



## FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Haugen & Haugen AS  
Styret  
Floodmyrvegen 23  
3946 Porsgrunn

Vår referanse  
25/12752  
Deres referanse

29.04.2026

# Tilsynsrapport

## 1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med Haugen & Haugen AS, org. nr. 913 174 054, (heretter "foretaket"). Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler. Finanstilsynet gjennomførte møter med foretaket 29. og 30. oktober 2025. Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport fra 4. mars 2026 og styrets kommentarer til denne fra 26. mars og 20. april 2026.

## 2 Finanstilsynets oppsummering

Bakgrunnen for tilsynet var en innrapportering Finanstilsynet mottok fra Regnskap Norge. Bransjeforeningen gjennomførte i 2023 en ordinær kontroll med foretaket som avdekket et antall feil og mangler som førte til at Kvalitetskontrollutvalget fattet vedtak om ny kontroll høsten 2024. Regnskap Norges kontroll i 2024 avdekket også et antall feil og mangler som førte til innrapportering til Finanstilsynet. Finanstilsynets tilsyn viste at foretaket hadde rettet opp i flere av de manglene Regnskap Norge avdekket i sin kontroll, med unntak av de forhold som fremgår av punkt 3 nedenfor.

Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at foretaket iverksatte tiltak for å rette opp i de mangler som ble konstatert under tilsynet. Det omfatter etablering av rutiner som sikrer at kravene i regnskapsførerregelverket og annen relevant lovgivning oppfylles og etterleves. Finanstilsynet ba videre foretaket legge ved den dokumentasjonen som er omtalt i punkt 3.1.1 om manglende ajourhold av foretakets regnskap. Finanstilsynet tar til etterretning foretakets informasjon om at det nå er å jour med regnskapsføringen.

Finanstilsynet er blitt forelagt et foreløpig årsregnskap for 2025 som viser et betydelig underskudd med påfølgende tapt egenkapital. Finanstilsynet ber i den forbindelse om at å få oversendt et komplett årsregnskap for 2025 umiddelbart etter at det er ferdigstilt. Det fremgår av redegjørelsen at foretaket vil utarbeide en mellombalanse per 30. juni 2026. Denne bes også oversendt Finanstilsynet sammen med en uttalelse fra foretakets revisor.

## 3 Finanstilsynets merknader

### 3.1 Forhold i foretaket

#### 3.1.1 Manglende ajourhold av foretakets regnskap

##### *Konklusjon*

Finanstilsynet vurderer det som alvorlig at et regnskapsforetak - som har som formål å føre regnskap for andre - ikke selv har sørget for at eget regnskap er ajourført i samsvar med bokføringslovens bestemmelser. Aksjelovens krav er også brutt.

##### *Begrunnelse*

Under tilsynet opplyste daglig leder om at han fører foretakets eget regnskap. Foretakets siste fullstendige avstemming av regnskapet er datert 31.12.2024. Da møtet med foretaket ble avholdt forelå det ikke-avstemte banktransaksjoner for perioden 01.01.2025–29.10.2025 med et samlet beløp på kr 159 138,55.

Finanstilsynet konstaterer at foretaket ikke har sørget for ajourhold av eget regnskap i samsvar med bokføringsregelverket. Dette er i strid med bokføringsloven § 7 andre ledd, hvor det fremgår at: *"Bokføring skal skje så ofte som virksomhetens og transaksjonenes art og omfang tilsier. Bokføringen skal være à jour innen fristene for pliktig regnskapsrapportering og ikke sjeldnere enn hver fjerde måned"*. Mangelfull bankavstemming øker risikoen for at transaksjoner ikke bokføres rettidig og at regnskapsinformasjonen ikke blir fullstendig. Dette kan igjen medføre feil i pliktig regnskapsrapportering.

Det manglende ajourholdet medfører også at selskapet ikke oppfyller kravene i aksjelovens § 6-15 (1) om at; *"daglig leder skal minst hver fjerde måned gi styret underretning om selskapets virksomhet, stilling og resultatutvikling"*. Foretaket er dermed også i brudd med aksjelovens bestemmelser.

For å verifisere ajourhold og avstemming bad Finanstilsynet om at foretaket innen samme frist som for styrets kommentarer oversendte følgende:

- Årsregnskapet for 2025 i avstemt stand.
- Saldobalanse per 31.12.2025.
- Årsoppgave fra bank for 2025 for alle bankkonti (skattetrekkskonto inkludert). Dersom årsoppgavene ikke stemmer med saldobalansen, bes det også om bankavstemminger per 31.12.2025 som forklarer avvikene.

