

Demonstrações financeiras e outra informação estatutária

Para o exercício findo a 30 de Junho 2020
(Montantes expressos em milhares de Meticals)

Hollard.
vida

ESTRUTURA ACCIONISTA

	Nº Acções	Valor MZN'000	% Detida
Hollard Moçambique Companhia de Seguros SARL	680 000	68 000	100%
Total	680 000	68 000	100%

ÓRGÃOS SOCIAIS

MESA DA ASSEMBLEIA GERAL	
Presidente:	The Hollard Insurance Company Ltd

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	
Presidente:	Dirk Viljoen
Administrador Executivo:	Henri Mittermayer
Administrador Executivo:	Bukhosi Sibanda
Administrador Executivo:	Óscar Faria
Administrador Não Executivo:	Adamo Vally
Administrador Não Executivo:	Bob Knight
Administrador Não Executivo:	Pravin Kalpage

AUDITOR EXTERNO

Deloitte & Touche (Moçambique), Lda.

FISCAL ÚNICO

BDO, Lda.

BALANÇO	Notas	Valor bruto MZN'000	2020 Imparidade, depreciações / amortizações ou ajustamentos MZN'000	Valor Líquido MZN'000	2019 MZN'000
Activo					
Caixa e equivalentes de caixa	4.1	25 227	-	25 227	22 668
Empréstimos e contas receber					
Depósitos a prazo	4.2	206 671	-	206 671	217 726
Contas a receber	4.2	300	-	300	300
Investimentos a deter até à maturidade	4.3	162 797	-	162 797	102 610
Outros activos tangíveis	4.4	897	44	853	-
Provisões técnicas de resseguro cedido					
Provisão matemática	4.5	9 499	-	9 499	2 812
Provisão para sinistros	4.5	27 367	-	27 367	9 955
Devedores por operações de seguro e resseguro					
Contas a receber por operações de seguro directo	4.6	27 347	8 278	19 069	19 131
Contas a receber por operações de resseguro	4.6	4 738	-	4 738	21 393
Activos por impostos correntes	4.12	30 543	-	30 543	29 022
Activos por impostos diferidos	4.12	2 538	-	2 538	5 015
Outros activos correntes	4.7	163	-	163	85
Total do activo	-	498 087	8 322	489 765	430 717

BALANÇO	Notas	Valor bruto MZN'000	2020 Imparidade, depreciações / amortizações ou ajustamentos MZN'000	Valor Líquido MZN'000	2019 MZN'000
Passivo e capital próprio					
Provisões técnicas					
Provisão matemática	4.5	36 288		36 288	25 670
Provisão para sinistros	4.5	52 819		52 819	31 454
Credores por operações de seguro, resseguro e outras operações					
Contas a pagar por operações de seguro directo	4.8	10 428		10 428	9 595
Contas a pagar por operações de resseguro	4.8	9 753		9 753	24 690
Contas a pagar por outras operações	4.9	11 665		11 665	10 254
Benefícios aos empregados	4.10	6 584		6 584	3 685
Passivos por impostos correntes	4.12	19 085		19 085	18 442
Passivos por impostos diferidos	4.12	667		667	4 221
Outras provisões		-	-	-	-
Outros passivos correntes	4.11	69 989		69 989	76 111
Total do passivo		217 277	-	217 277	204 122
Capital	4.13	68 000		68 000	68 000
Reserva Legal	4.13	49 175		49 175	45 058
Resultados transitados	-	109 420		109 420	72 361
Resultado do exercício	-	45 892		45 892	41 176
Total do capital próprio	-	272 487	-	272 487	226 595
Total do passivo e do capital próprio	-	489 765	-	489 765	430 717

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL	Notas	2020 MZN'000	2019 MZN'000
Resultado líquido do exercício	-	45 892	41 176
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	-
Total do rendimento integral	-	45 892	41 176


