

**FINANSTILSYNET**THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAYKAPITAL REGNSKAP AS
Koppholen 23
4313 SANDNESVår referanse
24/17978
Deres referanse

09.02.2026

Tilsynsrapport

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med Kapital Regnskap AS, org. nr. 911 842 912, (heretter omtalt "foretaket"). Formålet med Finanstilsynets tilsyn er å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler.

Finanstilsynet gjennomførte møte med foretaket 21. november 2024. Etter møtet er den forespurte dokumentasjonen blitt oversendt, sist datert 12. juli 2025. Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport av 21. oktober 2025 og styrets kommentarer til denne av 18. november 2025.

2 Finanstilsynets oppsummering

Foretaket har forretningsadresse i Sandnes og utøver sin virksomhet der. På tidspunktet for møtet 21. november 2024 hadde virksomheten to daglige ledere, hvorav én er statsautorisert regnskapsfører. Det ble opplyst i møtet at vedkommende var oppdragsansvarlig for samtlige regnskapsoppdrag og i tillegg kvalitetsstyringsansvarlig. Han gjennomførte sine kontroller fra sitt hjemsted på Østlandet og fakturerte foretaket fra sitt eget selskap.

Tilsynet avdekket mangler i foretakets kvalitetsstyring, herunder mangelfull kvalitetssikring og utilstrekkelig dokumentasjon av det arbeidet som ble utført for foretakets oppdragsgivere. Foretaket brøt også opplysningsplikten ved ikke å oversende etterspurt dokumentasjon til tilsynet innen fristen. Det ble videre avdekket brudd på enkelte bestemmelser i hvitvaskingsloven, manglende dokumentasjon av vurderinger av oppdragsgivers interne rutiner, svikt i perioderapportering og mangler i avstemming og dokumentasjon ved årsoppgjøret. Samlet viser funnene at foretakets styring og oppfølging ikke har vært forsvarlig, og at det må gjennomføres tiltak for å rette opp i svakhetene

Med bakgrunn i de feil og mangler som tilsynet avdekket, varslet Finanstilsynet at foretakets godkjenning som regnskapsselskap skulle tilbakekalles i brev 21. oktober 2025. Basert på foretakets tilsvarende ettersendt dokumentasjon og tiltak som er iverksatt, har Finanstilsynet etter en helhetsvurdering kommet til at dette ikke skal gjøres nå.

3 Finanstilsynets merknader

3.1 Forhold i foretaket

3.1.1 Kvalitetsstyring

Konklusjon

Tilsynet avdekket vesentlige svakheter i kvalitetsstyringen knyttet til dokumentasjon av rutiner, mangelfull kvalitetskontroll og gjennomføringen av nødvendige tiltak for å utbedre identifiserte svakheter. Foretaket må derfor gjennomføre ytterligere forbedringer for å sikre at kvalitetsstyringen virker etter hensikten.

Begrunnelse

I tilsynsmøtet fremla foretaket et dokument som beskrev kvalitetsmål og -strategi, men kunne ikke fremlegge en kvalitetsstyringsrutine som viste hvordan kvalitetssikringen av regnskapsoppdragene skulle gjennomføres og dokumenteres. Etter tilsynsmøtet er det sendt inn dokumentasjon som viser at en slik kvalitetsstyringsrutine likevel eksisterte, men denne ble ikke presentert under selve møtet. Det er også ettersendt dokumentasjon som gir en oversikt over rutinene som gjelder for utkontraktingen av regnskapsføringsoppgaver til Pakistan, og det arbeidet som skal utføres av dette foretaket. Foretaket har imidlertid ikke kunnet fremlegge en skriftlig avtale med den innleide kvalitetsstyringsansvarlige.

Finanstilsynet ser alvorlig på at sentrale rutiner ikke var kjent og fremlagt under tilsynsmøtet. Det er foretakets ansvar å sørge for at rutiner er tydelig kommunisert, gjort kjent og innarbeidet i organisasjonen. Når regnskapsføringen skjer i ulike land, og den eneste oppdragsansvarlige regnskapsføreren arbeider fra et tredje sted, blir behovet for etablerte og godt innarbeidede rutiner for utførelsen av regnskapsoppdragene, særlig viktig.

Oppdragene er utført av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører, og delvis av ansatte i et foretak i utlandet. Finanstilsynet legger til grunn at manglene ikke er blitt oppdaget og håndtert av foretaket fordi ikke har vært gjennomført kvalitetskontroll av oppdragene, jf. regnskapsførerloven § 5-4 første ledd og GRFS pkt. 5.2.

I tilsynsmøtet ble det fremlagt et Excel-skjema som listet opp kontrollområdene i GRFS pkt. 5.2. For hvert område var det satt en dato – enten oktober 2023 eller mars 2024 – som skulle indikere at kvalitetssikringen var gjennomført. I skjemaet angis imidlertid verken hvem som utførte kontrollene, hva som faktisk ble kontrollert, eller om det ble avdekket avvik. Det foreligger heller ingen dokumentasjon som viser om kontrollarbeidet er utført av andre, eller om oppdragsansvarlig regnskapsfører selv har gjennomført kontrollene.

