



Demonstrações Financeiras Auditadas



MAIS
Microbanco Moçambicano de
Apoio a Investimentos, S.A.

31 de Dezembro de 2022



MAIS
Microbanco Moçambicano de Apoio a
Investimentos, S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de Dezembro de 2022

Conteúdo

DECLARAÇÃO DE RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO	3
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	4
Demonstração de lucros ou prejuízos e outro rendimento integral.....	7
Demonstração da posição financeira	8
Demonstração da variação de capital próprio	9
Demonstração de fluxo de caixa	10
1.1. <i>Bases de apresentação</i>	11
1.2. <i>Julgamentos e estimativas contabilísticas significativas</i>	12
1.3. <i>Políticas contabilísticas</i>	12
2. <i>Margem financeira</i>	34
3. <i>Rendimentos com serviços e comissões</i>	34
4. <i>Resultado em operações financeiras</i>	35
5. <i>Gastos com pessoal</i>	36
6. <i>Outros gastos operacionais</i>	36
7. <i>Outros rendimentos operacionais</i>	37
8. <i>Impostos</i>	37
8.1. <i>Imposto sobre o rendimento</i>	37
8.2. <i>A reconciliação da taxa efectiva de imposto é apresentada como se segue:</i> ..	39
8.3. <i>Os movimentos nos impostos diferidos são os que constam no quadro abaixo:</i> 39	
9. <i>Resultado por acção</i>	40
10. <i>Caixa e disponibilidade no Banco Central</i>	40
11. <i>Disponibilidades em outras instituições de crédito</i>	41
12. <i>Empréstimos e adiantamentos a bancos</i>	41
13. <i>Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral</i>	42
14. <i>Empréstimos e adiantamentos a clientes</i>	42
15. <i>Activos financeiros ao custo amortizado</i>	43
16. <i>Outros activos</i>	44
17. <i>Activos não correntes detidos para venda</i>	45
18. <i>Activos por impostos correntes</i>	45
19. <i>Activos tangíveis</i>	45
20. <i>Activos intangíveis</i>	46



MAIS

Member of BISON Group

21.	<i>Recursos de outras instituições de crédito</i>	47
22.	<i>Recursos de clientes</i>	47
23.	<i>Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos</i>	48
24.	<i>Outros passivos</i>	48
25.	<i>Provisões</i>	48
26.	<i>Capital social e reservas</i>	49
26.1	<i>Capital social</i>	49
26.2	<i>Reservas</i>	50
27.	<i>Itens não representativos de caixa incluídos nos lucros antes de impostos</i> ..	50
28.	<i>Partes relacionadas</i>	50
29.	<i>Caixa e equivalentes de caixa no fim do período</i>	51
30.	<i>Contingências</i>	51
31.	<i>Gestão do Risco, objectivos e políticas</i>	52
32.	<i>Continuidade operacional</i>	64

DECLARAÇÃO DE RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração é responsável pela preparação, e apresentação adequada das demonstrações financeiras do Microbanco Moçambicano de Apoio a Investimentos, S.A., que compreendem a Demonstração da Posição Financeira em 31 de Dezembro de 2022, a Demonstração de lucros ou prejuízos e outro rendimento integral, a Demonstração das alterações no capital próprio, a Demonstração de fluxos de caixa do exercício findo naquela data, e as notas às demonstrações financeiras que incluem um resumo de políticas contabilísticas significativas e outras notas explicativas, de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro.

O Conselho de Administração é igualmente responsável pela implementação de um controlo interno que determina necessário para a preparação de demonstrações financeiras que estejam livres de distorções materiais, seja por fraude ou erro, e por manter registos contabilísticos adequados e um sistema adequado de gestão de riscos, bem como pelo cumprimento das leis e regulamentos relevantes na República de Moçambique.

O Conselho de Administração fez uma avaliação da capacidade do Microbanco continuar a operar com a devida observância do pressuposto da continuidade e não têm motivos para acreditar que a continuidade da actividade do Microbanco não se verificará no futuro previsível.

O auditor é responsável por reportar se as demonstrações financeiras estão devidamente apresentadas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro.

Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do MAIS SA, identificadas no primeiro parágrafo, foram aprovadas pelo Conselho de Administração no dia 18 de Abril de 2023 e assinadas em seu nome por:



Narciso Matos
Presidente do Conselho de Administração



Gildo Lucas
Administrador Delegado



KPMG Auditores e Consultores, SA
Edifício HOLLARD
Rua 1.233, Nº 72 C
Maputo, Moçambique

Telephone: +258 (21) 355 200
Telefax: +258 (21) 313 358
Caixa Postal, 2451
Email: mz-fminformation@kpmg.com
Web: www.kpmg.co.mz

Relatório Dos Auditores Independentes

Aos Accionistas da Microbanco Moçambicano de Apoio a Investimentos, S.A.

Relatório sobre a auditoria das demonstrações financeiras

Opinião

Auditámos as demonstrações financeiras do Microbanco Moçambicano de Apoio a Investimentos, S.A. (o “Microbanco”) constantes das páginas 7 a 64, que compreendem a demonstração da posição financeira em 31 de Dezembro de 2022, e a demonstração de lucros ou prejuízos e outro rendimento integral, a demonstração de alterações no capital próprio e a demonstração de fluxos de caixa do exercício findo naquela data, e as notas às demonstrações financeiras, incluindo um resumo das principais políticas contabilísticas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras apresentam de forma adequada, em todos aspectos materiais, a posição financeira do Microbanco Moçambicano de Apoio a Investimentos, S.A. em 31 de Dezembro de 2022, e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa do exercício findo naquela data em conformidade com as Normas Internacionais de Relato Financeiro.

Base de Opinião

Realizamos a nossa auditoria de acordo com as Normas Internacionais de Auditoria (ISAs). As nossas responsabilidades nos termos dessas normas são descritas na secção de *Responsabilidades dos Auditores pela auditoria das Demonstrações Financeiras* do nosso relatório. Somos independentes do Microbanco de acordo com o *Código de Ética para Contabilistas Profissionais da Federação Internacional de Contabilistas (incluindo as Normas Internacionais de Independência)* (Código IESBA) juntamente com outros requisitos de independência aplicáveis à realização de auditorias de demonstrações financeiras em Moçambique. Cumprimos as nossas outras responsabilidades éticas de acordo com estes requisitos e o Código IESBA. Acreditamos que a prova de auditoria obtida é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião.

Outra informação

Os administradores são responsáveis pela outra informação. A outra informação compreende a declaração de responsabilidade dos Administradores e o relatório dos Administradores. A outra informação não inclui as demonstrações financeiras e o nosso relatório de auditoria.

A nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange a outra informação e não expressamos uma opinião de auditoria ou qualquer outra forma de garantia de fiabilidade sobre a mesma.

Em conexão à nossa auditoria das demonstrações financeiras, a nossa responsabilidade é ler a outra informação e, ao fazê-lo, considerar se a outra informação é materialmente inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido durante a auditoria, ou se de outra forma parece conter distorções materiais. Se, com base no trabalho que realizamos, concluirmos que existe uma distorção material nessa outra informação, somos obrigados a reportar esse facto. Não temos nada a reportar a este respeito.



Responsabilidade dos administradores pelas demonstrações financeiras

Os administradores são responsáveis pela preparação e apresentação apropriada das demonstrações financeiras, de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro, e pelos controlos internos que os administradores determinem como necessários para permitir a preparação das demonstrações financeiras que estejam isentas de distorção material, devido a fraude ou erro.

Ao preparar as demonstrações financeiras, os administradores são responsáveis por avaliar a capacidade do Microbanco continuar a operar com base no pressuposto da continuidade, divulgando, quando aplicável, as matérias relativas a continuidade e usar o pressuposto da continuidade, a menos que os administradores pretendam liquidar o Microbanco e cessar as operações, ou não tenham outra alternativa realista senão fazê-lo.

Responsabilidades dos Auditores pela Auditoria das Demonstrações Financeiras

Os nossos objectivos são obter segurança razoável sobre se as demonstrações financeiras como um todo estão isentas de distorção material, devido a fraude ou erro, e emitir um relatório de auditoria onde conste a nossa opinião. Segurança razoável é um elevado nível de segurança, mas não é uma garantia de que uma auditoria conduzida de acordo com as ISAs detectará sempre uma distorção material quando exista. As distorções podem resultar de fraude ou erro e são consideradas materiais se, individualmente ou no agregado, quando se pode razoavelmente esperar que influenciem decisões económicas dos utilizadores tomadas com base nessas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria de acordo com ISAs, exercemos o julgamento profissional e mantemos o cepticismo profissional durante a auditoria. E, igualmente:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção material das demonstrações financeiras, devido ou a fraude ou erro, desenhamos e efectuamos procedimentos de auditoria que respondam a esses riscos, e obtemos prova de auditoria que seja suficiente e apropriada para proporcionar uma base para nossa opinião. O risco de não detectar uma distorção material resultante de fraude é maior do que para uma resultante de erro, dado que a fraude pode envolver conluio, falsificação, omissões intencionais, falsas declarações ou a derrogação do controlo interno.
- Obtemos uma compreensão do controlo interno relevante para a auditoria, a fim de desenhar procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não para expressarmos uma opinião sobre a eficácia do controlo interno do Microbanco.
- Avaliamos a adequação das políticas contabilísticas utilizadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas e respectivas divulgações feitas pelos administradores.
- Concluimos sobre a apropriação do uso pelos administradores, do pressuposto da continuidade e, com base na prova de auditoria obtida, se existe uma incerteza material relacionada a eventos ou condições que possam suscitar uma dúvida significativa sobre a capacidade do Microbanco continuar a operar de acordo com o pressuposto da continuidade. Se concluirmos que existe uma incerteza material, somos obrigados a chamar a atenção, no relatório do auditor, para as divulgações relacionadas nas demonstrações financeiras ou, caso tais divulgações sejam inadequadas, modificar a nossa opinião. As nossas conclusões são baseadas na prova de auditoria obtida até à data do nosso relatório de auditoria. Porém, futuros acontecimentos ou condições podem provocar que o Microbanco descontinue as operações.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, incluindo as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as transações e eventos subjacentes de forma a obter uma apresentação apropriada.

Comunicamos com os administradores sobre, entre outros assuntos, o âmbito planeado e os prazos da auditoria e as constatações significativas de auditoria, incluindo quaisquer deficiências significativas no controlo interno que identificamos durante a auditoria.

KPMG, Sociedade de Auditores Certificados, 04/SCA/OCAM/2014
Representada por:

Abel Jone Guaiaguaiá, 04/CA/OCAM/2012

Sócio

30 de Abril de 2023

Demonstração de lucros ou prejuízos e outro rendimento integral

para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

(valores expressos em Meticals)

	Nota	2022	2021
Juros e rendimentos similares calculados utilizando o método da taxa efectiva	2	598.128.484	574.084.103
Juros e gastos similares calculados utilizando o método da taxa efectiva	2	(157.425.884)	(155.717.524)
Margem financeira	2	440.702.601	418.366.579
Rendimentos com serviços e comissões	3	62.071.276	17.413.053
Gastos com serviços e comissões	3	(22.884.390)	(24.721.924)
Resultados de serviços e comissões	3	39.186.886	-7.308.871
Resultado em operações financeiras	4	1.610.128	(1.987.366)
Rendimentos operacionais		481.499.615	409.070.342
Imparidade de crédito e adiantamentos a clientes	14	(94.618.352)	(26.340.556)
Rendimentos operacionais líquidos		386.881.263	382.729.786
Gastos com pessoal	5	(114.224.709)	(109.329.832)
Amortizações e depreciações	19, 20	(37.759.980)	(58.149.196)
Outros gastos operacionais	6	(96.026.981)	(97.647.189)
Outros rendimentos e gastos operacionais	7	59.471.774	27.976.530
Resultado antes de impostos		198.341.367	145.580.099
Impostos correntes	8	(19.531.549)	(19.507.526)
Impostos diferidos	8	658.803	461.071
Resultado líquido do exercício		179.468.621	126.533.644
Resultado por acção			
Básicos	9	1,23	0,87
Diluídos	9	1,23	0,87

Demonstração da posição financeira

para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

(valores expressos em Meticals)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos			
Caixa e disponibilidades no Banco Central	10	253.237.870	182.176.694
Disponibilidades em outras instituições de crédito	11	68.077.898	64.393.059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	12	658.559.621	709.016.914
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	13	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	14	1.450.624.710	1.469.709.361
Activos financeiros ao custo amortizado	15	297.449.090	106.871.185
Outros activos	16	196.590.919	194.897.700
Activos não correntes detidos para venda	17	66.972.106	66.972.106
Activos por impostos correntes	18	24.106.930	22.319.014
Activos tangíveis	19	197.628.704	194.991.658
Activos intangíveis	20	48.022.480	58.237.823
Total de activos		<u>3.267.597.879</u>	<u>3.075.913.065</u>
Passivo			
Recursos de outras instituições de crédito	21	-	712.619
Recursos de clientes	22	1.843.618.961	1.821.674.780
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	23	-	38.758.831
Outros passivos	24	90.495.593	78.101.091
Provisões	25	2.130.840	2.130.840
Passivos por impostos diferidos	8	10.293.904	11.611.511
Total do passivo		<u>1.946.539.299</u>	<u>1.952.989.671</u>
Capital próprio			
Capital social	26	1.462.798.178	1.462.798.176
Reservas de reavaliação	26	42.458.591	25.309.730
Outras reservas	26	86.669.889	48.709.796
Resultados transitados		(270.868.078)	(413.894.308)
Total do capital próprio		<u>1.321.058.580</u>	<u>1.122.923.394</u>
Total do capital próprio e do passivo		<u>3.267.597.879</u>	<u>3.075.913.065</u>

Demonstração da variação de capital próprio

para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

(valores expressos em Meticals)

	Capital social (nota 26)	Reservas de reavaliação (nota 26)	Outras reservas (nota 26)	Resultados transitados	Capital próprio
Saldo em 1 de Janeiro de 2021	1.462.798.178	23.562.278	22.350.313	(514.821.997)	993.888.770
Redução da reservas de reavaliação	-	(753.528)	-	753.528	-
Aumento de reservas de reavaliação	-	3.677.912	-	-	3.677.912
Imposto diferido	-	(1.176.932)	-	-	(1.176.932)
Resultado do exercício	-	-	-	126.533.644	126.533.644
Reserva legal	-	-	26.359.483	(26.359.483)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	1.462.798.178	25.309.730	48.709.796	(413.894.308)	1.122.923.394
Redução da reservas de reavaliação	-	(1.517.702)	-	1.517.702	-
Aumento de reservas de reavaliação	-	18.007.760	-	-	18.007.760
Imposto diferido	-	658.803	-	(658.803)	-
Resultado do exercício	-	-	-	179.468.621	179.468.621
Reserva legal	-	-	37.960.093	(37.960.093)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	1.462.798.178	42.458.591	86.669.889	(271.526.883)	1.320.399.775

