



BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.

RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR NÃO AUDITADO

30 de Junho de 2022

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR NÃO AUDITADO À 30 DE JUNHO DE 2022

<u>ÍNDICE</u>	<u>PÁGINAS</u>
TERMO DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL	3
DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA	4
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIACIONES NO CAPITAL PRÓPRIO	5
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	6
NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	7 – 18
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS - CONTAS INDIVIDUAIS	19
BALANÇO	20 - 21

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 2022, a demonstração de resultados, demonstração de alterações ao capital próprio e demonstração dos fluxos de caixa referentes ao período findo em 30 Junho de 2022, 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 2022. 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.

Administrador Financeiro



Administrador Delegado



Demonstração de Resultados e Outros Rendimentos Integrais

	Notas	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Juros e rendimentos similares	2	2,340,542,861	2,001,182,635
Juros e gastos similares	2	(1,038,039,206)	(810,678,338)
Rendimento líquido de juros		1,302,503,655	1,190,504,297
Outros Rendimentos	3	144,921,365	95,223,295
Operações financeiras líquidas	4	(2,201,114)	147,339,185
Rendimentos operacionais		1,445,223,906	1,433,066,777
Gastos com imparidade de crédito	8,9	(281,778,620)	(108,423,028)
Rendimentos operacionais líquidos		1,163,445,286	1,324,643,749
Gastos com pessoal		(283,068,206)	(278,266,519)
Depreciações e amortizações	11,13	(65,908,454)	(115,986,541)
Outros gastos operacionais		(338,053,269)	(317,643,101)
Lucros/(Prejuízos) antes de impostos		476,415,357	612,747,588
Imposto corrente	5	(150,843,570)	(204,499,863)
Lucros/(Prejuízos) do exercício		325,571,787	408,247,725

Demonstração da Posição Financeira

	Notas	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
ACTIVO			
Caixa e disponibilidades no Banco Central	6	516,028,993	491,106,145
Depósitos em outras instituições financeiras	7	194,086,108	299,443,630
Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	14,885,913,449	14,016,548,534
Outros activos	9	41,877,233	50,344,853
Outros activos financeiros	10	1,388,635,734	1,439,954,479
Activos tangíveis	11	72,352,965	83,888,201
Activos sob direito de uso	12	85,406,796	103,176,635
Activos intangíveis	13	400,809,097	434,726,220
Activos por impostos correntes		83,774,786	201,686
Activos por impostos diferidos		9,525,327	9,525,327
Total do activo		17,678,410,488	16,928,915,710
PASSIVO			
Recursos de clientes	14	5,144,335,552	3,581,595,678
Recursos de instituições de crédito	15	-	60,525,669
Outros passivos	16	585,409,307	521,066,157
Locação financeira	17	108,828,813	127,472,363
Empréstimos	18	5,500,252,102	6,582,949,799
Empréstimos dos accionistas	19	2,035,689,306	2,006,406,781
Impostos a pagar		131,058,780	201,634,422
Passivos por impostos diferidos		2,666,980	2,666,980
Total do passivo		13,508,240,840	13,084,317,849
CAPITAL PRÓPRIO			
Capital social	20	2,775,999,645	2,775,999,645
Outros componentes de capital próprio		234,520,933	234,520,933
Reserva legal	21	506,072,038	246,257,848
Lucros / (Prejuízos) acumulados		653,577,032	587,819,435
Total do capital próprio		4,170,169,648	3,844,597,861
Total do capital próprio e do passivo		17,678,410,488	16,928,915,710

Demonstração das Variações no Capital Próprio

Valores em Meticalis	Capital social	Outros Componentes de capital próprio	Total do capital	Reserva legal	Resultados transitados	Total do capital próprio
Saldo à 31 de Dezembro 2021	2,775,999,645	234,520,933	3,010,520,578	246,257,848	587,819,435	3,844,597,861
Prejuízo do período	-	-	-	-	325,571,787	325,571,787
Transferência para a reserva legal	-	-	-	259,814,190	(259,814,190)	-
Saldo à 30 Junho 2022	2,775,999,645	234,520,933	3,010,520,578	506,072,038	653,577,032	4,170,169,648
Valores em Meticalis	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 no outros Componentes de capital próprio	-	369,748,957	369,748,957	-	-	369,748,957
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

