

Delårsrapport

Fremtind Livsforsikring AS

1. kvartal

Fremtind Livsforsikring AS

Styrets beretning første kvartal 2022

Hovedtall fra regnskapet

Resultatutvikling

Fremtind Livsforsikring har gjennom de to første driftsårene opparbeidet seg et godt fundament og stabilitet i driften. Resultatene for første kvartal viser et resultat før skatt på 36 (215)¹ mill. kroner. Resultatet etter skatt ble 21 (153) mill. kroner. Det er resultatført en skattekostnad på 16 mill. kroner som utgjør en skatteprosent for selskapet på 43 prosent.

Premieinntekter

Brutto forfalt premie var 998 (967) mill. kroner etter første kvartal 2022. Dette tilsvarer en økning på 3 prosent.

Erstatninger

Brutto utbetalte erstatninger ble 415 (355) mill. kroner etter første kvartal 2022, en økning på 60 mill. kroner sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

De forsikringsrelaterte driftskostnadene var 105 (117) mill. kroner etter første kvartal 2022 og tilsvarer en kostnadsprosent på 25 %. Driftskostnadene er redusert med 10 prosent sammenlignet med samme periode i 2021. Nedgangen skyldes primært reduksjon av kostnader knyttet til tjensteavtalen med DNB Livsforsikring AS og bortfall av ekstraordinære kostnader ved å konvertere produktporteføljen overtatt fra DNB over i egne fagsystem. Forvaltningskostnader knyttet til finansielle eiendeler i kollektivporteføljen ble i perioden 1 (1) mill. kroner. Periodens provisjonskostnader utgjorde 115 (94) mill. kroner, en økning på 22 prosent. Økningen i provisjonskostnadene skyldes primært en økning i premieinntekten og at provisjonen for uførepensjon har økte fra 11 til 18 prosent.

Forvaltningskapital

Selskapets forvaltningskapital har økt med 1.117 mill. kroner siden første kvartal 2021 til 12.103 mill. kroner. Dette tilsvarer en økning i perioden på 10 prosent.

Finansielle eiendeler

Fremtind Livsforsikring AS sine eiendeler er delt inn i to porteføljer. Selskapets kapital forvaltes i en egen selskapsportefølje, mens forvaltningen av eiendeler, tilsvarende selskapets forsikringsforpliktelser, forvaltes i kollektivporteføljen.

Både selskapsporteføljen og kollektivporteføljen består i hovedsak av rentebærende verdipapirer til virkelig verdi. Selskapet har i den senere tid også investert i andeler i aksjer og eiendom.

Selskapets verdijusterte kapitalavkastning var -0,6 prosent etter første kvartal 2022, mens selskapsporteføljens verdijusterte avkastning var 0,1 %. Kollektivporteføljens verdijusterte avkastning var -0,9 prosent, mens den bokførte avkastningen var -0,8 prosent.

Forsikringsmessige avsetninger

Selskapets samlede forsikringsforpliktelser etter første kvartal 2022 var 7.753 mill. kroner, mot 7.147 mill. kroner ved samme tid i 2021. Dette tilsvarer en økning på 8 prosent.

¹ Tall i parentes angir beløpet eller prosent for tilsvarende periode i for.

Resultatanalyse

Tabellen under viser de ulike resultatelementene som inngår i teknisk regnskap (forsikringsresultatet).

Tall i mill. kroner	31.12.2022	31.03.2021
Risikoresultat	95	141
Renteresultat	-72	63
Administrasjonsresultat	14	12
Reassuranseeffekt	-1	-4
Resultat av teknisk regnskap	36	212

Risikoresultatet utgjorde 95 (141) mill. kroner etter første kvartal 2022. Risikoresultatet er svakere enn tilsvarende periode i fjor som følge av økt frekvens på uførhet i årets første måneder.

Renteresultatet i første kvartal er i stor grad preget av økning i det generelle rentenivåene og utgang i kredittspreader, noe som medfører lavere verdi på obligasjonsporteføljen i perioden renten stiger, men gir høyere forventet avkastning fremover. Selskapet har et netto urealisert tap i kollektivporteføljen og kursreguleringsfondet er satt til null.

