CASPIAN CONSULTING & PARTNERS

Zərifə Əliyeva küçəsi 93,
BEGOC Biznes Mərkəzi,6-cı mərtəbə
AZ1000 Bakı, Azərbaycan.
tel: +99412 505-58-47
+99412 505-58-48
mob: +99450 225-79-15
e-mail: office@cc.baku.az
veb səhifə: www.caspian-consulting.com

MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

"PAŞA Həyat Sığorta" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin
İdarə heyətinin sədri Niyaz İsmayılovun diqqətinə

Rəy

Biz **"PAŞA Həyat Sığorta" ASC** 31 dekabr 2019-cu il tarixinə əhəmiyyətli uçot siyasətinin və digər izahedici qeydlərin qısa xülassəsindən ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

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

Rəy üçün əsaslar

Biz auditi Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın "Maliyyə hesabatlarının auditi üçün auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar ilə Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının "Etika Məcəlləsinin" (IESBA Məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə, eləcə də IESBA məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə görə cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditində ən əhəmiyyətli məsələlərdir. Bu məsələlər maliyyə hesabatlarının auditi baxımından və maliyyə hesabatlarına dair rəyimizin formalaşdırılmasında bütövlükdə nəzərə alınmışdır və biz bu məsələlərə dair ayrılıqda rəy vermirik.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativin olmadığı halda, rəhbərlik Cəmiyyətin 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 Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz tətib edilmiş maliyyə 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 skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında dələduzluq və ya səhvlər 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 aşkarlamama riski səhvlər nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər.
- Cəmiyyətin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şərtlər şərçivəsində 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 edimesinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutlarının əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair nəticə çıxarırıq. 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 Cəmiyyətin 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

Direktor/Auditor: Elnurə Abdinova ____________

Azərbaycan Respublikası Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti Caspian Consulting and Partners Limited Liability Company Azerbaijan Republic

Tarix: 29.03.2020

"PAŞA Həyat Sığorta" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə *Azərbaycan Manatı ilə*

	Nizamnamə Kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət(zərər)	Cəmi Kapital
31 dekabr 2017-ci il tarixə qalıq	**40.250.000**	**17.200.308,6**	**57.450.308,60**
2018-ci il üzrə xalis mənfəət		21.286.704,76	21.286.704,76
Elan edilmiş dividend		(17.132.000,00)	(17.132.000,00)
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları			
31 dekabr 2018-ci il tarixinə qalıq	**40.250.000**	**21.355.013,36**	**61.605.013,36**
2019-cu il üzrə xalis mənfəət		32.013.215,22	32.013.215,22
Elan edilmiş dividend		(20.700.000,00)	(20.700.000,00)
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları			
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	**40.250.000**	**32.668.228,58**	**72.918.228,58**

" PAŞA Həyat Sığorta " ASC-nin 31 dekabr 2019-cu il tarixinə Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı

Azərbaycan Manatı ilə

A K T İ V L Ə R	Hesabat dövrünün əvvəlinə	Hesabat dövrünün sonuna
I .UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR		
Torpaq, tikili və avadanlıqlar	721703,33	995428,3
Torpaq, tikili və avadanlıqlarla bağlı məsrəflərin kapitallaşdırılması		
Daşınmaz əmlaka investisiyalar	417655,89	417655,89
Qeyri-maddi aktivlər	269362,18	412915,57
Təxirə salınmış vergi aktivləri		
Uzunmüddətli debitor borcları		
Uzunmüddətli maliyyə aktivləri:	**195115883,6**	**202645999,2**
dövlət qiymətli kağızları	145918131,4	164660376,9
qeyri-dövlət qiymətli kağızları	49197752,17	37985622,27
sair maliyyə aktivləri		
İştrak payı metodu ilə uçota alınmış investisiyalar		
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar		
Sair aktivlər	100000	100000
Cəmi uzunmüddətli aktivlər	**196624605**	**204571998,9**
II . QISAMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR		
Ehtiyatlar		
Debitor borcları:	**9595262,33**	**11727729,69**
birbaşa sığorta üzrə	5781648,66	7475158,79
təkrarsığorta əməliyyatları üzrə :	**182,47**	**0**
- təkrarsığortaçı üzrə	182,47	0
- təkrarsığortalı üzrə		
asılı təşkilatlar üzrə		
büdcə üzrə		
iddia tələbləri üzrə		
işçi heyəti üzrə	0	0
sığortalılara verilən borclar üzrə		
sair debitorlar	3813431,2	4252570,9
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri:	**130065849,5**	**155778803,6**
kassa	1363,19	298,79
hesablaşma hesabı	12109858,26	850952,43
valyuta hesabı	14716231,56	974724,42
depozit hesablar	103207869,4	153926206,53
sair pul vəsaitləri	30527,1	26621,47
Qısamüddətli maliyyə aktivləri:	**5301004,37**	**21912744,15**
dövlət qiymətli kağızları	0	19703892,47
qeyri-dövlət qiymətli kağızları	5301004,37	2208851,68
sair maliyyə aktivləri	0	0
Sığorta ehtiyatlarında təkrarsığortaçıların payı:	**540236,74**	**1055146,76**
həyat sığortası sahəsi üzrə	540236,74	1055146,76
qeyri-həyat sığortası sahəsi üzrə		
Sair qısamüddətli aktivlər:	**115074,92**	**528894,73**
gələcək hesabat dövrlərinin xərcləri	115074,92	528864,84
verilmiş avanslar		
təhtəl hesablar		29,89
Sair aktivlər	4566039,62	4550424,23
Cəmi qısamüddətli aktivlər	150183467,5	195553743,20
CƏMİ AKTİVLƏR	**346808072,5**	**400125742,13**

K A P İ T A L V Ə Ö H D Ə L İ K L Ə R	Hesabat dövrünün əvvəlinə	Hesabat dövrünün sonuna
I . KAPİTAL		
Ödənilmiş nominal (nizamnamə) kapitalı	40250000	40250000
Emissiya gəliri		
Geri alınmış kapital (səhmlər)		
Kapital ehtiyatları:	0	0
yenidən qiymətləndirilmə üzrə ehtiyat		
digər kapital ehtiyatları		
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	**21355013,36**	**32668228,58**
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	21261238,73	32013215,22
Mühasibat uçotu siyasətində dəyişikliklərlə bağlı mənfəət (zərər) üzrə düzəlişlər	25466,03	
Keçmiş illər üzrə bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	17200308,6	21355013,36
Elan edilmiş dividendlər	-17132000	-20700000
Cəmi kapital	**61605013,36**	**72918228,58**
II. UZUNMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR		
Sığorta ehtiyatları:	**277258689,3**	**318133388,5**
Həyat sığortası sahəsi üzrə :	277258689,3	318133388,5
Qeyri-həyat sığortası sahəsi üzrə:		
Qarşısıalınma 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	0	0
digər məcburi ödənişlər üzrə		
asılı təşkilatlar üzrə		
sair kreditorlar		
Sair uzunmüddətli öhdəliklər:	0	0
gələcək hesabat dövrünün gəlirləri		
alınmış avanslar		
Təkrarsığorta əməliyyatları üzrə öhdəliklər:	**591755,43**	**486881,13**
təkrarsığortaçı üzrə		
təkrarsığortalı üzrə	591755,43	486881,13
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar		
Sair öhdəliklər		
Cəmi uzunmüddətli öhdəliklər	277850444,7	318620269,6
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:	**5541237,23**	**6319139,28**
əməyin ödənilməsi üzrə	5473,68	0
büdcə üzrə	766745,39	3158120,89
sosial sığorta və təminat üzrə	22177,11	114010,73
digər məcburi ödənişlər üzrə	117790,42	129901,08
asılı təşkilatlar üzrə		
sair kreditorlar	4629050,63	2917106,58
Sair qısamüddətli öhdəliklər:	**1811377,15**	**2268104,68**
gələcək hesabat dövrünün gəlirləri	1811377,15	2268104,68
alınmış avanslar		
Təsisçi və ya səhmdarlarla hesablaşmalar		
Sair öhdəliklər	0	0
Cəmi qısamüddətli öhdəliklər	7352614,38	8587243,96
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	285203059,1	327207513,55
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR	**346808072,5**	**400125742,13**
Qeyd : Ödənilməsinə zəmanət verilmiş məbləğlərin cəmi*	1700000	1700000

* Bu sətrlər üzrə məlumatlar balansa daxil edilmir.

