



CVR-nr. 17179810
Fortunstræde 1
1065 København K

Halvårsrapport
1. januar 2024 – 30. juni 2024

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning og hovedtal	3
Halvårsregnskab	
Resultatopgørelse for perioden 1. januar 2024 - 30. juni 2024	4
Balance pr. 30. juni 2024	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 2024 – 30. juni 2024 for Borgervennen af 1788.

Halvårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel 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 2024 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. januar 2024 – 30. juni 2024.

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 selskabets kan påvirkes af.

København, den 28. august 2024

Direktion

Anne Marie Dalgaard

Bestyrelse

Bent Kleist Carlsen
Formand

Jens Kruse Mikkelsen

Lone Brandenborg

Jesper Thaning

Torben Visholm

Henrik Larsen

Ledelsens beretning for halvåret 1. januar 2024 - 30. juni 2024

Resultatet for 1. halvår af 2024 viser et overskud på 1.650.743 kr.

Halvårets overskud før kursreguleringer på 826.322 kr. er bedre end forventet. Dette skyldes primært periodeforskydninger, større udbytte af investeringer end forventet. Øvrige indtægter og de samlede omkostninger er som forventet.

Der er i perioden ydet to lån fra Jubilæumsfonden på i alt kr. 85.000.

Med en egenkapital på 47.526 tkr. har selskabet en solvensgrad, der overholder lovgivningens krav til sparevirksomheder om minimum 1 mio. EUR.

Bestyrelsen forventer, at resultatet før kursregulering og uddelinger for hele 2024 vil være i størrelsesordenen +1 mio. kr.

Udvikling i hovedtal og økonomiske forhold

Hovedtal	1.1. - 30.06 2024	1.1. - 30.06 2023 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2022 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2021 (t.kr.)	1.1. - 30.06. 2020 (t.kr.)
Netto rente-, udbytte- og gebyrindtægter	1.136.914	2.038	1.247	677	1.179
Udgifter til personale og administration	-707.156	-620	-567	-549	-428
Andre driftsindtægter	825.943	789	705	708	263
Andre driftsudgifter	-429.370	-307	-562	-204	-215
Uddelinger	0	-119	-117	-117	-112
Kursreguleringer	824.411	-871	-8.342	1.969	-2.075
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender	0	0	0	0	0
Periodens resultat	1.650.743	909	-7.635	2.483	-1.151
Udlån	475.600	425	526	726	
Aktiver i alt Borgervennen - ekskl. boliger	47.591.612	43.873	42.923	48.506	43.726
Boliger	20.775.118	20.294	20.294	21.015	19.620
Aktiver i alt	68.366.730	64.166	63.217	69.521	63.346
Egenkapital i alt	47.525.833	43.566	43.233	49.936	43.795

**Resultatopgørelse for
1. januar 2024 - 30. juni 2024**

	Note	01.01. - 30.06 2024 (kr.)	01.01. - 30.06 2023 (kr.)	01.01. - 31.12. 2023 (kr.)
Renteindtægter		2.142	866	2.084
Renteudgifter	1	-248.788	-109.324	-279.746
Nettorenteindtægter		-246.646	-108.458	-277.662
Udbytte af investeringsfondsbeviser		1.383.560	1.886.254	2.146.046
Netto rente- og gebyrindtægter		1.136.914	1.777.796	1.868.384
Kursreguleringer		824.411	-611.625	2.051.686
Andre driftsindtægter		825.943	764.101	1.350.688
Udgifter til personale og administration mv.	2	-707.156	-619.763	-1.226.382
Andre driftsudgifter		-364.022	-241.645	-575.896
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver		-65.348	-65.348	-130.695
Uddelinger til fonde og legater		0	0	0
Øvrige uddelinger		0	-119.080	-119.080
Resultat før skat		1.650.743	884.437	3.218.705
Skat	3	0	0	0
Periodens resultat		1.650.743	884.437	3.218.705
Resultatdisponering				
Overført til Borgervennens Ekstraordinære Hjælpefond		0	0	0
Dispositionsfonden		1.650.743	884.437	3.218.705

Balance pr. 30. juni 2024

	Note	30.06. 2024 (kr.)	30.06. 2023 (kr.)	31.12. 2023 (kr.)
Drifts- og anlægsaktiver	4	481.573	612.268	546.920
Likvide midler - indestående på bankkonti		115.932	520.812	365.531
Udlån og andre tilgodehavender	5	378.617	410.985	490.600
Investering - Investeringsforeningsbeviser m.m.	6	46.615.491	42.251.794	44.591.291
Investeringsejendomme	7	20.775.118	20.293.530	20.775.118
Periodeafgrænsningsposter		0	47.531	47.531
Aktiver		68.366.730	64.136.919	66.816.991
Indlån	8	19.860.095	19.565.535	19.715.615
Gæld, leasingforpligtelser	4	535.039	622.253	579.821
Andre passiver		445.763	408.308	646.465
Gæld i alt		20.840.896	20.596.096	20.941.901
Grundfond		1.885.143	1.885.143	1.885.143
Bundne reserver		953.625	953.625	953.625
Frie reserver		44.687.065	40.702.053	43.036.322
Egenkapital	9	47.525.833	43.540.821	45.875.090
Passiver		68.366.730	64.136.919	66.816.991

