

ESTRATÉGIA CORPORATIVA PARA A RENTABILIDADE

O Primeiro semestre de 2022, foi caracterizado por fraco crescimento da carteira, não alinhando com a Estratégia de crescimento formulado, assim não conseguimos obter resultado positivo para ampliar nosso compromisso com a sustentabilidade.

Contudo mantemos a nossa Visão de ser um Microbanco distinto com soluções inovadoras voltadas para o meio rural com excelência no relacionamento com clientes e trabalhadores.

Focámo-nos nos principais desafios fortalecendo a gestão integral de riscos e otimizando os planos de continuidade de negócios, proporcionando uma melhor experiência para o cliente e elevar o resultado financeiro e melhoria da eficiência operacional.

No plano de Governança e para uma melhor Sustentabilidade, aceleramos o projecto da transformação digital e inovação, visando deixar os produtos mais moderno e focado na melhor experiência do cliente, na redução de custos e na valorização do capital humano.

Nesta etapa vão acontecendo transformações profundas na forma de se posicionar para responder às novas tendências dos clientes e a uma economia cada vez mais digital, que exigem mais rapidez, agilidade e simplicidade. A COVID-19 exigiu, em primeira instância, uma rápida resposta de adaptação ao novo contexto por forma a proteger colaboradores e clientes e a assegurar a continuidade do negócio, mas exigiu também, em segunda instância, uma reflexão profunda sobre os impactos económicos e as alterações estruturais no mercado e no comportamento dos clientes, por forma a rever e ajustar a estratégia de médio e longo prazo do Microbanco Confiança para melhor responder aos desafios pós COVID-19, continuando a demonstrar autenticidade, transparência, integridade e consistência.

Contudo Disseminamos a todos a importância da incorporação dos princípios da sustentabilidade no planeamento e na execução dos planos e reforçando a importância do engajamento de todos no desenvolvimento dos processos, produtos e serviços voltados para os compromissos de sustentabilidade e que contribuam para um melhor resultado do Microbanco com credibilidade, eficiência e inovação, assegurando a solidez dos activos e com um Propósito "Proporcionar a realização dos sonhos das pessoas com total Confiança".

O Microbanco Confiança irá promover iniciativas que terão como objectivo a melhoria da qualidade e rentabilidade, suportado por uma criteriosa política de gestão e selecção de riscos e pela adopção de medidas destinadas à redução de perdas de crédito por incumprimento e ao aumento da eficácia na recuperação do crédito vencido. Assim, procurar-se-á garantir o necessário equilíbrio na exploração de produtos e introdução de novas linhas de negócio, bem como parcerias institucionais estratégicas.

GOVERNANÇA, ÉTICA E TRANSPARÊNCIA

O Microbanco Confiança tem um modelo de Governança que ampara nas exigências regulatórias, apoia sua capacidade de gerar valor em curto, médio e longo prazo. O nosso modelo de governança objectiva fortalecer nossa cultura de integridade fomentando acções orientadas pelos princípios da eficiência, da transparência e da ética.

RESULTADOS

No período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, o Microbanco Confiança apresentou um resultado negativo de (2,427,733), que compara com o prejuízo de (9.182.604) no período homólogo do ano anterior. O resultado do 1º semestre de 2022 foi impactado em 13%, decorrente da mudança de protocolo de financiamento aos colaboradores das FDS, tendo agravado o nível de imparidades. O rendimento de juros (Produto bancário) ascendeu a 72.851.978 (+17% em termos homólogos), determinado pelo aumento da margem financeira (+17,6%). Os custos operacionais elevaram-se a 17,384,749 evidenciando um aumento de 23,2% face ao período homólogo do ano anterior, reflexo da introdução de medidas de servir melhor o cliente e das melhorias concretizadas ao nível da simplificação dos processos e da otimização das estruturas. O resultado operacional (antes de imparidades e impostos) foi positivo em 5,601,943 apresentando uma melhoria face ao apresentado em 30 de junho de 2021 (2,499,794). O montante afecto a provisões no valor de 7,504,328 só para contingências de crédito.