Selskapet har et positivt administrasjonsresultat på 14 (12) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldes primært at selskapets administrasjonskostnader er redusert.

Soliditet og risikoforhold

Selskapet anses å være godt kapitalisert sett opp mot de regulatoriske kravene i Solvens II regelverket. Foreløpige beregninger viser en solvensmargin per 31.03.2022 på 219 prosent, sammenlignet med 208 prosent ved årsskiftet.

Organisatoriske forhold

Fremtind Livsforsikring AS er et heleid selskap av Fremtind Forsikring AS, som igjen er 65 % eid av SpareBank 1 Gruppen AS og 35 % av DNB ASA. Fremtind Forsikring AS og Fremtind Livsforsikring AS inngår som et delkonsern i SpareBank 1 Gruppen AS.

Fremtidsutsikter

Fremtind Livsforsikring har siden oppstart i 2020 opparbeidet et godt fundament og beholder sin sterke markedsposisjon innen tradisjonelle personrisiko produkter.

Selskapet har et stort potensial for lønnsom vekst. En vesentlig del av selskapets vekst vil være innen private forsikringer gjennom styrken i selskapets forretningsmodell "forsikring i bank".

Fremtind Livsforsikring har også samarbeidsavtaler med LO og Norsk Sykepleierforbund, med tilbud om både kollektive og individuelle forsikringer.

For å sikre lønnsom vekst og en god underliggende lønnsomhet fra kjernevirksomheten, vil Fremtind Livsforsikring fortatt ha fokus på videreutvikling av den samlede produktporteføljen, med vekt på kundens behov og dermed bidra til å forsterke relasjonen kunden har til banken og forbundet sitt.

Fremover vil man fortsette å utforske og utvikle kundevennlige digitale løsninger og tjenester som styrker Fremtinds posisjon som «Morgendagens forsikringsselskap».

Styret i Fremtind Livsforsikring AS
25.04.2022

RESULTATREGNSKAP

NOK 1.000

31.03.2022

31.03.2021

TEKNISK REGNSKAP**1. PREMIEINNETEKTER**

1.1 Forfalte premier, brutto

997.533

966.569

1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier

-38.942

-40.406

1. Sum premieinntekter for egen regning**958.592****926.163****2. NETTO INNTEKTER FRA INVESTERINGER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN**

2.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak

4.861

2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler

30.153

23.315

2.4 Verdiendringer på investeringer

-134.522

-61.240

2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer

34.729

66.364

2 Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen**-64.779****28.439****4. Andre forsikringsrelaterte inntekter****2.040****1.848****5. ERSTATNINGER**

5.1.1 Utbetalte erstatninger, brutto

-415.042

-355.305

5.1.2 -Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger

35.602

36.322

5. Sum erstatninger**-379.441****-318.983****6. RESULTATFØRTE ENDRINGER I FORPLIKELSER - KONTRAKTSFAST**

6.1 Endring i premiereserve mv

6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto

-264.224

-236.263

6.1.2 Endring i gjenforsikringsandel av premiereserve mv.

-2.697

-1.630

6.3 Endring i kursreguleringsfond

5.980

46.185

6. Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelse**-260.942****-191.707****9. FORSIKRINGSRELATERTE DRIFTSKOSTNADER**

9.1 Forvaltningskostnader

-1.287

-1.198

9.2 Salgskostnader

-114.712

-94.241

9.4 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)

-105.272

-117.414

9.5 - Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler

5.879

2.980

9. Sum forsikringsrelaterte driftskostnader**-215.392****-209.874****10. Andre forsikringsrelaterte kostnader****-3.749****-24.212****11 RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP****36.328****211.674****IKKE TEKNISK REGNSKAP****12. NETTO INNTEKT FRA INVESTERINGER**

12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler

13.406

4.312

12.4 Verdiendringer på investeringer

-7.896

3.698

12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer

-928

-375

12. Sum netto inntekter fra investeringer**4.583****7.634****14 FORVALTNINGSKOSTNADER OG ANDRE KOSTNADER TIL SELSKAPSPORTEFØLJEN**