Demonstração dos Fluxos de Caixa

	Notas	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Fluxos de actividades operacionais			
Lucros antes de impostos		476,415,357	612,747,588
Ajustamentos:			
Depreciação e amortização	11,12,13	65,908,454	130,959,199
Diferenças cambiais não realizadas nos empréstimos dos accionistas		2,201,114	(152,307,700)
Gastos com imparidade de crédito	8	311,379,474	126,023,826
Ganhos na venda de imobilizado		29,185	359,786
Imposto pago		(304,992,312)	(187,889,989)
Varição nos activos operacionais		(1,167,357,803)	(1,590,845,010)
Varição nos passivos operacionais		2,091,675,854	58,245,280
Fluxo de caixa gerado nas actividades operacionais		1,475,259,323	(1,002,707,020)
Actividades de investimento			
Aquisição de activos tangíveis	11	(7,413,788)	(39,887,484)
Outros activos financeiros		48,318,744	456,964,694
Fluxo de caixa de actividades de investimento		40,904,956	417,059,210
Actividades de financiamento			
Outros componentes de capital próprio		-	371,499,933
Empréstimos de accionistas		103,046,403	(292,853,736)
Empréstimos bancários		(1,639,119,777)	1,048,933,564
Fluxo de caixa de actividades de financiamento		(1,536,073,374)	1,127,579,761
Aumento em caixa e equivalentes de caixa		(19,909,095)	541,931,952
Caixa e equivalentes de caixa no início do ano		730,024,106	434,841,806
Caixa e equivalentes de caixa no fim do periodo		710,115,011	976,773,758

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 2022, 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 2021. As mesmas não incluem toda a 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 2021.

A emissão das presentes demonstrações financeiras intercalares foi autorizada pela Administração da Bayport a 28 de Julho de 2022.

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 2021.

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.

Activos por impostos diferidos

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 2022	30 Junho 2021
Juros e rendimentos similares		
Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes	2,111,436,135	1,826,421,116
Juros de empréstimos aos trabalhadores	331,307	219,432
Rendimentos de taxas administrativas	228,775,419	174,542,087
	2,340,542,861	2,001,182,635
Juros e gastos similares		
Juros das obrigações	230,722,146	221,189,058
Juros de empréstimos e descobertos bancários	323,335,181	257,301,965
Juros de empréstimos dos accionistas	112,025,743	112,154,236
Juros de depósitos de clientes	362,658,313	208,232,820
Juros de contratos de locação financeira	9,297,822	11,800,259
	1,038,039,206	810,678,338
	1,302,503,655	1,190,504,297

3. Outros rendimentos

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Comissões pela prestação de serviços	46,750,014	43,323,120
Juros de investimentos	92,040,417	50,808,329
Outros rendimentos financeiros	6,160,120	896,558
Ganhos/(Perdas) na venda de imobilizado	(29,186)	195,289
	144,921,365	95,223,295

4. Resultados em operações financeiras

Os resultados em operações financeiras:

	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Diferenças de câmbio favoráveis/(desfavoráveis) líquidas	2,201,114	147,339,185

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR Á 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticaís)

5. Impostos sobre o rendimento

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

	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Imposto corrente	131,313,867	194.411,519
Imposto diferido	-	-
Impostos sobre o rendimento retido na fonte	19,529,703	10,088,344
	150,843,570	204,499,863

6. Caixa e disponibilidades no Banco Central

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

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Saldo de caixa		
Moeda nacional	516,028,993	491,106,145