Foretaket har oversendt dokumentasjon som viser at forholdet er rettet ved at regnskapet er ajourført og samtlige bankkontoer avstemt. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket gjennom dette nå oppfyller kravene i bokføringsloven.

Til Finanstilsynets merknad om at foretaket har brutt aksjeloven, anfører foretaket i tilsvaret at styret løpende har kjennskap til foretakets økonomi siden styret og daglig leder er samme person. Styret mener at det ikke har vært store avvik i resultat. Finanstilsynet fikk overlevert et regnskap per 30. juni 2025 som viste et resultat på kr 96 476,-, som etter fullstendig avstemming er redusert til kr 56 535,- Basert på dette mener styret at det har hatt tilstrekkelig informasjon til styring av selskapet.

Finanstilsynet bemerker at kravet til ajourhold og løpende bokføring etter bokføringsloven § 7 andre ledd er et selvstendig krav, som gjelder uavhengig av foretakets størrelse, organisering eller omfanget av virksomheten. At styret og daglig leder er samme person, fritar ikke foretaket fra plikten til å føre regnskapet løpende og sørge for at regnskapsinformasjonen er korrekt og fullstendig. Videre er det et grunnleggende formål med regnskapsreglene at foretakets ledelse og styre til enhver tid har tilgang til pålitelig og oppdatert regnskapsinformasjon som grunnlag for styring og kontroll.

Manglende ajourhold av regnskapet innebærer derfor en svekkelse av styrets reelle informasjonsgrunnlag, selv i tilfeller der styret og daglig leder er samme person.

På denne bakgrunn konstaterer Finanstilsynet at foretaket på tilsynstidspunktet var i brudd med bokføringsloven § 7 andre ledd og aksjeloven § 6-15 første ledd. Finanstilsynet legger imidlertid til grunn at foretaket etter tilsynet har rettet forholdet, og forutsetter at foretakets regnskap fremover ajourholdes og avstemmes i samsvar med bokføringslovens krav.

### 3.1.2 Risikostyring

#### *Konklusjon*

Finanstilsynet legger til grunn at foretaket ikke hadde gjort en forsvarlig vurdering av sin risikosituasjon og internkontroll, ved at det var kritiske forhold i foretaket som ikke var vurdert.

#### *Begrunnelse*

Finanstilsynet konstaterer at flere vesentlige risikoer er klassifisert som "middels konsekvens for kunde/foretaket dersom risikoen inntreffer", uten at det foreligger tilstrekkelige underliggende vurderinger som begrunner denne klassifiseringen. Videre er det etter Finanstilsynets vurdering ikke samsvar med det faktiske risikobildet at foretaket har vurdert punktet om risiko for at fullmaktsavhengige oppgaver utføres uten dekkende fullmakt som «ikke aktuelt».

Av foretakets risikostyringsdokument fremgår at både sannsynligheten for at foretaket ikke er tilstrekkelig forsikret og konsekvensen dersom risikoen inntreffer, er vurdert som "middels". Under punktet "Tiltak" er det angitt at nye forsikringsavtaler skal etableres i etterkant av utmelding fra Regnskap Norge. På tilsynstidspunktet var det inngått nye forsikringsavtaler som omfatter personal- og ansvarsforsikring.

#### **Observasjoner fra foretakets risikovurderingsskjema "Risikostyring – Vurdering av risiko":**

##### **Allmenne forutsetninger:**

- Foretaket har vurdert risikoen for utførelse av fullmaktsavhengige oppgaver uten dekkende fullmakt som "Ikke aktuell". I møtet ble det avdekket manglende databehandleravtale for ett av de tre oppdragene som ble kontrollert under tilsynet; oppdrag B. For oppdrag C ble det fremlagt en databehandleravtale som er signert på vegne av foretaket av en tidligere ansatt som ikke hadde signaturrett eller prokura for foretaket. For oppdrag C ble det også fremlagt en bankfullmakt som ikke var gyldig.
- Foretaket har vurdert risikoen for at man ikke er forsvarlig forsikret som "Middels konsekvens for kunde/bedrift hvis risikoen inntreffer".
- Foretaket har vurdert risikoen for at man ikke har tilstrekkelig kapasitet som "Middels konsekvens for kunde/bedrift hvis risikoen inntreffer". Foretaket har vurdert sannsynligheten for at det inntreffer for "Høy", uten at det er dokumentert at det er iverksatt tiltak for å avhjelpe dette.
- Foretaket har vurdert risiko for at man ikke har oppdragsavtaler som er i samsvar med oppdragenes faktiske innhold som "Middels sannsynlighet" for at det inntreffer, og "Middels konsekvens for kunde/bedrift hvis risikoen inntreffer". For de oppdragene Finanstilsynet kontrollerte, var det oppgitt en annen person som oppdragsansvarlig i oppdragsavtalene enn den som faktisk hadde denne rollen.

