fre. 12.09.25	Lør. 13.09.25	Søn. 14.09.25	Man. 15.09.25	Tir. 16.09.25	Ons. 17.09.25	Tor. 18.09.25	Fre. 19.09.25	Lør. 20.09.25	Søn. 21.09.25	Man. 22.09.25	Tir. 23.09.25	Ons. 24.09.25
Totalsum NOK	1 931	55 060	▼ 2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	▼ -7 493	-7 493	▼ -13 493	-13 493	-13 493	-13 493	-13 493	-13 493	-13 493
Cash Pool Account NOK 1503 37 24397	13	13	13	13	13	13	13	213	213	213	213	213	213	213	213	213
Currency account NOK 7050 05 35448	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483	483
DNB BANK ASA FILIAL SVERIGE NOK 9195 03 59095	2	102	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
DNB BANK ASA FILIAL SVERIGE SEK 9195 03 59222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DNB Connect NOK 1503 39 37757	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118
DNB Connect NOK 1503 39 36874	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
DNB TEST ICM 1 TEST KONTI 811C SEK 5101 04 35998	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146	1 146
Driftskonto EUR 5014 04 47576	-5	1 995	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5
Driftskonto EUR 5014 04 47584	-1 047	-47	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047	-1 047

Prognosedetaljer for Totalsum

Viser prognoser i NOK

+ Legg til prognoser

Last ned

☐ Vis kun kategorier innenfor valgt periode

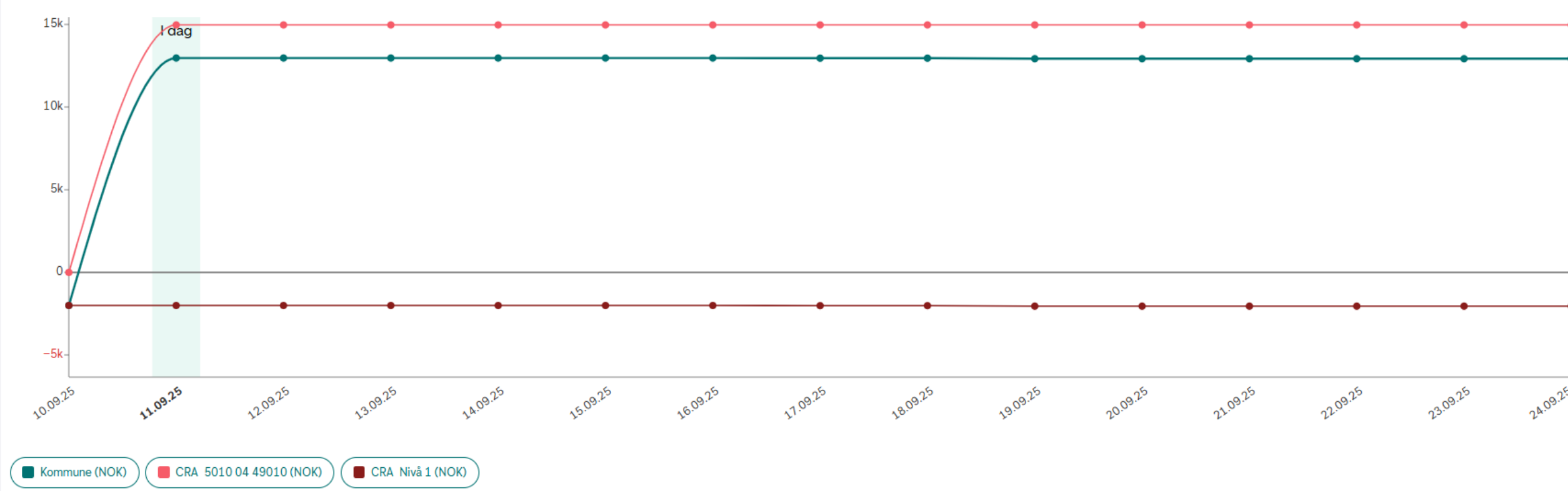
	Ons.	Tor.	Fre.	Lør.	Søn.	Man.	Tir.	Ons.	Tor.	Fre.	Lør.	Søn.	Man.	Tir.	Ons.
Prognosekategorier	10.09.25	I dag	12.09.25	13.09.25	14.09.25	15.09.25	16.09.25	17.09.25	18.09.25	19.09.25	20.09.25	21.09.25	22.09.25	23.09.25	24.09.25
Inngående saldo	-	2 309	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	53 082 297	53 082 297	88 082 267	88 082 267	88 082 267	88 082 267	88 082 267
Dagens transaksjoner og forfallsregister															
Godkjente betalinger	-	0	0	0	0	0	0	0	0	-30	0	0	0	0	0
Ikke godkjente betalinger	-	-2	0	0	0	0	0	-10	0	0	0	0	0	0	0
Netto reserverte transaksjoner	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bokførte transaksjoner	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Delsum	-	-2	0	0	0	0	0	-10	0	-30	0	0	0	0	0
Manuelle prognoser															
• Lønn	-	2 800 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
• Rammetilskudd	-	0	0	0	0	0	0	15 000 000	0	0	0	0	0	0	0
• Skatt og AGA	-	0	0	0	0	0	0	0	0	35 000 000	0	0	0	0	0
• Skatteinntekter	-	35 280 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Delsum	-	38 080 000	0	0	0	0	0	15 000 000	0	35 000 000	0	0	0	0	0
Netto prognoser	-	38 079 998	0	0	0	0	0	14 999 990	0	34 999 970	0	0	0	0	0
Estimert utgående saldo	-	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	38 082 307	53 082 297	53 082 297	88 082 267	88 082 267	88 082 267	88 082 267	88 082 267	88 082 267