CONTA DE GANHOS E PERDAS	Notas	Conta técnica MZN'000	Conta não-técnica MZN'000	Total MZN'000	2019 MZN'000
Rendimentos					
Prémios brutos emitidos	4,14	276 051	-	276 051	239 778
Prémios de resseguro cedido	4,14	(54 585)	-	(54 585)	(48 449)
Prémios brutos emitidos líquidos de resseguro		221 466	-	221 466	191 329
Variação da provisão para prémios não adquiridos		-	-	-	-
Variação da provisão para prémios não adquiridos, parte dos resseguradore		-	-	-	-
Prémios adquiridos líquidos de resseguro		221 466	-	221 466	191 329
Total rendimentos operacionais		221 466	-	221 466	191 329
Gastos					
Custos com sinistros	4,15	129 481	-	129 481	89 896
Custos com sinistros, parte dos resseguradores	4,15	(34 191)	-	(34 191)	(18 874)
Custos com sinistros, líquidos de resseguro		95 290	-	95 290	71 023
Variação de outras provisões técnicas, líquidas de resseguro		-	-	-	-
Variação da provisão matemática, líquida de resseguro	4,16	3 931	-	3 931	1 779
Custos de aquisição	4,17	95 233	-	95 233	87 103
Variação dos custos de aquisição diferidos		-	-	-	-
Custos administrativos	4,18	26 352	-	26 352	24 541
Comissões de resseguro cedido	4,17	(15 047)	-	(15 047)	(15 330)
Custos de exploração		106 539	-	106 539	96 315
Total gastos operacionais		205 760	-	205 760	169 116
Resultado da actividade operacional		15 706	-	15 706	22 214
Juros	4,19	33 706	-	33 706	36 862
Outros rendimentos	4,20	-	620	620	2 085
Outros gastos	4,20	5 328	(5)	5 322	(6 065)
Ganhos cambiais		-	8 736	8 736	13 239
Perdas cambiais		-	(4 875)	(4 875)	(14 097)
Resultado líquido antes de imposto		54 740	4 476	59 216	54 237
Imposto corrente sobre o rendimento	4,12	-	(14 401)	(14 401)	(13 972)
Imposto diferido sobre o rendimento	4,12	-	1 077	1 077	911
Resultado líquido do exercício		54 740	(8 847)	45 892	41 176


DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	Notas	2020 MZN'000	2019 MZN'000
Fluxos de caixa das actividades operacionais			
Resultado líquido do exercício		45 892	41 176
Itens não monetários incluídos no resultado líquido do exercício:			
Depreciações e amortizações do exercício		(44)	-
Rendimentos e gastos por juros incorridos		(7 336)	(5 782)
Ganhos / (perdas) cambiais não realizados		-	-
Variação das provisões não técnicas		-	-
Variação das provisões técnicas, líquidas de resseguro		7 883	13
Ajustamentos ao resultado relativos a:			
(Aumento) / diminuição de devedores e credores por operações de seguro, resseguro e outras operações		6 922	(22 202)
(Aumento) / diminuição em outros activos e passivos correntes		(6 199)	11 694
Aumento / (diminuição) de passivos de por imposto		(11 708)	(16 543)
Fluxo de caixa gerado por actividades de investimento		(27 713)	(32 331)
Imposto pago sobre o rendimento		9 753	24 690
Caixa líquida gerada pelas actividades operacionais		17 452	714
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Juros obtidos por empréstimos concedidos		1 342	1 251
Juros obtidos por depósitos bancários		17 174	17 560
Juros obtidos por investimentos detidos até à maturidade		16 533	19 302
(Aumento) / diminuição de activos tangíveis e intangíveis		(809)	-
(Aumento) / redução de empréstimos e contas a receber		11 054	(31 464)
(Aumento) / redução de investimentos detidos até à maturidade		(60 187)	248
Caixa líquida gerada pelas actividades de investimento		(14 893)	6 897
Aumento/(redução) em caixa e equivalentes de caixa		2 559	7 611
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		22 667	15 056
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	4,1	25 226	22 667