##### **Rutine for anti-hvitvasking:**

Alle punktene er satt til "Middels konsekvens for kunde/bedrift hvis risikoen inntreffer", herunder at;

- Risiko for at foretaket ikke har en tilfredsstillende hvitvaskingsrutine.
- Risiko for at foretaket ikke gjennomfører risikobaserte kundetiltak for nye kunder.
- Risiko for at foretaket ikke undersøker og rapporterer mistenkelige transaksjoner.

##### **Regnskapsforetakets oppdragsutførelse:**

De fleste punktene er satt til "Middels konsekvens for kunde/bedrift hvis risikoen inntreffer", herunder at;

- Risiko for at foretaket ikke bokfører regnskapsinformasjon korrekt.
- Risiko for at foretaket ikke påpeker lovbrudd, feil og mangler skriftlig.
- Risiko for at foretaket ikke kjører lønn til avtalt tid, med riktig beløp og til rett person.
- Risiko for at foretaket ikke utarbeider årsregnskap i samsvar med lovgivning.
- Risiko for at foretaket ikke utarbeider skattemeldinger i samsvar med lovgivning.

Finanstilsynet mener klassifiseringene gjengitt fra risikovurderingsskjema "Risikostyring – Vurdering av risiko" under kapittel for **Allmenne forutsetninger** ikke er i samsvar med alvorlighetsgraden av ikke å overholde regnskapsførerloven § 4-1 som pålegger et regnskapsforetak å ha tilgang på kapasitet og kompetanse, og regnskapsførerloven § 5-2 andre ledd, som krever at regnskapsfører kun kan opptre overfor tredjepart på vegne av oppdragsgiver når det foreligger skriftlig fullmakt. Det skal til enhver tid finnes en oppdatert oversikt som viser hvilke fullmakter som er gitt og hvem som er gitt fullmakten. Manglende etterlevelse på disse områdene innebærer en reell fare for at oppdrag utføres uten nødvendig kontroll og rettslig grunnlag.

Finanstilsynet mener klassifiseringene gjengitt fra risikovurderingsskjema "Risikostyring – Vurdering av risiko" – **Rutine for anti-hvitvasking** ikke er i samsvar med alvorlighetsgraden av å ikke overholde hvitvaskingsloven §§ 7-4, 8-1 og 8-2, som pålegger foretaket å etablere risikobaserte kundetiltak og forsvarlige rutiner for å forebygge og avdekke hvitvasking som er tilpasset virksomhetens art og omfang. Utilstrekkelige tiltak på dette området eksponerer foretaket for betydelig risiko og kan svekke foretakets evne til å identifisere og håndtere mistenkelige forhold.

Finanstilsynet mener at klassifiseringene gjengitt fra risikovurderingsskjema "**Risikostyring – Vurdering av risiko**" – **Regnskapsforetakets oppdragsutførelse** ikke er i samsvar med alvorlighetsgraden av å ikke overholde bokføringsloven §§ 4 og 11, som krever internkontroll og tilstrekkelig dokumentasjon for å sikre korrekt regnskapsføring. Mangler på dette området øker sannsynligheten for feil, svekker etterprøvbareheten og kan medføre vesentlige avvik fra lovpålagte rapporteringsplikter.

Samlet viser dette at risikostyringsdokumentasjonen i begrenset grad synliggjør foretakets faktiske risikobilde, og at vesentlige risikoer ikke er vurdert og fulgt opp på en måte som gjør vurderingene etterprøvbare.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har gjennomgått og oppdatert risikovurderingen og etablert tiltak på identifiserte områder, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

## 3.2 Kontroll av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet utøvelsen av 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. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på den oppdragsdokumentasjonen foretaket har utarbeidet for oppdragsgiverne for regnskapsåret 2024. Oppdragene er i det etterfølgende benevnt oppdrag A-C.

