

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Balanço

Em 31 de Dezembro de 2006

	Notas	2006 AKZ'000	2006 USD'000	
<b>ACTIVO</b>				
Caixa e disponibilidades no Banco Central	5	204 460	2 547	
Disponibilidades sobre instituições de crédito	6	2 847 256	35 474	
Créditos sobre clientes	7	75 154	936	
Obrigações e outros títulos	8	1 308 000	16 296	
Imobilizações incorpóreas	Anexo	148 154	1 846	
Imobilizações corpóreas e em curso	Anexo	74 433	927	
Outros activos	9	179 733	2 239	
Contas de regularização	10	68 583	855	
<b>Total do activo</b>		<u>4 905 774</u>	<u>61 120</u>	
<b>PASSIVO E FUNDOS PRÓPRIOS</b>				
Depósitos	11	3 110 492	38 753	
Outros passivos	12	<del>146 091</del>	<del>1 820</del>	Eliminado: 0
Contas de regularização passivas	13	31 184	389	Eliminado: 950
Provisões para riscos e encargos	14	<del>1 499</del>	<del>18</del>	Eliminado: 756
<b>Total do passivo</b>		<u><del>3 289 266</del></u>	<u><del>40 980</del></u>	Eliminado: 8
Capital social	15	1 606 960	20 021	Eliminado: 4
Resultado do exercício		<del>9 548</del>	<del>119</del>	Eliminado: 124
<b>Total dos fundos próprios</b>		<u><del>1 616 508</del></u>	<u><del>20 140</del></u>	Eliminado: 16
<b>Total passivo e fundos próprios</b>		<u>4 905 774</u>	<u>61 120</u>	Eliminado: 1
Rubricas extrapatrimoniais	21	1 308 000	16 296	Eliminado: 4
				Eliminado: 690
				Eliminado: 83
				Eliminado: 21
				Eliminado: 650
				Eliminado: 204
				Eliminado: 3

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Demonstração dos resultados

Referente ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

	Notas	2006 AKZ'000	2006 USD'000
Juros e proveitos equiparados	16	62 275	775
Juros e custos equiparados		(1 479)	(18)
Margem financeira		60 796	757
Comissões recebidas		1 097	14
Resultados em operações financeiras	17	1 526	19
Outros proveitos	18	180 579	2 250
Comissões pagas		(0)	(0)
Produto bancário líquido		243 998	3 040
Custos com o pessoal	19	(59 576)	(742)
Gastos administrativos	20	(139 347)	(1 736)
Impostos e taxas		(10)	(0)
Outros custos		(774)	(10)
Amortizações do exercício	Anexo	(28 102)	(350)
Provisões do exercício		(1 499)	(19)
Resultado operacional		14 690	183
Resultado extraordinário		0	0
Resultado antes de imposto		14 690	183
Provisão para imposto industrial		5 142	64
Resultado do exercício		9 548	119

Eliminado: 0

Formatada: Centrado

Formatada: Centrado

Eliminado: 0

Eliminado: 14

Eliminado: 690

Eliminado: 83

Eliminado: 3

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### 1. Constituição e actividade

O Banco de Negócios Internacional, S.A.R.L., com sede em Luanda, é um Banco de capitais privados, sendo a totalidade do capital de entidades residentes cambiais. O Banco foi constituído em 03 de Fevereiro de 2006. A actividade comercial teve início no dia 13 de Novembro de 2006.

O Banco tem por objecto social o exercício da actividade bancária, nos termos e dentro dos limites da lei no País e no estrangeiro.

### 2. Bases de apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas em Kwanzas (AKZ) em observância da convenção do custo histórico e de acordo com os princípios contabilísticos e normas do Plano de Contas Bancário conforme estabelecido pelo Banco Nacional de Angola.

Por se tratar do exercício de início de actividade, não são apresentados comparativos pelo facto dos mesmos serem inexistentes.

### 3. Moeda de apresentação

O Banco aplica desde o início da sua actividade os princípios contabilísticos e de apresentação impostos pela regulamentação em vigor em Angola às instituições financeiras, as quais exigem a preparação das contas na moeda local (AKZ), dentro dos princípios do sistema multimoeda.

No entanto, o Conselho de Administração assume o USD como a moeda funcional do Banco, sendo a moeda mais representativa das suas operações internacionais. Como consequência, a informação financeira é apresentada em ambas as moedas. A taxa de câmbio AKZ/USD utilizada na preparação da informação financeira em USD foi a seguinte:

<u>Exercício findo em</u>	<u>Taxa de encerramento</u>
31.12.06	80,26442

As demonstrações financeiras expressas em AKZ foram convertidas para USD através da utilização da taxa de câmbio vigente no final do ano para a totalidade dos activos, passivos e demonstração de resultados.

