КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине

«Страхование»

Тема: «Оценка финансового состояния страховой организации»

**Введение**

Сегодня наряду с традиционным назначением страхования – обеспечением экономической защиты страхователей от стихийных природных бедствий, случайных событий технологического и экологического характера, объектами страхования все больше становятся имущественные интересы. Они связанны с жизнью и здоровьем юридических и физических лиц, а так же с возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц (страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, финансовых рисков, профессиональной ответственности и др.).

Физические и юридические лица, выступающие в качестве страхователей, испытывают теперь потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в повреждении или гибели основных фондов и оборотных средств. Они так же нуждаются в компенсации недополученной прибыли или дохода из-за вынужденных простоев предприятий, невыполнения договорных обязательств, контрактов и т.д.

В экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с дугой – коммерческой деятельностью, приносящей прибыль за счет вложения временно свободных денег в перспективные объекты материального производства, выгодные проекты (строительство скоростных железных дорог, тоннелей и т.д.), на банковские депозиты, закупки акций предприятий и другое. В этих условиях страхование служит важным фактором стимулирования хозяйственной деятельности, стремления получить выгоду, желание рисковать.

Такая важная роль страховых компаний в рыночной экономике, обязывает их уделять особое внимание организации собственных финансов, т.е. как следствие, обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Целью контрольной работы являются практическое применение знаний, полученных за время изучения теоретического курса «Страхование», по расчету показателей, характеризующих финансовое состояние страховой организации. В данной работе будет произведена оценка финансового состояния страховой организации ОАО СК «Веско».

**1. Расчет и оценка страховых резервов ОАО СК «Урал-АИЛ»**

ОАО СК «Урал-АИЛ» – компания, осуществляющая деятельность по страхованию жизни, а также по страхованию, иному, чем страхование жизни. Денежный оборот страховой организации более сложный, чем у других коммерческих структур. Он включает два денежных потока, относительно самостоятельных друг от друга. Во-первых, страховые выплаты – оборот средств, обеспечивающих страховую защиту страхователей. Во-вторых, средства, предназначенные для функционирования страховой организации.

Страховые резервы образуются из полученных страховых взносов и предназначаются для обеспечения выполнения принятых страховщиком страховых обязательств в виде страховых выплат при наступлении страховых случаев. ОАО СК «Урал-АИЛ» формирует резерв по страхованию жизни, резерв незаработанной премии, а также резерв убытков.

Определим страховой портфель и структуру распределения страховых взносов согласно тарифным ставкам (таблица 1).

Таблица 1 – Страховой портфель и структура страховых взносов ОАО «Урал-АИЛ»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Доля, % | Структура тарифа, % | Пбаз |
| Нетто тариф | РВД | Прибыль | РПМ |
| Всего | в т.ч. КВ |
| Страхование жизни | 280257 | 263442 | 16815 | 5605 | - | - | 274652 |
| Страхование иное | 266627 | - | - | - | - | - | - |
| 1. От несчастных случаев | 21330 | 14931 | 5546 | 1067 | 213 | 640 | 19623 |
| 2. Имущества | 165309 | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Здания | 33062 | 24797 | 7274 | 1322 | 661 | 331 | 31409 |
| 2.2. Грузы | 41327 | 28929 | 8265 | 2066 | 2066 | 2066 | 37195 |
| 2.3. Автомобили | 90920 | 65462 | 22730 | 3637 | 909 | 1818 | 85465 |
| 3. Ответственности | 79988 | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Владельцев транспорта | 31995 | 25596 | 5439 | 960 | 960 | - | 31035 |
| 3.2. Финансовых рисков | 47993 | 35995 | 7679 | 2880 | 1920 | 2400 | 42713 |
| Итого | - | 459152 | 73748 | 17537 | 6729 | 7255 | 522092 |

Базовая премия рассчитывается по формуле:

, (1)

где: - премия базовая;

- премия брутто;

 – комиссионные вознаграждения, выплачиваемые страховым агентам;

 – резерв предупредительных мероприятий.

