

# Likviditetsstyring i krisetider

Velkommen til Webinar  
Mars 2020



# Velkommen til Webinar

## Likviditetsstyring i krisetider

### Agenda

00:00 - 00:00

Velkommen | xx

Introduksjon | xx

Likviditetsstyring i krisetider | Per Wollebæk, PwC

Spørsmål fra "salen"

Oppsummering og takk for i dag | xx



#### Mute

- Husk å "mute" deg selv av hensyn til alle andre



#### Opptak

- Webinaret vil bli tatt opp



#### Chat. Send inn dine spørsmål

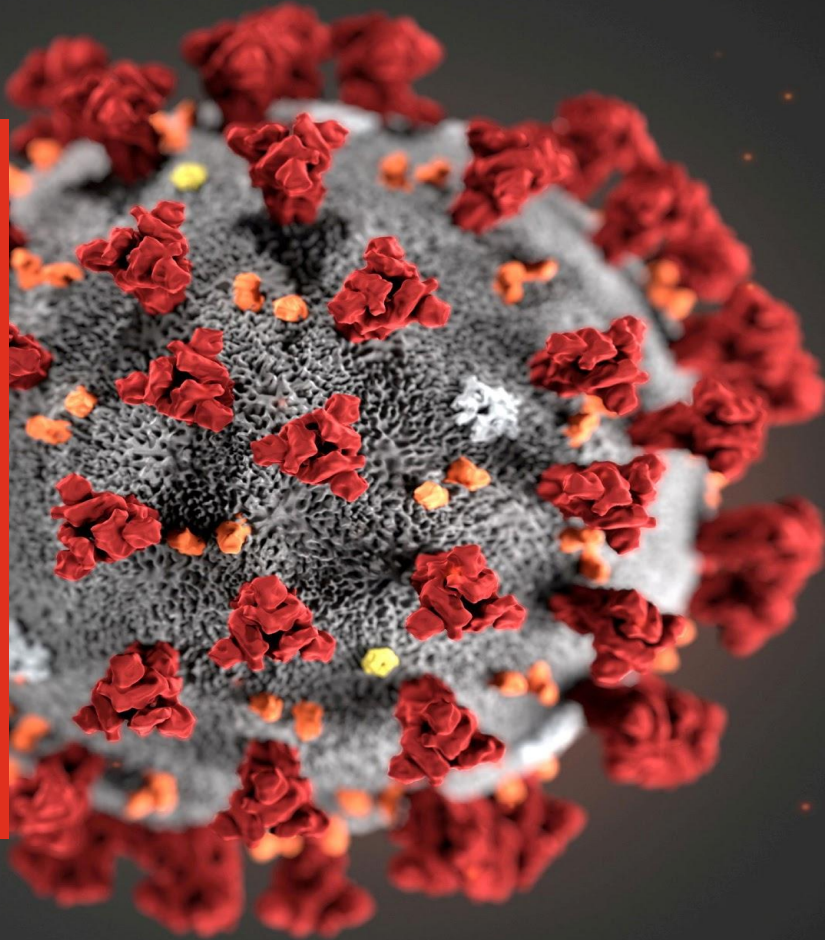
- Benytt chat funksjonen i løpet av webinarret.
- Spørsmål besvares avslutningsvis

# Likviditetsstyring i krisetider

Per Wollebæk, PwC Deals  
Mars 2020

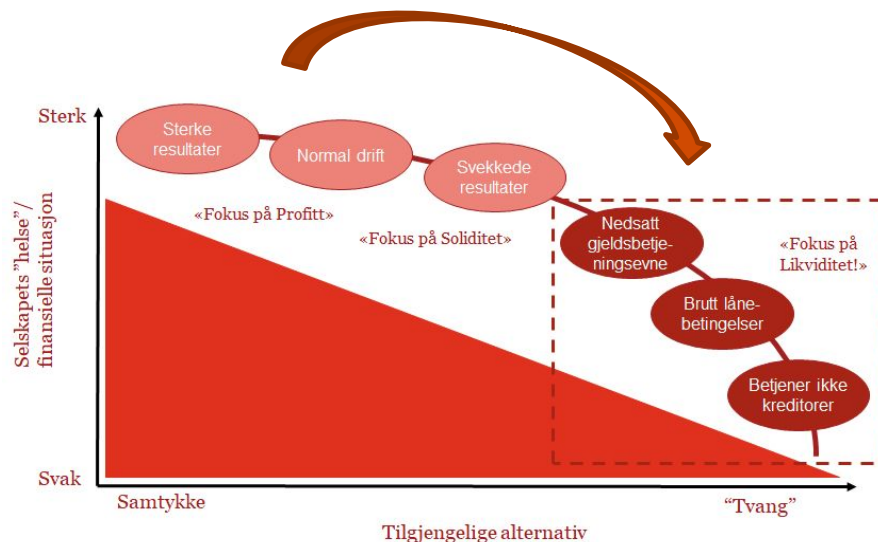


COVID-19 har «over  
natten» endret de  
økonomiske utsiktene for  
mange virksomheter fra  
meget gode til meget  
utfordrende....



COVID-19 har «over natten» endret de økonomiske utsiktene for mange virksomheter fra meget gode til meget utfordrende....

