



**First
Capital**
BANK

Demonstrações Financeiras

Contas Intercalares
não Auditadas
em 30 de junho de 2023

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Notas	30-06-2023	30-06-2022
Juros e rendimentos similares	2	928,264,046	448,577,496
Juros e gastos similares	2	(238,057,577)	(126,612,447)
Margem Financeira		690,206,469	321,965,049
Rendimentos líquidos de serviços e comissões	3	165,433,097	103,870,979
Rendimentos em operações cambiais	4	458,879,699	246,818,545
Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado	5	143,314	193,060
Outros resultados de exploração	6	6,175,329	3,405,054
Produto bancário		1,320,837,908	676,252,687
Gastos com pessoal	7	(218,918,791)	(159,286,332)
Outros gastos operacionais	8	(170,384,233)	(127,071,719)
Depreciações e amortizações	17, 19	(24,804,708)	(25,398,937)
Depreciações de activos sob direitos de uso	18	(16,024,719)	(15,993,667)
Total de custos operacionais		(430,132,451)	(327,750,655)
Resultado operacional antes de imparidade e provisões		890,705,457	348,502,032
Imparidade de crédito	15	(63,560,680)	(36,742,264)
Imparidades de outros instrumentos financeiros	13	-	327,222
Imparidade de activos não correntes detidos para a venda		(500,000)	-
Provisões	25	(9,489,477)	(2,837,008)
Resultado antes do imposto		817,155,300	309,249,982
IRPC – taxa liberatória	9	(41,344,149)	(30,691,248)
Imposto sobre o rendimento	9	(205,586,077)	(38,424,788)
Resultado líquido do exercício		570,225,074	240,133,946
Outro rendimento integral		-	-
Total do rendimento integral		570,225,074	240,133,946

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

	Notas	30-06-2023	31-12-2022
Activo			
Caixa e disponibilidades no Banco Central	10	4,369,672,445	777,123,142
Disponibilidades em instituições de crédito	11	115,826,034	59,816,460
Aplicações em instituições de crédito	12	2,127,147,404	5,204,836,516
Activos financeiros ao custo amortizado	13	810,133,452	696,364,548
Activos financeiros ao justo valor através de Outro rendimento integral	14	6,327,548	6,327,548
Empréstimos e adiantamentos a clientes	15	7,077,515,594	5,405,706,155
Activos não correntes detidos para a venda	16	5,178,845	8,476,938
Outros activos	21	244,553,321	168,850,222
Activos tangíveis	17	191,667,869	179,539,839
Activos sob direito de uso	18	64,850,216	80,873,037
Activos intangíveis	19	27,742,210	29,843,193
Activos por impostos correntes	20	38,713,854	27,613,854
Total do activo		15,079,328,793	12,645,371,452
Passivo			
Recursos de instituições de crédito	22	622,852,853	21,348,244
Depósitos de clientes	23	10,647,995,065	9,629,209,763
Empréstimos Subordinados	24	219,921,273	219,886,846
Provisões	25	52,522,697	43,515,947
Passivos por impostos correntes	20	213,898,909	52,003,532
Passivos de locação	18	65,563,646	80,780,003
Outros passivos	26	293,528,193	205,806,035
Total do passivo		12,116,282,636	10,252,550,370
Capital			
Capital social	27	1.700.000.000	1,700,000,000
Reservas	28	89.659.921	137,982,510
Resultados transitados		603.161.162	(150,729,777)
Resultado líquido do exercício		570.225.074	705,568,349
Total do capital próprio		2.963.046.157	2,392,821,083
Total do capital próprio e passivo		15.079.328.793	12,645,371,452

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO

	Capital social	Reserva legal	Reserva para risco de crédito	Resultados transitados	Resultado líquido do exercício	Total do capital próprio
Saldo em 01 de Janeiro de 2022	1,700,000,000	61,349,071	48,322,590	(216,788,426)	94,369,499	1,687,252,734
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	28,310,850	-	66,058,649	(94,369,499)	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	705,568,349	705,568,349
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	1,700,000,000	89,659,921	48,322,590	(150,729,777)	705,568,349	2,392,821,083
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	-	-	705,568,349	(705,568,349)	-
Resultado líquido do exercício	-	-	(48,322,590)	48,322,590	570,225,074	570,225,074
Saldo em 30 de Junho de 2023	1,700,000,000	89,659,921	-	603,161,162	570,225,074	2,963,046,157