Bela Vista 20 de Julho de 2022

Atentamente



Bernardo Luís Tembe
O Administrador Delegado

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS E OUTROS RESULTADOS INTERCALARES

	Notas	Jun2022	Jun2021
Juros e rendimentos similares	3	72 851 978	61 512 498
Margem financeira		72 851 978	61 512 498
Rendimentos de serviços e comissões	4	4 315 200	3 144 607
Diferenças cambiais não realizadas		(18 212)	1 860 168
Encargos com serviços e comissões	4	(1 442 618)	(789 127)
Serviços e comissões líquidas		2 854 369	4 215 648
Rendimentos operacionais		75 706 347	65 728 146
Imparidade líquida do exercício	12	(7 504 328)	(10 873 794)
Rendimentos operacionais líquidos		68 202 019	54 854 352
Gastos com pessoal	5	(40 066 342)	(38 056 569)
Depreciações e amortizações	13.15	(13 054 530)	(12 268 906)
Outros gastos operacionais	6	(17 384 749)	(13 354 824)
Outros rendimentos operacionais	4	400 270	451 947
Prejuízo antes do imposto		(1 903 333)	(8 374 000)
Imposto corrente	7	(524 400)	(808 604)
Imposto diferido		-	-
Prejuízo líquido do exercício		(2 427 733)	(9 182 604)

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

	Notas	Jun2022	Dez 2021
Activos			
Caixa	8	1 454 191	608 169
Disponibilidades em instituições de crédito	9	28 228 343	41 630 310
Aplicações em outras instituições de crédito	10	15 000 000	-
Empréstimos e adiantamentos a clientes	11	262 519 510	287 078 950
Outros activos	12	34 887 301	40 848 680
Activos tangíveis	13	154 878 209	158 962 886
Activos intangíveis	15	22 933 190	17 791 796
Activos por impostos correntes		-	-
Total dos activos		519 900 744	546 920 791
Passivos			
Recursos de clientes		-	-
Outros passivos	16	43 347 042	57 062 688
Empréstimos	17	86 840 489	97 717 158
Passivos por imposto diferido		-	-
Total dos passivos		130 187 531	154 779 845
Capital próprio			
Capital social	18	400 000 000	400 000 000
Reserva legal		2 295 994	-
Resultados transitados		(10 155 048)	(15 512 368)
Lucro líquido do exercício		(2 427 733)	7 653 314
Total do capital próprio		389 713 213	392 140 946
Total do capital próprio e passivo		519 900 744	546 920 791

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES EM CAPITAL PRÓPRIO

	Capital social	Resultados transitados	Total de capital próprio
Saldo reexpresso a 01 de Janeiro de 2022			
Prejuízo líquido Transitados (Incluindo Reserva Legal)		(7 859 054)	(7 859 054)
Saldo a 30 de Junho de 2022		(7 859 054)	
Prejuízo líquido do exercício	-	(2 427 733)	(2 427 733)
Saldo a 30 de Junho de 2022		(10 286 787)	
2021	Capital social	Resultados transitados	Total de capital próprio
Saldo reexpresso a 01 de Janeiro de 2021	300 000 000	-	300 000 000
Resultado líquido Acumulado	-	(15 512 368)	(15 512 368)
Saldo a 31 de Dezembro de 2021	300 000 000	(15 512 368)	284 487 632
Aumento de Capital (Nota 12)	100 000 000	-	100 000 000
Novo Saldo do Capital	400 000 000	(15 512 368)	384 487 632
Resultado líquido do exercício	7 653 314	-	7 653 314
Saldo a 31 de Dezembro de 2021	407 653 314	(15 512 368)	392 140 946

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa apresenta-se como seguem:

