

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Contas não Auditadas)

de 30 de Junho 2016

capitalbank 

O SEU Negócio em primeiro

MODELO III

BALANÇO - Contas Individuais (Activo)

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
30 DE JUNHO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

	Ano				
	Notas/ Quadros anexos	Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor Líquido Junho, 2016	Ano Anterior Junho, 2015
Activo					
Caixa e disponibilidades em bancos centrais		182,490		182,490	101,891
Disponibilidades em outras instituições de crédito		431,693		431,693	175,421
Activos financeiros detidos para negociação		102,413	0	102,413	96,106
Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados		0		0	0
Activos financeiros disponíveis para venda		2,682	0	2,682	1,532
Aplicações em instituições de crédito		103,425		103,425	52,956
Crédito a Clientes		959,485	60,755	898,730	671,343
Investimentos detidos até à maturidade		0	0	0	0
Activos com acordo de recompra		0	0	0	0
Derivados de cobertura		0	0	0	0
Activos não correntes detidos para venda		0	0	0	0
Propriedades de investimento		0	0	0	0
Outros activos tangíveis		110,425	44,959	65,466	72,067
Activos intangíveis		73,774	36,081	37,693	46,453
Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos		0	0	0	0
Activos por impostos correntes		27,948	0	27,948	24,370
Activos por impostos diferidos		0	0	0	0
Outros Activos		22,768	771	21,996	16,111
Total de activos		2,017,103	142,567	1,874,537	1,258,250

MODELO III (PASSIVO)

BALANÇO - Contas Individuais (Passivo)

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
30 DE JUNHO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

	Notas/ Quadros anexos	Ano Junho, 2016	Ano Anterior Junho, 2015
	Passivo		
Recursos de bancos centrais		0	0
Passivos financeiros detidos para negociação		0	0
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados		0	0
Recursos de outras instituições de crédito		249,535	286,921
Recursos de clientes e outros empréstimos		1,315,689	777,993
Responsabilidades representadas por títulos		0	0
Derivados de cobertura		0	0
Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas		0	0
Provisões		0	1
Passivos por impostos correntes		0	0
Passivos por impostos diferidos		0	0
Instrumentos representativos de capital		0	0
Outros passivos subordinados		0	0
Outros passivos		17,849	30,862
Total de Passivo		1,583,074	1,095,776
Capital		0	0
Capital		500,860	306,060
Prémios de emissão		0	0
Outros instrumentos de capital (Acções próprias)		0	0
Reservas de reavaliação		0	0
Outras reservas e resultados transitados		-196,132	-139,642
Resultado do exercício (Dividendos antecipados)		-13,265	-3,944
		0	0
Total de Capital		291,463	162,474
Total de Passivo + Capital		1,874,537	1,258,250

MODELO IV

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS - Contas Individuais

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
30 DE JUNHO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

	Notas/ Quadros anexos	Ano Junho, 2016	Ano Anterior Junho, 2015
	Juros e rendimentos similares		97,388
Juros e encargos similares		(40,402)	(16,048)
Margem financeira		56,986	38,073
Rendimentos de instrumentos de capital		0	0
Rendimentos com serviços e comissões		8,074	9,364
Encargos com serviços e comissões		(1,134)	(1,311)
Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados		0	0
Resultados de activos financeiros disponíveis para venda		0	0
Resultados de reavaliação cambial		36,498	41,422
Resultados de alienação de outros activos		0	0
Outros resultados de exploração		506	(892)
Produto bancário		100,929	86,654
Custos com pessoal		(53,990)	(48,296)
Gastos gerais administrativos		(44,504)	(32,442)
Amortizações do exercício		(12,391)	(7,841)
Provisões líquidas de reposições e anulações		0	0
Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		(3,308)	(1,939)
Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações		0	(79)
Resultados antes de impostos		(13,265)	(3,944)
Impostos			
Correntes			
Diferidos			
Resultados após impostos		(13,265)	(3,944)

DEMONSTRAÇÕES DAS VARIAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva pa risco de crédito	Resultados transitados	Prejuízo do exercício	Total dos fundos próprios
	Balço em 1 Janeiro 2015	292 560 000	9 326 070	48 322 590	(129 816 496)	(67 474 474)
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	-	-	(67 474 474)	67 474 474	-
Aumento de capital	105 300 000	-	-	-	-	105 300 000
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(56 489 804)	(56 489 804)
Balço em 31 Dezembro de 2015	397 860 000	9 326 070	48 322 590	(197 290 970)	(56 489 804)	201 727 886
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	-	-	(56 489 804)	56 489 804	-
Aumento de Capital	103 000 000	-	-	-	-	103 000 000
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(13 264 898)	(13 264 898)
Balço em 30 Junho de 2016	500 860 000	9 326 070	48 322 590	(253 780 774)	(13 264 898)	291 462 989

FLUXOS DE CAIXA

	Valores em unidade de MZN	
	2016	2015
Atividades Operacionais		
Perdas antes dos impostos	(13,264,898)	(56,489,804)
Ajustamentos		
Depreciação e amortização	12,390,809	17,374,618
Imparidade	3,308,450	33,122,746
Alterações em ativos operacionais	(99,799,019)	(536,589,232)
Alterações em passivos operacionais	273,388,879	457,661,729
Alterações em outros ativos correntes	(1,877,068)	(2,339,112)
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	174,147,152	(87,259,056)
Atividades de Investimento		
Aquisição de ativos tangíveis	(630,918)	(9,253,081)
Aquisição de ativos intangíveis	(1,313,463)	(6,285,236)
Aquisição de ativos financeiros detidos para a venda	(161,160,295)	(371,503,707)
Reembolso de ativos financeiros detidos para a venda	180,000,000	274,000,000
Aquisição de activos financeiros disponíveis para a venda	-	(1,150,000)
Fluxo de Caixa das atividades de Investimento	16,895,324	(114,192,024)
Atividades de financiamento		
Aumento de capital	103,000,000	105,300,000
Fluxo de caixa das actividades de financiamento	103,000,000	105,300,000
Aumento/redução do caixa e equivalentes de caixa	294,042,478	(96,151,080)
Caixa e equivalente de caixa no início do ano	306,098,898	402,249,978
Caixa e equivalentes de caixa no fim do ano	600,141,376	306,098,898
2016		2015
Caixa e disponibilidades no banco central no fim do período	182,489,897	166,095,383
Disponibilidades e Instituições de crédito no fim do período	431,693,117	122,047,667
Aplicações em Instituições de crédito no fim do período	103,424,706	132,961,977
Reservas obrigatórias	(117,466,345)	(115,006,129)
600,141,376		306,098,898