

TERMO DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Administração do Microbanco é responsável pela preparação e apresentação das demonstrações financeiras incluindo a demonstração da posição financeira à 30 de Junho de 2023, a demonstração de resultados, demonstração de alterações ao capital próprio e demonstração dos fluxos de caixa referentes ao período findo em 30 Junho de 2023, 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 do Bayport Financial Services Moçambique (McB), S.A. referentes à 30 de Junho de 2023. 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 2023 | 30 Junho 2022 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| Juros e rendimentos similares | 2 | 2,424,312,360 | 2,340,542,861 |
| Juros e gastos similares | 2 | (1,350,237,088) | (1,038,039,206) |
| Rendimento líquido de juros | | 1,074,075,272 | 1,302,503,655 |
| Outros Rendimentos | 3 | 133,544,445 | 144,921,365 |
| Operações financeiras líquidas | 4 | (624,289) | (2,201,114) |
| Rendimentos operacionais | | 1,206,995,428 | 1,445,223,906 |
| Gastos com imparidade de crédito | 8 | (109,532,512) | (281,778,620) |
| Rendimentos operacionais líquidos | | 1,097,462,916 | 1,163,445,286 |
| Gastos com pessoal | | (280,846,805) | (283,068,206) |
| Depreciações e amortizações | 11,13 | (49,552,768) | (65,908,454) |
| Outros gastos operacionais | | (389,641,112) | (338,053,269) |
| Lucros antes de impostos | | 377,422,231 | 476,415,357 |
| Imposto corrente | 5 | (113,143,872) | (150,843,570) |
| Lucros do exercício | | 264,278,359 | 325,571,787 |

Demonstração da Posição Financeira

| | Notas | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | |
| Caixa e disponibilidades no Banco Central | 6 | 1,966,028,314 | 558,778,926 |
| Depósitos em outras instituições financeiras | 7 | 533,871,672 | 708,834,655 |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes | 8 | 16,120,413,856 | 16,139,608,697 |
| Outros activos | 9 | 28,515,341 | 46,329,302 |
| Outros activos financeiros | 10 | 1,442,899,976 | 1,615,602,766 |
| Activos tangíveis | 11 | 48,549,165 | 64,253,247 |
| Activos sob direito de uso | 12 | 115,170,187 | 93,660,336 |
| Activos intangíveis | 13 | 334,087,634 | 367,373,033 |
| Activos por impostos correntes | | 66,318,248 | 2,819,338 |
| Activos por impostos diferidos | | 5,621,440 | 5,621,440 |
| Total do activo | | 20,661,475,833 | 19,602,881,740 |
| PASSIVO | | | |
| Depósitos de clientes | 14 | 4,745,652,990 | 5,040,837,434 |
| Recursos de instituições de crédito | 15 | 78,120,785 | - |
| Outros passivos | 16 | 683,165,297 | 604,649,055 |
| Locação financeira | 17 | 138,095,138 | 111,227,336 |
| Empréstimos | 18 | 8,907,750,331 | 7,966,353,903 |
| Montante devido ao accionistas | 19 | 1,479,504,307 | 1,600,648,723 |
| Impostos a pagar | | 85,742,982 | - |
| Passivos por impostos diferidos | | 12,881,441 | 12,881,441 |
| Total do passivo | | 16,130,913,271 | 15,336,597,892 |
| CAPITAL PRÓPRIO | | | |
| Capital social | 20 | 2,776,000,000 | 2,775,999,645 |
| Reserva legal | 21 | 702,934,115 | 506,072,038 |
| Lucros acumulados | | 1,051,628,447 | 984,212,165 |
| Total do capital próprio | | 4,530,562,562 | 4,266,283,848 |
| Total do capital próprio e do passivo | | 20,661,475,833 | 19,602,881,740 |

Demonstração das Variações 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 2022 | 2,775,999,645 | - | 2,775,999,645 | 506,072,038 | 984,212,165 | 4,266,283,848 |
| Aumento do capital social | 355 | - | 355 | - | 355 | 355 |
| Prejuízo do período | - | - | - | 264,278,359 | 264,278,359 | 264,278,359 |
| Transferência para a reserva legal | - | - | - | (196,862,077) | (196,862,077) | - |
| Saldo à 30 Junho 2023 | 2,776,000,000 | - | 2,776,000,000 | 702,934,115 | 1,051,628,447 | 4,530,562,562 |
| 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 | 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 |

