

List of Signatures

Page 1/1

 **Sak 25 2024-03-15 - Årsregnskap 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 16:10 GMT+01
HUNDERI, JAN MARTIN	BANKID	2024-03-15 15:50 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: 1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Årsregnskap 2023

DUVI AS

Org.nr. 911 898 411

Resultatregnskap

Balanse

Noter til regnskapet

Kontanstrøm og
oppstilling over endringer
i EK



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

Document ID:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrift om årsregnskap for pensjonsforetak

Bruk av estimater

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn.

Selskapet er et innskuddspensjonsforetak, som investerer pensjonsmidler på vegne av kundene. Dermed er det kundene som bærer denne risikoen. Som følge av dette er det derfor ikke noen poster i regnskapet med vesentlig estimeringsusikkerhet.

Premieinntekter og andre inntekter

Duvi tilbyr innskuddspensjon og selskapets premieinntekter består av kundenes sparekapital. Andre inntekter består kommer av administrasjon og forvaltning og bokføres som administrasjonsgebyr, fondsforvaltning og provisjoner etter at den er opptjent. Selskapets premieinntekter inntektsføres med det beløp som forfaller i regnskapsåret. Årets tilflyttende reserver/kontrakter føres over resultatregnskapet under "overføring av pensjonskapital fra andre pensjonsforetak", og inngår i sum premieinntekter for egenregning.

Pensjonskapital

De forsikringsmessige avsetninger til dekning av forpliktelser knyttet til verdien av særskilt investeringsportefølje skal til enhver tid motsvare verdien av den investeringsportefølje som er tilordnet kontrakten.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives lineært over driftsmidlenes forventede levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15 000. Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende. Påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Skillet mellom vedlikehold og påkostning/forbedring regnes i forhold til driftsmidlets stand ved kjøp av driftsmidlet. Ved indikasjon på at balanseført verdi av et varig driftsmiddel er høyere enn virkelig verdi, foretas det test for verdifall. Testen foretas for det laveste nivå av varige driftsmidler som har selvstendige kontantstrømmer. Hvis balanseført verdi er høyere enn både salgsværdi og gjenvinnbart beløp (nåverdi ved fortsatt bruk/eie), foretas det nedskrivning til det høyeste av salgsværdi og gjenvinnbart beløp. Tidligere nedskrivninger reverseres hvis forutsetningene for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Aksjer og andeler i datterforetak

Kostmetoden brukes som prinsipp for investeringer i datterselskaper. Kostprisen økes når midler tilføres ved kapitalutvidelse.

Balanseført beløp skrives ned til antatt virkelig verdi når den er lavere.

Fordringer

Premiefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til

forventet tap. Avsetning for tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Andre fordringer, både omløpsfordringer og anleggsgordringer, føres opp til det laveste av pålydende og virkelig verdi.

Virkelig verdi er nåverdien av forventede framtidige innbetalinger. Det foretas likevel ikke neddiskontering når effekten av neddiskontering er uvesentlig for regnskapet. Avsetning til tap vurderes på samme måte som for premiefordringer.

Fordringer på datterselskaper er oppført i balansen til pålydende.

Investeringer i investeringsvalgporteføljen

Investeringer i investeringsvalgporteføljen består av investeringer i aksjefond og obligasjonsfond. Balanseført verdi av disse beholdningene vurderes til virkelig verdi, dvs. markedsværdi per balansedato.

Kjøp og salg av aksjer og obligasjoner bokføres på avtaletidspunktet.

Alle realiserte og urealiserte gevinster og tap, samt øvrige resultatposter knyttet til kundemidler, føres til virkelig verdi over resultatet. Slike poster føres både som inntekt og kostnad samtidig i resultatet, da effekten av slike poster bæres av kunde. Effekten føres derfor også samtidig mot kundemidler og kundeforpliktelser. Urealisert gevinst/tap resultatføres fortløpende som verdiendring på investeringer i investeringsvalgporteføljen.

Fondsplasserte kundemidler vurderes til markedsværdi som fastsettes av forvaltere basert på observerte markedsværdier i underliggende verdipapirer



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

Document ID:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Utenlandsk valuta

Fordringer og gjeld i utenlandsk valuta vurderes etter kursen ved regnskapsårets slutt. Kursgevinster og kurstap knyttet resultatføres som andre inntekter og kostnader.

Gjeld

Gjeld balanseføres til nominelt gjeldsbeløp.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet.

