

**MODELO III**

Balanço - Contas Individuais (Activo)

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

Rubricas	Notas / Quadros Anexos	Junho - 2014		Junho 2013
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	
Activo				
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	198,044	-	202,987
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	23,108	-	203,193
153 (1) + 158 (1) + 16	Activos financeiros detidos para negociação	-	-	-
153 (1) + 158 (1) + 17	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-	-
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda	308,582	-	78,452
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	100,033	-	34,808
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes	1,361,049	173,269	1,283,602
156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade	-	-	-
155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5210 (1) - 5308 (1)	Activos com acordo de recompra	-	-	-
21	Derivados de cobertura	-	-	-
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda	-	-	-
26 - 3581 (1) - 360 (1)	Propriedades de investimento	-	-	-
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	190,240	147,363	55,474
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	136,004	88,036	31,818
24 - 357	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos	1,532	-	1,532
300	Activos por impostos correntes	11,537	-	10,434
301	Activos por impostos diferidos	-	-	-
12 + 157 + 158 (1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 348 (1) - 3584 - 3525 + 50 (1) (2) - 5210 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1) (3)	Outros Activos	116,056	-	123,932
	Total de Activos	2,446,186	408,668	2,037,518

Balanço - Contas Individuais (Passivo)

Rubricas	Notas / Quadros anexos	Junho - 2013		Ano Anterior
		Junho - 2013	Ano Anterior	
Passivo				
38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de bancos centrais	63,500	-	-
43 (1)	Passivos financeiros detidos para negociação	-	-	-
43 (1)	Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-	-
39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito	53,500	-	-
40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos	1,244,189	1,426,334	-
42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos	-	-	-
44	Derivados de cobertura	-	-	-
45	Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas	-	-	-
47	Provisões	15,389	42,066	-
490	Passivos por impostos correntes	-	-	-
491	Passivos por impostos diferidos	-	-	-
481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Instrumentos representativos de capital	-	-	-
480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Outros passivos subordinados	-	-	-
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos	167,681	150,524	-
	Total de Passivo	1,544,259	1,618,924	
Capital				
55	Capital	1,457,668	1,127,743	-
602	Prémios de emissão	-	-	-
57	Outros instrumentos de capital	-	-	-
- 56	(Acções próprias)	-	-	-
58 + 59	Reservas de reavaliação	-	-	-
60 - 602 + 61	Outras reservas e resultados transitados	(877,505)	(655,743)	-
64	Resultado do exercício	(86,905)	(64,692)	-
- 63	(Dividendos antecipados)	-	-	-
	Total de Capital	493,259	407,308	
	Total de Passivo + Capital	2,037,518	2,026,232	

MODELO IV

Demonstração de Resultados - Contas Individuais

Anexo à Circular nº3/SHC/2007

Rubricas		Junho 2014		Junho 2013	
		Junho 2014	Junho 2013	Junho 2013	Junho 2012
79 + 80	Juros e rendimentos similares	90,454	114,954	-	-
66 + 67	Juros e encargos similares	38,077	65,766	-	-
	Margem financeira	52,377	49,188		
82	Rendimentos de instrumentos de capital	-	-	-	-
81	Rendimentos com serviços e comissões	10,4731	13,850	-	-
68	Encargos com serviços e comissões	(1,729)	(1,070)	-	-
- 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1) + 836 (1) + 838 + 83900 + 83910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados	-	-	-	-
- 694 + 834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-
- 690 + 830	Resultados de reavaliação cambial	(2,729)	9	-	-
- 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1)	Resultados de alienação de outros activos	-	-	-	-
- 695 (1) - 696 (1) - 69901 - 69911 - 75 - 720 - 721 - 725 (1) - 726 (1) - 728 + 835 (1) + 836 (1) + 83901 + 83911 + 840 + 843 (1) + 844 (1) + 848	Outros resultados de exploração	8,402	62,926	-	-
	Produto bancário	66,744	62,926		
70	Custos com pessoal	66,946	62,054	-	-
71	Gastos gerais administrativos	77,554	61,178	-	-
77	Amortizações do exercício	12,393	12,882	-	-
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações	88	(4)	-	-
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações	(3,332)	(8,492)	-	-
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações	-	-	-	-
	Resultados antes de impostos	(86,905)	(64,692)		
	Impostos	-	-	-	-
65	Correntes	-	-	-	-
74 - 86	Diferidos	-	-	-	-
640	Resultados após impostos	(86,905)	(64,692)		
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas	-	-	-	-

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.



DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES DE CAPITAL PRÓPRIO

	Capital Social	Resultados do Período	Capital Próprio
	000MT	000 MT	000 MT
Saldo em 1 de Janeiro de 2012	1 475 550	(854 335)	621 215
Redução autorizada do capital social	(437 257)	437 257	-
Aumento do capital social	500 000	-	500 000
Ajustamentos	(410 550)		(410 550)
Rendimento integral do período	-	(303 357)	(303 357)
Saldos em 30 de Dezembro de 2013	1 127 743	(720 435)	407 308
Alterações durante 2013			
Rendimento integral do período	-	(243 974)	(243 974)
Aumento do capital social	329 925	-	329 925
Saldos em 30 de Junho de 2014	1 457 668	(964 409)	493 259

DEMONSTRAÇÃO DOS DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	6 Meses 2014	6 Meses 2013
	000 MT	000 MT
Fluxos de caixa de actividades operacionais		
Fluxo utilizado durante operações	(74 512)	(51 810)
Variação dos activos e passivos operacionais	(335 265)	95 000
Fluxos de caixa de actividades operacionais	(409 776)	43 189
Impostos pagos		
Fluxo de caixa líquido de actividades operacionais	(409 776)	43 189
Fluxos de caixa de actividades de investimento		
Compra de activos tangíveis e intangíveis	13 814	17 672
Valores recebidos na venda de imobilizado	-	-
Fluxo de caixa líquido de actividades de investimento	13 814	17 672
Fluxos de caixa de actividades de financiamento		
Realização de capital social	-	89 450
Fluxo de caixa líquido de actividades de financiamento	-	89 450
Aumento/ (diminuição) em de caixa e equivalentes	(395 963)	150 311
Caixa e equivalentes no início do ano	617 115	255 869
Caixa e equivalentes no final do ano	221 152	406 180