Foretaket erkjenner i tilsvaret at kvalitetssikringen på oppdragsnivå ikke har vært tilstrekkelig i perioder med kapasitetsutfordringer hos oppdragsansvarlig regnskapsfører. Vedlagt tilsvaret følger flere styremøtereferater som viser at foretaket over lengre tid har forsøkt å avhjelpe situasjonen gjennom bedre beredskap og rekruttering av nøkkelpersonell. Foretaket opplyser videre at det er inngått en samarbeidsavtale med et annet regnskapsforetak som har gjennomført kvalitetssikring og overtatt ansvaret for oppdragene.

Kvalitetsstyringen skal sikre at virksomheten drives forsvarlig og at oppdragene utføres i samsvar med oppdragsavtalen og kravene i bokførings- og regnskapsregelverket. Foretaket har ikke gjennomført nødvendige tiltak for å sikre etterlevelse av disse kravene. Foretaket oppgir at dette skyldes svak organisering av kvalitetsstyringsarbeidet, som nå skal være utbedret.

3.1.2 Opplysningsplikt til Finanstilsynet

Konklusjon

Foretaket har ikke sendt inn dokumentasjon som Finanstilsynet har bedt om. Dette er brudd på finanstilsynsloven § 3 andre ledd som var gjeldende frem til 31. mars 2025. Tilsvarende bestemmelse følger av ny finanstilsynslov § 3-1 første ledd. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Foretaket ble i tilsynsmøtet bedt om å ettersende spesifisert dokumentasjon. Per 16. oktober 2025 hadde Finanstilsynet ikke mottatt den etterspurte dokumentasjonen, med unntak av avtale med IKT-leverandør og rutiner som gjelder for utkontraktert virksomhet. Det fremgår av tilsvaret at oppdragsansvarlig regnskapsfører, som også var daglig leder, var ansvarlig for å sende inn dokumentasjonen som ble forespurt i møtet. Det fremgår videre av tilsvaret at foretaket har etablert nye rutiner som sikrer bedre kontroll på intern kommunikasjonsflyt. Dokumentasjon som ikke tidligere er sendt inn, fulgte som vedlegg til tilsvaret.

Finanstilsynet ser alvorlig på at foretaket ikke sørget for å sende inn den dokumentasjonen som foretaket i møtet bekreftet ville bli sendt inn i etterkant av møtet. Det er et grunnleggende krav at foretak under tilsyn svarer Finanstilsynet og oversender den dokumentasjonen Finanstilsynet ber om. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket nå har iverksatt rutiner som sikrer at opplysningsplikten overholdes.

3.1.3 Etterlevelse av kravene i hvitvaskingsloven

Konklusjon

Foretaket har ikke rutiner som oppfyller hvitvaskingsloven § 8. Foretaket har også brutt bestemmelser om kundetiltak, jf. hvitvaskingsloven § 9, § 13 tredje ledd jf. § 14 og § 13 fjerde ledd.

Begrunnelse

Foretaket skal ha skriftlige rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Rutinene må være tilpasset virksomhetens art og omfang. De fremlagte rutinene gir kun en overordnet beskrivelse av kravene som gjelder for foretaket, uten at det fremkommer hvordan foretaket og dets ansatte skal gjennomføre tiltakene som er nødvendige for å oppfylle hvitvaskingsregelverket og motvirke de identifiserte risikoene i virksomheten.

Finanstilsynet mener at foretakets rutiner ikke er tilpasset virksomheten på en måte som sikrer håndtering av risiko og oppfyllelse av plikter etter hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynets oppfatning understøttes av de brudd som ble avdekket ved Finanstilsynets kontroll av oppdrag. I to av de kontrollerte oppdragene viser fremlagt dokumentasjon at risikoklassifiseringen av oppdragsgiver var gjort for sent, og i ett oppdrag forelå det ikke dokumentasjon som viser at det var foretatt legitimasjon av den personen som eier 70 % av foretaket. I samme oppdrag var det heller ikke foretatt kartlegging av PEP.

3.2 Finanstilsynets kontroll av regnskapsoppdrag

3.2.1 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Konklusjon

Foretaket har ikke dokumentert sine vurderinger av de interne rutinene hos oppdragsgiverne som er sentrale for utføring av regnskapsoppdragene, slik regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd krever.

Begrunnelse

I tilsynsmøtet kunne det ikke fremlegges dokumentasjon på at oppdragsgivers interne rutiner var vurdert for to av de kontrollerte oppdragene. For ett oppdrag ble det fremlagt en vurdering datert dagen etter møtet med Finanstilsynet.