HOLLARD VIDA

DEMONSTRAÇÃO DE VARIAÇÕES DE CAPITAL PRÓPRIO	Capital social MZN'000	Reserva legal MZN'000	Resultados transitados MZN'000	Total MZN'000
Balço a 30 de Junho 2018	68 000	40 941	76 477	185 418
Transferência para reserva legal	-	4 117	(4 117)	0
Distribuição de dividendos	-	-	-	-
Resultado líquido do exercício	-	-	41 176	41 176
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	-	-
Total do rendimento integral	-	-	41 176	41 176
Balço a 30 de Junho 2019	68 000	45 058	113 537	226 594
Transferência para reserva legal	-	4 117	(4 117)	-
Distribuição de dividendos	-	-	-	-
Resultado líquido do exercício	-	-	45 892	45 892
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	-	-
Total do rendimento integral	-	-	45 892	45 892
Transferência para reserva legal	-	-	-	-
Balço a 30 de Junho 2020	68 000	49 175	155 312	272 487

OPINIÃO DE AUDITORIA

	<p> Caixa Postal 4318 Maputo Moçambique </p> <p> Deloitte & Touche (Moçambique) Lda Chartered Accountants and Management Consultants Registration No. 5913 Rua dos Desportistas, 833 Prédio J1 + 1 3 Andar Tel: +258 21320996 Tel: +258 21439934 Tel: +258 2660916 contact@deloitte.co.mz www.deloitte.com </p>
<p>RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE</p> <p>AOS ACCIONISTAS DA HOLLARD VIDA COMPANHIA DE SEGUROS (MOÇAMBIQUE), S.A.</p>	
<p>Opinião</p> <p>Audítamos as demonstrações financeiras anexas da Hollard Vida Companhia de Seguros (Moçambique), S.A. (a "Sociedade"), que compreendem o balanço em 30 de Junho de 2020 (que evidencia um activo total de 489 765 milhares de Meticals e um total de capital próprio de 272 487 milhares de Meticals, incluindo um resultado líquido de 45 892 milhares de Meticals), a conta de ganhos e perdas, a demonstração do rendimento integral, a demonstração de variações de capital próprio e a demonstração dos fluxos de caixa relativos ao ano findo naquela data, e as notas anexas às demonstrações financeiras que incluem um resumo das políticas contabilísticas significativas.</p> <p>Em nossa opinião, as demonstrações financeiras anexas apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materiais, a posição financeira da Hollard Vida Companhia de Seguros (Moçambique), S.A., em 30 de Junho de 2020 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativos ao ano findo naquela data de acordo com as normas emanadas pelo Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique.</p> <p>Bases para a Opinião</p> <p>Realizámos a nossa auditoria de acordo com as Normas Internacionais de Auditoria (ISA). As nossas responsabilidades nos termos dessas normas estão descritas na secção "Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras" deste relatório. Somos independentes da Sociedade de acordo com os requisitos éticos nos termos do código de ética da Ordem dos Contabilistas e Auditores de Moçambique, o qual está em conformidade com o Código de Ética promulgado pelo Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), órgão da IFAC – International Federation of Accountants, e cumpriamos as restantes responsabilidades éticas previstas nesses requisitos.</p> <p>Estamos convictos que a prova de auditoria que obtivemos é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião.</p> <p>Outra Informação</p> <p>A gerência é responsável pela outra informação. A outra informação compreende o relatório de gestão e a mensagem do presidente, mas não inclui as demonstrações financeiras e o relatório do auditor sobre as mesmas.</p> <p>A nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não cobre a outra informação e não expressamos qualquer tipo de garantia de fiabilidade sobre essa outra informação.</p> <p>No âmbito de auditoria das demonstrações financeiras, a nossa responsabilidade é fazer uma leitura da outra informação e, em consequência, considerar se essa outra informação é materialmente inconsistente com as demonstrações financeiras, com o conhecimento que obtivemos durante a auditoria ou se apresenta estar materialmente distorcida. Se, com base no trabalho efectuado, concluirmos que existe uma distorção material nesta outra informação, exigimo-se que relatem sobre esse facto. Não temos nada a relatar a este respeito.</p> <p>Responsabilidades da Gerência e do Conselho de Administração pelas Demonstrações Financeiras</p> <p>A gerência é responsável pela preparação e apresentação apropriadas das demonstrações financeiras de acordo com as normas emanadas pelo Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique, e pelo controlo interno que ela determine ser necessário para permitir a preparação de demonstrações financeiras isentas de distorção material devido a fraude ou erro.</p>	
	<p>3</p>

