

Formularz SAB-Q II/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 II kwartał 1999 roku:

dnia 27.07.1999 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał	II kwartały narastająco	II kwartał	II kwartały narastająco
	okres od 01.04.99 do 30.06.99	okres od 01.01.99 do 30.06.99	okres od 01.04.99 do 30.06.99	okres od 01.01.99 do 30.06.99
I. Przychody z tytułu odsetek	38 582	74 258	9 183	17 675
II. Przychody z tytułu prowizji	9 023	17 192	2 148	4 092
III. Wynik na działalności bankowej	29 278	55 883	6 969	13 301
IV. Zysk (strata) brutto	5 882	13 702	1 400	3 261
V. Zysk (strata) netto	5 817	11 262	1 385	2 681
VI. Aktywa (stan na 30.06.99)	1 481 870		365 056	
VII. Kapitał własny (stan na 30.06.99)	142 894		35 202	
VIII. Liczba akcji (stan na 30.06.99)	7 615 000		7 615 000	
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.06.99)	18,76		4,62	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.99)	10,7		10,7	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30.06.98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31.03.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30.06.99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	97 310	56 730	120 746	107 096
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	85 588	53 065	137 985	32 707
1. W rachunku bieżącym	4 905	4 050	6 223	10 648
2. Terminowe	80 683	49 015	131 762	22 059
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	490 476	378 348	1 085 519	951 761
1. W rachunku bieżącym	117 768	101 091	187 145	163 825
2. Terminowe	372 708	277 257	898 374	787 936
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	78 939	109 166	73 611	94 755
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-	-
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	77	177	2 425	2 425
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	9 108	6 886	11 118	11 469
XII. Rzeczowy majątek trwały	26 544	25 542	34 253	33 414
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	3 085	4 927	11 294	7 949
1. Przejęte aktywa - do zbycia	38	63	0	0
2. Pozostałe	3 047	4 864	11 294	7 949
XV. Rozliczenia międzyokresowe	3 712	3 707	4 919	6 599
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-

2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 712	3 707	4 919	6 599
A k t y w a r a z e m	794 839	638 548	1 481 870	1 248 175

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	89 118	93 530	338 090	276 192
1. Bieżące	7 572	5 700	5 455	9 656
2. Terminowe	81 546	87 830	332 635	266 536
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	536 811	382 311	921 685	770 530
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	536 811	382 311	921 685	770 530
a) bieżące	114 643	105 569	170 378	153 167
b) terminowe	422 168	276 742	751 307	617 363
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	29 934	49 617	59 601	43 679
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 733	5 400	8 649	6 998
VIII. Rezerwy	3 165	4 556	7 206	9 954
1. Rezerwy na podatek dochodowy	3 165	4 556	1 117	5 978
2. Pozostałe rezerwy	-	-	6 089	3 976
IX. Zobowiązania podporządkowane	7 491	7 491	3 745	3 745
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	15 230	12 500	15 230	15 230
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	66 458	47 927	66 480	66 477
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowo z aktualizacji wyceny	570	581	548	551
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	30 732	17 018	49 374	30 732
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	13 713	-	18 642
XVII. Zysk (strata) netto	8 597	3 904	11 262	5 445
P a s y w a r a z e m	794 839	638 548	1 481 870	1 248 175

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	30.06.98 koniec kwartału (rok poprz.)	31.03.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	30.06.99 koniec kwartału (rok bieżący)	31.03.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	320 471	242 788	522 013	478 888
1. Zobowiązania udzielone:	274 275	178 568	368 638	384 217
a) dotyczące finansowania	130 991	73 184	194 530	192 920
b) gwarancyjne	143 284	105 384	174 108	191 297
2. Zobowiązania otrzymane:	46 196	64 220	153 375	94 671
a) dotyczące finansowania	45 345	63 281	143 973	84 555
b) gwarancyjne	851	939	9 402	10 116
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	195 758	294 877	385 323	246 484
III. Pozostałe, w tym:	8 295	331	9 038	8 000
- operacje papierami wartościowymi	8 295	331	9 038	8 000
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	524 524	537 996	916 374	733 372