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

	Notas	30-06-2023	31-12-2022
Fluxos das actividades operacionais			
Resultado líquido do exercício		570,225,074	705,568,349
Depreciações e amortizações	17, 18, 19	40,829,427	84,662,369
Gasto com imparidade de crédito	15, 24	63,560,680	53,360,664
Gastos com imparidade de outros activos	13	498,104	1,297,330
Acréscimos e diferimentos de juros		(9,916,704)	(6,670,234)
Variação nos activos operacionais		(1,732,072,027)	(1,638,791,193)
Variação nos passivos operacionais		1,863,732,266	4,045,408,878
Variação nos outros activos correntes		(86,803,099)	172,033,158
Variação no limite de reservas mínimas obrigatórias		-	690,552,704
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades operacionais		709,553,721	4,107,422,026
Actividades de investimento			
Aquisição de activos tangíveis	17	(32,155,569)	(61,865,036)
Abate de activos tangíveis	17	321,175	1,381,009
Aquisição de activos intangíveis	19	(2,997,362)	(10,151,836)
Aquisição de títulos	13	(142,852,200)	(111,615,000)
Reembolso de títulos	13	39,000,000	206,215,000
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades de investimento		(138,683,956)	23,964,137
Actividades de financiamento			
Emissão de dívida subordinada		-	210,771,000
Fluxo de caixa de líquido gerado nas actividades de financiamento		-	210,771,000
Aumento/(diminuição) em caixa e equivalente de caixa		570,869,765	4,342,157,163
Caixa e equivalente de caixa no início do ano		6,041,776,119	1,699,618,956
Caixa e equivalente de caixa no fim do ano	29	6,612,645,883	6,041,776,119

Introdução

O First Capital Bank, S.A. (adiante designado por First Capital Bank ou Banco), começou a operar em Moçambique em julho de 2013, quando assumiu as operações do International Commercial Bank. O First Capital Bank S.A. é propriedade do FMB Capital Holdings plc (Grupo FMBCH) e de outros dois accionistas estrangeiros. As actividades do Banco centram-se na recepção de depósitos, concessão de créditos aos particulares e às empresas, bem como na realização de operações de banca de investimento a nível nacional.

Em 30 de Junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as taxas de câmbio utilizadas para a conversão de saldos relevantes denominados em moeda estrangeira são as seguintes:

	30-06-23	31-12-22
Dólar Americano	63.88	63.87
Rand Sul Africano	3.39	3.77

1. Bases de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas em conformidade com as Normas Internacionais de Relato Financeiro, tal como emitidas pelo IASB, e com o Código Comercial de Moçambique. As demonstrações financeiras são apresentadas em Meticais que é a moeda funcional do Banco.

As políticas contabilísticas são consistentes com o exercício anterior, excepto quando especificamente indicado de outra forma.

Estimativas e julgamentos significativos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as IFRS requer que o Conselho de Administração faça julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e os montantes reportados de activos, passivos, créditos e gastos. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e pressupostos são periodicamente revistas. As alterações de estimativas contabilísticas são reconhecidas no período em que a estimativa é revista se a revisão afectar somente esse período, ou no período da revisão e períodos futuros, se a revisão afectar ambos os períodos.

Na aplicação das políticas contabilísticas do Banco, a gestão usou os seus julgamentos e estimativas na determinação dos montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Impostos sobre o rendimento

Os impostos sobre o rendimento são determinados pelo Banco com base nas regras definidas pelo enquadramento fiscal. No entanto, em algumas situações, a legislação fiscal não é suficientemente clara e objectiva e poderá dar origem a diferentes interpretações. Nestes casos, os valores registados resultam do melhor entendimento do Banco sobre o adequado enquadramento das suas operações, o qual é susceptível de poder vir a ser questionado pelas Autoridades Fiscais.