Som vedlegg til foretakets tilsvaret fulgte dokumentasjon for gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner for to av oppdragene. Dokumentasjonen inneholder imidlertid ulike datoer som gjør det uklart når gjennomgangen faktisk er gjort. Eldste dato er 22. juni 2025 som uansett er etter at tilsynsmøtet fant sted.

Det fremgår videre av tilsvaret at foretaket har endret sine arkiveringsrutiner slik at gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner arkiveres som en del av foretakets oppdragsdokumentasjon. Finanstilsynet legger til grunn at endringen innebærer at lovkravet overholdes.

3.2.2 Perioderapporter

Konklusjon

Foretaket har ikke utarbeidet periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiver slik det er avtalt i oppdragsavtalene. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 9.5.

Begrunnelse

Regnskapsrapportenes innhold skal avtales med oppdragsgiver, men vesentlige forutsetninger som den periodiske regnskapsrapporten bygger på og som regnskapsfører ikke kan forvente at oppdragsgiver er oppmerksom på eller forstår, skal fremgå.

For to oppdrag forelå det ingen dokumentasjon for at perioderapportering har skjedd i samsvar med det som er avtalt i oppdragsavtalen.

Foretaket erkjenner i tilsvaret svakheter i rutineene rundt rapportering til oppdragsgiverne. Vedlagt tilsvaret er dokumenter som viser kommunikasjon med utvalgte oppdragsgivere, samt beskrivelse av nye rutiner for hvordan rapportering skal gjennomføres. Finanstilsynet forutsetter at foretaket har satt i verk tiltak som sikrer at oppdragsgiverne mottar rapporter slik som avtalt og at de inneholder konkret informasjon som oppdragsgiverne må forholde seg til.

3.2.3 Avstemminger og dokumentasjon

Konklusjon

Ved utarbeidelse av endelig årsregnskap for 2023 har ikke regnskapsfører avstemt og dokumentert alle vesentlige kontoer i balansen, i tråd med regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 10.3, og bokføringsloven § 11 første ledd.

Begrunnelse

Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag avdekket at regnskapsfører ikke har avstemt og dokumentert balansen for alle kontoer som ikke er ubetydelige ved utarbeidelse av endelig årsregnskap for 2023, jf. bokføringsloven § 11 første ledd og GRFS pkt. 10.3. Bokføringsforskriftens kapittel 6 gir ytterligere krav om hva som skal dokumenteres. Se også regnskapsførerloven § 5-3.

For de tre oppdragene som Finanstilsynet kontrollerte forelå det ikke, eller det var mangelfull avstemmingsdokumentasjon, for henholdsvis 88 %, 81 % og 80 % av de kontrollerte balansekontoene per 31.12.2023. Foretaket har som vedlegg til tilsvaret sendt inn ytterligere dokumentasjon som forelå som avstemmingsdokumentasjon på tilsynstidspunktet, men ikke ble

fremlagt. Basert på denne viser ny gjennomgang at det ikke forelå eller forelå mangelfull dokumentasjon for henholdsvis 31 %, 71 % og 33 % av kontoene.

Å gjennomføre pliktige avstemminger og dokumentere disse er helt avgjørende for å ha sikkerhet for at et regnskap gir korrekt informasjon og at den regnskapspliktiges økonomiske rapporteringer blir korrekte og viser et sannferdig bilde av den økonomiske situasjonen. Dette gjelder selv om saldoene eventuelt oppsto før regnskapsforetaket påtok seg oppdraget. Manglende gjennomføring av avstemminger svekker kvaliteten av regnskapsinformasjonen, noe som er alvorlig for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapsinformasjonen.

4 Oppfølging

Finanstilsynet mener at foretaket ikke har sørget for at det har vært utført kvalitetssikring i samsvar med kravene i regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk. En forsvarlig kvalitetssikring er grunnleggende for å påse at regnskapsføringen er utført i samsvar med det regelverket regnskapsførere er underlagt, og skal sikre kvalitet i oppdragsutførelsen. Finanstilsynet ber om tilbakemelding på hvordan arbeidet med kvalitetssikring og ansvaret for dette skal organiseres fremover.

Frist for tilbakemelding er **4. mars 2026**. Det bes om at Altinn-skjema KRT-1060 benyttes ved innsendingen og at saksnummer 24/17978 oppgis i referansefeltet.

Finanstilsynet gjør oppmerksom på at det vil bli gjennomført et nytt tilsyn med foretaket. Det vil ved dette tilsynet også bli kontrollert om foretaket har rettet opp i de mangler som tilsynet avdekket, herunder om de rutiner foretaket i sitt tilsvaret anfører at det har satt i verk virker etter sin hensikt.

For Finanstilsynet

Marte Voie Opland
direktør for markedstilsyn

Lene Tofte Dønvold
seksjonsleder

Dokumentet er godkjent elektronisk.