

# List of Signatures

Page 1/1



## Sak 25 2024-03-15 - Årsregnskap Duvi Konsern 2023.pdf

Name	Method	Signed at
Hammerich, Peter Ulrik	BANKID	2024-03-15 22:16 GMT+01
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	2024-03-16 14:06 GMT+01



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

External reference: 006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06

# Årsregnskap 2023

## Duvi Konsern

Resultatregnskap

Balanse

Noter til regnskapet



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

Document ID:  
006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06

## 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:  
006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06

### 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.

### Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen 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 skiller det mellom gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av gjeldsinstrumenter bestemmes av de kontraktmessige 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.

### Konsolideringsprinsipper

Konsernselskapet består av regnskapstall for:

Morselskap:

Duvi AS

Datterselskap:

Innskuddspensjonstjenester AS

Pensjonskonto AS

Duvi AS eier 100% av aksjene og innehar 100% av stemmene i Innskuddspensjonstjenester AS.

Innskuddspensjonstjenester AS eier 100% av aksjene og innehar 100% av stemmene i Pensjonskonto AS

Alle selskapene har forretningskontor i Lillestrøm.

Datterselskaper blir konsolidert fra det tidspunkt kontroller er overført til konsernet (stiftelsestidspunktet).

I konsernregnskapet erstatter posten aksjer i datterselskap med datterselskapets eiendeler og gjeld.

Konsernregnskapet utarbeides som om konsernet er en økonomiske enhet.

Transaksjoner, urealisert fortjeneste og mellomværende mellom selskapene i konsernet elimineres.

Kjøpte datterselskaper regnskapsføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost.

Anskaffelseskost tilordnes identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i

konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuell merverdi ut over hva som kan

henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld, balanseføres som goodwill. Det er ikke balanseført goodwill i

konsernregnskapet til Duvi AS da det ikke er identifisert slik post.



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

Document ID:  
006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06

# Duvi Konsern

## RESULTAT

TEKNISK REGNSKAP FOR LIVFORSIKRING		NOTE	2023	2022
1.	<b>Premieinntekter</b>			
1.1	Forfalte premier, brutto		882 752 890	814 525 036
1.2	- avgitte gjenforsikringspremier	20	-19 849 961	-14 178 782
1.3	Overføring av pensjonskapital fra andre pensjonsforetak	8	974 119 366	905 703 224
	<b>Sum premieinntekter for egen regning</b>	7	<b>1 837 022 295</b>	<b>1 706 049 478</b>
3.	<b>Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>			
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
	<b>Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>	7	<b>797 427 527</b>	<b>-227 943 321</b>
5.	<b>Utbetalte pensjoner</b>			
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
	<b>Sum pensjoner mv.</b>		<b>-549 291 182</b>	<b>-344 987 071</b>
7.	<b>Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje</b>			
7.1	Endring i pensjonskapital	7	-2 085 125 317	-1 133 119 086
	<b>Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje</b>		<b>-2 085 125 317</b>	<b>-1 133 119 086</b>
9.	<b>Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>			
9.1	Forvaltningskostnader		-19 749 293	-11 727 506
9.2	Salgskostnader		-26 067 125	-21 999 741
	<b>Sum Forsikringsrelaterte driftskostnader</b>		<b>-45 816 418</b>	<b>-33 727 247</b>
11.	<b>RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>-45 783 096</b>	<b>-33 727 247</b>
<b>IKKE TEKNISK REGNSKAP</b>				
12.	<b>Netto inntekter fra investering i selskapsporteføljen</b>			
12.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		9 306 063	3 086 396
12.4	Verdiendringer på investeringer		-17 662 268	
	<b>Sum inntekter fra investering i selskapsporteføljen</b>		<b>-8 356 205</b>	<b>3 086 396</b>
13.	<b>Andre inntekter</b>	17	<b>74 201 661</b>	<b>46 557 910</b>
14.	<b>Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen</b>			
14.2	Andre kostnader	1,2,18,19	-55 542 531	-45 662 145
15.	<b>RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP</b>		<b>10 302 926</b>	<b>3 982 161</b>
16.	<b>RESULTAT FØR SKATTEKOSTNADER</b>		<b>-35 480 170</b>	<b>-29 745 086</b>
17.	SKATTEKOSTNADER	13	0	0
20.	<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>-35 480 170</b>	<b>-29 745 086</b>
	<b>Overføringer</b>			
	Avsatt mot overkurs		-35 480 170	-29 745 086
	<b>Sum overføringer</b>		<b>-35 480 170</b>	<b>-29 745 086</b>



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

Document ID:  
006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06

# Duvi Konsern

## BALANSE

EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		NOTE	2023	2022
2.	<b>Investeringer</b>			
2.4.1	Aksjer og andeler	1	880 497	880 497
2.4.2	Rentebærende verdipapirer		120	120
2.4.3	Ansvarlig lån	1	661 902	642 364
2.4	<b>Finansielle eiendeler som måles etter virkelig verdi</b>		<b>1 542 519</b>	<b>1 522 981</b>
	<b>Sum investeringer</b>		<b>1 542 519</b>	<b>1 522 981</b>
3.	<b>Fordringer</b>			
3.1	Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	23	13 926 203	11 940 552
3.2	Andre fordringer	15	24 345 377	4 300 169
	<b>Sum fordringer</b>		<b>38 271 580</b>	<b>16 240 721</b>
4.	<b>Andre eiendeler</b>			
4.1	Anlegg og utstyr	2	388 517	433 004
4.2	Kasse, bank	14	107 390 814	86 632 292
	<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>107 779 331</b>	<b>87 065 296</b>
5.	<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>			
5.0	Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		9 366 357	7 359 948
	<b>SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN</b>		<b>156 959 788</b>	<b>112 188 946</b>

### EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN

8.	<b>Investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>			
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
	<b>Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen</b>		<b>6 022 436 629</b>	<b>3 863 967 321</b>
	<b>SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJEN</b>		<b>6 022 436 629</b>	<b>3 863 967 321</b>
	<b>SUM EIENDELER</b>		<b>6 179 396 417</b>	<b>3 976 156 266</b>

### EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		NOTE	2023	2022
10.	<b>Innskutt egenkapital</b>			
10.1	Aksjekapital	11	1 392 379	1 124 659
10.2	Overkurs	11	124 606 500	84 735 153
10.3	Innskutt, ikke registrert kapitalforhøyelse	11	13 000 000	10 000 004
10.4	Annen egenkapital	11	0	-5 570
	<b>Sum innskutt egenkapital</b>	11	<b>138 998 879</b>	<b>95 854 246</b>
14.	<b>Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>			
14.1	Pensjonskapital	6, 7	6 022 436 629	3 863 967 321
	<b>Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje</b>		<b>6 022 436 629</b>	<b>3 863 967 321</b>
16.	<b>Forpliktelser</b>			
16.2	Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp		3 757 809	6 915 166
16.3	Andre forpliktelser	16	10 963 089	7 023 305
	<b>Sum forpliktelser</b>		<b>14 720 898</b>	<b>13 938 471</b>
17.	<b>Påløpte kostnader</b>			
17.2	Andre påløpte kostnader		3 240 015	2 396 223
	<b>Sum påløpte kostnader</b>		<b>3 240 011</b>	<b>2 396 223</b>
	<b>SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE</b>		<b>6 179 396 418</b>	<b>3 976 156 266</b>

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:  
006A7EFB3FA74F2CBA46C0EFF5B31F06