

Demonstrações
Financeiras
Intercalares
30 de Junho de 2024

MOZA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 30 JUNHO DE 2024

| | Notas | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Juros e rendimentos similares | 3 | 3 206 984 | 2 915 172 |
| Juros e gastos similares | 3 | (1 709 584) | (1 346 189) |
| Margem financeira | 3 | 1 497 400 | 1 568 983 |
| Rendimentos de serviços e comissões | 4 | 415 680 | 423 812 |
| Encargos com serviços e comissões | 4 | (150 457) | (136 824) |
| Serviços e comissões líquidas | 4 | 265 223 | 286 988 |
| Operações financeiras líquidas | 5 | 332 057 | 157 175 |
| Rendimentos operacionais | | 2 094 680 | 2 013 146 |
| Imparidade líquida do exercício | 6 | (169 913) | (334 193) |
| Rendimentos operacionais líquidos | | 1 924 767 | 1 678 953 |
| Gastos com pessoal | | (1 056 192) | (954 410) |
| Depreciações e amortizações | | (202 918) | (208 037) |
| Outros gastos operacionais | | (578 102) | (559 549) |
| Outros ganhos operacionais | | 140 730 | 129 373 |
| Provisões | | (6 079) | 557 |
| Resultado antes de imposto | | 222 206 | 86 887 |
| Imposto sobre rendimento | | | |
| IRPC- Taxa liberatória | 7 | (210 957) | (142 442) |
| Lucro/prejuízo do exercício | | 11 249 | (55 555) |

MOZA BANCO, S.A.
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024
(Valores expressos em milhares de Meticals)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO INTEGRAL PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

| | <u>30 Jun 2024</u> | <u>30 Jun 2023</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Lucro do exercício | 11 249 | (55 555) |
| | <u>11 249</u> | <u>(55 555)</u> |
| Itens que podem ser posteriormente reclassificados para resultados | | |
| Reserva de justo valor dos activos financeiros | (163 013) | - |
| | <u>(151 764)</u> | <u>(55 555)</u> |

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA EM 30 DE JUNHO DE 2024

| ACTIVO | Notas | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais | 8 | 17 787 578 | 15 550 870 |
| Disponibilidades sobre instituições de crédito | 9 | 90 920 | 377 410 |
| Aplicações em instituições de crédito | 10 | 2 356 391 | 2 457 392 |
| Activos financeiros | 11 | 10 765 480 | 12 593 053 |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes | 12 | 21 982 396 | 21 934 189 |
| Outros activos | 13 | 2 451 862 | 1 782 696 |
| Activos não correntes detidos para venda | | 775 755 | 731 847 |
| Propriedades de Investimento | | 229 688 | 232 279 |
| Activos tangíveis | | 2 218 365 | 2 291 031 |
| Activos intangíveis | | 396 269 | 317 468 |
| Impostos correntes | | 630 929 | 606 941 |
| Impostos diferidos | | 96 635 | 96 635 |
| Total do activo | | 59 782 268 | 58 971 811 |
| PASSIVO | | | |
| Recursos de instituições de crédito | 14 | 126 181 | 1 568 698 |
| Depósitos e contas correntes | 15 | 43 365 632 | 40 983 484 |
| Recursos consignados | | 597 931 | 745 008 |
| Provisões | | 445 932 | 441 155 |
| Outros passivos | | 3 112 919 | 2 985 949 |
| Empréstimos obrigacionistas | | 2 363 406 | 2 364 083,00 |
| Impostos correntes | | 98 880 | 63 759 |
| Impostos diferidos | | 8 839 | 8 839 |
| Total do passivo | | 50 119 720 | 49 160 975 |
| CAPITAL PRÓPRIO | | | |
| Capital social | 16 | 7 020 750 | 7 020 750 |
| Reserva legal e outras reservas | 17 | 4 525 871 | 4 685 408 |
| Prémio de emissão | 17 | 1 993 740 | 1 993 740 |
| Resultados transitados | 17 | (3 889 062) | (3 990 917) |
| Resultado do exercício | | 11 249 | 101 855 |
| Total do capital próprio | | 9 662 548 | 9 810 836 |
| Total do capital próprio e passivo | | 59 782 268 | 58 971 811 |

DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO

| | Capital social (nota 15) | Reserva legal (nota 16) | Outras Reservas (nota 16) | Prémio de emissão (nota 16) | Resultados transitados (nota 16) | Resultado do exercício | Total do Capital Próprio |
|---|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|-----------------------------|
| Saldo em 1 de Janeiro de 2023 | 5 896 250 | 4 661 843 | (119 568) | 1 993 740 | (4 054 014) | 90 138 | 8 468 389 |
| Aplicação de resultado do exercício de 2022 | - | 27 041 | - | - | 63 097 | 90 138 | - |
| Reserva de justo valor | - | - | 114 457 | - | - | - | 114 457 |
| Imposto diferido | - | - | 1 635 | - | - | - | 1 635 |
| Aumento do Capital Social | 1 124 500 | - | - | - | - | - | 1 124 500 |
| Resultado do exercício | - | - | - | - | - | 101 855 | 101 855 |
| Saldo em 31 de Dezembro de 2023 | 7 020 750 | 4 688 884 | (3 476) | 1 993 740 | (3 990 917) | 101 855 | 9 810 836 |
| Transferência de resultado | - | - | - | - | 101 855 | 101 855 | - |
| Reserva de justo valor | - | - | (159 537) | - | - | - | (159 537) |
| Resultado do exercício | - | - | - | - | - | 11 249 | 11 249 |
| Saldo em 30 de Junho de 2024 | 7 020 750 | 4 688 884 | (163 013) | 1 993 740 | (3 889 062) | 11 249 | 9 662 548 |

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA EM 30 DE JUNHO DE 2024

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| <u>Fluxo de caixa das actividades operacionais</u> | | |
| Lucro antes de imposto | 11 249 | 101 855 |
| <u>Ajustamentos de:</u> | | |
| Depreciações e amortizações | 202 918 | 414 434 |
| Perdas por imparidade de crédito | 169 913 | 1 172 405 |
| Provisões | 6 079 | 233 686 |
| Acréscimos e diferimento de juros | 110 931 | (222 937) |
| Reserva de justo valor através de outro rendimento integral | (159 537) | 143 133 |
| | 341 553 | 1 842 576 |
| <u>Movimentos em:</u> | | |
| Empréstimos e adiantamentos | 265 237 | (945 171) |
| Activos financeiros | 1 716 673 | (2 325 223) |
| Outros activos | (693 154) | (597 691) |
| Activos não correntes disponíveis para venda | (43 908) | 37 362 |
| Recursos de instituições de crédito | (1 442 618) | 1 451 066 |
| Depósitos e contas correntes | 1 973 604 | 5 215 877 |
| Outros passivos | 277 542 | 224 641 |
| Fluxo líquido de caixa das actividades operacionais | 2 394 929 | 4 903 437 |
| <u>Fluxo de caixa das actividades de investimento</u> | | |
| Aquisição de activos tangíveis | (106 016) | (205 403) |
| Aquisição de activos intangíveis | (100 446) | (125 342) |
| Fluxo líquido de caixa das actividades de investimento | (206 462) | (330 745) |
| <u>Fluxo de caixa das actividades de financiamento</u> | | |
| Recursos consignados | (208 433) | 128 357 |
| Passivo de locação | (78 914) | (293 611) |
| Empréstimos obrigacionistas | (51 903) | 2 312 180 |
| Aumento do capital social | - | 1 124 510 |
| Fluxo líquido de caixa das actividades de financiamento | (339 250) | 3 271 436 |
| Aumento de caixa e equivalentes de caixa | 1 849 217 | 7 844 128 |
| Caixa e equivalente de caixa no início do exercício | 18 385 672 | 10 541 544 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do exercício | 20 234 889 | 18 385 672 |

Caixa e Equivalentes de Caixa apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais | 17 787 578 | 15 550 870 |
| Disponibilidades sobre instituições de crédito | 90 920 | 377 410 |
| Aplicações em instituições de crédito | 2 356 391 | 2 457 392 |
| | 20 234 889 | 18 385 672 |

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Introdução | 9 |
| 1.1. | Bases de apresentação | 9 |
| 1.2. | Moeda funcional e de apresentação | 9 |
| 1.3. | Uso de estimativas e julgamentos | 9 |
| 2. | Sumário das principais políticas contabilísticas | 10 |
| 3. | Margem financeira | 11 |
| 4. | Serviços e comissões líquidas | 12 |
| 5. | Operações financeiras líquidas | 13 |
| 6. | Imparidade do exercício | 13 |
| 7. | Imposto sobre rendimento | 14 |
| 8. | Caixa e disponibilidades no Banco Central | 14 |
| 9. | Disponibilidades sobre instituições de crédito | 14 |
| 10. | Aplicações em instituições de crédito | 15 |
| 11. | Activos financeiros | 15 |
| 12. | Empréstimos e adiantamentos a Clientes | 18 |
| 13. | Outros activos | 20 |
| 14. | Recursos de instituições de crédito | 21 |
| 15. | Depósitos e contas correntes | 21 |
| 16. | Capital Social | 22 |
| 17. | Reservas e resultados acumulados | 22 |

1. Introdução

O Moza Banco, S.A. (doravante designado Moza Banco) é um Banco Comercial Universal de Retalho, criado em 2007, com sede social em Maputo, tendo como accionistas a KUHANHA-Sociedade Gestora do Fundo de Pensões do Banco de Moçambique, ARISE B.V, Moçambique Capitais, S.A. e Dr. António Almeida Matos.

