

**MODELO III**
**Balanço - Contas Individuais (Activo)**

| Rubricas   | Notas / Quadros anexos   | Ano   |                                      |                  | Ano Anterior     |
|--|--|---|--------------------------------------|------------------|------------------|
|  |  | Valor antes de provisões, imparidade e amortizações | Provisões, imparidade e amortizações | Valor Líquido    |                  |
| <b>Activo</b>  |  |   |                                      |                  |                  |
| 10 + 3300  | Caixa e disponibilidades em bancos centrais                      | 771,054   |                                      | 771,054          | 847,715          |
| 11 + 3301  | Disponibilidades em outras instituições de crédito               | 41,936  |                                      | 41,936           | 60,981           |
| 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                       | 3,240,281   |                                      | 3,240,281        | 2,577,459        |
| 13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300   | Aplicações em instituições de crédito                            | 872,048   |                                      | 872,048          | 951,330          |
| 14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018  | Crédito a Clientes   | 1,589,120   | 51,628                               | 1,537,493        | 1,266,435        |
| 156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303   | Investimentos detidos até à maturidade                           | 425,631   |                                      | 425,631          | 710,263          |
| 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   | 529,992   | 215,340                              | 314,651          | 285,710          |
| 29 - 3583 - 361  | Activos intangíveis  | 139,383   | 117,695                              | 21,689           | 36,257           |
| 24 - 357   | Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos |   |                                      |                  |                  |
| 300  | Activos por impostos correntes                                   |   |                                      |                  |                  |
| 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   | 185,446   |                                      | 185,446          | 36,402           |
| <b>Total de activos</b>  |  | <b>7,794,890</b>                                    | <b>384,663</b>                       | <b>7,410,228</b> | <b>6,772,551</b> |

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivos se tiver saldo credor.

(3) Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo.

O Técnico de Contas



Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira



Fernando Manuel Rosa R. Madeira

O Administrador Delegado



Paul Nice

**MODELO III (PASSIVO)**
**Balanço - Contas Individuais (Passivo)**

| Rubricas  |  | Notas /<br>Quadros<br>anexos | Ano              | Ano Anterior     |
|---|--|------------------------------|------------------|------------------|
|   | <b>Passivo</b>   |                              |                  |                  |
| 38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 +<br>5211 (1) + 5318 (1)  | Recursos de bancos centrais  |                              |                  |                  |
| 43 (1)  | Passivos financeiros detidos para negociação                         |                              |                  |                  |
| 43 (1)  | Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados     |                              |                  |                  |
| 39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 +<br>5211 (1) + 5318 (1)  | Recursos de outras instituições de crédito                           |                              |                  | 256,542          |
| 40 + 41 - 3311 (1) - 3412 -<br>3413 + 5202 + 5203 + 5211<br>(1) + 5310 + 5311   | Recursos de clientes e outros empréstimos                            |                              | 5,164,013        | 4,580,721        |
| 42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 +<br>5211 (1) + 5312  | Responsabilidades representadas por títulos                          |                              |                  |                  |
| 44  | Derivados de cobertura   |                              |                  |                  |
| 45  | Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas |                              |                  |                  |
| 47  | Provisões  |                              | 1,425,981        | 1,304,679        |
| 490   | Passivos por impostos correntes                                      |                              |                  |                  |
| 491   | Passivos por impostos diferidos                                      |                              |                  |                  |
| 481 +/- 489 (1) - 3311 (1) -<br>3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1)<br>+ 5314 (1)  | Instrumentos representativos de capital                              |                              |                  |                  |
| 480 + 488 +/- 489 (1) - 3311<br>(1) - 3416 (1) + 5206 (1) +<br>5211 (1) + 5314 (1)                                    | Outros passivos subordinados   |                              |                  |                  |
| 51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 +<br>50 (1) (2) + 5207 + 5208 +<br>5211 (1) + 528 + 538 - 5388 +<br>5318 (1) + 54 (1) (3) | Outros passivos  |                              | 253,097          | 220,292          |
|   | <b>Total de Passivo</b>  |                              | <b>6,843,092</b> | <b>6,362,234</b> |
|   | <b>Capital</b>   |                              |                  |                  |
| 55  | Capital  |                              | 315,000          | 315,000          |
| 602   | Prémios de emissão   |                              | 31,891           | 31,891           |
| 57  | Outros instrumentos de capital                                       |                              |                  |                  |
| - 56  | (Acções próprias)  |                              |                  |                  |
| 58 + 59   | Reservas de reavaliação  |                              | -3,236           | 95,044           |
| 60 - 602 + 61   | Outras reservas e resultados transitados                             |                              | 159,395          | -85,195          |
| 64  | Resultado do exercício   |                              | 64,086           | 53,578           |
| - 63  | (Dividendos antecipados)   |                              |                  |                  |
|   | <b>Total de Capital</b>  |                              | <b>567,136</b>   | <b>410,317</b>   |
|   | <b>Total de Passivo + Capital</b>                                    |                              | <b>7,410,228</b> | <b>6,772,551</b> |