As Autoridades Fiscais dispõem de faculdade de rever a posição fiscal do Banco durante um período de cinco (5) anos, podendo resultar em ajustamento, devido a diferentes interpretações e/ou incumprimento da legislação fiscal, nomeadamente em sede de IRPS (Imposto sobre pessoas singulares), IRPC (Imposto sobre pessoas colectivas) e IVA (Imposto sobre o Valor Acrescentado).

Políticas Contabilísticas

As políticas contabilísticas para a elaboração das presentes Demonstrações Financeiras estão em linha com as aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras anuais de 31 de dezembro de 2022, fazendo também parte os requisitos definidos pela IAS 34 – Relato Financeiro Intercalar.

	30-06-2023	30-06-2022
2. Margem financeira		
Os juros líquidos apresentam-se como segue:		
Juros e rendimentos similares		
Juros de empréstimos e adiantamentos a cliente	670,212,683	291,384,004
Juros de activos financeiros ao custo amortizado	205,114,576	153,092,682
Juros de disponibilidades e aplicações em instituições de crédito	52,936,787	4,100,810
	928,264,046	448,577,496
Juros e custos similares		
Juros de recursos de clientes	226,468,030	114,198,642
Juros de depósitos do banco central e outros bancos	391,265	1,956,066
Juros de passivos subordinados	9,486,246	9,110,739
Juros de passivos de locação	1,712,036	1,347,000
	238,057,577	126,612,447
	690,206,469	321,965,049

3. Rendimentos líquidos de serviços e comissões

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Rendimentos de comissões e serviços		
Por serviços bancários prestados	78,751,076	60,055,773
De transacções com terceiros	84,498,423	52,547,852
Outras comissões e serviços	35,827,410	15,067,963
	199,076,909	127,671,588
Gastos de comissões e serviços		
Por transacções com outros bancos	(11,402,220)	(9,355,844)
Outras comissões e serviços	(22,241,592)	(14,444,765)
	(33,643,812)	(23,800,609)
	165,433,097	103,870,979

4. Rendimentos em operações cambiais

A rubrica de operações cambiais apresenta-se como segue:

Ganhos em operações cambiais	483,801,976	275,211,174
Perdas em operações cambiais	(24,922,277)	(28,392,629)
	458,879,699	246,818,545

5. Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado

A rubrica apresenta-se como segue:

Ganhos na compra e revenda de títulos	777,973	807,500
Perdas em prémios de emissão	(634,659)	(614,440)
	143,314	193,060

6. Outros resultados de exploração

A rubrica apresenta-se como segue:

Outros proveitos de exploração		
Recuperação de créditos	287,456	486,272
Reversão de encargos com credores	5,940,151	1,157,476
Outros ganhos	4,291,313	2,040,885
	10,518,920	3,684,633
Outros custos de exploração		
Donativos e quotizações	(2,199,358)	(221,957)
Outros custos de exploração	(2,144,233)	(57,622)
	(4,343,591)	(279,579)
	6,175,329	3,405,054

7. Gastos com o pessoal

A rubrica de gastos com pessoal apresenta-se como segue:

Remunerações aos trabalhadores	209,708,754	152,453,086
Impostos sobre as remunerações	7,219,226	4,971,968
Formações/treinamento	1,990,811	1,861,278
	218,918,791	159,286,332

O imposto sobre as remunerações refere-se ao custo com a segurança social e IRPS.

8. Outros gastos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Manutenção	23,482,825	22,714,519
Serviços prestados por contrapartes do grupo	48,066,958	29,894,994
Consultoria	14,524,155	14,820,482
Comunicações	12,909,326	9,230,674
Segurança	8,476,345	6,899,996
Publicidade	11,372,560	7,277,443
Despesas de viagem e de representação	8,706,910	8,129,415
Consumíveis	5,858,172	8,255,304
Água, energia e combustíveis	3,153,872	2,998,361
Rendas e aluguer	5,328,186	3,108,576
Outros gastos	28,504,924	13,741,955
	170,384,233	127,071,719

