

VAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ VAKAVARA OY

PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2009

1. Maksetaan verottajalle vuoden 2008 joulukuun tilittämätön vakuutusmaksuverovelka 12 000 euroa sekä vuoden 2008 ennakonpidätysvelat 4 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

2. Asiakkaat ovat maksaneet pankkitilille vakuutusmaksuverollisia autovakuutuksen vakuutusmaksuja 610 000 euroa sekä vakuutusmaksuverottomia henkilövakuutuksen vakuutusmaksuja 200 000 euroa ajalta 1.1. – 31.12.2009. Tammi-marraskuun vakuutusmaksuverot 90 000 euroa on maksettu verottajalle pankkitililtä, joulukuussa saatuihin vakuutusmaksuihin liittyvä vakuutusmaksuvero maksetaan verottajalle tammikuussa 2010.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

3. Yhtiö on maksanut 1.1. – 31.12.2009 pankkitililtä seuraavat liikemenot: henkilökunnan palkat 110.000 euroa, ennakonpidätykset ovat 30 % palkoista, joulukuun palkkojen (10.000 euroa) ennakonpidätyksen osuus on 3.000 euroa. Sosiaaliturvamaksu on 5 % palkoista. Tammi-marraskuun sosiaaliturvamaksut ja ennakonpidätykset on maksettu pankkitililtä, joulukuun ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut maksetaan tammikuussa 2010 verottajalle. Jäsenmaksuja on maksettu 1.1. – 31.12.2009 5.000 euroa, henkilökunnan matkakuluja on maksettu 15.000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

4. Yhtiö on maksanut pankkitililtä ensivakuutuksen korvauksia 400 000 euroa ajalta 1.1. – 31.12.2009. Viime tilinpäätöksessä aikaisempina vuosina sattuneisiin vahinkoihin tehtyä tunnettujen vahinkojen varausta on jäljellä 100 000 euroa, joka puretaan nyt. Omaisuusvakuutuskorvausosastolla on ollut ruuhkaa, minkä johdosta joudutaan maksamaan myös viivästyskorkoja 10.000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

5. Yhtiö on saanut pankkitilille sijoitusomaisuusosakkeista osinkoa 10 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

6. Yhtiön myymistä pörssiosakkeista on saatu pankkitilille rahaa 20 000 euroa. Myytyjen osakkeiden kirjanpitoarvo oli 31.12.2008 tilinpäätöksessä 15 000 euroa ja käypä arvo 22 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

7. Yhtiö on saanut joukkovelkakirjalainoista korkotuloa ajalta 1.1. – 31.12.2009 yhteensä 70 000 euroa pankkitilille.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

8. Edellisen vuoden korkosaamiset 80 000 euroa ja vuokrasaamiset 20 000 euroa on saatu pankkitilille.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

9. Yhtiö on ostanut tammikuun alussa konttorikalustoa yhteensä 5 000 eurolla. Lasku on maksettu pankkitililtä.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

10. Kohtaan 4 sisältyy iso vahinko, josta olemme lähettäneet jälleenvakuutustilityslaskelman jälleenvakuuttajalle. Jälleenvakuuttajan osuus vahingosta on 40 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

11. Yhtiökokous päätti 15.4. jakaa osinkoa emoyhtiölle 50 000 euroa. Osinko on maksettu joulukuussa 2009.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

12. Olemme maksaneet jälleenvakuuttajien osuuden maksutulosta jälleenvakuuttajillemme pankkitililtä ajalta 1.1. – 31.12.2009 50 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

13. Yhtiö on saanut pankkitililleen takaisinhaetuista vahingoista regressisuorituksia yhteensä 60 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2009

- A.** Tilikauden 1.1. – 31.12.2009 aikana alkaneiden vakuutuskausien vahinkovakuutusmaksuja oli veloittamatta 31.12.2009 seuraavasti: 30 000 euroa vakuutusmaksuverottomia lakisääteisen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuja ja 18 300 euroa vakuutusmaksuverollisia autovakuutuksen vakuutusmaksuja. Aikaisempien vakuutuskausien vakuutusmaksusaamisia oli 31.12.2009 vielä avoimena 160 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

- B.** Vakuutusmaksuvastuun lisäys 30 000 euroa. Tunnettujen vahinkojen korvausvastuun lisäys on 200.000 euroa. Tasoitusmäärä on 31.12.2009 250 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

- C.** Pörssiosakkeissa on 31.12.2009 positiivisia arvostuseroja 7.000 euroa ja kiinteistöosakkeissa negatiivisia arvostuseroja 3.000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

D. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot ja EVL-poistot 31.12.2009.

Suunnitelman mukaiset poistoajat ovat seuraavat:

- Tietokoneohjelmalisenssien poistoaika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno 1.1.2009 oli 5.000 euroa.
- Koneista ja kalustosta poistoaika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno oli 20.000 euroa ja (sumu-menojäännös tilikauden alussa 16.000 euroa).

EVL:n mukaiset enimmäispoistot ovat:

- tietokoneohjelmalisenssit: tasapoisto 10 vuodessa.
- koneet ja kalusto, poisto 25 % menojäännöksestä, menojäännös oli 1.1.2009 11 250 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------

E. Menolajikohtaisesti tilikauden aikana kirjatut liikemenot ja suunnitelman mukaiset poistot jaetaan ja kirjataan (tuloslaskelman) toimintokohtaisille tileille seuraavasti:

Vakuutusten hankintamenot	20 %
Vakuutusten hoitokulut	40 %
Korvaustoiminnon hoitokulut	30 %
Sijoitustoiminnon hoitokulut, muut sijoitukset	10 %

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D) / Kredit (K)	euroa
------------	----------	------------	------------------------	-------