



RELATÓRIO E CONTAS INTERCALAR

1º SEMESTRE 2015



Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III Balanço - Contas Individuais (Activo)
30 de Junho de 2015

Rubricas		Notas	Ano 2015			2014
			Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor Líquido	
	Activo					
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais		3 942,50		3 942,50	13,80
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito		2 000 451,65		2 000 451,65	1 753 638,03
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					
12 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5270 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito					
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34068 - 3510 - 3518 - 35220 - 35211 - 5270 (1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes	(1)	6 554 083,63	1 246 233,72	5 308 849,91	4 824 570,89
156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5270 (1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade					
155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5270 (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		25 555 494,94	4 520 843,86	21 034 651,08	20 144 164,04
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis		1 850 775,47	149 691,27	1 701 083,70	1 470 591,96
24 - 357	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos					
300	Activos por impostos correntes		121 014,88		121 014,88	30 335,62
301	Activos por impostos diferidos				-	-
12 + 157 + 158 (1) + 159 (1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 340 (1) - 3584 - 3525 + 30 (1) (2) - 5270 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1)	Outros Activos		166 655,00		166 655,00	
	Total de activos		36 252 418,07	5 915 769,35	30 336 648,72	28 223 454,34

Notas
(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.
(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivo se tiver saldo credor.
(3) Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo.

MODELO III (PASSIVO) Balanço - Contas Individuais (Passivo)
30 de Junho de 2015

Rubricas		Notas	Ano 2015 MT	Ano 2014 MT
	Passivo			
38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 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 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito			
40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5302 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos		18 981 349,30	2 043 440,12
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			
490	Passivos por impostos correntes			
491	Passivos por impostos diferidos			
481 + 47 - 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Instrumentos representativos de capital			
480 + 488 + 47 - 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		1 068 501,55	14 425 838,50
	Total de Passivo		20 049 650,85	16 469 278,62
	Capital			
55	Capital		14 247 970,00	14 247 970,00
602	Prémios de emissão			
57	Outros instrumentos de capital			
-56	(Ações próprias)			
58 + 59	Reservas de reavaliação			
60 - 602 + 61	Outras reservas e resultados transferidos	(2)	-2 216 389,80	-1 223 013,80
64	Resultado do exercício		-1 744 582,33	-1 270 780,48
-63	(Dividendos antecipados)			
	Total de Capital		10 286 997,87	11 754 175,72
	Total de Passivo + Capital		30 336 648,72	28 223 454,34

MODELO IV Demonstração de Resultados - Contas Individuais
30 de Junho de 2015

Rubricas		Notas / Quadros anexos	Ano 2015 MT	Ano 2014 MT
79 + 80	Juros e rendimentos similares		2 219 519,50	2 688 899,13
66 + 67	Juros e encargos similares		338 490,00	683 198,00
	Margem financeira		1 880 849,50	2 005 701,13
82	Rendimentos de instrumentos de capital			
81	Rendimentos com serviços e comissões		112 221,93	250,00
68	Encargos com serviços e comissões		10 171,12	10 711,70
- 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			
-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		193 965,30	41 383,20
	Produto bancário		2 176 865,61	1 953 856,23
70	Custos com pessoal		986 656,43	1 069 907,54
71	Gastos gerais administrativos		1 740 447,50	1 474 250,26
72	outros encargos e gastos operacionais		25,37	6 000,00
77	Amortizações do exercício		337 274,70	520 570,32
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações			
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		857 043,94	153 848,59
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquidos de reversões e recuperações			
	Resultados antes de impostos		-1 744 582,33	-1 270 780,48
	Impostos			
65	Correntes			
74 - 86	Diferidos			
640	Resultados após impostos		-1 744 582,33	-1 270 780,48
- 73800 - 7280 + 84800	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas			

Demonstração das alterações nos fundos próprios em 30 de Junho de 2015

	CAPITAL SOCIAL MT	LUCROS ACUMULADOS MT	TOTAL MT
Em 1 de Jan. de 2014	14 247 970,00	-1 223 013,80	14 247 970,00
Saldo em 1 de Jan. de 2014		-1 223 013,80	-1 223 013,80
Prejuízo do exercício em 30 de Junho de 2014			
Saldo em 30 de Junho de 2014	14 247 970,00	-1 223 013,80	13 024 956,20
Lucros de 01 de Julho a 31 de Dezembro 2014	-	-993 376,00	-993 376,00
Saldo em 31 de Dezembro de 2014	14 247 970,00	-2 216 389,80	12 031 580,20
prejuízo de 30 de Junho de 2015		-1 744 582,33	-1 744 582,33
Saldo em 30 de Junho de 2015	14 247 970,00	-3 960 972,13	10 286 997,87

Demonstração dos Fluxos de Caixa do período findo em 30 de Junho de 2015

	MT
Caixa utilizado nas operações	978 997,03
Imposto pago	-
Caixa utilizado nas actividades operacionais	978 997,03
Aquisição de instalações e equipamento	-664 797,32
Fluxo de Caixa de actividades de investimento	-664 797,32
Empréstimos contraindo	-
Fluxo de Caixa de actividades de financiamento	-
Movimentos em caixa e equivalentes de caixa	314 199,71
Saldo início do exercício	1 690 194,44
Saldo no final do exercício	2 004 394,15
NOTAS À DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA	
Caixa mantido em depósitos à vista	2 000 451,65
Direito em caixa	3 942,50
	2 004 394,15

AC MICROBANCO AJUDA VOCÊ A REALIZAR OS SEUS SONHOS