O Banco presta serviços financeiros orientados para clientes empresas e individuais, com especial incidência para os segmentos Retalho, Corporate e Institucionais.

Actualmente o Banco possui 63 Unidades de Negócios e 103 ATM's distribuídas ao longo de todas as províncias de Moçambique (2023: 63 Unidades de Negócios), sendo ainda de salientar que 17 dessas agências localizam-se em zonas rurais e as remanescentes em zonas urbanas.

1.1. Bases de apresentação

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (NIRF), adotando o princípio da contabilidade na base do acréscimo. Conforme este princípio, o reconhecimento dos efeitos de transacções e outros eventos ocorre quando estes acontecem, independentemente do recebimento ou pagamento de caixa ou seus equivalentes.

As Demonstrações Financeiras do Moza Banco, SA para o ano findo a 30 de Junho 2023, foram apreciadas pela Comissão Executiva.

1.2. Moeda funcional e de apresentação

O Metical é a moeda funcional do Banco e as Demonstrações Financeiras são preparadas e apresentadas nesta moeda, arredondada a milhares de Meticais, excepto quando mencionado em contrário.

1.3. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação das Demonstrações Financeiras, a Administração usou julgamentos, estimativas e premissas que afectam a aplicação das políticas contabilísticas do Banco e os valores reportados dos activos, passivos, réditos e despesas. Os resultados apurados podem diferir dos reais.

As estimativas e premissas subjacentes são revistas continuamente e as revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

2. Sumário das principais políticas contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras têm sido consistentes ao longo dos exercícios, sendo descritas como se segue:

a) Transacções em moeda estrangeira

As transacções em moeda estrangeira são reconhecidas com base na taxa de câmbio à data da transacção. Os activos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos à taxa de câmbio à data do relato.

As taxas de câmbio utilizadas para a conversão de saldos denominados em moeda estrangeira foram as seguintes:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 | 30 Jun 2023 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Dólar Norte-Americano | 63,91 | 63,90 | 63,88 |
| Euro | 68,42 | 70,65 | 69,61 |
| Rand Sul Africano | 3,52 | 3,47 | 3,39 |

O ganho ou perda cambial em itens monetários representa a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional no início do ano, ajustado por juros, imparidades e pagamentos efectivos durante o ano e o custo amortizado em moeda estrangeira à taxa de câmbio à vista no final do ano. Os activos e passivos não monetários que são mensurados pelo justo valor em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio da data em que o justo valor é determinado. Os itens não monetários que são mensurados com base no custo histórico em moeda estrangeira são convertidos utilizando a taxa de câmbio à vista na data da transacção. As diferenças em moeda estrangeira resultantes da conversão são reconhecidas em lucros ou prejuízos.

3. Margem financeira

A margem financeira apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Juros e rendimentos similares | | |
| Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes | 2 142 311 | 2 001 574 |
| Juros de disponibilidades e aplicações em instituições de crédito | 67 927 | 119 332 |
| Juros de activos financeiros ao custo amortizado | 668 191 | 608 676 |
| Juros de activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral | 328 555 | 185 590 |
| | 3 206 984 | 2 915 172 |
| | | |
| Juros e gastos similares | | |
| Juros de recursos de clientes | 1 341 544 | 1 184 538 |
| Juros de empréstimos obrigacionistas | 224 451 | - |
| Juros de recursos de Banco Central e instituições de crédito | 54 009 | 66 061 |
| Juros de locação | 89 580 | 95 590 |
| | 1 709 584 | 1 346 189 |
| | 1 497 400 | 1 568 983 |

4. Serviços e comissões líquidas

Esta rubrica apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Rendimentos de serviços e comissões | | |
| Por garantias prestadas | 94 636 | 76 881 |
| Por serviços bancários realizados | 144 994 | 146 375 |
| Outros rendimentos de serviços e comissões | 176 050 | 200 556 |
| | <u>415 680</u> | <u>423 812</u> |
| Encargos com serviços e comissões | | |
| Por garantias recebidas | 3 305 | 5 176 |
| Por serviços bancários prestados por terceiros | 10 828 | 8 716 |
| VISA e Mastercard | 59 566 | 70 794 |
| Outros encargos com serviços e comissões | 76 758 | 52 138 |
| | <u>150 457</u> | <u>136 824</u> |
| | <u>265 223</u> | <u>286 988</u> |

