

List of Signatures

Page 1/1

 **Sak 25 2024-03-15 - Årsberetning Duvi AS 2023.pdf**

Name	Method	Signed at
Kamberg, Camilla Berge	BANKID	2024-03-15 19:54 GMT+01
Hvide, Wollert	BANKID	2024-03-15 18:03 GMT+01
Kirknes, Arne Marius	BANKID	2024-03-15 16:34 GMT+01
Erdal, Asbjørn	BANKID	2024-03-15 16:11 GMT+01
HUNDERI, JAN MARTIN	BANKID	2024-03-15 15:49 GMT+01
Hammerich, Peter Ulrik	BANKID	2024-03-15 22:16 GMT+01



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

External reference: 04356EB1BD6B48B9865400855C20284E

Årsberetning 2023 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 vekst i antall medlemmer på 36 % i 2023. Selskapet forventer ytterligere sterk vekst i 2024.

Ved utgangen av 2023 hadde norske pensjonsleverandører 440 milliarder under forvaltning i innskuddsbasert tjenestepensjon fordelt på 2,1 millioner pensjonskontoer. For forventes fortsatt vekst i markedet.

Resultat, kontantstrøm, investeringer, finansiering og likviditet

Selskapet:

Årsresultat etter skatt for selskapet ble kr -37,3 mill. i 2023, mot kr -29,7 mill. i 2022.

Selskapets likviditetsbeholdning var kr 106,0 mill. per 31. desember 2023 mot kr 86,3 mill. per 31. desember 2022. Selskapet ble under året tilført midler gjennom kapitalforhøyelser.

Selskapets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2023 har vært kr -22,5 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 6 186,3 mill., mot kr 3 983,1 mill. per 2022.

Konsernet:

Årsresultat etter skatt for konsernet ble kr -35,5 mill. i 2023 mot kr -29,7 mill. i 2022.

Konsernets likviditetsbeholdning var kr 107,4 mill. per 31. desember 2023, mot kr 86,6 mill. per 31. desember 2022.

Konsernets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2023 har vært NOK -28,3 mill.



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

Document ID:
04356EB1BD6B48B9865400855C20284E

Totalkapitalen var ved utgangen av året kr 6 179,4 mill., mot kr 3 976,2 mill. per 2022.

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.

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

Finanstilsynet har gitt tillatelse til omdanning fra innskuddspensjonsforetak etter finansforetaksloven til forvaltningsselskap for verdipapirfond etter verdipapirfondsloven. Finanstilsynet har gitt Duvi AS tillatelse til å etablere Verdipapirfondet Duvi Langsiktig og Verdipapirfondet Kortsiktig. Selskapet tar i bruk ny konsesjon den 1 februar 2024. Nye kapitalkravet tilsvarer 25% av fjorårets faste kostnader som representerer en betydelig reduksjon fra kapitalkravet under forrige konsesjon.

Eierskap og selskapsledelse

Selskapets hovedaksjonærer er per 31.12.2023 Klaveness Marine Finance AS med 18,69%, Sector Asset Management AS med 14,77%, Youplus Holding AG med 11,54%, Hvam Invest AS med 11,39%, Songa Investments AS med 7,36% og Prieren AS med 7,56%. De øvrige 28,68% eies av øvrige aksjonærer. I disse tallene er alle av selskapets aksjeklasser inkludert.

I samsvar med selskapets vedtekter består Duvi's styre av 5 faste medlemmer. Styret har avholdt 15 styremøter i løpet av 2023.

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:
04356EB1BD6B48B9865400855C20284E

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 og forsikring

Ved utgangen av 2023 hadde Duvi konsern 61 medarbeidere (30 kvinner og 31 menn). Antall årsverk i konsern var 43,7. 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 4,47 %, hvorav 2,99% av dette skyldes langtidsfravær. 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 2023 har selskapet 3 kvinner i ledende stillinger, selskapet har 6 ledende stillinger totalt. Det er 2 kvinner i selskapets styre som har totalt 5 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 hos 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.

Selskapets redegjørelse for likestilling finnes her: <https://duvi.no/selskapsinformasjon-og-dokumenter/>

Miljørapportering

Virksomheten forurenser 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 gjøres lett tilgjengelig på nettsiden til selskapet: <https://duvi.no/selskapsinformasjon-og-dokumenter/>

Fremtidig utvikling

Fremtidsutsiktene betraktes som tilfredsstillende. Selskapet vokser som planlagt og prognostisert på kundesiden. Driftskostnadene er på budsjett.



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

Document ID:
04356EB1BD6B48B9865400855C20284E

Årsresultat og disponering av overskudd

Styret foreslår at selskapets underskudd etter skatt i 2023 på NOK 37,3 mill. dekkes som følger:
NOK 37,3 mill. dekkes av overkurs.

Andre forhold

Duvi AS fikk 01.02.2024 registrert to nye konsesjoner hos Finanstilsynet i Norge; "Forvaltningsselskap for verdipapirfond" og "Forvalter (nominee) i norske eierregistre". Mer detaljer om disse konsesjonene, og hvilke tjenester Duvi AS har konsesjon til å utføre, er offentlig tilgjengelig på Finanstilsynets hjemmeside.

Lillestrøm, 15 mars 2024

Peter Ulrik Hammerich

Styrets leder

Gro Merete Brækken

Styrets nestleder

Arne Marius Roel Kirknes

Styremedlem

Wollert Hvide

Styremedlem

Camilla Berge Kamberg

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:
04356EB1BD6B48B9865400855C20284E