Likviditetsoversikt ⓘ

Periode: 10. 09. 2025 - 24. 09. 2025  Kontogruppe: Kommune  : Kontogruppevalg  Motverdi  Eksterne banker  Tilpass oversikten

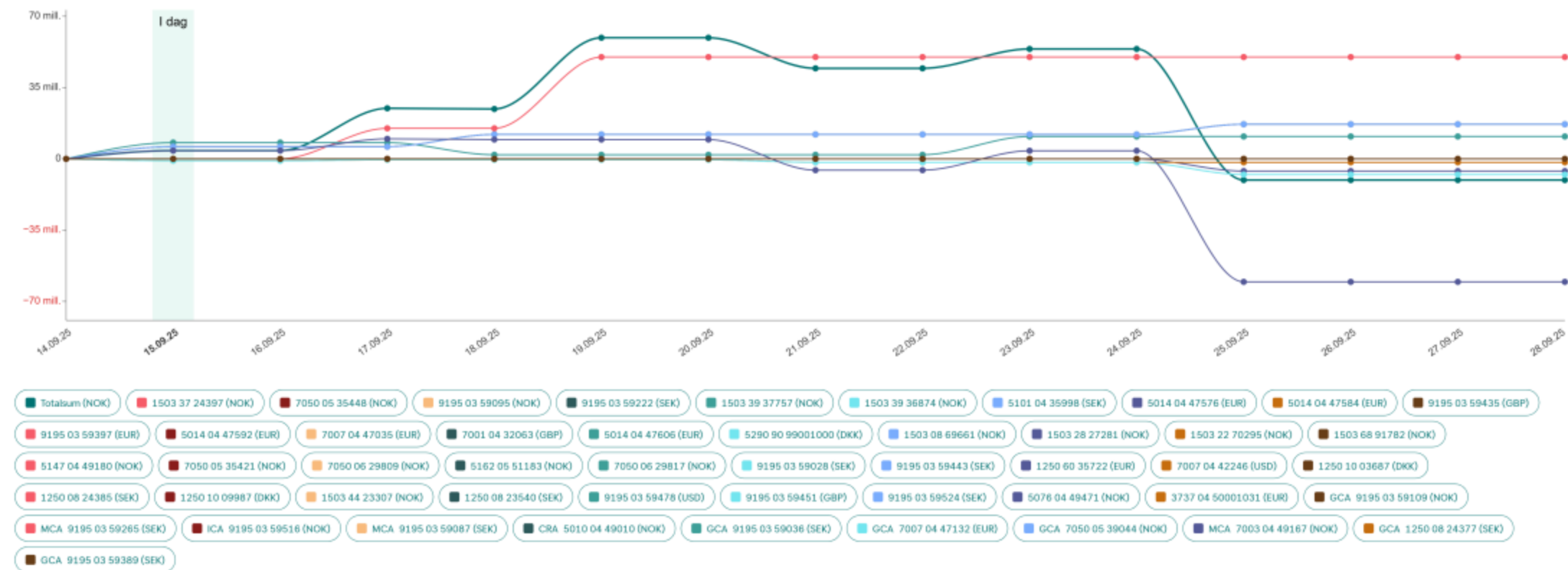
 Tabell  Graf Prognosedetaljer ↑↓ Ingen gruppering ↓ Last ned  Vis kredittramme