	Notas	Jun2022	Dez 2021
Actividades operacionais			
Resultado antes de imposto		(2 427 733)	7 653 314
<i>Ajustamentos de:</i>			
Depreciações e amortizações	13	13 054 530	24 423 485
Perdas por imparidade de crédito	13	7 504 328	4 595 441
Abate/utilização de imparidade de empréstimos e adiantamentos a clientes		-	-
Varição de empréstimos e adiantamentos a clientes	11	(24 559 440)	(38 788 853)
Varição de aoutros activos operacionais	12	(5 961 379)	(37 412 232)
Varição de passivos operacionais	17	13 715 645	11 345 684
Imposto sobre o rendimento		-	-
Cash flow gerado / (usado) das actividades operacionais		1 325 950	(28 183 162)
Actividades de investimento			
Aquisição de activos tangíveis	13	(3 005 224)	(38 021 034)
Alienação de activos tangíveis		-	-
Aquisição de activos intangíveis		-	(980 247)
Cash flow usado nas actividades de investimento	13	(3 005 224)	(39 001 280)
Actividades de financiamento			
Reembolso de empréstimos	19	(10 876 669)	(19 328 392)
Recebimento de empréstimos		-	50 153 123
Cash flow usado nas actividades de financiamento		(10 876 669)	95 824 732
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		(12 555 943)	28 640 290
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício 1 de janeiro 2022		42 238 479	13 598 190
Capital social		-	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	8.9	29 682 535	42 238 479
		Jun2022	Dez 2021
Caixa e disponibilidades em Banco Central	8	1,454,191	608,169
Disponibilidades sobre instituições de crédito	9	28,228,343	41,630,310
Aplicações em instituições de crédito		-	-
		29,682,535	42,238,479

INTRODUÇÃO

MICROBANCO CONFIANÇA SA, com capital total Moçambicano de 400.000.000.00MT (quatrocentos Milhões de Meticais), registada na Conservatória do Registo das Entidades Legais de Maputo, sob o número 100805332, autorizado por despacho do governador do Banco de Moçambique N.º N.REF.343/DRL/20130078/20130080/106.13/17 DE 13 DE Junho de 2017 como Caixa Financeira Rural

Com o objetivo de transformar a organização, o Microbanco Confiança está a promover a implementação da digitalização para aumentar a eficiência e responder às expectativas dos clientes, garantindo para redução de custos de transações e aumentar sua eficiência, simplificando processos, facilitando a transição para um modelo de negócio mais eficiente e impulsionando um serviço inteligente, em paralelo com uma melhor experiência de cliente, um serviço diferenciado e mais inovador.

A estrutura organizacional do MICROBANCO tem merecido uma atenção constante e regular, quer no âmbito da eficiência organizacional e da formação, quer ao nível da retenção, mobilidade interna e recrutamento de novos colaboradores. Uma adequada estrutura é essencial para operacionalização das linhas de orientação estratégicas, de novas políticas e implementação de processos e projectos.

A nível da gestão de recursos humanos manteve-se a orientação de privilegiar a formação e o desenvolvimento das capacidades profissionais dos colaboradores, tendo sido ministrado sobre o branqueamento de capitais.

A estratégia do Microbanco Confiança pautou-se pelo rigor e seletividade na concessão de crédito com uma gestão e controlo de riscos de forma resiliente e eficiente, que permite suportar os processos de tomada de decisão, em cumprimento das regras do apetite de risco definido pelo Conselho de Administração. A selecção e Financiamento de créditos tem sido de forma transversal a todos os setores, com um foco especial a clientes Particulares e MPME's da zona Rural

O Microbanco Confiança terminou o primeiro semestre de 2022 adequadamente capitalizado e com sólidos níveis de liquidez, estando bem posicionado para continuar a apoiar seus clientes. É de salientar a injeção de capital de 100 milhões de meticais pelos accionistas.

O abrandamento da atividade crédito devido a volatilidade do mercado financeiro levou ao agravamento do custo do risco, tendo as imparidades para riscos de crédito sido reforçadas.