Ved gjennomgang av regnskapsoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- eventuelt årsregnskap
- oppdragsavtale med eventuelle vedlegg og fullmakter
- kundetiltak på oppdragsnivå etter hvitvaskingsregelverket
- fremdriftsoversikt
- dokumentasjon av vurdering av oppdragsgivers interne rutiner

- dokumentasjon av gjennomført kvalitetskontroll, herunder overordnet intern kontroll på oppdragsnivå og kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse
- saldobalanse, avstemminger og underliggende dokumentasjon av balansekontoer per 31.12.2024
- eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode.

Kontrollen av regnskapsoppdragene avdekket enkelte mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning som kreves i oppdragsutførelsen. Det vises til punktene under.

### 3.2.1 Oppdragsavtale, fullmakter og databehandleravtale

#### *Konklusjon*

Finanstilsynet konstaterer overtredelser av regnskapsførerloven § 5-2 (krav til oppdragsavtale) og § 5-4 første ledd (oppdragsutførelse i samsvar med god regnskapsføringsskikk), jf. GRFS 5.2, herunder krav til at avtaleforhold og fullmakter holdes løpende oppdatert som ledd i kvalitetssikringen "...Tilstrekkelig kvalitetssikring innebærer blant annet å minst én gang i året kontrollere at oppdragsavtale og fullmakter er oppdatert ..."

Foretaket skal ha forsvarlig kvalitetsstyring som sikrer at avtaler og fullmakter til enhver tid er à jour og etterprøvbare, jf. regnskapsførerloven § 4-1.

#### *Begrunnelse*

For alle de tre oppdragene som ble gjennomgått, var det i oppdragsavtalene utpekt en annen oppdragsansvarlig enn den som faktisk var oppdragsansvarlig. Det kunne ikke fremvises at det var inngått nye oppdragsavtaler som tok hensyn til dette eller at det var utarbeidet endringsvedlegg til oppdragsavtalen hvor det fremgikk at oppdragsgiver var informert om at en annen person hadde overtatt som oppdragsansvarlig. For oppdrag B var oppdragsavtalen heller ikke signert av foretaket.

For oppdrag A kunne det ikke fremvises fullmakt for eDialog med det offentlige fra starten av oppdraget til høsten 2025, hvor det var signert en ny fullmakt. For oppdrag C forelå det ingen fullmakt for eDialog.

For oppdrag B forelå det ikke databehandleravtale. For oppdrag C var databehandleravtalen ikke signert av en person som kunne tegne foretaket.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket skal sørge for at alle avvik rettes. Finanstilsynet forutsetter dermed at foretaket nå har innført rutiner som oppfyller lovkravene.

### 3.2.2 Avstemming og dokumentasjon

#### *Konklusjon*

Gjennomgang av regnskapsoppdrag avdekket at foretaket ikke fullt ut hadde avstemt og dokumentert samtlige kontoer i balansen ved utarbeidelse av endelig årsregnskap for 2024. For oppdragene som Finanstilsynet kontrollerte under tilsynet, forelå det manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for henholdsvis 38 %, 14 % og 10 % av balansekontoene per 31.12.2024. Finanstilsynet konstaterer overtredelse av regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd, jf. GRFS pkt. 10.3, samt brudd på bokføringsloven § 11 første ledd.

#### *Begrunnelse*

Regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd, jf. GRFS pkt. 10.3 krever at samtlige kontoer i balansen skal dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. 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. Bokføringsforskriftens kapittel 6 stiller ytterligere krav om det som skal dokumenteres.

Finanstilsynet mener at oppdragsdokumentasjonen i foretakets filsystem for oppdrag A ikke er ordnet og systematisert på en måte som oppfyller lovkravet, jf. bokføringsloven §§ 4 og 13 samt GRFS punkt 12.1, 12.2 og 12.7. Dette vanskeliggjør etterprøving og kontroll, og innebærer brudd på kravene om at oppdragsdokumentasjonen skal oppbevares og struktureres på en systematisk måte.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har oppdatert sine interne rutiner for å sikre at oppdragsdokumentasjonen er ordnet og systematisert på en måte som oppfyller lovkravet. Finanstilsynet legger dermed til grunn at foretaket i det videre oppfyller de krav som stilles.

### 3.2.3 Perioderapporter

#### *Konklusjon*

Finanstilsynet konstaterer at det for oppdrag A ikke er utarbeidet periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiver i samsvar med det som er avtalt i oppdragsavtalen. Forholdet utgjør brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 9.5.1.

