

JPH Forsikringskader A/S

Slotsgade 88, 9330 Dronninglund

CVR-nr. 31 48 67 26

Årsrapport

1. oktober 2018 - 30. september 2019

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 13. november 2019.

Jes Krstrup Svennum
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab 1. oktober 2018 - 30. september 2019	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Noter	8
Anvendt regnskabspraksis	10

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. oktober 2018 - 30. september 2019 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 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2018 - 30. september 2019.

Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2018/19 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Dronninglund, den 13. november 2019

Direktion

Jes Krstrup Svennum

Bestyrelse

Dorrit Knudsen

Kristian Jensen

Brian Martin Sørensen

Jes Krstrup Svennum

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til aktionærerne i JPH Forsikringskader A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for JPH Forsikringskader A/S for regnskabsåret 1. oktober 2018 - 30. september 2019 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Aalborg, den 13. november 2019

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
Revisor	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 420 tkr. Selskabet har de seneste 3 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 420 tkr. Dette bekræftes af ledelsen forventning til indtjening de kommende år.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for mindre tilfredsstillende.

Resultatopgørelse 1. oktober - 30. september

<u>Note</u>	<u>2018/19</u> kr.	<u>2017/18</u> t.kr.
Bruttofortjeneste	1.238.924	1.153
2 Personaleomkostninger	-1.308.162	-1.518
Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	-53.500	-54
Driftsresultat	-122.738	-419
Andre finansielle indtægter	4.689	1
Øvrige finansielle omkostninger	-246	-1
Resultat før skat	-118.295	-419
Skat af årets resultat	25.101	91
Årets resultat	-93.194	-328
 Forslag til resultatdisponering:		
Ekstraordinært udbytte vedtaget i regnskabsåret	0	235
Disponeret fra overført resultat	-93.194	-563
Disponeret i alt	-93.194	-328

Balance 30. september

Aktiver	2019	2018
<u>Note</u>	<u>kr.</u>	<u>t.kr.</u>
Anlægsaktiver		
Goodwill	420.000	472
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>420.000</u>	<u>472</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>420.000</u>	<u>472</u>
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	94.930	241
3 Igangværende arbejder for fremmed regning	218.064	243
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	28.000	0
Tilgodehavende selskabsskat	13.000	9
Andre tilgodehavender	7.531	0
Periodeafgrænsningsposter	26.780	40
Tilgodehavender i alt	<u>388.305</u>	<u>533</u>
Likvide beholdninger	<u>46.851</u>	<u>25</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>435.156</u>	<u>558</u>
Aktiver i alt	<u>855.156</u>	<u>1.030</u>

Balance 30. september

Passiver		2019	2018
<u>Note</u>		<u>kr.</u>	<u>t.kr.</u>
Egenkapital			
4	Virksomhedskapital	556.000	556
	Overført resultat	-91.302	2
	Egenkapital i alt	464.698	558
Hensatte forpligtelser			
	Hensættelser til udskudt skat	88.969	114
	Hensatte forpligtelser i alt	88.969	114
Gældsforpligtelser			
5	Anden gæld	11.893	0
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	11.893	0
	Gæld til pengeinstitutter	0	50
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	20.656	18
	Anden gæld	268.940	290
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	289.596	358
	Gældsforpligtelser i alt	301.489	358
	Passiver i alt	855.156	1.030
<p>1 Usikkerhed ved indregning eller måling</p> <p>6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</p> <p>7 Eventualposter</p>			

Noter

1. Usikkerhed ved indregning eller måling

Selskabet har indregnet goodwill med en værdi på 420 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 420 tkr. Dette bekræftes af ledelsen forventning til indtjening de kommende år.

2. Personaleomkostninger

Lønninger og gager	1.173.197	1.364
Pensioner	121.610	138
Andre omkostninger til social sikring	13.355	16
	1.308.162	1.518
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	2	2
	30/9 2019 kr.	30/9 2018 t.kr.

3. Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder	317.539	708
A'conto fakturering igangværende arbejder	-99.475	-465
Igangværende arbejder for fremmed regning, netto	218.064	243

4. Virksomhedskapital

Virksomhedskapital primo	556.000	556
	556.000	556

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.

5. Anden gæld

Anden gæld i alt	11.893	0
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	0	0

Noter

6. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ingen pantsætninger eller sikkerhedsstillelser.

7. Eventualposter

Sambeskatning

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

Selskabet hæfter 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 vedrørende selskabsskat fremgår af årsregnskabet for administrationselskabet.

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for JPH Forsikringskader 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 hjælpematerialer med fradrag af rabatter.

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 nettorealisationsværdien, 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

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 samtidigt.

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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.