

Var automatisering gör nytta hos er, och var ni bör börja.

Skriven för VD och CFO på en svensk kreditfond med runt 30 lån, fem anställda och en extern administratör, efter ett samtal på 45 minuter. Ett exempel med påhittade uppgifter. Den riktiga bedömningen skrivs för ert bolag. Våra antaganden är markerade *i kursiv text*.

Det vi gick igenom	Tio områden i det återkommande arbetet, från kreditunderlaget till investerarnas frågor. Sida 2 visar vad vi såg på varje område.
Det vi fann	Sex av de tio områdena innehåller arbete som ett system kan ta över, medan bedömningarna stannar hos er. Tre är värda att prioritera nu. De övriga ger liten nytta eller är beroende av att något annat görs först.

Tre prioriteringar

1 Avstämningen mot administratören vid kvartalsslut

Arbetsmomentet i dag	Administratörens rapport jämförs med er egen Excelfil lån för lån. Två personer, ungefär tre arbetsdagar per kvartal. Avvikelser reds ut via e-post.
Nyttan	Avstämningen kan göras samma dag som rapporten kommer, och varje avvikelse listas med vilka uppgifter som skiljer sig. <i>Vi antar att administratörens fil har samma struktur varje kvartal. Detta bekräftas under första veckan.</i>
Insatsen	Låg: två filer med kända kolumner och regler ni redan tillämpar för hand. Ingen koppling till administratörens system behövs.
Kräver fortsatt er bedömning	Vad som ska göras åt en avvikelse, och godkännandet av den avstämda rapporten.
Största osäkerheten	Hur ofta administratören ändrar format. Om det sker varje kvartal minskar nyttan.

2 Investerarrapporten

Arbetsmomentet i dag	Byggs om från Excelfilen varje kvartal av den person som vet var siffrorna kommer ifrån. Kommentarer skrivs sist, ofta under tidspress.
Nyttan	Tabellerna tas fram ur samma underlag som avstämningen, med varje uppgift spårbar till sin källa. Tiden går till kommentarerna i stället för till tabellerna.
Insatsen	Medel: rapportens tabeller behöver definieras en gång, och den bygger på att prioritering 1 finns.
Kräver fortsatt er bedömning	Kommentarerna, och granskningen innan rapporten skickas.
Största osäkerheten	Hur många av investerarna som vill ha egna format. <i>Vi antar två till tre varianter.</i>

3 Kreditunderlaget

Arbetsmomentet i dag	Registerutdrag hämtas, årsredovisningens siffror förs in i kreditmodellen och värderingen sammanställs i er mall innan analytikern börjar. <i>Ungefär en arbetsdag per ärende enligt er uppskattning.</i>
Nyttan	Analytikern börjar från ett ifyllt utkast där varje uppgift går att följa till sitt dokument. Störst nytta per ärende av de tre.
Insatsen	Medel till hög: flera källor, och er mall behöver anpassas något.
Kräver fortsatt er bedömning	Kreditbedömningen och beslutet. Systemet förbereder, analytikern bedömer.
Största osäkerheten	Kvaliteten på de inkommande dokumenten. Skannade årsredovisningar av låg kvalitet ger fler ärenden som skickas till manuell granskning.

Där vi rekommenderar att ni börjar: avstämningen mot administratören.

Inte för att nyttan är störst, utan för att insatsen och risken är låga och resultatet lätt att bedöma: antingen stämmer avstämningen eller så gör den det inte. Den ger också underlaget som investerarrapporten sedan bygger på. Kreditunderlaget har större nytta per ärende men fler osäkerheter, och bör bli det andra projektet när dokumentflödet är kartlagt.

Commercial Director

Northern AI Labs

Framtagen

i september 2026, efter samtal den 14 september

Vad vi såg på varje område.

Området, hur arbetet går till i dag enligt samtalet, och vår bedömning. Bedömningen är en av fyra: prioriterad nu, värd att göra senare, liten nytta eller beroende av något annat först.

	Område	I dag	Bedömning
1	Kreditunderlaget	Registerutdrag, siffror från årsredovisningar och värderingen sammanställs för hand innan analysen börjar.	Prioriterad nu (3)
2	Utbetalningarna	Intyg, faktura och godkännande i olika e-posttrådar. Betalningen registreras för hand. Få utbetalningar per månad hos er.	Värd att göra senare
3	Ränteberäkningen	En formel i Excelfilen, ändrad vid varje utbetalning, kontrollerad av en person.	Liten nytta i sig. Ingår i kreditunderlaget på sikt
4	Kovenanter och uppföljning	En gång i kvartalet, för hand, ett lån i taget. Få lån, så arbetet är begränsat.	Värd att göra senare
5	Investerarrapporten	Byggs om från Excelfilen varje kvartal av en person. Kommentarer skrivs sist.	Prioriterad nu (2)
6	Rapporteringen till tillsynen	Samma uppgifter i ett annat format, med deadline. Görs av samma person som investerarrapporten.	Beroende av investerarrapporten
7	Registerkontroller	Bolagsverket, Kronofogden och fastighetsregistret kontrolleras för hand vid nya ärenden och vid förlängning.	Liten nytta. Ingår i kreditunderlaget
8	Dokumenthanteringen	Avtal, intyg och värderingar ligger i e-post och mappar. Fungerar med 30 lån, men hittas via personer.	Beroende: ordnas i samband med kreditunderlaget
9	Avstämningen mot administratören	Administratörens kvartalsrapport jämförs med er Excelfil lån för lån, två personer, ungefär tre arbetsdagar.	Prioriterad nu (1)
10	Investerarnas frågor	Besvaras ur samma underlag, för hand, av CFO. Ett fåtal frågor per kvartal.	Liten nytta i dag

Om ni vill gå vidare

Nästa steg	En prototyp av avstämningen på fyra veckor, byggd på exempeldata eller maskerade uppgifter, i ett molnkonto i ert namn. Innan arbetet börjar sätter vi tillsammans en tydlig plan för vad som ingår, vad vi behöver från er, hur framgång ser ut och tidsramen. Ni behåller den här bedömningen oavsett.
Data, beräkningar och godkännanden	Hur vi hanterar dem står på en egen sida, bifogad. Kort: varje uppgift kan följas till sitt underlag, beräkningarna görs i testad kod, och när en kontroll inte går igenom skickas ärendet till er för granskning.

Uppgifterna om hur ni arbetar kommer från samtalet den 14 september och har inte kontrollerats mot era system. Antaganden är markerade i kursiv text. Rätta gärna det som inte stämmer. Det ändrar ofta ordningen mellan prioriteringarna.