O Técnico de Contas


 Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira


 Fernando Manuel Rosa R. Madeira

O Administrador Delegado



 Paul Nice

**MODELO IV**
**Demonstração de Resultados - Contas Individuais**


| Rubricas   |   | Notas /<br>Quadros<br>anexos | Ano            | Ano anterior   |
|--|---|------------------------------|----------------|----------------|
| 79 + 80  | Juros e rendimentos similares   |                              | 170,429        | 124,919        |
| 66 + 67  | Juros e encargos similares  |                              | -135,414       | -64,005        |
|  | <b>Margem financeira</b>  |                              | <b>35,015</b>  | <b>60,915</b>  |
| 82   | Rendimentos de instrumentos de capital  |                              |                |                |
| 81   | Rendimentos com serviços e comissões  |                              | 123,705        | 89,825         |
| 68   | Encargos com serviços e comissões   |                              | -14,969        | -11,016        |
| - 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698<br>69900 - 69910 + 832 + 833 + 835<br>(1) + 836 (1) + 838 + 83900 +<br>83910   | Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados |                              | 195,182        | 154,010        |
| - 694 + 834  | Resultados de activos financeiros disponiveis para venda                        |                              |                |                |
| - 690 + 830  | Resultados de reavaliação cambial   |                              | 69,905         | 43,773         |
| - 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726<br>(1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1)<br>+ 844 (1)  | Resultados de alienação de outros activos                                       |                              | 61,470         | 37,151         |
| - 695 (1) - 696 (1) - 69901 - 69911 -<br>75 - 720 - 721 - 725 (1) - 726 (1) -<br>728 + 835 (1) + 836 (1) + 83901 +<br>83911 + 840 + 843 (1) + 844 (1) +<br>848                                   | Outros resultados de exploração   |                              | -66            | -1,038         |
|  | <b>Produto bancário</b>   |                              | <b>470,242</b> | <b>373,619</b> |
| 70   | Custos com pessoal  |                              | -197,253       | -137,333       |
| 71   | Gastos gerais administrativos   |                              | -159,850       | -135,142       |
| 77   | Amortizações do exercicio   |                              | -38,349        | -36,003        |
| 784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 -<br>886 - 888   | Provisões líquidas de reposições e anulações                                    |                              | -10,788        | -11,569        |
| 760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210<br>+ 76211 + 7623 + 7624 + 7625 +<br>7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 -<br>8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211<br>- 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 -<br>875 - 876 | Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações    |                              |                |                |
| 768 + 769 (1) - 877 - 878  | Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações                |                              | 84             | 5              |
|  | <b>Resultados antes de impostos</b>   |                              | <b>64,086</b>  | <b>53,578</b>  |
|  | Impostos  |                              |                |                |
| 65   | Correntes   |                              |                |                |
| 74 - 86  | Diferidos   |                              |                |                |
| 640  | <b>Resultados após impostos</b>   |                              | <b>64,086</b>  | <b>53,578</b>  |
| - 72600 - 7280 + 8480 + 84400  | Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas            |                              |                |                |

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.


