

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Notas	30-06-2022	30-06-2021
Juros e rendimentos similares	2	448 577 496	388 226 940
Juros e gastos similares	2	(126 612 447)	(168 174 509)
Margem Financeira		321 965 049	220 052 432
Rendimentos líquidos de serviços e comissões	3	103 870 979	85 890 046
Rendimentos em operações cambiais	4	246 818 545	67 286 070
Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado	5	193 060	(652 738)
Outros resultados de exploração	6	3 405 054	(1 593 770)
Produto bancário		676 252 687	370 982 040
Gastos com pessoal	7	(159 286 332)	(142 205 448)
Outros gastos operacionais	8	(127 071 719)	(89 145 923)
Depreciações e amortizações	17, 19	(25 398 937)	(20 535 022)
Depreciações de activos sob direitos de uso	18	(15 993 667)	(16 361 207)
Total de custos operacionais		(327 750 655)	(268 247 600)
Resultado operacional antes de imparidade e provisões		348 502 032	102 734 440
Imparidade de crédito	15	(36 742 264)	(66 978 598)
Imparidades de outros instrumentos financeiros	13	327 222	-
Provisões	24	(2 837 008)	5 816 094
Resultado antes do imposto		309 249 982	41 571 936
Imposto corrente	9	(69 116 036)	(36 901 756)
Imposto diferido	9	-	19 462 878
Resultado líquido do exercício		240 133 946	24 133 058
Outro rendimento integral		-	-
Total do rendimento integral		240 133 946	24 133 058

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

	Notas	30-06-2022	31-12-2021
Activo			
Caixa e disponibilidades no Banco Central	10	1 069 471 065	877 737 680
Disponibilidades em instituições de crédito	11	685 813 313	250 278 763
Aplicações em instituições de crédito	12	1 943 507 231	1 262 155 217
Activos financeiros ao custo amortizado	13	689 780 618	785 601 714
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento	14	6 327 548	6 327 548
Empréstimos e adiantamentos a clientes	15	5 527 978 523	3 983 675 307
Activos não correntes detidos para a venda	16	2 787 540	4 951 708
Outros activos	21	62 141 240	32 432 359
Activos tangíveis	17	161 944 762	158 171 465
Activos sob direito de uso	18	75 263 726	91 257 394
Activos intangíveis	19	27 927 890	31 387 059
Activos por impostos correntes	20	27 613 854	27 613 854
Activos por impostos diferidos	9	133 608 370	172 033 158
Total do activo		10 414 165 681	7 683 623 226
Passivo			
Recursos de instituições de crédito	22	315 755 223	352 692 603
Depósitos de clientes	23	7 727 456 843	5 420 396 760
Empréstimos Subordinados	24	219 852 419	-
Provisões	25	38 709 969	33 812 135
Passivos de locação	18	74 507 867	89 645 638
Outros passivos	26	110 496 680	99 823 356
Total do passivo		8 486 779 001	5 996 370 492
Capital			
Capital social	27	1 700 000 000	1 700 000 000
Reservas	28	109 671 661	109 671 661
Resultados transitados		(122 418 927)	(216 788 426)
Resultado líquido do exercício		240 133 946	94 369 499
Total do capital próprio		1 927 386 680	1 687 252 734
Total do capital próprio e passivo		10 414 165 681	7 683 623 226

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 2021	1 700 000 000	42 215 436	48 322 590	(325 212 360)	127 557 568	1 592 883 234
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	19 133 635	-	108 423 933	(127 557 568)	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	94 369 499	94 369 499
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	1 700 000 000	61 349 071	48 322 590	(216 788 427)	94 369 499	1 687 252 734
Aplicação do resultado do exercício anterior	-	-	-	94 369 499	(94 369 499)	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	240 133 946	240 133 946
Saldo em 30 de Junho de 2022	1 700 000 000	61 349 071	48 322 590	(122 418 927)	240 133 946	1 927 386 680

CONHEÇA A NOSSA EQUIPA COMERCIAL

CHAIDA GINABAY
GESTORA DE CLIENTES BUSINESS BANKING

Licenciada em Economia, com 11 anos de experiência bancária, juntou-se ao First Capital Bank em Junho de 2018. É responsável pelo acompanhamento e monitoria da sua carteira de clientes, identificação das necessidades e oportunidades de negócios com clientes novos e existentes, orientando os mesmos sobre estratégias que permitem garantir a rentabilização do seu negócio através de soluções bancárias. É responsável também pela elaboração e emissão de parecer de propostas de crédito e demais soluções financeiras.

Moçambique • Malawi • Zâmbia • Botsuana • Zimbábue • Maurícias

Primeiro, acreditar.

www.firstcapitalbank.co.mz

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

	Notas	30-06-2022	31-12-2021
Fluxos das actividades operacionais			
Resultado líquido do exercício		240 133 946	94 369 499
Depreciações e amortizações	17,18,19	41 392 604	76 829 673
Gasto com imparidade de crédito	15,24	36 742 264	94 818 429
Utilização da imparidade de crédito	15	(5 000 318)	-
Gastos com imparidade de outros activos	13	(331 474)	(338 695)
Acréscimos e diferimentos de juros		2 552 571	(1 921 884)
Variação nos activos operacionais		(1 573 880 994)	(1 846 361 394)
Variação nos passivos operacionais		2 490 408 509	(125 438 595)
Variação nos outros activos correntes		8 715 906	(32 991 440)
Variação no limite de reservas mínimas obrigatórias		(255 407 458)	195 965 033
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades operacionais		985 325 556	(1 545 069 374)
Actividades de investimento			
Aquisição de activos tangíveis	17	(25 434 114)	(66 585 795)
Abate de activos tangíveis	17	1 237 640	21 779 444
Aquisição de activos intangíveis	19	(1 516 593)	(17 645 160)
Aquisição de títulos	13	(2 600 000)	(459 815 000)
Reembolso de títulos	13	96 200 000	717 849 000
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades de investimento		67 886 933	195 582 489
Actividades de financiamento			
Aumento de capital social		-	-
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades de financiamento		-	-
Aumento/(diminuição) em caixa e equivalente de caixa		1 053 212 490	(1 349 486 886)
Caixa e equivalente de caixa no início do ano		1 699 618 956	3 049 105 843
Caixa e equivalente de caixa no fim do ano	29	2 752 831 446	1 699 618 956

1. 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 conjunta 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 2022 e 31 de dezembro de 2021, as taxas de câmbio utilizadas para a conversão de saldos relevantes denominados em moeda estrangeira são as seguintes:

	30-06-22	31-12-21
Dólar Americano	63.86	63.83
Rand Sul Africano	3.92	4.02

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 o período da revisão e períodos futuros, ou se a revisão afectar ambos períodos.

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



Projecte o seu futuro com o banco que quer vê-lo crescer.

VALOR (MZN)	PRazo de aplicação	
	018	12M
5000 000,00 - 10 000 000,00	7,00%	9,00%
10 000 000,00 - 15 000 000,00	8,00%	10,00%
> 15 000 000,00	9,00%	12,00%

Remuneração: **TANB (Taxa Anual Nominal Bruta)**;
Montante mínimo: **5.000.000,00 MZN**;
Moeda: **MZN**;
Campanha válida até **31 de Agosto de 2022**;
Juros Pagos na **maturidade**;
Período da campanha: **3 meses (sujeita a reavaliação para a sua renovação)**;
Reforços: **Permitidos**;
Renovação automática: **Permitida (acordado com o banco as condições de renovação)**.



Impostos sobre o rendimento

Os impostos sobre o rendimento (correntes e diferidos) 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, 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 2021, fazendo também parte os requisitos definidos pela IAS 34 – Relato Financeiro Intercalar.

2. Rendimento líquido de juros

Os juros líquidos apresentam-se como segue:

Juros e rendimentos similares

	30-06-2022	30-06-2021
Juros de empréstimos e adiantamentos a cliente	291 384 004	202 722 692
Juros de activos financeiros ao custo amortizado	153 092 682	157 325 294
Juros de disponibilidades e aplicações em instituições de crédito	4 100 810	28 178 955
	448 577 496	388 226 940

Juros e custos similares

	30-06-2022	30-06-2021
Juros de recursos de clientes	114 198 642	165 342 306
Juros de depósitos do banco central e outros bancos	1 956 066	1 014 171
Juros de passivos subordinados	9 110 739	-
Juros de passivos de locação	1 347 000	1 818 032
	126 612 447	168 174 509
	321 965 049	220 052 432

3. Rendimento líquido de comissões e serviços

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Rendimentos de comissões e serviços

	30-06-2022	30-06-2021
Por serviços bancários prestados	60 055 773	49 663 400
De transacções com terceiros	52 547 852	31 722 482
Outras comissões e serviços	15 067 963	11 200 096
	127 671 588	92 585 977

Gastos de comissões e serviços

	30-06-2022	30-06-2021
Por transacções com outros bancos	(9 355 844)	(5 072 177)
Outras comissões e serviços	(14 444 765)	(1 623 755)
	(23 800 609)	(6 695 932)
	103 870 979	85 890 046

4. Rendimentos em operações cambiais

A rubrica de operações cambiais apresenta-se como segue:

	30-06-2022	30-06-2021
Ganhos em operações cambiais	275 211 174	206 148 553
Perdas em operações cambiais	(28 392 629)	(138 862 483)
	246 818 545	67 286 070

5. Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado

A rubrica de operações cambiais apresenta-se como segue:

	30-06-2022	30-06-2021
Ganhos na compra e revenda de títulos	807 500	112 500
Perdas em prémios de emissão	(614 440)	(765 238)
	193 060	(652 738)

6. Outros resultados de exploração

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Outros proveitos de exploração

	30-06-2022	30-06-2021
Recuperação de créditos	486 272	212 123
Reversão de encargos com credores	1 157 476	457 179
Outros ganhos	2 040 885	385 542
	3 684 633	1 054 844

Outros custos de exploração

	30-06-2022	30-06-2021
Donativos e quotizações	(221 957)	(275 508)
Outros custos de exploração	(57 622)	(2 373 106)
	(279 579)	(2 648 614)
	3 405 054	(1 593 770)

7. Gastos com pessoal

	30-06-2022	30-06-2021
Remunerações aos trabalhadores	152 453 086	135 732 422
Impostos sobre as remunerações	4 971 968	4 960 986
Formações/treinamento	1 861 278	1 512 040
	159 286 332	142 205 448

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

8. Outros gastos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2022	30-06-2021
Manutenção	22 714 519	19 540 124
Serviços prestados por contrapartes do grupo	29 894 994	22 470 000
Consultoria	14 820 482	13 647 957
Comunicações	9 230 674	7 313 672
Segurança	6 899 996	6 173 196
Publicidade	7 277 443	3 425 485
Despesas de viagem e de representação	8 129 415	4 275 337
Consumíveis	8 255 304	5 239 228
Água, energia e combustíveis	2 998 361	3 078 505
Rendas e aluguer	3 108 576	595 468
Outros gastos	13 741 955	3 386 950
	127 071 719	89 145 923

9. Impostos sobre o rendimento

Imposto sobre rendimento reconhecido em resultados apresenta-se como segue:

	30-06-2022	30-06-2021
Imposto corrente	69 116 036	36 901 756
Imposto diferido	-	(19 462 878)
	69 116 036	17 438 878

10 Caixa e Disponibilidades no Banco Central

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

	30-06-2022	31-12-2021
Caixa	117 835 916	53 577 951
Banco de Moçambique	951 635 149	824 159 729
	1 069 471 065	877 737 680

11 Disponibilidades em instituições de crédito

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Depósitos em outras instituições de crédito no país	13 724 039	1 498 105
Depósitos em outras instituições de crédito no estrangeiro	672 089 274	248 780 657
	685 813 313	250 278 763

12 Aplicações em instituições de crédito

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

	30-06-2022	31-12-2021
Mercado monetário interbancário	909 002 107	815 001 327
Depósitos a prazo em instituições de crédito no país	-	(3 045)
Depósitos a prazo em instituições de crédito no estrangeiro	1 033 893 400	446 813 045
Juros a receber de aplicações em instituições de crédito	636 449	364 362
	1 943 531 956	1 262 175 688
Imparidade acumulada	(24 725)	(20 472)
	1 943 507 231	1 262 155 217

13 Activos financeiros ao custo amortizado

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Obrigações de emissores nacionais (OT's)	668 507 300	763 507 300
Bilhetes do Tesouro	2 600 000	1 200 000
	671 107 300	764 707 300
Juros a receber (obrigações)	21 073 282	23 596 225
Proveitos diferidos (Bilhetes de Tesouro)	(227 685)	(198 057)
	691 952 897	788 105 468
Imparidade acumulada	(2 172 279)	(2 503 754)
	689 780 618	785 601 714

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

	30-06-2022	31-12-2021
Saldo inicial	764 707 300	1 022 741 300
Aquisições	2 600 000	459 815 000
Reembolsos	(96 200 000)	(717 849 000)
Saldo final	671 107 300	764 707 300

14 Activos financeiros ao justo valor através do rendimento integral

	30-06-2022	31-12-2021
SIMO	6 327 548	6 327 548

Fale com o seu Gestor através do Internet Banking



Envie mensagens para o seu Gestor de forma segura através da nossa plataforma de Internet Banking.

NOVA
FUNCIONALIDADE

15 Empréstimos e adiantamentos a clientes

Empréstimos e adiantamentos a clientes apresenta-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Crédito		
Carteira vincenda	3 466 091 423	1 937 688 743
Carteira vencida	48 047 649	189 080 713
Descobertos bancários		
Carteira vincenda	1 971 647 326	1 794 331 839
Carteira vencida	4 482 046	68 747 188
	5 490 268 444	3 989 848 483
Juros a receber	134 787 887	54 939 091
Comissões diferidas	(18 640 564)	(14 416 968)
Imparidade acumulada	(78 437 244)	(46 695 299)
	5 527 978 523	3 983 675 307

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

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
30-06-2022				
Saldo de abertura	12 720 973	482 956	33 491 370	46 695 299
Imparidade de exercício	25 824 040	5 546 233	11 834 821	43 205 094
Reversões	(2 773 651)	(5 534 526)	(3 154 972)	(11 463 148)
Saldo final	35 771 362	494 663	42 171 219	78 437 244
31-12-2021				
Saldo de abertura	15 350 795	142 350	74 282 706	89 775 851
Imparidade de exercício	4 954 132	10 102 205	89 484 568	104 540 906
Reversões	(7 583 955)	(9 761 599)	(3 544 950)	(20 890 505)
Utilização	-	-	(124 688 977)	(124 688 977)
			(2 041 977)	(2 041 977)
Saldo final	12 720 973	482 956	33 491 370	46 695 299

16 Activos não correntes detidos para venda

Outros activos apresentam-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Imóveis recebidos em dação	21 152 261	23 316 429
Imparidade de activos não correntes detidos para venda	(18 364 721)	(18 364 721)
	2 787 540	4 951 708

17 Activos tangíveis

O movimento nos activos tangíveis apresenta-se como segue:

	Obras em edifícios arrendados	Equipamento	Viaturas	Ferramentas e utensílios	Total
Custo					
1 de Janeiro de 2022	169 142 176	75 139 573	38 139 381	6 299 863	288 720 994
Adições	11 143 980	9 295 676	4 100 000	894 459	25 434 114
Transferências	(2 347 276)	117 318	-	2 229 958	-
Abates	-	-	(3 960 450)	-	(3 960 450)
30 de Junho de 2022	177 938 880	84 552 567	38 278 931	9 424 280	310 194 658
Depreciações acumuladas					
1 de Janeiro de 2022	58 434 991	43 446 858	26 753 502	1 914 178	130 549 529
Depreciações do exercício	8 725 311	7 784 952	3 513 849	399 064	20 423 176
Abates	-	-	(2 722 810)	-	(2 722 810)
30 de Junho de 2022	67 160 302	51 231 810	27 544 541	2 313 242	148 249 895
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2022	110 707 185	31 692 715	11 385 879	4 385 686	158 171 465
A 30 de Junho de 2022	110 778 577	33 320 757	10 734 390	7 111 038	161 944 762

18 Activos e passivos sob direito de uso e Passivos de locação

	30-06-2022	31-12-2021
Activos		
Saldo de abertura	91 257 395	114 572 353
Novos contratos	-	9 302 150
Depreciação	(15 993 667)	(32 617 108)
Saldo final	75 263 728	91 257 395
Passivos		
Saldo de abertura	89 645 638	126 345 638
Novos contratos	-	9 302 150
Juros	1 347 000	3 133 057
Pagamentos	(15 220 407)	(33 904 990)
Custos com reavaliação cambial	(1 264 364)	(15 230 217)
Saldo final	74 507 867	89 645 638

19 Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Custo:		
A 1 de Janeiro de 2022	115 202 059	
Adições	1 516 593	
A 30 de Junho de 2022	116 718 652	
Amortizações acumuladas:		
Saldo a 1 Janeiro de 2022	83 815 000	
Amortizações do exercício	4 975 761	
Saldo a 30 de Junho de 2022	88 790 761	
Valor líquido		
A 01 de Janeiro de 2022	31 387 059	
A 30 de Junho de 2022	27 927 890	

20 Activos por impostos correntes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Retenções na fonte sobre - IRPC	27 613 854	27 613 854

21 Outros activos

Outros activos apresentam-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Custos diferidos	31 978 017	18 173 406
Outros valores a receber	15 970 944	4 273 234
Diversos	14 192 279	9 985 719
	62 141 240	32 432 359

22 Aplicações de instituições de crédito

	30-06-2022	31-12-2021
Bancos estrangeiros	315 737 484	351 735 153
Juros a pagar	17 739	957 450
	315 755 223	352 692 603

23 Depósitos de clientes

A rubrica de depósitos de clientes é analisada como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
A ordem	2 761 621 491	2 555 876 924
A prazo	4 854 520 566	2 781 147 970
Contas poupança	72 408 216	62 623 677
Juros a pagar	38 906 570	20 748 189
	7 727 456 843	5 420 396 760

24 Empréstimos subordinados (Tier 2)

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Empréstimo-FMBCH	219 852 419	-
	219 852 419	-

25 Provisões

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Saldo de abertura	33 812 135	24 308 364
Provisão	5 488 511	19 089 245
Reversões	(2 651 503)	(7 921 217)
Diferenças de reavaliação cambial	-	(1 664 257)
Ajustamentos as provisões	2 060 826	-
Saldo final	38 709 969	33 812 135

26 Outros passivos

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2022	31-12-2021
Acréscimos de gastos	109 979 786	81 030 643
Estado	13 844 104	11 646 425
Contas de regularização	(13 327 210)	7 146 288
	110 496 680	99 823 356

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

	30-06-2022	31-12-2021
IRPS	7 921 938	4 613 601
Imposto de selo	3 922 897	2 469 278
INSS	1 444 140	0
IVA	555 129	4 563 545
	13 844 104	11 646 425

27 Capital social

O valor nominal do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

	30-06-2022	31-12-2021
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:

	30-06-2022	31-12-2021
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

	30-06-2022	31-12-2021
FMB Capital Holding, Plc	80,00%	80,00%
Premier Capital	15,00%	15,00%
Prime Bank	5,00%	5,00%

EFECTUE PAGAMENTOS DO INSS ATRAVÉS DO NOSSO INTERNET BANKING DE FORMA CÓMODA, RÁPIDA E SEGURA

Para mais informações contacte: +258 21 330 751 / +258 21 330 753
 suporte.as.clientes@firstcapitalbank.co.mz
 Incorporado em Moçambique, Zâmbia e Zimbábue

Primeiro, acreditar.

www.firstcapitalbank.co.mz

28 Reservas
As reservas apresentam-se como segue:

Reserva legal
Reserva de risco de crédito

	30-06-2022	31-12-2021
	61 349 071	61 349 071
	48 322 590	48 322 590
	109 671 661	109 671 661

29 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa apresenta-se como segue:

Caixa e disponibilidades no Banco Central (Nota 10)
Disponibilidades em instituições de crédito (Nota 11)
Aplicações em instituições de crédito (Nota 12)
Reserva no Banco Central (Nota 10)

	30-06-2022	31-12-2021
	1 069 471 065	877 737 680
	685 813 313	250 278 763
	1 943 507 231	1 262 155 217
	(945 960 163)	(690 552 704)
	2 752 831 446	1 699 618 955

MODELO III

Rubricas	ACTIVO	30-06-2022		31-12-2021		Rubricas	PASSIVO	30-06-2022	31-12-2021
		Valor antes de Provisões, Imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	Activo Líquido	Activo Líquido				
10+3300	1. Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1 069 471	-	1 069 471	877 738	38-3311 (1)-3410+5200+5211 (1)+5318 (1)	Recursos de Bancos Centrais	-	-
11+3301	2. Disponibilidades em outras instituições de crédito	685 813	-	685 813	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	315 757	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	7 757 550	5 420 397
13+150+158 (1)+159 (1)+3303+3310 (1)+3408 (1)-350-3550-5210 (1)-5300	Aplicações em Instituições de Crédito	1 943 532	25	1 943 507	1 262 155	42-3311 (1)-3414+5204+5211 (1)+5312	Responsabilidades representadas por Títulos	-	-
14+151+152+158 (1)+3304+3310	Créditos a clientes	5 606 416	78 437	5 527 978,52	3 983 675,31	44	Derivados de Cobertura	-	-
(1)+34000+34008-3510-3518-35210-35211-5210 (1)+34010-34019	Investimentos detidos até a maturidade	692 181	2 172	690 008	785 800	45	Passivos não correntes detidos para Venda e operações descontinuadas	-	-
21	Derivados de Cobertura	-	-	-	-	47	Provisões	38 710	19 105
25-3580	Activos não correntes detidos para Venda	21 152	18 365	2 788	4 952	490	Passivos por Impostos correntes	-	-
26-3581 (1)-360 (1)	Propriedade de Investimentos	-	-	-	-	491	Passivos por Impostos diferidos	-	-
27-3581 (1)-360 (1)	Outros Activos tangíveis	464 949	227 740	237 208	249 429	480+488+489 (1)-3311 (1)-3416 (1)+5206 (1)+5211 (1)+5314 (1)	Outros passivos Subordinados	219 852,44	-
29-3583-361	Activos Intangíveis	116 719	88 791	27 928	31 387	51-3311 (1)-3417-3418+50 (1)(2)+5207+5208+5211 (1)+528+538-5388+5318 (1)+54 (1)(3)	Outros Passivos	435 937	306 781
24-357	Investimentos em filiais associadas e Empreendimentos conjuntos	6 328	-	6 328	6 328		Total do Passivo	8 767 806	6 098 975
300	Activos por Impostos correntes	27 614	-	27 614	27 614	55	Capital	1 700 000	1 700 000
301	Activos por Impostos diferidos	133 608	-	133 608	172 033	602	Prémios de Emissão	-	-
12+157+158 (1)+159	Outros Activos	342 940	-	342 940	134 839	57	Outros Instrumentos de Capital	-	-
(1)+31+32+3302+3308+3310 (1)+338+3408						-56	Accões Próprias	-	-
(1)+348 (1)-3584-3525+50 (1)(2)-5210 (1)-5304-5308 (1)+54 (1)(3)						58+59	Reservas de Reavaliação	-	-
						60-602+61	Outras reservas e resultados transitados	(12 747)	(107 116,76)
						64	Resultado do Exercício	240 134	94 369
						-63	(Dividendos antecipados)	-	-
TOTAL DO ACTIVO		11 110 722	415 530	10 695 192	7 786 228	TOTAL DO PASSIVO		10 695 192	7 786 228



Oferecemos atendimento personalizado onde quer que o seu negócio esteja.

Moçambique • Malawi • Zâmbia • Botsuana • Zimbabué • Maurícias

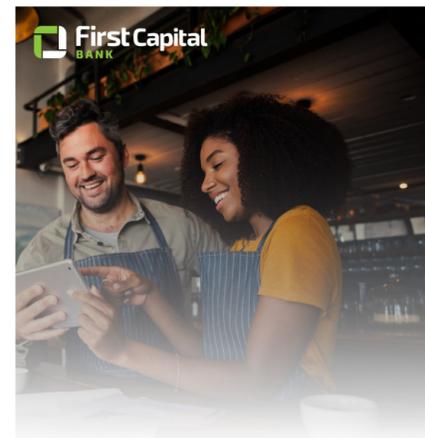
MODELO IV

Código de contas	DÉBITO	30-06-2022	30-06-2021
79+80	Juros e Rendimentos Similares	469 174	398 909
66+67	Juros e Encargos Similares	131 193	(168 590)
	Margem Financeira	337 981	230 320
82	Rendimentos de Instrumentos de Capital	0	0
81	Rendimentos com serviços e Comissões	107 078	82 129
68	Encargos com Serviços e Comissões	(19 223)	(6 506)
-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 Reavaliação Cambial	246 819	67 286
-691-697-699 (1)-725 (1)-726 (1)+831+837+839 (1)+843 (1)+844 (1)	Resultados de Alienação de Outros Activos	2 104,01	(652,74)
-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 Exploração	(30 427)	(1 999)
	Produto Bancário	644 331	370 577
70	Custo com Pessoal	157 425	(140 693)
71	Gastos Gerais Administrativos	127 703	(90 253)
77	Amortização do Exercício	41 393	(36 896)
784+785+786+788-884-885-886-888	Provisões Líquidas de Reposições e Anulações	2 837	5 816
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 Líquidos de Reversões e Recuperações	36 415	(66 979)
768+769 (1)-877-878	Imparidade de Outros Activos Líquida de reversões e Recuperações	0	0
	Resultado Antes de Impostos	278 559	41 572
65	Impostos Correntes	0	(36 902)
74-86	Impostos Diferidos	38 425	19 463
640	Resultados após Impostos	240 134	24 133
-72600-7280+8480+84400	Do qual: Resultado Líquido após Impostos de Operações Descontinuadas	-	-
TOTAL		240 134	24 133

Melhor Banco de Trade Finance em Moçambique



Primeiro, acreditar.



Prosperar ao lado de quem acredita em si.

Moçambique • Malawi • Zâmbia • Botsuana • Zimbabué • Maurícias



Temos soluções à sua medida.

Moçambique • Malawi • Zâmbia • Botsuana • Zimbabué • Maurícias