

JPH Forsikringskader A/S

Slotsgade 88, 9330 Dronninglund

CVR-nr. 31 48 67 26

Årsrapport

1. oktober 2017 - 30. september 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 29. november 2018.

Jes Krstrup Svennum
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 1. oktober 2017 - 30. september 2018	
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. oktober 2017 - 30. september 2018 for JPH Forsikringsskader A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2017 - 30. september 2018.

Der træffes på generalforsamlingen den 29. november 2018 beslutning om, at årsregnskabet for 2018/19 og fremover ikke skal revideres. Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Dronninglund, den 29. november 2018

Direktion

Jes Krstrup Svennum

Bestyrelse

Dorrit Knudsen

Kristian Jensen

Brian Martin Sørensen

Jes Krstrup Svennum

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til aktionærerne i JPH Forsikringskader A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for JPH Forsikringskader A/S for regnskabsåret 1. oktober 2017 - 30. september 2018, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2017 - 30. september 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Aalborg, den 29. november 2018

Redmark

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 29 44 27 89

Peter Fjeldgaard

statsautoriseret revisor
mne35424

Selskabsoplysninger

Selskabet	JPH Forsikringsskader A/S Slotsgade 88 9330 Dronninglund Telefon: 98841155 Telefax: 98841299 Hjemmeside: www.jph.dk E-mail: jph@jph.dk CVR-nr.: 31 48 67 26 Stiftet: 11. april 2008 Hjemsted: Dronninglund Regnskabsår: 1. oktober - 30. september
Bestyrelse	Dorrit Knudsen Kristian Jensen Brian Martin Sørensen Jes Krstrup Svennum
Direktion	Jes Krstrup Svennum
Revision	Redmark Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Hasseris Bymidte 6 9000 Aalborg
Bankforbindelse	Danske Bank
Modervirksomhed	Svennum Holding IVS

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Hovedaktiviteten har i lighed med tidligere år bestået af ingeniørarbejde med speciale indenfor forsikringsskader og opgørelser.

Usikkerhed ved indregning eller måling

Selskabet har indregnet goodwill med en værdi på 472 tkr. Selskabet har de seneste to år haft underskud, og på denne baggrund er det ledelsen vurdering, at der er usikkerhed ved målingen af den indregnede goodwill værdi. Goodwill afhænger af selskabets evne til at skabe positiv indtjening/afkast. Det er dog ledelsens vurdering, at selskabet med det nuværende aktivitetsniveau, samt knowhow og position i markedet har en goodwill med en værdi på minimum 472 tkr. Dette bekræftes af ledelsen forventning til indtjening de kommende år.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i året skiftet ejerkreds og ledelse, og har i overgangsperioden haft ekstra udgifter til særligt personale. På baggrund heraf, samt en påvirkning på ca. tkr. -120, som følge af at en række sager ikke er afsluttet som det var forventet pr. 30. september 2017, er året resultat negativt med -328 tkr. Ledelsen anser derfor årets resultat for utilfredsstillende.

Ledelsen forventer med udgangspunkt i det nuværende setup og ovenstående ændringer et positivt resultat for det kommende år.

Resultatopgørelse 1. oktober - 30. september

<u>Note</u>	<u>2017/18</u> kr.	<u>2016/17</u> t.kr.
Bruttofortjeneste	1.151.363	1.926
2 Personaleomkostninger	-1.517.078	-1.928
Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	-53.500	-54
Driftsresultat	-419.215	-56
Andre finansielle indtægter	1.201	0
Øvrige finansielle omkostninger	-969	0
Resultat før skat	-418.983	-56
Skat af årets resultat	91.139	9
Årets resultat	-327.844	-47
Forslag til resultatdisponering:		
Ekstraordinært udbytte vedtaget i regnskabsåret	235.571	0
Udbytte for regnskabsåret	0	275
Disponeret fra overført resultat	-563.415	-322
Disponeret i alt	-327.844	-47

Balance 30. september

Aktiver	2018	2017
<u>Note</u>	<u>kr.</u>	<u>t.kr.</u>
Anlægsaktiver		
Goodwill	472.500	524
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>472.500</u>	<u>524</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>472.500</u>	<u>524</u>
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	240.701	479
3 Igangværende arbejder for fremmed regning	243.574	490
Tilgodehavende selskabsskat	9.296	0
Andre tilgodehavender	0	75
Periodeafgrænsningsposter	39.754	32
Tilgodehavender i alt	<u>533.325</u>	<u>1.076</u>
Likvide beholdninger	<u>25.467</u>	<u>411</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>558.792</u>	<u>1.487</u>
Aktiver i alt	<u>1.031.292</u>	<u>2.011</u>