Os saldos detidos no Banco de Moçambique estão em conformidade com os requisitos regulamentares de manter reservas obrigatórias suficientes. As reservas obrigatórias mínimas exigidas eram de MZN 513,427,183 em 2022 e MZN 342,712,470 em 31 de Dezembro de 2021. O regime em vigor em 30 de Junho de 2022, conforme especificado na Circular 06/EMO/2021 do Aviso 08/GBM/2019 do Banco de Moçambique, estabelece que as instituições financeiras têm a obrigação de depositar um saldo médio de 10,5% dos seus depósitos de clientes em Moeda local e 36% dos depósitos em moeda estrangeira no final de cada período de apuramento (2020: 11,5% e 34% 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. Depósitos em outras instituições financeiras

Depósitos em outras instituições de crédito compreendem:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Saldo de caixa		
Moeda nacional	10,638	-
Dinheiro Móvel disponível	11,268,502	6,643,412
	11,279,140	6,643,412
Saldos em depósitos bancários		
Moeda nacional	182,732,210	292,868,773
Moeda estrangeira	74,758	32,137
Total de saldos em depósitos bancários	182,806,968	292,900,910
Total de depósitos em outras instituições financeiras	194,086,108	299,443,630

8. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Empréstimos a clientes		
Montante brutos dos empréstimos	15,583,731,537	14,431,395,611
Imparidade acumulada	(697,818,088)	(414,847,077)
Empréstimos a adiantamentos a clientes	14,885,913,449	14,016,548,534

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

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Em 1 de Janeiro	414,847,077	260,719,112
Imparidade líquida reconhecida em resultados	283,670,148	162,685,048
Utilização das imparidades	(699,137)	(8,557,083)
Saldo final	697,818,088	414,847,077

9. Outros activos

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Despesas pré-pagas	17,559,218	13,918,149
Outros devedores	24,364,743	36,445,037
Imparidade	(46,728)	(18,333)
	41,877,233	50,344,853
Provisão de imparidade		
Em 1 de Janeiro	18,333	49,055
Imparidade reconhecida em resultados	28,395	12,554
Inversão do provisao de imparidades	-	(43,276)
	46,728	18,333

Os outros devedores decompõem-se como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Comissões de intermediação nos seguros de vida	12,414,360	14,065,553
Adiantamentos aos trabalhadores	2,962,418	4,394,547
Depósitos de caução	2,354,086	3,293,283
Devedores diversos	6,633,879	14,691,654
	24,364,743	36,445,037

10. Outros activos financeiros

No exercício findo em 30 de Junho de 2022 e 31 de Dezembro de 2021, foi efectuado o seguinte investimento financeiro:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	6,960,302	6,690,302
Activos financeiros ao custo amortizado	1,381,675,432	1,432,994,176
	1,388,635,734	1,439,954,479

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 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 2022	31 Dezembro 2021
Bilhetes de Tesouro	1,381,675,432	1,432,994,176

Os bilhetes do tesouro no valor de MZN 1.38 mil milhões (31 Dezembro 2021: MZN 1.43 mil milhões) têm maturidades que vão de 19 de Julho de 2022 a 14 de Setembro de 2022 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). A estratégia do Banco consiste em investir em títulos que tenham, a partir da data do investimento, maturidades não superiores a doze meses.

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR À 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticals)

1.1. Activos tangíveis

Custo	Móveis e utensílios	Viaturas	Equipamento de escritório	Equipamento informático	Obras em Edifícios Arrendados	Activos em Curso	Total
Saldo de 01 Janeiro 2022	29,644,423	53,672,988	37,673,488	79,542,607	61,556,819	2,102,116	264,192,440
Adições	383,539	324,919	1,981,952	3,628,039	1,095,340	-	7,413,789
Vendas de imobilizado	(47,809)	-	(93,244)	(1,456,913)	-	-	(1,957,966)
Saldo à 30 de Junho 2022	29,980,153	53,997,907	39,562,196	81,713,733	62,652,159	2,102,116	269,648,263
Depreciações e imparidade:							
Saldo de 01 Janeiro 2022	23,629,687	25,019,398	31,710,239	57,515,166	42,429,749	-	180,304,239
Adições	1,720,688	4,388,169	2,371,327	6,066,698	4,328,688	-	18,875,570
Vendas de imobilizado	(47,809)	-	(93,244)	(1,383,457)	-	-	(1,524,510)
Saldo à 30 de Junho 2022	25,302,566	29,407,567	33,988,322	62,198,407	46,758,437	-	197,655,299
Valor líquido							
Em 30 de Junho 2022	4,677,587	24,590,340	5,573,874	19,515,326	15,893,722	2,102,116	72,352,965
Em 31 de Dezembro de 2021	6,014,736	20,032,194	9,928,494	22,027,441	19,127,070	2,102,116	83,888,201