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.04.98 do 30.06.98	okres od 01.01.98 do 30.06.98	okres od 01.04.99 do 30.06.99	okres od 01.01.99 do 30.06.99
I. Przychody z tytułu odsetek	31 710	58 296	38 582	74 258
II. Koszty odsetek	47 211	32 764	63 127	42 041
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 393	25 532	17 627	32 217
IV. Przychody z tytułu prowizji	6 311	11 763	9 023	17 192
V. Koszty z tytułu prowizji	1 084	743	922	624
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 909	11 020	8 697	16 568
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-	-	-	-
VIII. Wynik na operacjach finansowych	78	(215)	7	32
IX. Wynik z pozycji wymiany	2 824	4 103	2 947	7 066
X. Wynik na działalności bankowej	22 204	40 440	29 278	55 883
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 394	2 652	1 456	2 753
XII. Pozostałe koszty operacyjne	679	1 489	717	1 391
XIII. Koszty działania banku	11 923	23 087	18 142	33 739
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 374	4 545	2 920	5 729
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(1 192)	(2 046)	(3 856)	(5 794)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	74	1 231	783	1 719
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(1 118)	(815)	(3 073)	(4 075)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	7 504	13 156	5 882	13 702
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	7 504	13 156	5 882	13 702
XXI. Podatek dochodowy	(2 811)	(4 559)	(65)	(2 440)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	4 693	8 597	5 817	11 262
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	16 156		21 307	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	7 615 000		7 615 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,12		2,80	

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)	II kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.04.98 do 30.06.98	okres od 01.01.98 do 30.06.98	okres od 01.04.99 do 30.06.99	okres od 01.01.99 do 30.06.99
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia				
I. Wpływy z działalności operacyjnej				
1. Wpływy z tytułu:				
a) odsetek				
b) prowizji				
2. Wpływy z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych				
3. Wpływy z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych				
4. Pozostałe wpływy				
II. Wydatki z tytułu działalności operacyjnej				
1. Koszty:				
a) odsetek				
b) prowizji				

2. Wynagrodzenia wraz z narzutami				
3. Zapłata podatku dochodowego				
4. Wydatki z tytułu pozostałych kosztów operacyjnych				
5. Wydatki z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych				
6. Pozostałe wydatki				
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(4 604)	(53 464)	(44 672)	(52 207)
I. Zysk (strata) netto	4 693	8 597	5 817	11 262
II. Korekty razem:	(9 297)	(62 061)	(50 489)	(63 469)
1. Amortyzacja	2 374	4 545	2 920	5 729
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
3. Odsetki i dywidendy	0	0	5 811	6 145
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	0	0	9	349
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	0	0	2 112	2 508
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	2 811	4 558	(65)	(2 440)
7. Podatek dochodowy zapłacony	(4 885)	(6 616)	(6 497)	328
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(31 668)	(10 201)	(109 703)	(52 955)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(112 129)	(179 276)	(133 758)	(318 975)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	99	222	0	(2 419)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(4 413)	(21 953)	18 815	9 712
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	153 379	154 475	151 155	241 329
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0	0	0
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(17 438)	(10 280)	15 922	33 989
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	707	433	2 616	670
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	520	401	715	131
20. Pozostałe pozycje	1 345	1 631	(542)	12 429
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	24 629	33 299	11 281	21 784
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	68 433	102 858	106 167	132 746
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0	0	204	204
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	434	858	388	473
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0	0	0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0	0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	67 999	102 000	107 233	129 677
7. Pozostałe wpływy	0	0	(1 657)	2 392
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(43 804)	(69 559)	(94 886)	(110 962)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(2 743)	(3 147)	(615)	(3 338)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(2 637)	(6 420)	(2 753)	(7 139)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0	0	0
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0	0	0
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(37 772)	(60 030)	(90 881)	(99 848)
7. Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
8. Pozostałe wydatki	(651)	38	(637)	(637)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	21 409	21 385	42 616	45 213
I. Wpływy z działalności finansowej	21 250	21 150	43 084	46 103

1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0	0	43 084	46 103
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0	0	0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0	0	0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
5. Wpływy z emisji akcji własnych	21 250	21 150	0	0
6. Dopłaty do kapitału	0	0	0	0
7. Pozostałe wpływy	0	0	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	159	235	(467)	(890)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	0	0	0	0
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0	0	0
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
5. Koszty emisji akcji własnych	0	0	0	0
6. Umorzenie akcji własnych	0	0	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0	0	0
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0	0	0	0
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	159	235	118	246
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0	0	0
11. Pozostałe wydatki	0	0	(585)	(1 135)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	41 434	1 221	9 225	14 791
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	41 434	1 221	9 225	14 791
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	353	(295)	(628)	1 017
F. Środki pieniężne na początek okresu	60 781	100 994	117 744	112 179
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	102 215	102 215	126 969	126 969

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

Marek Kulczycki, Prezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

Thomas C. Cianfrani,
Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Finansowy