

## Formularz SAB-Q IV/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 IV kwartał 1999 roku:

dnia 11.02.2000 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał	IV kwartały narastająco	IV kwartał	IV kwartały narastająco
	okres od 01.10.99 do 31.12.99	okres od 01.01.99 do 31.12.99	okres od 01.10.99 do 31.12.99	okres od 01.01.99 do 31.12.99
I. Przychody z tytułu odsetek	61 000	180 932	14 396	42 700
II. Przychody z tytułu prowizji	11 904	38 853	2 809	9 169
III. Wynik na działalności bankowej	42 212	130 430	9 962	30 782
IV. Zysk (strata) brutto	12 991	36 564	3 066	8 629
V. Zysk (strata) netto	7 884	25 631	1 861	6 049
VI. Aktywa (stan na 31.12.99)	2 385 040		572 103	
VII. Kapitał własny (stan na 31.12.99)	187 532		44 984	
VIII. Liczba akcji (stan na 31.12.99)	8 376 500		8 376 500	
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 31.12.99)	22,39		5,37	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.99)	9,8		9,8	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.12.98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30.09.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31.12.99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30.09.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	104 001	45 650	127 343	112 067
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	86 985	77 900	424 993	185 468
1. W rachunku bieżącym	8 178	11 165	17 117	5 657
2. Terminowe	78 807	66 735	407 876	179 811
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	766 544	626 904	1 422 412	1 241 909
1. W rachunku bieżącym	122 235	125 060	183 167	192 806
2. Terminowe	644 309	501 844	1 239 245	1 049 103
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	108 086	148 767	334 743	150 837
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-	-
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	6	6	9 114	2 425
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	9 434	8 759	12 713	11 454
XII. Rzeczowy majątek trwały	31 610	28 380	38 848	36 608
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	28 618	13 374	11 456	18 829
1. Przejęte aktywa - do zbycia	1	38	0	0
2. Pozostałe	28 617	13 336	11 456	18 829
XV. Rozliczenia międzyokresowe	4 784	3 632	3 418	3 306
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-

2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 784	3 632	3 418	3 306
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>1 140 068</b>	<b>953 372</b>	<b>2 385 040</b>	<b>1 762 903</b>

<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	280 403	139 975	492 112	440 426
1. Bieżące	8 015	5 966	10 108	26 976
2. Terminowe	272 388	134 009	482 004	413 450
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	680 356	616 050	1 657 597	1 085 880
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	680 356	616 050	1 657 597	1 085 880
a) bieżące	151 465	128 137	324 674	214 194
b) terminowe	528 891	487 913	1 332 923	871 686
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	25 612	47 061	28 200	68 018
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 712	9 546	13 043	10 899
VIII. Rezerwy	8 735	7 747	6 556	6 428
1. Rezerwy na podatek dochodowy	5 154	6 077	396	409
2. Pozostałe rezerwy	3 581	1 670	6 160	6 019
IX. Zobowiązania podporządkowane	5 618	5 618	0	1 873
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	15 230	15 230	16 753	15 230
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	66 477	66 458	95 222	66 475
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	551	570	552	553
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	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	18 642	14 385	25 631	17 747
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>1 140 068</b>	<b>953 372</b>	<b>2 385 040</b>	<b>1 762 903</b>

