



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Observasjoner fra foretakenes IFRS rapportering

- Kontroll av 2023 rapportering
- KRT-1003 rapportering for 2024

Senior tilsynsrådgiver Morten Barstad

Seksjon for kontroll av finansiell rapportering

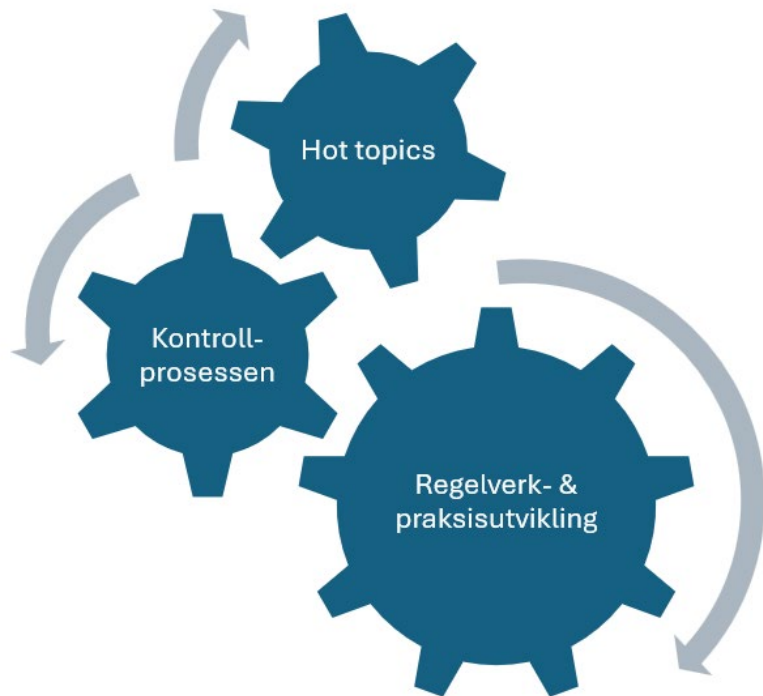
12. november 2025

KONTROLL AV 2023 RAPPORTERING

- Vesentlighetsdiskusjoner

VESENTLIGHETSDISKUSJONEN

- DRIVERE / ÅRSAKER



- **REGLVERK- OG PRAKSISUTVIKLING**
 - Disclosure initiative
 - Making materiality judgments
- **KONTROLLPROSESSEN**
 - Top-down brukerperspektiv
 - Vesentlighet som påleggsvilkår
- **HOT TOPICS**
 - «Negativ bekreftelse»

«Sørg for at de som leser regnskapene finner svar på sine spørsmål der»

Kilde: Børs- og IFRS Konferansen

VESENTLIGHETSDISKUSJONEN

- LOV, FORSKRIFT OG ANNEN VEILEDNING

Vesentlighetsbegrepet definert i IAS 1 Presentasjon av finansregnskap nr. 7 har flere dimensjoner (understreket utdrag):

Opplysningene er vesentlige dersom utelatelser, feilaktige opplysninger eller tilsøring av opplysninger med rimelighet kan forventes å påvirke beslutninger som primærbrukere av finansregnskap til allmenn bruk treffer på grunnlag av finansregnskapet, som inneholder finansielle opplysninger om et bestemt rapporterende foretak.

Vesentlighet avhenger av opplysningenes art eller omfang, eller begge deler. Et foretak vurderer om opplysninger, det være seg alene eller i kombinasjon med andre opplysninger, er vesentlige innenfor rammen av dets finansregnskap som helhet.

Primærbrukerne: IASB Practice Statement no. 2 nr. 24

"The primary users of financial statements generally consider information from sources other than just the financial statements. For example, they might also consider other sections of the annual report, information about the industry an entity operates in, its competitors and the state of the economy, the entity's press releases as well as other documents the entity has published."



Opplysningenes art: IASB Practice Statement no. 2 nr. 49

"The relevance of information to the primary users of an entity's financial statements can also be affected by the context in which the entity operates. An external qualitative factor is a characteristic of the context in which the entity's transaction, other event or condition occur that, if present, makes information more likely to influence the primary users' decisions. Characteristics of the entity's context that might represent external qualitative factors include, but are not limited to, the entity's geographical location, its industry sector, or the state of the economy or economies in which the entity operates."