Таблица 2 – Распределение базовой премии по датам поступления страховых взносов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды страхования | Пбаз | Доли и даты |
| 0,12 17.01 | 0,15 13.03 | 0,3 19.05 | 0,13 11.08 | 0,20 12.10 | 0,10 15.12 |
| Страхование жизни | 274652 | 32958 | 41198 | 82396 | 35705 | 54930 | 27465 |
| Страхование иное чем жизнь |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. От несчастных случаев | 19623 | 2355 | 2943 | 5887 | 2551 | 3925 | 1962 |
| 2. Имущества |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Здания | 31409 | 3769 | 4711 | 9423 | 4083 | 6282 | 3141 |
| 2.2 Грузы | 37195 | 4463 | 5579 | 11159 | 4835 | 7439 | 3720 |
| 2.3 Автомобили | 85465 | 10256 | 12820 | 25640 | 11110 | 17093 | 8547 |
| 3. Ответственности |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 Владельцев транспорта | 31035 | 3724 | 4655 | 9311 | 4035 | 6207 | 3104 |
| 3.2 Финансовых рисков | 42713 | 5126 | 6407 | 12814 | 5553 | 8543 | 4271 |
| Итого | 522092 | 62651 | 78313 | 156630 | 67872 | 104419 | 52210 |

Под незаработанной премией понимается часть страховой премии, поступившей по договорам страхования, действовавшим в отчётном периоде, и относящейся к периоду действия договоров страхования, выходящих за рамки отчётного периода. Сумма незаработанной премии – это страховой резерв, который предназначен для выплаты страхователям страхового возмещения или страховых сумм в будущем. Резерв незаработанной премии создается по 19 учетным группам и рассчитывается двумя методами: «pro rata temporis» и методом 1/24 (таблица 3). Методом 1/24 рассчитывается РПМ по страхованию грузов и ответственности владельцев автотранспорта. По остальным видам страхования используется первый метод (формула 2):

 (2)

где:  – резерв незаработанной премии, руб.;

- страховая премия базовая, руб.;

 – срок действия договора, дней;

 – число дней, прошедших с момента заключения договора до отчетной даты, дней.

Таблица 3 – Расчет резерва незаработанной премии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды страхования | РНП | Дата |
| 0,12 17.01 | 0,15 13.03 | 0,3 19.05 | 0,13 11.08 | 0,20 12.10 | 0,10 15.12 |
| Страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| Страхование иное чем жизнь |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. от несчастных случаев | 9198 | 108 | 353 | 2237 | 1559 | 3065 | 1876 |
| 2. имущества |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 здания | 14713 | 173 | 565 | 3581 | 2491 | 4900 | 3003 |
| 2.2 грузы | 18009 | 186 | 1162 | 4185 | 3022 | 5889 | 3565 |
| 2.3 автомобили | 40034 | 472 | 1538 | 9743 | 6777 | 13333 | 8171 |
| 3. ответственности |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 владельцев транспорта | 14728 | 155 | 970 | 3492 | 2522 | 4914 | 2675 |
| 3.2 финансовых рисков | 20008 | 2369 | 769 | 4869 | 3387 | 6664 | 4083 |
| Итого | 116690 | 3463 | 5357 | 28107 | 19758 | 38765 | 23373 |

Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода составил 171687 тыс. р. В расчетном периоде его величина составила 116690 тыс. р.

Резерв по страхованию жизни рассчитывается ежемесячно, исходя из формулы:

 (3)

где: - норма доходности, заложенная в тарифе (i = 0,12);

- нетто-тариф по жизни;

- страховые выплаты.



Для обеспечения стабильной деятельности страховой организации образуется резерв убытков, который складывается из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

Заявленными, но неурегулированными убытками считаются убытки по страховым случаям, по которым выплаты не произведены. РЗУ принимается в размере 50% от резерва убытков на конец отчётного года.



РПНУ определяется в размере 10% от заработанной премии, полученной в предшествующем году.

 (4)

*ЗП =* 243240 – (116690 – 116690 × (23387/266624)) + (171687 – 5942) = 302447 *тыс. руб.*

*РПНУ=* 302447×0,10 = 30243 *тыс. руб.*

Таким образом, резерв убытков составит 35674 тыс. руб. (5431+30243).

Расчет стабилизационного резерва осуществляется по учетным группам 12 и 13: по финансовым рискам и по ответственности владельцев автотранспорта. СР определяется по формуле:

 (5)

Рассчитаем СР по финансовым рискам:

 (6)

 (7)

*ФР =* (47993 – 47993 × 0,09) + (171678 × 0,18 – 5942 × 0,18) – (20008 – 20008 × 0,09) – 2400 – 57598 × 0,18 = 42467

Стабилизационный резерв составляет 60% от финансового результата за отчетный период.

