

## Pul hərəkəti haqqında hesabat/Statement of Cash Flow

(min manatla) (AZN thousands)

	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	İl üzrə/ Year
<b>Əməliyyat fəaliyyətindən pul axını/Cash flow from operating activities</b>	<b>(8 489)</b>	<b>(17 735)</b>	<b>(11 024)</b>	<b>(13 862)</b>	<b>(51 110)</b>
Faiz gəlirləri/Interest income	19 528	17 058	15 654	18 733	70 972
Faiz xərcləri/Interest expense	(16 411)	(22 405)	(16 081)	(15 510)	(70 407)
Xalis alınmış komissiya haqları/Net Fee and commission income	3 596	2 689	2 587	3 083	11 954
Dilin əməliyyatlarından gəlir (itki)/Profit (loss) from dealing operations	(683)	468	326	248	359
Derivativ əməliyyatlarından gəlir (itki)/Profit (loss) from derivative transactions		(1 975)		(6 009)	(7 984)
Əmək haqqı və müavinətlər/Salary and benefits	(10 186)	(9 024)	(8 891)	(9 164)	(37 265)
Digər xərclər/Other expenses	(4 332)	(4 546)	(4 619)	(5 243)	(18 740)
<b>Əməliyyat aktivlərində xalis artma)/Net (increase) in operating assets</b>	<b>57 626</b>	<b>59 040</b>	<b>23 722</b>	<b>8 151</b>	<b>148 539</b>
Müştərilərə verilmiş kreditlər/Loans issued to customers	54 771	36 446	18 931	6 010	116 159
Digər aktivlərdə dəyişikliklər/Changes in other assets	2 855	22 594	4 791	2 140	32 381
<b>Əməliyyat öhdəliklərində artma / (azalma)/ Increase (decrease) in operating liabilities</b>	<b>(81 218)</b>	<b>(112 962)</b>	<b>(32 224)</b>	<b>(13 414)</b>	<b>(239 818)</b>
Müştəri öhdəlikləri/Customer liabilities	17 389	11 792	63 650	23 024	115 855
Banklar və kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər/Liabilities to Banks and Credit Organizations	(98 449)	(118 873)	(93 700)	(24 966)	(335 987)
Digər öhdəliklərdə dəyişikliklər/Changes in other liabilities	(158)	(5 881)	(2 174)	(11 473)	(19 686)
<b>Əməliyyat fəaliyyətindən xalis pul axını / Net cash flow from operating activities</b>	<b>(32 080)</b>	<b>(71 657)</b>	<b>(19 526)</b>	<b>(19 125)</b>	<b>(142 389)</b>
<b>İnvestisiya fəaliyyətindən pul axını / Cash flow from investment activities</b>	<b>(1 190)</b>	<b>11</b>	<b>(13 169)</b>	<b>(24 614)</b>	<b>(38 962)</b>
Satılmış (alınmış) xalis qiymətli kağızlar/Securities sold (purchased)	45	22	(12 979)	(24 355)	(37 266)
Satılmış (alınmış) əsas vəsaitlər/Sold (purchased) fixed assets	(19)	18	(23)	(49)	(74)
Satılmış (alınmış) qeyri-maddi aktivlər/Sold (purchased) intangible assets	(1 217)	(29)	(167)	(210)	(1 622)
<b>Maliyyə fəaliyyətindən pul axını/Cash flow from financing activities</b>	<b>34 850</b>		<b>20 408</b>		<b>55 259</b>
Adi səhmlərin emissiyası/Ordinary shares issue	34 850		20 408		55 259
Məzənnə fərqindən gəlir (zərər)/Profit (loss) from revaluation	(3 622)	(1 040)	15	226	(4 421)
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım / (azalma)/Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>(2 043)</b>	<b>(72 686)</b>	<b>(12 272)</b>	<b>(43 513)</b>	<b>(130 514)</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə/Cash and cash equivalents at the beginning of the period</b>	<b>285 400</b>	<b>283 358</b>	<b>210 672</b>	<b>198 400</b>	<b>285 400</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna/Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>283 358</b>	<b>210 672</b>	<b>198 400</b>	<b>154 887</b>	<b>154 887</b>