

Sığortaçının adı: " PAŞA Həyat Sığorta " ASC

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat (illik)

Hesabat dövrü : 31.12.2017 tarixinə

manatla

AKTİVLƏR	Hesabat dövrünün əvvəlinə	Hesabat dövrünün sonuna
I. UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR		
Torpaq, tikili və avadanlıqlar	779 588,14	639 745,54
Torpaq, tikili və avadanlıqlarla bağlı məsrəflərin kapitallaşdırılması		
Daşınmaz əmlaka investisiyalar	417 655,89	417 655,89
Qeyri-maddi aktivlər	85 724,29	138 840,06
Təxirə salınmış vergi aktivləri		
Uzunmüddətli debitor borcları		
Uzunmüddətli maliyyə aktivləri:	10 182 674,34	32 586 905,00
dövlət qiymətli kağızları		
qeyri-dövlət qiymətli kağızları	10 182 674,34	32 586 905,00
sair maliyyə aktivləri		
İştirak payı metodu ilə uçota alınmış investisiyalar		
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar		
Sair aktivlər	100 000,00	100 000,00
Cəmi uzunmüddətli aktivlər	11 565 642,66	33 883 146,49
II. QISAMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR		
Ehtiyatlar		
Debitor borcları:	19 617 992,04	20 947 902,71
birbaşa sığorta üzrə	5 488 975,62	4 808 836,88
təkrarsığorta əməliyyatları üzrə :	1 766 121,07	182,47
- təkrarsığortaçı üzrə	1 766 121,07	182,47
- təkrarsığortalı üzrə		
asılı təşkilatlar üzrə		
büdcə üzrə		1 831 747,47
iddia tələbləri üzrə		
işçi heyəti üzrə	0	0
sığortalılara verilən borclar üzrə		
sair debitorlar	12 362 895,35	14 307 135,89
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri:	117 003 542,57	104 904 703,41
kassa	5 630,64	283,13
hesablaşma hesabı	1 617 361,46	3 071 368,75
valyuta hesabı	9 486 745,91	11 399 452,12
depozit hesablar	105 859 781,16	90 403 847,53
sair pul vəsaitləri	34 023,40	29 751,88
Qısamüddətli maliyyə aktivləri:	8 125 735,16	41 748 091,74
dövlət qiymətli kağızları	8 125 735,16	41 748 091,74
qeyri-dövlət qiymətli kağızları	0	0
sair maliyyə aktivləri	0	0
Sığorta ehtiyatlarında təkrarsığortaçıların payı:	2 663 712,63	1 392 103,95
həyat sığortası sahəsi üzrə	2 663 712,63	1 392 103,95
qeyri-həyat sığortası sahəsi üzrə		
Sair qısamüddətli aktivlər:	431 234,65	444 623,01
gələcək hesabat dövrlərinin xərcləri	431 234,65	444 623,01
verilmiş avanslar		
təhtəl hesablar		
Sair aktivlər	5 214 867,90	4 566 222,73
Cəmi qısamüddətli aktivlər	153 057 084,95	174 003 647,55

