

Formularz SAB-Q III/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 III kwartał 1999 roku:

dnia 27.10.1999 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał	III kwartały narastająco	III kwartał	III kwartały narastająco
	okres od 01.07.99 do 30.09.99	okres od 01.01.99 do 30.09.99	okres od 01.07.99 do 30.09.99	okres od 01.01.99 do 30.09.99
I. Przychody z tytułu odsetek	45 675	119 932	10 837	28 455
II. Przychody z tytułu prowizji	9 757	26 949	2 315	6 394
III. Wynik na działalności bankowej	32 335	88 218	7 672	20 930
IV. Zysk (strata) brutto	9 892	23 573	2 347	5 593
V. Zysk (strata) netto	6 499	17 747	1 542	4 211
VI. Aktywa (stan na 30.09.99)	1 762 903		400 869	
VII. Kapitał własny (stan na 30.09.99)	149 379		33 968	
VIII. Liczba akcji (stan na 30.09.99)	7 615 000		7 615 000	
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 30.09.99)	19,62		4,46	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.09.99)	9,5		9,5	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30.09.98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30.06.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30.09.99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30.06.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	45 650	97 310	112 067	120 746
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	77 900	85 588	185 468	137 985
1. W rachunku bieżącym	11 165	4 905	5 657	6 223
2. Terminowe	66 735	80 683	179 811	131 762
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	626 904	490 476	1 241 909	1 085 420
1. W rachunku bieżącym	125 060	117 777	192 806	185 488
2. Terminowe	501 844	372 699	1 049 103	899 932
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	148 767	78 939	150 837	73 611
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-	-
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	6	77	2 425	2 425
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	8 759	9 108	11 454	11 119
XII. Rzeczowy majątek trwały	28 380	26 544	36 608	34 265
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	13 374	3 085	18 829	12 337
1. Przejęte aktywa - do zbycia	38	38	0	0
2. Pozostałe	13 336	3 047	18 829	12 337
XV. Rozliczenia międzyokresowe	3 632	3 712	3 306	4 919
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-

2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 632	3 712	3 306	4 919
A k t y w a r a z e m	953 372	794 839	1 762 903	1 482 827

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	139 975	89 118	440 426	338 090
1. Bieżące	5 966	7 572	26 976	5 455
2. Terminowe	134 009	81 546	413 450	332 635
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	616 050	537 111	1 085 880	921 085
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	616 050	537 111	1 085 880	921 085
a) bieżące	128 137	114 643	214 194	170 016
b) terminowe	487 913	422 468	871 686	751 069
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	47 061	29 634	68 018	61 283
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 546	6 733	10 899	8 584
VIII. Rezerwy	7 747	3 165	6 428	7 160
1. Rezerwy na podatek dochodowy	6 077	1 995	409	1 071
2. Pozostałe rezerwy	1 670	1 170	6 019	6 089
IX. Zobowiązania podporządkowane	5 618	7 491	1 873	3 745
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	15 230	15 230	15 230	15 230
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	66 458	66 458	66 475	66 480
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowo z aktualizacji wyceny	570	570	553	548
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	30 732	30 732	49 374	49 374
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-	-	0
XVII. Zysk (strata) netto	14 385	8 597	17 747	11 248
P a s y w a r a z e m	953 372	794 839	1 762 903	1 482 827

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	30.09.98 koniec kwartału (rok poprz.)	30.06.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	30.09.99 koniec kwartału (rok bieżący)	30.06.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	418 551	314 385	550 954	520 403
1. Zobowiązania udzielone:	336 209	270 118	396 959	369 226
a) dotyczące finansowania	155 113	126 834	247 572	195 521
b) gwarancyjne	181 096	143 284	149 387	173 705
2. Zobowiązania otrzymane:	82 342	44 267	153 995	151 177
a) dotyczące finansowania	81 608	43 416	125 609	141 775
b) gwarancyjne	734	851	28 386	9 402
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	387 560	186 456	331 093	375 502
III. Pozostałe, w tym:	33 893	17 552	14 147	18 374
- operacje papierami wartościowymi	8 000	8 295	8 927	9 038
- operacje depozytowe w walutach obcych	25 893	9 257	5 220	9 336
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
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	840 004	518 393	896 194	914 279