| Tipo de serviço | Natureza e momento de satisfação das obrigações de desempenho, incluindo prazos de pagamento significativos | Reconhecimento do rédito em conformidade a NIRF 15 |
|---|--|--|
| Serviços bancários de retalho e empresas | <p>O Banco presta serviços bancários de retalho e empresas, incluindo a gestão de contas, concessão de créditos sob a forma de descobertos, transacções em moeda estrangeira, cartões de crédito e taxas de serviços.</p> <p>As taxas respeitantes à gestão contínua das contas são cobradas mensalmente na conta do cliente. O Banco define anualmente as taxas, separadamente, para Clientes bancários de retalho e empresas.</p> <p>As taxas aplicadas em transacções com base em comissões interbancárias, transacções em moeda estrangeira e saques a descoberto são cobradas na conta do cliente quando a transacção ocorre.</p> <p>As taxas de serviço são cobradas mensalmente e são baseadas em taxas fixas revistas anualmente pelo Banco.</p> | <p>O rédito do serviço de conta e taxas de serviço é reconhecido ao longo do tempo à medida que os serviços são prestados.</p> <p>O rédito relacionado às transacções é reconhecido no momento em que a transacção ocorre.</p> |
| Serviços de banca de investimento | <p>O segmento de banca de investimento do Banco fornece vários serviços relativos a finanças, incluindo administração de empréstimos e serviços de agência, administração de empréstimos sindicados, execução de transacções com Clientes com trocas e subscrição de valores mobiliários.</p> <p>As taxas de serviços em curso são cobradas anualmente no final de cada exercício na conta do cliente. No entanto, se um cliente rescindir o contrato antes de 30 de Junho, na rescisão será cobrada uma taxa pelos serviços executados até aquele momento.</p> <p>As taxas baseadas em transacções para administração de um empréstimo sindicados, execução de transacções e subscrição de valores mobiliários são cobradas quando a transacção ocorre.</p> | <p>O rédito de serviços de agência administrativa é reconhecido ao longo do tempo à medida que os serviços são prestados. Os valores a cobrar de Clientes em 30 de Junho são reconhecidos como contas a receber de Clientes.</p> <p>O rédito relacionado às transacções é reconhecido no momento em que a transacção ocorre.</p> |

5. Operações financeiras líquidas

As operações financeiras líquidas apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ganhos em operações financeiras | | |
| Ganhos em operações cambiais | 902 193 | 1 690 588 |
| Outros ganhos em operações financeiras | 116 328 | 65 206 |
| | <u>1 018 521</u> | <u>1 755 794</u> |
| Perdas em operações financeiras | | |
| Perdas em operações cambiais | 686 244 | 1 598 121 |
| Outras perdas em operações financeiras | 220 | 498 |
| | <u>686 464</u> | <u>1 598 619</u> |
| Operações financeiras líquidas | <u>332 057</u> | <u>157 175</u> |

6. Imparidade do exercício

As imparidades do exercício apresentam-se como se segue

| | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Empréstimos e adiantamentos a clientes | 172 304 | 262 327 |
| Activos não correntes detidos para venda | - | 4 974 |
| Activos financeiros | (2 391) | 66 892 |
| | <u>169 913</u> | <u>334 193</u> |

As imparidades do exercício à 30 de Junho de 2024, se distribuem conforme o seguinte:

| | Saldo em 31 Dez 2023 | Reforço | Reversões | Utilizações | Saldo em 30 Jun 2024 |
|---|-------------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Imparidade de Empréstimos e adiantamento a cliente | | | | | |
| <i>Estagio 1</i> | 120 369 | 51 723 | (53 525) | - | 118 567 |
| <i>Estagio 2</i> | 106 844 | 53 568 | (53 544) | - | 106 868 |
| <i>Estagio 3</i> | 1 620 712 | 327 539 | (153 457) | (284 483) | 1 510 311 |
| Sub-Total | <u>1 847 925</u> | <u>432 830</u> | <u>(260 526)</u> | <u>(284 483)</u> | <u>1 735 746</u> |
| Imparidade de activos financeiros | 63 605 | 31 | (2 422) | - | 61 214 |
| Sub-Total | <u>63 605</u> | <u>31</u> | <u>(2 422)</u> | <u>-</u> | <u>61 214</u> |
| TOTAL | <u>1 911 530</u> | <u>432 861</u> | <u>(262 948)</u> | <u>(284 483)</u> | <u>1 796 960</u> |

Durante o primeiro semestre do ano, o Banco constituiu imparidade de crédito no montante de 172.304 milhares de meticals, corresponde a um reforço de 432.830 milhares de meticals e uma reversão de 260.526 milhares de meticals. Ainda durante o semestre o Banco realizou *write-off* no montante de 284.483 milhares de meticals.