### 4. Políticas contabilísticas

A seguir são descritas as principais políticas contabilísticas utilizadas na elaboração das demonstrações financeiras que, a não ser para os casos especificamente estabelecidos, têm sido consistentemente aplicadas:

#### a) Reconhecimento de custos e proveitos

Os custos e proveitos são registados no exercício a que respeitam, independentemente do momento do seu pagamento ou recebimento, de acordo com o princípio da especialização do exercício.

Eliminado: 31

# **BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.**

## **Notas às Demonstrações Financeiras**

*Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006*

### **b) Provisão para risco geral de crédito**

A provisão para riscos gerais de crédito é constituída de acordo com o disposto no Instrutivo n.º 9/98 de 16 de Novembro do Banco Nacional de Angola, e destina-se a cobrir riscos potenciais existentes na carteira de crédito, mas que não foram identificados como risco específico. O Banco efectuou o cálculo das provisões para risco gerais de crédito com base na taxa mínima de 2%, conforme se encontra previsto no Instrutivo acima referido, encontrando-se esta registada no passivo (nota 19).

### **c) Transacções em moeda estrangeira**

Os resultados expressos em moeda estrangeira são registados de acordo com os princípios do sistema multimooeda, segundo o qual, cada operação é registada exclusivamente em função das moedas intervenientes. De acordo com este método, os saldos contabilísticos expressos em moeda estrangeira são convertidos para AKZ, no fecho de cada mês contabilístico, através da aplicação da média dos câmbios de compra e venda publicados pelo Banco Nacional de Angola.

A taxa de câmbio utilizada no final do exercício para a conversão em AKZ da principal moeda estrangeira, nomeadamente o USD, foi mencionado na nota 3.

#### *Posição à vista*

A posição à vista é constituída pelo saldo líquido de activos e passivos da mesma moeda, assim como das operações à vista a aguardar liquidação e das operações a prazo com vencimento nos dois dias úteis subsequentes.

A posição à vista é reavaliada mensalmente ao câmbio médio publicado pelo Banco Nacional de Angola. As diferenças cambiais apuradas são registadas como custos ou proveitos do exercício.

#### *Notas e moedas estrangeiras*

As notas e moedas estrangeiras são reavaliadas mensalmente com base nos câmbios médios publicados pelo Banco Nacional de Angola. As diferenças cambiais são registadas como custos ou proveitos do exercício.

#### *Conversão em AKZ de resultados em moeda estrangeira*

Com referência ao final de cada mês, todos os resultados expressos em moeda estrangeira são convertidos para AKZ com base na média dos câmbios de compra e venda. Este procedimento provoca a alteração da posição de câmbio à vista em cada moeda estrangeira envolvida face a moeda nacional.

Os proveitos/custos em cada moeda estrangeira são debitados/creditados (anulados) por contrapartida da respectiva posição cambial à vista.

### **d) Imobilizações incorpóreas e corpóreas**

As imobilizações incorpóreas são constituídas por despesas de estabelecimento e software, conforme as políticas contabilísticas aplicáveis em Angola.

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

O imobilizado corpóreo encontra-se registado ao respectivo custo de aquisição, sendo os imobilizados denominados em AKZ, os quais não foram reavaliados nos termos da lei fiscal (Decreto 6/96) para reflectir o efeito da desvalorização da moeda em relação ao USD dada a imaterialidade dos seus efeitos

As amortizações são calculadas pelo método das quotas constantes, aplicando-se as taxas anuais máximas permitidas para efeitos fiscais, de acordo com os seguintes períodos, que não diferem substancialmente da vida útil esperada. As taxas de amortização para os principais elementos do imobilizado são as seguintes:

	Número de anos
Imobilizado incorpóreo	3
Obras em edifícios arrendados	10
Equipamento informático	6
Máquinas e ferramentas	7
Outras imobilizações	10

### e) *Imposto Industrial*

O imposto sobre o rendimento do exercício é determinado com base de 35% sobre o valor total dos resultados ilíquidos, apurados do referido exercício e expressos na demonstração de resultados, acrescidos dos custos fiscalmente não aceites e deduzido dos proveitos resultante dos juros dos Títulos do Banco Central.