Saldograf
Grafen viser hver linje i dens respektive valuta



Saldograf

Grafen viser hver linje i dens respektive valuta



Fra manuell til digital hverdag

- Et system med felles grensesnitt
- Samlet oversikt over lån og renteswap med beregnet nedbetalingsplan
- Mulighet for ERP integrasjon
- Dashboard som gir rask innsikt i kommunens likviditetssituasjon
- Egen kontantstrømanalyse for fremtidig likviditetsutvikling
- Rapportgenerator med faste rapporter som kan bestilles og sendes på epost i bestemte intervaller

Cashflow Analysis - NOK

30 DAGER WEBINAR | Undo Changes | Save | Save As

[illegible]

Balanser

Edit

BALANCE KONTOSYSTEM

	10 Sep 2025	11 Sep 2025
	Converted In NOK	Converted In NOK
Total	-641.48	5,266,658.52
Fictive Operational Account -15066429955	1,600.00	1,600.00
MAINTENANCE ACCOUNT_50760449471	6.96	6.96
MAINTENANCE ACCOUNT_70500535448_TEST	482.56	482.56
OPERATIONAL ACCOUNT_15030869661	-2,276.63	5,567,723.37
OPERATIONAL ACCOUNT_15034423307	-11.77	-11.77
OPERATIONAL ACCOUNT_70500535421	129.48	129.48
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629809	-2,071.39	100,228.61
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629817	1,499.31	-403,500.69

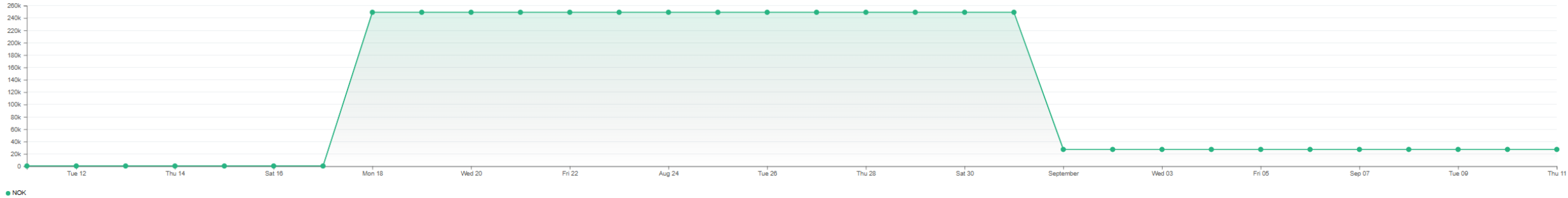
BALANCE ALLE KONTI

	10 Sep 2025	11 Sep 2025
	Converted In NOK	Converted In NOK
Total		558.52
Fictive Operationa Account _15066423355		1,200.00
Fictive Operational Account -15066429955		1,600.00
MAINTENANCE ACCOUNT_50760449471		6.96
MAINTENANCE ACCOUNT_70500535448_TEST		482.56
OPERATIONAL ACCOUNT_15030869661	-2,276.63	-2,276.63
OPERATIONAL ACCOUNT_15034423307	-11.77	-11.77
OPERATIONAL ACCOUNT_70500535421		129.48
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629809	-2,071.39	-2,071.39
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629817	1,499.31	1,499.31