7. Imposto sobre rendimento

| | 30 Jun 2024 | 30 Jun 2023 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| IRPC - Juros de Bilhetes de Tesouro | 134 030 | 115 689 |
| IRPC - Juros de Obrigações de Tesouro | 76 003 | 23 799 |
| IRPC - Juros de Permutas de Líquidez | 894 | 2 954 |
| Outros | 30 | - |
| | 210 957 | 142 442 |

O valor do IRPC refere-se ao imposto que é retido na fonte a título definitivo sobre os juros de aplicações em Bilhetes do Tesouro, Obrigações de Tesouros e outras aplicações no Mercado Monetário Interbancário.

8. Caixa e disponibilidades no Banco Central

Caixa e disponibilidades no Banco Central apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Caixa | 681 061 | 718 671 |
| Disponibilidades no Banco Central | 623 493 | 788 656 |
| Reservas obrigatórias | 16 483 024 | 14 043 543 |
| | 17 787 578 | 15 550 870 |

9. Disponibilidades sobre instituições de crédito

As disponibilidades sobre instituições de crédito apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Disponibilidades em Bancos Nacionais | 23 732 | 776 |
| Disponibilidades em Bancos Estrangeiros | 67 188 | 376 634 |
| | 90 920 | 377 410 |

10. Aplicações em instituições de crédito

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

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Aplicações em Outras instituições de crédito | 2 356 391 | 2 457 392 |
| | 2 356 391 | 2 457 392 |

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

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| Até 3 meses | 2 356 391 | 2 457 392 |
| | 2 356 391 | 2 457 392 |

11. Activos financeiros

Esta rubrica apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | | | 31 Dez 2023 | | |
|-------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| | Custo amortizado | Através de outro rendimento integral | Através de lucros ou prejuízos | Custo amortizado | Através de outro rendimento integral | Através de lucros ou prejuízos |
| Bilhetes de Tesouro | 6 924 948 | - | - | 8 571 040 | - | - |
| Obrigações de Tesouro | - | 3 071 893 | - | - | 3 207 231 | - |
| Obrigações Corporativas | | | | | | |
| Visabeira 2020-2026 | - | 89 003 | - | - | 112 776 | - |
| BAYPORT 2020-2025 | - | 43 607 | - | - | 43 574 | - |
| BAYPORT 2021-2025 | - | 59 181 | - | - | 59 053 | - |
| MOZ BOND | - | 533 537 | - | - | 553 941 | - |
| Ações | | | | | | |
| Emose 2013 | - | - | 30 656 | - | - | 32 783 |
| SIMO | - | - | 12 655 | - | - | 12 655 |
| | 6 924 948 | 3 797 221 | 43 311 | 8 571 040 | 3 976 575 | 45 438 |
| TOTAL | 10 765 480 | | | 12 593 053 | | |

Em termos de maturidade residual a 30 de Junho de 2024, a carteira de Bilhetes de Tesouro, apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Maturidade de 1 mês | 648 770 | 1 893 310 |
| Maturidade superior a 1 mês < 6 meses | 2 907 940 | 4 539 230 |
| Maturidade superior a 6 meses < 12 meses | 3 368 238 | 2 138 500 |
| | 6 924 948 | 8 571 040 |

Em termos de maturidade residual a 30 de Junho de 2024, a carteira de Obrigações de Tesouro, apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Maturidade superior a 1 mês < 6 meses | 210 400 | - |
| Maturidade superior a 12 meses | 2 861 493 | 3 207 231 |
| | 3 071 893 | 3 207 231 |

A 30 de Junho de 2024, a carteira de Obrigações de Tesouro, apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Obrigações de Tesouro | | |
| Obrigações de Tesouro 2021-3a serie | 94 680 | 94 620 |
| Obrigações de Tesouro 2021-3a serie | 115 720 | 115 647 |
| Obrigações de Tesouro 2021-4a serie | 104 026 | 104 122 |
| Obrigações de Tesouro 2021-5a serie | 132 834 | 132 949 |
| Obrigações de Tesouro 2021-8a serie | 165 280 | 163 617 |
| Obrigações de Tesouro 2021-11a serie | 109 672 | 109 672 |
| Obrigações de Tesouro 2022-11a serie | 752 590 | 784 541 |
| Obrigações de Tesouro 2023- 2a serie | 29 211 | 30 357 |
| Obrigações de Tesouro 2023- 2a serie (*) | 263 521 | 282 399 |
| Obrigações de Tesouro 2023- 3a serie | 1 004 | 1 004 |
| Obrigações de Tesouro 2023- 4a serie | 6 476 | 6 476 |
| Obrigações de Tesouro 2023- 9a serie | 1 296 879 | 1 381 827 |
| | 3 071 893 | 3 207 231 |