## 5. Caixa e disponibilidades no Banco Central

	2006 AKZ'000	2006 USD'000
Caixa	58 838	733
Depósitos no Banco Central	145 622	1 814
	<hr/>	<hr/>
	204 460	2 547

O saldo de Depósitos no Banco Central, a 31 de Dezembro de 2006, inclui o montante de AKZ 44 682 milhares, equivalente a USD 557 milhares que visam satisfazer as exigências de reservas mínimas de caixa.

De acordo com o Instrutivo n.º 7/2000 de 22 de Agosto, o coeficiente das reservas obrigatórias em moeda nacional é de 15% sobre os Meios de Pagamento estabelecidos no Programa Monetário Global, podendo 7,5% das reservas serem mantidas em Títulos, conforme disposto na Directiva nº4/DEC/2004 de 22 de Março de 2004. A exigibilidade das reservas é calculada quinzenalmente, sobre a média aritmética dos saldos dos dias de semana de cada período.

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### 6. Disponibilidades à vista sobre instituições de crédito

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Em inst. crédito no estrangeiro	2 847 256	35 474
	<hr/>	<hr/>
	2 847 256	35 474
	<hr/>	<hr/>

A conta disponibilidades sobre o estrangeiro em ME engloba os saldos das contas junto dos bancos correspondentes inserindo-se estes montantes na gestão da actividade corrente do Banco. Os saldos junto de entidades relacionadas ascendem a AKZ 827 152 milhares, ou seja equivalentes a USD 10 305 milhares.

### 7. Créditos sobre clientes

	<b>2002</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2002</b> <b>USD'000</b>
Crédito interno	75 154	936
Créditos e juros vencidos	<hr/> 0	<hr/> 0
	75 154	936
Provisões para riscos de créditos	<hr/> 0	<hr/> 0
	75 154	936
	<hr/>	<hr/>

A definição de crédito interno e crédito ao exterior é feita de acordo com a classificação entre residente cambial (crédito interno) e não residente cambial (crédito ao exterior). O Banco não pode, por força da lei, conceder crédito ao exterior.

No âmbito da política de recursos humanos foi concedido crédito aos trabalhadores do banco no montante de AKZ 8 373 milhares equivalente a USD 104 milhares.

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

Em 31 de Dezembro de 2006 a maturidade do crédito por moeda era a seguinte:

	Por moeda		Total	
	Em moeda nacional USD'000	Em moeda estrang. USD'000	AKZ'000	USD'000
Até 3 meses	819	10	66 552	829
De 3 meses a 1 ano	0	0	0	0
De 1 ano até 3 anos	0	51	4 092	51
De 3 ano até 5 anos	0	53	4 269	53
Mais de 5 anos	0	0	0	0
Total	819	114	74 913	933
Adiantamento a depositantes	3	0	241	3
	822	114	75 154	936

### 8. Obrigações e outros títulos

O saldo constante desta rubrica, no montante de AKZ 1 308 000 milhares (USD 16 296 milhares) é composto por títulos do Banco Central adquiridos pelo Banco durante o exercício de 2006 e com vencimento em 2007 .

### 9. Outros activos

	2006 AKZ'000	2006 USD'000
Devedores nacionais	156	2
Devedores estrangeiros	179 577	2 237
	179 733	2 239

A conta devedores estrangeiros respeita fundamentalmente ao montante cobrado pelo Banco (AKZ 177 705 milhares), no exercício de 2006, à sua entidade relacionada Banco Privado Internacional, por conta de um contrato de gestão e prestação de serviços logísticos. Na nota 18 encontram-se registados as comissões cobradas pelo contrato de gestão e prestação de serviços.

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### 10. Contas de regularização activas

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Proveitos a Receber	461	6
Despesas com custo diferido	68 119	849
Outras contas de regularização	3	0
	<hr/>	<hr/>
	68 583	855
	<hr/>	<hr/>

A conta de Proveitos a receber reflecte os fluxos financeiros futuros a ocorrer, e corresponde a juros e outros proveitos relacionados com a remuneração do crédito concedido.

As despesas com custos diferido incorporam montantes relativos a especializações diversas relativas a seguros, rendas e alugueres e subsídios.

### 11. Depósitos

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Depósitos à vista		
Em moeda nacional	105 839	1 319
Em moeda estrangeira	2 385 933	29 726
	<hr/>	<hr/>
	2 491 772	31 045
Depósitos a prazo		
Em moeda nacional	-	
Em moeda estrangeira	618 720	7 708
	<hr/>	<hr/>
	618 720	7 708
	<hr/>	<hr/>
	3 110 492	38 753
	<hr/>	<hr/>

Os saldos de entidades relacionadas ascendem a AKZ 176 843 milhares, ou seja equivalentes a USD 2 203 milhares.