9. Imposto corrente

Imposto corrente reconhecido em resultados apresenta-se como segue:

IRPC – taxa liberatória	41,344,149	30,691,248
Imposto sobre o rendimento	205,586,077	38,424,788
	246,930,226	69,116,036
	30-06-2023	31-12-2022

10. Caixa e disponibilidades no Banco Central

A rubrica de Caixa e Disponibilidades no Banco Central é analisada como segue:

Caixa	73,505,023	127,443,753
Banco de Moçambique	4,296,167,422	649,679,389
	4,369,672,445	777,123,142

11. Disponibilidades em instituições de crédito

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Depósitos em outras instituições de crédito no país	74,444,950	14,884,076
Depósitos em outras instituições de crédito no estrangeiro	41,381,084	44,932,384
	115,826,034	59,816,460

12. Aplicações em instituições de crédito

As aplicações em instituições de crédito apresentam-se como segue:

Mercado monetário interbancário	1,000,000,282	2,150,001,030
Depósitos a prazo em instituições de crédito no estrangeiro	1,124,375,643	3,049,194,830
Juros a receber de aplicações em instituições de crédito	2,781,881	5,651,058
	2,127,157,806	5,204,846,918
Imparidade acumulada	(10,402)	(10,402)
	2,127,147,404	5,204,836,516

13. Activos financeiros ao custo amortizado

Esta rubrica analisa-se como segue:

Obrigações de emissores nacionais (OT's)	770,959,500	668,507,300
Bilhetes do Tesouro	3,000,000	1,600,000
	773,959,500	670,107,300
Juros a receber (obrigações)	40,077,551	30,084,454
Proveitos diferidos (Bilhetes de Tesouro)	(92,445)	(16,052)
	813,944,606	700,175,702
Imparidade acumulada	(3,811,154)	(3,811,154)
	810,133,452	696,364,548

O movimento dos activos financeiros ao custo amortizado, apresenta-se como se segue:

Saldo inicial	670,107,300	764,707,300
Aquisições	142,852,200	111,615,000
Reembolsos	(39,000,000)	(206,215,000)
Saldo final	773,959,500	670,107,300

14. Activos financeiros ao justo valor através do rendimento integral

Esta rubrica apresenta-se como segue:

SIMO	6,327,548	6,327,548
------	------------------	------------------

15. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Empréstimos e adiantamentos a clientes apresenta-se como segue:

Crédito		
Carteira vincenda	5,014,605,393	3,587,308,183
Carteira vencida	285,244,472	315,032,567
Descobertos bancários		
Carteira vincenda	2,114,871,885	1,506,976,190
Carteira vencida	14,947,807	205,018,362
	7,429,669,557	5,614,335,302
Juros a receber	23,855,106	19,851,521
Comissões diferidas	(276,145,309)	(192,177,589)
Imparidade acumulada	(99,863,760)	(36,303,079)
	7,077,515,594	5,405,706,155

A análise do movimento da imparidade acumulada para créditos a clientes é como segue:

	30-06-2023	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldo de abertura	20,271,768	6,282,479	9,748,833	36,303,079	
Imparidade de exercício	6,719,346	23,262,442	36,513,610	66,495,397	
Reversões	(1,863,059)	(951,857)	(119,800)	(2,934,716)	
Saldo final	25,128,054	28,593,063	46,142,643	99,863,760	
31-12-2022					
Saldo de abertura	12,720,973	482,956	33,491,370	46,695,299	
Imparidade de exercício	32,204,395	7,116,618	27,798,433	67,119,447	
Reversões	(24,653,601)	(1,317,096)	(3,169,825)	(29,140,522)	
Utilização	-	-	(48,371,145)	(48,371,145)	
Saldo final	20,271,768	6,282,479	9,748,833	36,303,079	

16. Activos não correntes detidos para venda

Outros activos apresentam-se como segue:

Imóveis recebidos em dação	24,043,566	26,841,659
Imparidade de activos não correntes detidos para venda	(18,864,721)	(18,364,721)
	5,178,845	8,476,938

10 anos a gerar valor de longo prazo para os nossos parceiros e comunidades

Primeiro, acreditar.