#### *Begrunnelse*

Gjennomgangen viser at det for oppdrag A ikke er utarbeidet perioderapporter med den frekvens som er avtalt i oppdragsavtalen (rapportering annenhver måned). Kravet etter GRFS punkt 9.5.1 er at periodiske regnskapsrapporter skal utarbeides i henhold til avtalt frekvens, og at rapportenes innhold skal være avtalt med oppdragsgiver. Vesentlige forutsetninger som rapporteringen bygger på og som oppdragsgiver ikke kan forventes å være oppmerksom på eller forstå, skal fremgå.

Manglende utarbeidelse av perioderapporter i tråd med avtalen og standarden innebærer at oppdragsutførelsen ikke oppfyller kravene i god regnskapsføringsskikk.

### 3.2.4 Kommunikasjon med oppdragsgiver

#### *Konklusjon*

Finanstilsynet konstaterte at vesentlig kommunikasjon med oppdragsgiver ikke var dokumentert skriftlig. Forholdet er i strid med regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.5 (krav om at vesentlige brudd tas opp skriftlig) og punkt 5.2 (krav til oppdragsutførelsen i samsvar med god regnskapsføringsskikk).

#### *Begrunnelse*

Det er ikke fremlagt dokumentasjon som viser at oppdragsgiver er informert skriftlig om vedvarende negativ egenkapital og vesentlig udekket tap, herunder hvilken betydning forholdene kan ha og hvilket ansvar de kan innebære for oppdragsgiver (oppdrag A). For oppdrag B foreligger det ikke dokumentert skriftlig kommunikasjon til oppdragsgiver om udekket tap. Det foreligger heller ikke skriftlig kommunikasjon om privatuttak, eller om at oppdragsgiver ikke benytter skattetrekkkonto i samsvar med gjeldende regler. Manglende skriftlig og etterprøvbar kommunikasjon om forhold av vesentlig betydning er ikke i samsvar med kravene til god regnskapsføringsskikk.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har oppdatert sine rutiner for å sikre skriftlig oppfølging og dokumentasjon av kommunikasjon om eventuelle brudd på gjeldende regelverk, noe som tas til etterretning.

### 3.2.5 Oppdragsgivers interne rutiner

#### *Konklusjon*

Finanstilsynet konstaterte mangler i dokumentasjonen for virksomhetsforståelse på oppdrag A og B. Forholdet innebærer at regnskapsfører ikke i tilstrekkelig grad har dokumentert forståelse av oppdragsgivers virksomhet til å identifisere og forstå hendelser, transaksjoner og andre forhold av vesentlig betydning for oppdraget. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.3 og punkt 5.2.

## Begrunnelse

### Oppdrag A:

Gjennomgangen viser at foretakets oppdragsdokumentasjon ikke i tilstrekkelig grad beskriver oppdragsgivers rutiner på sentrale områder. Oppdragsgiver forestår faktureringen selv, men det er ikke dokumentert rutiner eller notater som beskriver hvordan regnskapsfører følger opp og kontrollerer utstedte salgsdokumenter, herunder vurderinger av korrekt avgiftsbehandling der dette er relevant. Det er videre ikke dokumentert rutiner knyttet til lønnsområdet, herunder hvordan dokumentasjonskrav for lønnsytelser og trekkforpliktelser ivaretas, eller hvordan eventuelle forhold som kan kreve særskilt oppfølging håndteres.

Det fremgår også at oppdragsgiver har aktiviteter som omfatter import og eksport. Det er ikke dokumentert rutiner eller notater som regulerer disse forholdene, herunder hvordan oppdragsgiver sikrer korrekt og lovmessig håndtering av transaksjoner som kan ha betydning for regnskapsføringen.

For årsoppgjør fremgår det at enkelte saldoer fra tidligere år ikke lar seg dokumentere og er merket for oppfølging. Det er ikke fremlagt dokumentasjon som viser at forholdet er fulgt opp og avklart.

### Oppdrag B:

Oppdragsgiver forestår faktureringen selv. Det er ikke dokumentert rutiner eller notater som beskriver hvordan regnskapsfører følger opp og kontrollerer utstedte salgsdokumenter, herunder vurderinger av korrekt avgiftsbehandling der dette er relevant, eller om det foreligger forhold som tilsier særskilte prosedyrer.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har etablert rutiner for å dokumentere gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner slik at dokumentasjonen er i tråd med lovgivningen. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning og legger til grunn at rutinene etterleves.

Vi ber foretaket sende kopi av dette brevet til revisor.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland  
senior tilsynsrådgiver

Johanne Ulrica Øveraasen  
seniorrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk.*