

Formularz SAB-Q I/1999

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Pierwszego Polsko - Amerykańskiego Banku S.A.
podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 1999 roku:

dnia 27.04.1999 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał	I kwartał narastająco	I kwartał	I kwartał narastająco
	okres od 01.01.99 do 31.03.99	okres od 01.01.99 do 31.03.99	okres od 01.01.99 do 31.03.99	okres od 01.01.99 do 31.03.99
I. Przychody z tytułu odsetek	35 676		8 355	
II. Przychody z tytułu prowizji	8 169		1 913	
III. Wynik na działalności bankowej	26 605		6 231	
IV. Zysk (strata) brutto	7 820		1 831	
V. Zysk (strata) netto	5 445		1 275	
VI. Aktywa (stan na 31.03.99)	1 248 175		290 273	
VII. Kapitał własny (stan na 31.03.99)	137 077		31 878	
VIII. Liczba akcji (stan na 31.03.99)	7 615 000		7 615 000	
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 31.03.99)	18,0		4,2	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.99)	9,8		9,8	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.03.98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31.12.97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31.03.99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31.12.98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	56 730	80 033	107 096	104 001
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	53 065	91 443	32 707	86 985
1. W rachunku bieżącym	4 050	20 961	10 648	8 178
2. Terminowe	49 015	70 482	22 059	78 807
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	378 348	311 201	951 761	766 544
1. W rachunku bieżącym	101 091	62 920	163 825	122 235
2. Terminowe	277 257	248 281	787 936	644 309
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	109 166	120 909	94 755	108 086
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-	-
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	177	299	2 425	6
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	6 886	6 932	11 469	9 434
XII. Rzeczowy majątek trwały	25 542	24 594	33 414	31 610
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	4 927	2 715	7 949	28 618
1. Przejęte aktywa - do zbycia	63	38	0	1
2. Pozostałe	4 864	2 677	7 949	28 617
XV. Rozliczenia międzyokresowe	3 707	2 856	6 599	4 784
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 707	2 856	6 599	4 784
A k t y w a r a z e m	638 548	640 982	1 248 175	1 140 068

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	93 530	109 198	276 192	280 403
1. Bieżące	5 700	12 838	9 656	8 015
2. Terminowe	87 830	96 360	266 536	272 388
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	382 311	383 789	770 530	680 356
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	382 311	383 789	770 530	680 356
a) bieżące	105 569	112 123	153 167	151 465
b) terminowe	276 742	271 666	617 363	528 891
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	-	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	49 617	37 312	43 679	25 612
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 400	4 992	6 998	7 712
VIII. Rezerwy	4 556	4 489	9 954	8 735
1. Rezerwy na podatek dochodowy	4 556	4 489	5 978	5 154
2. Pozostałe rezerwy	-	-	3 976	3 581,0
IX. Zobowiązania podporządkowane	7 491	9 363	3 745	5 618
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	12 500	12 500	15 230	15 230
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	47 927	47 927	66 477	66 477
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	581	581	551	551
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 018	17 118	30 732	30 732
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Wynik w trakcie zatwierdzania	13 713,0	-	18 642	-
XVII. Zysk (strata) netto	3 904	13 713	5 445	18 642
P a s y w a r a z e m	638 548	640 982	1 248 175	1 140 068

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.98 koniec kwartału (rok poprz.)	31.12.97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31.03.99 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	242 243	238 129	466 034	444 169
1. Zobowiązania udzielone:	178 568	154 999	373 921	380 145
a) dotyczące finansowania	73 184	79 769	182 920	186 899
b) gwarancyjne	105 384	75 230	191 001	193 246
2. Zobowiązania otrzymane:	63 675	83 130	92 113	64 024
a) dotyczące finansowania	62 736	82 304	81 997	62 703
b) gwarancyjne	939	826	10 116	1 321
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	147 937	94 998	120 308	174 697
III. Pozostałe, w tym:	331	122	8 000	8 000
- operacje papierami wartościowymi	331	122	8 000	8 000
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Pozycje pozabilansowe razem	390 511	333 249	594 342	626 866