PRINCIPAIS INDICADORES

Principais indicadores	Jun2022	Dez 2021
BALANÇO		
Activos totais	519 900 744	546 920 791
Crédito a clientes (líquido)	262 519 510	287 078 950
Empréstimos	86 840 489	97 717 158
RENTABILIDADE		
Resultado antes de impostos	(1 903 333)	9 284 754
Rendibilidade dos capitais próprios (roe)	-1%	2%
ROA	-1%	2%
LIMITES PRUDENCIAIS		
Tier I	80%	71%
Rácio de Solvabilidade -	80%	71%
Rácio de Activos líquidos	9%	8%
QUALIDADE DOS ACTIVOS		
Crédito Vencido > 90 dias	19 490 355	11 149 938
Crédito vencido total	64 345 994	57 759 304
Imparidade do crédito	37 471 069	29 591 709
Crédito vencido > 90 dias/crédito a clientes	6%	4%
Imparidade do crédito/crédito vencido > 90 dias	192%	265%
Imparidade do crédito/crédito vencido total	58%	51%
Imparidade do crédito/crédito a clientes	12%	9%
EFICIÊNCIA		
Outros gastos operacionais	(17 384 749)	(28 236 525)
Gastos com pessoal	(40 066 342)	(76 331 702)
Custos operativos/activos totais (%)	3%	5%
Cost-to-income	103%	94%
INDICADORES DE NEGÓCIO		
Agências	12	12
No de colaboradores no final do período	97	97
No de clientes	7 996	8117

NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Políticas contabilísticas
1.1. Bases de preparação

No cumprimento do disposto no Aviso N.º 4/GBM/2007, de 30 de Março, do Banco de Moçambique, as demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (NIRF's) que incluem as normas contabilísticas emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e as interpretações emitidas pelo International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC). Essas demonstrações financeiras reflectem os resultados das operações do Microbanco para o período de seis meses, findo em 30 de junho de 2022 e foram preparadas de acordo com a norma IAS 34 Relato Financeiro Intercalar ("IAS 34"). Consequentemente, estas demonstrações financeiras não incluem toda a informação requerida pelas IFRS, pelo que devem ser lidas em conjunto com as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As alterações às políticas contabilísticas mais relevantes são descritas no ponto seguinte.

1.2. Alteração de estimativas contabilísticas

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as IFRS requer que o Microbanco Confiança efectue julgamentos e estimativas e utilize pressupostos que afetam a aplicação das políticas contabilísticas e os montantes de proveitos, custos, activos e passivos bem como a divulgação dos activos e passivos contingentes. Alterações em tais pressupostos ou diferenças destes face à realidade poderão ter impactos sobre as atuais estimativas e julgamentos. As áreas que envolvem um maior nível de julgamento ou de complexidade ou onde são utilizados pressupostos e estimativas significativas na preparação das demonstrações financeiras, encontram-se analisadas a seguir. As demonstrações financeiras e o Relatório de Administração de 30 de junho de 2022 foram aprovados em reunião do Conselho de Administração de 20 de julho de 2022.

Princípio da continuidade

O Conselho de Administração do Microbanco Confiança procedeu a uma avaliação da sua capacidade em se manter em continuidade e está convencido de que dispõe dos recursos para prosseguir os seus negócios num futuro previsível. Além disso, o Conselho de Administração não identificou quaisquer incertezas materiais que possam lançar dúvidas significativas sobre a continuidade. Por conseguinte, as demonstrações financeiras continuam a ser preparadas com base na continuidade das operações.

Perdas por imparidade de crédito

As perdas por imparidade em empréstimos e contas a receber são determinadas de acordo com a metodologia utilizada no cálculo das perdas por imparidade de crédito, conforme prescrito na NIRF9.

Assim, o Microbanco Confiança efectua uma revisão periódica a carteira de crédito de forma a avaliar a existência de perdas por imparidade, sujeito a diversas estimativas e julgamentos. Este processo inclui factores como a probabilidade de incumprimento (PD), as notações de risco, o valor dos colaterais associado a cada operação (análise individual), as taxas de recuperação e as estimativas quer dos fluxos de caixa futuros, quer do momento do seu recebimento. Em particular, a administração utiliza estimativas do valor recuperável do activo no cálculo dos montantes relacionados com os fluxos de caixa futuros ao determinar o nível da perda potencial. Tais estimativas são baseadas na experiência passada e pressupostos de um número de factores, podendo conduzir a alteração de resultados actuais, resultando em alterações futuras dos montantes existentes para fazer face a perdas efectivas.

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

Activos Impostos diferidos activos

Os activos por impostos diferidos decorrentes de prejuízos fiscais, são reconhecidos na medida em que seja Provável que lucros tributáveis futuros permitirão que o activo por impostos diferidos seja recuperado.

