

Demonstração dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (milhares de Kz)

	Notas	31.12.2019	31.12.2018
Fluxos de caixa de actividades operacionais			
Juros, comissões e outros proveitos equiparados recebidos		114.636.165	172.516.228
Juros, comissões e outros custos equiparados pagos		(49.129.904)	(56.185.755)
Pagamentos de caixa a empregados e fornecedores		(42.135.806)	(38.407.323)
Fluxos de caixa antes das alterações nos activos e passivos operacionais		23.370.455	77.923.150
<i>Variação nos activos e passivos operacionais:</i>			
Activos financeiros ao justo valor através de resultados		(39.805.512)	(8.973.995)
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral		(132.955.504)	(96.163.581)
Activos financeiros pelo custo amortizado			
Títulos de dívida		33.065.947	(55.272.137)
Crédito a clientes		(22.910.209)	(89.358.490)
Aplicações em instituições de crédito		(3.655.819)	17.932.364
Recursos de instituições de crédito		19.274.779	41.053.783
Activos não correntes detidos para venda		1.184.489	(21.354.788)
Recursos de clientes e outros empréstimos		184.271.473	246.712.642
Outros activos e passivos operacionais		(27.221.525)	(37.432.434)
Fluxos de caixa líquidos das actividades operacionais, antes de impostos sobre os lucros		34.618.574	75.066.514
Impostos sobre os lucros pagos		(585.409)	(1.393.336)
Fluxos de caixa líquidos das actividades operacionais		34.033.165	73.673.178
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Dividendos recebidos		-	73.812
(Compra) / alienação de imobilizações		(3.283.932)	(6.866.892)
Fluxos de caixa líquidos das actividades de investimento		(3.283.932)	(6.793.080)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento			
Pagamentos referentes ao passivo de locação		(1.444.576)	-
Dividendos de acções ordinárias pagos		-	(18.888.476)
Fluxos de caixa líquidos das actividades de financiamento		(1.444.576)	(18.888.476)
Variação líquida em caixa e seus equivalentes		29.304.657	47.991.622
Caixa e equivalentes no início do período		186.111.981	138.120.359
Variação líquida em caixa e seus equivalentes		29.304.657	47.991.622
Caixa e equivalentes no fim do período		215.416.638	186.111.981
Caixa e equivalentes engloba:			
Caixa	4	16.117.014	11.206.639
Disponibilidades em bancos centrais	4	174.871.434	148.165.613
Disponibilidades em outras instituições de crédito	5	24.428.190	26.739.729
Total		215.416.638	186.111.981

As notas explicativas anexas fazem parte integrante destas demonstrações financeiras.

Anexo às Demonstrações Financeiras

Índice

NOTA 1	Nota introdutória	P. 128	NOTA 20	Capital social, prémios de emissão e acções próprias	P. 188
NOTA 2	Políticas contabilísticas	P. 128	NOTA 21	Reservas e resultados transitados	P. 191
NOTA 3	Principais estimativas e julgamentos utilizados na elaboração das demonstrações financeiras	P. 150	NOTA 22	Margem financeira	P. 192
NOTA 4	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	P. 151	NOTA 23	Resultados de serviços e comissões	P. 193
NOTA 5	Disponibilidades em outras instituições de crédito	P. 152	NOTA 24	Resultados de activos e passivos financeiros avaliados ao justo valor através de resultados	P. 194
NOTA 6	Activos e passivos financeiros ao justo valor através de resultados	P. 153	NOTA 25	Ganhos em operações financeiras	P. 194
NOTA 7	Activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	P. 156	NOTA 26	Resultados cambiais	P. 195
NOTA 8	Activos financeiros pelo custo amortizado – Títulos de dívida	P. 158	NOTA 27	Resultados de alienação de outros activos	P. 195
NOTA 9	Crédito a clientes	P. 160	NOTA 28	Custos com pessoal	P. 195
NOTA 10	Aplicações em bancos centrais e em outras instituições de crédito	P. 176	NOTA 29	Fornecimentos e serviços de terceiros	P. 196
NOTA 11	Outros activos tangíveis	P. 177	NOTA 30	Outros resultados de exploração	P. 197
NOTA 12	Activos intangíveis	P. 179	NOTA 31	Resultados por acção	P. 197
NOTA 13	Activos não correntes detidos para venda	P. 180	NOTA 32	Garantias e outros compromissos	P. 186
NOTA 14	Impostos	P. 181	NOTA 33	Transacções com partes relacionadas	P.200
NOTA 15	Outros activos	P. 184	NOTA 34	Justo valor de activos e passivos financeiros	P. 202
NOTA 16	Recursos de bancos centrais e de outras instituições de crédito	P. 185	NOTA 35	Gestão de riscos da actividade	P. 207
NOTA 17	Recursos de clientes e outros empréstimos	P. 186	NOTA 36	Normas contabilísticas e interpretações recentemente emitidas	P. 226
NOTA 18	Provisões	P. 187	NOTA 37	Eventos subsequentes	P. 229
NOTA 19	Outros passivos	P. 188			