14.1 Forvaltningskostnader

470

-348

14.2 Andre kostnader

-5.007

-4.163

14. Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen**-4.537****-4.511****15. RESULTAT AV IKKE TEKNISK REGNSKAP****45****3.123****16. Resultat før skattekostnad****36.373****214.797****17. Skattekostnader****-15.595****-61.056****18. RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER****20.778****153.741****20. TOTALRESULTAT****20.778****153.741**

BALANSE - EIENDELER

NOK 1.000	31.03.2022	31.03.2021
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		
1. IMMATERIELLE EIENDELER		
1.1 Goodwill		
1.2 Andre immaterielle eiendeler	1.042.956	1.175.930
Sum immaterielle eiendeler	1.042.956	1.175.930
2. INVESTERINGER		
2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		
2.3.2 Utlån og fordringer	164.822	0
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	2.413.900	1.606.993
2.4.3 Utlån og fordringer	67.589	-182.945
2.4.5 Andre finansielle eiendeler	437	1.079
Sum investeringer	2.646.748	1.425.127
3. FORDRINGER		
3.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	45.933	83.562
3.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger	781	0
3.3 Andre fordringer	29.557	136.091
Sum fordringer	76.270	219.653
4. ANDRE EIENDELER		
4.2 Kasse, bank	108.729	174.042
Sum andre eiendeler	108.729	174.042
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN	3.874.703	2.994.752
EIENDELER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN		
INVESTERINGER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN		
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		
6.3.2 Utlån og fordringer	472.082	36.853
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	6.730.093	6.308.088
6.4.3 Utlån og fordringer	-67.589	182.945
6.4.4 Finansielle derivater	9.218	0
6.4.5 Andre finansielle eiendeler	86.349	220.868
Sum investeringer i kollektivporteføljen	7.230.154	6.748.755
7. Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i kollektivporteføljen	523.304	519.985
SUM EIENDELER I KOLLEKTIVPORTEFØLJEN	7.753.458	7.268.739
SUM EIENDELER	11.628.161	10.263.491

BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

NOK 1.000	31.03.2022	31.03.2021
EGENKAPITAL		
10 INNSKUTT EGENKAPITAL		
10.1 Selskapskapital		
10.1.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapitalgarantifond	100.000	100.000
10.2 Overkurs	2.352.057	2.352.057
Sum innskutt egenkapital	2.452.057	2.452.057
12 OPPTJENT EGENKAPITAL		
11.1 Fond		
11.1.4 Avsetning til garantiordningen	22.161	19.696
11.2 Annen opptjent egenkapital	-23.585	150.834
Sum opptjent egenkapital	-1.424	170.530
SUM EGENKAPITAL	2.450.633	2.622.587
12 ANSVARLIG EGENKAPITAL MV.		
12.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital	550.000	550.000
Sum ansvarlig lånekapital	550.000	550.000
13. FORSIKRINGSFORPLIKTELSER KONTAKTSFASTSATTE FORPLIKTELSER		
13.1 Premiereserve mv.	7.753.471	7.147.060
Sum forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser	7.753.471	7.147.060
15. AVSETNING FOR FORPLIKTELSER		
15.2 Forpliktelser ved skatt		
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	245.187	101.736
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt	0	468
15.3 Andre avsetninger for forpliktelser	629.218	178.668
Sum avsetning for forpliktelser	874.405	280.872
16. Premiedepot fra gjenforsikringsforetak	371.002	366.736
17. FORPLIKTELSER		
17.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	17.021	-55.182
17.2 Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	2.787	837
17.5 Andre forpliktelser	84.238	72.846
Sum forpliktelser	104.046	18.501
18 PÅLØPTE KOSTANDER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER		
18.2 Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter	0	585
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	0	585
Sum forpliktelser	9.652.924	8.363.754
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER	12.103.557	10.986.341

KONTANTSTRØM

NOK 1 000	31.03.2022	31.03.2021
KONTANTSTRØMMER FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	36.373	214.592
Betaling av skatt	-20.795	
Avskrivninger og nedskrivninger	32.701	33.217
Endring Verdipapirer	142.418	57.519
Endring Forsikringstekniske avsetninger	258.245	190.078
Endring forpliktelser ved direkte forsikring og forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring	-42.675	-46.877
Endring gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	2.697	1.630
Endring andre poster	-10.741	23.436
Sum netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	398.223	473.594
KONTANTSTRØMMER FRA INVESTERINGSAKTIVITETER		
Utbetaling ved investering i immaterielle eiendeler	-1.221	-47
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler	201.524	55.524
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler	-658.530	-533.426
Sum netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-458.227	-477.949
KONTANTSTRØMMER FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER		
Sum netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	0	0
Netto kontantstrøm for perioden	-60.003	-4.354
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 01.01.	151.936	121.071
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter 31.03.	91.933	116.717

