

Demonstrações financeiras e outra informação estatutária

Para o exercício findo a **30 de Junho 2021**
(Montantes expressos em milhares de Meticais)

Hollard.
seguros

ESTRUTURA ACCIONISTA

	Nº Acções	Valor MZN'000	% Detida
Hollard Insurance SA	2 024 040	50 601	50,10%
Life Protect Africa Limited	1 430 160	35 754	35,40%
Archimedes Investments	390 264	9 757	9,66%
Hollard Moçambique Holdings, SA	195 536	4 888	4,84%
Total	4 040 000	101 000	100%

ÓRGÃOS SOCIAIS

MESA DA ASSEMBLEIA GERAL	
Presidente:	The Hollard Insurance Company Ltd
Secretário:	Essak & Associados Advogados – Sociedade Unipessoal, Lda.

AUDITOR EXTERNO

Deloitte & Touche (Moçambique), Lda.

FISCAL ÚNICO

BDO, Lda.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente:	Dirk Viljoen
Administrador Executivo:	Henri Mittermayer
Administrador Executivo:	Bukhosi Sibanda
Administrador Executivo:	Óscar Faria
Administrador Não Executivo:	Pravin Kalpage
Administrador Não Executivo:	Bob Knight
Administrador Não Executivo:	Adamo Valy

BALANÇO 1	Notas	Valor bruto MZN'000	2021 Imparidade, depreciações / amortizações ou ajustamentos MZN'000	Valor Líquido MZN'000	2020 MZN'000
Activo					
Caixa e equivalentes de caixa	4,1	501 549	-	501 549	394 546
Investimentos em filiais associadas e empreendimentos conjuntos	4,2	68 000	-	68 000	68 000
Activos financeiros disponíveis para venda	4,3	138 365	-	138 365	141 053
Empréstimos e contas a receber					
Depósitos a prazo	4,4	1 155 471	-	1 155 471	1 114 306
Empréstimos concedidos	4,4	380	-	380	475
Contas a receber	4,4	100 742	-	100 742	77 930
Investimentos a deter até à maturidade	4,3	1 215 121	-	1 215 121	614 273
Outros activos tangíveis	4,5	56 953	43 067	13 886	8 106
Inventários	4,9	5 442	-	5 442	4 418
Outros activos intangíveis	4,6	73 991	66 375	7 615	11 898
Provisões técnicas de resseguro cedido					
Provisão para prémios não adquiridos	4,7	569 929	-	569 929	528 052
Provisão para sinistros	4,7	1 779 976	-	1 779 976	614 556
Devedores por operações de seguro e resseguro					
Contas a receber por operações de seguro directo	4,8	471 183	45 773	425 410	467 359
Contas a receber por operações de resseguro	4,8	506 538	43 290	463 249	212 726
Activos por impostos correntes	4,14	144 421	-	144 421	126 254
Activos por impostos diferidos	4,14	185 526	-	185 526	73 388
Outros activos correntes	4,9	5 256	-	5 256	6 854
Total do activo	-	6 978 843	198 506	6 780 337	4 464 195

BALANÇO 2	Notas	Valor bruto MZN'000	2021 Imparidade, depreciações / amortizações ou ajustamentos MZN'000	Valor Líquido MZN'000	2020 MZN'000
Passivo e capital próprio					
Provisões técnicas					
Provisão para prémios não adquiridos	4,7	1 094 844	-	1 094 844	998 666
Provisão para sinistros	4,7	2 405 924	-	2 405 924	1 063 883
Outras provisões técnicas	4,7	106 671	-	106 671	87 324
Credores por operações de seguro, resseguro e outras operações					
Contas a pagar por operações de seguro directo	4,1	93 079	-	93 079	84 632
Contas a pagar por operações de resseguro	4,1	916 322	-	916 322	566 559
Contas a pagar por outras operações	4,11	27 395	-	27 395	14 677
Benefícios aos empregados	4,12	51 516	-	51 516	42 356
Passivos por impostos correntes	4,14	199 714	-	199 714	139 205
Passivos por impostos diferidos	4,14	129 159	-	129 159	49 554
Outras provisões	4,13	1 000	-	1 000	1 000
Outros passivos correntes	4,13	58 148	-	58 148	32 191
Total do passivo		5 083 773	-	5 083 773	3 080 047
Capital	4,15	101 000	-	101 000	101 000
Prestações suplementares	-	595	-	595	595
Reservas de reavaliação	4,3	1 983	-	1 983	653
Outras reservas	4,15	44 755	-	44 755	44 755
Resultados transitados	-	1 237 145	-	1 237 145	966 621
Resultado do exercício	-	311 085	-	311 085	270 524
Total do capital próprio	-	1 696 563	-	1 696 563	1 384 148
Total do passivo e do capital próprio	-	6 780 337	-	6 780 337	4 464 195

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL	Notas	2021 MZN'000	2020 MZN'000
Resultado líquido do exercício	-	311 085	270 524
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	-
Ganhos no justo valor de activos financeiros disponíveis para venda	4,2	1 330	(1 541)
Total do rendimento integral	-	312 415	268 983