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR À 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticals)

12. Activos sob Direito de Uso

O Banco arrenda edifícios para as suas operações. 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 2022	217,178,509	217,178,509
Adições	-	-
Modificações e cessação do contrato de locação	(4,922,491)	(4,922,491)
Em 30 de Junho de 2022	212,256,018	212,256,018
Depreciações acumuladas		
Em 1 de Janeiro de 2022	114,001,874	114,001,874
Depreciações do exercício	12,847,348	12,847,348
Em 30 de Junho de 2022	126,849,222	126,849,222
Quantia escriturada líquida		
Em 30 de Junho de 2022	85,406,796	85,406,796
Em 31 de Dezembro de 2021	103,176,635	103,176,635

13. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

	Software informático	Activos em desenvolvimento	Total
Custo:			
Saldo a 1 de Janeiro 2022	556,132,857	23,996,781	580,129,638
Adições	-	-	-
Saldo a 30 de Junho 2022	556,132,857	23,996,781	580,129,638
Amortização e imparidade:			
Saldo a 1 de Janeiro 2022	145,403,419	-	145,403,419
Amortizações do exercício	33,917,122	-	33,917,122
Imparidade	-	-	-
Saldo a 30 de Junho 2022	179,320,541	-	179,320,541
Valor líquido			
30 de Junho 2022	376,812,316	23,996,781	400,809,097
31 de Dezembro de 2021	410,729,439	23,996,781	434,726,220

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR Á 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticals)

14. Depósitos de clientes

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

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Empresas		
Depósitos a prazo	2,929,901,390	1,655,647,057
Contas correntes	172,815,389	12,817,139
Particulares		
Depósitos a prazo	2,006,807,768	1,872,506,171
Contas correntes	34,811,005	40,625,311
Total de depósitos de clientes	5,144,335,552	3,581,595,678

15. Recursos de instituições de crédito

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Descobertos bancários	-	60,525,669

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 2022	31 Dezembro 2021
Contas a pagar	330,854,888	285,432,039
Imposto retido na fonte a pagar	161,765,102	131,850,439
Credores diversos e acréscimos de gastos	92,792,762	103,783,679
	585,412,752	521,066,157

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR Á 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticais)

17. Locação financeira

Esta rubrica analisa-se coma segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
<i>Análise de maturação</i>		
Até um ano	65,358,448	57,920,295
Mais de um ano até cinco anos	146,387,336	146,599,706
Mais de cinco anos	19,226,442	-
	<u>230,972,226</u>	<u>204,520,001</u>
Menos: encargos financeiros futuros	(122,143,413)	(77,047,638)
Total de passivos por locação não descontados	<u>108,828,813</u>	<u>127,472,363</u>
<i>Valor presente dos pagamentos mínimos das locações</i>		
Até um ano	30,795,401	36,461,033
Do segundo ao quinto ano, inclusive.	78,033,412	91,011,330
	<u>108,828,813</u>	<u>127,472,363</u>

18. Empréstimos

Esta rubrica é analisada como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Obrigações	2,617,131,611	2,617,735,537
Crédito de rendas	2,942,856,991	4,037,105,252
Custos de transacção	(59,736,500)	(71,890,990)
	<u>5,500,252,102</u>	<u>6,582,949,799</u>

(i) Os juros sobre obrigações séniores variam com datas de vencimento que vão de Abril de 2024 a Setembro de 2026.

(ii) Os juros sobre crédito rendas variam com datas de vencimento que vão de Janeiro de 2023 a Agosto de 2025.