17. Activos tangíveis

O movimento nos activos tangíveis apresenta-se como segue:

	Obras em edificios arrendados	Equipamento	Viaturas	Ferramentas e utensílios	Total
Custo					
1 de Janeiro de 2023	187,146,484	109,038,595	37,303,931	12,097,088	345,586,099
Adições	16,181,429	7,869,511	2,915,399	5,189,230	32,155,569
Abates	-	(19,829,16)	(9,664,383)	-	(9,684,212)
30 de Junho de 2023	203,327,913	116,888,277	38,278,931	17,286,318	368,057,455
Depreciações acumuladas					
1 de Janeiro de 2023	70,831,303	63,094,911	29,471,809	2,648,234	166,046,258
Depreciações do exercício	8,779,534	7,645,051	2,486,611	795,168	19,706,364
Abates	-	(11,154)	(9,351,883)	-	(9,363,037)
30 de Junho de 2023	79,610,837	70,288,808	22,606,537	3,443,402	176,389,585
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2023	116,315,181	45,943,684	7,832,122	9,448,854	179,539,839
A 30 de Junho de 2023	123,717,075	46,159,469	7,948,410	13,842,916	191,667,869

18. Activos sob direito de uso e passivos de locação

	30-06-2023	31-12-2022
Activos		
Saldo de abertura	80,873,038	91,257,394
Ajustamento do saldo de abertura	-	5,143,955
Abates	-	-
Novos contratos	-	20,369,518
Depreciação	(16,024,719)	(35,897,830)
Saldo final	64,848,319	80,873,037
Passivos		
Saldo de abertura	80,780,003	89,645,638
Ajustamento do saldo de abertura	(1,702,514)	(1,446,851)
Abates	-	-
Novos contratos	-	20,369,518
Juros	1,712,036	3,784,076
Pagamentos	(15,225,879)	(30,778,439)
Custos com reavaliação cambial	-	(793,940)
Saldo final	65,563,646	80,780,003

19. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Custo:		
A 1 de Janeiro de 2023		125,353,895
Adições		2,997,362
A 30 de Junho de 2023		128,351,257
Amortizações acumuladas:		
Saldo a 1 Janeiro de 2023		95,510,702
Amortizações do exercício		5,098,344
Saldo a 30 de Junho de 2023		100,609,046
Valor líquido		
A 01 de Janeiro de 2023		29,843,193
A 30 de Junho de 2023		27,742,210

20. Activos e passivos por impostos correntes
20.1 Activos por impostos correntes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Retenções na fonte – IRPC	27,613,854	27,613,854
Adiantamento do imposto por conta	11,100,000	-
	38,713,854	27,613,854

20.2 Passivos por impostos correntes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
IRPC a pagar	205,586,077	45,976,860
IRPC a pagar - Taxa Liberatória	8,312,832	6,026,672
	213,898,909	52,003,532

21. Outros activos

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Custos diferidos	218,673,129	149,666,924
Outros valores a receber	11,059,465	8,395,975
Diversos	14,820,727	10,787,323
	244,553,321	168,850,222

22. Recursos de outras instituições de crédito

	30-06-2023	31-12-2022
Bancos estrangeiros	622,852,853	21,348,244
Juros a pagar	-	-
	622,852,853	21,348,244

23. Depósitos de clientes

A rubrica de depósitos de clientes é analisada como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
A ordem	4,464,475,641	3,643,738,164
A prazo	6,062,347,284	5,881,710,965
Contas poupança	73,040,540	58,620,344
Juros a pagar	48,131,601	45,140,290
	10,647,995,065	9,629,209,763

24. Empréstimos subordinados

A rubrica de empréstimos subordinados é analisada como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Empréstimos subordinados	210.804.000	210.771.000
Juros a pagar	9.117.273	9.115.846
	219.921.273	219.886.846

25. Provisões

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Saldo de abertura	43,515,947	33,812,134
Provisão	9,756,074	22,631,287
Reversões	(749,324)	(7,249,548)
Diferenças de reavaliação cambial	-	(5,989,452)
Ajustamentos as provisões	-	311,526
Saldo final	52,522,697	43,515,947