*СРф.р. = ФР × 60% =* 42467 × 0,6 = 25480

Рассчитаем СР по страхованию ответственности владельцев автотранспорта:





*ФР =* (31995 – 31995 × 0,09) + (171687 × 0,12 – 5942 × 0,12) – (14728 – 14728 × 0,09) – 57598 × 0,12 = 28690

*СРг.о =* 28690 × 0,6 = 17214

Таким образом, стабилизационный резерв составил 42694 тыс. р.

Далее рассмотрим изменение величин резервов по страхованию жизни, РНП, резервов убытков и РПМ с помощью графика (рисунок 1).



Условные обозначения:

1 – резервы по страхованию жизни;

2 – резерв незаработанной премии;

3 – резервы убытков;

4 – резервы предупредительных мероприятий.

Рисунок 1 – Динамика страховых резервов

Далее проследим динамику величин страховых резервов и долей перестраховщиков, учитывая данные периода прошлого года, отчетного периода, полученные расчетным путем (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика страховых резервов и долей перестраховщиков, тыс. р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страховые резервы | Код | Периоды |
| Прошлый | Отчетный | Расчетный |
| Резерв жизни | 01 | 40958 | 39242 | 10156 |
| Резерв незаработанной премии | 03 | 106967 | 171687 | 116690 |
| доля перестраховщиков | 04 | 6108 | 5942 | 10045 |
| Резерв убытков | 05 | 12981 | 10861 | 35674 |
| доля перестраховщиков | 06 | 1259 | 2354 | 3147 |
| Резерв предупредительных мероприятий | 07 | 4257 | 4070 | 4868 |
| Итого страховых резервов | 09 | 165163 | 225860 | 167388 |
| Итого доли перестраховщиков | 10 | 7367 | 8296 | 13192 |

Изобразим данные таблицы 1 с помощью графиков (рисунок 2, рисунок 3).



Условные обозначения:

– резерв незаработанной премии, тыс. р.;

 – доля перестраховщиков в РНП, тыс. р.

Рисунок 2 – Динамика и структура резерва незаработанной премии

Таким образом, в расчетном периоде по сравнению с отчетным наблюдается снижение размера резерва незаработанной премии, но при этом доля перестраховщиков больше, чем в предшествующем и отчетном периодах.



Условные обозначения:

 – резервы убытков, тыс. р.;

 – доля перестраховщиков в РУ, тыс. р.

Рисунок 3 – Динамика и структура резервов убытков

**2. Расчет финансового результата**

Общая эффективность деятельности страховой компании характеризуется показателями финансовых результатов. Финансовая деятельность страховой компании оценивается на основе анализа ее финансовых результатов. Финансовый результат от деятельности страховой компании складывается из трех элементов: финансовый результат от проведения страховых операций, финансовый результат от проведения инвестиционной деятельности и финансовый результат от прочей деятельности.

Конечный финансовый результат деятельности компании – это балансовая прибыль или убыток. Прибыль является одним из важнейших показателей финансового результата деятельности страховой компании. Она служит основным источником увеличения собственного капитала компании, выполнения обязательств перед бюджетом, кредиторами, выплаты дивидендов инвесторам.

Убыток от страховой деятельности еще не является показателем неудовлетворительной работы компании. Некоторые страховые компании снижают страховые тарифы в целях привлечения клиентов. Общие финансовые результаты зависят от доходности финансовых вложений, поэтому необходимо сопоставлять финансовые результаты по всем составляющим.

ОАО СК «Урал-АИЛ» в расчетном периоде получило прибыль в размере 9177 тыс. р. от операций по страхованию жизни. В отчетном периоде данная прибыль составила всего 420 тыс. р., а в прошлом – организация получила убыток 26273 тыс. р.

От операций по страхованию, иному чем страхование жизни страховая организация во всех трех периодах получила прибыль. Наибольшая прибыль наблюдается в расчетном периоде, она составляет 117480 тыс. р.

И, наконец, нераспределенная прибыль от обычной деятельности ОАО СК «Урал-АИЛ» в расчетном периоде составила 52947 тыс. р.