Demonstração dos Fluxos de Caixa

| | Notas | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|--|----------|----------------------|------------------------|
| Fluxos de actividades operacionais | | | |
| Lucros antes de impostos | | 377,422,231 | 476,415,357 |
| Ajustamentos: | | | |
| Depreciação e amortização | 11,12,13 | 66,950,645 | 65,908,454 |
| Diferenças cambiais não realizadas nos empréstimos dos accionistas | | (63,696) | 2,201,114 |
| Gastos com imparidade de crédito | 8 | 125,145,139 | 311,379,474 |
| Ganhos na venda de imobilizado | | 1,550,044 | 29,185 |
| Imposto pago | | (90,899,800) | (304,992,312) |
| Varição nos activos operacionais | | (145,697,169) | (1,167,357,803) |
| Varição nos passivos operacionais | | 833,929,597 | 2,091,675,854 |
| Fluxo de caixa gerado nas actividades operacionais | | 1,168,336,991 | 1,475,259,323 |
| Actividades de investimento | | | |
| Aquisição de activos tangíveis | 11 | (2,272,358) | (7,413,788) |
| Outros activos financeiros | | 172,702,790 | 48,318,744 |
| Fluxo de caixa de actividades de investimento | | 170,430,432 | 40,904,956 |
| Actividades de financiamento | | | |
| Aumento de capital próprio | | 355 | - |
| Empréstimos de accionistas | | (245,631,304) | 103,046,403 |
| Empréstimos bancários | | 139,149,931 | (1,639,119,777) |
| Fluxo de caixa de actividades de financiamento | | (106,481,018) | (1,536,073,374) |
| Aumento em caixa e equivalentes de caixa | | 1,232,286,405 | (19,909,095) |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do ano | | 1,267,613,581 | 730,024,106 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período | | 2,499,899,986 | 710,115,011 |

Nota Introdutória

O Bayport Financial Services Moçambique (MCB), S.A., (doravante designada por Bayport, Microbanco 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 2023, 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 2022. 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 do Bayport e seu desempenho desde a apresentação das últimas demonstrações financeiras anuais à 31 de Dezembro de 2022.

A emissão das presentes demonstrações financeiras intercalares foi autorizada pela Administração do Bayport a 26 de Julho de 2023.

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 2022.

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 2023 | 30 Junho 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Juros e rendimentos similares | | |
| Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes | 2,244,183,295 | 2,111,767,442 |
| Rendimentos de taxas administrativas | 180,129,065 | 228,775,419 |
| | 2,424,312,360 | 2,340,542,861 |
| Juros e gastos similares | | |
| Juros das obrigações | 335,286,165 | 230,722,146 |
| Juros de empréstimos e descobertos bancários | 564,999,969 | 323,335,181 |
| Juros de empréstimos dos accionistas | 89,742,268 | 112,025,743 |
| Juros de depósitos de clientes | 351,283,463 | 362,658,313 |
| Juros de contratos de locação financeira | 8,925,223 | 9,297,822 |
| | 1,350,237,088 | 1,038,039,206 |
| | 1,074,075,272 | 1,302,503,655 |

3. Outros rendimentos

Esta rubrica apresenta-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Comissões pela prestação de serviços | 32,339,896 | 46,750,014 |
| Juros de investimentos | 116,944,819 | 92,040,417 |
| Outros rendimentos financeiros | (14,190,226) | 6,160,120 |
| Perdas no abate de imobilizado | (1,550,044) | (29,186) |
| | 133,544,445 | 144,921,365 |

4. Resultados em operações financeiras

Os resultados em operações financeiras:

| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Diferenças de câmbio favoráveis líquidas | 624,289 | 2,201,114 |

5. Impostos sobre o rendimento

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

| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Imposto corrente | 88,562,320 | 131,313,867 |
| Impostos sobre o rendimento retido na fonte | 24,581,552 | 19,529,703 |
| | 113,143,872 | 150,843,570 |

6. Caixa e disponibilidades no Banco Central

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

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|-----------------------|---------------|------------------|
| Saldo de caixa | | |
| Moeda nacional | 1,966,028,314 | 558,778,826 |

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 1,838,338,917 em Junho 2023 e MZN 517,955,285 em 31 de Dezembro de 2022. O regime em vigor em 30 de Junho de 2023, conforme especificado no Comunicado do Comité de Política Monetária n. 3/2023, de 31 de Maio do Banco de Moçambique, estabelece que as instituições financeiras têm a obrigação de depositar um saldo médio de 39% dos seus depósitos de clientes em Moeda local e 39.5% dos depósitos em moeda estrangeira no final de cada período de apuramento (2022: 10,5% e 11.50% respectivamente). Estes depósitos obrigatórios não são remunerados.