Kontantstrømpstilling

Kontantstrømpstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd and andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

Nye og endrede standarder som er tatt i bruk i 2023

Fra 1.1.2023 erstatter IFRS 9 Finansielle instrumenter, IAS 39 jf. forskrift om årsregnskap for pensjonsforetak § 3-3. IFRS 9 introduserer nye målemodeller og en forventet kredittapsmodell (ECL) som vil gjelde for selskapets finansielle eiendeler målt til amortisert kost. Under IFRS 9 klassifiseres finansielle eiendeler i tre målekategorier: virkelig verdi over resultatet, virkelig verdi over utvidet resultat og amortisert kost. For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av gjeldsinstrumenter bestemmes av de kontraktsmessige betingelsene som regulerer de finansielle eiendelene og forretningsmodellen som benyttes i forvaltningen av porteføljen som eiendelene inngår i. Selskapet har primært plasseringer i rentefond og aksjefond med hovedformål om verdiutvikling basert på underliggende handler/plasseringer. Både forretningsmodell og egenskapene til disse instrumentene tilsier måling til virkelig verdi over resultatet. Selskapets gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som utelukkende er betalinger av renter og hovedstol på spesifiserte datoer og som holdes i en forretningsmodell hvor målet oppnås ved å innhente kontraktsfestede kontantstrømmer, måles til amortisert kost (kasse, bank). I note 26 er de opprinnelige målekategoriene i henhold til IAS 39 og de nye målekategoriene etter IFRS 9 for selskapets finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser vist per 1. januar 2023. Overgangen til IFRS 9 har ingen vesentlig effekt for selskapet.

Nedskrivingsmodell

Selskapets finansielle instrumenter underlagt den nye nedskrivingsmodellen er begrenset til fordringer på kunder og kasse/bank. Bankkonti oppfyller krav i IFRS 9 knyttet til lav kreditt risiko, hvor man kan legge forutsetninger om lav kredittrisiko til grunn og som vil gi ubetydelige tapsavsetninger. Selskapet har således ikke avsatt for tap knyttet til denne balanseposten.



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

Document ID:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Duvi AS

RESULTAT

TEKNISK REGNSKAP FOR LIVFORSIKRING		NOTE	2023	2022
1.	Premieinntekter			
1.1	Forfalte premier, brutto		882 752 890	814 525 036
1.2	- avgitte gjenforsikringspremier	21	-19 849 961	-14 178 782
1.3	Overføring av pensjonskapital fra andre pensjonsforetak	8	974 119 366	905 703 224
	Sum premieinntekter for egen regning	7	1 837 022 295	1 706 049 478
3.	Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen			
3.4	Verdiendring på investeringer	7	421 031 139	-285 951 297
3.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		376 396 387	58 007 976
	Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen	7	797 427 527	-227 943 321
5.	Utbetalte pensjoner			
5.1	Utbetalte pensjoner		-11 188 292	-7 922 228
5.2	Overføring av pensjonskapital til andre pensjonsforetak	7, 8	-538 102 890	-337 064 843
	Sum pensjoner mv.		-549 291 182	-344 987 071
7.	Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje			
7.1	Endring i pensjonskapital	7	-2 085 125 317	-1 133 119 086
	Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje		-2 085 125 317	-1 133 119 086
9.	Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1	Forvaltningskostnader		-19 749 293	-11 727 506
9.2	Salgskostnader		-26 067 125	-21 999 741
	Sum Forsikringsrelaterte driftskostnader		-45 816 418	-33 727 247
11.	RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP		-45 783 096	-33 727 247
IKKE TEKNISK REGNSKAP				
12.	Netto inntekter fra investering i selskapsporteføljen			
12.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		9 278 865	3 066 898
12.4	Verdiendringer på investeringer	1, 10	-29 126 951	-16 500 000
	Sum inntekter fra investering i selskapsporteføljen		-19 848 086	-13 433 102
13.	Andre inntekter	18, 22	77 903 222	47 547 910
14.	Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.2	Andre kostnader	2, 19, 20, 22	-49 541 469	-30 093 076
15.	RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP		8 513 667	4 021 733
16.	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNADER		-37 269 429	-29 705 515
17.	SKATTEKOSTNADER	14		0
20.	TOTALRESULTAT		-37 269 429	-29 705 515
	Overføringer			
	Avsatt mot overkurs		-37 269 429	-29 705 515
	Sum overføringer		-37 269 429	-29 705 515



