

VAHINKOVAKUUTUSYHTIÖ VARMUUS OY

PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2010

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 3.000 e sekä korkosaamiset 1.000 e on saatu pankkitilille. Myös menevään jälleenvakuutukseen liittyvä saaminen 1.000 e on saatu pankkitilille.

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

3. Maksetaan pankkitililtä 31.12.2009 vakuutusmaksuverovelka 1.000 e.

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

4. Yhtiö on maksanut ajalta 1.1. – 31.12.2010 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkat 7.000 e, lakisääteiset eläkevakuutusmaksut 2.000 e, sosiaaliturvamaksut 1.000 e, vakuutusalan jäsenmaksut 500 e. Lomapalkkavelka 31.12.2010 on saman suuruinen kuin 31.12.2009.

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

5. Asiakkaat ovat maksaneet ajalta 1.1. – 31.12.2010 pankkitilille verottomia lakisääteisen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuja 80.000 e ja verollisia ensivakuutuksen vakuutusmaksuja 24.600 e. Tammi-marraskuun vakuutusmaksuverot 4.000 e on maksettu pankkitililtä verottajalle. Saatuihin verottomiin vakuutusmaksuihin sisältyi myöhässä maksettujen laskujen osalta 2.000 e viivästyskorkoja.

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

6. Yhtiön pankkitilille on maksettu joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja ajalta 1.1. – 31.12.2010 yhteensä 150.000 e.

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

7. Yhtiö on maksanut ensivakuutuksen korvauksia 60.000 e pankkitililtä. Autovahinkojen korvausosastolla on ollut ruuhkaa, minkä johdosta maksamme korvausten viivästyskorkoja 5.000 e.

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

8. Yhtiö on saanut pankkitililleen takaisinhaetuista vahingoista regressisuorituksia yhteensä 5.000 e.

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

9. Vuoden 2009 avoimista vakuutusmaksusaamisista kirjataan luottotappioksi yhteensä 1.000 e.

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

10. Kertyneitä maksamattomia joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja on 31.12.2010 15.000 e.

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

11. Yhtiö on saanut pankkitilille omistamistaan pörssiosakkeista osinkoa 10 000 e.

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

12. Yhtiön myymistä pörssiosakkeista on saatu pankkitilille rahaa 4.000 euroa. Myytyjen osakkeiden kirjanpitoarvo oli 31.12.2009 tilinpäätöksessä 3.000 e ja käypä arvo 3.500 e.

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

13. Kirjataan yhtiön jälleenvakuuttajalleen lähettämä tilityslaskelma. Menevän jälleenvakuutuksen tilityslaskelman mukaan:

Vakuutusmaksut 8.000 e

Palkkiot 800 e

Korvaukset 5.000 e

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

14. Yhtiökokous päätti 15.4. jakaa osinkoa emoyhtiölle 3.000 euroa. Osinko on maksettu joulukuussa 2010.

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

15. Asiakkaat ovat maksaneet joulukuussa 5.000 e verottomia vakuutusmaksuja, joiden vakuutuskausi alkaa 1.1.2011.

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

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2010

- A.** Tilikauden 1.1. – 31.12.2010 aikana alkaneiden vakuutuskausien vahinkovakuutusmaksuja oli veloittamatta 31.12.2010 seuraavasti: 8.000 e vakuutusmaksuverottomia lakisääteisen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuja ja 6.150 e vakuutusmaksuverollisia autovakuutuksen vakuutusmaksuja. Aikaisempien vakuutuskausien verottomia vakuutusmaksusaamiaisia oli 31.12.2010 vielä avoimena 4.000 e.

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

- B.** Vakuutusmaksuvastuun lisäys on 1.000 e. Varsinaiseen korvausvastuuseen sisältyvä tunnettujen vahinkojen korvausvastuu oli vuoden alussa 80.000, joista maksettiin vuoden aikana korvauksia 50.000 e (sisältyvät kohdan 7 liiketapahtumaan). Lisäksi nostettiin yhden vanhan vahingon korvausvastuuvarausta 5.000 eurolla. Vuoden lopussa uusien tunnettujen vahinkojen korvausvastuuta lisättiin 60.000 e. Tasoitusmäärä on 31.12.2010 35.000 e. Jälleenvakuuttajien osuus vakuutusmaksuvastuusta on 1.000 e ja korvausvastuusta 2.000 e.

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

- C.** Pörssiosakkeissa on 31.12.2010 positiivisia arvostuseroja 2.000 e ja kiinteistöosakkeissa negatiivisia arvostuseroja 300 e.

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

D. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot ja EVL:n mukaiset enimmäispoistot 31.12.2010.

Suunnitelman mukaiset poistoajat ovat seuraavat:

- Tietokoneohjelmalisenssien poistoaika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno oli 200 e.
- Koneista ja kalustosta poistoaika on 10 vuotta (tasapoisto), alkuperäinen hankintameno oli 1.000 e ja (sumu-menojäännös tilikauden alussa 800 e).

EVL:n mukaiset enimmäispoistot ovat:

- tietokoneohjelmalisenssit: tasapoisto 10 vuodessa.
- koneet ja kalusto, poisto 25 % menojäännöksestä, EVL-menojäännös oli 1.1.2010 563 e.

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
------------	----------	------------	------------------------	-------