

## HENKIVAKUUTUSOSAKEYHTIÖ SÄÄSTÖ

### PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2011

1. Yhtiö on ostanut tammikuun alussa konttorikalusteita 200 eurolla. Lasku on maksettu pankkitililtä.

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

2. Edellisen vuoden vuokrasaamiset 4.000 euroa on saatu pankkitilille.

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

3. Yhtiö on maksanut ajalta 1.1. – 31.12.2011 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkat 2.000 euroa, henkilöstönsä lakisääteiset eläkevakuutusmaksut 400 euroa, sosiaaliturvamaksut 50 euroa, vakuutusalan jäsenmaksut 10 euroa. Lomapalkkavelka 31.12.2011 on samansuuruinen kuin 31.12.2010.

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

4. Asiakkaat ovat maksaneet ajalta 1.1. – 31.12.2011 pankkitilille yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja yhteensä 30.000 euroa. Yksilöllisen henkivakuutuksen maksuja on maksettu yhteensä 40.000 euroa, josta 10.000 euroa on sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin kohdistuvia maksuja.

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

5. Yhtiö on toteuttanut sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevissa sijoituksissa edellä olevista transaktioista johtuneet muutokset. Niiden seurauksena yhtiö on hankkinut (nettomuutoksena) lisää sijoituksia 12.000 euroa, jotka on maksettu pankkitililtä.

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

6. Yhtiön pankkitilille on maksettu joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja ajalta 1.1. – 31.12.2011 yhteensä 25.000 euroa. Lisäksi kertyneitä maksamattomia joukkovelkakirjalainojen korkoja on 31.12.2011 yhteensä 3.000 euroa.

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

7. Yhtiö on maksanut eläkkeensaajilleen ajalta 1.1. – 31.12.2011 yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuvia eläkkeitä (brutto) 35.000 euroa, joista ennakonpidätyksen määrä on yhteensä 7.000 euroa. Ennakonpidätyksiä on 31.12.2011 tilittämättä verottajalle 2.000 euroa.

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

8. Yhtiö on maksanut pankkitililtä sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen takaisinostoarvon 20.000 euroa. Yhtiö on maksanut kuolemantapauskorvauksen 10.000 euroa. Jälleenvakuuttajan osuus kuolemantapauskorvauksesta on 6.000 euroa. Kirjataan jälleenvakuuttajan osuus kuolemantapauskorvauksesta.

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

9. Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevan omaisuuden käyvät arvot ovat nousseet 5.000 euroa. Kirjaa myös vakuutusmaksuvastuun muutos 4.500 euroa.

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

10. Yhtiö on saanut pankkitilille omistamistaan pörssiosakkeista osinkoa 20.000 euroa ja kiinteistöosakeomistuksiin liittyviä vastikkeita tytäryhtiöiltä 3.000 euroa.

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

11. Yhtiön myymistä pörssiosakkeista on saatu pankkitilille rahaa 5.000 euroa. Myytyjen osakkeiden kirjanpitoarvo oli 31.12.2010 tilinpäätöksessä 3.000 e ja käypä arvo 3.500 e.

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

12. Yhtiö ostaa osuuksia pitkän koron sijoitusrahastosta 15.000 eurolla ja maksaa sen pankkitililtä.

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

13. Yhtiökokous päätti 15.4.2011 jakaa osinkoa emoyhtiölle 2.000 euroa. Osinko on maksettu joulukuussa 2011.

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

14. Yhtiön asiakas Firma Oy on maksanut pankkitilille ryhmäläkevakuutuksen vuosimaksun 20.000 euroa. Tämän vakuutus sopimuksen tuotto kertyy laskuperustekorosta ja asiakashyvityksestä.

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

15. Yhtiön pankkitilille on maksettu sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevista osakerahastoista tuottoa 15.000 euroa.

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

## TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2011

- A.** Varsinaisen vakuutusmaksuvastuun lisäys 31.12.2011 on 13.000 euroa. Lisäksi kirjataan vuoden 2011 asiakashyvituspäätöksiin perustuva asiakkaiden vakuutussäästöjen kasvu 10.000 euroa.

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

- B.** Varsinainen korvausvastuu 31.12.2011 on 170.000 euroa. Sijoitussidonnaisten vakuutusten korvausvastuu 31.12.2011 on 120.000 euroa. Tasoitusmäärä on 31.12.2011 35.000 euroa.

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

- C.** Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käypä arvo on 250.000 euroa.

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

**D.** Pörssiosakkeissa on 31.12.2011 positiivisia arvostuseroja 2.000 e ja kiinteistöosakkeissa negatiivisia arvostuseroja 300 e.

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

**E.** Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot ja EVL:n mukaiset enimmäispoistot 31.12.2011.

Suunnitelman mukaiset poistoajat ovat seuraavat:

- Atk-järjestelmien poisto aika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno oli 2.000 euroa.
- Koneista ja kalustosta poisto aika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno oli 2.000 euroa ja sumu-menojäännös tilikauden alussa 1600 euroa.

EVL:n mukaiset enimmäispoistot ovat:

- Atk-järjestelmät: tasapoisto 10 vuodessa.
- koneet ja kalusto, poisto 25 % menojäännöksestä, EVL-menojäännös oli 1.1.2011 1.125 euroa.

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

**F.** 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
------------	----------	------------	------------------------	-------