Demonstração de fluxos de caixa

para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022
(valores expressos em Meticals)

	Nota	2022	2021
Fluxo de caixa das actividades operacionais			
Resultado líquido		179.468.621	126.533.644
Ajustamentos de:			
Amortizações e depreciações	19, 20	37.759.980	58.149.196
Imparidade de crédito e adiantamentos a clientes	14	94.618.352	26.340.556
Abate de crédito e adiantamentos a clientes	14	204.628.377	-
Margem financeira	2	(440.702.601)	(418.366.579)
Impostos correntes		19.531.549	19.507.526
Impostos diferidos		(658.803)	(461.071)
Fluxos de caixa de actividades operacionais antes de variações de activos e passivos operacionais		94.645.475	(188.296.728)
Variações:			
Empréstimos e adiantamento a clientes		(75.533.701)	740.361
Outros activos		(1.693.219)	118.504.458
Recursos de outras instituições de crédito		(712.619)	(81.744.762)
Recursos de clientes		21.944.181	(438.879.939)
Outros passivos		12.394.503	39.979.195
Reserva obrigatórios		(1.110.219)	(35.374.163)
Fluxos de caixa das variações de activos e passivos operacionais		(44.711.074)	(396.774.850)
Juros recebidos	2	598.128.484	574.084.103
Juros pagos	2	(157.425.884)	(155.717.524)
Imposto sobre o rendimento pago	8	(17.743.634)	(19.254.650)
Fluxo líquido de caixa das actividades operacionais		472.893.368	(185.959.649)
Fluxo de caixa das actividades de investimento			
Aquisição de Activos Tangíveis	19	(7.641.534)	(17.620.599)
Aquisição de Activos Intangíveis	20	(18.719.744)	(36.811.299)
Recebimentos em caixa da venda de activos financeiros ao custo amortizado	19	(190.577.905)	69.603.641
Fluxo líquido de caixa das actividades de investimento		(216.939.182)	15.171.743
Fluxo de caixa das actividades de financiamento			
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos		(38.758.831)	(39.716.626)
Pagamento das locações	19	(14.876.313)	(14.876.313)
Fluxo líquido de caixa das actividades de financiamento		(53.635.144)	(54.592.938)
Variação de caixa e equivalentes de caixa		202.319.042	(225.380.844)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	29	777.556.347	1.002.937.192
Caixa e equivalentes no final do período		979.875.388	777.556.347

1. *Introdução*

O MAIS – Microbanco Moçambicano de Apoio aos investimentos, S.A. (doravante designado por MAIS ou Microbanco) é um Microbanco privado comercial, criado em 30 de Março de 1999, com sede social em Maputo na Avenida Julius Nyerere, nº2385. O MAIS continuou operações com a licença do Microbanco do nível Caixa Geral de Poupança e Crédito, aprovada pelo regulador Banco de Moçambique em 07 de Janeiro de 2021. O MAIS tem por objecto o exercício da actividade de instituição de crédito tipo Microbanco prevista na lei das instituições de crédito e sociedades financeiras. O MAIS centra a sua actividade no fornecimento de produtos competitivos a um nível excepcional de serviço aos seus clientes, estando mais direccionado para clientes Empresariais e Particulares.

1.1. *Bases de apresentação*

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

A preparação das demonstrações financeiras em conformidade com as IFRS requer o uso de certas estimativas contabilísticas críticas. Também requer que a administração exerça seu julgamento no processo de aplicação das políticas contabilísticas do Microbanco. As notas às demonstrações financeiras apresentam áreas que envolvem um maior grau de julgamento ou complexidade, ou áreas em que pressupostos e estimativas são significativos para as demonstrações financeiras do Microbanco.

As demonstrações financeiras do Microbanco foram autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 28 de Abril de 2023 e serão submetidas à aprovação dos acionistas na sua Assembleia - Geral ordinária.

Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Meticais, que é a moeda funcional do Microbanco. Todos os valores foram arredondados aos valores mais próximo de Metical Moçambicano, salvo indicação em contrário.

1.2. Julgamentos e estimativas contabilísticas significativas

Durante a preparação das demonstrações financeiras anuais, a gestão é obrigada a efectuar julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam os rendimentos, gastos, activos e passivos e a divulgação dos activos e passivos contingentes. A utilização das informações disponíveis e a aplicação de julgamentos são inerentes ao desenvolvimento de estimativas. Os resultados reais podem diferir destas estimativas.

As estimativas e os pressupostos subjacentes são revistos numa base contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

Os julgamentos da administração que poderão ter um efeito significactivo nos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras incluem:

- Perdas de crédito esperadas de instrumentos financeiros: estabelecer os critérios para determinar se o risco de crédito sobre o activo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial, determinar a metodologia para incorporar informação prospectiva na mensuração das Perdas Esperadas de Crédito (PCE) e selecção e aprovação dos modelos utilizados para medir as PCE.

1.3. Políticas contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras foram aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados.

a) Transações em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas pela taxa de câmbio na data da transação. Activos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras são convertidos pela taxa de câmbio vigente na data de relato e as resultants diferenças cambiais são reconhecidas em lucros ou prejuízos do período a que se referem. Activos e passivos não monetários denominados em moedas estrangeiras, que são apresentados ao custo histórico, são convertidos pela taxa de câmbio na data da transação.

b) Instrumentos financeiros – Reconhecimento inicial e mensuração subsequente

i) Data do reconhecimento

As compras ou vendas de activos financeiros que exigem a entrega de activos dentro do prazo geralmente estabelecido por regulamento ou convenção no mercado são reconhecidas na data de negociação, ou seja, a data em que o Microbanco se compromete a comprar ou vender o activo. Os instrumentos financeiros são reconhecidos quando o Microbanco se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento financeiro.

ii) Reconhecimento inicial de instrumentos financeiros

A classificação dos instrumentos financeiros no reconhecimento inicial depende dos termos contratuais e do modelo de negócios para a gestão dos instrumentos. Os instrumentos financeiros são inicialmente mensurados pelo justo valor, excepto nos casos que são registados pelo justo valor através do resultado, o custo da transação é adicionado ou subtraído deste valor. Contas a receber de clientes são mensuradas pelo preço de transação. Quando o justo valor de instrumentos financeiros no reconhecimento inicial difere do preço da transação, o Microbanco regista os resultados do 1º dia.

iii) Resultados do primeiro dia

Quando o preço da transação é diferente do justo valor de outras transações correntes de mercado observáveis no mesmo instrumento, ou baseado em uma técnica de avaliação cujas variáveis incluem apenas dados de mercados observáveis, o Microbanco reconhece imediatamente a diferença entre o preço da transação e o justo valor (os resultados do primeiro dia) nos lucros ou prejuízos - “ganhos / (perdas) líquidos da negociação”. Nos casos em que o justo valor é determinado usando dados que não são observáveis, a diferença entre o preço da transação e o valor do modelo somente é reconhecida no resultado quando os insumos se tornam observáveis, ou quando o instrumento é desreconhecido.

iv) Vencimentos de bancos e empréstimos e adiantamentos aos clientes

Os valores devidos por bancos e empréstimos e adiantamentos aos clientes incluem activos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados no mercado activo, sendo mensurados ao custo amortizado, observando as seguintes condições:

- o Os activos financeiros são mantidos dentro de um modelo de negócios com o objetivo de manter activos financeiros em ordem para recolher fluxos de caixa contratuais;
- o Os termos contratuais do activo financeiro dão origem, em datas específicas, aos fluxos de caixa que são apenas pagamentos de capital e juros (SPPI) sobre o valor principal em aberto.

v) Passivos financeiros

Após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros são mensurados pelo custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

a) Desreconhecimento de activos e passivos financeiros

i) Desreconhecimento por modificação substancial de prazos e contratos

O Microbanco desreconhece um activo financeiro, como um empréstimo a um cliente, quando os termos e condições forem renegociados na medida em que, substancialmente, se torne um novo empréstimo, com a diferença reconhecida como um ganho ou perda, na medida em que uma perda por imparidade ainda não foi registada. Os novos empréstimos reconhecidos são classificados como Fase 1 para fins de mensuração de ECLs. POCl – Activos com perda de crédito comprados ou originados são activos financeiros que estão com problemas de crédito no reconhecimento inicial.

O Microbanco considera os seguintes factores ao avaliar se deve ou não desreconhecer um empréstimo ao cliente:

- o Mudança na moeda do empréstimo
- o Introdução de um recurso de património
- o Alteração na contraparte
- o Se a modificação permitir que o instrumento deixe de atender ao critério de SPPI

ii) Desreconhecimento que não seja para modificação substancial de activos financeiros

Um activo financeiro é desreconhecido quando os direitos de receber fluxos de caixa dos activos financeiros tiverem expirado. O Microbanco também desreconhece os activos financeiros se ambos tiverem transferido o activo financeiro e as transferências se qualificarem para desreconhecimento.

O Microbanco transfere o activo financeiro se:

- o Transferiu seus direitos contratuais para receber fluxos de caixa do activo financeiro, ou
- o Reteve os direitos sobre os fluxos de caixa, mas assumiu a obrigação de pagar integralmente o fluxo de caixa recebido, sem atrasos materiais, aos terceiros sob um acordo de repasse.

iii) Desreconhecimento, excepto por modificação substancial de passivos financeiros

Um passivo financeiro é desreconhecido quando a obrigação sob o passivo é descartada, cancelada ou expira. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como um desreconhecimento do passivo original e reconhecimento de uma nova responsabilidade. A diferença entre a quantia escriturada do passivo financeiro original e a contrapartida paga é reconhecida em lucros ou prejuízos.

b) Determinação do justo valor

O Microbanco avalia os instrumentos financeiros, ao justo valor em cada data de relato. O justo valor é o preço que seria recebido na venda de um activo ou será pago para transferir um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. A mensuração do justo valor é baseada na presunção de que a transação para vender o activo ou transferir o passivo ocorre:

- o No mercado principal para o activo ou passivo, ou
- o Na ausência de mercado principal, no mercado mais vantajoso para o activo ou passivo

O mercado principal ou o mais vantajoso deve ser acessível pelo Microbanco.

O justo valor de um activo ou passivo é mensurado usando-se as premissas que os participantes do mercado usariam ao precificar o activo ou passivo, assumindo que os participantes do mercado actuam em seu melhor interesse económico.

A mensuração do justo valor de um activo não financeiro leva em consideração a capacidade de um participante do mercado de gerar benefícios económicos usando o activo no seu mais alto e melhor uso ou vendendo-o ao outro participante do mercado que usaria o activo no seu mais alto e melhor uso.

O Microbanco utiliza técnicas de avaliação que são apropriadas nas circunstâncias e para as quais existem dados suficientes para mensurar o justo valor, maximizando o uso de dados observáveis relevantes e minimizando o uso de dados não observáveis.

Todos os activos e passivos para os quais o justo valor é mensurado ou divulgado nas demonstrações financeiras são classificados na hierarquia de justo valor, descrita a seguir, com base no menor nível de entrada que seja significactivo para a mensuração do justo valor como um todo:

- Nível 1 – Preços de mercado cotados (não ajustados) nos mercados activos para activos ou passivos idênticos;
- Nível 2 – Técnicas de avaliação para as quais os inputs de nível mais baixo que é significactivo para a mensuração do justo valor é direta ou indiretamente observável;
- Nível 3 – Técnicas de avaliação para as quais os inputs de nível mais baixo que é significativa para a mensuração do justo valor não é observável.

Para os activos e passivos cujo justo valor é mensurado de forma recorrente, o Microbanco determina se transferências ocorreram entre os níveis na hierarquia, reavaliando a categorização (com base no menor nível de entrada que seja significactivo para a mensuração do justo valor como um todo) no final de cada período de relatório.

c) Imparidade de activos financeiros

A adoção da IFRS 9 alterou o método de cálculo das perdas por imparidade, substituindo a abordagem de perda incorrida da IAS 39 por uma abordagem de ECL voltada para o futuro. O Microbanco registou a provisão das perdas de crédito esperadas para todos os empréstimos e outros activos financeiros de dívida não detidos na FVPL, juntamente com os compromissos de empréstimos e contratos de garantia financeira, mencionados nesta seção como instrumentos financeiros.

As principais definições dos elementos utilizados para o cálculo da ECL são as seguintes:

A Probabilidade de Incumprimento (PD) é uma estimativa da probabilidade de incumprimento em um determinado horizonte temporal. Um incumprimento só pode ocorrer em um determinado

momento durante o período avaliado, se o crédito não tiver sido anteriormente desreconhecido e ainda estiver na carteira.

A Exposição ao incumprimento (EAD) é uma estimativa da exposição em uma data de incumprimento futura, levando em consideração as mudanças esperadas na exposição após a data de relato, incluindo reembolsos de capital e pagamento de juros e quaisquer outros saques esperados em créditos consolidados.

O cálculo da perda dado o incumprimento (LGD) é uma estimativa da perda que surge no caso em que uma incumprimento ocorre em um determinado momento. Baseia-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos e aqueles que o credor esperaria receber, incluindo a realização de quaisquer garantias ou melhorias de crédito que sejam parte integrante do empréstimo.

O Microbanco considera que a exposição de um cliente está em incumprimento quando o cliente fica 90 dias atrasado em seus pagamentos contratuais. O Microbanco considera em incumprimento os saldos de tesouraria e interbancários e toma medidas imediatas quando os pagamentos intradiários exigidos não são liquidados até o fecho dos negócios, conforme descrito nos contratos individuais.

A ECL é calculada pela multiplicação dos principais elementos mencionados acima (PD; EAD e LGD) ponderados pela exposição do cliente. Alguns ajustes são feitos para incorporar outros riscos esperados, como comportamento macroeconómico ou político.

Os clientes são agrupados de acordo com os seguintes segmentos: Corporativo, Individual, Funcionários, Funcionários Públicos e Instituições Financeiras.