Balance 30. september

Passiver		2018	2017
<u>Note</u>		<u>kr.</u>	<u>t.kr.</u>
Egenkapital			
4	Virksomhedskapital	556.000	556
	Overført resultat	1.891	542
	Foreslået udbytte for regnskabsåret	0	275
	Egenkapital i alt	557.891	1.373
Hensatte forpligtelser			
	Hensættelser til udskudt skat	114.070	205
	Hensatte forpligtelser i alt	114.070	205
Gældsforpligtelser			
	Gæld til pengeinstitutter	49.879	0
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	18.397	17
	Selskabsskat	0	14
	Anden gæld	291.055	402
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	359.331	433
	Gældsforpligtelser i alt	359.331	433
	Passiver i alt	1.031.292	2.011

1 Usikkerhed ved indregning eller måling

5 Eventualposter

Noter

	2017/18 kr.	2016/17 t.kr.
1. Usikkerhed ved indregning eller måling		
<p>Selskabet har indregnet goodwill med en værdi på 472 tkr. Selskabet har de seneste to år haft underskud, og på denne baggrund er det ledelsen vurdering, at der er usikkerhed ved målingen af den indregnede goodwill værdi. Goodwill afhænger af selskabets evne til at skabe positiv indtjening/afkast. Det er dog ledelsens vurdering, at selskabet med det nuværende aktivitetsniveau, samt knowhow og position i markedet har en goodwill med en værdi på minimum 472 tkr. Dette bekræftes af ledelsen forventning til indtjening de kommende år.</p>		
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	1.363.529	1.727
Pensioner	137.734	180
Andre omkostninger til social sikring	15.815	21
	1.517.078	1.928
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	2	3
3. Igangværende arbejder for fremmed regning		
Igangværende arbejder	708.124	601
A'conto fakturering igangværende arbejder	-464.550	-111
Igangværende arbejder for fremmed regning, netto	243.574	490
4. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital primo	556.000	556
	556.000	556
<p>Aktiekapitalen består af 556 aktier a 1.000 kr., og multipla heraf. Selskabet ejer nominelt kr. 25.000 egne aktier, svarende til 4,5% af selskabets kapital.</p>		

Noter

5. Eventualposter

Sambeskatning

Selskabet indgår i den nationale sambeskatning med Svennum Holding IVS, CVR-nr. 39320436 som administrationsselskab og hæfter fra og med 1. februar 2018 ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter fra og med 1. februar 2018 ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

De sambeskattede virksomheders samlede, kendte nettoforpligtelse over for SKAT fremgår af årsregnskabet for administrationsselskabet.

Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter eller kildeskatter mv. vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et andet beløb.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for JPH Forsikringsskader A/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning samt eksterne omkostninger.

Nettoomsætning omfatter værdien af årets leverede ydelser, inklusive udlæg for kunder med fradrag af merværdiafgift og prisnedslag, der er direkte forbundet med salget.

Indregningen sker først, når de samlede indtægter og omkostninger samt færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå virksomheden.

Vareforbrug omfatter omkostninger til køb af råvarer og hjælpematerialer med fradrag af rabatter samt årets forskydning i varebeholdninger.

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og renteomkostninger samt rentetillæg og rentegodtgørelser ved skattebetaling. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Modervirksomheden og de danske tilknyttede virksomheder er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Goodwill

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Idet det ikke er muligt, at fastsætte et pålideligt skøn over brugstiden, er afskrivningsperioden fastsat til 20 år, som følge af selskabets branche og aktivitetsniveau, og herunder også som følge af selskabets historiske indtjeningsevne.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Anvendt regnskabspraksis

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde fratrukket acontofaktureringer og forventede tab.

Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden på balancedagen og de samlede forventede indtægter på den enkelte kontrakt. Færdiggørelsesgraden opgøres som andelen af de afholdte omkostninger i forhold til forventede samlede omkostninger på den enkelte kontrakt.

Når salgsværdien på en kontrakt ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien kun til de medgåede omkostninger eller nettorealiseringsværdien, hvis denne er lavere.

Kontrakter, hvor salgsværdien af det udførte arbejde overstiger acontofaktureringer og forventede tab, indregnes under tilgodehavender. Kontrakter, hvor acontofaktureringer og forventede tab overstiger salgsværdien, indregnes under forpligtelser.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de afholdes.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende de efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklarationstidspunktet).

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter JPH Forsikringsskader A/S solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatte på renter, royalties og udbytter opstået inden for sambeskatningskredsen.

Anvendt regnskabspraksis

Udskudt skat er skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.