7. Depósitos em outras instituições financeiras

Depósitos em outras instituições de crédito compreendem:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Saldo de caixa | | |
| Dinheiro móvel disponível | 5,728,043 | 6,140,677 |
| Saldos em depósitos bancários | | |
| Moeda nacional | 528,009,342 | 702,555,277 |
| Moeda estrangeira | 134,287 | 138,701 |
| Total de saldos em depósitos bancários | 528,143,629 | 702,693,978 |
| Total de depósitos em outras instituições financeiras | 533,871,672 | 708,834,655 |

8. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Empréstimos a clientes | | |
| Montante brutos dos empréstimos | 16,892,698,105 | 17,037,038,085 |
| Imparidade acumulada | (772,284,249) | (897,429,388) |
| Empréstimos a adiantamentos a clientes | 16,120,413,856 | 16,139,608,697 |

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

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Em 1 de Janeiro | 897,429,388 | 414,847,077 |
| Imparidade líquida reconhecida em resultados | 109,532,512 | 488,416,192 |
| Utilização das imparidades | (234,677,651) | (5,833,881) |
| Saldo final | 772,284,249 | 897,429,388 |

9. Outros activos

Esta rubrica analisa-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Despesas pré-pagas | 13,584,315 | 13,320,592 |
| Outros devedores | 14,931,026 | 33,008,710 |
| | 28,515,341 | 46,329,302 |

Os outros devedores decompõem-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Comissões de intermediação nos seguros de vida | 8,963,022 | 14,840,074 |
| Adiantamentos aos trabalhadores | 840,242 | 44,695 |
| Depósitos de caução | 2,304,084 | 2,054,086 |
| Devedores diversos | 2,823,678 | 16,069,855 |
| | 14,931,026 | 33,008,710 |

10. Outros activos financeiros

No exercício findo em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022, foi efectuado o seguinte investimento financeiro:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral | 6,960,302 | 6,960,302 |
| Activos financeiros ao custo amortizado | 1,435,939,674 | 1,608,642,464 |
| | 1,442,899,976 | 1,615,602,766 |

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 Microbanco adquiriu 0.5% das acções na SIMO (Sociedade Interbancária de Moçambique).

O investimento não é detido para negociação. Assim, os administradores do Microbanco 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 Microbanco 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 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---------------------|---------------|------------------|
| Bilhetes de Tesouro | 1,435,939,674 | 1,608,642,464 |

Os bilhetes do tesouro no valor de MZN 1.44 mil milhões (31 Dezembro 2022: MZN 1.61 mil milhões) têm maturidades que vão de 19 de Julho de 2023 a 16 de Agosto de 2023 e fazem parte da carteira de activos líquidos do Microbanco em termos da regulamentação do Banco de Moçambique sobre o rácio de liquidez (Aviso 14/GBM/2017). A estratégia do Microbanco consiste em investir em títulos que tenham, a partir da data do investimento, maturidades não superiores a doze 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 2023 | 30,190,683 | 49,798,824 | 42,307,745 | 84,426,331 | 66,245,630 | 2,102,116 | 275,071,329 |
| Adições | (3,880,902) | - | 568,492 | 1,081,375 | 1,759,802 | - | 3,409,669 |
| Alienação de imobilizado | - | - | (13,728,753) | (14,517,152) | - | (2,102,116) | (34,228,923) |
| Saldo a 30 de Junho 2023 | 26,309,781 | 49,798,824 | 29,147,484 | 70,990,554 | 68,005,432 | - | 244,252,075 |
| Depreciações e imparidade: | | | | | | | |
| Saldo de 01 Janeiro 2023 | 27,002,690 | 29,565,888 | 36,309,931 | 66,702,211 | 51,237,362 | - | 210,818,082 |
| Adições | 1,195,700 | 2,850,029 | 1,395,472 | 5,042,036 | 5,784,133 | - | 16,267,370 |
| Alienação de imobilizado | (3,668,514) | - | (13,693,162) | (14,020,867) | - | - | (31,382,542) |
| Saldo a 30 de Junho 2023 | 24,529,876 | 32,415,917 | 24,012,241 | 57,723,380 | 57,021,495 | - | 195,702,910 |
| Valor líquido | | | | | | | |
| Em 30 de Junho 2023 | 1,779,905 | 17,382,907 | 5,135,243 | 13,267,173 | 10,983,937 | - | 48,549,165 |
| Em 31 de Dezembro de 2022 | 3,187,993 | 20,232,936 | 5,997,814 | 17,724,120 | 15,008,268 | 2,102,116 | 64,253,247 |

12. Activos sob Direito de Uso

O Microbanco arrenda edifícios para as suas operações. A informação sobre as locações para os quais o Microbanco é locatário, é apresentada abaixo:

| | Locação de Espaço | Total |
|--|-------------------|-------------|
| Custo | | |
| Em 1 de Janeiro de 2023 | 235,784,364 | 235,784,364 |
| Adições | 38,907,728 | 38,907,728 |
| Modificações e cessação do contrato de locação | - | - |
| Em 30 de Junho de 2023 | 274,692,092 | 274,692,092 |
| Depreciações acumuladas | | |
| Em 1 de Janeiro de 2023 | 142,124,028 | 142,124,028 |
| Depreciações do exercício | 17,397,877 | 17,397,877 |
| Em 30 de Junho de 2023 | 159,521,905 | 159,521,905 |
| Quantia escriturada líquida | | |
| Em 30 de Junho de 2023 | 115,170,187 | 115,170,187 |
| Em 31 de Dezembro de 2022 | 93,660,336 | 93,660,336 |

13. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

| | Software informático | Activos em desenvolvimento | Total |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------|-------------|
| Custo: | | | |
| Saldo a 1 de Janeiro 2023 | 556,460,457 | 23,996,781 | 580,457,238 |
| Adições | - | - | - |
| Saldo a 30 de Junho 2023 | 556,460,457 | 23,996,781 | 580,457,238 |
| Amortização e imparidade: | | | |
| Saldo a 1 de Janeiro 2023 | 213,084,205 | - | 213,084,205 |
| Amortizações do exercício | 33,285,399 | - | 33,285,399 |
| Saldo a 30 de Junho 2023 | 246,369,604 | 23,996,781 | 246,369,604 |
| Valor líquido | | | |
| 30 de Junho 2023 | 310,090,853 | 23,996,781 | 334,087,634 |
| 31 de Dezembro de 2022 | 343,376,252 | 23,996,781 | 367,373,033 |

14. Depósitos de clientes

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

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Empresas | | |
| Depósitos a prazo | 2,397,254,940 | 2,776,425,676 |
| Contas correntes | 146,480,679 | 53,466,722 |
| Particulares | | |
| Depósitos a prazo | 2,181,153,696 | 2,170,434,923 |
| Contas correntes | 20,763,675 | 40,510,113 |
| Total de depósitos de clientes | 4,745,652,990 | 5,040,837,434 |

15. Recursos de instituições de crédito

Esta rubrica analisa-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|-----------------------|---------------|------------------|
| Descobertos bancários | 78,120,785 | - |

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 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Contas a pagar | 406,358,689 | 326,932,014 |
| Imposto retido na fonte a pagar | 193,137,464 | 171,231,436 |
| Credores diversos e acréscimos de gastos | 83,669,144 | 106,485,605 |
| Total | 683,165,297 | 604,649,055 |

17. Locação financeira

Esta rubrica analisa-se como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Análise de maturidade | | |
| Até um ano | 82,602,981 | 56,678,207 |
| Mais de um ano até cinco anos | 123,108,213 | 85,750,015 |
| Mais de cinco anos | 864,166 | 11,998,235 |
| | 206,575,360 | 154,426,457 |
| Menos: encargos financeiros futuros | (68,480,222) | (43,199,121) |
| Total de passivos por locação não descontados | 138,095,138 | 111,227,336 |
| Valor presente dos pagamentos mínimos das locações | | |
| Até um ano | 55,219,897 | 36,368,717 |
| Do segundo ao quinto ano, inclusive. | 82,875,241 | 74,858,619 |
| Total | 138,095,138 | 111,227,336 |

18. Empréstimos

Esta rubrica é analisada como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Obrigações corporativas | 3,761,994,824 | 3,059,584,870 |
| Empréstimos à prazo | 5,233,922,805 | 4,991,664,268 |
| Custos de transacção | (88,167,298) | (84,895,235) |
| Total | 8,907,750,331 | 7,966,353,903 |

(i) Obrigações corporativas com maturidade que variam de Abril de 2024 a Outubro de 2028.

(ii) Empréstimos à prazo com maturidade que variam de Outubro de 2023 a Novembro de 2027.

19. Empréstimos dos accionistas

Esta rubrica é analisada como segue:

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| Empréstimos (Bayport Management Limited) | 1,202,588,908 | 1,448,220,199 |
| Honorários profissionais | 276,915,399 | 152,428,524 |
| Total | 1,479,504,307 | 1,600,648,723 |

(i) Os empréstimos da Bayport Management Ltd., encontram-se denominados em Metical (2022: 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 do 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 2023 e apresenta a seguinte composição:

| | Numero de acções | Valor Nominal | Valor das acções | % do capital |
|---------------------------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
| Accionistas: | | | | |
| Bayport Management Limited | 2,748,238 | 1 000 | 2,748,238,000 | 99.00% |
| Whatana Investimentos, SA | 13,881 | 1 000 | 13,881,000 | 0.50% |
| Grant Collin Kurland | 13,881 | 1 000 | 13,881,000 | 0.50% |
| Saldo à 30 de Junho 2022 | 2,776,000 | | 2,776,000,000 | 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 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Acções ordinárias | | |
| Saldo de abertura | 2,775,999,645 | 2,775,999,645 |
| Emitidas no período | 355 | - |
| Total | 2,776,000,000 | 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:

- 30%, quando as reservas constituídas forem inferiores ao capital realizado;
- 15%, quando as reservas constituídas forem iguais ou superiores ao capital realizado. Por conseguinte, foi criada uma reserva legal no montante de MZN 196,862,077 com base nos lucros realizados em 2022.

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo de abertura | 506,072,038 | 246,257,848 |
| Emitidas no período | 196,862,077 | 259,814,190 |
| Total | 702,934,115 | 506,072,038 |

22. Partes relacionadas

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

Partes relacionadas

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Empresa-mãe | Bayport Management Ltd | Bayport Management Ltd |
| Empresa sob controlo conjunto | Actvest (Proprietary) Limited | Actvest (Proprietary) Limited |
| Accionista | Whatana Investimentos, S.A | Whatana Investimentos, S.A |
| Conselho de Administração | | |
| Conselho Fiscal | CW Ducker | CW Ducker |

22.1 Saldos de partes relacionadas

| | 30 Junho 2023 | 31 Dezembro 2022 |
|--|---------------|------------------|
| Montante devido a partes relacionadas | | |
| Bayport Management Ltd (Empréstimo) | 1,202,588,908 | 1,448,220,199 |
| Bayport Management Ltd (Honorários profissionais) | 276,915,399 | 152,428,524 |
| Actvest (Proprietary) Limited (Recuperações de custos) | 618,740 | 923,937 |
| Actvest (Proprietary) Limited (Honorários de Gestão) | 348,258,213 | 272,837,033 |

O montante a pagar aos accionistas encontra-se divulgado na nota 19.

22.2 Transacções com partes relacionadas

| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Bayport Management Ltd | | |
| Juros pagos | 89,742,268 | 112,025,743 |
| Honorários por serviços profissionais | 129,169,027 | 113,522,748 |
| Actvest (Proprietary) Limited | | |
| Honorários por serviços profissionais | 63,469,722 | 74,685,211 |
| Whatana Investments, S.A | | |
| Remunerações dos administradores | 13,363,156 | 12,243,559 |
| Remuneração dos administradores | | |
| Remuneração dos administradores | 1,180,855 | 827,982 |

22.3 Remunerações dos administradores e outro pessoal chave da Gestão

| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Benefícios de curto prazo ao pessoal | 30,813,608 | 28,021,874 |

Benefícios a curto prazo dos empregados, ajustados para incluir a remuneração e as contribuições da empresa não relacionadas com a pensão ate 30 de Junho de 2023. O Microbanco 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 ate 30 de Junho de 2023 ou 30 de Junho de 2022.