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.
RELATÓRIO FINANCEIRO INTERCALAR Á 30 DE JUNHO DE 2022
(Montantes expressos em Meticais)

19. Empréstimos dos accionistas

Esta rubrica é analisada como segue:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Empréstimos (Bayport Management Limited)	1,798,379,787	1,695,333,386
Honorários profissionais	237,309,519	311,073,395
	2,035,689,306	2,006,406,781

(i) Os empréstimos da Bayport Management Ltd., encontram-se denominados em USD (2021: USD e Meticais). O empréstimo em USD cobria um uma facilidade por um prazo de 10 anos de USD 22.500.000 concedido em Janeiro de 2015, que foi posteriormente convertido em capital próprio e os saldos remanescentes de USD 19,5 milhões (incluindo honorários profissionais de USD 8,6 milhões) foram convertidos em MZN com a aprovação dos accionistas. Em Janeiro de 2017, foi concedida uma facilidade adicional no montante de USD 45,000,000. O empréstimo denominado em USD foi pago na totalidade em 2022.

(ii) Os Honorários de profissionais são cobradas sobre empréstimos brutos concedidos aos clientes da Bayport, desde 16 de Novembro de 2016.

20. Capital social

O capital social da Bayport encontra-se integralmente subscrito e realizado à 30 de Junho de 2022 e apresenta a seguinte composição:

	Numero de acções	Valor Nominal	Valor das acções	% do capital
Accionistas:				
Bayport Management Limited	2,748,238	1 000	2,748,238,031	99.00%
Whatana Investimentos, SA	13,881	1 000	13,880,807	0.50%
Grant Collin Kurland	13,881	1 000	13,880,807	0.50%
Saldo à 30 de Junho 2022	2,776,000		2,775,999,645	100.00%

O capital integralmente subscrito e realizado compreende a 2,776,000 acções ordinárias com valor nominal de mil meticais e estão distribuídas da seguinte forma:

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Acções ordinárias		
Saldo de abertura	2,775,999,645	2,483,520,645
Emitidas no período	-	292,479,000
Total	2,775,999,645	2,775,999,645

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 259,814,190 com base nos lucros realizados em 2021.

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Saldo de abertura	246,257,848	128,472,369
Emitidas no período	259,814,190	117,785,479
Total	506,072,038	246,257,848

22. Partes relacionadas

Os seguintes compromissos e contingências estavam presentes na data do relatório:

Partes relacionadas

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Empresa-mãe	Bayport Management Ltd	Bayport Management Ltd
Empresa sob controlo conjunto	Actvest (Proprietary) Limited	Actvest (Proprietary) Limited
Accionista	Whatana Investments, S.A	Whatana Investments, S.A
Administradores	Edgar Baloi	Hon. Prof José Mateus Muaria Katupha Suzzete Jose Dalsuco
		Nazir Bhikha
Conselho Fiscal	CW Ducker	Edgar Baloi CW Ducker

22.1 Saldo de partes relacionadas

	30 Junho 2022	31 Dezembro 2021
Montante devido a partes relacionadas		
Bayport Management Ltd (Empréstimo)	1,798,379,787	1,695,333,386
Bayport Management Ltd (Honorários profissionais)	237,309,519	311,073,395
Actvest (Proprietary) Limited (Recuperações de custos)	1,806,832	814,491
Actvest (Proprietary) Limited (Honorários de Gestão)	275,565,571	235,242,704

O montante a pagar aos accionistas encontra-se divulgado na nota 20.

22.2 Transacções com partes relacionadas

	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Bayport Management Ltd		
Juros pagos	112,025,743	112,154,236
Honorários por serviços profissionais	113,522,748	85,846,140
Actvest (Proprietary) Limited		
Honorários por serviços profissionais	74,685,211	70,559,361
Whatana Investments, S.A		
Remunerações dos administradores	12,243,559	11,724,582
Remuneração dos administradores		
Remuneração dos administradores	827,982	1,493,073

22.3 Remunerações dos administradores e outro pessoal chave da Gestão

	30 Junho 2022	30 Junho 2021
Benefícios de curto prazo ao pessoal	28,021,874	25,320,441

Benefícios a curto prazo dos empregados, ajustados para incluir a remuneração e as contribuições da empresa não relacionadas com a pensão até 30 de Junho de 2021. O banco também contribui para o fundo de pensões do INSS em relação aos benefícios pós-emprego. Não houve outros benefícios a longo prazo, benefícios de cessação de emprego ou pagamentos com base em acções incorridos até 30 de Junho de 2022 ou 30 de Junho de 2021.