BANK BALANCE TIMELINE



Last updated on 2025-09-11 3:10 PM

Cashflow Analysis - NOK

30 DAGER WEBINAR ▾
Undo Changes
Save
Save As

	Forecasts								
Description	11 Sep 2025	12 Sep 2025	13 Sep 2025	14 Sep 2025	15 Sep 2025	16 Sep 2025	17 Sep 2025	18 Sep 2025	19 Sep 2025
Opening Balance In NOK	558.52	5,267,858.52	3,924,858.52	1,797,458.52	4,917,458.52	4,862,458.52	4,472,458.52	4,472,458.52	4,472,458.52
> AGA	0.00	-198,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Driftsutbetalinger	0.00	-835,000.00	0.00	0.00	-55,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Kundefordringer	70,000.00	0.00	0.00	2,022,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Låneavdrag	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Lånerente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Leverandørbetalinger	0.00	0.00	-2,127,400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lønn	5,095,000.00	-310,000.00	0.00	0.00	0.00	-390,000.00	0.00	-300,000.00	0.00
> Renteswap betalt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Renteswap mottatt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Skatteinntekter	102,300.00	0.00	0.00	1,098,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing Balance In NOK	5,267,858.52	3,924,858.52	1,797,458.52	4,917,458.52	4,862,458.52	4,472,458.52	4,472,458.52	4,172,458.52	4,172,458.52
Net In NOK	5,267,300.00	-1,343,000.00	-2,127,400.00	3,120,000.00	-55,000.00	-390,000.00	0.00	-300,000.00	0.00

Cashflow Analysis - NOK

30 DAGER WEBINAR ▾ | Undo Changes | Save | Save As

	Forecasts										
Description	11 Sep 2025	12 Sep 2025	13 Sep 2025	14 Sep 2025	15 Sep 2025	16 Sep 2025	17 Sep 2025	18 Sep 2025	19 Sep 2025	20 Sep 2025	21 Sep 2025
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629817											
Opening Balance In NOK	1,499.31	-403,500.69	-1,398,500.69	-1,398,500.69	-1,398,500.69	-1,453,500.69	-1,843,500.69	-1,843,500.69	-2,143,500.69	-2,143,500.69	-2,143,500.69
> AGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Driftsutbetalinger	0.00	-685,000.00	0.00	0.00	-55,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Kundefordringer	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Låneavdrag	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Lånerente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Leverandørbetalinger	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lønn	-405,000.00	-310,000.00	0.00	0.00	0.00	-390,000.00	0.00	-300,000.00	0.00	0.00	0.00
> Renteswap betalt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Renteswap mottatt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Skatteinntekter	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing Balance In NOK	-403,500.69	-1,398,500.69	-1,398,500.69	-1,398,500.69	-1,453,500.69	-1,843,500.69	-1,843,500.69	-2,143,500.69	-2,143,500.69	-2,143,500.69	-2,143,500.69
Net In NOK	-405,000.00	-995,000.00	0.00	0.00	-55,000.00	-390,000.00	0.00	-300,000.00	0.00	0.00	0.00
OPERATIONAL ACCOUNT_15030869661											
Opening Balance In NOK	-2,276.63	5,567,723.37	5,417,723.37	3,290,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37
> AGA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Driftsutbetalinger	0.00	-150,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Kundefordringer	70,000.00	0.00	0.00	280,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Låneavdrag	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lånetaker - Lånerente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Leverandørbetalinger	0.00	0.00	-2,127,400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Lønn	5,500,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Renteswap betalt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Renteswap mottatt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
> Skatteinntekter	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing Balance In NOK	5,567,723.37	5,417,723.37	3,290,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37	4,570,323.37
Net In NOK	5,570,000.00	-150,000.00	-2,127,400.00	1,280,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OPERATIONAL ACCOUNT_70500629809											

Report Viewer

ALERT REPORTS

- ☐ ILC/LG Alert
- ☐ Loan Installment Alert
- ☐ Forecast Balance Alert
- ☐ FX Deals Alert
- ☐ Letter Fees Alert
- ☐ Account Health Alert
- ☐ Transaction Alert
- ☐ Time Deposit Alert