ENDRING I EGENKAPITAL

NOK 1.000	AKSJE- KAPITAL	OVERKURS FOND	GARANTI- ORDNINGEN	ANNEN OPPTJENT EGENKAPITAL	TOTAL EGENKAPITAL
Egenkapital pr. 31.12.2020	100.000	2.352.057	17.544	-755	2.468.846
Resultatført før andre inntekter og kostander				620.668	620.668
Verdiendringer eiendeler tilgjengelig for salg					
Skatt på andre inntekter og kostander					
Totalresultat 2021				620.668	620.668
Poster ført direkte mot EK					
Korrigerings av feil				- 42.005	- 42.005
Avsetning garantiordning			2.173	-2.173	
				-	
Avsetning for utbytte				617.654	
Egenkapital pr. 31.12.2021	100.000	2.352.057	19.803	-42.005	2.429.855
Resultatført før andre inntekter og kostander				20.778	20.778
Verdiendringer eiendeler tilgjengelig for salg					
Skatt på andre inntekter og kostander					
Totalresultat 2021				20.778	20.778
Poster ført direkte mot EK					
Avsetning garantiordning			2.358	-2.358	
Egenkapital pr. 31.03.2022	100.000	2.352.057	22.161	-23.585	2.450.633

Selskapet er 100 prosent eiet av Fremtind Forsikring AS. Aksjekapitalen består av x aksjer a y kroner

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1

REGNSKAPSPRINSIPPER

NEDSKRIVNINGSVURDERINGER

Ved utgangen av første kvartal 2022 forelå det ingen indikasjon på verdifall av eiendeler vurdert til kostpris, verken interne eller eksterne. Det er derfor ikke gjennomført nedskrivningsvurderinger- og tester per første kvartal 2022.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet for Fremtind Livsforsikring AS inkluderer andel i et felleskontrollert foretak ført etter egenkapitalmetoden. Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IAS 34 Delårsrapportering jfr. årsregnskapsforskriften for livsforsikringselskaper § 6-2. Delårsregnskapet inneholder ikke alle opplysninger som vil fremgå av et årsregnskap og følgelig bør delårsrapporten leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Årsregnskapet for 2021 finnes på internettsiden www.fremtind.no.

De samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2021 er lagt til grunn i delårsrapporten, med unntak av skatt.

Skattekostnaden i delårsregnskapet er basert på nominell skattesats for året. I tillegg er det tatt hensyn til permanente forskjeller i det tekniske regnskapet.

ESTIMATER

I utarbeidelsen av delårsregnskapet har ledelsen benyttet estimater som påvirker regnskapstallene. Et område hvor slike estimater er vesentlige, er forsikringstekniske avsetninger. Kildene til usikkerhet ved estimering er de samme som ved årsoppgjøret for 2021. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når eventuelt nytt estimat fastsettes.

AVRUNDINGSDIFFERANSER

Som følge av avrundingsdifferanser kan det være at tall og prosentsatser ikke alltid lar seg summere helt nøyaktig.

NOTE 2

VERDSETTELSESHIERARKI – FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Hoveddelen av selskapets finansielle eiendeler er vurdert til virkelig verdi. Virkelig verdi er det beløpet den enkelte eiendel kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle eiendeler og i hvilken grad de handles i aktive markeder. Eiendelene klassifiseres i sin helhet i en av tre verdsettelsesnivåer basert på det laveste nivå av verdsettelsesinformasjon som er betydningsfull for verdsettelsen av eiendelen.

NIVÅ 1

Kvoterte priser i aktive markeder anses som det beste estimat på en eiendels virkelige verdi. Eiendeler klassifiseres i nivå 1 dersom virkelig verdi er fastsatt basert på priser som er enkelt og regelmessig tilgjengelige og representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en armlengdes avstand.

Følgende finansielle eiendeler er klassifisert under nivå 1

- Aksjer og andeler
- statsobligasjoner og statssertifikater med fast avkastning

NIVÅ 2

Når kvoterte priser i aktive markeder ikke er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi for eiendelen ved hjelp av verdsettelsesmetoder som baserer seg på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 2 dersom virkelig verdi er fastsatt med referanse til priser som ikke er kvoterte, men som er observerbare enten direkte (som priser) eller indirekte (derivert fra priser).

Følgende finansielle instrumenter er klassifisert under nivå 2

- Valutaterminer hvor virkelig verdi er derivert fra verdien av underliggende instrument
- Obligasjoner og sertifikater som ikke er noterte, eller er noterte, men hvor det ikke forekommer regelmessige transaksjoner. De unoterte instrumentene verdsettes basert på observerbare rentekurver og estimert kredittspread der hvor det er aktuelt.

NIVÅ 3

Når verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata er tilgjengelige, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata. Eiendeler klassifiseres i nivå 3 dersom virkelig verdi er fastsatt uten å være basert på verken kvoterte priser i aktive markeder eller observerbare markedsdata.

Selskapet har ingen finansielle eiendeler klassifisert under nivå 3.

Bevegelser mellom nivåene skjer når karakter rundt input til verdsettelse endrer seg.

Pr. 31.03.2022

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
NOK 1 000	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelses- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettelses- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Sum
Verdipapirer - utpekt til virkelig verdi over resultat				
Aksjer og andeler	242.049			242.049
Obligasjoner og sertifikater	973.893	7.555.388		8.529.281
Andre verdipapirer		57.965		57.965
Finansielle derivater				
Valutainstrumenter		18.460		18.460
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	1.215.942	7.631.813		8.847.755

Året 2021

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
NOK 1 000	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelses- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettelses- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Sum
Verdipapirer - utpekt til virkelig verdi over resultat				
Akser og andeler	133.168			133.168
Obligasjoner og sertifikater	786.236	7.715.598		8.501.834
Andre verdipapirer		97.030		97.030
Finansielle derivater				
Valutainstrumenter		33.589		33.589
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	919.403	7.846.217		8.765.621

NOTE 3

FINANSIELLE EIENDELER TIL VIRKELIG VERDI

	31.03.2022	31.12.2021
NOK 1000	virkelig verdi	virkelig verdi
Aksjer og andeler:		
Utenlandske aksjefond	242.049	133.168
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi	242.049	133.168
Obligasjoner og sertifikater:		
Norske obligasjoner og sertifikater	6.963.774	6.593.763
Utenlandske obligasjoner og sertifikater	1.565.508	1.908.070
Sum obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi	8.529.281	8.501.834
Andre verdipapirer:		
Andre finansielle eiendeler	57.965	97.030
Sum andre finansielle eiendeler til virkelig verdi	57.965	97.030
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	8.829.295	8.732.031

NOTE 4

DERIVATER

NOK 1 000	Pr. 31.03.2022		Året 2021	
	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser
Valutainstrumenter				
Valutaterminer	18.460		33.589	
Sum valutainstrumenter	18.460		33.589	
Sum finansielle derivater	18460		33.589	

Oppstilling vedrørende motregning

31.03.2021

Finansielle forpliktelse	Brutto balanseført beløp	Balanseført beløp som nettoføres	Nettobeløp i balansen	Beløpet som ikke er nettopresentert i balansen	Beløp etter mulige nettooppgjør
Valutainstrumenter	18.460		18.460		18.460
Sum	18.460		18.460		18.460

Året 2021

Finansielle eiendeler	Brutto balanseført beløp	Balanseført beløp som nettoføres	Nettobeløp i balansen	Beløpet som ikke er nettopresentert i balansen	Beløp etter mulige nettooppgjør
Valutainstrumenter	33.589		33.589		33.589
Sum	33.589		33.589		33.589

Fremtind Livsforsikring AS

Postadresse:

Postboks 778 Sentrum

0106 Oslo

Forretningsadresse:

Hammersborggata 2,

0179 Oslo