(*) - Reabertura

Os movimentos de activos financeiros em 30 de Junho de 2024 apresenta-se como se segue:

| | <u>30 Jun 2024</u> | <u>31 Dez 2023</u> |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial | 8 571 040 | 9 779 840 |
| Aquisições | 5 385 717 | 14 516 219 |
| Acréscimo de juros | 92 506 | 958 387 |
| Alienações/reembolso | (7 124 315) | (16 683 406) |
| Saldo final | <u>6 924 948</u> | <u>8 571 040</u> |

Os movimentos das imparidades dos activos financeiros em 30 de Junho de 2024 apresenta-se como se segue:

| | <u>30 Jun 2024</u> | <u>31 Dez 2023</u> |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial | 63 605 | 43 440 |
| Reforço | 31 | 20 474 |
| Reversão | (2 422) | (300) |
| Regularização | - | (9) |
| Saldo final | <u>61 214</u> | <u>63 605</u> |

| | <u>30 Jun 2023</u> | <u>31 Dez 2022</u> |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial | 43 440 | 128 044 |
| Reforço | 5 127 | 170 519 |
| Reversão | - | (158 947) |
| Regularização | (161) | (96 176) |
| Saldo final | <u>48 406</u> | <u>43 440</u> |

Em 30 de Junho de 2024, as imparidades do exercício apresentaram um reforço de 2.391 milhares de Meticais (30 Junho 2023: reforço de 5.127 milhares de Meticais), em resultado da apreciação do preço de títulos com destaque para as Obrigações da Mozbond.

12. Empréstimos e adiantamentos a Clientes

Os empréstimos e adiantamentos a clientes apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Empresas | 15 818 195 | 16 434 341 |
| Particulares | 7 414 199 | 6 979 247 |
| | 23 232 394 | 23 413 588 |
| Juros especializados e comissões | 485 748 | 368 526 |
| | 23 718 142 | 23 782 114 |
| Perdas esperadas de crédito | (1 735 746) | (1 847 925) |
| | 21 982 396 | 21 934 189 |

Os empréstimos e adiantamento por segmento analisam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Corporate | 5 448 894 | 5 692 655 |
| Retail -Empresas | 7 633 783 | 7 700 415 |
| Private | 468 305 | 411 788 |
| Institucional | 10 121 | 15 237 |
| Instituição Pública | 3 144 153 | 3 239 036 |
| Retail -Particulares | 7 012 886 | 6 722 983 |
| | 23 718 142 | 23 782 114 |
| Perdas esperadas de crédito | (1 735 746) | (1 847 925) |
| | 21 982 396 | 21 934 189 |

A análise da concentração do risco por indústria apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Governamental | 219 823 | 240 368 |
| Retail | 4 562 772 | 4 385 959 |
| Construção civil | 1 193 071 | 921 907 |
| Indústria transformadora | 1 180 099 | 1 701 513 |
| Particulares | 7 108 638 | 6 846 513 |
| Serviços | 2 958 283 | 3 270 486 |
| Transportes e comunicações | 3 228 705 | 3 592 179 |
| Outros | 1 531 005 | 975 264 |
| | 21 982 396 | 21 934 189 |

Os empréstimos e adiantamentos brutos por moeda analisam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Moeda Nacional | 22 415 552 | 22 557 929 |
| Moeda Estrangeira | 1 302 590 | 1 224 185 |
| | 23 718 142 | 23 782 114 |

Os empréstimos e adiantamento por estágio analisam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Estágio 1</i> | 10 477 635 | 9 881 997 |
| <i>Estágio 2</i> | 2 666 678 | 2 655 894 |
| <i>Estágio 3</i> | 8 838 083 | 9 396 298 |
| | 21 982 396 | 21 934 189 |

A maturidade dos empréstimos e adiantamentos brutos apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Até 3 meses | 4 006 266 | 4 290 739 |
| De 3 meses a 1 ano | 2 885 414 | 2 631 576 |
| De 1 ano a 5 anos | 9 377 660 | 8 979 790 |
| Mais de 5 anos | 7 448 802 | 7 880 009 |
| | 23 718 142 | 23 782 114 |

13. Outros activos

Os outros activos apresentam-se como se segue:

| | <u>30 Jun 2024</u> | <u>31 Dez 2023</u> |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Outros recebimentos | 1 333 440 | 1 082 112 |
| Acréscimos e diferimentos | 464 629 | 425 408 |
| Inventários | 9 414 | 19 180 |
| Activos recuperáveis* | 649 436 | 261 053 |
| | <u>2 456 919</u> | <u>1 787 753</u> |
| | | |
| Imparidade de outros activos | (5 057) | (5 057) |
| | <u>2 451 862</u> | <u>1 782 696</u> |