26. Outros passivos

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Acréscimos de gastos	199,807,053	141,341,666
Estado	22,434,772	28,744,208
Contas de regularização	71,286,368	35,720,161
	293,528,193	205,806,035

As contas a pagar ao estado encontram-se desagregadas abaixo:

	30-06-2023	31-12-2022
IRPS	13,828,303	16,268,641
Imposto de selo	6,463,567	6,504,020
INSS	1,659,310	1,490,034
IVA	483,592	4,481,513
	22,434,772	28,744,208

27. Capital Social

O valor nominal do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

	30-06-2023	31-12-2022
FMB Capital Holding, Plc	1,360,000,000	1,360,000,000
Premier Capital	255,000,000	255,000,000
Prime Bank	85,000,000	85,000,000
	1,700,000,000	1,700,000,000

O número de acções do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

	30-06-2023	31-12-2022
FMB Capital Holding, Plc	13,600,000	13,600,000
Premier Capital	2,550,000	2,550,000
Prime Bank	850,000	850,000
	17,000,000	17,000,000
FMB Capital Holding, Plc	80.00%	80.00%
Premier Capital	15.00%	15.00%
Prime Bank	5.00%	5.00%
	100%	100%

28. Reservas

As reservas apresentam-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Reserva legal	89,659,921	89,659,920
Reserva de risco de crédito	-	48,322,590
	89,659,921	137,982,510

29. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa apresenta-se como segue:

	30-06-2023	31-12-2022
Caixa e disponibilidades no Banco Central (Nota 10)	4.369.672.445	777,123,142
Disponibilidades em instituições de crédito (Nota 11)	115.826.034	59,816,460
Aplicações em instituições de crédito (Nota 12)	2.127.147.404	5,204,836,516
	6.612.645.883	6,041,776,118



**10 anos a
acreditar em
Moçambique**



MODELO III
30 DE JUNHO DE 2023

Circular nº3/SHC/2007 Modelo III										
Rubricas	ACTIVO	30-06-2023			31-12-2022		Rubricas	PASSIVO	30-06-2023	31-12-2022
		Valor antes de Provisoes, Imparidade e Amortizacoes	Provisoes, Imparidade e Amortizacoes	Activo Líquido	Activo Líquido	Activo Líquido				
10+3300	1. Caixa e disponibilidades em bancos centrais	4.369.672	-	4.369.672	877.738	38-3311 (1)-3410+5200+5211 (1)+5318 (1)	Recursos de Bancos Centrais	-	-	
11+3301	2. Disponibilidades em outras instituições de crédito	115.826		115.826	250.279	43 (1)	Passivos Financeiros detidos para Negociação			
153 (1)+158 (1)+16	3. Activos Financeiros Detidos para negociação			-	-	43 (1)	Outros passivos Financeiros ao Justo valor através de Resultados	-	-	
153 (1)+158 (1)+17	4. Outros Activos Financeiros ao Justo valor através de Resultados	-		-	-	39-3311 (1)-3411+5201+5211 (1)+5318 (1)	Recursos de outras Instituições de Créditos	622.856	352.693	
154+158 (1)+18+34888 (1)-53888 (1)	5. Activos financeiros disponíveis para Venda.	-		-	-	40+41-3311 (1)-3412-3413+5202+5203+5211 (1)+5310+5311	Recursos de Clientes e Outros Empréstimos	10.650.973	5.420.397	
13+150+158 (1)+159 (1)+3303+3310 (1)+3408 (1)-350-3550-5210 (1)-5300	Aplicações em Instituições de Crédito	2.127.158	10	2.127.147	1.262.155	42-3311 (1)-3414+5204+5211 (1)+5312	Responsabilidades representadas por Títulos	-	-	
14+151+152+158 (1)+3304+3310 (1)+34000+34008-3510-3518-35210-35211-5210 (1)-53010-53018	Créditos a clientes	7.365.250	99.864	7.265.386	3.983.675,31	44	Derivados de Cobertura	-	-	
156+158 (1)+159 (1)+22+3307+3310 (1)+3402-355-3524-5210 (1)-5303 (1)	Investimentos detidos até a maturidade	814.037	3.811	810.226	785.800	45	Passivos não correntes detidos para Venda e operações descontinuadas	-	-	
21	Derivados de Cobertura	-		-	-	47	Provisões	52.523	19.105	
25-3580	Activos não correntes detidos para Venda	24.044	18.865	5.179	4.952	490	Passivos por Impostos correntes	213.899	-	
26-3581 (1)-360 (1)	Propriedade de Investimentos	-		-	-	491	Passivos por impostos diferidos	-	-	
27-3581 (1)-360 (1)	Outros Activos tangíveis	548.327	291.809	256.518	249.429	480+488+/-489 (1)-3311 (1)-3416 (1)+5206 (1)+5211 (1)+5314 (1)	Outros passivos Subordinados	219.924,72	-	
29-3583-361	Activos Intangíveis	128.351	100.609	27.742	31.387	51-3311 (1)-3417-3418+50 (1)(2)+5207+5208+5211 (1)+528+538-5388+5318 (1)+54 (1)(3)	Outros Passivos	751.412	306.781	
24-357	Investimentos em filiais associadas e Empreendimentos conjuntos	6.328		6.328	6.328		Total do Passivo	12.511.588	6.098.975	
300	Activos por Impostos correntes	38.714		38.714	27.614	55	Capital	1.700.000	1.700.000	
301	Activos por Impostos diferidos	-		-	172.033	602	Premios de Emissão	-	-	
12+157+158 (1)+159 (1)+31+32+3302+3308+3310 (1)+338+3408 (1)+348 (1)-3584-3525+50 (1)(2)-5210 (1)-5304-5308 (1)+54 (1)(3)	Outros Activos	451.896		451.896	134.839	57	Outros Instrumentos de Capital	-	-	
					-	-56	Accoes Proprias	-	-	
					-	58+59	Reservas de Reavaliacao	-	-	
						60-602+61	Outras reservas e resultados transitados	692.821	(107.116,76)	
						64	Resultado do Exercício	570.225	94.369	
						-63	(Dividendos antecipados)			
TOTAL DO ACTIVO		15.989.602	514.968	15.474.634	7.786.228		TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO	15.474.634	7.786.228	

MODELO IV
30 DE JUNHO DE 2023

Circular nº3/SHC/2007 Modelo IV				
Código de contas	DEBITO	30-06-2023	30-06-2022	
79+80	Juros e Rendimentos Similares	964 743	469 174	
66+67	Juros e Encargos Similares	254 338	131 193	
	Margem Financeira	710 405	337 981	
82	Rendimentos de Instrumentos de Capital	-	-	
81	Rendimentos com serviços e Comissões	162 599	107 078	
68	Encargos com Serviços e Comissões	(17 364)	(19 223)	
-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 Reavaliacao Cambial	458 880	246 819	
-691-697-699 (1)-725 (1)-726 (1)+831+837+839 (1)+843 (1)+844 (1)	Resultados de Alienacao de Outros Activos	143,31	2 104,01	
-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 Exploracao	6 175	(30 427)	
	Produto Bancario	1 320 838	644 331	
70	Custo com Pessoal	216 928	157 425	
71	Gastos Gerais Administrativos	172 375	127 703	
77	Amortizacao do Exercício	40 829	41 393	
784+785+786+788-884-885-886-888	Provisoes Liquidas de Reposicoes e Anulacoes	9 489	2 837	
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 Liquidos de Reversoes e Recuperacoes	63 561	36 415	
768+769 (1)-877-878	Imparidade de Outros Activos Liquida de reversoes e Recuperacoes	500	-	
	Resultado Antes de Impostos	817 155	278 559	
65	Impostos Correntes	41 344	-	
74-86	Impostos Diferidos	205 586	38 425	
640	Resultados após Impostos	570 225	240 134	
-72600-7280+8480+84400	Do qual: Resultado Liquido após Impostos de Operacoes Descontinuadas	-	-	
TOTAL		570 225	240 134	