Regnskapet som helhet: IASB Practice Statement no. 2 nr. 54

"The presence of a qualitative factor lowers the thresholds for the quantitative assessment. The more significant the qualitative factors, the lower those quantitative thresholds will be. However, in some cases an entity might decide that, despite the presence of qualitative factors, an item of information is not material because its effect on the financial statements is so small that it could not reasonably be expected to influence primary users' decisions."

VESENTLIGHETSDISKUSJONEN

- VESENTLIGHETSVURDERINGER - OPPDRETT

VIRKELIG VERDI OG KVALITETSAVVIK



STENGNING- OG REHABILITERING



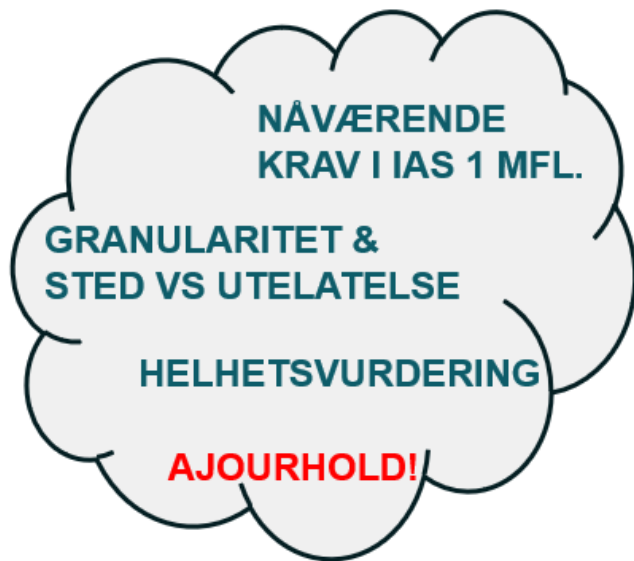
OVERORDNEDE BETRAKTNINGER

Bransjen kjennetegnes av brukere med rimelig kunnskap om forretningsmessige aktiviteter som analyserer informasjonen nøye. Ufullstendig innregning eller opplysninger også om komplekse forhold påvirker forståeligheten av den finansielle rapporteringen negativt. For fremtidsrettet finansiell informasjon som ikke er verifiserbar før i en fremtidig periode må opplysningene om de underliggende forutsetninger være tilstrekkelig fullstendige til at brukerne kan avgjøre om og hvordan de ønsker å bruke informasjonen som presenteres.

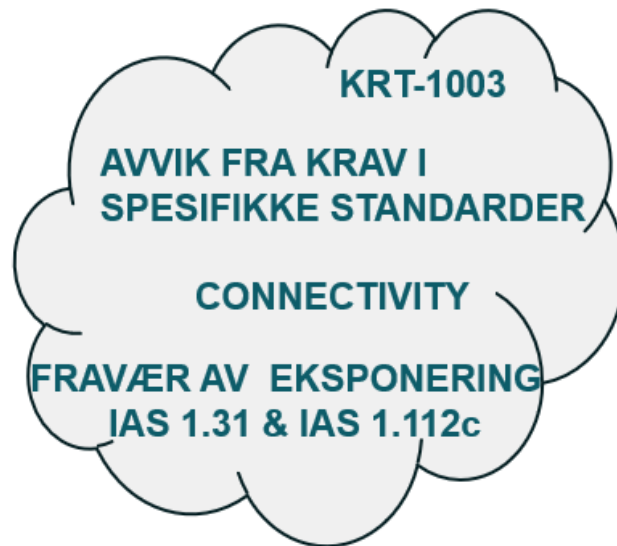
VESENTLIGHETSDISKUSJONEN

- VESENTLIGHETSVURDERINGER – ANDRE SAKER

Belships



BlueNord



VESENTLIGHETSDISKUSJONEN

- REFLEKSJON OVER DATA FRA KRT-1003

NOK 52 milliarder

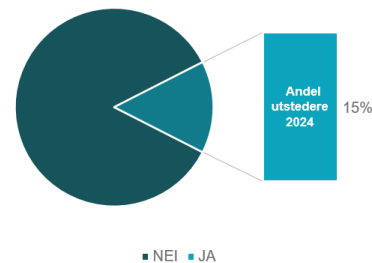
Sum oppgitt vesentlighet fastsatt av revisor for alle noterte foretak underlagt kontroll