## Likviditetsstyring i krisetider



**Få kontroll over dagens finansielle og likviditets-messige situasjon**

1

**Ta aktive grep for å unngå at likviditeten forverres drastisk**

2

**Sørg for troverdig kommunikasjon internt og eksternt**

3

# Få kontroll over virksomhetens likviditetsmessige situasjon

## 1

Rask respons er kritisk, og avhengig av situasjonen for den enkelte virksomhet kan det bli nødvendig å få oversikt over tilgjengelig likviditet “på dagen”

### Kontanter

- Opprett ukentlig kontantstrømsbudsjett for de neste tre månedene
- Oppdater budsjetter og prognoser
- Identifiser “worst-case” scenarier
- Gjennomfør sensitivitetsberegninger
- Vurder om virksomheten har nødvendige verktøy og kapasiteter

### Låneavtaler

- Sjekk virksomhetens låneavtaler
- Ubenyttet lånekapasitet?
- Offentlig finansieringsordninger

### Beredskap

- Ta høyde for sykefravær
- Kostnadsreduksjoner
- Salg av likvide eiendeler
- Utsalg fra lager
- Salg av andre eiendeler

### Annet

- Gå igjennom viktige avtaler med kunder og leverandører
- Prioritering av kunder og leverandører.
- Posisjoner ovenfor andre viktige interessenter
- Sjekk forsikringsavtaler

# Ta aktive grep for å unngå at likviditeten forverres drastisk

## 2

- Iverksett raske tiltak på kostnadssiden
- Optimer arbeidskapital kontantstrømmer for å unngå at likviditeten forverres
- Vurder eventuelle kilder til ny kapital



Vurder permitteringer, redusert arbeidstid, lønnsreduksjoner og en rekke andre kostnadskutt (IT, markedsføring, reise, kurs, sosiale sammenkomster etc)



Nøye gjennomgang av utestående kundefordringer og leverandørgjeld og frigjøring av kapital gjennom reduksjon av arbeidskapital hvis mulig



Følg med på utsatte frister for innbetaling av offentlige avgifter (skatt, AGA, merverdiavgift)



Begrens investeringer til kun strengt nødvendige vedlikeholdsinvesteringer



Undersøk mulighetene for endrede lånebetingelser og rente- og avdragsfrihet på eksisterende lån

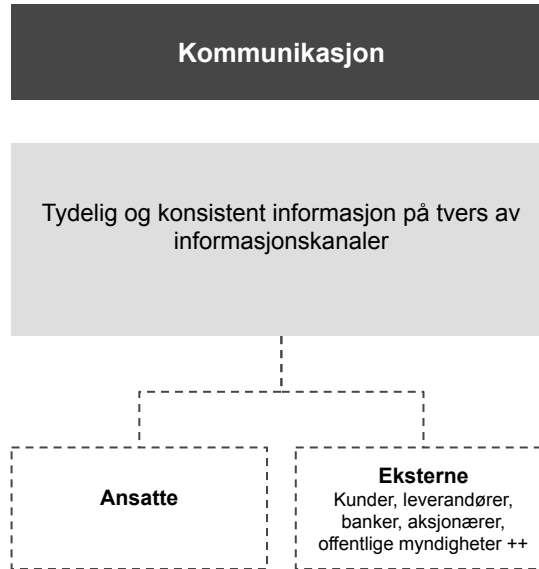


Vurder mulighetene for utvidet kreditt fra eksisterende eller nye långivere. Forbered virksomheten på nye lånesøknader under de annonserte «kriselånene» fra Staten

# Troverdig kommunikasjon med interne og eksterne interessenter

## 3

De fleste virksomheter vil også ha stort behov for troverdig kommunikasjon med interne og eksterne interessenter. Dette er ofte krevende, blant annet på grunn av interessekonflikter og usikkerhet





“

...vi etablerer to låne- og garantiordninger for å trygge norsk næringsliv og norske jobber på til sammen minst 100 milliarder kroner.

Finansminister Jan Tore Sanner

# 100 milliarder i krisefond til næringslivet

To ordninger har blitt skissert:

- 1) En statlig lånegaranti for banklån, særlig rettet mot små og mellomstore bedrifter.
- 2) Regjeringen foreslår å gjenopprette Statens obligasjonsfond.

**Sørg for god likviditetsstyring og estimering av kapitalbehov**

**Sørg for god dokumentasjon av inntektsfrfall og økte kostnader som følge av situasjonen rundt COVID-19**

**Forbered dokumentasjon av historiske resultater og fremtidsutsiktene før COVID-19, inkl. regnskaper for 2019**

# Kort oppsummert



Få oversikt over likviditetssituasjonen, iverksett tiltak for kostnadsreduksjoner og optimer kontantstrømmer i det korte bildet



Hold deg oppdatert endringer og utsettelse av skatter og avgifter, og retningslinjene som blir gitt om nye krisepakker



Sørg for at du har gode verktøy og modeller for beregninger av kapitalbehov og oppdatering av prognoser, samt nødvendig dokumentasjon i forkant av søknader om finansiering

S

pørsmål?

# Hold deg oppdatert

Forstå og håndter konsekvensene: [pwc.no/COVID-19](https://pwc.no/COVID-19) | [pwc.com/COVID-19](https://pwc.com/COVID-19)

PwCs juridiske koronatelefon for næringslivet: **952 60 300**

PwCs Skatteblogg: **[Skattebloggen.no](https://skattebloggen.no)**

PwCs Nyhetsbrev: **[pwc.no/nyheter](https://pwc.no/nyheter)**