O reconhecimento de impostos diferidos activos exige que a Administração efectue julgamentos de modo a poder determinar a probabilidade e o valor dos lucros futuros que permita o reconhecimento dos activos por impostos diferidos. Os prejuízos fiscais podem ser recuperados durante 5 anos.

1.3. Políticas contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas na preparação das demonstrações financeiras, têm sido aplicadas de forma consistente a todos os exercícios apresentados, salvo indicação em contrário e encontram-se descritas como segue:

1. Rendimento com juros e comissões

Os resultados referentes a juros de instrumentos financeiros activos e passivos mensurados ao custo amortizado são reconhecidos nas rubricas de juros e rendimentos similares ou juros e encargos similares (margem financeira), pelo método da taxa de juro efectiva. Os juros de activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral também são reconhecidos na margem financeira assim como dos activos e passivos financeiros ao justo valor através de resultados.

O cálculo de juro inclui as comissões pagas ou recebidas consideradas como parte integrante da taxa de juro efectiva, custos de transacção e todos os prémios ou descontos directamente relacionados com a transacção, excepto para activos e passivos financeiros ao justo valor através de resultados. No caso de activos financeiros para os quais foram reconhecidas perdas por imparidade, os juros registados em resultados são determinados com base na taxa de juro utilizada para desconto de fluxos de caixa futuros na mensuração da perda por imparidade. Especificamente no que diz respeito à política de registo dos juros de crédito vencido são considerados os seguintes aspectos de acordo com a IFRS 15 e IFRS 9:

- Os juros já reconhecidos e não pagos relativos a crédito vencido há mais de 90 dias que não estejam cobertos por garantia real são anulados, sendo os mesmos apenas reconhecidos quando recebidos por se considerar que a sua recuperação é remota. Para os activos financeiros classificados em stage 3, o juro é reconhecido em resultados, na margem financeira, com base no seu valor de balanço líquido de imparidade.

Os rendimentos com taxas e comissões que compõem a taxa de juro efectiva num activo ou passivo financeiro são incluídos na mensuração da taxa de juro efectiva. Todos os outros rendimentos de taxas e comissões, incluindo juros sobre depósitos em bancos são geralmente, reconhecidos de acordo com o princípio do acréscimo e diferimento à medida que os respectivos serviços forem prestados. Os outros custos com encargos financeiros, taxas, principalmente, aos custos de financiamentos e encargos de serviços diversos, os quais são reconhecidos em resultados à medida pelo período incorrido. A margem financeira apresenta-se como segue:

2. Juros e rendimentos similares

	Jun2022	Jun2021
Juros e rendimentos similares		
Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes	75 821 935	62 732 830
Juros de disponibilidades e aplicações em instituições de crédito	283 430	-
	76 105 365	62 732 830
Juros e gastos similares		
Juros sobre empréstimos	(3 253 387)	(1 220 332)
	(3 253 387)	(1 220 332)
	72 851 978	61 512 498

3. Serviços e comissões líquidos

Os rendimentos resultantes de serviços e comissões são reconhecidos de acordo com os seguintes critérios:

- Quando são obtidos à medida que os serviços são prestados, o seu reconhecimento em resultados é efectuado no período a que respeitam de acordo com a IFRS 15;
- Quando resultam de uma prestação de serviços, o seu reconhecimento é efectuado quando o referido serviço está concluído de acordo com a IFRS 15;
- Quando são uma parte integrante da taxa de juro efectiva de um instrumento financeiro, os proveitos resultantes de serviços e comissões são registados na margem financeira de acordo com a IFRS 9.