Условные обозначения:

1 – нераспределенная прибыль прошлого периода, тыс. р.;

2 – нераспределенная прибыль отчетного периода, тыс. р.;

3 – нераспределенная прибыль расчетного периода, тыс. р.

Рисунок 4 – Динамика величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ОАО СК «Урал-АИЛ»

**3. Оценка финансового состояния ОАО СК «Урал-АИЛ»**

**3.1 Финансовая устойчивость организации**

Финансовую устойчивость страховой компании нельзя рассматривать на основании какого-либо одного показателя без учета взаимосвязей с другими. В зависимости от срока страхования приоритетное значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу. Основными показателями финансовой устойчивости являются:

1. Доля собственного капитала:

 (8)

1. Доля привлеченного капитала:

 (9)

1. Доля обязательств страховой компании:

 (10)

1. Коэффициент достаточности собственного капитала:

 (11)

Рассчитаем данные показатели за три периода, и результаты расчетов представим в таблице 2.

  

  

  

 



По результатам расчетов следует отметить, что в отчетном периоде наблюдается снижение доли собственного капитала в общем капитале по сравнению с прошлым периодом, а в расчетном периоде по сравнению с отчетным наблюдается увеличение доли собственного капитала, что характеризует повышение финансовой устойчивости страховой организации. Но тем не менее, предприятие является неустойчивым, поскольку данный показатель должен быть более 0,5, а в каждом из трех рассматриваемых периодов этот показатель ниже нормального значения.

Что касается доли привлеченного капитала, то в прошлом и отчетном периодах этот показатель существенно выше нормы в 0,4. Наиболее приближен к данному значению показатель расчетного периода – 0,646, который снизился по сравнению с двумя предыдущими периодами.

При этом доля обязательств постепенно повышается: в расчетном и отчетном периодах обязательства составляют около 7%, в прошлом – около 3%.

По результатам расчетов в расчетном периоде наблюдается существенное увеличение достаточности собственного капитала. В отчетном периоде достаточность собственного капитала уменьшилась по сравнению с прошлым периодом. Несмотря на это, коэффициент остается достаточно низким на протяжении прошлого и отчетного периодов, тем самым значительно снижая финансовую устойчивость компании. Данный показатель должен быть больше или равен 1, только такой показатель свидетельствует о финансовой устойчивости компании. И в расчетном периоде показатель достаточности собственного капитала почти достиг 1, а именно 0,943.

Таблица 5 – Показатели финансовой устойчивости ОАО СК «Урал-АИЛ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели финансовой устойчивости | Код | Периоды |
| Прошлый | Отчетный | Расчетный |
| Доля собственного капитала | 01 | 0,215 | 0,163 | 0,282 |
| Доля привлеченного капитала | 02 | 0,754 | 0,771 | 0,646 |
| Доля обязательств страховой организации | 03 | 0,031 | 0,066 | 0,072 |
| Достаточность собственного капитала | 04 | 0,299 | 0,22 | 0,466 |

Далее рассмотрим структуру пассивов организации за три периода на диаграмме (рисунок 5, 6, 7) и динамику коэффициента достаточности СК.



 – доля собственного капитала, %;

- доля привлеченного капитала, %;

- доля обязательств, %.

Рисунок 5 – Структура пассивов организации в прошлом периоде



 – доля собственного капитала, %;

- доля привлеченного капитала, %;

- доля обязательств, %.

Рисунок 6 – Структура пассивов организации в отчетном периоде



– доля собственного капитала, %;

- доля привлеченного капитала, %;

- доля обязательств, %.

Рисунок 7 – Структура пассивов организации в расчетном периоде



Условные обозначения:

1 – достаточность собственного капитала в прошлом периоде;

2 – достаточность собственного капитала в отчетном периоде;

3 – достаточность собственного капитала в расчетном периоде.

Рисунок 8 – Динамика коэффициента достаточности собственного капитала

Анализ финансовой устойчивости ОАО СК «Урал-АИЛ» показал, что в капитале организации за прошлый и отчетный период преобладает привлеченный капитал, но в динамике его величина снижается и в расчетном периоде составляет около 65%. Собственный капитал в расчетном периоде составляет около 28%. Обязательства страховой организации в динамике увеличиваются. Показатель достаточности собственного капитала говорит о том, на сколько организация обеспечена собственными источниками формирования имущества. Данный показатель во всех периодах меньше 1, что говорит о недостаточности собственного капитала. В расчетном периоде его величина достигла 0,466.