OBSERVASJON

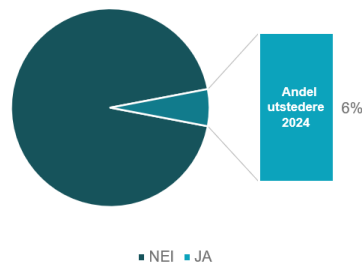
Stort omfang av retting og omarbeiding av feil identifisert i historisk finansiell rapportering

Majoriteten av tilfellene relaterer seg ikke til Finanstilsynets regnskapskontroll og har med noen få unntak lavere kvantitative effekter enn feil identifisert og pålagt rettet av Finanstilsynet

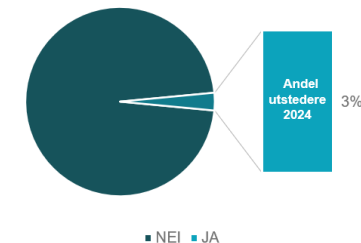
Omarbeiding Q4 => YR



Vesentlige feil 2023 rettet



Ikke-korrigerende feil 2024 > Revisors vesentlighet



KRT-1003 RAPPORTERING FOR 2024

- Innblikk i utvalgte observasjoner og oppfølging

KRT-1003 DATA

– ET VERDIFULLT VERKTØY

GENERELT

- Overvåking av utstedere, og utvikling i risiko og regnskapspraksis mv. (Finanstilsynet og ESMA)
- Brukes til risikobasert utvelgelse av foretak for kontroll (total risikoscore / særskilte signaler)
- Brukes aktivt av saksbehandlere i innretting av den individuelle regnskapskontrollen
- Relevante funn hensyntas i Finanstilsynets samlede risikoanalyse av marked og aktører

Viktig med god og presis besvarelse!

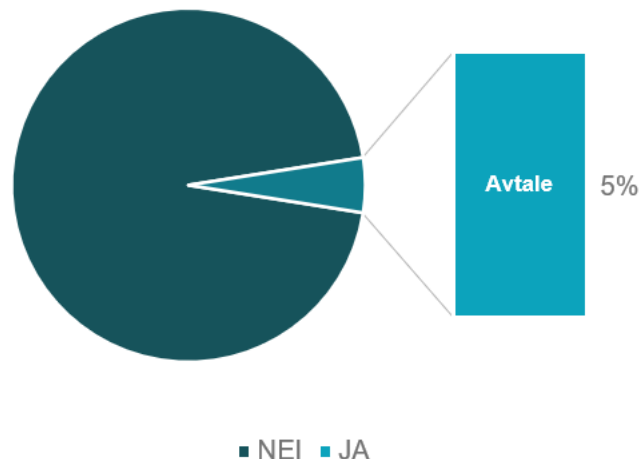
ILLUSTRERENDE EKSEMPEL

- Kapittel 2: Revisjon, revisjonsberetning og tilleggsrapport inklusive feilskjema
- Oppfølging i brev med forespørsel om avklaring og/eller innsendelse av revisors tilleggsrapport (5 brev i 2024 / 17 brev i 2025):
- Finanstilsynets oppfølging tilpasses ut fra andre funn og prioriteringer
 - Kontroll av finansiell rapportering – Flere saker
 - Revisortilsyn - Flere forhold fulgt opp separat eller under selskapstilsyn
 - Andre seksjoner – Relevante opplysninger delt med relevant seksjon for noterte foretak underlagt tilsyn