CƏMI AKTİVLƏR		164 622 727,61	207 886 794,04
KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR	Hesabat dövrünün əvvəlinə	Hesabat dövrünün sonuna	
I. KAPİTAL			
Ödənilmiş nominal (nizamnamə) kapitalı	40 250 000,00	40 250 000,00	
Emissiya gəliri			
Geri alınmış kapital (səhmlər)			
Kapital ehtiyatları:	0	0	
yenidən qiymətləndirilmə üzrə ehtiyat			
digər kapital ehtiyatları			
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	17 829 252,54	17 200 308,60	
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	17 766 381,08	13 071 056,06	
Mühasibat uçotu siyasətində dəyişikliklərlə bağlı mənfəət (zərər) üzrə düzəlişlər			
Keçmiş illər üzrə bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	10 803 982,57	17 829 252,54	
Elan edilmiş dividendlər	- 10 741 111,11	- 13 700 000,00	
Cəmi kapital	58 079 252,54	57 450 308,60	
II. UZUNMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR			
Sığorta ehtiyatları:	101 899 450,27	144 479 677,44	
Həyat sığortası sahəsi üzrə :	101 899 450,27	144 479 677,44	
Qeyri-həyat sığortası sahəsi üzrə:			
Qarşısılınma tədbirləri fondu			
Uzunmüddətli faiz xərcləri yaradan öhdəliklər			
Uzunmüddətli qiymətləndirilmiş öhdəliklər			
Təxirəsalınmış vergi öhdəlikləri			
Kreditor borcları :	0	0	
əməyin ödənilməsi üzrə			
büdcə üzrə			
sosial sığorta və təminat üzrə			
digər məcburi ödənişlər üzrə			
asılı təşkilatlar üzrə			
sair kreditorlar			
Sair uzunmüddətli öhdəliklər:	0	0	
gələcək hesabat dövrünün gəlirləri			
alınmış avanslar			
Təkrarsığorta əməliyyatları üzrə öhdəliklər:	728 821,65	747 443,17	
təkrarsığortaçı üzrə			
təkrarsığortalı üzrə	728 821,65	747 443,17	
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar			
Sair öhdəliklər			
Cəmi uzunmüddətli öhdəliklər	102 628 271,92	145 227 120,61	
III. QISAMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR			
Qısamüddətli faiz xərcləri yaradan öhdəliklər	0	0	
Qısamüddətli qiymətləndirilmiş öhdəliklər	0	0	
Vergi və sair məcburi ödənişlər üzrə öhdəliklər	0	0	
Kreditor borcları:	3 569 850,76	4 199 239,52	
əməyin ödənilməsi üzrə	3 086,64	1 857,55	
büdcə üzrə	1 976 140,02	0	
sosial sığorta və təminat üzrə	63 784,74	0	
digər məcburi ödənişlər üzrə			
asılı təşkilatlar üzrə			
sair kreditorlar	1 526 839,36	4 197 381,97	
Sair qısamüddətli öhdəliklər:	274 469,24	1 010 125,31	
gələcək hesabat dövrünün gəlirləri	274 469,24	1 010 125,31	
alınmış avanslar			
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar			
Sair öhdəliklər	70 883,15	0	

<i>Cəmi qısamüddətli öhdəliklər</i>	3 915 203,15	5 209 364,83
<i>CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR</i>	106 543 475,07	150 436 485,44
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR	164 622 727,61	207 886 794,04
Qeyd : Ödənilməsinə zəmanət verilmiş məbləğlərin cəmi*		

* Bu sətirlər üzrə məlumatlar balansda daxil edilmir.

Sığortaçının adı: " PAŞA Həyat Sığorta " ASC**Mənfəət və Zərər haqqında hesabat (illik)****Hesabat dövrü : 31 dekabr 2017-ci il tarixdə başa çatmış il üzrə
ilin əvvəlindən artan yekunla***manatla*

Gəlirlər	Məbləğ
Əsas əməliyyat gəliri:	153 627 098,34
birbaşa sığorta üzrə sığorta haqları	152 697 479,61
təkrarsığorta üzrə təkrarsığorta haqları	4 503,80
sığorta ödənişlərində təkrarsığortaçıların payı üzrə	801 117,14
təkrarsığortaya verilmiş müqavilələr üzrə komissiyon muzdlar üzrə	123 997,79
Xalis sığorta ehtiyatlarının dəyişməsi (müsbət və ya mənfə)	- 43 851 835,85
İnvestisiya gəlirləri üzrə	13 881 412,21
Subroqasiya gəlirləri	
Sair gəlirlər	494 616,61
CƏMİ GƏLİRLƏR	124 151 291,31
Xərclər	
Əsas əməliyyat xərcləri:	59 728 566,73
sığorta ödənişləri və sığorta məbləğləri üzrə	58 004 591,98
qaytarılan sığorta haqları üzrə	561 416,54
tənzimləmə xərcləri	
təkrarsığortaya verilmiş sığorta haqları üzrə	1 162 558,21
qarşısızalma tədbirləri fonduna ayırmalar üzrə	
sığorta fəaliyyəti üzrə sair xərclər	
İşlərin aparılması xərcləri	39 423 780,75
Sair xərclər	8 066 860,75
CƏMİ XƏRCLƏR	107 219 208,23
Maliyyə mənfəəti (zərəri)	16 932 083,08
Mənfəətin nizamnamə kapitalına yönəldilən hissəsi	
Vergiqoyulmadan əvvəl mənfəət (zərər)	16 932 083,08
Mənfəət vergisi	3 861 027,02
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	13 071 056,06

Sığortaçının adı: " PAŞA Həyat Sığorta " ASC

Hesabat dövrü : 31 dekabr 2017-ci il tarixdə başa çatmış il üzrə

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

Məlumatlar min
Azərbaycan manatı ilə
təqdim edilir.