**3.2 Показатели ликвидности организации**

Ликвидность определяется как возможность своевременно погашать свои обязательства. Она определяется соотношением величин задолженности и ликвидных средств, т.е. средств, которые могут быть использованы для погашения долгов. Для оценки ликвидности используются показатели текущей ликвидности, абсолютной и срочной ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность страховой компании оборотными средствами для погашения краткосрочных обязательств в течение текущего года.

 (12)

 



Таким образом, в прошлом и отчетном периодах данный коэффициент значительно меньше нормы в 1,5, что говорит о недостаточности оборотных средств для погашения своих обязательств. В расчетном периоде эта величина составила 0,474, что свидетельствует о недостатке оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств, а также о финансовом риске и об угрозе платежеспособности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочной кредиторской задолженности может быть покрыта платежными средствами, полученными от реализации ценных бумаг и средствами, полученными в результате погашения требований к дебиторам.

 (13)







Данный коэффициент в прошлом и отчетном периодах, а также полученный в расчетном периоде существенно больше нормативного значения (0,7). Таким образом, абсолютную ликвидность данной организации по трем периодам можно считать достаточной. Но тем не менее в расчетном периоде этот показатель снизился по сравнению с прошлым периодом почти в 5 раз.

1. Коэффициент срочной ликвидности определяет обеспеченность страховой организации высоколиквидными активами для выполнения своих обязательств в текущем квартале или месяце. В случае, когда коэффициент более 1, страховая организация полностью обеспечена высоколиквидными активами и имеет высокий уровень платежеспособности.

 (14)

 



В исследуемой страховой организации ОАО СК «Урал-АИЛ» коэффициент срочной ликвидности выше 1 во всех исследуемых периодах, следовательно, страховая организация полностью обеспечена высоколиквидными активами.

Для наглядности показатели ликвидности сведены в таблицу 6.

Таблица 6 – Показатели ликвидности ОАО СК «Урал-АИЛ»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели ликвидности | Код | Норма | Периоды |
| Прошлый | Отчетный | Расчетный |
| Коэффициент текущей ликвидности | 01 | >1–1,5 | 0,463 | 0,328 | 0,474 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 02 | >0,7 | 10,45 | 3,938 | 2,153 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 03 | >0,2 | 4,353 | 2,508 | 2,156 |



Условные обозначения:

1 – коэффициент текущей ликвидности за три периода;

2 – коэффициент абсолютной ликвидности за три периода;

3 – коэффициент срочной ликвидности за три периода.

Рисунок 9 – Динамика показателей ликвидности ОАО СК «Урал-АИЛ»

Оценка платежеспособности ОАО СК «Урал-АИЛ»

Платежеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Платежеспособность страховщика означает его безусловную способность исполнить обязательства по выплате страховой суммы или страхового возмещения страхователю или застрахованному лицу по договорам страхования. Для оценки платежеспособности определяется отклонение между фактическим и нормативным размером маржи платежеспособности. Фактический размер маржи платежеспособности определяется как собственный капитал за минусом собственных акций, выкупленных у акционеров, НМА и ДЗ, сроки по которой истекли. Нормативный размер определяется по страхованию жизни и иному, чем жизнь.

Расчет платежеспособности произведен приложении В.

Итак из расчетов следует, что на протяжении всех трех периодов организация была платежеспособна, так как фактический размер маржи превышал нормативный.

В прошлом периоде отклонение составило 15292 тыс. р., в отчетном – 15385 тыс. р., а в расчетном – 51745 тыс. р.

Таким образом, изучив финансовое состояние страховой организации ОАО СК «Арал-АИЛ» можно отметить, что по всем показателям данная организация в расчетном периоде является финансово устойчивой, ликвидной (за исключением показателя текущей ликвидности) и платежеспособной.