CONTA DE GANHOS E PERDAS	Notas	Conta técnica MZN'000	Conta não-técnica MZN'000	Total MZN'000	2020 MZN'000
Rendimentos					
Prémios brutos emitidos	4.16	3 153 853	-	3 153 853	2 508 362
Prémios de resseguro cedido	4.16	(1 849 990)	-	(1 849 990)	(1 403 313)
Prémios brutos emitidos líquidos de resseguro	-	1 303 863	-	1 303 863	1 105 048
Variação da provisão para prémios não adquiridos	4.16	114 724	-	114 724	290 188
Variação da provisão para prémios não adquiridos, parte dos resseguradores	4.16	(43 327)	-	(43 327)	(182 730)
Prémios adquiridos líquidos de resseguro	-	1 232 466	-	1 232 466	997 590
Total rendimentos operacionais	-	1 232 466	-	1 232 466	997 590
Gastos					
Custos com sinistros, montantes brutos	4.17	2 267 191	-	2 267 191	609 622
Custos com sinistros, parte dos resseguradores	4.17	(1 841 530)	-	(1 841 530)	(121 082)
Custos com sinistros, líquidos de resseguro	-	425 661	-	425 661	488 540
Variação de outras provisões técnicas, líquidas de resseguro	4.18	19 348	-	19 348	(675)
Custos de aquisição	4.19	591 730	-	591 730	446 733
Variação dos custos de aquisição diferidos	4.19	(17 118)	-	(17 118)	(33 704)
Custos administrativos	4.20	101 192	-	101 192	121 473
Comissões de resseguro cedido	4.19	(317 284)	-	(317 284)	(228 458)
Custos de exploração	-	358 520	-	358 520	306 044
Total gastos operacionais	-	803 529	-	803 529	793 909
Resultado da actividade operacional	-	428 937	-	428 937	203 680
Ganhos líquidos de activos financeiros não valorizados ao justo valor por via de ganhos e perdas	4.21	-	156 496	156 496	170 392
Diferenças de câmbio	-	-	(90 619)	(90 619)	(12 975)
Outros rendimentos	4.22	-	9 787	9 787	14 495
Outros gastos	4.22	-	(68 779)	(68 779)	(23 666)
Resultado líquido antes de imposto	-	428 937	6 885	435 822	351 927
Imposto corrente sobre o rendimento	4.14	-	(157 895)	(157 895)	(103 135)
Imposto diferido sobre o rendimento	4.14	-	33 158	33 158	21 733
Resultado líquido do exercício	-	428 937	(117 852)	311 085	270 524

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	Notas	2021 MZN'000	2020 MZN'000
Fluxos de caixa das actividades operacionais			
Resultado líquido do exercício	-	311 085	270 524
Itens não monetários incluídos no resultado líquido do exercício:			
Depreciações e amortizações do exercício	4.4 e 4.5	12 141	10 749
Rendimentos e gastos por juros incorridos	-	(172 987)	(186 570)
Ganhos / (perdas) cambiais não realizados -	-	(18)	(4 656)
Variação das provisões não técnicas	-	-	(2 849)
Variação das provisões técnicas, líquidas de resseguro	-	250 269	34 275
Ajustamentos ao resultado relativos a:			
Diminuição de devedores e credores por operações de seguro, resseguro e outras operações	-	171 533	30 121
(Aumento) / diminuição em outros activos e passivos correntes	-	574	(222)
Aumento de passivos de por imposto	-	122 480	129 949
Imposto pago sobre o rendimento	-	(112 671)	(109 945)
Caixa líquida gerada pelas actividades operacionais	-	582 407	171 376
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Variação no justo valor de activos financeiros disponíveis para venda	-	1 330	(1 541)
Dividendos recebidos	-	307	307
Juros obtidos por empréstimos concedidos	-	150	150
Juros obtidos por depósitos bancários	-	118 711	118 711
Juros obtidos por investimentos detidos até à maturidade	-	79 777	79 777
Diminuição / (aumento) de activos financeiros disponíveis para venda	-	2 688	(73 813)
(Aumento) de activos tangíveis e intangíveis	-	(13 638)	(4 125)
(Aumento) de empréstimos e contas a receber	-	(63 882)	(298 144)
(Aumento) / diminuição de investimentos detidos até à maturidade	-	(600 847)	128 189
Caixa líquida gerada pelas actividades de investimento	-	(475 404)	(50 489)
Aumento / (redução) em caixa e equivalentes de caixa	-	107 003	120 887
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-	394 546	273 660
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	-	501 549	394 546