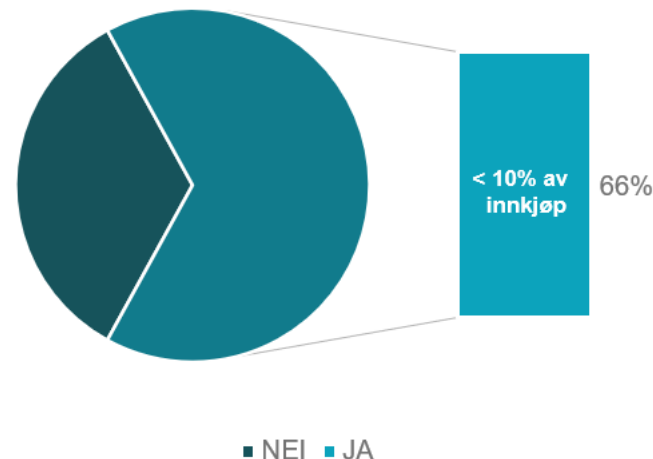
KRT-1003 DATA

– ECEP 2024: UTBREDELSE AV LEVERANDØRFINANSIERING I NORGE

Leverandørfinansiering



Leverandørfinansiering



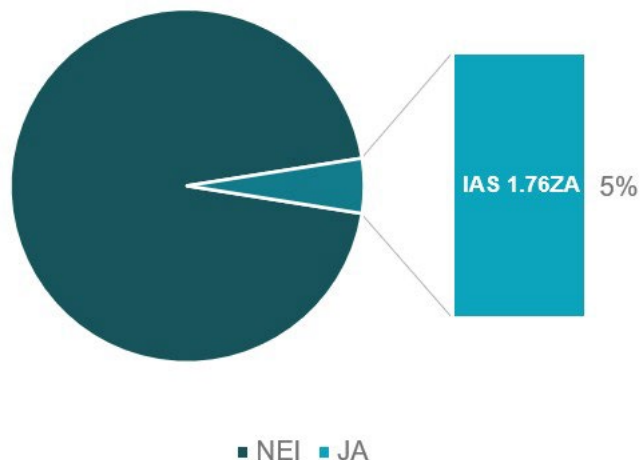
- Alle store foretak med børsverdi > 10 mrd
- Halvparten forskyver oppgjør ≤ 30 dager

KRT-1003 DATA

– ECEP 2024: EFFEKT AV ENDREDE REGLER FOR COVENANTS

- Opplysninger om covenants og omstendigheter som tyder på at foretaket kan ha problemer med å overholde dem (IAS 1.76ZA)
- Nytt IFRS krav meldt å hatt effekt på 2024 årsregnskap for bare 5% av utstederne
- Men - noteopplysninger som oftest er vesentlig for brukerne når situasjonen tilsier det..

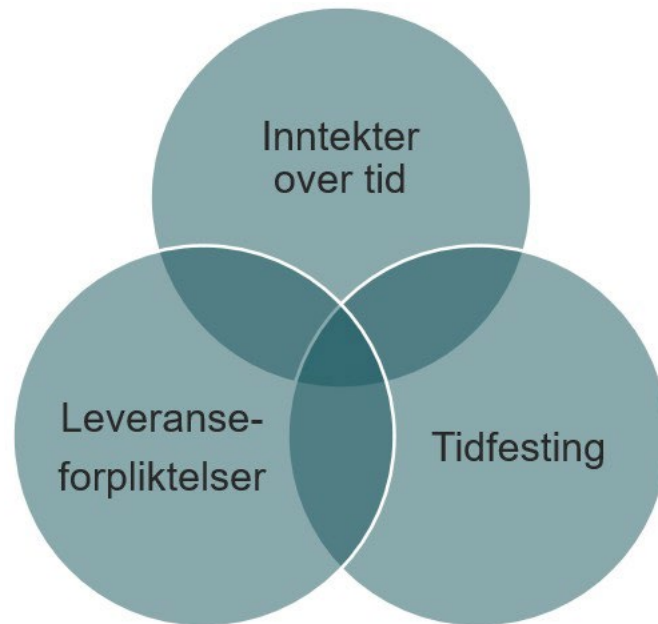
Nytt Noteopplysningskrav



KRT-1003 DATA

– ECEP 2024: INNTEKTER OVER TID – OPPLYSNINGER

- 10% av alle utstederne melder at inntektsføring over tid utgjør mer enn 10% av totale driftsinntekter
- For 75% av disse utgjør inntektsføring over tid mer enn 50% av totale driftsinntekter
- Mer enn 2/3 av disse gir noteopplysninger om tidfesting av gjenstående leveranseforpliktelser