A provisão para perdas de crédito esperadas é baseada nas perdas de crédito esperadas durante a vida do activo, a menos que não tenha havido aumento significactivo no risco de crédito desde a origem, neste caso a provisão é baseada na perda esperada de crédito de 12 meses.

A perda de crédito esperada de 12 meses é a parte da perda de crédito esperada para a vida inteira que representa a perda de crédito esperada que resulta em eventos de inadimplência num instrumento financeiro que é possível dentro dos 12 meses após a data de relato.

Tanto a perda esperada de crédito ao longo da vida, quanto a perda esperada de crédito de 12 meses são calculadas individualmente ou coletivamente, dependendo da natureza da carteira subjacente de instrumentos financeiros.

O Microbanco estabeleceu uma política de realização de uma avaliação, no final de cada período de relatório, caso o risco de crédito de um instrumento financeiro aumente significativamente desde o reconhecimento inicial, considerando a mudança no risco de inadimplência ao longo da vida remanescente do instrumento financeiro. O Microbanco identifica um aumento significativo no risco de crédito com base na avaliação dos elementos quantitativos e qualitativos relacionados com o activo financeiro através da monitorização contínua de todos os activos sujeitos à ECL. O Microbanco considera uma exposição significativamente aumentada no risco de crédito quando a PD da vida útil do IFRS 9 desde o reconhecimento inicial.

Com base no processo acima, o Microbanco agrupa os empréstimos conforme descrito abaixo:

- Etapa 1 – Quando os empréstimos são inicialmente reconhecidos, o Microbanco reconhece uma provisão com base na perda de crédito esperada de 12 meses, incluindo também os empréstimos em que o risco de crédito melhorou e o empréstimo foi reclassificado da etapa 2.
- Etapa 2 – Quando um empréstimo mostra um aumento significativo no risco de crédito desde a originação, o Microbanco regista uma provisão para a perda esperada de crédito ao longo da vida, também inclui empréstimos onde o risco de crédito melhorou e o empréstimo foi reclassificado da etapa 3.
- Etapa 3 – Empréstimos considerados com perda de crédito, o Microbanco regista uma provisão para perda de crédito esperada para a vida inteira e para os activos da Etapa 3, sua receita de juros é calculada sobre o valor contabilístico líquido.
- POCI — Activos com perda de crédito comprados ou originados são activos financeiros que estão com perda de crédito no reconhecimento inicial. Os activos da POCI são registados pelo justo valor no reconhecimento inicial e a receita de juros é subsequentemente reconhecida com base na taxa de juros efetiva ajustada pelo crédito. O Microbanco reconhece a ECL vitalícia desses activos, sendo colocados em observação na Etapa 3 com avaliação contínua.

i) Instrumentos de dívida mensurados ao justo valor através de Outro Rendimento Integral (OCI)

A perda de crédito esperada para instrumentos de dívida mensurados ao justo valor através de outro rendimento integral não reduz a quantia escriturada desses activos financeiros no balanço, que permanece no justo valor. Em vez disso, uma quantia igual à provisão que surgiria se os activos fossem mensurados ao custo amortizado é reconhecida em outro rendimento integral como um valor acumulado de imparidade, com um custo correspondente em lucros ou prejuízos. A perda acumulada reconhecida em OCI é reciclada para lucros ou prejuízos aquando do desreconhecimento dos activos.

ii) Activos financeiros com perda de crédito comprados ou originados

Para activos financeiros com perda adquirida ou com crédito originado, o Microbanco somente reconhece as variações acumuladas na perda esperada de crédito ao longo da vida desde o reconhecimento inicial na provisão para perdas por imparidade.

iii) Cartões de crédito e outras facilidades rotativas

O Microbanco oferece uma variedade de produtos corporativos e de retalho, como cheque especial e outras facilidades, em relação aos quais o Microbanco tem o direito de cancelar e /ou reduzir estas facilidades imediatamente. O Microbanco não limita sua exposição a perdas de crédito com o período de aviso contratual, mas calcula a perda de crédito esperada durante um período que reflete a expectativa do Microbanco sobre o comportamento do cliente, sua probabilidade de inadimplência e os procedimentos futuros de mitigação de risco do Microbanco, que pode incluir a redução ou cancelamento das facilidades.

iv) Informação futura

Nos seus modelos de perdas de crédito esperadas, o Microbanco conta com ampla variedade de informações futuras como insumos económicos, tais como:

- Crescimento do PIB

- Taxas de desemprego
- Taxas básicas do Banco Central
- Índices de preços de habitação.

Estes inputs e modelos utilizados para o cálculo das perdas de crédito esperadas nem sempre podem capturar todas as características do mercado na data das demonstrações financeiras. Para refletir isso, ajustes ou sobreposições qualitativas são ocasionalmente feitos como ajustes temporários quando essas diferenças são significativas.

v) Valorização de garantias

O Microbanco procura utilizar garantias, sempre que possível, para mitigar seus riscos sobre activos financeiros. A garantia vem em várias formas, tais como dinheiro, valores mobiliários, cartas / garantias de crédito, imóveis, contas a receber, inventários, outros activos não financeiros e reforço de crédito, tais como acordos de compensação. O justo valor da garantia é geralmente avaliado, no mínimo, no início e com base no cronograma de divulgação trimestral do Microbanco, no entanto, algumas garantias, por exemplo, dinheiro ou títulos relacionados a exigências de margens, são avaliadas diariamente.

Na medida do possível, o Microbanco usa dados de mercado activo para avaliar activos financeiros, mantidos como garantia. Outros activos financeiros que não têm um valor de mercado prontamente determinável são avaliados usando modelos. As garantias não financeiras, como imóveis, são avaliadas com base em dados fornecidos por terceiros, como corretores de hipotecas, índices de preços de imóveis, demonstrações financeiras auditadas e outras fontes independentes.

vi) Garantias recuperadas

A política do Microbanco é determinar se um activo recuperado é melhor utilizado para suas operações internas ou se deve ser vendido. Activos determinados como úteis para as operações internas são transferidos para a respectiva categoria de activos pelo menor valor recuperado ou pela quantia escriturada garantida do activo original. Activos que são

determinados para serem vendidos são imediatamente transferidos para activos detidos para venda pelo seu justo valor na data de reintegração de posse, de acordo com a política do Microbanco.

vii) Desreconhecimento

Os activos financeiros são desreconhecidos parcialmente ou na sua totalidade somente quando o Microbanco deixou de procurar a sua recuperação. Se o valor a ser desreconhecido for maior do que a provisão para perda acumulada, a diferença é primeiro tratada como um acréscimo à provisão que é então aplicada contra a quantia escriturada bruta. Quaisquer recuperações subsequentes são creditadas em um gasto de perda de crédito menos os dispêndios necessários para liquidar qualquer obrigação financeira que surja como resultado da garantia associada a esse activo.

d) Activos financeiros que se encontrem em imparidade

Antes de Janeiro de 2020, o Microbanco avaliava regularmente a existência de uma evidência objectiva que o activo financeiro ou a carteira de activos financeiros valorizados ao custo amortizado está a incorrer em perdas por imparidade. Um activo financeiro ou carteira de activos financeiros está em imparidade e existem perdas por imparidade se, e apenas se, existe uma prova objectiva de imparidade como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial, após a data do primeiro registo no balanço e esse evento de perda tenha um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do activo financeiro ou da carteira de activos financeiros que possam ser fiavelmente estimados. Os critérios que o Microbanco utiliza para determinar se existem provas objectivas de imparidade incluem:

- Dificuldades financeiras do cliente;
- Quebra no contrato, tais como incumprimento das responsabilidades exigidas;
- Existem fortes evidências que o cliente vai entrar em falência ou vai sofrer uma forte reorganização financeira;

- O desaparecimento de um mercado activo para esse activo financeiro devido a dificuldades financeiras; ou
- Observação de dados evidenciando que existe uma diminuição considerável relativamente aos fluxos de caixa futuros estimados de um grupo de activos financeiros, desde o reconhecimento inicial desses activos, apesar desse decréscimo não ter sido ainda identificado individualmente na carteira, incluindo:
 - o Alterações adversas no estado de pagamento dos mutuários na carteira;
 - o Condições económicas locais ou nacionais que se correlacionam com a depreciação da carteira de activos.
 - o Depreciação do valor do colateral; e
 - o Deteriorização da posição do mutuário.

A política de crédito do Microbanco define incumprimento por parte de um determinado cliente, quando ocorrerem os seguintes eventos:

- O Microbanco considera que é pouco provável que o mutuário pagará a sua obrigação de crédito, na íntegra, sem recurso a que o Microbanco tenha de exercer a opção sobre colateral;
- Se o mutuário entra em incumprimento com quaisquer condições do contrato, tais como alcançar determinadas condições financeiras.

O Microbanco avalia primeiro se a prova objectiva de imparidade existe individualmente, para activos financeiros que sejam individualmente significativos e individual ou colectivamente para activos financeiros que não são individualmente significativos. Todas exposições com sinais de imparidade são avaliadas individualmente quanto a imparidade. Os activos avaliados individualmente quanto à imparidade e para os quais um gasto de imparidade é e continua a ser reconhecido não são incluídos na análise da imparidade colectiva.

Para empréstimos e adiantamentos e activos detidos até à maturidade, o valor da perda por imparidade é mensurado como sendo a diferença entre a quantia escriturada e o valor presente dos fluxos de caixa futuros descontados à taxa de juro efectiva original do activo. O cálculo do valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados de um activo financeiro com garantia reflecte os

fluxos de caixa que podem resultar da execução menos os custos de obtenção e da venda da garantia colateral, quer a execução seja ou não provável.

Abates

O Microbanco reconhece uma perda por imparidade para as perdas ocorridos inerentes à carteira de crédito. Depois de identificar um adiantamento como tendo sofrido imparidade, chega-se a uma fase em que se conclui não existir uma perspectiva realista da sua recuperação. O abate irá existir, quando, a totalidade ou parte da dívida é considerada como incobrável. Não existe uma periodicidade no reconhecimento do mesmo, devendo ser efectuado quando se torna impossível recuperar parte ou totalidade da dívida. Estes activos são abatidos apenas quando todos os procedimentos necessários tenham sido concluídos, bem como o montante das perdas ter sido determinado. As recuperações subsequentes de valores que foram abatidos são reconhecidas como dedução do gasto de imparidade de crédito em lucros ou prejuízos.

e) Compensação

Os activos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço se, e somente se, houver um direito legalmente executável de compensar os valores reconhecidos e houver a intenção de os liquidar em uma base líquida, ou realizar o activo e liquidar o passivo simultaneamente.

f) Garantias financeiras

No curso normal dos negócios, o Microbanco oferece garantias financeiras, consistindo em cartas de crédito, garantias e aceitações. As garantias financeiras são inicialmente reconhecidas nas demonstrações financeiras (dentro de “Outros passivos”) pelo justo valor, sendo o prêmio recebido. Após o reconhecimento inicial, o Microbanco aplica o maior valor entre o valor da provisão para perdas ou o valor inicialmente reconhecido menos, quando apropriado, o valor acumulado do lucro reconhecido de acordo com os princípios da IFRS 15.

g) Reconhecimento de receita e despesa

O Microbanco reconhece a receita para descrever a transferência de bens ou serviços prometidos ao cliente em um valor que reflita a contraprestação à qual a entidade espera ter direito em troca desses bens ou serviços. Os seguintes critérios específicos de reconhecimento também devem ser considerados antes da receita ser reconhecida.

h) Rendimento de juros e similares

Para todos os instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado, o rendimento ou gasto de juros é registado pelo método da taxa efetiva de juros, que é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos futuros estimados durante a vida esperada do instrumento financeiro ou um período mais curto no caso activos com imparidade de crédito.

Quando um activo financeiro apresenta sinais de imparidade e é, portanto, considerado como a “Etapa 3”, o Microbanco calcula o rendimento de juros aplicando a taxa de juros efetiva ao custo amortizado líquido do activo financeiro. Se os activos financeiros curarem e não estiverem mais com sinais de imparidade, o Microbanco recalculará os valores de juros em termos brutos.

i) Receitas de comissões

O Microbanco recebe receita de honorários e comissões de serviços que presta aos seus clientes. A receita de taxas pode ser dividida nas duas categorias seguintes:

Receita de taxa obtida de serviços que são fornecidos durante um certo período de tempo:

As comissões recebidas dos serviços prestados durante um período de tempo são acumuladas ao longo desse período. Essas taxas incluem receitas de comissões cobradas na prestação de serviços, como a emissão de Garantias Bancárias e Cartas de Crédito.

Receita de taxa pela prestação de serviços de transação, sendo que as taxas são reconhecidas como receita quando um acto significativo foi concluído.

h) Receita líquida de negociação

Receita líquida de negociação inclui ganhos e perdas decorrentes de transações em moeda estrangeira e conversão de itens monetários em moeda estrangeira.

i) Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa referidos na demonstração dos fluxos de caixa incluem caixa, saldos irrestritos mantidos junto do Banco de Moçambique e quantias devidas de outros bancos ao pedido e investimentos de curto prazo de alta liquidez com vencimento de três meses ou menos e mensurados pelo custo amortizado.

j) Propriedades e equipamento

As propriedades e equipamento, excepto os edifícios que são mensurados pelo modelo de reavaliação, são registados ao custo, deduzido de qualquer depreciação acumulada e quaisquer perdas por imparidade acumuladas.

O custo de substituir parte de um item de propriedades e equipamento é reconhecido na quantia escriturada do item se for provável que os benefícios económicos futuros incorporados na parcela serão transferidos para o microbanco e o seu custo pode ser mensurado com segurança. Os custos do serviço diário de propriedades e equipamento são reconhecidos em lucros ou prejuízos conforme incorridos.

A depreciação é calculada usando o método das quotas constantes para registar o custo de propriedades e equipamentos aos seus valores residuais ao longo de sua vida útil estimada. Os valores residuais, a vida útil e os métodos de depreciação dos activos são revisados e ajustados prospectivamente, se apropriado, a cada data de relatório. As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	Anos
Edifícios	20 - 50
Obras em edifícios arrendados	4 - 6
Equipamentos	4 – 10

Um item de propriedades e equipamento é desreconhecido quando da alienação ou quando não há benefícios económicos futuros resultantes do seu uso ou alienação. Eventual ganho ou perda resultante do desreconhecimento do activo (calculado como sendo a diferença entre o valor da venda e a quantia escriturada do activo) é reconhecido em “Outras receitas operacionais” ou “Outras despesas operacionais” no exercício em que o activo for desreconhecido.

k) Activos intangíveis

Activos intangíveis incluem o valor do software de computador. O software adquirido pelo Microbanco é apresentado ao custo, deduzido da amortização acumulada e das perdas por imparidade acumuladas.