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał (rok poprz.)	III kwartały narastająco (rok poprz.)	III kwartał (rok bieżący)	III kwartały narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.07.98 do 30.09.98	okres od 01.01.98 do 30.09.98	okres od 01.07.99 do 30.09.99	okres od 01.01.99 do 30.09.99
I. Przychody z tytułu odsetek	35 828	94 124	45 675	119 932
II. Koszty odsetek	22 707	55 471	26 429	68 469
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 121	38 653	19 246	51 463
IV. Przychody z tytułu prowizji	7 266	19 029	9 757	26 949
V. Koszty z tytułu prowizji	302	1 045	384	1 008
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 964	17 984	9 373	25 941
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-	-	-	-
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(7)	(222)	19	51
IX. Wynik z pozycji wymiany	6 387	10 490	3 697	10 763
X. Wynik na działalności bankowej	26 465	66 905	32 335	88 218
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 504	4 156	1 479	4 217
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1 147	2 636	845	2 236
XIII. Koszty działania banku	13 789	36 876	18 722	52 381
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 281	6 826	3 199	8 915
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 694	3 740	2 234	8 127
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	733	1 964	1 078	2 797
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(961)	(1 776)	(1 156)	(5 330)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	9 791	22 947	9 892	23 573
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	9 791	22 947	9 892	23 573
XXI. Podatek dochodowy	4 003	8 562	3 393	5 826
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	5 788	14 385	6 499	17 747
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	18 206		22 004	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	7 615 000		7 615 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,39		2,89	

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał (rok poprz.)	III kwartały narastająco (rok poprz.)	III kwartał (rok bieżący)	III kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.07.98 do 30.09.98	okres od 01.01.98 do 30.09.98	okres od 01.07.99 do 30.09.99	okres od 01.01.99 do 30.09.99
<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>				
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	28 011	(25 452)	16 053	(43 795)
I. Zysk (strata) netto	5 788	14 385	6 499	17 747
II. Korekty razem:	22 223	(39 837)	9 554	(61 542)
1. Amortyzacja	2 281	6 826	3 199	8 915
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
3. Odsetki i dywidendy	0	0	2 683	(1 231)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	0	0	(146)	203
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	57	57	(70)	2 438
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	4 003	8 562	3 392	5 826
7. Podatek dochodowy zapłacony	(611)	(7 227)	276	(9 419)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 948	3 746	(48 049)	(101 004)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(135 041)	(314 316)	(156 489)	(475 365)
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	72	294	0	0
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	48 985	27 032	31 782	41 494
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	80 035	234 510	164 796	405 525
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	19 451	9 171	6 842	41 234
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 701	3 134	3 867	4 456
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	497	898	61	208
20. Pozostałe pozycje	(14 155)	(12 524)	(2 590)	15 178
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(73 582)	(40 283)	(95 020)	(65 634)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	26 389	129 247	(40 530)	102 237
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0	0	1	205
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	3 655	4 513	507	980
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	22 719	124 719	(34 743)	94 935
7. Pozostałe wpływy	15	15	(6 295)	6 117
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(99 971)	(169 530)	(54 490)	(167 871)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(276)	(3 423)	(1 161)	(4 499)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(7 109)	(13 529)	(6 197)	(13 336)
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	(92 548)	(152 578)	(48 257)	(150 525)
7. Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
8. Pozostałe wydatki	(38)	0	1 125	489

C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	171	21 556	69 721	114 974
I. Wpływy z działalności finansowej	0	21 150	68 682	114 785
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0	0	68 682	114 785
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	0	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	171	406	1 039	189
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	171	406	145	391
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0	0	0
11. Pozostałe wydatki	0	0	894	(202)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(45 400)	(44 179)	(9 246)	5 545
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(45 400)	(44 179)	(9 246)	5 545
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	1 698	1 328	1 328	2 405
F. Środki pieniężne na początek okresu	102 215	100 994	126 969	112 179
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	56 815	56 815	117 724	117 724

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
27 października 1999 r.

**Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki**

Thomas Cianfrani, Wiceprezes, Dyrektor Finansowy
27 października 1999 r.