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	Jun2022	Jun2021
Rendimentos de serviços e comissões		
Por serviços bancários realizados		
Outros rendimentos de serviços e comissões	4 315 200	3 144 607
	4 315 200	3 144 607
Encargos com serviços e comissões		
Outros encargos com serviços e comissões	(1 442 618)	(789 127)
	(1 442 618)	(789 127)
TOTAL	2 872 582	2 355 480

	Jun 2022	Jun 2021
Outros rendimentos e receitas operacionais	400 270	451 947
	400 270	451 947

4. Gastos com o pessoal

Os gastos com o pessoal apresentam-se como segue:

	Jun2022	Jun2021
Remunerações dos colaboradores	31 574 209	30 269 906
Subsídios	7 583 315	7 230 138
Formação dos trabalhadores	166 315	33 600
Ajudas de custo	685 344	464 493
Outros gastos com pessoal	57 159	58 432
	40 066 342	38 056 569

5. Outros gastos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	JUN 2022	JUN 2021
Fornecimentos de terceiros	2 956 105	283 128
Serviços de Terceiros	962 031	284 660
Comunicações	1 898 377	1 883 920
Seguros veículos, edifícios e motorizadas	995 888	741 870
Manutenção e reparações viaturas	3 361 420	2 972 769
Material de escritório	1 972 571	1 994 865
Água energia	159 063	880 631
Combustíveis	2 116 057	1 619 153
Serviços notariais, contenciosos e jurídicos	555 465	-
Impostos e taxas diversas	959 819	700 724
Outros gastos	882 332	1 993 104
Licenças diversas	565 621	-
	17 384 749	13 354 824

6. Impostos sobre o rendimento

Os impostos sobre o rendimento (correntes e diferidos) são normalmente registados para todas diferenças temporárias tributáveis com base nas regras definidas pelo enquadramento fiscal. No entanto, em algumas situações, a legislação fiscal não é suficientemente clara e objectiva e poderá dar origem a diferentes interpretações. Nestes casos, os valores registados resultam do melhor entendimento do Microbanco Confiança sobre o adequado enquadramento das suas operações, o qual é susceptível de poder vir a ser questionado pelas Autoridades Fiscais. As autoridades fiscais têm o direito de rever a situação fiscal da instituição por um período de até 5 (cinco) anos, o que pode resultar em eventuais ajustamentos devido a diferentes interpretações e/ou incumprimento da legislação aplicável, nomeadamente, em sede da Tributação das Pessoas Colectivas e Singulares (IRPC e IRPS). A Administração acredita ter cumprido com todas as obrigações fiscais que o Microbanco Confiança está sujeito. Não se espera que eventuais correcções à matéria colectável declarada como resultado dessas avaliações possam ter um impacto material sobre as demonstrações financeiras.

Os impostos correntes apresentam-se como segue:

	Jun 2022	Jun 2021
Imposto corrente		
Imposto diferido	(524 400)	(808 604)
	(524 400)	(808 604)

7. Caixa e disponibilidade no Banco Central

A rubrica de caixa e disponibilidade no Banco Central é apresentada a seguinte decomposição:

	Jun2022	Dez 2021
Caixa	616 974	608 169
Banco de Moçambique	837 217	-
	1 454 191	608 169

8. Disponibilidades sobre instituições de crédito

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

	Jun2022	Dez 2021
Disponibilidades em OIC	28 228 343	41 630 310
	28 228 343	41 630 310

9. Depósitos a prazo

O saldo da rubrica Disponibilidades em instituições de crédito representa o somatório de saldos nas contas do Microbanco Confiança junto de outros Bancos, nomeadamente, BCI – Banco Comercial e de Investimentos, Millennium BIM, ABSA Bank, MozaBanco e Standard Bank. Trata-se de saldos em meticais, e de liquidez imediata.

	Jun 2022	Dez 2021
<i>Depósitos a prazo em instituições de crédito no país</i>		
Moeda nacional	15 000 000	-
	15 000 000	-

10. Empréstimos e adiantamentos a clientes

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

	Nota	Jun2022	Dez 2021
Empréstimo a clientes		283 576 054	297 738 547
Juros a receber		5 575 463	8 878 444
Comissões de crédito diferidas		-	-
		289 151 517	306 616 991
Imparidade acumulada	11.1	(37 471 069)	(29 591 709)
Juros em mora e em imparidade		10 839 061	10 053 667

262 519 510 287 078 950

O Microbanco reconhece perdas por imparidade para perdas de crédito esperadas em instrumentos financeiros da seguinte forma:

- ✓ Activos financeiros ao custo amortizado: as perdas por imparidade em activos financeiros ao custo amortizado reduzem o valor de balanço destes activos financeiros por contrapartida da respectiva rubrica em resultados.

