



KRYNICKA REGNSKAP AS
Styret
Elveveien 6
1394 NESBRU

Vår referanse
25/7372
Deres referanse

29.01.2026

Tilsynsrapport

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med regnskapsforetaket Krynicka Regnskap AS, org. nr. 912 415 236, (heretter; "foretaket").

Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler. Finanstilsynet gjennomførte møte med foretaket 16. oktober 2025. Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport fra 15. desember 2025 og foretakets kommentarer til denne 11. januar 2026.

2 Finanstilsynets oppsummering

Finanstilsynets tilsyn avdekket enkelte feil og mangler i oppfyllelsen av lovkrav på noen sentrale områder som gjelder for foretaket. Dette omfatter både lovkrav som gjelder virksomhetsstyringen i foretaket og krav som gjelder for utføringen av oppdragsoppdrag. Det vises særlig til at det var mangler knyttet til gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner og avstemminger og dokumentasjon. I tillegg var samarbeidsavtalen med den innleide statsautoriserte regnskapsføreren på tilsynstidspunktet ikke klart nok definert, herunder de rollene og det ansvaret vedkommende har.

Foretaket har i tilsvaret bekreftet at rutinene er gjennomgått og forbedret på de områder der Finanstilsynet har påvist mangler. Finanstilsynet legger dermed til grunn at de krav som stilles til regnskapsvirksomheten i det videre fullt ut blir oppfylt.

3 Finanstilsynets vurderinger

3.1 Forhold i foretaket

Foretaket hadde 65 regnskapsoppdrag i oktober 2025, med en omsetning i 2024 på ca. kr 1,9 mill. Det var to ansatte og en innleid regnskapsfører i foretaket som samlet utgjorde ca. 2,5 årsverk. Det er kun den innleide regnskapsføreren som har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører og vedkommende innehar dermed rollen både som kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig regnskapsfører.

3.1.1 Etterlevelse av kravene i hvitvaskingsregelverket

Godkjente regnskapsselskap er underlagt hvitvaskingslovgivningen og har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

Eierskaps – og kontrollstruktur

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført og dokumentert egnede tiltak for å forstå eierskaps- og kontrollstrukturen hos kunden, jf. hvitvaskingsloven § 13 første ledd, tredje punktum.

Begrunnelse

Det ble i møtet kun fremlagt utskrift fra Enhetsregisteret for de kontrollerte oppdragene. Det fremkommer ikke av utskriften noe om eierskapsstrukturen. Tiltak for å gjøre seg kjent med oppdragsgiver og den faktiske strukturen i virksomheten er avgjørende for at foretaket skal kunne bidra til å motvirke hvitvasking, herunder identifisere risikoer for uregelmessige transaksjoner mv.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har gjennomgått rutinene på nytt og at det er utarbeidet et tillegg til foretakets hovedrutiner for hvitvasking som skal sikre at eierskap, kontrollstruktur og reelle rettighetshavere blir identifisert.

Finanstilsynet legger til grunn at de oppdaterte rutinene fullt ut sikrer at alle krav som stilles i hvitvaskingsregelverket er oppfylt og at rutinene blir etterlevd.

3.1.2 Avtale om innleie av statsautorisert regnskapsfører

Konklusjon

Avtalen mellom partene beskriver ikke i tilstrekkelig grad det arbeidet den innleide statsautoriserte regnskapsføreren skal utføre som kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig og det ansvaret som tilligger disse rollene.

Begrunnelse

Det ble under tilsynet fremlagt en "Samarbeidsavtale" mellom Krynicka Regnskap AS og et annet regnskapsselskap. Avtalen er inngått med virkning fra 1. desember 2021. Det fremgår av avtalen at regnskapsselskapet er oppdragsansvarlig for regnskapsoppdragene og at den løpende oppfølgingen skal håndteres av en statsautorisert regnskapsfører. Finanstilsynet bemerker til dette at oppdragsansvaret må ivaretas av en bestemt person som har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører, se regnskapsførerloven § 5-1 første ledd. Dette innebærer at den statsautoriserte regnskapsføreren må utpekes som oppdragsansvarlig for alle regnskapsoppdragene, og det må fremgå av avtalen at vedkommende skal ivareta denne rollen. Det fremgår heller ikke av avtalen at den statsautoriserte regnskapsføreren er kvalitetsstyringsansvarlig i foretaket.

Av tilsvaret fremkommer at avtalen er gjennomgått på nytt i lys av Finanstilsynets merknader, og at ny avtale er inngått, signert av begge parter. Den nye avtalen er vedlagt tilsvaret. Finanstilsynet tar til etterretning at foretaket har rettet opp i forholdet.

3.1.3 Samarbeidsavtale mv.

Konklusjon

Foretaket har ikke inngått en skriftlig samarbeidsavtale med en annen regnskapsfører/et annet regnskapsforetak for å få redusert sårbarhetsrisikoen. Det vises til bestemmelsene om kapasitet og kompetanse i regnskapsførerloven § 4-1 første ledd samt GRFS pkt. 2.2 – Kapasitet og kompetanse.