DEMONSTRAÇÃO DE VARIAÇÕES DE CAPITAL PRÓPRIO	Capital social MZN'000	Prestações suplementares MZN'000	Reservas de reavaliação MZN'000	Reserva por imposto diferido MZN'000	Reserva legal MZN'000	Resultados transitados MZN'000	Total MZN'000
Balanco a 30 de Junho 2019	101 000	595	3 226	(1 032)	44 755	966 621	1 115 165
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	270 524	270 524
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	(2 266)	725	-	-	(1 541)
Total do rendimento integral	-	-	(2 266)	725	-	270 524	268 983
Balanco a 30 de Junho 2020	101 000	595	960	(307)	44 755	1 237 145	1 384 148
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	311 085	311 085
Outros ganhos / (perdas) reconhecidos directamente em capital próprio	-	-	1 956	(626)	-	-	1 330
Total do rendimento integral	-	-	1 956	(626)	-	311 085	312 415
Balanco a 30 de Junho 2021	101 000	595	2 916	(933)	44 755	1 548 231	1 696 563

OPINIÃO DE AUDITORIA

 <p>RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE ÀS ACCIONISTAS DA HOLLARD HOANGBIQUE COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.R.L.</p> <p>Opinião</p> <p>Auditeámos as demonstrações financeiras anuais da Hollard HoangbiQue - Companhia de Seguros, S.A.R.L., que compreendem o balanço em 30 de Junho de 2021 (que evidencia um total de activos de 6 700 337 milhares de rrandas e um total de capital próprio de 1 696 563 milhares de rrandas, incluindo um resultado líquido de 311 085 milhares de rrandas), a conta de ganhos e perdas, a demonstração de variações de capital próprio e a demonstração dos fluxos de caixa relativos ao período 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 anuais apresentaram de forma verdadeira e apropriada, em todos os aspectos materiais, a posição financeira da Hollard HoangbiQue - Companhia de Seguros, S.A.R.L., em 30 de Junho de 2021 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativos ao período findo naquela data de acordo com as normas emitidas pelo Instituto de Supervisão de Seguros de HoangbiQue.</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 HoangbiQue, o qual está em conformidade com o Código de Ética promulgado pelo Ethics Standards Board for Accountants (ESBA), órgão da IFAC - International Federation of Accountants, e cumpre os requisitos de independência ética previstos nessas regras.</p> <p>Estamos cientes de que a prova de auditoria que obtivemos é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião.</p> <p>Ênfase</p> <p>Chamamos a atenção para a Nota 5.25 das notas às demonstrações financeiras, a qual refere que, de acordo com o artigo 26º do Decreto-Lei 1/2010, de 31 de Dezembro, em conjunto com o artigo 46º do Decreto 20/2011, de 11 de Agosto, as provisões técnicas deverão ser representadas por activos equivalentes, sejam imóveis ou móveis. A 30 de Junho de 2021, os activos detidos pela Companhia afectos para representação das provisões técnicas, revelam-se insuficientes no montante de 524 483 milhares de rrandas.</p> <p>Como tal, e de acordo com o artigo 70º do Decreto 30/2011, o Conselho de Administração deverá apresentar um plano adequado a fim de suprir as referidas insuficiências de activos dentro do período estabelecido pela entidade reguladora.</p> <p>A nossa opinião não é modificada com respeito a esta matéria.</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 da 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 aparenta estar materialmente distorcida. Se, com base no trabalho efectuado, concluirmos que existe uma distorção material nesta outra informação, exigem-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 emitidas pelo Instituto de Supervisão de Seguros de HoangbiQue, e pelo controlo interno que ela determinar ser necessário para permitir a preparação de demonstrações financeiras isentas de distorção material devido a fraude ou erro.</p> <p>Quando prepara demonstrações financeiras, a gerência é responsável por avaliar a capacidade de se manter em conformidade, divulgando, quando aplicável, as incertezas relativas à continuidade e usando o pressuposto de continuidade a menos que a gerência tenha a intenção de liquidar a instituição ou cessar as operações, ou não tenha alternativa realista sendo factível.</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 sobre a nossa opinião. Segurança razoável é um nível elevado de segurança mas não é uma garantia de que uma auditoria executada de acordo com o ISA detetará sempre uma distorção material quando exista. As distorções podem ter origem em fraude ou erro e são consideradas materiais se, isoladas ou conjuntamente, se possa razoavelmente esperar que influenciem decisões económicas das 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, concretos e eventuais 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 detetar uma distorção material devido a fraude é maior do que o risco para uma distorção devido a erro dado que a fraude pode envolver colusão, falsificação, omissões intencionais, falsas declarações ou sobrepção ao controlo interno. Obtemos uma compreensão do controlo interno relevante para a auditoria com o objetivo de conceber procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da Sociedade.
--

<ul style="list-style-type: none"> Avaliamos a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas e respectivas divulgações feitas pela gerência. Concluimos sobre a apropriação do uso, pelo exercício, do pressuposto de 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 concluímos 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. Avaliamos 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></p> <p>Deloitte & Touche (HoangbiQue), Limitada Sociedade de Auditores certificados nº. 05/SCA/COCAM/2014, Representada por: Zorica Fakir Partner Auditor certificado nº. 16/CA/COCAM/2012 Hanoi, 28 de Março de 2022</p>

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