Баланс ОАО СК «Урал-АИЛ»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Расчетный период |
| I. Активы |  |  |  |
| Нематериальные активы | 59 | 87 | 87 |
| Инвестиции, в том числе: | 123349 | 168229 | 159576 |
| здания | 33646 | 63118 | 63118 |
| финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации, в том числе: | 48805 | 76939 | 76939 |
| акции других организаций | 16391 | 11431 | 11431 |
| долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы | 30731 | 62745 | 62745 |
| вклады в уставные капиталы других организаций | 1683 | 2763 | 2763 |
| иные инвестиции, в том числе: | 40898 | 28172 | 19519 |
| депозитные вклады | 40789 | 27897 |  |
| прочие инвестиции | 109 | 275 | 19519 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах, в т.ч.: | 7367 | 8296 | 13192 |
| в резерве незаработанной премии | 6108 | 5942 | 10045 |
| в резервах убытков | 1259 | 2354 | 3147 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, в т.ч.: | 15903 | 7259 | 21419 |
| страхователи | 15903 | 7201 | 19801 |
| страховые агенты |  | 58 | 1618 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 28943 | 15047 | 22787 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 461 | 448 | 448 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 664 | 238 | 238 |
| Основные средства | 5707 | 23402 | 23402 |
| Незавершенной строительство | 929 | 919 | 919 |
| Запасы, в том числе: | 945 | 5105 | 5105 |
| материалы и другие аналогичные ценности | 923 | 4527 | 4527 |
| расходы будущих периодов | 22 | 578 | 578 |
| Денежные средства | 29134 | 48913 | 48913 |
| Иные активы |  | 19143 | 19143 |
| Итого по разделу I | 213461 | 297086 | 315229 |
| БАЛАНС | 213461 | 297086 | 315229 |
|  |  |  |  |
| Пассив |  |  |  |
| II. Капитал и резервы |  |  |  |
| Уставный капитал | 6400 | 32002 | 32002 |
| Добавочный капитал | 28405 | 2802 | 2802 |
| Резервный капитал, в т.ч.: | 1108 | 1109 | 1109 |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 1108 | 1109 | 1109 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 9949 | 12608 | 52947 |
| Итого по разделу II | 45862 | 48521 | 88860 |
| III. Страховые резервы |  |  |  |
| Резерв по страхованию жизни | 40958 | 39242 | 10156 |
| Резерв незаработанной премии | 106967 | 171687 | 116690 |
| Резервы убытков | 12981 | 10861 | 35674 |
| Другие страховые резервы |  | 7272 | 43128 |
| Итого по разделу III | 160906 | 229062 | 203681 |
| IV. Обязательства |  |  |  |
| Задолженность по депо премий перед перестраховщиками | 43 | 22 | 22 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, в т.ч. | 770 | 263 | 263 |
| страхователи | 770 | 193 | 193 |
| страховые агенты | - | 5 | 5 |
| прочие кредиторы | - | 65 | 65 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | - | 3064 | 3064 |
| Прочая кредиторская задолженность, в том числе: | 1558 | 9949 | 9949 |
| задолженность перед персоналом организации | 914 | 5243 | 5243 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 259 | 1909 | 1909 |
| задолженность по налогам и сборам | 61 | 2510 | 2510 |
| прочие кредиторы | 324 | 287 | 287 |
| Задолженность перед участниками по выплате доходов | 65 | 133 | 133 |
| Резервы предстоящих расходов | - | 2002 | 2002 |
| Резервы предупредительных мероприятий | 4257 | 4070 | 7255 |
| Итого по разделу IV | 6693 | 19503 | 22688 |
| БАЛАНС | 213461 | 297086 | 315229 |