Begrunnelse

Det ble opplyst i møtet at det ikke var inngått andre skriftlige avtaler som regulerer kvalitetsstyrings- og oppdragsansvaret enn den avtalen foretaket har inngått om innleie av en statsautorisert regnskapsfører, se pkt. 3.1.2. overfor. Finanstilsynet bemerker at dersom denne avtalen blir sagt opp eller det inntreffer forhold som innebærer at den innleide statsautoriserte regnskapsføreren blir ute av stand til å ivareta disse rollene i Krynica Regnskap AS, vil dette medføre at foretaket ikke oppfyller vilkårene i regnskapsførerloven.

Det ble i møtet stilt spørsmål om hvilke tiltak foretaket har satt i verk for å redusere denne risikoen. Finanstilsynet fikk ettersendt en e-post 22. oktober 2025, hvor en annen statsautorisert regnskapsfører i e-posten bekrefter at det er en avtale med Krynica Regnskap AS om å dekke opp for denne risikoen, uten at en slik avtale er fremlagt for Finanstilsynet.

Foretaket anfører i tilsvaret at det må være tilstrekkelig at det i e-posten 22. oktober 2025 foreligger en avtalt beredskapsløsning med en annen statsautorisert regnskapsfører.

Finanstilsynet fastholder at foretaket er sårbart med bakgrunn i at det kun er en statsautorisert regnskapsfører som er kvalitetsstyringsansvarlig og som også er oppdragsansvarlig for alle regnskapsoppdragene. For at oppdragsgiverne ikke skal bli skadelidende dersom denne personen blir ute av stand til å ivareta forpliktelsene overfor oppdragsgiverne og foretaket dermed heller ikke får ivaretatt sine forpliktelser, legger Finanstilsynet til grunn at det inngås en skriftlig avtale med en annen statsautorisert regnskapsfører/et annet regnskapsforetak som blir underskrevet av begge parter.

3.1.4 Dokumentasjon av medgått tid

Konklusjon

Foretaket har ikke tilstrekkelig registrering og dokumentasjon av medgått tid i henhold til bokføringsforskriften § 5-14.

Begrunnelse

Det ble i møtet opplyst at timeregistreringen i foretaket har vært mangelfull. Bokføringspliktige som utfører tjenester hvor vederlaget er basert på tidsforbruk skal for hver eier og ansatt dokumentere utførte timer. Timene skal spesifiseres per dag fordelt på intern tid og på de enkelte oppdrag.

Av tilsvaret fremgår at daglig leder nå har etablert rutiner for og dokumentert timeregistreringen, og vedlagt dokumentasjon som viser dette. Når det gjelder innleid statsautorisert regnskapsfører bestrider foretaket at det er et krav om at vedkommende må registrere timer og viser til bokføringsforskriften § 5-14.

Finanstilsynet fastholder at også den innleide statsautoriserte regnskapsføreren må registrere timer. Det vises i den forbindelse til uttalelse i god bokføringsskikk – GBS 10 (Dokumentasjon av medgått tid) pkt. 4.2 om innleid arbeidskraft, jf. bokføringsforskriften § 5-14, hvor det fremgår at innleid arbeidskraft som er under instruksjonsmyndighet av innleier, skiller seg i liten grad fra arbeidskraft som er ansatt i virksomheten. Bokføringsforskriften § 5-14 skal bidra til blant annet å kunne kontrollere fullstendighet og riktig periodisering av inntekter. Sett hen til formålet, er det uten betydning om arbeidet er utført ved hjelp av egne ansatte eller innleid arbeidskraft. Ordlyden "ansatte" i bokføringsforskriften § 5-14, må derfor forstås slik at den også omfatter innleid arbeidskraft som er under innleiers instruksjonsmyndighet, som er situasjonen i foretaket.

3.2 Kontroll av regnskapsoppdrag

I møtet kontrollerte Finanstilsynet oppdragsutførelsen for tre regnskapsoppdrag. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen foretaket ga om organisasjon, rutineopplegg og intern

kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk.

Tre oppdrag ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen foretaket har utarbeidet, heretter benevnt oppdrag A, B og C. Gjennomgangen baserte seg på oppdragsdokumentasjonen for 2024. Det benyttes medarbeider på alle oppdrag. Ett av oppdragene hadde på kontrolltidspunktet valgt revisor. Det vises til den foreløpige tilsynsrapporten hvor det enkelte oppdrag er nærmere gjennomgått.

Gjennomgangen av oppdragene avdekket feil og mangler på enkelte områder i forhold til de krav som stilles i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og annen relevant lovgivning. Det gis i det følgende en beskrivelse av områdene hvor det ble konstatert feil og mangler.

3.2.1 Avstemminger og dokumentasjon

Konklusjon

Det forelå manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon på alle de tre kontrollerte oppdragene. Det vises til regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 10.3 og 9.3.