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

Document ID:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Duvi AS

BALANSE

EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		NOTE	2023	2022
2.	Investeringer			
2.2.1	Aksjer og andeler i datterforetak	1	10 000 000	10 000 000
2.2	Aksjer og andeler i datterforetak		10 000 000	10 000 000
2.4.1	Aksjer og andeler	1	60 000	60 000
2.4.2	Rentebærende verdipapirer	4	120	120
2.4	Finansielle eiendeler som måles etter virkelig verdi		60 120	60 120
	Sum investeringer		10 060 120	10 060 120
3.	Fordringer			
3.1	Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	25	13 924 711	10 906 442
3.2	Andre fordringer	10, 16	24 337 429	4 295 702
	Sum fordringer		38 262 140	15 202 144
4.	Andre eiendeler			
4.1	Anlegg og utstyr	2	113 538	225 483
4.2	Kasse, bank	15	106 039 519	86 328 620
	Sum andre eiendeler		106 153 057	86 554 103
5.	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.0	Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		9 366 357	7 359 948
	SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		163 841 674	119 176 316

EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN

8.	Investeringer i investeringsvalgporteføljen			
8.4	Finansielle eiendeler som måles etter virkelig verdi			
8.4.1	Aksjer og andre andeler	4	4 908 308 199	3 124 392 436
8.4.2	Rentebærende verdipapirer	4	851 949 675	595 138 678
8.4.5	Andre finansielle eiendeler	5	262 178 755	144 436 207
	Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen		6 022 436 629	3 863 967 321
	SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN		6 022 436 629	3 863 967 321
	SUM EIENDELER		6 186 278 303	3 983 143 636

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		NOTE	2023	2022
10.	Innskutt egenkapital			
10.1	Aksjekapital	12	1 392 379	1 124 659
10.2	Overkurs	12	132 535 977	93 362 126
10.3	Innskutt, ikke registrert kapitalforhøyelse	12	13 000 000	10 000 004
	Sum innskutt egenkapital	12	146 928 356	104 486 789
14.	Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje			
14.1	Pensjonskapital	6, 7	6 022 436 629	3 863 967 321
	Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		6 022 436 629	3 863 967 321
16.	Forpliktelser			
16.2	Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp		7 018 374	6 915 166
16.3	Andre forpliktelser	17	7 195 591	5 738 716
	Sum forpliktelser		14 213 965	12 653 883
17.	Påløpte kostnader			
17.2	Andre påløpte kostnader		2 699 354	2 035 644
	Sum påløpte kostnader		2 699 354	2 035 644
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		6 186 278 303	3 983 143 636

Lillestrøm 15. mars 2024

Peter Hammerich
Styreleder

Wollert Hvide
Styremedlem

Arne Marius Roel Kirknes
Styremedlem

Gro Merete Brækken
Nestleder

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:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06

Duvi AS

Kontantstrømoppstilling

	2023	2022
Kontantstøm fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	-37 269 429	-29 705 515
Avskrivinger	111 945	140 783
Nedskrivning/reversering anleggsmidler	29 126 951	13 500 000
Endring i kundefordringer	-3 018 268	6 936 432
Endring i leverandørgjeld	2 528 555	1 767 539
Endring i andre tidsavgrensningsposter	-13 979 853	-5 980 839
Netto kontantstrøm fra operasjonell aktiviteter	-22 500 100	-13 341 599
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-	-153 663
Utbetalinger ved investering i andre selskaper	-	-13 500 000
Utbetalinger på lånefordring konsern (korts./langs.)	-24 500 000	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-24 500 000	-13 653 663
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av egenkapital	66 710 996	47 732 647
Netto kontanstrøm fra finansieringsaktiviteter	66 710 996	47 732 647
Netto kontantstrøm for perioden	19 710 896	20 737 384
Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter		
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	86 328 621	65 591 236
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	106 039 518	86 328 621
Denne består av:		
Bankinnskudd m.v.	106 039 519	86 328 620

Oppstilling over endringer i egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Innskutt ikke registret kapital- forhøyelse	Sum
Egenkapital 01.01.	1 124 659	93 362 126	10 000 004	104 486 789
Registrering kapitalinnskudd fra 2022	36 667	9 963 337	-10 000 004	0
Årets resultat		-37 269 429		-37 269 429
Kapitalinnskudd	231 053	66 479 943	13 000 000	79 710 996
Egenkapital 31.12.	1 392 379	132 535 977	13 000 000	146 928 356



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

Document ID:
1CB83A6038E14592BD734801C896FF06