Demonstração de Resultados - CONTAS INDIVIDUAIS

Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO IV

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

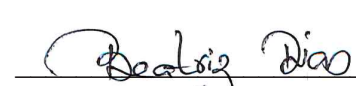
| | 30 Junho 2023 | 30 Junho 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Juros e Rendimentos Similares | 2 361 816 922 | 2,204,372,462 |
| Juros e Encargos Similares | (1 350 237 088) | (1,038,039,206) |
| Margem Financeira | 1 011 579 834 | 1,166,333,256 |
| Rendimentos de Instrumentos de Capital | | |
| Rendimentos com Serviços e Comissões | 212 471 361 | 275,532,634 |
| Encargos com Serviços e Comissões | (52 224 468) | (46,398,584) |
| Resultados de Reavaliação Cambial | (624 289) | (2,201,114) |
| Resultados de alienação de Outros Activos | (1 550 044) | (29,185) |
| Outros Resultados de Exploração | (26 231 309) | (15,090,638) |
| Produto Bancário | 1 143 421 085 | 1,378,146,368 |
| Custo com Pessoal | (283 279 382) | (284,166,278) |
| Gastos Gerais Administrativos | (306 109 564) | (272,037,774) |
| Imparidade de Crédito | (109 532 512) | (281,778,620) |
| Amortizações do Exercício | (67 077 397) | (63,748,340) |
| Resultado Antes de Impostos | 377 422 230 | 476,415,357 |
| Impostos | | |
| Correntes | (113 143 871) | (150,843,570) |
| Diferidos | | |
| Resultados Após Impostos | 264 278 359 | 325,571,787 |

O Administrador Financeiro



28 de Julho de 2023

O Responsável pela Informação



28 de Julho de 2023

BALANÇO

Anexo a Circular no. 3/SHC/2007

MODELO III

BAYPORT FINANCIAL SERVICES MOÇAMBIQUE (MCB), S.A

| | 30 Junho 2023 | | 31 Dezembro 2022 | |
|--|---|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Valor antes de Provisões, Imparidade e Amortizações | Provisões, Imparidade e Amortizações | Valor Líquido | |
| Activo | | | | |
| Caixa e Disponibilidades no Banco Central | 1 971 756 356 | | 1 971 756 356 | 564 919 603 |
| Disponibilidades em Outras Instituições de Crédito | 528 143 629 | | 528 143 629 | 702 693 977 |
| Aplicações em Instituições de Crédito | 1 435 939 674 | | 1 435 939 674 | 1 608 642 464 |
| Empréstimos a Clientes | 16 268 118 810 | 831 688 529 | 15 436 430 281 | 15 479 310 439 |
| Investimentos detidos até a maturidade | 6 960 302 | | 6 960 302 | 6 960 302 |
| Outros Activos Tangíveis | 518 944 169 | 355 224 818 | 163 719 351 | 157 913 583 |
| Activos Intangíveis | 369 720 420 | 35 632 786 | 334 087 634 | 367 373 033 |
| Outros Activos | 712 498 918 | | 712 498 918 | 706 627 560 |
| Outros Activos Financeiros | | | | |
| Activos por Impostos Correntes | 66 318 248 | | 66 318 248 | 2 819 338 |
| Activos por Impostos Diferidos | 5 621 440 | | 5 621 440 | 5 621 440 |
| Total de Activos | 21 884 021 966 | 1 222 546 133 | 20 661 475 833 | 19 602 881 740 |
| Passivo | | | | |
| Recursos de Clientes e outros Empréstimos | | | 11 606 603 519 | 11 548 255 189 |
| Recursos de outras Instituições de Créditos | | | 78 120 785 | |
| Empréstimos Bancários | | | | |
| Responsabilidades Representadas por Títulos | | | 3 875 181 048 | 3 059 584 870 |
| Empréstimos dos Accionistas | | | | |
| Locação Financeira | | | | |
| Provisões | | | | |
| Outros Passivos | | | 472 383 496 | 715 876 391 |
| Imposto Corrente | | | 85 742 982 | 12 881 441 |
| Imposto Diferidos | | | 12 881 441 | |
| Total de Passivo | | | 16 130 913 271 | 15 336 597 891 |
| Capital | | | | |
| Capital Social | | | 2 775 999 645 | 2 775 999 645 |
| Outros Componentes de Capital Social | | | 355 | |
| Outras reservas e resultados transitados | | | 1 490 284 203 | 834 077 280 |
| Resultados do Exercício | | | 264 278 359 | 656 206 924 |
| Total de Capital | | | 4 530 562 562 | 4 266 283 849 |
| Total de Passivo + Capital | | | 20 661 475 833 | 19 602 881 740 |

O Administrador Financeiro



28 de Julho de 2023

O Responsável pela Informação



28 de Julho de 2023



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