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.12.98 koniec kwartału (rok poprz.)	30.09.98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31.12.99 koniec kwartału (rok bieżący)	30.09.99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	479 169	418 551	916 317	550 954
1. Zobowiązania udzielone:	380 144	336 209	519 632	396 959
a) dotyczące finansowania	186 899	155 113	379 370	247 572
b) gwarancyjne	193 245	181 096	140 262	149 387
2. Zobowiązania otrzymane:	99 025	82 342	396 685	153 995
a) dotyczące finansowania	97 703	81 608	353 212	125 609
b) gwarancyjne	1 322	734	43 473	28 386
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	347 726	387 560	649 868	331 093
III. Pozostałe, w tym:	38 123	33 893	22 567	14 147
- operacje papierami wartościowymi	8 000	8 000	14 646	8 927
- operacje depozytowe w walutach obcych	30 123	25 893	7 921	5 220
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>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</b>	<b>865 018</b>	<b>840 004</b>	<b>1 588 752</b>	<b>896 194</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał (rok poprz.)	IV kwartały narastająco (rok poprz.)	IV kwartał (rok bieżący)	IV kwartały narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.10.98 do 31.12.98	okres od 01.01.98 do 31.12.98	okres od 01.10.99 do 31.12.99	okres od 01.01.99 do 31.12.99
I. Przychody z tytułu odsetek	37 238	131 362	61 000	180 932
II. Koszty odsetek	23 643	79 114	37 265	105 734
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 595	52 248	23 735	75 198
IV. Przychody z tytułu prowizji	8 831	27 860	11 904	38 853
V. Koszty z tytułu prowizji	359	1 404	489	1 497
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	8 472	26 456	11 415	37 356
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-	-	-	-
VIII. Wynik na operacjach finansowych	11	(211)	1	52
IX. Wynik z pozycji wymiany	4 433	14 923	7 061	17 824
X. Wynik na działalności bankowej	26 511	93 416	42 212	130 430
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 338	5 494	1 817	6 034
XII. Pozostałe koszty operacyjne	493	3 129	1 187	3 423
XIII. Koszty działania banku	16 013	52 889	22 647	75 028
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 846	9 672	3 419	12 334
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 860	8 600	6 063	14 190
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	799	2 763	2 278	5 075
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	(4 061)	(5 837)	(3 785)	(9 115)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	4 436	27 383	12 991	36 564
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	4 436	27 383	12 991	36 564
XXI. Podatek dochodowy	179	8 741	5 107	10 933
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	4 257	18 642	7 884	25 631
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	18 642		25 631	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	7 615 000		7 376 500	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,45		3,47	

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał (rok poprz.)	IV kwartały narastająco (rok poprz.)	IV kwartał (rok bieżący)	IV kwartały narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.10.98 do 31.12.98	okres od 01.01.98 do 31.12.98	okres od 01.10.99 do 31.12.99	okres od 01.01.99 do 31.12.99
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(60 589)	(86 042)	149 420	105 626
I. Zysk (strata) netto	4 257	18 642	7 884	25 631
II. Korekty razem:	(64 846)	(104 684)	141 536	79 995
1. Amortyzacja	2 846	9 672	3 419	12 334
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
3. Odsetki i dywidendy	(20 928)	(20 928)	(4 311)	(5 543)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	759	759	264	467
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	3 524	3 581	140	2 579

6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	179	8 741	5 107	10 933
7. Podatek dochodowy zapłacony	(5 029)	(12 256)	(5 621)	(15 040)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(12 072)	(8 326)	(228 065)	(329 069)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(141 027)	(455 343)	(180 503)	(655 868)
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	(294)	0	0	0
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	87 846	114 878	4 317	45 811
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	62 058	296 568	571 717	977 241
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	(20 971)	(11 800)	(40 925)	309
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4 573)	(1 440)	708	5 164
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 335	2 232	1 324	1 532
20. Pozostałe pozycje	(18 499)	(31 022)	13 965	29 145
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>64 991</b>	<b>24 708</b>	<b>(197 115)</b>	<b>(262 749)</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>27 694</b>	<b>156 942</b>	<b>303 310</b>	<b>405 546</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(0)	0	282	486
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(2 981)	1 532	602	1 582
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	(4 013)	120 705	300 833	395 768
7. Pozostałe wpływy	34 688	34 705	1 593	7 710
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>37 297</b>	<b>(132 234)</b>	<b>(500 425)</b>	<b>(668 295)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(1 282)	(4 705)	(2 429)	(6 928)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(1 761)	(15 291)	(5 699)	(19 035)
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	41 529	(111 049)	(492 323)	(642 848)
7. Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
8. Pozostałe wydatki	(1 189)	(1 189)	26	516
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>50 962</b>	<b>72 519</b>	<b>74 431</b>	<b>189 404</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>52 681</b>	<b>73 831</b>	<b>75 765</b>	<b>190 550</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	52 581	52 581	45 496	160 281
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	100	21 250	30 269	30 269
6. Dopłaty do kapitału	0	0	0	0
7. Pozostałe wpływy	0	0	0	0
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(1 719)</b>	<b>(1 312)</b>	<b>(1 334)</b>	<b>(1 146)</b>
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	239	646	235	625
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0	0	0
11. Pozostałe wydatki	(1 958)	(1 958)	(1 569)	(1 771)
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>55 364</b>	<b>11 185</b>	<b>26 736</b>	<b>32 281</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>55 364</b>	<b>11 185</b>	<b>26 736</b>	<b>32 281</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(609)	1 010	(434)	4 838
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>56 815</b>	<b>100 994</b>	<b>117 724</b>	<b>112 179</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>112 179</b>	<b>112 179</b>	<b>144 460</b>	<b>144 460</b>

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**