Begrunnelse

Samtlige kontoer i balansen skal være avstemt og dokumentert før endelig årsregnskap utarbeides. Formålet er å sikre at bokførte saldoer er korrekt registrert i samsvar med underliggende dokumentasjon, og underbygger at de er rimelige og sannsynlige. Tilsvarende krav gjelder resultatkontoer som vurderes vesentlige for å sikre et riktig regnskap. Det følger også av bokføringsloven § 11 første ledd at ved utarbeidelse av årsregnskap skal det foreligge dokumentasjon for alle balanseposter med mindre de er ubetydelige. Bokføringsforskriften kapittel 6 gir ytterligere krav om dokumentasjon.

Det ble under tilsynet avdekket manglende eller mangelfulle avstemminger ved årsavslutningen i de tre oppdragene som er gjennomgått, utgjørende henholdsvis 50 % for oppdrag A, 16 % for oppdrag B og 18 % for oppdrag C.

Foretaket anfører i tilsvaret at avstemminger av varige driftsmidler, som Finanstilsynet i sin foreløpige rapport la til grunn var mangelfullt avstemt, var oppbevart i rapportmappen. Denne fulgte som vedlegg til tilsvaret. Finanstilsynet bemerker at regnskapsført verdi per driftsmiddel i anleggsregisteret som samsvarer med endelige regnskapsførte saldoer i regnskapet ikke fremgår.

Finanstilsynet legger til grunn at foretaket foretar en gjennomgang av avstemmingsrutinene, slik at det sikres at avstemminger av alle vesentlige balanseposter ved årets slutt blir dokumentert, og at avstemmingene viser endelige regnskapstall ved regnskapsårets utgang for alle oppdrag.

Dokumentasjonen for gjennomførte avstemminger må videre oppbevares i et enhetlig system.

3.2.2 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Konklusjon

Foretaket har ikke foretatt en dokumentert gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner av betydning for regnskapsoppdraget. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd og GRFS punkt 5.4.

Begrunnelse

Foretaket har ikke dokumentert at det har gjennomgått interne rutiner som er sentrale hos oppdragsgiver for noen av de oppdragene som ble kontrollert. Dette var ikke gjort verken ved oppstart av oppdraget, eller for 2024. Dette utgjør brudd på en sentral plikt ved utførelsen av regnskapsoppdrag, da foretaket må forsikre seg om at det har nødvendig og oppdatert kunnskap om oppdragsgivers interne rutiner som kan være av betydning for bokføringen. Svakheter eller feil som avdekkes ved en slik gjennomgang må tas opp med oppdragsgiver slik at denne får satt i verk

rutiner som sikrer at det grunnlagsmaterialet som oversendes til regnskapsfører er i overensstemmelse med gjeldende bokførings-, regnskaps- og skatteregelverk.

Av tilsvaret fremgår det at foretaket nå har utarbeidet rutine og skjema for å dokumentere gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner. Rutinene og skjemaet er vedlagt tilsvaret. Finanstilsynet tar til etterretning at rutiner er satt i verk og legger til grunn at disse blir etterlevd.

3.2.3 Oppdragsavtaler

Konklusjon

Foretaket hadde i møtet ikke signert oppdragsavtalene for de tre kontrollerte oppdragene. Det vises til bestemmelsene i regnskapsførerloven § 5-2 første ledd, jf. GRFS pkt. 3.3.1.

Begrunnelse

Oppdragsgiverne hadde signert oppdragsavtalene for de oppdragene som var valgt ut for kontroll, men ingen av oppdragsavtalene var signert av signaturberettiget person hos Krynicka Regnskap AS.

Det følger av regnskapsførerloven § 5-2 første ledd at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med alle oppdragsgivere. Reglene er utdypet i GRFS punkt 3.3. For at oppdragsavtalen skal være bindende, må begge parter ha signert avtalen. Finanstilsynet legger derfor til grunn at regnskapsforetaket også signerer oppdragsavtalen og at kopi av avtalen i underskrevet stand oversendes oppdragsgiver.

Foretaket har i tilsvaret bekreftet at alle oppdragsavtalene nå er signert av begge parter.

3.2.4 Kommunikasjon med oppdragsgiver

Konklusjon

Foretaket har ikke tatt opp skriftlig med oppdragsgiver lovbrudd, feil og mangler som kreves etter god regnskapsføringsskikk. Det vises til bestemmelsene i regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.5.

Begrunnelse

Oppdragsgjennomgangen viste at det for oppdrag A var for sent fastsatt og innsendt årsregnskap etter regnskapslovens bestemmelser. Det ble ikke fremlagt dokumentasjon på at dette var tatt opp skriftlig med oppdragsgiver. For oppdrag C var det ikke tatt opp skriftlig at egenkapitalen var tapt og at det var usikkerhet knyttet til fortsatt drift. Oppdragsgivers handleplikt for å sørge for å bringe egenkapitalen opp på et forsvarlig nivå, jf. aksjeloven §§ 3-4 og 3-5, var heller ikke tatt opp. Det fremgikk videre ikke av note til årsregnskapet kommentarer til egenkapitalsituasjonen og bekreftelse på at fortsatt drift legges til grunn for årsregnskapet, jf. regnskapsloven § 7-46.

Vi ber foretaket sende kopi av dette brevet til revisor.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Tommy Bolsøy
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk.