



CVR-nr. 17179810
Fortunstræde 1
1065 København K

Halvårsrapport
1. januar 2023 – 30. juni 2023

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning og hovedtal	3
Halvårsregnskab	
Resultatopgørelse for perioden 1. januar 2023 - 30. juni 2023	4
Balance pr. 30. juni 2023	5
Noter	6

Selskabsoplysninger

Selskab

Borgervennen af 1788

Fortunstræde 1

1065 København K

CVR-nr.: 17179810

Hjemstedskommune: København

Telefon: 33 13 46 04

Internet: www.borgervennen.dk

E-mail: 1788@borgervennen.dk

Bestyrelse

Bent Kleist Carlsen, formand

Jens Kruse Mikkelsen

Lone Brandenborg

Jesper Thaning

Torben Visholm

Henrik Larsen

Direktion

Ivar Guldbrandsen

Kritisk revisor

Jørgen Steen Sørensen

Revision

EY Godkendt Revisionspartnerselskab.

Halvårsrapporten er ikke revideret.

Tilsyn

Borgervennen er kategorieret som sparevirksomhed og er derfor under tilsyn af Finanstilsynet.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar 2023 – 30. juni 2023 for Borgervennen af 1788.

Halvårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. januar 2023 – 30. juni 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentlige risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review.

København, den 28. august 2023

Direktion

Ivar Guldbrandsen

Bestyrelse

Bent Kleist Carlsen
Formand

Jens Kruse Mikkelsen

Lone Brandenborg

Jesper Thaning

Torben Visholm

Henrik Larsen

Ledelsens beretning for halvåret 1. januar 2023 - 30. juni 2023

Resultatet for 1. halvår af 2023 viser et overskud på 909.437 kr.

Halvårets overskud før kursreguleringer på 1.780.854 kr. er bedre end forventet. Dette skyldes primært periodeforskydninger og større udbytte af investeringer end forventet. Øvrige indtægter er som forventet, og driftsomkostningerne er lidt lavere end forventet.

Der er i dette halvår ikke ydet lån fra Jubilæumsfonden.

Med en egenkapital på 43.566 tkr. har selskabet en solvensgrad, der overholder lovgivningens krav til sparevirk-somheder om minimum 1 mio. EUR.

Bestyrelsen forventer, at resultatet før kursregulering og uddelinger for hele 2023 vil være i størrelsesordenen +750.000 kr.

Udvikling i hovedtal og økonomiske forhold

Hovedtal	1.1. - 30.06. 2023 (kr.)	1.1. - 30.06. 2022 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2021 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2020 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2019 (t.kr.)
Netto rente-, udbytte- og gebyrindtægter	2.037.588	1.247	677	1.179	810
Udgifter til personale og administration	-619.763	-567	-549	-428	-662
Andre driftsindtægter	789.101	705	708	263	734
Andre driftsudgifter	-306.993	-562	-204	-215	-127
Uddelinger	-119.080	-117	-117	-112	-312
Kursreguleringer	-871.417	-8.342	1.969	-2.075	1.759
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender	0	0	0	0	0
Periodens resultat	909.437	-7.635	2.483	-1.151	2.202
Udlån	425.200	526	726		
Aktiver i alt Borgervennen - ekskl. boliger	43.872.604	42.923	48.506	43.726	43.641
Boliger	20.293.530	20.294	21.015	19.620	19.509
Aktiver i alt	64.166.134	63.217	69.521	63.346	62.970
Egenkapital i alt	43.565.821	43.233	49.936	43.795	44.616

Resultatopgørelse for perioden
1. januar 2023 - 30. juni 2023

	Note	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 30.06. 2022 (kr.)	01.01. - 31.12. 2022 (kr.)
Renteindtægter		866	-556	-910
Renteudgifter	1	-109.324	-92.733	-187.779
Nettorenteindtægter		-108.458	-93.289	-188.689
Udbytte af investeringsfondsbeviser		2.146.046	1.340.643	1.677.361
Netto rente- og gebyrindtægter		2.037.588	1.247.354	1.488.672
Kursreguleringer		-871.417	-8.342.308	-8.596.480
Andre driftsindtægter		789.101	704.969	1.285.564
Udgifter til personale og administration mv.	2	-619.763	-566.778	-1.222.648
Andre driftsudgifter		-241.645	-496.568	-859.316
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver		-65.348	-65.348	-130.695
Uddelinger til fonde og legater		0	0	-65.824
Øvrige uddelinger		-119.080	-116.744	-111.591
Resultat før skat		909.437	-7.635.422	-8.212.318
Skat	3	0	0	0
Periodens resultat		909.437	-7.635.422	-8.212.318
Resultatdisponering				
Overført til Borgervennens Ekstraordinære Hjælpefond		0	0	0
Dispositionsfonden		909.437	-7.635.422	-8.212.318

Balance pr. 30. juni 2023

	Note	30.06. 2023 (kr.)	30.06. 2022 (kr.)	31.12. 2022 (kr.)
Drifts- og anlægsaktiver	4	612.268	742.963	677.615
Likvide midler - indestående på bankkonti		389.610	272.125	435.649
Udlån og andre tilgodehavender	5	440.200	561.850	542.140
Partialobligation		0	25.200	0
Investering - Investeringsforeningsbeviser m.m.	6	42.382.996	41.273.572	41.124.404
Investeringsejendomme	7	20.293.530	20.293.530	20.293.530
Periodeafgrænsningsposter		47.531	47.531	47.531
Aktiver		64.166.134	63.216.770	63.120.869
Indlån	8	19.427.304	18.625.900	19.030.561
Gæld, leasingforpligtelser	4	622.253	706.959	664.527
Andre passiver		550.754	650.629	769.396
Gæld i alt		20.600.311	19.983.487	20.464.484
Grundfond		1.885.143	1.885.143	1.885.143
Bundne reserver		953.625	953.625	953.625
Frie reserver		40.727.053	40.394.513	39.817.617
Egenkapital	9	43.565.821	43.233.281	42.656.385
Passiver		64.166.134	63.216.770	63.120.869

Noter

Note	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 30.06 2022 (kr.)	01.01. - 31.12 2022 (kr.)
1 Renteudgifter			
Forrentning af medlemmernes indskudskapital	109.324	92.733	187.779
Rente i perioden 01.01. - 31.05.2023: 1 % p.a. Rente er pr. 01.06.2023 ændret til 1,75 % p.a.			
2 Udgifter til personale og administration m.v.			
Lønninger	437.254	418.435	839.184
Udgifter til social sikring	13.940	6.876	20.628
Øvrige personaleudgifter	2.924	7.069	6.333
Øvrige administrationsomkostninger	103.760	84.069	235.090
Kontor- og lokaleomkostninger	61.885	50.329	130.829
	619.763	566.778	1.232.064
Honorar til selskabets revisorer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	0	0	78.679
I alt:	619.763	566.778	1.310.743
3 Skat af årets resultat			
Borgervennen af 1788 er omfattet af selskabslovens §1, stk. 1, nr. 6 indebærende, at selskabet ikke har aktuelle eller udskudte skatteforpligtelser.			
4 Drifts- og anlægsaktiver			
Drifts- og anlægsaktiver primo	677.615	808.310	808.310
Tilgang (nyt it-system 2021)	0	0	0
Afskrivninger	65.348	65.348	130.695
I alt:	612.268	742.963	677.615
Leasingforpligtelse, ejd. Fortunstræde 1, 1065 København K	622.253	706.959	664.527

	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 30.06. 2022 (kr.)	01.01. - 31.12 2022 (kr.)
5 Udlån			
Rentefrie lån til medlemmer			
Restløbetid:			
Til og med 3 måneder:	0	2.400	0
Over 3 måneder op til 12 måneder	0	0	14.800
Over 12 måneder	425.200	523.731	498.231
	425.200	526.131	513.031
Øvrige tilgodehavender	15.000	-	-
	440.200	-	-

6 Investeringsforeningsbeviser**Dagsværdi pr. 30.06.2022:**

Nordea PM Globale Aktier Fokus KL 3	6.472.989	6.200.414	6.087.619
Nordea PM Globale Aktier Strategi KL 3	10.734.809	10.202.565	10.078.604
Nordea PM Stats- og realkreditobligationer KL 3	16.353.205	16.440.857	16.369.688
Nordea PM Kreditobligationer KL 3	4.283.429	4.029.247	4.204.350
PM Balance KL 3	4.350.371	4.216.892	4.180.234
Bogført værdi ultimo	42.194.802	41.089.975	40.920.495
Konter	188.194	183.597	203.909
Samlet bogført værdi ultimo:	42.382.996	41.273.572	41.124.404

7 Investeringsejendomme

Anskaffelsessum	15.745.337	15.745.337	15.745.337
Afgang - tidligere år	0	0	0
Dagsværdiregulering tidligere år	4.548.193	4.548.193	4.548.193
Dagsværdiregulering i perioden	0	0	0
Afgang i perioden	0	0	0
Samlet dagsværdiregulering	4.548.193	4.548.193	4.548.193
Bogført værdi - beregnet efter afkastmetoden (3,4 % afkast)	20.293.530	20.293.530	20.293.530

8 Indlån

Indskud fra medlemmer i indskudsfond med seks måneders opsigelse.*	19.427.304	18.625.900	19.030.561
Heraf opsagt pr. 30.06.2023	264.398	105.593	147.696

*Rente i perioden 01.01. - 31.05.2023: 1 % p.a. Rente er pr. 01.06.2023 ændret til 1,75 % p.a.

	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 30.06. 2022 (kr.)	01.01. - 31.12 2022 (kr.)
9 Egenkapital			
Grundfond	1.885.143	1.885.143	1.885.143
Reserver			
Bundne reserver			
Borgervennens Ekstraordinære Hjælpefond	200.000	200.000	200.000
Jubilæumsfonden	753.625	753.625	753.625
Bundne reserver	953.625	953.625	953.625
Dispositionsfonden			
Saldo primo	39.817.617	48.029.935	48.029.935
Overført resultat	909.437	-7.635.422	-8.212.318
Overført resultat til Borgervennens Ekstraordinære Hjælpefond	0	0	0
Saldo	40.727.053	40.394.513	39.817.617
Egenkapital i alt	43.565.821	43.233.281	42.656.385

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift. Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.

Underskrivere

  Ivar Guldbrandsen 04e5a838-0ce3-4398-b579-39d5f74969a2 29-08-2023 14:26	  Jens Kruse Mikkelsen 5c6b5679-4c1a-4250-b947-251a9df82642 29-08-2023 14:27
  Lone Brandenborg 730b2181-c813-4c16-a27d-e0c42fd7a28d 29-08-2023 14:28	  Jesper Thaning 8d6da3ac-796f-4428-9e17-5f6eefd33a67 29-08-2023 15:18
  Bent Kleist Carlsen 1330d8b5-02db-4f73-af7f-5b4c8984f9c4 29-08-2023 15:27	  Torben Visholm 5224d354-9ac4-482c-8d43-b216a9904e54 30-08-2023 14:01
  Henrik Larsen aa19b1cf-4cad-4e8c-81e9-7ff228e82226 30-08-2023 17:01	

Dokumenter i transaktionen

FINAL BV HalvaØrsrapport 2023.pdf

Nærværende dokument



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument.

Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed

Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringservice.