

RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR NÃO AUDITADO À 30 DE JUNHO DE 2021

MONTANTES EXPRESSOS EM METICAIS

BAYPORT
SERVIÇOS FINANCEIROS

TERMO DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Administração da Empresa é responsável pela preparação e apresentação das demonstrações financeiras incluindo a demonstração da posição financeira à 30 de Junho de 2021, a demonstração de resultados, demonstração de alterações ao capital próprio e demonstração dos fluxos de caixa referentes ao período findo em 30 Junho de 2021, assim como as notas às demonstrações financeiras, incluindo notas explicativas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (NIRF) em vigor, selecção e aplicação de políticas contabilísticas, apresentação de estimativas razoáveis conforme as circunstâncias, concepção, implementação e manutenção de controlo interno necessário para a preparação de demonstrações financeiras isentas de distorções materiais devida a fraude ou a erro.

A Administração é também responsável por publicar os relatórios intercalares semestrais não auditados da Bayport Financial Services Moçambique (McB), S.A. referentes à 30 de Junho de 2021. Este procedimento é levado a cabo de forma a cumprir com as normas do Banco de Moçambique.

A moeda adoptada pela empresa é o Metical Moçambicano. Estas demonstrações financeiras foram preparadas usando o Metical como moeda.

O Presidente do Conselho de Administração

O Administrador Delegado

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Notas	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Juros e rendimentos similares	2	2,001,182,635	1,708,052,954
Juros e gastos similares	2	(810,678,338)	(748,053,397)
Rendimento líquido de juros		1,190,504,297	959,999,557
Outros Rendimentos	3	95,223,295	81,547,279
Operações financeiras líquidas	4	147,339,185	(156,705,972)
Rendimentos operacionais		1,433,066,777	884,840,864
Gastos com imparidade de crédito	8,9	(108,423,028)	(96,923,659)
Rendimentos operacionais líquidos		1,324,643,749	787,917,205
Gastos com pessoal		(278,266,519)	(251,023,686)
Depreciações e amortizações	11,13	(115,986,541)	(24,592,315)
Outros gastos operacionais		(317,643,101)	(297,611,484)
Lucros/(Prejuízos) antes de impostos		612,747,588	214,689,720
Imposto corrente	5	(204,499,863)	(68,721,830)
Lucros/(Prejuízos) do exercício		408,247,725	145,967,890

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

	Notas	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
ACTIVO			
Caixa e disponibilidades no Banco Central	6	270,094,139	282,769,581
Depósitos em outras instituições financeiras	7	706,679,619	152,441,778
Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	12,381,406,676	10,901,957,205
Outros activos	9	47,676,480	61,763,143
Outros activos financeiros	10	814,340,182	1,271,286,876
Activos tangíveis	11	95,672,020	77,362,009
Activos sob direito de uso	12	116,137,321	191,783,183
Activos intangíveis	13	466,949,903	562,282,904
Activos por impostos correntes		37,973,676	400,000
Activos por impostos diferidos		83,360,569	83,360,569
Total do activo		15,020,290,585	13,585,407,248
PASSIVO			
Recursos de clientes	14	2,732,651,815	2,767,710,888
Recursos de instituições de crédito	15	-	369,553
Outros passivos	16	439,558,212	335,007,644
Locação financeira	17	137,540,962	225,726,248
Empréstimos	18	5,793,715,945	4,717,270,300
Empréstimos dos accionistas	19	2,335,315,530	2,789,994,726
Impostos a pagar		194,709,833	140,526,283
Total do passivo		11,633,492,297	10,976,605,642
CAPITAL PRÓPRIO			
Capital social	20	2,483,520,645	2,483,520,645
Outros componentes de capital próprio		526,999,933	157,250,976
Reserva legal	21	246,257,850	128,472,369
Lucros / (Prejuízos) acumulados		130,019,860	(160,442,384)
Total do capital próprio		3,386,798,288	2,608,801,606
Total do capital próprio e do-passivo		15,020,290,585	13,585,407,248

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO

Valores em Meticais	Capital social	Outros Componentes de capital próprio	Total do capital	Reserva legal	Resultados transitados	Total do capital próprio
Saldo à 31 de Dezembro 2020	2,483,520,645	157,250,976	2,640,771,621	128,472,369	(160,442,384)	2,608,801,606
Prejuízo do período	-	-	-	-	408,247,725	408,247,725
Transferência para a reserva legal	-	-	-	117,785,481	(117,785,481)	-
Movimento Outros Componentes de capital próprio	-	369,748,957	369,748,957	-	-	369,748,957
Transferência para aumento do capital social	-	-	-	-	-	-
Saldo à 30 Junho 2021	2,483,520,645	526,999,933	3,010,520,578	246,257,850	130,019,860	3,386,798,288

Valores em Meticais	Capital social	Outros Componentes de capital próprio	Total do capital	Reserva legal	Resultados transitados	Total do capital próprio
Saldo à 31 de Dezembro 2019	2,395,968,000	244,803,623	2,640,771,623	63,315,843	(487,904,129)	2,216,183,337
Prejuízo do período	-	-	-	-	145,967,890	145,967,890
Transferência para a reserva legal	-	-	-	65,156,526	(65,156,526)	-
Transferência para aumento do capital social	87,552,645	(87,552,645)	-	-	-	-
Saldo à 30 Junho 2020	2,483,520,645	157,250,978	2,640,771,623	128,472,369	(407,092,765)	2,362,151,227

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Notas	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Fluxos de actividades operacionais			
Lucros antes de impostos		612,747,588	214,689,720
Ajustamentos:			
Depreciação e amortização	11,12,13	130,959,199	45,933,729
Diferenças cambiais não realizadas nos empréstimos dos accionistas		(152,307,700)	155,830,983
Gastos com imparidade de crédito	8	126,023,826	109,107,744
Ganhos na venda de imobilizado		359,786	46,500
Imposto pago		(187,889,989)	(7,857,413)
Varição nos activos operacionais		(1,590,845,010)	(1,249,881,593)
Varição nos passivos operacionais		58,245,280	336,100,470
Fluxo de caixa gerado nas actividades operacionais		(1,002,707,020)	(396,029,860)
Actividades de investimento			
Valores de venda de imobilizado		-	-
Aquisição de activos tangíveis	11	(39,887,484)	(33,301,657)
Aquisição de activos intangíveis	12	-	-
Outros activos financeiros		456,964,694	(476,790,916)
Fluxo de caixa de actividades de investimento		417,059,210	(510,092,573)
Actividades de financiamento			
Outros componentes de capital próprio		371,499,933	-
Empréstimos de accionistas		(292,853,736)	(288,571,937)
Empréstimos bancários		1,048,933,564	1,187,801,326
Fluxo de caixa de actividades de financiamento		1,127,579,761	899,229,389
Aumento em caixa e equivalentes de caixa		541,931,952	(6,893,044)
Caixa e equivalentes de caixa no início do ano		434,841,806	541,372,818
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período		976,773,758	534,479,774

NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Nota Introdutória

A Bayport Financial Services Moçambique (MCB), S.A., (doravante designada por Bayport, banco ou instituição), é uma instituição financeira privada, constituída em 19 de Julho de 2012, com Sede em Maputo, Moçambique. A empresa mãe é Bayport Management Limited, uma sociedade constituída nas Maurícias e também envolvida na concessão de créditos a particulares, particularmente, particulares empregados no sector público.

1. Políticas contabilísticas significativas

1.1. Bases de preparação

As demonstrações financeiras intercalares com referência ao exercício findo em 30 de Junho de 2021, foram preparadas de acordo com a Norma Internacional de Relato Financeiro IAS 34 e as mesmas devem ser consideradas conjuntamente com as demonstrações do exercício findo em 31 de Dezembro de 2020. As mesmas não incluem toda informação requerida para a compilação de um conjunto de demonstrações financeiras completas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (NIRF). No entanto, foram incluídas notas explicativas para esclarecer os eventos e transações significativas o que permite uma compreensão da posição financeira da Bayport e seu desempenho desde a apresentação das últimas demonstrações financeiras anuais à 31 de Dezembro de 2020.

A emissão das presentes demonstrações financeiras intercalares foi autorizada pela Administração da Bayport a 29 de Julho de 2021.

1.2. Estimativas e julgamentos significativos

A preparação das demonstrações financeiras exige que a administração faça julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e os montantes reportados em activos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem diferir destas estimativas.

As estimativas e pressupostos subjacentes são revistos numa base contínua. As revisões às estimativas contabilísticas são reconhecidas no período em que a estimativa é revista e em todos os períodos futuros que a revisão vier a afectar. No entanto, os julgamentos significativos feitos pela administração na aplicação das políticas contabilísticas e as fontes de incertezas foram as mesmas as aplicadas nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2020.

A informação sobre os julgamentos críticos na aplicação das políticas contabilísticas que tenham efeito mais significativo nos montantes reconhecidos nas demonstrações intercalares, é a seguinte:

Princípio da continuidade

A Administração da instituição efectuou uma avaliação sobre o princípio da continuidade, estando satisfeita com os resultados obtidos em virtude de ter os recursos necessários para a prossecução da actividade num futuro previsível. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de eventuais incertezas materiais que possam colocar em causa o princípio da continuidade da instituição. Com efeito, as presentes demonstrações financeiras foram preparadas na base do princípio da continuidade.

Perdas por imparidade em crédito e contas a receber

A instituição avalia os valores que dizem respeito ao crédito mal parado e contas a receber no final de cada data de relato, a fim de determinar se uma perda por imparidade deverá ser ou não registada. Em particular, a administração utiliza estimativas do valor recuperável do activo no cálculo dos montantes relacionados com os fluxos de caixa futuros ao determinar o nível da perda potencial. Tais estimativas são baseadas na experiência passada e pressupostos de um número de factores, podendo conduzir a alteração de resultados actuais, resultando em alterações futuras dos montantes existentes para fazer face a perdas efectivas.

Para além da imparidade específica para cobrir o risco relacionado com os créditos e contas a receber com prova objectiva de existir imparidade, a instituição determina uma imparidade numa base colectiva para os créditos para os quais embora não tenha sido identificada uma necessidade específica de reconhecer a perda por imparidade, possuem um nível de risco mais elevado em relação ao assumido no momento da concessão do crédito. Para o efeito, toma em consideração factores como a qualidade de crédito que é dada pelo rácio entre o crédito em imparidade com o total da carteira.

Vida útil dos activos tangíveis e intangíveis

A instituição reavalia, numa base anual, a estimativa da vida útil remanescente, valor residual e o método de depreciação dos activos tangíveis. Esta reavaliação requer estimativas da administração.

Justo valor dos instrumentos financeiros

Quando o justo valor de activos e passivos financeiros registados nas demonstrações financeiras não pode ser calculado com base em cotações de mercados activos, o justo valor é determinado usando diversas técnicas de avaliação, que incluem uso de modelos matemáticos. Os dados a inserir nestes modelos são calculados com base na informação disponível nos mercados financeiros, contudo, sempre que tal não seja possível, é necessário recorrer em alguma medida a ponderações para determinar o justo valor. As alterações nos pressupostos acerca destes factores podem afectar o justo valor reconhecido nas demonstrações financeiras. No entanto, quando o justo valor não pode ser razoavelmente determinado com base nas técnicas de avaliação, o instrumento financeiro é mensurado ao custo.

Impostos

Os impostos sobre o rendimento (correntes e diferidos) são determinados 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 da instituição sobre o adequado enquadramento das suas operações, o qual é susceptível de poder vir a ser questionado pelas Autoridades Fiscais.

As autoridades fiscais têm o direito de rever a situação fiscal da instituição por um período de até 5 (cinco) anos, o que pode resultar em eventuais ajustamentos devido a diferentes interpretações e/ou incumprimento da legislação aplicável, nomeadamente, em sede da Tributação das Pessoas Colectivas (IRPC), Tributação das Pessoas Singulares (IRPS) e Imposto sobre Valor Acrescentado (IVA).

A Administração acredita ter cumprido com todas as obrigações fiscais que a instituição está sujeita. Não se espera que eventuais correcções à matéria colectável declarada como resultado dessas avaliações possam ter um impacto material sobre as demonstrações financeiras.

Impostos diferidos activos

Os activos por impostos diferidos decorrentes de prejuízos fiscais, são reconhecidos na medida em que seja provável que lucros tributáveis futuros permitirão que o activo por impostos diferidos seja recuperado. O reconhecimento de impostos diferidos activos exige que a Administração efectue julgamentos de modo a poder determinar a probabilidade e o valor dos lucros futuros que permita o reconhecimento dos activos por impostos diferidos. Os prejuízos fiscais podem ser recuperados durante 5 anos.

2. Rendimento líquido de juros

O rendimento líquido de juros apresenta-se como segue:

	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Juros e rendimentos similares		
Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes	1,826,421,116	1,653,872,441
Juros de empréstimos aos trabalhadores	219,432	261,557
Rendimentos de taxas administrativas	174,542,087	53,918,956
	2,001,182,635	1,708,052,954
Juros e gastos similares		
Juros das obrigações	221,189,058	226,508,434
Juros de empréstimos e descobertos bancários	257,301,965	210,870,775
Juros de empréstimos dos accionistas	112,154,236	106,488,868
Juros de depósitos de clientes	208,232,820	179,864,147
Juros de contratos de locação financeira	11,800,259	24,321,173
	810,678,338	748,053,397
	1,190,504,297	959,999,557

3. Outros rendimentos

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Comissões pela prestação de serviços	43,323,120	36,552,641
Juros de investimentos	50,808,329	44,177,141
Outros rendimentos financeiros	896,558	863,997
Ganhos na venda de imobilizado	195,289	(46,500)
	95,223,295	81,547,279

4. Resultados em operações financeiras

Os resultados em operações financeiras:

	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Diferenças de câmbio favoráveis/(desfavoráveis) líquidas	147,339,185	(156,705,972)

5. Impostos sobre o rendimento

A rubrica de impostos sobre o rendimento apresenta-se como segue:

	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Imposto corrente	204,499,863	-
Imposto diferido	-	68,721,830
	204,499,863	68,721,830

6. Caixa e disponibilidades no Banco Central

A rubrica de caixa e disponibilidades em instituições de crédito é analisada como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Saldo de caixa		
Moeda nacional	270,094,139	282,769,581

Os saldos detidos no Banco de Moçambique estão em conformidade com os requisitos regulamentares de manter reservas obrigatórias suficientes. As reservas obrigatórias mínimas foram de MZN 248,467,092 em Junho 2021 (31 de Dezembro de 2020: MZN 238,178,988). O regime em vigor em 31 de Dezembro de 2020, conforme especificado na Circular 01/EMO/2020 do Aviso 08/GBM/2019 do Banco de Moçambique, estabelece que as instituições financeiras têm a obrigação de depositar um saldo médio de 11.50% dos seus depósitos de clientes em Moeda local e 34.50% dos depósitos em moeda estrangeira no final de cada período de apuramento (2020:11.50% e 34.50% respectivamente). Estes depósitos obrigatórios não são remunerados. As reservas obrigatórias são restritas e não para uso diário pelo Banco e devem ser revistas mensalmente.

7. Caixa e disponibilidades em instituições de crédito

A rubrica de caixa e disponibilidades em instituições de crédito é analisada como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Saldo de caixa		
Moeda nacional	22,267	-
Dinheiro Móvel disponível	7,394,586	7,209,794
	7,416,853	7,209,794
Saldos em depósitos bancários		
Moeda nacional	643,928,402	144,237,933
Moeda estrangeira	55,334,364	994,051
Total de saldos em depósitos bancários	699,262,766	145,231,984
Total de depósitos em outras instituições financeiras	706,679,619	152,441,778

8. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Empréstimos a clientes		
Montante brutos dos empréstimos	12,805,557,508	11,162,676,317
Imparidade acumulada	(424,150,832)	(260,719,112)
Empréstimos a adiantamentos a clientes	12,381,406,676	10,901,957,205

A análise do movimento da imparidade acumulada para empréstimos e adiantamentos a clientes apresenta-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Em 1 de Janeiro	260,719,112	244,650,811
Imparidade líquida reconhecida em resultados	168,041,031	218,886,356
Utilização das imparidades	(4,609,311)	(202,818,055)
Saldo final	424,150,832	260,719,112

9. Outros activos

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Despesas pré-pagas	13,300,853	19,235,777
Outros devedores	34,429,021	42,576,421
Imparidade	(53,394)	(49,055)
	47,676,480	61,763,143
Provisão de imparidade		
Em 1 de Janeiro	49,055	144,095
Imparidade reconhecida em resultados	4,339	(95,040)
	53,394	49,055



Bayport Financial Services Moçambique (McB), S.A.

Av. 25 de Setembro, Nº 1147, 3º Andar, Bairro Central, Maputo, Moçambique

Linha do Cliente Bayport: +258 82 139 8563 / +258 83 107 2946 / +258 84 775 2851 / +258 87 302 5260 | Linha Verde: 800 420 000 | email: linhadocliente@bayport.co.mz

www.bayport.co.mz

Os outros devedores decompõem-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Comissões de intermediação nos seguros de vida	18,698,649	27,282,041
Adiantamentos aos trabalhadores	3,387,774	4,374,080
Depósitos de caução	4,190,866	4,623,375
Consumíveis	-	50,000
Devedores diversos	8,151,732	6,246,925
	34,429,021	42,576,421

10. Outros activos financeiros

No exercício findo em 30 de Junho de 2020, foi efectuado o seguinte investimento financeiro:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	6,960,302	6,960,302
Activos financeiros ao custo amortizado	807,379,880	1,264,326,574
	814,340,182	1,271,286,876

10.1 Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral

Investimentos em capital próprio não cotados:

Empresa	Tipo	Participação (%)	Número de acções	Valor (MZN)
Sociedade Interbancária de Moçambique	Participação	0.50	63,275	6,327,548
Taxas de registo	-	-	-	632,754
Total do valor de investimento	-	0.50	-	6,960,302

Em Setembro de 2018, o Banco adquiriu 0.5% das acções na SIMO (Sociedade Interbancária de Moçambique).

O investimento não é detido para negociação. Assim, os administradores do Banco optaram por designar esse investimento em instrumentos capital próprio pelo valor justo através de outro rendimento integral.

O investimento representa 0,5% na Sociedade Interbancária de Moçambique (SIMO) no que respeita ao licenciamento da SIMO que presta serviços de pagamento ao banco e a outras instituições de crédito. O investimento é contabilizado pelo seu custo, uma vez que o seu justo valor não pode ser mensurado de forma fiável.

10.2 Activos financeiros ao custo amortizado

A rubrica de caixa e disponibilidades em instituições de crédito é analisada como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Bilhetes de Tesouro	807,379,880	1,264,326,574

Os bilhetes do tesouro no valor de MZN 807.38 milhões (31 Dezembro 2020: 1,26 biliões) têm vencimentos que vão de 3 de Agosto de 2021 a 1 de Setembro de 2021 e fazem parte da carteira de activos líquidos do banco em termos da regulamentação do Banco de Moçambique sobre o Rácio de Liquidez (Aviso 14/GBM/2017). Os juros obtidos durante o ano variaram entre 8,00% e 13,30% por ano. A estratégia do Banco consiste em investir em títulos que tenham, a partir da data do investimento, maturidades não superiores a seis meses.

11. Activos tangíveis

	Móveis e utensílios	Viaturas	Equipamento de escritório	Equipamento informático	Obras em Edifícios Arrendados	Activos em Curso	Total
Custo							
Saldo de 01 Janeiro 2021	30,033,671	42,293,159	36,353,309	54,856,015	64,411,065	2,136,270	230,083,489
Adições	675,544	16,189,828	428,316	19,450,867	3,142,929	-	39,887,484
Vendas de imobilizado	(797,789)	(7,340,000)	(133,687)	(138,959)	-	-	(8,410,435)
Transferência	-	-	-	34,154	-	(34,154)	-
Saldo à 30 de Junho 2021	29,911,426	51,142,987	36,647,938	74,202,077	67,553,994	2,102,116	261,560,538
Depreciações e imparidade:							
Saldo de 01 Janeiro 2021	20,791,802	22,260,965	26,424,815	45,666,059	37,577,839	-	152,721,480
Adições	1,838,098	4,893,696	2,895,230	5,383,282	5,043,237	-	20,653,543
Vendas de imobilizado	(476,451)	(6,780,595)	(91,411)	(138,048)	-	-	(7,486,505)
Saldo à 30 de Junho 2021	22,153,449	20,374,066	29,228,634	51,511,293	42,621,076	-	165,888,518
Valor líquido							
Em 30 de Junho 2021	7,757,977	30,768,921	7,419,304	22,690,784	24,932,918	2,102,116	95,672,020
Em 31 de Dezembro de 2020	9,241,869	20,032,194	9,928,494	9,189,956	26,833,226	2,136,270	77,362,009

12. Activos sob Direito de Uso

O Banco arrenda edifícios. De acordo com a NIRF 16, a maioria dessas locações passou a constar no passivo do balanço com direito de uso dos activos subjacentes. O Banco também fez uso do expediente prático de não reconhecer um direito de uso do activo ou um passivo de locação para locações cujo prazo termine dentro de 12 meses da data da aplicação inicial.

A informação sobre as locações para os quais o Banco é locatário é apresentada abaixo.

	Locação de Espaço	Total
Custo		
Em 1 de Janeiro de 2021	276,318,643	276,318,643
Adições	-	-
Modificações e cessação do contrato de locação	(60,673,204)	(60,673,204)
Em 30 de Junho de 2021	215,645,439	215,645,439
Depreciações acumuladas		
Em 1 de Janeiro de 2021	84,535,460	84,535,460
Depreciações do exercício	14,972,658	14,972,658
Em 30 de Junho de 2021	99,508,119	99,508,119
Quantia escriturada líquida		
Em 30 de Junho de 2021	116,137,321	116,137,321
Em 31 de Dezembro de 2020	191,783,183	191,783,183

13. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

	Software Informático	Activos em desenvolvimento	Total
Custo:			
Saldo a 1 de Janeiro 2021	32,383,505	545,928,536	578,312,041
Adições	-	-	-
Transferência	521,931,755	(521,931,755)	-
Saldo a 30 de Junho 2021	554,315,260	23,996,781	578,312,041
Amortização e imparidade:			
Saldo a 1 de Janeiro 2021	16,029,137	-	16,029,137
Amortizações do exercício	25,087,395	-	25,087,395
Imparidade	70,245,606	-	70,245,606
Saldo a 30 de Junho 2021	111,362,138	-	111,362,138
Valor líquido			
30 de Junho 2021	442,953,122	23,996,781	466,949,903
31 de Dezembro de 2020	16,354,368	545,928,536	562,282,904

14. Depósitos de clientes

Os depósitos de clientes são principalmente compostos por depósitos a prazo:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Empresas		
Depósitos a prazo	1,084,430,947	1,176,167,251
Contas correntes	1,104,821	67,034,791
Particulares		
Depósitos a prazo	1,577,362,119	1,507,854,199
Contas correntes	69,753,928	16,654,647
Total de depósitos de clientes	2,732,651,815	2,767,710,888

15. Recursos de instituições de crédito

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Descobertos bancários	-	369,553

Os saldos dos descobertos bancários referem-se a facilidades com outras instituições financeiras, e têm um prazo de vencimento de um ano.

16. Outros passivos

Passivos correntes:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Contas a pagar	204,816,502	148,506,018
Imposto retido na fonte a pagar	135,490,715	120,033,794
Credores diversos e acréscimos de gastos	99,250,995	66,467,832
	439,558,212	335,007,644

17. Locação financeira

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
<i>Análise de maturação</i>		
Até um ano	75,920,776	67,290,078
Mais de um ano até cinco anos	163,875,559	224,125,617
Mais de cinco anos	21,403,668	80,870,400
	261,200,003	372,286,095
Menos: encargos financeiros futuros	(123,659,042)	(146,559,847)
Novas locações	-	-
Total de passivos por locação não descontados	137,540,962	225,726,248
<i>Valor presente dos pagamentos mínimos das locações</i>		
Até um ano	39,977,857	36,886,206
Do segundo ao quinto ano, inclusive.	97,563,104	188,840,042
	137,540,962	225,726,248

18. Empréstimos

Esta rubrica é analisada como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Obrigações	2,434,110,216	2,534,860,741
Crédito de rendas	3,415,171,063	2,227,156,229
Custos de transacção	(55,565,334)	(44,746,670)
	5,793,715,945	4,717,270,300

(i) Os juros sobre obrigações séniores variam com datas de vencimento que vão de Abril de 2021 a Setembro de 2025.

(ii) Os juros sobre crédito rendas variam com datas de vencimento que vão de Julho de 2021 a Novembro de 2024.

19. Empréstimos dos accionistas

Esta rubrica é analisada como segue:

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Empréstimos (Bayport Management Limited)	2,054,460,063	2,423,760,900
Honorários profissionais	280,855,467	366,233,826
Total	2,335,315,530	2,789,994,726

(i) Os empréstimos da Bayport Management Ltd encontram-se denominados em USD e MZN. O empréstimo em USD cobriu uma facilidade por um prazo de 10 anos no montante de USD 22.500.000 concedida em Janeiro de 2015 que posteriormente foi convertida em capital próprio. O saldo remanescente de USD 19.5 milhões (incluindo honorários profissionais no montante de USD 8.6 milhões) foi convertido para Meticais, com a aprovação dos accionistas. Em Janeiro de 2017, foi concedida uma facilidade adicional no montante de USD 37.000.000 (anteriormente USD 45.000.000 dos quais USD 8,000,000 foram convertidos em capital social). Desta facilidade, USD 6,000,000 são reembolsáveis em Agosto de 2022 e o saldo remanescente reembolsável até Dezembro de 2025.

(ii) Os honorários profissionais são cobrados desde Novembro de 2016, e estes incidem sobre serviços de angariação de fundos, serviços de diligência devida e de crédito relacionados com actividades de angariação de fundos, serviços de mercado de capitais, serviços jurídicos e de compliance no âmbito do mercado de capitais e outros serviços necessários para angariar fundos.

20. Capital social

O capital social da Bayport encontra-se integralmente subscrito e realizado à 30 de Junho de 2021 e apresenta a seguinte composição:

	Número de acções	Valor Nominal	Valor das acções	% do capital
Accionistas:				
Bayport Management Limited	2,458,683.03	1 000	2,458,683,031	99.00%
Whatana Investimentos, SA	12,418.81	1 000	12,418,807	0.50%
Grant Collin Kurland	12,418.81	1 000	12,418,807	0.50%
Saldo à 30 de Junho 2021	2,483,520.65		2,483,520,645	100.00%

O capital integralmente subscrito e realizado compreende a 2.483.520,65 acções ordinárias com valor nominal de mil meticais e estão distribuídas da seguinte forma:

	30 Junho 2020	31 Dezembro 2020
Acções ordinárias		
Saldo de abertura	2,483,520,645	2,395,968,000
Emitidas no período	-	87,552,645
Total	2,483,520,645	2,483,520,645

21. Reserva Legal

Em conformidade com a legislação moçambicana, uma fracção dos lucros líquidos apurados em cada exercício económico pelas instituições de crédito e sociedades financeiras deve ser destinada à formação de uma reserva legal, nas seguintes proporções: a) 30%, quando as reservas constituídas forem inferiores ao capital realizado; b) 15%, quando as reservas constituídas forem iguais ou superiores ao capital realizado. Por conseguinte, foi criada uma reserva legal no montante de MZN 117.785.481 com base nos lucros realizados em 2020.

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Saldo de abertura	128,472,369	63,315,843
Emitidas no período	117,785,481	65,156,526
Total	246,257,850	128,472,369

22. Partes relacionadas

Empresa-mãe	Bayport Management Ltd
Empresa sob controlo conjunto Accionista Administradores	Actvest (Proprietary) Limited Whatana Investments, S.A Hon. Prof José Mateus Muaria Katupha Michael Mocke Suzzete Jose Dalsuco Nazir Bhikka Edgar Baloi
Conselho Fiscal	CW Drucker

22.1 Saldo de partes relacionadas

Montante devido a partes relacionadas

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Bayport Management Ltd (Empréstimo)	2,054,460,063	2,423,760,900
Bayport Management Ltd (Honorários profissionais)	280,855,467	366,233,826
Actvest (Proprietary) Limited (Recuperações de custos)	1,534,009	408,762
Actvest (Proprietary) Limited (Honorários de Gestão)	164,082,932	110,894,794

22.2 Transacções com partes relacionadas

	30 Junho 2021	30 Junho 2020
Bayport Management Ltd		
Juros pagos	112,154,236	106,488,868
Honorários por serviços profissionais	85,846,140	71,065,478
Whatana Investments, S.A.		
Honorários por serviços profissionais	11,724,582	10,555,103
Actvest (Proprietary) Limited		
Honorários por serviços profissionais	70,559,361	49,070,332
Remuneração dos administradores		
Remuneração dos administradores	1,493,073	1,818,715

22.3 Remunerações dos administradores, conselho fiscal e outro pessoal chave da gestão

	30 Junho 2021	31 Dezembro 2020
Remuneração dos administradores, conselho fiscal e benefícios de curto prazo ao pessoal	16,945,774	11,618,222

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS - CONTAS INDIVIDUAIS

Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO IV

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A

	Jun-21	Jun-20
Juros e Rendimentos Similares	1,878,347,047	1,734,840,064
Juros e Encargos Similares	(810,678,338)	(746,687,122)
Margem Financeira	1,067,668,709	988,152,942
Rendimentos de Instrumentos de Capital		
Rendimentos com Serviços e Comissões	217,865,207	90,425,097
Encargos com Serviços e Comissões	(44,361,547)	(264,364,654)
Resultados de Reavaliação Cambial	147,339,185	156,705,972
Resultados de alienação de Outros Activos	195,289	122,551,364
Outros Resultados de Exploração	(3,401,392)	44,814,554
Produto Bancario	1,385,305,451	735,244,223
Custo com Pessoal	(280,716,864)	(253,938,045)
Gastos Gerais Administrativos	(331,349,244)	(220,682,727)
Imparidade de Crédito	(108,423,028)	(96,923,659)
Amortizações do Exercício	(52,068,728)	(45,933,729)
Resultado Antes de Impostos	612,747,588	214,689,720
Impostos		
Correntes	(204,499,863)	(68,721,830)
Diferidos		
Resultados Após Impostos	408,247,725	145,967,890

O Administrador Delegado

O Responsável pela Informação

29 de Julho de 2021

29 de Julho de 2021

BALANÇO

Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO III

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A

	2021		2020	
	Valor antes de Provisões, Imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	Valor Líquido	
Activo				
Caixa e Disponibilidades no Banco Central	277,510,991		277,510,991	289,879,184
Disponibilidades em Outras Instituições de Crédito	699,262,766		699,262,766	145,332,175
Aplicações em Instituições de Crédito	807,379,880		807,379,880	1,264,326,574
Empréstimos a Clientes	12,721,911,613	470,752,847	12,251,158,766	10,859,975,270
Investimentos detidos até a maturidade	6,960,302		6,960,302	6,960,302
Outros Activos Tangíveis	477,205,981	265,396,641	211,809,340	269,145,195
Activos Intangíveis	487,996,261	21,046,358	466,949,903	562,282,901
Outros Activos	592,141,738		592,141,738	579,478,442
Outros Activos Financeiros				
Activos por Impostos Correntes	37,973,676		37,973,676	400,000
Activos por Impostos Diferidos	83,360,569		83,360,569	83,360,569
Total de Activos	16,191,703,777	757,195,846	15,434,507,931	14,061,140,612
Passivo				
Recursos de Clientes e outros Empréstimos	8,566,314,627		8,566,314,627	7,943,349,492
Recursos de outras Instituições de Créditos				369,554
Empréstimos Bancários				
Responsabilidades Representadas por Títulos	2,616,485,603		2,616,485,603	2,564,555,785
Empréstimos dos Accionistas				
Locação Financeira				
Provisões				
Outros Passivos	825,699,582		825,699,582	960,788,871
Imposto Corrente	194,710,103		194,709,833	140,526,553
Total de Passivo	12,203,209,915		12,203,209,645	11,609,590,255
Capital				
Capital Social	2,483,520,645		2,483,520,645	2,483,520,645
Outros Componentes de Capital Social	371,499,933		371,499,933	
Resultados Transitados	376,277,707		376,277,707	(31,970,019)
Reservas Legais				
Total de Capital	3,231,298,285		3,231,298,285	2,451,550,626
Total de Passivo + Capital	15,434,508,201		15,434,507,931	14,061,140,881

O Administrador Delegado

O Responsável pela Informação

29 de Julho de 2021

29 de Julho de 2021



Bayport Financial Services Moçambique (MCB), S.A.

Av. 25 de Setembro, Nº 1147, 3º Andar, Bairro Central, Maputo, Moçambique

Linha do Cliente Bayport: +258 82 139 8563 / +258 83 107 2946 / +258 84 775 2851 / +258 87 302 5260 | Linha Verde: 800 420 000 | email: linhadocliente@bayport.co.mz

www.bayport.co.mz