Os gastos com software desenvolvido internamente são reconhecidos como um activo quando o Microbanco consegue demonstrar sua intenção e capacidade de concluir o desenvolvimento e usar o software de uma maneira que gere benefícios económicos futuros, e possa mensurar com segurança os custos para concluir o desenvolvimento. Os custos capitalizados do software desenvolvido internamente incluem todos os custos diretamente atribuíveis ao desenvolvimento do software e são amortizados durante sua vida útil. Softwares desenvolvidos internamente são apresentados ao custo capitalizado, deduzidos da amortização acumulada e perdas por imparidade acumuladas.

A amortização é reconhecida em lucros ou prejuízos pelo método das quotas constants durante a vida útil estimada do software, a partir da data da sua disponibilidade para uso. A vida útil estimada do software é de 3 anos.

Um item do activo intangível é desreconhecido aquando da alienação ou quando não são esperados benefícios económicos futuros da sua utilização ou alienação.

Qualquer ganho ou perda resultante do desreconhecimento do activo (calculado como a diferença entre o produto da venda e o valor contabilístico do activo) é reconhecido em “Outras receitas operacionais” ou “Outras despesas operacionais” no exercício em que o activo é desreconhecido.

l) Benefícios aos colaboradores

Benefícios de curto prazo aos colaboradores

Custos com pessoal

Os benefícios de curto prazo aos colaboradores, que incluem salários, acréscimos de custos com desempenho, deduções salariais e impostos são reconhecidos á medida que o serviço relacionado é prestado. Os custos com desempenho são reconhecidos na medida em que o Microbanco tem uma obrigação presente para com os seus colaboradores que pode ser mensurada de forma fiável, e são reconhecidos numa base não descontada durante o período de serviço que os colaboradores devem prestar para se qualificarem para os benefícios.

Benefícios de cessação de emprego

Os benefícios de cessação de emprego são reconhecidos como um custo na data que ocorrer mais cedo entre o momento em que o Microbanco não pode mais retirar a oferta desses benefícios e o momento em que o Microbanco reconhece os custos de uma reestruturação. Se não se esperar que os benefícios sejam liquidados integralmente no período de 12 meses a partir da data do balanço, os mesmos serão descontados.

m) Imparidade de activos não financeiros

O Microbanco avalia em cada data de relato ou com maior frequência se eventos ou mudanças nas circunstâncias indicam que a quantia escriturada pode estar em imparidade, se há uma indicação de que um activo não financeiro pode estar com problemas de recuperabilidade. Se tal indicação existir, ou quando o teste anual de imparidade de um activo for requerido, o Microbanco fará uma estimativa do valor recuperável do activo. Quando a quantia escriturada de um activo excede seu valor recuperável, o activo é considerado em imparidade e é baixado ao seu valor recuperável.

Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes de impostos que reflita as avaliações actuais de mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos do activo. Na determinação do justo valor menos custos de alienação, transações recentes de mercado são consideradas. Se tais transações não puderem ser identificadas, um modelo de avaliação apropriado será usado.

Para activos excluindo o goodwill, é efetuada uma avaliação em cada data de relato para determinar se existe uma indicação de que as perdas por imparidade reconhecidas anteriormente já não existem ou diminuíram. Se tal indicação existir, o Microbanco estima o valor recuperável do activo. Uma perda por imparidade previamente reconhecida é revertida apenas se tiver ocorrido uma alteração nos pressupostos utilizados para determinar a quantia recuperável do activo desde que a última perda por imparidade foi reconhecida. A reversão é limitada para que a quantia escriturada do activo não exceda seu valor recuperável, nem exceda a quantia escriturada que teria sido apurada, líquido de depreciação, caso não tivesse sido reconhecida perda no valor recuperável do activo em exercícios anteriores. Essa reversão é reconhecida em lucros ou orejuízos.

n) Impostos

i) Imposto corrente

Os activos e passivos por impostos correntes dos anos correntes e anteriores são medidos pelo montante que se espera recuperar ou pagar às autoridades fiscais. As taxas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular a quantia são aquelas que são promulgadas ou substancialmente promulgadas até a data de relato.

ii) Imposto diferido

O imposto diferido é calculado sobre as diferenças temporárias na data de relato entre as bases fiscais de activos e passivos e suas quantias escrituradas para fins de divulgação financeira. Os passivos por imposto diferido são reconhecidos para todas as diferenças temporárias tributáveis, excepto:

- Quando o imposto diferido passivo surge do reconhecimento inicial do goodwill ou de um activo ou passivo em uma transação que não seja uma concentração de actividades empresariais e, no momento da transação, não afeta o lucro contabilístico, nem o lucro ou prejuízo tributável; e
- Relativamente a diferenças temporárias tributáveis associadas a investimentos em subsidiárias e associadas, em que a tempestividade da reversão das diferenças temporárias

pode ser controlada e é provável que as diferenças temporárias não sejam revertidas no futuro previsível.

Activos por impostos diferidos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos fiscais não usados e prejuízos fiscais não utilizados, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível contra o qual as diferenças temporárias dedutíveis e o transporte de créditos fiscais não utilizados e prejuízos fiscais não utilizados podem ser utilizados, excepto:

- Quando o activo fiscal diferido relacionado à diferença temporária dedutível decorre do reconhecimento inicial de um activo ou passivo em uma transação que não seja uma concentração de actividades empresariais e, no momento da transação, não afeta o lucro contabilístico nem o lucro ou prejuízo tributável.
- Em relação às diferenças temporárias dedutíveis associadas com investimentos em subsidiárias, impostos diferidos activos são reconhecidos somente na extensão em que seja provável que as diferenças temporárias sejam revertidas no futuro previsível e o lucro tributável esteja disponível contra o qual as diferenças temporárias possam ser utilizadas.

A quantia escriturada dos impostos diferidos activos é revista em cada data de relato e reduzida na extensão em que não é mais provável que os lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do activo por imposto diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos activos não reconhecidos são reavaliados a cada data de relato e são reconhecidos na extensão em que se torna provável que lucros tributáveis futuros permitirão que o activo fiscal diferido seja recuperado.

Impostos diferidos activos e passivos são mensurados com base nas taxas que se espera aplicar no exercício em que o activo é realizado ou o passivo é liquidado, com base nas taxas de imposto (e legislação tributária) promulgadas ou substantivamente promulgadas na data de relato.

O imposto corrente e o imposto diferido relacionados a itens reconhecidos diretamente no capital próprio também são reconhecidos no capital próprio e não em lucros ou prejuízos.

Os activos e passivos fiscais são compensados se existir um direito legalmente executável de compensar os activos fiscais contra passivos fiscais relacionados à mesma entidade fiscal e à mesma autoridade tributária.

o) Reservas

Em conformidade com a legislação moçambicana, o Microbanco deve atribuir anualmente a uma reserva legal, de 30% do lucro líquido até que esta reserva seja igual ao montante do capital social e de 15% quando as reservas constituídas forem iguais ou superiores ao capital realizado.

p) Activos não correntes detidos para venda

Este grupo de activos são classificados como detidos para venda quando existe a intenção de alienar os mesmos ou estão disponíveis para venda imediata e a sua venda é muito provável.

Os activos não correntes detidos para venda que o Microbanco actualmente possui são os imóveis detidos por recuperação de crédito, que se encontram mensurados inicialmente pelo menor entre o seu justo valor líquido de custos de venda e o valor contabilístico do crédito existente na data em que foi efectuada a dação ou arrematação judicial do bem. O justo valor é baseado no valor de mercado, sendo este determinado com base no preço expectável de venda obtido através de avaliações periódicas efectuadas pelo Microbanco. A mensuração subsequente destes activos é efectuada ao menor do seu valor contabilístico e o correspondente justo valor, líquido dos custos de venda, não sendo sujeitos a amortização. Caso existam perdas não realizadas, estas são registadas como perdas de imparidade por contrapartida de resultados do exercício. Uma perda por imparidade é reconhecida pelo montante em que a quantia escriturada do activo exceder o seu valor recuperável. Para efeitos da avaliação da imparidade, os activos são agrupados ao nível mais baixo, para o qual existam fluxos de caixa separadamente identificáveis.

q) Locações.

Definição de locação

A definição de locação acarreta uma abordagem no controlo do activo identificado no contrato, ou seja, um contrato constitui ou contém uma locação se transmitir o direito de controlar a utilização de um activo identificado, ou seja, obtendo substancialmente todos os benefícios económicos da utilização do mesmo e o direito de orientar o uso desse activo identificado durante o período coberto pelo contrato em troca de uma retribuição.

Impactos na óptica do locatário

O Microbanco reconhece para todas as locações, com excepção das locações com um período inferior a 12 meses ou para locações que incidam sobre activos de valor unitário reduzido:

- Um activo pelo direito de uso adquirido, inicialmente mensurado ao custo, tendo em conta o Valor Presente (NPV) do passivo da locação, acrescidos de pagamentos efectuados deduzidos de incentivos à locação recebidos, bem como eventuais estimativas de custo a serem suportadas pelo locatário com o desmantelamento e remoção do activo subjacente e/ou com restauração do local onde este está localizado. Subsequentemente é mensurado de acordo com o modelo do custo (sujeito a depreciações/amortizações de acordo com o prazo de locação de cada contrato);
- Um passivo de locação, contabilizado inicialmente pelo valor presente dos fluxos de caixa futuros da locação (NPV), o que inclui:
 - Pagamentos fixos, deduzidos os incentivos à locação a receber;
 - Pagamentos de locação variáveis, que dependem de um incentivo ou taxa, mensurados inicialmente utilizando o índice ou taxa à data de início do contrato;

Para determinar a taxa de juro implícita na locação, os pagamentos da locação são descontados de acordo com a taxa Libor para os contratos em ou indexados a USD e de acordo com a taxa MIMO acrescida de um spread de 1.5% para os contratos em MZN, aplicada sobre o prazo médio ponderado de cada contrato de locação.

Subsequentemente é mensurado da seguinte forma:

- Pelo aumento da sua quantia escriturada de forma a reflectir os juros sobre o mesmo;
- Pela diminuição da sua quantia escriturada de forma a reflectir os pagamentos de locação;
- A quantia contabilizada é recalculada de forma a reflectir quaisquer reavaliações ou alterações da locação, bem como para reflectir a revisão de pagamentos de locação fixos em substância e a revisão do prazo de locação.

O Microbanco reavalia um passivo de locação e calcula o respectivo ajustamento relacionado ao activo de direito de uso sempre que:

- Houver uma alteração do prazo da locação e o passivo de locação é reavaliado descontando os pagamentos de locação revistos utilizando uma taxa de desconto revista;

- Houver uma alteração dos pagamentos futuros de locação resultantes da alteração de um índice ou taxa utilizados para determinar esses pagamentos, o passivo é reavaliado, descontando os pagamentos de locação revistos utilizando uma taxa de desconto inalterada (a menos que a alteração dos pagamentos de locação resulte de uma alteração das taxas de juros variáveis, nesse caso deverá ser utilizada uma taxa de desconto revista);
- Um contrato de locação é alterado mas essa alteração à locação não é contabilizada como uma locação distinta, o passivo de locação é reavaliado, descontando os pagamentos de locação revistos utilizando uma taxa de desconto revista.

2. Margem financeira

A margem financeira apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Juros e rendimentos similares calculados utilizando o método da taxa efectiva</i>		
Empréstimos e adiantamento a clientes	485.043.857	474.836.081
Empréstimos e adiantamentos a bancos	77.078.540	85.737.085
Activos financeiros ao custo amortizado	35.612.587	13.510.187
Outros	393.500	750
	<u>598.128.484</u>	<u>574.084.103</u>
<i>Juros e gastos similares calculados utilizando o método da taxa efectiva</i>		
Recursos de clientes	133.984.703	128.724.989
Recursos de bancos centrais	-	23.567
Recursos de outras instituições de crédito	-	9.386
Loações	6.117.134	6.117.134
Outros	17.324.048	20.842.448
	<u>157.425.884</u>	<u>155.717.524</u>
	<u>440.702.601</u>	<u>418.366.579</u>

3. Rendimentos com serviços e comissões

A rubrica referente a rendimentos com serviços e comissões apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Rendimentos de serviços e comissões</i>		
Rendimentos de comissões de garantias e avales prestados	7.035.908	4.533.780
Rendimentos de comissões de serviços bancários prestados	21.772.311	9.211.568
Outros rendimentos de serviços e comissões	33.263.057	3.667.705
	<u>62.071.276</u>	<u>17.413.053</u>
<i>Gastos com serviços e comissões</i>		
Gastos com comissões de serviços recebidos	22.884.390	24.721.924
	<u>22.884.390</u>	<u>24.721.924</u>
	<u>39.186.886</u>	<u>(7.308.871)</u>

Um contrato com um cliente que resulte num instrumento financeiro reconhecido nas demonstrações financeiras do Microbanco poderá estar parcialmente no âmbito da IFRS 9 e parcialmente no âmbito da IFRS 15. Se for este o caso, o Microbanco aplica primeiro a IFRS 9 para separar e mensurar a parte do contrato que se encontra no âmbito da IFRS 9, e seguidamente aplica a IFRS 15 à parte residual. Os gastos de serviços e comissões referem-se principalmente a taxas de transacção e serviços, que são reconhecidos como um gasto à medida que os serviços são recebidos.

Tipo de serviço	Natureza e prazo de satisfação das obrigações de desempenho, incluindo condições de pagamento significativas	Reconhecimentos de receitas de acordo com a IFRS 15 (aplicado a partir de 1 de Janeiro de 2018)
Banca de retalho e corporativa	<p>O Microbanco presta serviços bancários a clientes particulares e corporativos, incluindo gestão de contas, disponibilização de facilidades de descoberto, transacções em moeda estrangeira, cartão de crédito e taxas de serviços.</p> <p>As comissões pela gestão contínua de contas são cobradas mensalmente na conta do cliente. O Microbanco define as taxas separadamente para clientes da banca de retalho e corporativa em cada jurisdição anualmente.</p> <p>As comissões baseadas em transacções em moeda estrangeira e descobertos são cobradas na conta do cliente quando a transacção ocorre.</p> <p>As comissões de serviços são cobradas mensalmente e são baseadas em comissões fixas revistas anualmente pelo Microbanco.</p>	<p>As receitas e comissões de serviços são reconhecidas ao longo do tempo à medida que os serviços são prestados. As receitas relacionadas com transacções são reconhecidas no momento em que as transacções ocorrem.</p>

4. Resultado em operações financeiras

A rubrica referente a resultado em operações financeiras diz respeito a resultado proveniente das operações cambiais:

	2022	2021
<i>Rendimentos e ganhos com operações financeiras</i>		
Rendimentos e ganhos com operações cambiais	92.435.291	155.843.941
<i>Gastos e perdas com operações financeiras</i>		
Gastos e perdas com operações cambiais	(90.825.163)	(157.831.307)
<i>Resultado com operações financeiras</i>	1.610.128	(1.987.366)

5. *Gastos com pessoal*

A rubrica gastos com pessoal apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salários e subsídios	108.605.650	104.203.646
Encargos sociais obrigatórios	3.494.706	3.358.020
Outros gastos com pessoal	2.124.353	1.768.166
	<u>114.224.709</u>	<u>109.329.832</u>

6. *Outros gastos operacionais*

O saldo desta rubrica é decomposto como mostra o quadro abaixo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Avenças e honorários	34.337.588	35.671.239
Consumíveis	3.848.363	3.162.859
Rendas e alugueres	261.730	173.000
Água, energia e combustível	5.875.186	5.215.637
Deslocações, estadas e despesas de representação	1.166.328	274.866
Vigilância e segurança de instalações	7.155.614	6.344.798
Impostos indirectos	1.068.774	786.787
Multas e penalizações	363.274	596.762
Donativos e quotizações	997.338	778.729
Comunicações	9.610.795	9.082.641
Outros(nota 6.1)	31.341.992	35.559.871
	<u>96.026.981</u>	<u>97.647.189</u>

6.1. A rubrica outros inclui o seguinte:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fotocópias e encardenação	943.506	892.696
Seguros	4.279.248	1.216.076
Serviços de higiene e conforto	1.484.298	1.438.652
Transporte de valores	670.262	454.405
Formação	285.516	0
Brindes	434.510	94.619
Despesas com marketing e publicidade	288.809	182.239
Perdas de juros e outros encargos de exercícios	8.226.129	11.844.319
Outros	14.729.716	19.436.865
	<u>31.341.992</u>	<u>35.559.871</u>

7. Outros rendimentos operacionais

Esta rubrica é apresentada com a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperação de empréstimos e adiantamentos à clientes	46.952.029	16.262.680
Outros	12.519.745	11.713.850
	<u>59.471.774</u>	<u>27.976.530</u>

8. Impostos

8.1. Imposto sobre o rendimento

O imposto sobre o rendimento era o seguinte:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obrigações de Tesouro	19.531.549	2.669.108
Outras aplicações	16.590.853	16.838.418
Total dos impostos correntes	36.122.402	19.507.526
Total dos impostos diferidos	(658.803)	(461.071)
Total do imposto sobre o rendimento	<u>35.463.599</u>	<u>19.046.455</u>

O Microbanco estimou para 31 de Dezembro de 2022 prejuízos fiscais acumulados de 362.643.631 Meticais (2021 - 362.643.631 Meticais).

Nos termos da legislação tributária em vigor a partir de 1 de janeiro de 2003, os prejuízos fiscais expiram após cinco anos. A administração não reconheceu os activos diferidos sobre esses prejuízos fiscais, pois acredita que o Microbanco pode não ser capaz de utiliza-los antes que expirem.

O quadro abaixo mostra tanto as datas de inicio como de vencimento:

<u>Data de inicio</u>	<u>Data de vencimento</u>	<u>Valor de prejuizos fiscais</u>	<u>Valor do imposto a (32%)</u>
2018	2023	362.643.631	116.045.962
		<u>362.643.631</u>	<u>116.045.962</u>

De acordo com o código tributário (IRPC) vigente a partir de 1 de janeiro de 2014, os juros sobre valores mobiliários (títulos do governo e letras do tesouro) estão sujeitos a tributação definitiva, retendo a fonte na forma de imposto final. A receita desses títulos não é tributada novamente na preparação do cálculo do imposto de renda. Essa tributação é contabilizada como gasto de imposto sobre o rendimento na demonstração de lucro ou prejuízo e outro rendimento integral.

As autoridades fiscais têm o direito de revisar a situação tributária do Microbanco por um período de até 5 anos. Isso pode resultar em ajustes devido a uma interpretação diferente e / ou não conformidade com a legislação relacionada ao imposto sobre as empresas, imposto sobre o valor acrescentado e imposto sobre rendimento de pessoas singulares. Entretanto, a administração acredita que eventuais ajustes nas declarações fiscais, como resultado dessas revisões, não terão um impacto significactivo nos resultados financeiros apresentados, se houver.

8.2. A reconciliação da taxa efectiva de imposto é apresentada como se segue:

	2022		2021	
	Taxa de imposto	Valor	Taxa de imposto	Valor
Resultado/(prejuízo) antes de imposto		198.341.367		145.580.099
Imposto corrente utilizando a taxa de imposto	32,00%	63.469.237	32,00%	46.585.632
<u>Correcções fiscais:</u>				
Encargos não dedutíveis	3%	5.371.480	2,79%	4.061.264
Rendimentos não tributáveis	-16,83%	(33.377.118)	-21,71%	(31.600.440)
Taxa efectiva	17,88%	35.463.599	13,08%	19.046.455

8.3. Os movimentos nos impostos diferidos são os que constam no quadro abaixo:

	1 de Janeiro de 2022		Demonstração de resultados		Capital próprio		31 de Dezembro de 2022
			Gastos e perdas	Rendimentos e Ganhos	Aumento	Redução	
Passivos por impostos diferidos							
Activos tangíveis	11.611.511	-		(658.803)		(658.803)	10.293.904
	11.611.511	-		(658.803)		(658.803)	10.293.904

	1 de Janeiro de 2021		Demonstração de resultados		Capital próprio		31 de Dezembro de 2021
			Gastos e perdas	Rendimentos e Ganhos	Aumento	Redução	
Passivos por impostos diferidos							
Activos tangíveis	10.895.651	-		(461.072)	1.176.932	-	11.611.511
	10.895.651	-		(461.072)	1.176.932	-	11.611.511

O passivo por imposto diferido é referente aos edificios mensurados pelo modelo de reavaliação e por outro lado pela IFRS 16.

9. Resultado por acção

Os resultados por acção básicos são calculados dividindo o resultado líquido atribuível a accionistas do Microbanco pelo número médio ponderado de acções ordinárias emitidas e em circulação.

O cálculo do resultado por acção básico e diluído, em 31 de Dezembro de 2022, baseia-se no lucro atribuível aos accionistas ordinários no valor de 179.468.622 Meticais (2021: 126.533.644 Meticais) e no número médio ponderado de acções ordinárias emitidas até ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 de 146.279.818 acções (2021: 146.279.818), calculado como segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado atribuível aos accionistas		
Resultado do exercício	179.468.622	126.533.644
Média ponderada - Acções ordinárias	146.279.818	146.279.818
Resultado por acção		
Básicos	1,23	0,87
Diluídos	1,23	0,87

10. Caixa e disponibilidade no Banco Central

A rubrica Caixa e disponibilidade no Banco Central é apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa		
Moeda nacional	70.843.817	34.216.696
Moeda estrangeira	2.822.350	4.996.975
	<u>73.666.167</u>	<u>39.213.671</u>
Saldo no Banco de Moçambique		
Moeda nacional	158.587.482	121.005.561
Moeda estrangeira	20.984.221	21.957.461
	<u>179.571.703</u>	<u>142.963.023</u>
	<u>253.237.870</u>	<u>182.176.694</u>

O saldo de disponibilidades junto do Banco de Moçambique visa satisfazer as exigências legais de reservas mínimas de caixa nos termos do aviso nº 12/GBM/2020 e é calculado com base no montante dos depósitos e outras responsabilidades efectivas. Em 31 de Dezembro de 2022, o coeficiente de reservas obrigatórias para os depósitos em moeda nacional era de 10.5% (2021: 11.5%) e 11.5% (2021: 34.5%) para os depósitos em moeda estrangeira.

11. Disponibilidades em outras instituições de crédito

Esta rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos nacionais		
Moeda nacional	9.115.915	5.711.395
Moeda estrangeira	243.569	245.469
	<u>9.359.483</u>	<u>5.956.863</u>
Bancos estrangeiros		
Moeda estrangeira	58.718.414	58.436.196
	<u>58.718.414</u>	<u>58.436.196</u>
	<u>68.077.898</u>	<u>64.393.059</u>

O montante constante nesta rubrica representa os saldos que o Microbanco possui junto de outras instituições de crédito (bancos).

12. Empréstimos e adiantamentos a bancos

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Moeda nacional	658.559.621	709.016.914
	<u>658.559.621</u>	<u>709.016.914</u>

O saldo desta rubrica representa o conjunto de aplicações com prazos inferiores a um mês, fetios na sua maioria no Banco Central.

13. Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral

No final de 2022 esta rubrica apresentava a seguinte composição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Participação		
Sociedade Interbancária Moçambicana (SIMO)	6.327.551	6.327.551
	<u>6.327.551</u>	<u>6.327.551</u>

O saldo dos activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral, respeita a participação do Microbanco no capital social da SIMO – Sociedade Interbancária de Moçambique, uma sociedade financeira de compensação de valores. O Microbanco detém 0.5% do capital social da SIMO.

14. Empréstimos e adiantamentos a clientes

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Moeda nacional		
Empréstimos e adiantamentos a clientes	1.466.291.005	1.520.450.481
Descobertos em conta	11.724.145	446.466
	<u>1.478.015.150</u>	<u>1.520.896.947</u>
Vencido e não em imparidade	161.533.064	247.745.943
	<u>1.639.548.214</u>	<u>1.768.642.890</u>
Imparidade de empréstimos e adiantamentos a clientes	(188.923.504)	(298.933.529)
	<u>1.450.624.710</u>	<u>1.469.709.361</u>

Abaixo segue a análise de movimentos de imparidade de empréstimos e adiantamentos a clientes:

	2022			2021		
	Colectiva	Individual	Total	Colectiva	Individual	Total
Em 1 de Janeiro	20.951.069	277.982.460	298.933.529	9.363.815	263.229.157	272.592.972
Imparidades do exercício	57.562.990	72.910.243	130.473.232	25.471.998	375.597.215	401.069.212
Reversões no ano	(5.958.202)	(29.896.678)	(35.854.880)	(13.884.744)	(360.843.912)	(374.728.655)
Utilização/(desreconhecimento)	-	(204.628.377)	(204.628.377)	-	-	-
Em 31 de Dezembro	72.555.856	116.367.647	188.923.504	20.951.069	277.982.460	298.933.529

Durante o exercício de 2022 foi efectuado um abate de empréstimos e adiantamentos a clientes, no qual foram utilizados 204.628.377 meticais de imparidades constituídas.

	2022	2021
Imparidade de novos créditos	57.562.990	25.471.998
Incremento em imparidade de créditos existentes	72.910.243	375.597.215
Desreconhecimento de imparidades	(35.854.880)	(374.728.656)
Imparidade do exercício	94.618.352	26.340.557

A decomposição dos empréstimos por segmento é como se segue:

	2022			2021		
	Valor Bruto	Perdas de crédito esperadas	Quantia Escriturada	Valor Bruto	Perdas de crédito esperadas	Quantia Escriturada
Retalho	1.240.473.366	(126.613.218)	1.113.860.148	1.451.665.779	(159.977.017)	1.291.688.762
Corporate	252.258.825	(60.004.222)	192.254.602	254.793.910	(138.776.089)	116.017.820
Staff	49.960.211	(2.073.079)	47.887.132	62.179.725	(176.946)	62.002.778
Outros	96.855.812	(232.985)	96.622.827	3.476	(3.476)	-
	1.639.548.214	(188.923.504)	1.450.624.710	1.768.642.890	-298.933.529	1.469.709.361

15. Activos financeiros ao custo amortizado

A rubrica apresentava a seguinte composição:

	2022	2021
Obrigações do tesouro	297.449.090	106.871.185
	297.449.090	106.871.185

No que diz respeito ao ano de 2022, as obrigações do tesouro representam aplicações de longo prazo (até 4 anos).

A tabela abaixo mostra as taxas e prazos para cada uma das emissões referente a 2022:

Obrigações	Montante	Data de Início	Data de Maturidade	Taxa
Obrigações de Tesouro 2022 6ª Série	55.924.905	22/06/2022	08/06/2026	17,00%
Obrigações de Tesouro 2022 5ª Série	141.830.000	25/05/2022	08/06/2025	17,00%
Obrigações de Tesouro 2019 8ª Série	99.694.185	24/04/2019	24/04/2024	10,00%

A tabela abaixo mostra as taxas e prazos para carteira de 2021:

Obrigações	Montante	Data de Início	Data de Maturidade	Taxa
Obrigações de Tesouro 2019 8ª Série	99.694.185	24/04/2019	24/04/2024	10,00%
Obrigações de Tesouro 2019 1ª Série	7.177.000	29/11/2019	29/11/2029	1,88%

16. Outros activos

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compensações	-	8.629.372
Despesas com encargo diferido	15.473.599	12.304.996
Adiantamento a fornecedores	-	864.025
Garantia em depósito ⁱ	12.000.000	12.000.000
Caução	2.390.251	2.426.707
Outros valores a receber ⁱⁱ	166.796.601	158.672.600
	<u>196.590.919</u>	<u>194.897.700</u>

- i. O depósito em garantia de depositos está relacionado à garantia que o Microbanco fez no Banco Central.
- ii. O saldo de outros valores a receber inclui a dívida da Geocapital - Gestão de participações, SA que é uma remuneração que este acionista concordou em pagar ao Microbanco devido ao aumento de capital. Isto foi solicitado pelos outros acionistas e totalmente acordado pela Geocapital. Esta rubrica também inclui o valor de 136.051.110 meticiais (2021 136.051.110 meticias) que está relacionado com a execução juricional contra EMOSE e Nadhary-Opway.

17. Activos não correntes detidos para venda

Em 31 de Dezembro de 2022, o Microbanco tinha em carteira como activos não correntes detidos para venda:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imóveis e outros activos resultantes da resolução de contratos de crédito sobre clientes	66.972.106	66.972.106

Esta rubrica é referente a quatro imóveis detidos pelo banco, e não teve alterações durante o ano 2022

18. Activos por impostos correntes

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pagamento por conta (IRPC)	1.046.129	946.129
Retenções na fonte	23.060.801	21.372.885
	<u>24.106.930</u>	<u>22.319.014</u>

19. Activos tangíveis

O movimento dos activos tangíveis é o seguinte:

	Edifícios	Equipamentos	Obras em edifícios arrendados	Investimentos em curso	Total
Custo:					
Em 1 Janeiro de 2021	<u>164.417.115</u>	<u>111.684.820</u>	<u>57.679.724</u>	<u>23.059.176</u>	<u>356.840.835</u>
Adições	-	588.626	-	17.031.973	17.620.599
Regularizações	660.000	-	-	-	660.000
Reavaliação	3.677.912	-	-	-	3.677.912
31 Dezembro de 2021	<u>168.755.027</u>	<u>112.273.446</u>	<u>57.679.724</u>	<u>40.091.149</u>	<u>378.799.347</u>
Adições	-	18.586.236	-	(10.944.702)	7.641.534
Regularizações	-	-	-	18.848.217	18.848.217
31 Dezembro de 2022	<u>168.755.027</u>	<u>130.859.682</u>	<u>57.679.724</u>	<u>47.994.664</u>	<u>405.289.096</u>

	Edifícios	Equipamentos	Obras em edifícios arrendados	Investimentos em curso	Total
Depreciação acumulada					
Saldo em 1 Janeiro 2021	55.524.542	78.657.942	25.567.712	-	159.750.196
Depreciação do exercício	11.208.674	8.316.435	4.532.383	-	24.057.492
31 Dezembro de 2021	66.733.216	86.974.377	30.100.095	-	183.807.688
Depreciação do exercício	11.835.620	7.484.702	4.532.383	-	23.852.705
31 Dezembro de 2022	78.568.836	94.459.079	34.632.478	-	207.660.393
Quantia escriturada:					
1 Janeiro 2021	108.892.573	33.026.878	32.112.012	23.059.176	197.090.640
31 Dezembro de 2021	102.021.811	25.299.069	27.579.629	40.091.149	194.991.659
31 Dezembro de 2022	90.186.191	36.400.603	23.047.246	47.994.664	197.628.704

Em 31 de Dezembro de 2022, o valor de activos tangíveis inclui activos de direito de uso no valor de 26.140.034 Meticais (2021: 26.140.034 Meticais) relativo ao arrendamento de agências e escritório onde se localiza a sede.

20. Activos intangíveis

O movimento dos activos intangíveis é o seguinte:

	Software	Licenças	Outros	Investimentos em curso	Total
Custo:					
Em 1 Janeiro de 2021	168.265.120	2.894.664	16.701.230	6.375.526	194.236.540
Adições	-	-	-	36.811.299	36.811.299
Regularizações	(12.232.296)	-	-	-	(12.232.296)
31 Dezembro de 2021	156.032.824	2.894.664	16.701.230	43.186.825	218.815.543
Adições	18.649.545	70.199	-	-	18.719.744
Regularizações	-	-	-	(15.027.813)	(15.027.813)
31 Dezembro de 2022	174.682.369	2.964.863	16.701.230	28.159.012	222.507.474
Amortização e imparidade					
Saldo em 1 Janeiro 2021	123.157.852	2.252.766	1.093.841	-	126.504.459
Amortização do exercício	33.060.415	575.310	437.536	-	34.073.261
31 Dezembro de 2021	156.218.267	2.828.077	1.531.377	-	160.577.720
Amortização do exercício	13.493.872	234.818	178.584	-	13.907.274
31 Dezembro de 2022	169.712.139	3.062.895	1.709.961	-	174.484.994
Valor líquido:					
1 Janeiro 2021	45.107.267	641.897	15.607.390	6.375.526	67.732.081
31 Dezembro de 2021	(185.443)	66.587	15.169.853	43.186.825	58.237.823
31 Dezembro de 2022	4.970.230	(98.032)	14.991.269	28.159.012	48.022.480

21. Recursos de outras instituições de crédito

Os recursos de outras instituições de crédito referem-se a empréstimos com prazos inferiores a um mês concedidos por Microbancos nacionais.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos nacionais	-	712.619
	<u>-</u>	<u>712.619</u>

22. Recursos de clientes

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Depósitos à ordem</i>		
Moeda nacional	745.512.602	429.162.601
Moeda estrangeira	<u>14.156.488</u>	<u>11.296.134</u>
	<u>759.669.090</u>	<u>440.458.735</u>
<i>Depósitos à prazo</i>		
Moeda nacional	1.083.630.522	1.372.856.830
Moeda estrangeira	<u>319.349</u>	<u>8.359.215</u>
	<u>1.083.949.871</u>	<u>1.381.216.045</u>
	<u>1.843.618.961</u>	<u>1.821.674.780</u>

A maturidade dos depósitos e contas correntes apresenta-se como segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos à ordem	759.669.090	440.458.735
Até 3 meses	476.393.231	543.618.795
Entre 3 meses e um ano	<u>607.556.640</u>	<u>837.597.250</u>
	<u>1.843.618.961</u>	<u>1.821.674.780</u>

23. Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
GA-Barclays Bank Pension Fund	0	38.758.831
	<u>0</u>	<u>38.758.831</u>

As obrigações corporativas emitidas pelo Microbanco no final de 2018 tiveram o seu vencimento em Dezembro de 2022, e foram liquidadas na sua totalidade (2021: 38.758.831 Meticais).

24. Outros passivos

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compensações	6.467.777	-
Credores e outros recursos	12.824.217	18.673.330
Credores por locações	22.526.036	32.934.284
Outros encargos a pagar	41.650.787	12.306.379
Outros	7.026.776	14.187.097
	<u>90.495.593</u>	<u>78.101.090</u>

25. Provisões

A rubrica apresenta a seguinte decomposição:

	<u>Provisões para litígios</u>	<u>Provisões para litígios</u>
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	2.130.840	2.130.840
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	<u>2.130.840</u>	<u>2.130.840</u>

A provisão refere-se a litígios em curso que estão em tribunal por despedimento sem justa causa e o montante é o custo estimado provável dos resultados desfavoráveis para o Microbanco. O horizonte temporal estimado até a conclusão destes litígios é incerto.

26. Capital social e reservas

26.1 Capital social

A 31 de Dezembro de 2022, o capital social do MAIS S.A. encontra-se totalmente subscrito e realizado. Segundo o código comercial e a ordem do Banco de Moçambique recebida em 2021, 21.279.818 acções ordinárias, de 10 Meticals cada, correspondentes a 212.798.180 Meticals foram reclassificados do accionista Bison Capital Holding para as acções próprias do MAIS S.A.

O capital social do Microbanco apresenta a seguinte estrutura accionista:

2022	Número de acções	Valor nominal	Capital Social	% participação no capital
Accionista				
Bison Capital Holding Company Limited	60.000.000	10	600.000.000	41,02%
Geocapital-Gestão de Participações S.A.	31.289.788	10	312.897.880	21,39%
Africinvest Financial Sector Limited	28.213.020	10	282.130.200	19,29%
Gildo Dos Santos Lucas	2.726.876	10	27.268.760	1,86%
Fundação para o Desenvolvimento da Comunidade	1.899.299	10	18.992.990	1,30%
MAIS S.A. (own shares)	21.279.818	10	212.798.178	14,55%
Outros	871.017	10	8.710.170	0,60%
	146.279.818		1.462.798.178	100,00%

2021	Número de acções	Valor nominal	Capital Social	% participação no capital
Accionista				
Bison Capital Holding Company Limited	60.000.000	10	600.000.000	41,02%
Geocapital-Gestão de Participações S.A.	31.289.788	10	312.897.880	21,39%
Africinvest Financial Sector Limited	28.213.020	10	282.130.200	19,29%
Gildo Dos Santos Lucas	2.726.876	10	27.268.760	1,86%
Fundação para o Desenvolvimento da Comunidade	1.899.299	10	18.992.990	1,30%
MAIS S.A. (own shares)	21.279.818	10	212.798.178	14,55%
Outros	871.017	10	8.710.170	0,60%
	146.279.818		1.462.798.178	100,00%

26.2 Reservas

As reservas são apresentadas como se segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva de reavaliação	43.317.490	25.309.730
Reservas legal	86.669.889	48.709.796
	<u><u>129.987.379</u></u>	<u><u>74.019.526</u></u>

27. Itens não representativos de caixa incluídos nos lucros antes de impostos

Os itens não representativos de caixa incluídos nos lucros antes de impostos apresentam-se como segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Amortização e depreciação (notas 19, 20)	37.759.980	58.149.196
Imparidade líquida (nota 14)	94.618.352	26.340.556
	<u><u>132.378.332</u></u>	<u><u>84.489.752</u></u>

28. Partes relacionadas

Nos termos da IAS 24, são entidades relacionadas aquelas nas quais o Banco exerce, directa ou indirectamente, uma influência significativa sobre a sua gestão e aquelas que exercem influência significativa sobre a gestão do Banco (Pessoal Chave: Membros do Conselho de Administração e Directores Centrais). Com as entidades relacionadas ocorrem algumas transacções bancárias, realizadas numa base comercial no decurso normal do negócio.

Os saldos com as partes relacionadas apresentam-se como segue:

		<u>Outros activos</u>
Accionistas		
Geocapital - Gestão de Participações	2022	9.792.960
	2021	9.792.960

Benefícios ao pessoal-chave de Gestão

Durante o exercício de 2022, os vencimentos do Conselho de Administração fixaram-se em 23.572.512 Meticaís (2021: 31.468.037 Meticaís) devido a diminuição da rubrica de outras remunerações.

29. Caixa e equivalentes de caixa no fim do período

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dinheiro em caixa		
Moeda nacional (nota 10)	70.843.817	34.216.696
Moeda estrangeira (nota 10)	2.822.350	4.996.975
	<u>73.666.167</u>	<u>39.213.671</u>
Saldos no Banco de Moçambique		
Moeda nacional (nota 10)	158.587.482	121.005.561
Moeda estrangeira (nota 10)	20.984.221	21.957.461
	<u>179.571.703</u>	<u>142.963.023</u>
Saldos em outras instituições de crédito		
Disponibilidades em outras instituições de crédito (nota 11)	68.077.898	64.393.061
	<u>68.077.898</u>	<u>64.393.061</u>
Outras aplicações de curto prazo		
Empréstimos e adiantamentos a Bancos (nota 12)	658.559.621	709.016.914
	<u>658.559.621</u>	<u>709.016.914</u>
Menos: Reservas obrigatórias no Banco de Moçambique (nota 10, 11)	(237.418.007)	(178.030.320)
	<u>742.457.383</u>	<u>777.556.348</u>

30. Contingências

Garantias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantias bancárias	<u>203.483.540</u>	<u>126.987.577</u>

O saldo das Garantias Bancárias refere-se a garantias emitidas para os clientes do banco, sendo estas na sua maioria em meticaís.

31. Gestão do Risco, objectivos e políticas

O Conselho de Administração é responsável por uma eventual perda sofrida pelo Microbanco. Assumir riscos, de forma apropriada, é parte integrante do negócio e o sucesso depende do grau de optimização do balanceamento entre o risco e o benefício. Com o objectivo de apoiar o Conselho de Administração, foi criado o Comité de Risco a fim de gerir o risco para o Microbanco.

Uma análise qualitativa da gestão do risco é apresentada como segue:

Risco de crédito

O risco de crédito é o risco que o Microbanco pode sofrer devido a perdas financeiras, se os clientes do Microbanco ou contra-partes de mercado falharem a honrar os compromissos com o Microbanco. As contra-partes podem incluir o Governo, outros Microbancos e instituições não-financeiras. O risco de crédito pode surgir também devido à descida da notação de crédito do Microbanco, fazendo com que o justo valor dos seus activos diminua. O risco de crédito que o Microbanco está exposto é mais ao nível de crédito comercial e retalho. O Microbanco tem as suas políticas, procedimentos e processos, segundo as quais controla e monitoriza o risco de todas essas actividades. Enquanto a exposição ao crédito surge pela via de empréstimos e adiantamentos, o Microbanco pode ser exposto a outros riscos de crédito. Os mesmos dizem respeito a compromissos, passivos contingentes, títulos de dívida e outros riscos que ocorram no decurso de actividades comerciais. Estes riscos são geridos de forma semelhante que os de empréstimos e adiantamentos a clientes e estão sujeitos aos mesmos processos de aprovação e controlo. A exposição ao risco baseada no perfil de crédito do Microbanco é monitorizada e gerida diariamente através da detecção de limites e excessos. O Microbanco controla a concentração de risco de crédito que venham a surgir, por tipo de cliente em relação aos empréstimos e adiantamentos a clientes através de uma carteira equilibrada.

Exposição máxima ao risco de crédito

Para activos financeiros reconhecidos no balanço, a exposição ao risco de crédito é igual à quantia escriturada. Para as garantias financeiras, a exposição máxima ao risco de crédito é o valor máximo que o Microbanco teria de pagar se a garantia fosse executada. Para os compromissos de empréstimo de crédito e outros compromissos relacionados e que sejam irrevogáveis durante o ciclo de vida das respectivas facilidades, a exposição máxima ao risco de crédito é o valor da facilidade não utilizada. Em termos das garantias financeiras e letras de crédito, o Microbanco encontra-se igualmente exposto ao risco de liquidez na extensão em que tais garantias forem utilizadas. A tabela abaixo demonstra a exposição máxima à data de 31 de Dezembro de 2022 e 2021 relativamente ao risco de crédito no balanço, e instrumentos financeiros extrapatrimoniais, sem ter em consideração o valor das garantias detidas. O Microbanco apenas detém colaterais para Crédito de clientes e respeitam fundamentalmente a hipotecas sobre propriedades e penhoras de equipamentos.

	Notas	2022	2021
Caixa e disponibilidade no Banco Central	10	253.237.870	182.176.694
Disponibilidades em outras instituições de crédito	11	68.077.898	64.393.059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	12	658.559.621	709.016.914
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	13	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	14	1.450.624.710	1.469.709.361
Activos financeiros ao custo amortizado	15	297.449.090	106.871.185
Outros activos	16	181.117.320	182.592.704
Total dos activos		2.915.394.060	2.721.087.468
Exposição ao risco de crédito relacionada com a demonstração da posição financeira			
Garantias bancárias	30	203.489.930	126.987.577
		203.489.930	126.987.577
Exposição total ao risco de crédito		3.118.883.990	2.848.075.045

Qualidade de crédito

Com a finalidade de divulgar a qualidade do crédito do Microbanco, os instrumentos financeiros foram analisados como segue:

Rating interno	2022			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Médio	1.356.135.037			1.356.135.037
Vencido e não em imparidade		40.280.263		40.280.263
Vencido e em imparidade			243.132.914	243.132.914
Total em 31 de Dezembro	1.356.135.037	40.280.263	243.132.914	1.639.548.214

Rating interno	2021			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Médio	1.403.661.152			1.403.661.152
Vencido e não em imparidade		5.136.935		5.136.935
Vencido e em imparidade			359.844.803	359.844.803
Total em 31 de Dezembro	1.403.661.152	5.136.935	359.844.803	1.768.642.890

Colaterais e outras garantias de crédito

A quantidade e o tipo de garantia exigida dependem de uma avaliação do risco de crédito da contraparte. Os principais tipos de garantias obtidas são, como se segue:

- Para os títulos de crédito e nas transacções de recompra e reversão, dinheiro ou títulos. No corrente ano não houve reversões de transacção de recompra;
- Para empréstimos comerciais, encargos sobre imóveis, inventário e contas a receber;
- Para crédito de retalho, hipotecas sobre imóveis de habitação.

A tabela a seguir mostra a exposição máxima ao risco de crédito por classe do activo financeiro, bem como o justo valor total da garantia, a garantia excedente (a medida em que o justo valor das garantias detidas é maior do que a exposição a que se refere), e a exposição líquida ao risco de crédito.

2022	Exposição máxima ao risco de crédito	Justo valor dos colaterais matidos para a cobertura do risco de crédito		Colateral líquido	Exposição líquida
		Caixa	Edifícios		
Caixa e disponibilidade no Banco Central	253.237.870	-	-	-	253.237.870
Disponibilidades em outras instituições de crédito	68.077.898	-	-	-	68.077.898
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	658.559.621	-	-	-	658.559.621
Activos financeiros ao custo amortizado	297.449.090	-	-	-	297.449.090
Activos financeiros ao justo valor através de outro	6.327.551	-	-	-	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes					
Empresas	311.166.557	30.650.000	615.402.404	646.052.404	(334.885.847)
Particulares	1.089.491.889	-	201.377.580	201.377.580	888.114.309
Colaboradores	49.966.264	-	31.262.400	31.262.400	18.703.864
Outros activos	181.117.320	-	-	-	181.117.320
	2.915.394.060	30.650.000	848.042.384	878.692.384	2.036.701.676

2021	Exposição máxima ao risco de crédito	Justo valor dos colaterais matidos para a cobertura do risco de crédito		Colateral líquido	Exposição líquida
		Caixa	Edifícios		
Caixa e disponibilidade no Banco Central	182 176 694	-	-	-	182 176 694
Disponibilidades em outras instituições de crédito	64 393 059	-	-	-	64 393 059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	709 016 914	-	-	-	709 016 914
Activos financeiros ao custo amortizado	106 871 185	-	-	-	106 871 185
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	6 327 551	-	-	-	6 327 551
Empréstimos e adiantamentos a clientes					
Empresas	207 050 941	11 225 122	276 097 763	287 322 884	(80 271 944)
Particulares	1 200 478 696	-	124 616 360	124 616 360	1 075 862 335
Colaboradores	62 179 725	-	24 633 200	24 633 200	37 546 525
Outros activos	182 592 704	-	-	-	182 592 704
	2 721 087 468	11 225 122	425 347 323	436 572 445	2 284 515 023

Activos financeiros renegociados

Quando um cliente entra em incumprimento, e temporariamente não consegue suportar a prestação mensal, o cliente pode procurar pedir a dilatação do período de forma a conseguir uma oportunidade com vista a rectificação da situação. Na data de vencimento do período de reprogramação, a situação do cliente é reavaliada e os termos dos empréstimos poderão ser renegociados.

Concentração de Risco de Crédito

Existe concentração de risco de crédito quando um número de contrapartes que estejam ligadas a actividades semelhantes ou apresentem características económicas similares, em que uma mesma adversidade poderá por em causa a sua capacidade de cumprir as obrigações contratuais. A concentração de risco de crédito descrita abaixo não é proporcionalmente relacionada com a perda de crédito. Alguns segmentos da carteira do Microbanco têm e deverão ter taxas de crédito proporcionalmente maiores em relação à exposição do que outros. A análise da concentração do risco de crédito por tipo de cliente apresenta-se como segue:

2022	Caixa e disponibilidade no Banco Central	Disponibilidades em outras instituições de crédito	Empréstimos e adiantamentos a Bancos	Empréstimos e adiantamentos a clientes	Instrumentos de dívida ao custo amortizado	Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	Outros activos	Total
Empresas	-	-	-	311.166.557	-	6.327.551	-	317.494.108
Particulares	-	-	-	1.139.458.153	-	-	-	1.139.458.153
Governo	253.237.870	-	-	-	297.449.090	-	-	550.686.960
Serviços financeiros	-	68.077.898	658.559.621	-	-	-	-	726.637.519
Outros	-	-	-	-	-	-	181.117.320	181.117.320
	253.237.870	68.077.898	658.559.621	1.450.624.710	297.449.090	6.327.551	181.117.320	2.915.394.060

2021	Caixa e disponibilidade no Banco Central	Disponibilidades em outras instituições de crédito	Empréstimos e adiantamentos a Bancos	Empréstimos e adiantamentos a clientes	Instrumentos de dívida ao custo amortizado	Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	Outros activos	Total
Empresas	-	-	-	207.050.941	-	6.327.551	-	213.378.492
Particulares	-	-	-	1.262.658.421	-	-	-	1.262.658.421
Governo	182.176.694	-	-	-	106.871.185	-	-	289.047.879
Serviços financeiros	-	64.393.059	709.016.914	-	-	-	-	773.409.973
Outros	-	-	-	-	-	-	182.592.704	182.592.704
	182.176.694	64.393.059	709.016.914	1.469.709.361	106.871.185	6.327.551	182.592.704	2.721.087.468

Risco de Liquidez

O risco de liquidez é o risco do Microbanco ser incapaz de cumprir com as suas obrigações de pagamento, quando se vencem em circunstâncias normais e de pressão. A fim de mitigar este risco, a gestão tem procurado diversas fontes de financiamento, além de depositar um valor mínimo e monitorizar fluxos de caixa futuros numa base diária. Este processo inclui uma avaliação dos fluxos

de caixa futuros esperados e da disponibilidade de alto grau de garantia que poderá ser utilizado para garantir um financiamento adicional, caso seja necessário. O Microbanco mantém uma carteira de activos com alguma liquidez, assim como diversificada, que poderá ser facilmente liquidada numa interrupção não prevista de fluxos de caixa. O Microbanco detém reservas obrigatórias correspondentes a 10.5% e 11.5% do saldo médio dos depósitos de residentes, depósitos de não residentes e depósitos do Estado em moeda nacional e moeda estrangeira respectivamente. A posição de liquidez é avaliada e gerida tendo em consideração uma variedade de cenários, dando a devida atenção a factores de tensão relacionados tanto para o mercado em geral assim como para com o Microbanco em particular. O mais importante é manter os limites dos rácios de liquidez entre os depósitos de clientes e passivos para com clientes. O rácio de liquidez consiste na ponderação dos valores em caixa, depósitos de curto prazo e investimentos altamente líquidos, com os depósitos de clientes e empréstimos obtidos com vencimento no mês seguinte.

Maturidades contratuais não descontadas dos activos e passivos

A tabela abaixo resume o perfil de maturidade dos activos e passivos financeiros do Microbanco com base em fluxos de caixa contratuais não descontados:

2022	À vista	Menos de 3 meses	Entre 3 e 12 meses	Entre 1 e 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Activo						
Caixa e disponibilidade no Banco Central	253.237.870	-	-	-	-	253.237.870
Disponibilidades em outras instituições de crédito	68.077.898	-	-	-	-	68.077.898
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	-	658.559.621	-	-	-	658.559.621
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	-	-	-	-	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	59.211.300	92.478.571	1.117.687.634	181.247.205	1.450.624.710
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	-	297.449.090	-	297.449.090
Outros activos	-	181.117.320	-	-	-	181.117.320
Total do activo	321.315.768	898.888.241	92.478.571	1.415.136.724	187.574.756	2.915.394.060
Passivos financeiros						
Recursos de outras instituições de crédito	-	-	-	-	-	-
Recursos de clientes	759.669.090	476.393.231	607.556.640	-	-	1.843.618.961
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	-	-	-	0	-	0
Outros passivos	-	90.495.593	-	-	-	90.495.593
Total do passivo	759.669.090	566.888.824	607.556.640	0	0	1.934.114.554
Excesso(Escassez) de liquidez	(438.353.322)	331.999.417	(515.078.069)	1.415.136.724	187.574.756	981.279.506

2021

Activo

	À vista	Menos de 3 meses	Entre 3 e 12 meses	Entre 1 e 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Caixa e disponibilidade no Banco Central	182.176.694	-	-	-	-	182.176.694
Disponibilidades em outras instituições de crédito	64.393.059	-	-	-	-	64.393.059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	-	709.016.914	-	-	-	709.016.914
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	-	-	-	-	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	83.832.935	249.607.400	1.023.519.523	112.749.503	1.469.709.361
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	-	106.871.185	-	106.871.185
Outros activos	-	182.592.704	-	-	-	182.592.704
Total do activo	246.569.753	975.442.553	249.607.400	1.130.390.708	119.077.054	2.721.087.468

Passivos financeiros

Recursos de outras instituições de crédito	-	712.619	-	-	-	712.619
Recursos de clientes	440.458.735	543.618.795	837.597.251	-	-	1.821.674.781
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	-	-	-	38.758.831	-	38.758.831
Outros passivos	-	78.101.090	-	-	-	78.101.090
Total do passivo	440.458.735	622.432.504	837.597.251	38.758.831	-	1.939.247.321
Excesso(Escassez) de liquidez	(193.888.982)	353.010.049	(587.989.851)	1.091.631.877	119.077.054	781.840.147

Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de que o justo valor ou fluxos de caixa futuros de instrumentos financeiros irão variar devido a alterações das variáveis do mercado, tais como taxas de juros, taxas de câmbio, e as cotações. Actualmente, devido a mudança de licença o MAIS não efectua operações cambiais com cliente ou outropartes correspondentes.

Risco de taxa de juro

Risco de taxa de juro decorre da possibilidade de alterações nas taxas de juro poderem afectar os futuros fluxos de caixa ou o justo valor dos instrumentos financeiros. O Microbanco monitoriza a sua exposição aos efeitos resultantes da flutuação das taxas de juro do mercado sobre o risco da sua posição financeira e dos fluxos de caixa. As margens financeiras podem aumentar como resultado de tais flutuações mas também podem reduzir ou criar perdas em caso de ocorrer movimentos não previstos. O Conselho de Administração estabelece limites sobre o grau de desajuste da taxa de juro, sendo a mesma controlada em uma base diária. Os instrumentos financeiros com risco de taxa de juro compreendem saldos de disponibilidades e depósitos em outras instituições de crédito, empréstimos e adiantamentos a clientes, depósitos e contas correntes de clientes e recursos de outras instituições de crédito. Os activos e passivos incluídos na tabela estão mensurados pela quantia escriturada e categorizada pelo menor prazo entre a data

contratada e a sua maturidade. O Microbanco não está sujeito ao risco de taxa de juros em relação aos itens extrapatrimoniais.

A tabela abaixo resume a exposição bruta do Microbanco à taxa de juro a 31 de Dezembro de 2022:

2022	Menos de 3 meses	Entre 3 e 12 meses	Acima de 1 ano	Instrumentos não remunerados	Total
Activos					
Caixa e disponibilidade no Banco Central	-	-	-	253.237.870	253.237.870
Disponibilidades em outras instituições de crédito	-	-	-	68.077.898	68.077.898
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	658.559.621	-	-	-	658.559.621
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento	-	-	-	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	59.211.300	92.478.571	1.298.934.839	-	1.450.624.710
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	297.449.090	-	297.449.090
Activos não correntes detidos para venda	-	-	-	-	-
Outros activos	181.117.320	-	-	14.526.267	195.643.587
Total dos activos não descontados	898.888.240	92.478.571	1.596.383.929	342.169.586	2.929.920.327
Passivos					
Recursos de Bancos Centrais	-	-	-	-	-
Recursos de outras instituições de crédito	-	-	-	-	-
Recursos de clientes	476.393.231	607.556.640	-	759.669.090	1.843.618.961
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	-	-	0	-	0
Outros passivos	90.495.594	-	-	-	90.495.594
Total dos passivos não descontados	566.888.825	607.556.640	0	759.669.090	1.934.114.555
Gap acumulado	331.999.415	(515.078.069)	1.596.383.929	(417.499.504)	995.805.771
2021					
Activos					
Caixa e disponibilidade no Banco Central	-	-	-	182.176.694	182.176.694
Disponibilidades em outras instituições de crédito	-	-	-	64.393.059	64.393.059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	709.016.914	-	-	-	709.016.914
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento	-	-	-	6.327.551	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	83.832.935	249.607.400	1.136.269.026	-	1.469.709.361
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	106.871.185	-	106.871.185
Activos não correntes detidos para venda	-	-	-	-	-
Outros activos	182.592.704	-	-	-	182.592.704
Total dos activos não descontados	975.442.553	249.607.400	1.243.140.211	252.897.304	2.721.087.468
Passivos					
Recursos de Bancos Centrais	-	-	-	-	-
Recursos de outras instituições de crédito	712.619	-	-	-	712.619
Recursos de clientes	543.618.795	837.597.251	-	440.458.735	1.821.674.781
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	-	-	38.758.831	-	38.758.831
Outros passivos	78.101.090	-	-	-	78.101.090
Total dos passivos não descontados	622.432.504	837.597.251	38.758.831	440.458.735	1.939.247.320
Gap acumulado	353.010.049	(587.989.851)	1.204.381.380	(187.561.430)	781.840.148

A sensibilidade em lucros ou prejuízos da alteração das taxas de juro, essencialmente a FPC, baseado nos activos e passivos financeiros cuja taxa de juro é variável é a seguinte:

	<u>Variação em pontos base</u>	<u>Impacto no resultado após</u>
2022	+50pb	(905.914)
	-50pb	905.914
2020	+50pb	(1.574.107)
	-50pb	1.574.107

Risco cambial

O Microbanco toma em consideração a exposição a possíveis flutuações cambiais, nas suas posições financeiras e fluxos de caixa. Entretanto, devido a alteração da licença para microbanco, o MAIS deixou efectuar as operações cambiais com os seus clientes e contrapartes correspondentes. Assim, o valor de registados nas contas refere-se apenas a reavaliação cambial da posição mantida nas contas. O lucro antes do imposto em 31 de Dezembro de 2022 sofreria uma redução em cerca de 56.997 Meticais (em 31 de Dezembro de 2020, o lucro antes do imposto sofreria uma redução em cerca de 326.703 Meticais) se a taxa de câmbio flutua-se conforme ilustra a tabela abaixo (Flutuação corrente nas taxas de câmbio).

A análise de sensibilidade será baseada no pressuposto de um movimento de 3%, em cada direcção.

A informação abaixo reflecte o efeito de tal movimento em lucros ou prejuízos:

	USD	EURO	ZAR	GBP
2022	2.075.761	70.935	84.248	91.692
2021	2.116.528	76.202	84.248	112.226

Se as moedas estrangeiras enfraquecessem / fortalecessem relativamente ao Metical pelos mesmos percentuais estabelecidos no quadro acima, observaríamos um efeito igual, mas oposto em lucro ou prejuízos.

31-dez-22

Moeda	Posição líquida	Taxa de câmbio	Variação da taxa de	Impacto no resultado
US Dollar	69.192.036	63,87	0%	679
Euro	2.364.510	68,06	-6%	(2.024)
ZAR	2.808.276	3,74	-7%	(52.300)
GBP	2.371.917	76,84	-11%	(3.352)
				(56.997)

31-dez-21

Moeda	Posição líquida	Taxa de câmbio	Variação da taxa de	Impacto no resultado
US Dollar	70.550.922	63,83	22%	(163.359)
Euro	2.540.050	72,27	34%	(7.549)
ZAR	2.808.279	4,02	17%	(149.011)
GBP	3.740.856	86,20	27%	(6.783)
				(326.702)

A tabela abaixo resume a exposição do Microbanco ao risco cambial de moedas estrangeiras em 31 de Dezembro de 2022. Incluídos na tabela encontram-se também os instrumentos financeiros classificados por moeda:

2022	MZN	USD	EUR	ZAR	GBP	Total
Activo						
Caixa e disponibilidade no Banco Central	226.388.019	16.370.253	945.382	9.207.086	327.129	253.237.869
Disponibilidades em outras instituições de crédito	13.094.408	43.937.336	5.675.793	2.632.483	2.737.878	68.077.898
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	658.559.621	-	-	-	-	658.559.621
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	6.327.551	-	-	-	-	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	1.442.091.855	8.532.855	-	-	-	1.450.624.710
Activos financeiros ao custo amortizado	297.449.090	-	-	-	-	297.449.090
Outros activos	181.836.539	12.231.022	2.479.024	44.333	-	196.590.919
	2.825.747.084	81.071.466	9.100.199	11.883.902	3.065.007	2.930.867.658
Passivo						
Recursos de outras instituições de crédito	-	-	-	-	-	-
Recursos de clientes	1.830.561.410	11.023.069	1.006.399	1.019.463	8.620	1.843.618.961
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	-	-	-	-	-	-
Outros passivos	75.853.778	856.362	5.729.290	8.056.164	-	90.495.593
	1.906.415.188	11.879.431	6.735.689	9.075.627	8.620	1.934.114.554
Exposição líquida	919.331.896	69.192.035	2.364.510	2.808.275	3.056.387	996.753.103

2021	MZN	USD	EUR	ZAR	GBP	Total
Activo						
Caixa e disponibilidade no Banco Central	155.326.843	16.370.253	945.382	9.207.086	327.129	182.176.693
Disponibilidades em outras instituições de crédito	7.190.673	45.296.223	5.851.333	2.632.483	3.422.347	64.393.059
Empréstimos e adiantamentos a Bancos	709.016.914	-	-	-	-	709.016.914
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	6.327.551	-	-	-	-	6.327.551
Empréstimos e adiantamentos a clientes	1.461.176.506	8.532.855	-	-	-	1.469.709.361
Activos financeiros ao custo amortizado	106.871.185	-	-	-	-	106.871.185
Outros activos	167.838.325	12.231.022	2.479.024	44.333	-	182.592.704
	<u>2.613.747.997</u>	<u>82.430.353</u>	<u>9.275.739</u>	<u>11.883.902</u>	<u>3.749.476</u>	<u>2.721.087.469</u>
Passivo						
Recursos de outras instituições de crédito	712.619	-	-	-	-	712.619
Recursos de clientes	1.808.617.229	11.023.069	1.006.399	1.019.463	8.620	1.821.674.780
Títulos de dívida emitidos e outros empréstimos	38.758.831	-	-	-	-	38.758.831
Outros passivos	66.129.071	856.362	5.729.290	8.056.164	-	80.770.887
	<u>1.914.217.750</u>	<u>11.879.431</u>	<u>6.735.689</u>	<u>9.075.627</u>	<u>8.620</u>	<u>1.941.917.117</u>
Exposição líquida	<u>699.530.247</u>	<u>70.550.922</u>	<u>2.540.050</u>	<u>2.808.275</u>	<u>3.740.856</u>	<u>779.170.352</u>

Risco Operacional

O risco operacional é o risco de perdas decorrentes de falhas de sistemas, erro humano, fraude ou acontecimentos externos. Quando ocorre uma falha nos controlos, os riscos operacionais podem causar danos na reputação do Microbanco, ter implicações legais ou regulamentares ou dar origem a perdas financeiras. O Microbanco não pode esperar eliminar todos os riscos operacionais, mas através de um quadro de controlo e de vigilância e respondendo aos riscos potenciais, o Microbanco é capaz de gerir os riscos. Controlos incluem uma efectiva segregação de funções, acesso, autorização e procedimentos de reconciliação, formação do pessoal e processos de avaliação.

Gestão de Capital

O Microbanco mantém uma gestão activa do capital para cobrir os riscos inerentes ao negócio. A adequação do capital do Microbanco é monitorada usando, entre outras medidas os rácios estabelecidas pelo Banco de Moçambique. Os principais objectivos da gestão de capital são os que visam que o Microbanco:

- Cumpra com os requisitos de capitais impostos pelo Banco de Moçambique;
- Mantenha uma forte e saudável notação de rácios de capital, a fim de apoiar o seu negócio;
- e
- Apresente uma política de continuidade, a fim de proporcionar o máximo retorno, e maximizar o valor aos accionistas.

O Microbanco cumpre com os requisitos emanados pelo Banco de Moçambique, estando sujeito a um acompanhamento contínuo diário das posições cambiais e numa base mensal, no que diz respeito à adequação dos rácios de Capitais Próprios tal como a Solvabilidade e Concentração de Crédito. O Banco de Moçambique exige a cada microbanco para manter o nível mínimo de rácio de solvabilidade de 8%. A tabela abaixo resume o cálculo do rácio de solvabilidade do Microbanco para o exercício findo em 31 de Dezembro 2022, à luz das exigências do Banco de Moçambique.

O principal objectivo da gestão de capital do Microbanco é assegurar a conformidade com os objectivos estratégicos em termos de adequação de capital, respeitando e fazendo cumprir as exigências mínimas de capital estabelecidos pelo Banco de Moçambique, o que reflecte um rácio mínimo de solvabilidade em relação aos riscos assumidos no decurso da sua actividade.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fundos próprios de base (Tier I)		
Capital social	1.462.798.178	1.462.798.176
Resultados transitados	(271.526.882)	(387.534.824)
Activos intangíveis	(48.022.480)	(58.237.823)
Insuficiência de provisões	(19.951.915)	(19.324.474)
Total dos fundos próprios de base (Tier I)	<u>1.123.296.901</u>	<u>997.701.055</u>
Fundos próprios complementares (core Tier II)		
Outros	19.545.007	19.545.007
Total dos fundos próprios complementares (core Tier II)	<u>19.545.007</u>	<u>19.545.007</u>
Fundos próprios elegíveis (Tier I and Tier II)	<u>1.142.841.908</u>	<u>1.017.246.062</u>
Activos ponderados pelo risco (RWA)		
Activos do balanço	1.789.692.845	1.792.567.200
Activos fora do balanço	101.741.770	63.490.597
Riscos operacional e de mercado	163.361.165	170.375.012
Total dos activos ponderados pelo risco	<u>2.054.795.780</u>	<u>2.026.432.808</u>
Rácios prudenciais		
Core Tier I	54,67%	49,23%
Core Tier II	0,95%	0,96%
Rácio de solvabilidade	55,62%	50,20%
Rácio de solvabilidade mínimo exigido	8,00%	8,00%

32. Continuidade operacional

Estas demonstrações financeiras foram preparadas com base nas políticas contabilísticas aplicáveis a uma instituição em actividade. Essa base pressupõe que os fundos estarão disponíveis para financiar operações futuras e que a realização de activos bem como a liquidação de obrigações e compromissos contingentes do passivo ocorrerão no curso normal dos negócios.

No decorer de 2022 o MAIS concluiu a alteração temporária da licença do banco para o microbanco do nível Caixa geral de poupança e crédito, e transição de 21.279.818 acções equivalentes a 14.55% de capital para acções próprias, desta forma cumprindo com todos os requisitos de capital para este nível de instituições financeiras.

Os diretores e accionistas continuam a perseguir os planos para obter fontes de capital social adicional que permitira regressar a licença do banco comercial. Sendo estes:

- Junto dos actuais accionistas;
- Explorar a possibilidade de busca de financiamento e fusão com outro banco;
- Entrada de novo investidor na estrutura acionista do banco.

Qualquer uma das medidas acima garantirá a continuidade das operações do Microbanco.

Dessa forma, as demonstrações financeiras são preparadas com base nas políticas contábeis aplicáveis a uma instituição em continuidade de operações.

Balanço - Contas Individuais (Activo)

(Valores expressos em milhares,

		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	2022	2021
				MZN	MZN
	Activo				
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	253.238	-	253.238	182.177
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	68.078	-	68.078	64.393
153 (1) + 158 (1) + 16	Activos financeiros detidos para negociação	-	-	-	-
153 (1) + 158 (1) + 17	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados	6.328	-	6.328	6.328
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda	297.449	-	297.449	-
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	658.560	-	658.560	709.017
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes	1.639.548	188.924	1.450.625	1.469.709
156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade	-	-	-	106.871
155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5210 (1) - 5308 (1)	Activos com acordo de recompra	-	-	-	-
21	Derivados de cobertura	-	-	-	-
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda	66.972	-	66.972	66.972
26 - 3581 (1) - 360 (1)	Propriedades de investimento	-	-	-	-
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	365.936	168.307	197.629	194.992
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	222.507	174.485	48.022	58.238
24 - 357	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos	-	-	-	-
300	Activos por impostos correntes	24.107	-	24.107	22.319
301	Activos por impostos diferidos	-	-	-	-
12 + 157 + 158 (1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 348 (1) - 3584 - 3525 + 50 (1) (2) - 5210 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1) (3)	Outros Activos	196.591	-	196.591	194.898
	Total de activos	3.799.313	531.715	3.267.598	3.075.913

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivos se tiver saldo credor.

(3) Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo

MODELO III (PASSIVO)

Balanço - Contas Individuais (Passivo)

(Valores expressos em milhares)

Rubricas		Notas / Quadros anexos	2022	2021
			MZN	MZN
	Passivo			
38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de bancos centrais		-	497
43 (1)	Passivos financeiros detidos para negociação		-	-
43 (1)	Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados		-	-
39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito		0	215
40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos		1.843.619	1.821.675
42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos		-	38.759
44	Derivados de cobertura		-	-
45	Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas		-	-
47	Provisões		2.131	2.131
490	Passivos por impostos correntes		-	-
491	Passivos por impostos diferidos		10.294	11.612
481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) +	Instrumentos representativos de capital		-	-
480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206	Outros passivos subordinados		-	-
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos		90.496	78.101
Total de Passivo			1.946.539,30	1.952.989,65
	Capital			
55	Capital		1.462.798	1.462.798
602	Prémios de emissão		-	-
57	Outros instrumentos de capital			
- 56	(Acções próprias)			
58 + 59	Reservas de reavaliação		42.459	25.310
60 - 602 + 61	Outras reservas e resultados transitados		(363.667)	(491.718)
64	Resultado do exercício		179.469	126.534
- 63	(Dividendos antecipados)		-	-
Total de Capital			1.321.058,58	1.122.923,41
Total de Passivo + Capital			3.267.597,88	3.075.913,07

Demonstração de Resultados - Contas Individuais

(Valores expressos em milhare

Rubricas		Notas / Quadros anexos	2022	2021
79 + 80	Juros e rendimentos similares		598.128	574.084
66 + 67	Juros e encargos similares		(157.426)	(155.718)
	Margem financeira		440.703	418.367
82	Rendimentos de instrumentos de capital		-	-
81	Rendimentos com serviços e comissões		62.071	17.413
68	Encargos com serviços e comissões		(22.884)	(24.722)
- 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1) + 836 (1) + 838 + 83900 + 83910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados		-	-
- 694 + 834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda		-	-
- 690 + 830	Resultados de reavaliação cambial		(2.203)	24.435
- 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1)	Resultados de alienação de outros activos		3.813	8.818
- 695 (1) - 696 (1) - 69901 - 69911 - 75 - 720 - 721 - 725 (1) - 726 (1) - 728 + 835 (1) + 836 (1) + 83901 + 83911 + 840 + 843 (1) + 844 (1) + 848	Outros resultados de exploração		59.472	(7.263)
	Produto bancário		540.971	437.047
70	Custos com pessoal		(114.225)	(109.330)
71	Gastos gerais administrativos		(96.027)	(97.647)
77	Amortizações do exercício		(37.760)	(58.149)
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações		-	-
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		(94.618)	(26.341)
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações		-	-
	Resultados antes de impostos		198.341	145.580
	Impostos			
65	Correntes		(19.532)	(19.508)
74 - 86	Diferidos		659	461
640	Resultados após impostos		179.469	126.534
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas		-	-