

List of Signatures

Page 1/1



Duvi AS - Årsberetning 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Platou, Fredrik	BANKID_MOBILE	2023-03-21 14:13 GMT+01
Kamberg, Camilla Berge	BANKID_MOBILE	2023-03-21 11:56 GMT+01
Hammerich, Peter Ulrik	BANKID	2023-03-21 11:15 GMT+01
Erdal, Asbjørn	BANKID_MOBILE	2023-03-21 09:47 GMT+01
Hvide, Wollert	BANKID_MOBILE	2023-03-21 09:30 GMT+01
Brækken, Gro Merete	BANKID_MOBILE	2023-03-21 14:54 GMT+01
HUNDERI, JAN MARTIN	BANKID_MOBILE	2023-03-21 14:29 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E

Årsberetning 2022

for

Duvi AS og Duvi Konsern

Selskapet tilbyr innskuddspensjon i henhold til Lov om Innskuddspensjon. Selskapet er i konsern med Innskuddspensjonstjenester AS, som Duvi eier 100 prosent. Innskuddspensjonstjenester AS utvikler og drifter teknologi for håndtering av innskuddspensjon. Selskapet er lokalisert i Lillestrøm.

Duvi's hovedmål er å tilby pensjon - slik det burde være. Selskapet skal sørge for en langsiktig forvaltning av kundemidlene og bidra til at våre kunder får best mulig kjøpekraft ved oppnådd pensjonsalder.

Selskapet hadde en vekst på 110 % i kundemasse i 2022, Selskapet forventer ytterligere sterk vekst i 2023.

Ved utgangen av 2022 hadde norske pensjonsleverandører 460 milliarder under forvaltning i innskuddsbasert tjenstepensjon. Det er en økning på ca. 23 % fra 2021. For 2023 forventes et marked med fortsatt vekst.

Resultat, kontantstrøm, investeringer, finansiering og likviditet

Selskapet:

Årsresultat etter skatt for selskapet ble kr -29,7 mill. i 2022, mot kr -23,4 mill. i 2021.

Selskapets likviditetsbeholdning var kr 86,3 mill. per 31. desember 2022 mot kr 65,6 mill. per 31. desember 2021. Selskapet ble under året tilført midler gjennom kapitalforhøyelser.

Selskapets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2022 har vært kr -13,3 mill.

Selskapet er i en oppbygningsfase hvor det gjøres store investeringer med begrenset aktivering. Selskapet forventer å gå med underskudd i enda et år.

Totalkapitalen var ved utgangen av året kr 3983,1 mill., mot kr 2732,6 mill. per 2021.

Konsernet:

Årsresultat etter skatt for konsernet ble kr -29,7 mill. i 2022 mot kr -37,3 mill. i 2021.

Konsernets likviditetsbeholdning var kr 86,6 mill. per 31. desember 2022, mot kr 67,0 mill. per 31. desember 2021.

Konsernets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2022 har vært NOK -14,8 mill.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E

Totalkapitalen var ved utgangen av året kr 3976,2 mill., mot kr 2723,9 mill. per 2021.

Konsernet ble tilført 47,7 millioner gjennom flere kapitalforhøyelser i 2022. Egenkapitalen ved utgangen av 2022 utgjorde 95,9 millioner kroner.

Det er styrets oppfatning at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Forutsetninger for fortsatt drift:

Selskapet gjennomfører løpende analyser av selskapets kapital- og likviditetsbehov. I forbindelse med dette er det identifisert et kapitalbehov for å styrke konsesjonskapitalen for å oppfylle det regulatoriske kapitalkravet selskapet er regulert av. Bakgrunnen for at selskapets konsesjonskapital må styrkes er knyttet sterk kundevekst. Som innskuddspensjonsforetak er selskapet til enhver tid pålagt å oppfylle det regulatoriske kravet om å ha minst 2% konsesjonskapital av investerte kundemidler. Denne veksten forventes å fortsette ytterligere i 2023.

Styret har mottatt fullmakt fra aksjonærene i ekstraordinær generalforsamling den 27.januar 2023 til å gjennomføre ytterligere kapitalutvidelser i aksjeklasse C (konsesjonskapitalen) slik at selskapet til enhver tid oppfyller de regulatoriske kapitalkravet.

Styret mener på grunn av dette at grunnlaget for fortsatt drift er tilstede og at årsregnskapet kan avlegges basert på forutsetning om fortsatt drift.

Eierskap og selskapsledelse

Selskapets hovedaksjonærer er per 31.12.2022 Klaveness Marine Finance AS med 19,81%, Sector Asset Management AS med 18,37%, Hvam Invest AS med 11,96%, Songa Investments AS med 7,77% og Prieren AS med 7,34%. De øvrige 37,75% eies av øvrige aksjonærer. I disse tallene er alle av selskapets aksjeklasser inkludert.

I samsvar med selskapets vedtekter består Duvi's styre av 6 faste medlemmer. Styret har avholdt 13 styremøter i løpet av 2022.