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.01.98 do 31.03.98	okres od 01.01.98 do 31.03.98	okres od 01.01.99 do 31.03.99	okres od 01.01.99 do 31.03.99
I. Przychody z tytułu odsetek	26 586		35 676	
II. Koszty odsetek	(14 447)		(21 086)	
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 139		14 590	
IV. Przychody z tytułu prowizji	5 452		8 169	
V. Koszty z tytułu prowizji	(341)		(298)	
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 111		7 871	
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-		-	
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(293)		25	
IX. Wynik z pozycji wymiany	1 279		4 119	
X. Wynik na działalności bankowej	18 236		26 605	
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 258		1 297	
XII. Pozostałe koszty operacyjne	810		674	
XIII. Koszty działania banku	11 164		15 597	
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 171		2 809	
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(854)		(1 938)	
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	1 157		936	
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	303		(1 002)	
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	5 652		7 820	
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-		-	
1. Zyski nadzwyczajne	-		-	
2. Straty nadzwyczajne	-		-	
XX. Zysk (strata) brutto	5 652		7 820	
XXI. Podatek dochodowy	(1 748)		(2 375)	
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-		-	
XXIII. Zysk (strata) netto	3 904		5 445	
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	14 601		20 183	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	7 615 000		7 615 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,92		2,65	

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.01.98 do 31.03.98	okres od 01.01.98 do 31.03.98	okres od 01.01.99 do 31.03.99	okres od 01.01.99 do 31.03.99
<i>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia</i>				
<i>I. Wpływy z działalności operacyjnej</i>				
<i>1. Wpływy z tytułu:</i>				
<i>a) odsetek</i>				
<i>b) prowizji</i>				
<i>2. Wpływy z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych</i>				
<i>3. Wpływy z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych</i>				
<i>4. Pozostałe wpływy</i>				
<i>II. Wydatki z tytułu działalności operacyjnej</i>				
<i>1. Koszty:</i>				
<i>a) odsetek</i>				
<i>b) prowizji</i>				
<i>2. Wynagrodzenia wraz z narzutami</i>				
<i>3. Zapłata podatku dochodowego</i>				
<i>4. Wydatki z tytułu pozostałych kosztów operacyjnych</i>				
<i>5. Wydatki z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych</i>				
<i>6. Pozostałe wydatki</i>				

A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(48 937)	(7 535)
I. Zysk (strata) netto	3 904	5 445
II. Korekty razem:	(52 842)	(12 980)
1. Amortyzacja	2 171	2 809
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i dywidendy	-	334
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-	340
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	450	396
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	1 748	(2 375)
7. Podatek dochodowy zapłacony	(1 730)	6 825
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 467	56 748
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(62 577)	(185 216)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(15 668)	(9 103)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 652	90 175
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	9 175	18 067
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(274)	(1 946)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(119)	(584)
19. Pozostałe pozycje	(9 136)	10 551
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	8 670	10 503
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	34 425	26 579
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	424	85
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	34 001	22 445
7. Pozostałe wpływy	-	4 049
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(25 755)	(16 076)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(403)	(2 723)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(3 094)	(4 386)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(22 258)	(8 967)
7. Nabycie akcji własnych	-	-
8. Pozostałe wydatki	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	54	2 597
I. Wpływy z działalności finansowej	(100)	3 019
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	3 019
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	(100)	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-

II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	154	(422)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	154	128
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
11. Pozostałe wydatki	-	(550)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(40 213)	5 565
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(40 213)	5 565
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(568)	2 359
F. Środki pieniężne na początek okresu	100 994	112 179
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	60 781	117 744

Opisowe informacje określone w § 49 ust. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz. U. Nr 163, poz. 1160) zostały przedstawione w załączniku.

**Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę**

**Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki**

Data

Data

kursy EUR

I 99 4,1650

II 99 4,3450

III 99 4,3000

średnia 4,2700