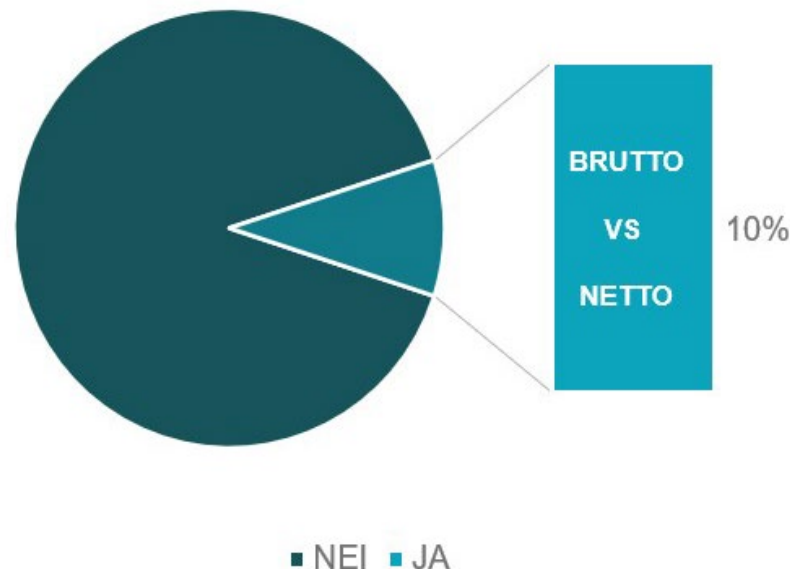
KRT-1003 DATA

– ECEP 2024: INNTEKTER – OPPLYSNINGER OM SKJØNN

Ca.10% oppgir å ha gjort komplekse prinsipal-agent vurderinger for en vesentlig del av driftsinntektene

- Bare 40% av disse beskriver prinsipal-agent vurderinger som del av prinsippnote om inntekter
- Bare ca. 1 av 4 opplyser at vurderingen omfatter betydelig skjønn.
- Ett illustrerende tilfeller

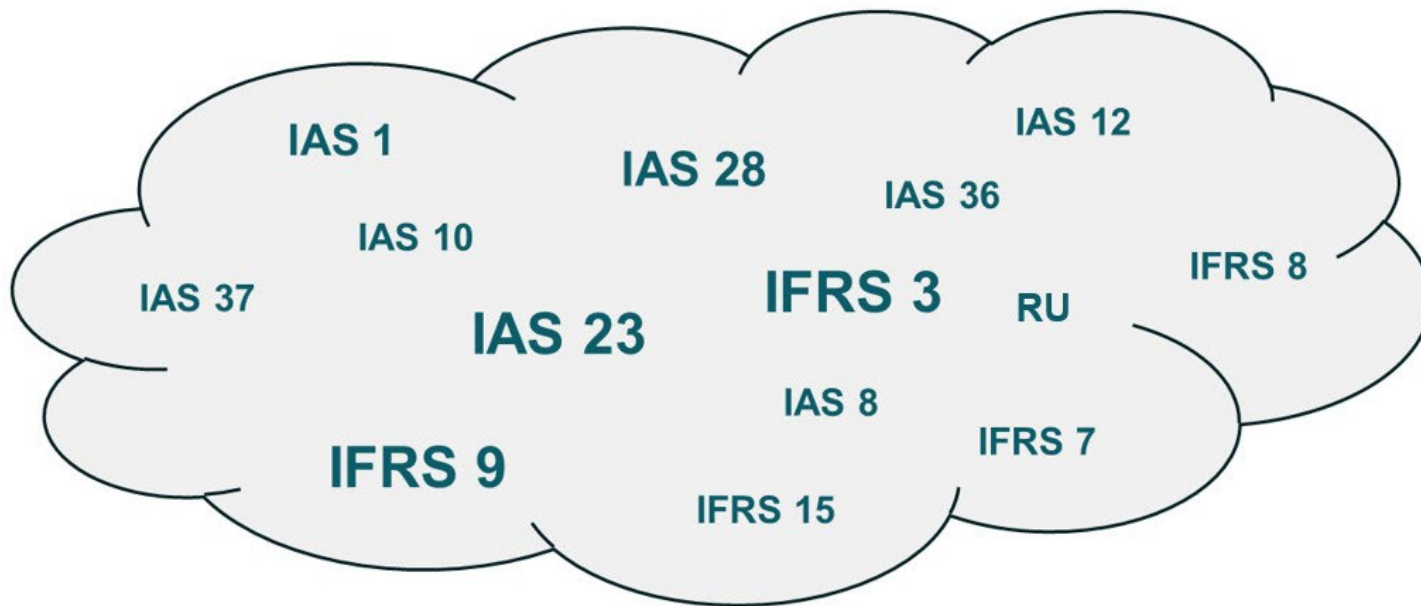
Prinsipal vs Agent



HA I TANKENE FOR 2025 ÅRSREGNSKAPET

FINGEREN PÅ PULSEN

- I FINANSTILSYNETS TANKER AKKURAT NÅ





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finansstilsynet.no/jobb-hos-oss