Отчет о прибылях и убытках ОАО СК «Урал-АИЛ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного года | Расчетный период |
| I. Страхование жизни |  |  |  |  |
| Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование (011–012) | 010 | 325688 | 280257 | 280257 |
| страховые премии (взносы) – всего | 011 | 325688 | 280257 | 280257 |
| переданные перестраховщикам | 012 | - | - | - |
| Доходы по инвестициям, в т.ч.: | 020 | 15038 | 19811 | 1198 |
| доходы от участия в других организациях | 021 | 53 | - | - |
| прочие доходы по инвестициям | 022 | 14985 | 19811 | 1198 |
| Оплаченные убытки (страховые выплаты) – нетто перестрахование (031–032) | 030 | (348219) | (297657) | (297657) |
| оплаченные убытки (страховые выплаты) – всего | 031 | (348219) | (297657) | (297657) |
| доля перестраховщиков | 032 | - | - | - |
| Изменение резервов по страхованию жизни – нетто перестрахование (041–042) | 040 | (16460) | 1716 | 29086 |
| изменение резервов по страхованию жизни – всего | 041 | (16460) | 1716 | 29086 |
| изменение доли перестраховщиков в резервах | 042 | - | - | - |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование (051+052–055) | 050 | (2320) | (3707) | (3707) |
| затраты по заключению договоров страхования | 051 | (2320) | (2975) | (2975) |
| прочие расходы по ведению страховых операций | 052 | - | -732 | -732 |
| Результат от операций по страхованию жизни (010+020–030+040–050–060) | 070 | (26273) | 420 | 9177 |
| II. Страхование иное, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| Страховые премии – нетто перестрахование (081–082) | 080 | 219579 | 243240 | 243240 |
| страховые премии – всего | 081 | 228131 | 266627 | 266627 |
| переданные перестраховщикам | 82 | (8552) | (23387) | (23387) |
| Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахования (091+092) | 090 | (71564) | (64886) | 61276 |
| изменение резерва незаработанной премии – всего | 091 | (73191) | (64720) | 57173 |
| изменение доли перестраховщиков в резерве | 092 | 1627 | (166) | 4103 |
| Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование (110–120) | 100 | (71942) | (54383) | (81827) |
| Оплаченные убытки (выплаты) – нетто перестрахование (111–112) | 110 | (69449) | (57598) | (57598) |
| выплаты по договорам страхования – всего | 111 | (75186) | (69275) | (69275) |
| доля перестраховщиков | 112 | 5737 | 11677 | 11677 |
| Изменение резервов убытков – нетто перестрахование (121+122) | 120 | (2493) | 3215 | (24229) |
| изменение резервов убытков – всего | 121 | (2882) | 2120 | (25022) |
| изменение доли перестраховщиков в резервах | 122 | 389 | 1095 | 793 |
| Изменение других страховых резервов | 130 | - | (7272) | (35856) |
| Отчисления в РПМ | 140 | - | - | (7255) |
| Отчисления в резерв гарантий | 150 | - | (1020) | (1020) |
| Отчисления в резерв текущих компенсационных выплат | 151 | - | (2038) | (2038) |
| Отчисления в стабилизационный резерв | 152 | - | - | (43128) |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование (161+162–165) | 160 | (5759) | (15912) | (15912) |
| затраты по заключению договоров страхования | 161 | (6542) | (14928) | (14928) |
| прочие расходы по ведению страховых операций | 162 | (100) | (2707) | (2707) |
| вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования | 165 | 883 | 1723 | 1723 |
| Результаты от операций страхования иного, чем страхование жизни (080+090–100+130–140–150–151–152–160) | 170 | 70314 | 97729 | 117480 |
| III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в раздел I и II |  |  |  |  |
| Доходы по инвестициям из них: | 180 | - | 1233 | 22836 |
| Прочие доходы по инвестициям | 184 | - | 1233 | 22836 |
| Управленческие расходы | 200 | (32892) | (81516) | (73748) |
| Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями | 210 | 1044 | - | - |
| Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями | 220 | (1057) | (2644) | (2644) |
| Внереализационные доходы | 230 | - | 3 | 3 |
| Внереализационные расходы | 240 | (2659) | (3437) | (3437) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (070+170+180–190–200+210–220+230–240) | 250 | 8477 | 11788 | 69667 |
| Налог на прибыль | 260 | (158) | (2935) | (16720) |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности (250–260) | 270 | 8319 | 8853 | 52947 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года (270+280–290) | 300 | 8319 | 8853 | 52947 |

**Список литературы**

1. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. №51н) (с изменениями от 23 июня 2003 г., 14 января 2005 г.);
2. Резервы, формируемые страховыми организациями. М.В. Романова, «Аудиторские ведомости», №10, октябрь 2003 г.;
3. О резервах по страхованию жизни. О. Галкина – СПС «Гарант», 2006;
4. Страховое дело: Учебник \ Под ред. Л.И. Рейтмана – М.: Банковский и биржевой НКЦ, 1992;
5. Словарь страховых терминов \ Под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1992;
6. Практическое пособие по страховой деятельности. Документы, комментарии, разъяснения. – М.: Дизайн – РУСИНВЕСТ, 1993;
7. Страхование. Учебник.\ Под ред. Шахова В.В. – М.: 1997;
8. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт./ Под ред. Агеева П.П. – М.: 1998.