" PAŞA Həyat Sığorta " ASC-nin 31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə Mənfəət və Zərər haqqında hesabatı

ilin əvvəlindən artan yekunla, Azərbaycan Manatı ilə

Gəlirlər	Məbləğ
Əsas əməliyyat gəliri:	**212243635,6**
birbaşa sığorta üzrə sığorta haqları	211879855,17
təkrarsığorta üzrə təkrarsığorta haqları	0,00
sığorta ödənişlərində təkrarsığortaçıların payı üzrə	152982,20
təkrarsığortaya verilmiş müqavilələr üzrə komissyon muzdlar üzrə	210798,22
Xalis sığorta ehtiyatlarının dəyişməsi (müsbət və ya mənfi)	-40359789,15
İnvestisiya gəlirləri üzrə	24962843,58
Subroqasiya gəlirləri	
Sair gəlirlər	131586,70
CƏMİ GƏLİRLƏR	**196978276,72**
Xərclər	**Məbləğ**
Əsas əməliyyat xərcləri:	**105369890,32**
sığorta ödənişləri və sığorta məbləğləri üzrə	99505083,60
qaytarılan sığorta haqları üzrə	4709829,13
tənzimləmə xərcləri	
təkrarsığortaya verilmiş sığorta haqları üzrə	1148100,08
qarşısıalınma tədbirləri fonduna ayırmalar üzrə	
sığorta fəaliyyəti üzrə sair xərclər	6877,51
İşlərin aparılması xərcləri	**51351158,24**
Sair xərclər	21043,22
CƏMİ XƏRCLƏR	**156742091,78**
Maliyyə mənfəəti (zərəri)	**40236184,94**
Mənfəətin nizamnamə kapitalına yönəldilən hissəsi	
Vergiqoyulmadan əvvəl mənfəət (zərər)	40236184,94
Mənfəət vergisi	8222969,72
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	**32013215,22**

«PAŞA Həyat Sığorta» ASC-nin

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABATI (BMHS-na əsasən)

31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə

Məlumatlar min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir.

	2019	*2018*
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Yığılmış sığorta haqları	186591	255498
Ödənilmiş təkrarsığorta haqları	(890)	(923)
Sığorta ödənişləri	(80077)	(65090)
Alınmış təkrarsığorta ödənişləri		8
Ödənilmiş komissiya xərcləri	(36061)	(36397)
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	(9582)	(7530)
Digər gəlirlər	11	
Ödənilmiş digər əməliyyat və inzibati xərclər	(4862)	(4858)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	**55130**	**140708**
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(3604)	(1497)
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	**51526**	**139211**
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri		
Kredit təşkilatında yerləşdirilmiş məbləğlər	(70399)	(57650)
Kredit təşkilatları tərəfindən ödənilmiş məbləğlər	11816	26171
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması	(112558)	(196876)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınmasından daxilolmalar	102860	91526
Əks "repo" razılaşmaları üzrə pul vəsaitlərinin yatırılması	(122402)	
Əks "repo" razılaşmalarının ödənilməsindən daxilolmalar	121396	11015
Alınmış investisiya gəliri	21180	14387
Torpaq satışından daxiolmalar		
Əmlak və avadanlıqların alınması	(1117)	(318)
Qeyri(maddi aktivlərin alınması	(410)	(368)
Əmlakın və avadanlığın satışından daxilolmalar	86	68
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş)/ əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	**(49548)**	**(112045)**
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Dividendlərin ödənilməsi	(20700)	(17120)
Repo əməliyyatlarından mədaxil		1501
Repo əməliyyatlarına görə məxaric	(11534)	(18000)
	(440)	
Maliyyələşdirmə fəaliyyətində istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri	**(32674)**	**(33619)**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri	1	(20)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artma	**(30695)**	**(6473)**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlinə	**48075**	**54548**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonuna	**17380**	**48075**