

SPIS TREŚCI

Wstęp	7
CZEŚĆ I. ANALIZA FINANSOWA BANKÓW	
1. Sprawozdanie finansowe banków i jego zawartość informacyjna	9
1.1. Bilans banków	9
1.2. Rachunek zysków i strat	16
1.3. Rachunek przepływów pieniężnych	19
1.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	23
1.5. Ocena sytuacji finansowej banków na podstawie analizy sprawozdań finansowych	25
2. Wstępna analiza sprawozdania finansowego banków	27
2.1. Wstępna analiza bilansu	27
2.2. Wstępna analiza rachunku zysków i strat	28
3. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej banków	32
3.1. Wskaźniki płynności finansowej	33
3.2. Wskaźniki wypłacalności	34
3.3. Wskaźniki rentowności	35
3.4. Wskaźniki operacyjne	36
3.5. Wskaźniki struktury finansowania	37
3.6. Wskaźniki rynku kapitałowego	38
4. Sprawozdanie finansowe banku „X”	41
5. Wstępna analiza sprawozdania finansowego banku „X”	46
5.1. Wstępna analiza bilansu banku „X”	46
5.2. Wstępna analiza rachunku zysków i strat banku „X”	50
6. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej banku „X”	52
6.1. Analiza płynności finansowej banku „X”	52
6.2. Analiza wypłacalności banku „X”	55
6.3. Analiza rentowności banku „X”	56
6.4. Analiza wskaźników operacyjnych banku „X”	58
6.5. Analiza wskaźników struktury finansowania banku „X”	62
6.6. Analiza wskaźników rynku kapitałowego banku „X”	65
6.7. Ocena sytuacji finansowej banku „X”	66

CZĘŚĆ II. ANALIZA FINANSOWA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

7. Sprawozdanie finansowe zakładów ubezpieczeń i jego zawartość informacyjna	69
7.1. Bilans zakładów ubezpieczeń	70
7.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń	77
7.3. Ogólny rachunek zysków i strat	83
7.4. Rachunek przepływów pieniężnych	85
7.5. Zestawienie zmian w kapitale własnym	88
7.6. Ocena sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń na podstawie sprawozdań finansowych	90
8. Wstępna analiza sprawozdania finansowego zakładów ubezpieczeń	91
8.1. Wstępna analiza bilansu	91
8.2. Wstępna analiza technicznego rachunku ubezpieczeń	93
8.3. Wstępna analiza ogólnego rachunku zysków i strat	93
9. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń	96
9.1. Wskaźniki wypłacalności	97
9.2. Wskaźniki poziomu rezerw	103
9.3. Wskaźniki działalności inwestycyjnej	107
9.4. Wskaźniki sprawności działania	112
9.5. Wskaźniki poziomu reasekuracji	116
9.6. Wskaźniki rentowności finansowej	119
10. Sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń „Y”	123
11. Wstępna analiza sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń „Y”	128
11.1. Wstępna analiza bilansu zakładu ubezpieczeń „Y”	128
11.2. Wstępna analiza technicznego rachunku ubezpieczeń zakładu ubezpieczeń „Y”	132
11.3. Wstępna analiza ogólnego rachunku zysków i strat zakładu ubezpieczeń „Y”	133
12. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń „Y”	135
12.1. Analiza wypłacalności zakładu ubezpieczeń „Y”	135
12.2. Analiza poziomu rezerw zakładu ubezpieczeń „Y”	143
12.3. Analiza działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) zakładu ubezpieczeń „Y”	147
12.4. Analiza sprawności działania zakładu ubezpieczeń „Y”	153
12.5. Analiza poziomu reasekuracji zakładu ubezpieczeń „Y”	158
12.6. Analiza rentowności finansowej zakładu ubezpieczeń „Y”	161
12.7. Ocena sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń „Y”	165
Bibliografia	168