A decomposição dos depósitos a prazo por maturidade e por moeda é a seguinte:

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Em moeda estrangeira		
Até 3 meses	595 443	7 418
De 3 meses a 6 meses	5 217	65
De 6 meses a 1 ano	18 060	225
	<hr/>	<hr/>
	618 720	7 708
	<hr/>	<hr/>

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### 12. Outros passivos

	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	<b>AKZ</b>	<b>USD</b>
Fornecedores	107 440	1 338
Outros credores	24 210	302
Impostos s/ operações bancárias	645	8
Tributação s/remunerações	4 973	62
Outras exigibilidades	3 682	46
	<hr/>	<hr/>
	140 950	1 756

A rubrica de fornecedores inclui fundamentalmente valores a pagar a fornecedores de imobilizado, fornecedores de equipamento informático e rendas e alugues. Desta conta constam saldos com entidades relacionadas no valor de AKZ 4 339 milhares (USD 54 milhares)

Incluído na rubrica Outros Credores encontram-se registados valores a pagar a entidades relacionadas os quais ascendem a AKZ 23 731 milhares, equivalentes a USD 296 milhares.

### 13. Contas de regularização passivas

	<b>2002</b>	<b>2002</b>
	<b>AKZ'000</b>	<b>USD'000</b>
Custos a pagar	8 787	110
Receitas com proveitos diferidos	22 397	279
	<hr/>	<hr/>
	31 184	389

A conta custos a pagar respeita à especialização dos depósitos a prazo cujo custo encontra-se incorporado na rubrica de juros e custos equiparados.

A conta Receitas com proveitos diferidos respeita à especialização de descontos na aquisição de títulos.

### 14. Provisões para risco e encargos

Análise dos movimentos da provisão:

<b>AKZ'000</b>	<b>Riscos</b>
	<b>Gerais de</b>
	<b>Crédito</b>
Saldo em inicial	0
Dotações – Sede (nota 22)	1 498
	<hr/>
Saldo em 31/12/06	1 498

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

A provisão para riscos gerais de crédito foi constituída em conformidade com a alínea b) da nota 4.

### 15. Capital

O capital é equivalente a USD 20 000 000, representado por 2 000 000 acções de valor nominal equivalente a USD 10 cada e encontra-se integralmente realizado.

Este capital é, no entanto, denominado em AKZ, no montante de KZ 1 606 960 400 tendo-se para o efeito utilizado o câmbio oficial à data da constituição de USD 1: AKZ 80,34802. As participações accionistas de maior dimensão são as seguintes:

Accionista	Nº acções	Valor USD	Valor AKZ	% Participação
Mário Abilio Pinheiro Moreira Palhares	900 000	9 000 000	723 132 180	45,00%
Welwitschea José dos Santos	266 600	2 666 000	214 207 821	13,33%
João Baptista Matos	140 000	1 400 000	112 487 228	7,00%
José Eduardo Paulino dos Santos	133 400	1 334 000	107 184 259	6,64%
Arnaldo Sousa Calado	120 000	1 200 000	96 417 624	6,00%
José Teodoro Garcia Boyol	100 000	1 000 000	80 248 020	5,00%
Ricardo Daniel S. Queirós Viegas de Abreu	100 000	1 000 000	80 248 020	5,00%
Outros	240 000	2 400 000	192 835 248	12,00%
	<b>2 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>1 606 960 400</b>	<b>100,0%</b>

### 16. Juros e roveitos equparados

Esta rubrica engloba fundamentalmente juros de Títulos do Banco Central no montante de AKZ 61 154 milhares equivalente a USD 762 milhares

### 17. Resultados em operações financeiras

Os resultados líquidos em operações financeiras podem ser analisados como se segue:

	2006 AKZ'000	2006 USD'000
Reavaliação da posição cambial		
Lucros	10 590	132
Prejuízos	(5 345)	(67)
	<hr/>	<hr/>
Líquido	5 245	65
Outros ganhos e perdas	(3 719)	(46)
	<hr/>	<hr/>
	1 526	19

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### 18. Outros Proveitos

Os valores expressos nesta rubrica, engloba fundamentalmente AKZ 177 705 milhares ou USD 2 214 milhares decorrentes de receitas relativas a prestação de serviços a clientes e ao contrato de gestão e prestação de serviços logísticos celebrado com uma entidade relacionada (nota \_\_\_)