O detalhe da rubrica “Activos recuperáveis” apresenta-se como se segue:

| | <u>30 Jun 2024</u> | <u>31 Dez 2023</u> |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Condominio Maresias | 99 161 | 99 161 |
| Sunera Cimentos | - | 97 929 |
| Cimento Nacional | 427 854 | - |
| Recol Reda Intercomercial | 52 302 | - |
| Outros | 70 119 | 63 963 |
| | <u>649 436</u> | <u>261 053</u> |

14. Recursos de instituições de crédito

Os Recursos de Instituições de Crédito incluindo o Banco de Moçambique apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos á ordem | 100 305 | 1 492 267 |
| Depósitos a prazo | 25 876 | 76 431 |
| | 126 181 | 1 568 698 |

A maturidade dos Recursos de Instituições de Crédito incluindo o Banco de Moçambique apresenta-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Até 3 meses | 120 384 | 1 499 112 |
| De 3 meses a 1 ano | 5 797 | 69 586 |
| | 126 181 | 1 568 698 |

15. Depósitos e contas correntes

Os depósitos e contas correntes apresentam-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos á ordem | 20 495 716 | 20 656 428 |
| Depósitos a prazo | 22 869 916 | 20 327 056 |
| | 43 365 632 | 40 983 484 |

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

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| À ordem | 20 495 716 | 20 656 428 |
| Até 3 meses | 11 304 610 | 16 357 787 |
| De 3 meses a 1 ano | 11 565 306 | 3 969 269 |
| | 43 365 632 | 40 983 484 |

16. Capital Social

A 30 de Junho de 2024, o Capital Social do Moza Banco encontra-se totalmente subscrito e realizado, apresentando-se como se segue:

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| Capital social | 7 020 750 | 7 020 750 |
| | 7 020 750 | 7 020 750 |

Distribuição do capital social por accionista.

| 30 Jun 2024 | | | | |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Número de acções | Valor nominal | Capital Social | % Capital Social |
| Kuhanha | 927 822 | 5 | 4 639 110 | 66,08% |
| Arise | 431 296 | 5 | 2 156 480 | 30,72% |
| Moçambique Capitais | 45 029 | 5 | 225 145 | 3,21% |
| Dr. António Matos | 3 | 5 | 15 | 0,00% |
| | 1 404 150 | | 7 020 750 | 100% |

| 31 Dez 2023 | | | | |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Número de acções | Valor nominal | Capital Social | % Capital Social |
| Kuhanha | 927 822 | 5 | 4 639 110 | 66,08% |
| Arise | 431 296 | 5 | 2 156 480 | 30,72% |
| Moçambique Capitais, S.A | 45 029 | 5 | 225 145 | 3,21% |
| Dr. António Matos | 3 | 5 | 15 | 0,00% |
| | 1 404 150 | | 7 020 750 | 100% |

17. Reservas e resultados acumulados

| | 30 Jun 2024 | 31 Dez 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reserva legal | 4 688 884 | 4 688 884 |
| Prémio de emissão | 1 993 740 | 1 993 740 |
| Reserva de reavaliação de activos financeiros | (163 013) | (3 476) |
| Resultados acumulados | (3 889 062) | (3 990 917) |
| | 2 630 549 | 2 688 231 |



MOZA

Anexo à Circular
nº 3/SHC/2007

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III

Balanço - Contas Individuais (Activo)

| Rubricas | | 30 de Junho de 2024 | | | 31 de Dezembro de 2023 |
|---|---|---|--------------------------------------|-------------------|------------------------|
| | | Valor antes de provisões, imparidade e amortizações | Provisões, imparidade e amortizações | Valor Líquido | |
| | Activo | | | | |
| 10 + 3300 | Caixa e disponibilidades em bancos centrais | 17 787 567 | | 17 787 567 | 15 550 867 |
| 11 + 3301 | Disponibilidades em outras instituições de crédito | 90 919 | | 90 919 | 377 409 |
| 153 (1) + 158 (1) + 16 | Activos financeiros detidos para negociação | 7 143 217 | | 7 143 217 | 8 816 255 |
| 153 (1) + 158 (1) + 17 | Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados | | | | |
| 154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1) | Activos financeiros disponíveis para venda | 3 499 061 | | 3 499 061 | 3 652 850 |
| 13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300 | Aplicações em instituições de crédito | 2 356 391 | | 2 356 391 | 2 457 391 |
| 14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018 | Crédito a Clientes | 23 768 202 | 1 735 745 | 22 032 456 | 21 979 522 |
| 156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303 | Investimentos detidos até à maturidade | | | | |
| 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 | 1 012 027 | 236 272 | 775 755 | 731 847 |
| 26 - 3581 (1) - 360 (1) | Propriedades de investimento | 264 952 | 35 264 | 229 688 | 232 279 |
| 27 - 3581 (1) - 360 (1) | Outros activos tangíveis | 5 784 797 | 3 564 505 | 2 220 292 | 2 291 032 |
| 29 - 3583 - 361 | Activos intangíveis | 1 307 941 | 913 596 | 394 345 | 317 468 |
| 24 - 357 | Investimentos em filiais, associadas e empresas | 12 655 | | 12 655 | 12 655 |
| 300 | Activos por impostos correntes | 630 929 | | 630 929 | 606 940 |
| 301 | Activos por impostos diferidos | 96 635 | | 96 635 | 96 635 |
| 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 | 2 673 622 | 81 174 | 2 592 448 | 2 519 737 |
| | Total de activos | 66 428 915 | 6 566 557 | 59 862 357 | 59 642 888 |