O Técnico de Contas

  
 Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira

  
 Fernando Manuel Rosa R. Madeira

O Administrador Dele:

  
 Paul Nice



**Demonstração de alterações em fundos próprios**  
Para o período em 30 de Junho de 2008

|  | Capital Social e prémio de emissão | Lucros não distribuídos | Reserva legal | Reserva de Riscos Gerais de Crédito | Reservas para instrumentos financeiros disponíveis para venda | Total          |
|--|------------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------------------------|---|----------------|
| Saldo inicial em 1 de Janeiro de 2007                        | 346,891                            | (28,851)                | 44,363        | 13,727                              | (14,770)  | 361,360        |
| Lucro líquido de 30 em Junho de 2007                         |                                    | 53,578                  |               |                                     |   | 53,578         |
| Transferido para riscos gerais de crédito                    |                                    |                         |               | 1,490                               |   | 1,490          |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda |                                    |                         |               |                                     | (6,113)   | (6,113)        |
| Transferência para reserva legal                             |                                    |                         |               |                                     |   | -              |
| <b>Saldo à 30 de Junho de 2007</b>                           | <b>346,891</b>                     | <b>24,727</b>           | <b>44,363</b> | <b>15,217</b>                       | <b>(20,882)</b>   | <b>410,317</b> |
| Lucro líquido de Julho a Dezembro de 2007                    |                                    | 76,576                  |               |                                     |   | 76,576         |
| Transferido para riscos gerais de crédito                    |                                    | (4,870)                 |               | 3,380                               |   | (1,490)        |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda |                                    |                         |               |                                     | 4,017   | 4,017          |
| Transferência para reserva legal                             |                                    | (19,523)                | 19,523        |                                     |   | -              |
| <b>Saldo à 31 de Dezembro de 2007</b>                        | <b>346,891</b>                     | <b>76,910</b>           | <b>63,886</b> | <b>18,597</b>                       | <b>(16,866)</b>   | <b>489,418</b> |
| Lucro líquido de 30 de Junho de 2008                         |                                    | 64,086                  |               |                                     |   | 64,086         |
| Transferido para riscos gerais de crédito                    |                                    | (34,626)                |               | 34,626                              |   | -              |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda |                                    |                         |               |                                     | 13,630  | 13,630         |
| Transferência para reserva legal                             |                                    |                         |               |                                     |   | -              |
| <b>Saldo à 30 de Junho de 2008</b>                           | <b>346,891</b>                     | <b>106,370</b>          | <b>63,886</b> | <b>53,223</b>                       | <b>(3,235)</b>  | <b>567,136</b> |

O Técnico de Contas

Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira

Fernando Manuel Rosa R. Madeira

O Administrador Delegado

Paul Nice



## Mapa de Fluxo de Caixa

Do período de seis meses findo em 30 de Junho de 2008

|   | June 2008<br>MT'000 | June 2007<br>MT'000 |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Fluxos gerados pelas actividades operacionais</b>            | 306,039             | 22,830              |
| Alterações ao nível do capital circulante:                      | -436,162            | 374,754             |
| <b>Fluxos líquidos gerados pelas actividades operacionais</b>   | <b>-130,123</b>     | <b>397,584</b>      |
| <b>Fluxos de caixa de actividade de investimento</b>            |                     |                     |
| Aquisição de meios imobilizados                                 | -48,861             | -29,332             |
| <b>Fluxos líquidos utilizados em actividade de investimento</b> | <b>-48,861</b>      | <b>-29,332</b>      |
| <b>Variação líquida em caixa e seus equivalentes</b>            | <b>-178,984</b>     | <b>368,252</b>      |
| Caixa e seus equivalentes no início do período                  | 1,857,181           | 1,488,929           |
| <b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>              | <b>1,678,197</b>    | <b>1,857,181</b>    |

### Nota:

#### Caixa e seus equivalentes

Caixa, notas e moedas  
Saldos com Banco de Moçambique e outros  
Cheques em circulação

|   | Junho 08         | Junho 07         |
|---|------------------|------------------|
| Caixa, notas e moedas                   | 288,052          | 310,721          |
| Saldos com Banco de Moçambique e outros | 1,389,651        | 1,545,587        |
| Cheques em circulação                   | 494              | 873              |
| <b>Total</b>                            | <b>1,678,197</b> | <b>1,857,181</b> |