BALANCE REPORTS

- ☐ Company Position Totals Converted By Country
- ☐ Balance Totals by Currency
- ☐ Balance Totals Converted by Bank Country
- ☐ Balance Totals Converted by Bank Group
- ☐ Balance Totals Converted by Bank
- ☐ Balance Totals Converted by Company Country
- ☐ Balance Totals Converted by Company Monthly
- ☐ Balance Totals Converted by Company
- ☐ Balance Totals Converted by Currency
- ☐ Cash Position Report By Account Group
- ☐ Company Totals Evolution In Millions (converted to base currency)
- ☐ Daily Balances List

C2TREASURY REPORTS

- ☐ FBAR - Foreign Bank Accounts Report

DAILY REPORTS

- ☐ Short/Long Term Loans

DAILY TREASURY REPORTS

- ☐ Available Closing Balance Grouped by Company, Bank and Account
- ☐ Bank Statements



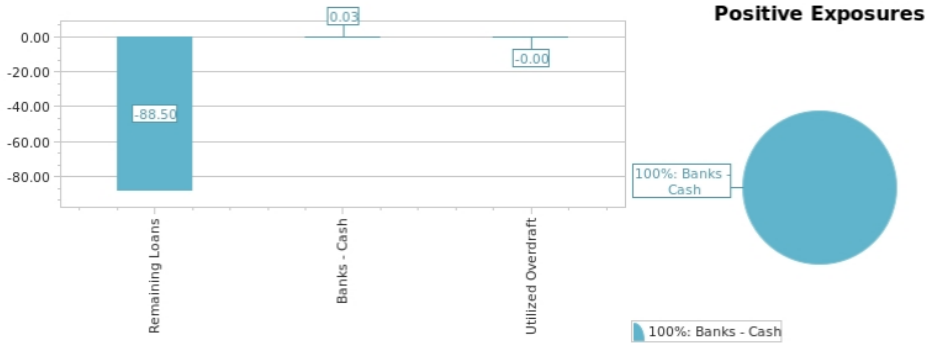
CFO REPORT

Reporting as of 2025-09-11

CONSOLIDATED

Instruments

Banks - Cash	31.72
Total Cash	31.72
Remaining Loans	-88,500.00
Utilized Overdraft	-4.36
Total Debts	-88,504.36
Total (Net Bank Debt)	-88,472.64



BANK GROUP EXPOSURE

Amounts are displayed in thousands

Bank Group	NOK	Total Balance Conv.	Total Loan Conv.	Total Free Cash Conv.
DNB	-88,472.64	-88,472.64	-88,500.00	27.36
	-88,472.64	-88,472.64	-88,500.00	27.36

REMAINING LOAN PIVOT BY BUSINESS UNIT

Amounts are displayed in thousands

BU	NOK	Total Balance Conv.	Total Loan Conv.	Total Free Cash Conv.
Produksjon	-88,471.96	-88,471.96	-88,500.00	28.04
Salg	-0.68	-0.68	0.00	-0.68
	-88,472.64	-88,472.64	-88,500.00	27.36

Thursday, 11 September 2025

Page 1 of 4

GLOBAL CASH POSITION PIVOT BY COMPANY

Amounts are displayed in thousands

Company	NOK	Total Balance Conv.	Total Loan Conv.	Total Free Cash Conv.
STAR NORWAY AS	1.99	1.99	0.00	1.99
STAR VIC AS	-88,473.95	-88,473.95	-88,500.00	26.05
STAR SALES AS	-0.68	-0.68	0.00	-0.68
	-88,472.64	-88,472.64	-88,500.00	27.36

TOTAL LOAN BY ACCOUNT TYPE

Amounts are displayed in thousands

Account Type	NOK
Operational Account Ca	93,500.00
Operational Account	0.00
GROUP CONCENTRATIO	0.00



Oppsummering

Likviditetsoversikten

- Åpen løsning tilgjengelig for alle

- Enkel å ta i bruk

- Verktøy for din daglig likviditetsstyring, men håndterer ikke lån og renteswap

Finsight

- Mange muligheter for å inkludere prognoser og budsjett

- Håndtere lån og renteswap uavhengig av leverandør

- Gode rapporteringsmuligheter

- ERP integrasjon

- Regler for å håndtere prognoser



Kontakt oss om du vil vite mer

Ta kontakt med din TM rådgiver, eller

- mari-ann.nordahl@dnb.no
- bente.staavi@dnb.no