<p>Quando prepara demonstrações financeiras, a gerência é responsável por avaliar a capacidade de se manter em continuidade, divulgando, quando aplicável, as matérias relativas à continuidade e usando o pressuposto de continuidade a menos que a gerência tenha a intenção de liquidar a Sociedade ou cessar as operações, ou não tenha alternativa realista senão fazê-lo.</p> <p>O Conselho de Administração é responsável pela supervisão do processo de relato financeiro da Sociedade.</p> <p>Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras</p> <p>Os nossos objectivos consistem em obter segurança razoável sobre se as demonstrações financeiras como um todo estão isentas de distorção material, devido a fraude ou a erro, e em emitir um relatório onde conste a nossa opinião. Segurança razoável é um nível elevado de segurança mas não é uma garantia de que uma auditoria executada de acordo com as ISA detectará sempre uma distorção material quando exista. As distorções podem ter origem em fraude ou erro e são consideradas materiais se, isolados ou conjuntamente, se possa razoavelmente esperar que influenciem decisões económicas dos utilizadores tomadas na base dessas demonstrações financeiras.</p> <p>Como parte de uma auditoria de acordo com as ISA, fazemos julgamentos profissionais e mantemos ceticismo profissional durante a auditoria e, também:</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificamos e avaliamos os riscos de distorção material das demonstrações financeiras, devido a fraude ou a erro, conhecemos e executamos procedimentos de auditoria que respondam a esses riscos, e obtemos prova de auditoria que seja suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião. O risco de não detectar uma distorção material devido a fraude é maior do que o risco para uma distorção devido a erro dado que a fraude pode envolver conluio, falsificação, omissões intencionais, falsas declarações ou sobreposição ao controlo interno. Obtemos uma compreensão do controlo interno relevante para a auditoria com o objectivo de conceber procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da Sociedade. Avallamos a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas e respectivas divulgações feitas pela gerência. Concluimos sobre a apropriação do uso, pela gerência, do pressuposto da continuidade e, com base na prova de auditoria obtida, se existe uma incerteza material relacionada com acontecimentos ou condições que possam pôr em dúvida a capacidade da entidade em continuar as suas operações. Se concluirmos que existe uma incerteza material, devemos chamar a atenção no nosso relatório para as divulgações relacionadas incluídas nas demonstrações financeiras ou, caso essas divulgações não sejam adequadas, modificar a nossa opinião. As nossas conclusões são baseadas na prova de auditoria obtida até à data do nosso relatório. Porém, futuros acontecimentos ou condições podem provocar que a entidade descontinue as operações. Avallamos a apresentação, estrutura e conteúdo global das demonstrações financeiras, incluindo as divulgações, e se essas demonstrações financeiras representam as transações e acontecimentos subjacentes de forma a atingir uma apresentação apropriada. <p>Comunicamos com o Conselho de Administração, entre outros assuntos, o âmbito e o calendário planeado da auditoria, e as matérias relevantes de auditoria incluindo qualquer deficiência de controlo interno identificada durante a auditoria.</p> <p style="text-align: center;">  Deloitte & Touche (Moçambique), Limitada Sociedade de Auditores Certificados nº 09/SAC/OCAM/2014 Representada por: Zaccaria Fakir Partner Auditor Certificado nº 16/CA/OCAM/2012 Maputo, 19 de Março de 2021 </p>	<p>4</p>
--	----------

As presentes demonstrações financeiras deverão ser lidas em conjunto com as respectivas notas às contas.