Note	01.01. - 30.06. 2024 (kr.)	01.01. - 30.06 2023 (kr.)	01.01. - 31.12 2023 (kr.)
1 Renteudgifter			
Forrentning af medlemmernes indskudskapital	248.788	109.324	279.746
Indskud fra medlemmer i indskudsfonden forrentes i 2024 med 2,5 % p.a.			
2 Udgifter til personale og administration m.v.			
Lønninger	473.336	437.254	896.036
Udgifter til social sikring	15.901	13.940	28.068
Øvrige personaleudgifter	4.774	2.924	9.520
Øvrige administrationsomkostninger	140.329	103.760	200.506
Kontor- og lokaleomkostninger	119.680	61.885	182.341
Leasingforpligtelse ejd. Fortunstræde 1	-46.864	0	-90.088
	707.156	619.763	1.226.383
Honorar til selskabets revisorer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	0	0	78.679
I alt:	707.156	619.763	1.305.062
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	546.920	677.615	677.615
Tilgang (nyt it-system 2021)	0	0	0
Afskrivninger	65.348	65.348	130.695
I alt:	481.573	612.268	546.920
Leasingforpligtelse, ejd. Fortunstræde 1, 1065 København K	535.039	622.253	579.821

	01.01. - 30.06. 2024 (kr.)	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 31.12 2023 (kr.)
5 Udlån			
Rentefrie lån til medlemmer			
Restløbetid:			
Til og med 3 måneder:	-	0	0
Over 3 måneder op til 12 måneder	50.000	-	25.000
Over 12 måneder	425.600	425.200	583.100
	475.600	526.131	608.100
Øvrige tilgodehavender		15.000	
	475.600	541.131	608.100
6 Investeringsforeningsbeviser			
Dagsværdi pr. 30.06.2024:			
Nordea PM Globale Aktier Fokus KL 3	7.102.025	6.472.989	6.841.653
Nordea PM Globale Aktier Strategi KL 3	11.650.807	10.734.809	11.476.227
Nordea PM Stats- og realkreditobligationer KL 3	18.217.716	16.353.205	17.234.236
Nordea PM Kreditobligationer KL 3	4.626.130	4.283.429	4.470.466
PM Balance KL 3	4.538.171	4.350.371	4.361.717
Bogført værdi ultimo	46.134.850	42.194.802	44.384.299
Kontanter	480.642	188.194	206.992
Samlet bogført værdi ultimo:	46.615.491	41.273.572	44.591.291
7 Investeringsejendomme			
Anskaffelsessum	15.745.337	15.745.337	15.745.337
Afgang - tidligere år	0	0	0
Dagsværdiregulering tidligere år	5.029.781	4.548.193	4.548.193
Dagsværdiregulering i perioden	0	0	481.588
Afgang i perioden	0	0	0
Samlet dagsværdiregulering	5.029.781	4.548.193	5.029.781
Bogført værdi - beregnet efter afkastmetoden (3,4 % afkast)	20.775.118	20.293.530	20.775.118
8 Indlån			
Indskud fra medlemmer i indskudsfond med seks måneders opsigelse.	19.860.095	19.427.304	1.715.615
Heraf opsagt pr. 30.06.2024	105.593	264.398	431.775
* Rente i perioden 01.01. - 30.06.2024: 2,5 % p.a.			

	01.01. - 30.06. 2024 (kr.)	01.01. - 30.06. 2023 (kr.)	01.01. - 31.12 2023 (kr.)
9 Egenkapital			
Grundfond	1.885.143	1.885.143	1.885.143
Reserver			
Bundne reserver			
Ekstraordinær hjælpefond	200.000	200.000	200.000
Jubilæumsfonden	753.625	753.625	753.625
Bundne reserver	953.625	953.625	953.625
Dispositionsfonden			
Saldo 01.01. 2024	43.036.322	39.817.617	39.817.617
Overført resultat	1.650.743	909.437	3.218.705
Overført resultat til ekstraordinær hjælpefond	0	0	0
Saldo	44.687.065	40.727.053	43.036.322
Egenkapital i alt	47.525.833	43.565.821	45.875.090