(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.

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III (PASSIVO E CAPITAL PRÓPRIO)

Balanço - Contas Individuais

| Rubricas | | 30 de Junho de 2024 | 31 de Dezembro de 2023 |
|--|--|---------------------|------------------------|
| | Passivo | | |
| 38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1) | Recursos de bancos centrais | | |
| 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 | 126 180 | 1 568 861 |
| 40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311 | Recursos de clientes e outros empréstimos | 43 365 635 | 40 983 318 |
| 42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312 | Responsabilidades representadas por títulos | | |
| 44 | Derivados de cobertura | | |
| 45 | Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas | | |
| 47 | Provisões | 445 932 | 441 155 |
| 490 | Passivos por impostos correntes | | |
| 491 | Passivos por impostos diferidos | 8 839 | 8 839 |
| 481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1) | Instrumentos representativos de capital | | |
| 480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1) | Outros passivos subordinados | 2 363 406 | 2 344 184 |
| 51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3) | Outros passivos | 3 889 816 | 4 485 694 |
| | Total de Passivo | 50 199 808 | 49 832 051 |
| | Capital | | |
| 55 | Capital | 7 020 750 | 7 020 750 |
| 602 | Prémios de emissão | 1 993 740 | 1 993 740 |
| 57 | Outros instrumentos de capital | | |
| - 56 | (Acções próprias) | | |
| 58 + 59 | Reservas de reavaliação | (163 013) | (3 475) |
| 60 - 602 + 61 | Outras reservas e resultados transitados | 799 822 | 697 967 |
| 64 | Resultado do exercício | 11 249 | 101 855 |
| - 63 | (Dividendos antecipados) | | |
| | Total de Capital | 9 662 549 | 9 810 837 |
| | Total de Passivo + Capital | 59 862 357 | 59 642 888 |

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO IV

Demonstração de Resultados - Contas Individuais

| Rubricas | | 30 de Junho de 2024 | 30 de Junho de 2023 |
|---|---|---------------------|---------------------|
| 79 + 80 | Juros e rendimentos similares | 3 206 984 | 2 915 168 |
| 66 + 67 | Juros e encargos similares | 1 709 585 | 1 346 289 |
| | Margem financeira | 1 497 399 | 1 568 879 |
| 82 | Rendimentos de instrumentos de capital | 0 | 0 |
| 81 | Rendimentos com serviços e comissões | 311 297 | 295 989 |
| 68 | Encargos com serviços e comissões | 150 457 | 136 725 |
| - 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 | 2 972 | 1 817 |
| - 694 + 834 | Resultados de activos financeiros disponíveis para venda | - | 883 |
| - 690 + 830 | Resultados de reavaliação cambial | 215 948 | 92 467 |
| - 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1) | Resultados de alienação de outros activos | (9 991) | 28 318 |
| - 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 | 31 762 | 58 658 |
| | Produto bancário | 1 898 930 | 1 910 288 |
| 70 | Custos com pessoal | 1 056 193 | 954 410 |
| 71 | Gastos gerais administrativos | 452 578 | 469 760 |
| 77 | Amortizações do exercício | 202 919 | 208 038 |
| 784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888 | Provisões líquidas de reposições e anulações | 3 112 | -558 |
| 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 | 172 880 | 334 193 |
| 768 + 769 (1) - 877 - 878 | Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações | | |
| | Resultados antes de impostos | 11 249 | (55 555) |
| 65 | Impostos Correntes | | |
| 74 - 86 | Diferidos | | |
| 640 | Resultados após impostos | 11 249 | (55 555) |
| - 72600 - 7280 + 8480 + 84400 | Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas | (19 025) | (8 793) |

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

The background is a white mosaic pattern on a red background. The mosaic consists of various geometric shapes and lines, including a large central figure that resembles a bird or a stylized animal with a fan-like tail. The red background is split diagonally from the top-left to the bottom-right.

MOZA

www.mozabanco.com