### 19. Custos com o pessoal

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Remuneração órgãos de gestão	27 863	347
Remuneração dos empregados	27 550	343
Encargos sociais obrigatórios	4 163	52
	<hr/>	<hr/>
	59 576	742

O número de trabalhadores no final do exercício de 2006 foi de 37, dividindo-se nas seguintes categorias profissionais:

	<b>Unidades</b>
Administradores	5
Directores	3
Responsaveis de departamento	2
Técnicos Seniors	4
Técnicos Juniores	19
Administrativos	4
	<hr/>
	37

### 20. Gastos administrativos

	<b>2006</b> <b>AKZ'000</b>	<b>2006</b> <b>USD'000</b>
Fornecimentos de terceiros	8 036	100
Rendas e alugueres	19 447	242
Comunicações	2 487	31
Deslocações e estadias	10 618	132
Publicidade	10 888	136
Custos c/trabalho independente	401	5
Conservação e reparação	1 376	17
Seguros	1 259	16
Outros serviços de terceiros	84 835	1 057
	<hr/>	<hr/>
	139 347	1 736

# **BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A.**

## **Notas às Demonstrações Financeiras**

*Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006*

A rubrica de outros serviços de terceiros, é constituída na sua maioria por custos com segurança e vigilância de instalações no montante de KZ 3 526 milhares (USD 44 milhares), e de prestação de serviços diversos, nomeadamente consultoria informática no valor de KZ 12 231 milhares equivalentes a USD 152 milhares, serviços de consultoria diversa no valor de AKZ 62 451 equivalente a 778 milhares e encargos com formação no montante de AKZ 4 250 milhares equivalente a USD 53 milhares.

### **21. Rubricas extrapatrimoniais**

O saldo das rubricas extrapatrimoniais é resultante de Serviços prestados por terceiros onde se encontra registado, ao valor nominal, os Títulos do Banco Central que são detidos pelo Banco e que se encontram à guarda do Banco Nacional de Angola.

### **22. Fundo de Pensões**

O Banco decidiu encetar contactos com uma seguradora nacional no sentido de formalizar um fundo de pensões contributivo. Adicionalmente, o fundo de pensões será constituído com efeitos apenas para o futuro, não assumindo o Banco quaisquer responsabilidades por serviços passados.

### **23. Taxas de câmbio**

As principais taxas de câmbio a 31 de Dezembro de 2006 são as seguintes:

	<b>Divisas Compra</b>	<b>Divisas Venda</b>	<b>Divisas Médio</b>
<b>Fixing Banco Nacional de Angola</b>			
AKZ/USD	80,06426	80,46458	80,26442
AKZ/EUR	105,44463	105,97990	105,71227

# BNI – Banco de Negócios Internacional, S.A

## Notas às Demonstrações Financeiras

Para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2006

### ANEXO A

#### Mapa do movimento anual do imobilizado – em AKZ'000

AKZ'000	Imobilizado bruto				Amortizações acumuladas					Imobilizado líquido		
	Saldo em 01/01/06	Aquisições	Abates/Regulariz.	Reavalia.	Saldo em 31/12/06	Saldo em 01/01/06	Amortiza. Exercício	Abates/Regulariz.	Reavalia.	Saldo em 31/12/06	01/01/06	31/12/06
Software	0	57 979	0	0	57 979	0	4 939	0	0	4 939	0	53 039
Despesas de constituição	0	76 595	0	0	76 595	0	7 413	0	0	7 413	0	69 182
Outras imob.incorpóreas	0	27 458	0	0	27 458	0	1 525	0	0	1 525	0	25 933
<b>Total imob. Incorpóreo</b>	<b>0</b>	<b>162 032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162 032</b>	<b>0</b>	<b>13 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 877</b>	<b>0</b>	<b>148 154</b>
Obras edif. arrendados	0	25 248	0	0	25 248	0	994	0	0	994	0	24 434
Equipamento	0	62 471	0	0	62 471	0	13 231	0	0	13 231	0	49 240
Património artístico	0	480	0	0	480	0	0	0	0	0	0	480
Outras imobilizações	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total imob. corpóreo</b>	<b>0</b>	<b>88 379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 379</b>	<b>0</b>	<b>14 225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 225</b>	<b>0</b>	<b>74 154</b>
<b>Imobilizações em curso</b>	<b>0</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>279</b>
<b>Total imob.corp./ curso</b>	<b>0</b>	<b>88 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 658</b>	<b>0</b>	<b>14 225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 225</b>	<b>0</b>	<b>74 433</b>