

VAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ VAKAVARA OY

DAGBOK 1.1 – 31.12.2009

1. En premieskatteskuld från december 2008 på 12 000 euro som inte redovisats samt en förskottsinnehållningsskuld från år 2008 på 4 000 euro betalas till skattemyndigheten.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

2. Kunder har till bankkontot betalat skattepliktiga bilförsäkringspremier 610 000 euro samt skattefria personförsäkringspremier 200 000 euro för tiden 1.1–31.12.2009. Försäkringspremieskatten för januari–november på 90 000 euro har betalats till skattemyndigheten från bankkontot, försäkringspremieskatten som hänför sig till försäkringspremierna från december betalas till skattemyndigheten i januari 2010.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

3. Bolaget har 1.1–31.12.2009 från bankkontot betalat ut följande driftsutgifter: personalens löner 110 000 euro, förskottsinnehållningarna är 30 % av lönen, förskottsinnehållningens andel av lönerna för december (10 000 euro) är 3 000 euro. Socialskyddsavgiften är 5 % av lönerna. Socialskyddsavgifterna och förskottsinnehållningarna för januari–november har betalats från bankkonto, förskottsinnehållningarna och socialskyddsavgifterna för december betalas i januari 2010 till skattemyndigheten. Medlemsavgifter för 1.1–31.12.2009 har betalats 5 000 euro, personalens resekostnader har betalats 15 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

4. Bolaget har från bankkontot betalat ut ersättningar som hänför sig till direktförsäkringen för 400 000 euro för tiden 1.1–31.12.2009. Av reserven för kända skador som inträffat under tidigare år och som gjordes vid föregående bokslut återstår 100 000 euro, som nu ska upplösas. Egendomsförsäkringsavdelningen som hanterar ersättningar har varit hårt belastad varför man nu även tvingas betala 10 000 euro i dröjsmålsränta.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

5. Bolaget har fått 10 000 euro i dividender från placeringstillgångar (aktier) till bankkontot.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

6. Till bankkontot har influtit 20 000 euro i pengar från börsaktier som bolaget sålt. Bokföringsvärdet för de sålda aktierna var 15 000 euro vid bokslutet 31.12.2008 och det verkliga värdet 22 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

7. Bolaget har fått totalt 70 000 euro i räntetäckter från masskuldebrevslån för tiden 1.1–31.12.2009 till bankkontot.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

8. Föregående års räntefordringar på 80 000 euro och hyresfordringar på 20 000 euro har influtit till bankkontot.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

9. Bolaget har i början av januari inhandlat kontorsinventarier för sammanlagt 5 000 euro. Fakturan har betalats från bankkontot.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

10. I punkt 4 ingår en stor skada för vilken vi har skickat en avräkningsnota för återförsäkring till återförsäkraren. Återförsäkrarens andel av skadan är 40 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

11. Bolagsstämman beslutade 15.4 att dela ut dividend till moderbolaget med 50 000 euro. Dividenden har betalats i december 2009.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

12. Vi har betalat återförsäkrarnas andel av premieinkomsten till våra återförsäkrare från bankkontot för tiden 1.1–31.12.2009 med 50 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

13. Bolaget har till bankkontot erhållit totalt 60 000 euro i regressionsbetalningar för skador som återsökts.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

BOKSLUTSDISPOSITIONER 31.12.2009

- A.** Skadeförsäkringspremier för försäkringsperioder som inletts under räkenskapsperioden 1.1 – 31.12.2009 och som inte hade debiterats 31.12.2009 var följande: 30 000 euro skattefria försäkringspremier som hänför sig till lagstadgad olycksfallsförsäkring och 18 300 euro skattepliktiga bilförsäkringspremier. Utestående försäkringspremiefordringar från tidigare försäkringsperioder uppgick till 160 000 euro 31.12.2009.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

- B.** Ökning av premieansvaret är 30 000 euro. Ökning av premieansvaret för kända skador är 200 000 euro. Utjämningsbeloppet 31.12.2009 är 250 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

- C.** I börsaktierna finns 31.12.2009 positiva värderingsdifferenser 7 000 euro och i fastighetsaktier negativa värderingsdifferenser 3 000 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

D. Bokförs avskrivningar enligt plan och avskrivningar enligt NSL 31.12.2009.

Avskrivningstider för planenliga avskrivningar är följande:

- ADB-programlicenser avskrivs under 10 år (linjär avskrivning), den ursprungliga anskaffningsutgiften 1.1.2009 var 5 000 euro.
- Maskiner och inventarier avskrivs under 10 år (linjär avskrivning), den ursprungliga anskaffningsutgiften var 20 000 euro och (utgiftsresten efter planenliga avskrivningar i början av räkenskapsperioden 16 000 var euro).

maximala avskrivningar enligt NSL är:

- ADB-programlicenser: linjära avskrivningar under 10 år.
- maskiner och inventarier, avskrivning 25 % av utgiftsrest, utgiftsresten 1.1.2009 var 11 250 euro.

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------

E. Driftsutgifter och avskrivningar som bokförts enligt utgiftsslag under räkenskapsperioden fördelas och bokförs (i resultaträkningen) på konton enligt funktion enligt följande:

Anskaffningsutgifter för försäkringar	20 %
Utgifter för skötsel av försäkringar	40 %
Handläggningskostnader för ersättningsfunktionen	30 %
Kostnader för skötsel av placeringsverksamhet, övriga placeringar	10 %

Verifikat nr	Konto nr	Kontonamn	Debet (D) / Kredit (K)	euro
--------------	----------	-----------	------------------------	------