	2017	2016
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Yığılmış sığorta haqları	153,584	76,135
Ödənilmiş təkrarsığorta haqları	-606	-632
Sığorta ödənişləri	-58,005	-46,167
Alınmış təkrarsığorta ödənişləri	2,152	-
Ödənilmiş komissiya xərcləri	-24,853	-5,765
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	-5,805	-6,593
Ödənilmiş digər əməliyyat və inzibati xərclər	-6,078	-3,973
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	60,389	13,005
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-5,787	-3,068
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	54,602	9,937
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri		
Kredit təşkilatında yerləşdirilmiş məbləğlər	-28,732	-32,774
Kredit təşkilatları tərəfindən ödənilmiş məbləğlər	22,278	47,968
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması	-72,409	-12,508
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınmasından daxilolmalar	9,98	8,423
Əks "repo" razılaşmaları üzrə pul vəsaitlərinin yatırılması	-11,879	-
Əks "repo" razılaşmalarının ödənilməsindən daxilolmalar	864	-
Alınmış investisiya gəliri	16,277	6,989
Torpaq satışından daxilolmalar	3,2	200
Əmlak və avadanlıqların alınması	-276	-384
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	-31	-27
Zəmanətlərdən daxilolmalar	205	-
Əmlakın və avadanlığın satışından daxilolmalar	21	48
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş)/ əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	-60,502	17,935

Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Dividendlərin ödənilməsi	-13,7	-10,843
Maliyyələşdirmə fəaliyyətində istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri	-13,7	-10,843
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri	-2,329	6,244
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə yenidən təsnif edilməsi	6,688	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artma	-15,241	23,273
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlinə	69,789	46,516
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonuna	54,548	69,789

Sığortaçının adı: " PAŞA Həyat Sığorta " ASC

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat

Hesabat dövrü : 31 dekabr 2017-ci il tarixdə başa çatmış il üzrə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	Nizamnamə Kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət(zərər)	Cəmi Kapital
31 dekabr 2015-ci il tarixə qalıq		40.250.000	10.803.982,57	51.053.982,57
2016-cı il üzrə xalis mənfəət	22		17766381,08	17766381,08
Elan edilmiş dividend			(10741111,11)	(10741111,11)
Mənfəətdən istifadə				
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları				
31 dekabr 2016-cı il tarixə qalıq		40.250.000	17.829.252,54	58.079.252,54
2017-ci il üzrə xalis mənfəət	22		13071056,06	13071056,06
Elan edilmiş dividend			(13700000,00)	(13700000,00)
Mənfəətdən istifadə				
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları				
31 dekabr 2017-ci il tarixə qalıq		40.250.000	17.200.308,6	57.450.308,60



MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

“PAŞA Həyat Sığorta” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Rəhbərliyinə

Rəy

Biz "PAŞA Həyat Sığorta" ASC-nin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə balans, mənfəət və zərər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Hesab edirik ki, ASC-nin qoşma maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlərdə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq hazırlanmışdır.

Rəy üçün əsaslar

Biz auditimizi Beynəlxalq audit standartlarına (ISA) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının apardığımız auditə aid olan etik normalara uyğun olaraq ASC-dən asılı deyilik və biz digər məsuliyyətlərimizi bu tələblərə uyğun yerinə yetirməmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə və vergi hesabatlarının Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq hazırlanmasına və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə və vergi hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə və vergi hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik ASC-ni ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik ASC-nin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər ASC-nin maliyyə və vergi hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə və vergi hesabatlarında bir tam kimi, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zəmanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkarlayır. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar şəkkaklıq nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə və vergi hesabatlarında dələduzluq və ya səhlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflər risklərini müəyyən edib qiymətləndiririk, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçiririk və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski səhlər nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər.
- ASC-nin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şəraitlərdə uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məntiqliliyini qiymətləndiririk.
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutlarının əsasında ASC-nin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməliyik və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və ya şəraitlər ASC-nin fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.

Biz iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit sübutları, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında məlumat veririk.

”Caspian Consulting and Partners” MMC

Ünvan: Bakı ş. Nizami küç. 1/3

Direktor/Auditor: Elnurə Abdinova



Tarix: 19.03.2018