Risikostyring, internkontroll og revisjon

Gjennom god risikostyring og kontroll skal selskapet til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av selskapets vedtatte mål. Duvi har etablert et rammeverk for risikostyring, kontroll og rapportering som er fastsatt ut fra selskapets konsesjon som innskuddspensjonsforetak.

Rammeverket for risikostyring og kontroll definerer selskapets risikovilje og prinsipper for styring av risiko innen så vel finansiell som operasjonell risikostyring. Selskapets risikostyringsansvarlige overvåker og rapporterer jevnlig til Styret om risikostyringen av kapitalforvaltningen av innskuddsmidlene, selskapets egne identifiserte risiker og samlet risk, samt at ansvarlig kapital er innenfor rammen av de regulatoriske krav selskapet er omfattet av. Selskapets markedsrisiko og kredittrisiko er lav da det tilbyr et produkt som i henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E

er obligatorisk for alle foretak i Norge. Selskapets likviditetsrisiko og finansielle risiko er lav, selskapet driver under konsesjon fra Finanstilsynet med særskilte krav til kapital som angitt i finansforetaksloven § 14-16 tredje ledd. Selskapets Chief Compliance Officer (CCO), som også er risikostyringsansvarlig, overvåker, kontrollerer og bistår styret, ledelsen og ansatte slik at selskapet følger alle lover, forskrifter og bransjestandarder selskapet er pålagt å følge. I funksjonen ligger det også kontroll av at selskapets internkontroll dokumentasjon etterleves.

CCO rapporterer direkte til styret under et eget punkt på styremøtene og til daglig leder.

Styret anser at internkontrollen og risikostyringen i Duvi er tilfredsstillende.

Arbeidsmiljø, personale, likestilling, forsikring

Ved utgangen av 2022 hadde Duvi konsern 51 medarbeidere. Antall årsverk i konsern var 32,45. Selskapet benytter studenter som tilkallingsvikarer i hektiske perioder.

Det legges vekt på å skape et godt arbeidsmiljø og selskapet anser dagens arbeidsmiljø som godt.

Duvi konsern har en målsetning om å ha lavt sykefravær. Sykefraværet var i fjor på rundt 7,82 %, hvorav 6,45 % av dette skyldes langtidssykefravær. Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelse av arbeidet. Arbeidsmiljøet betraktes som godt. Selskapet tar sikte på at det ikke skal forekomme forskjellsbehandling grunnet kjønn i saker som eksempel lønn, avansement og rekruttering. Ved utgangen av 2022 har selskapet 4 kvinner i ledende stillinger, selskapet har 8 ledende stillinger totalt. Det er 2 kvinner i selskapets styre som har totalt 6 medlemmer.

Duvi bestreber å tilby sine ansatte gode lønns- og arbeidsbetingelser.

Det bekreftes at selskapet har styreansvarsforsikring. Forsikringen dekker ansvar for formuestap for krav fremsatt mot sikrede i forsikringsperioden som følge av en ansvarsbetingende handling eller unnlatelse som sikrede i egenskap av daglig leder, styremedlem, medlem av ledelsen eller tilsvarende styreorgan i konsernet. Forsikringen dekker ikke skade på personer eller eiendeler. Forsikringsavtalens hovedforfall er 1. juli og løper i 12 måneder.

Miljørapportering

Virksomheten forurensrer ikke det ytre miljøet.

Åpenhetsrapport

Selskapet kartlegger og vurderer faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som virksomheten bidrar til i henhold til Åpenhetsloven. Dette gjelder både forhold internt i egen virksomhet, men også for hele leverandørkjeden og forretningsforbindelser. Selskapets redegjørelse vil offentliggjøres innen 30. juni 2023 og gjøres lett tilgjengelig på nettsiden til selskapet: www.duvi.no

Fremtidig utvikling

Fremtidsutsiktene betraktes som tilfredsstillende. Selskapet vokser som planlagt og prognostisert på kundesiden. Driftskostnadene er på budsjett, og man vil i 2023 fullføre de største IT-investeringene.

Årsresultat og disponering av overskudd



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E

Styret foreslår at selskapets underskudd etter skatt i 2022 på NOK 29,7 mill. dekkes som følger:
NOK 29,7 mill. dekkes av overkurs.

Andre forhold

Duvi har tilpasset sin operasjon i forbindelse med Koronasituasjonen gjennom bruk av hjemmekontor og digitale verktøy. Dette fungerer under forholdene tilfredsstillende.

Lillestrøm, 07 mars 2023

Peter Hammerich

Styrets leder

Gro Brækken

Styrets nestleder

Jan Martin Hunderi

Styremedlem

Wollert Hvide

Styremedlem

Camilla Berge Kamberg

Styremedlem

Fredrik Platou

Styremedlem

Asbjørn Erdal
Daglig Leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4F36081A037A4E14AAF3EEF32287298E