Demonstração de Resultados - CONTAS INDIVIDUAIS

Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO IV

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A.

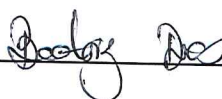
	Jun-22	Jun-21
Juros e Rendimentos Similares	2,204,372,462	1,878,347,047
Juros e Encargos Similares	(1,038,039,206)	(810,678,338)
Margem Financeira	1,166,333,256	1,067,668,709
Rendimentos de Instrumentos de Capital		
Rendimentos com Serviços e Comissões	275,532,634	217,865,207
Encargos com Serviços e Comissões	(46,398,584)	(44,361,547)
Resultados de Reavaliação Cambial	(2,201,114)	147,339,185
Resultados de alienação de Outros Activos	(29,185)	195,289
Outros Resultados de Exploração	(15,090,638)	(3,401,392)
Produto Bancário	1,378,146,368	1,385,305,451
Custo com Pessoal	(284,166,278)	(280,716,864)
Gastos Gerais Administrativos	(272,037,774)	(331,349,244)
Imparidade de Crédito	(281,778,620)	(108,423,028)
Amortizações do Exercício	(63,748,340)	(52,068,728)
Resultado Antes de Impostos	476,415,357	612,747,588
Impostos		
Correntes	(150,843,570)	(204,499,863)
Diferidos		
Resultados Após Impostos	325,571,787	408,247,725

Data

28 de Julho de 2022

O Administrador Financeiro

O Responsável pela
 Informação

BALANÇO

0Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO III
BAYPORT FINANCIAL SERVICES
MOÇAMBIQUE (MCB), S.A

	2022		2021
	Valor antes de Provisões, Imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	
Activo			
Caixa e Disponibilidades no Banco Central	527,308,132		497,448,557
Disponibilidades em Outras Instituições de Crédito	182,806,969		293,101,219
Aplicações em Instituições de Crédito	1,381,675,432		1,432,994,176
Empréstimos a Clientes	15,089,940,445	777,862,442	13,406,517,802
Investimentos detidos até a maturidade	6,960,302		6,960,302
Outros Activos Tangíveis	482,264,281	324,504,520	187,064,836
Activos Intangíveis	429,603,340	28,794,243	434,726,219
Outros Activos	615,712,680		660,375,586
Outros Activos Financeiros			
Activos por Impostos Correntes	83,774,786		201,686
Activos por Impostos Diferidos	9,525,327		9,525,327
Total de Activos	18,809,571,694	1,131,161,205	16,928,915,711
Passivo			
Recursos de Clientes e outros Empréstimos	10,276,088,225		9,706,369,450
Recursos de outras Instituições de Créditos			60,525,669
Empréstimos Bancários			
Responsabilidades Representadas por Títulos	2,681,561,137		2,700,774,521
Empréstimos dos Accionistas			
Locação Financeira			
Outros Passivos	416,865,722		412,346,810
Imposto Corrente	133,725,761		-
Imposto Deferido			2,666,981
Total de Passivo	13,508,240,844	13,508,240,844	13,084,317,852
Capital			
Capital Social	2,775,999,645		2,775,999,645
Outros Componentes de Capital Social	234,520,933		234,520,933
Resultados Transitados	1,159,649,067		834,077,280
Reservas Legais			
Total de Capital	4,170,169,645	4,170,169,645	3,844,597,858
Total de Passivo + Capital	17,678,410,489	17,678,410,489	16,928,915,711

Data

28 de Julho de 2022

O Administrador Financeiro

O Responsável pela Informação