E os créditos são abatidos ao activo quando não tem expectativas razoáveis de recuperar o activo na sua totalidade. Este registo ocorre após todas as acções desenvolvidas pelo Microbanco Confiança se revelarem infrutíferas e estiverem reunidas todas as condições para a sua liquidação fiscal por abate.

10.1. Imparidade acumulada

	Jun2022	Dez 2021
Saldo de abertura a 1 de Janeiro	(29 591 709)	(24 996 268)
Imparidade do exercício	(9 675 578)	(6 767 430)
Reversões	1 012 708	2 580 470
Utilizações	783 509	(408 481)
	(37 471 069)	(29 591 709)

11. Outros activos

Os outros activos apresentam-se como segue:

	Jun2022	Dez 2021
Acréscimos	3 939 708	573 532
Outros valores a receber	30 747 593	40 175 148
	34 687 301	40 748 680
Impostos correntes		
Activos por Impostos diferidos	200 000	100 000
	34 887 301	40 848 680

12. Activos tangíveis

Os activos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das respectivas amortizações acumuladas e perdas por imparidade (se aplicável). Os custos subsequentes são reconhecidos como um activo separado apenas se for provável que deles resultarão benefícios económicos futuros para o Microbanco. As despesas com manutenção e reparação são reconhecidas como custo à medida que são incorridas de acordo com o regime de acréscimo. Os terrenos não são amortizados. Os restantes activos são amortizados ao longo da vida útil. As amortizações são calculadas pelo método das quotas constantes, de acordo com os seguintes períodos de vida útil esperada:

ITEM	Vida útil média
Imóveis de serviços próprios	138 784 118
Edifícios arrendados	4 562 235
Mobiliário e equipamento administrativo	-
Viaturas	-

O movimento dos activos tangíveis é o seguinte:

	Edifícios	Equipamento	Mobiliário e equipamento administrativo	Viaturas e Motorizadas	Total
Custo de aquisição:					
01 de Jan de 21	113 642 405	11 448 652	8 129 537	10 125 759	143 346 352
Adições	-	-	-	-	-
Transferências	32 000 000	4 803 640	52 650	1 164 744	38 021 034
31 de dez 21	145 642 405	16 252 292	8 182 187	11 290 503	181 367 386
Adições	-	-	310 215	-	310 215
30 de Jun de 22	145 642 405	16 252 292	8 492 401	11 290 503	181 677 600

	Edifícios	Equipamento	Mobiliário e equipamento administrativo	Viaturas e Motorizadas	Total
Depreciações acumuladas					
01 de Jan de 21	(7 896 558)	(4 441 733)	(4 884 213)	(5 181 996)	(22 404 499)
31 de dez 21	(7 896 558)	(4 441 733)	(4 884 213)	(5 181 996)	(22 404 499)
Depreciação do exercício	(1 456 424)	(1 026 959)	(500 196)	(1 411 313)	(4 394 892)
30 de Jun de 20	(9 352 982)	(5 468 692)	(5 384 409)	(6 593 309)	(26 799 391)
31 de dez 21	137 745 847	11 810 559	3 297 974	6 108 507	158 962 886
30 de Jun de 22	136 289 423	10 783 600	3 107 992	4 697 194	154 878 209

13. Activos sob Direito de Uso

Os activos sob direito de uso são inicialmente mensurados ao custo e, subsequentemente, ao custo menos quaisquer depreciações e perdas de imparidade acumuladas, e ajustados de quaisquer mensurações do passivo de locação. Os activos sob direito de uso são depreciados desde a entrada em vigor até ao fim da vida útil do activo subjacente, ou até ao final do prazo da locação, caso este seja inferior. O custo do activo sob direito de uso inclui:

- ❖ O montante da mensuração inicial do passivo da locação;
- ❖ Quaisquer pagamentos de locação efectuados na data de entrada em vigor ou antes desta, deduzidos os incentivos à locação recebidos;
- ❖ Quaisquer custos directos iniciais incorridos pelo locatário; e
- ❖ Uma estimativa dos custos a serem suportados pelo locatário com o desmantelamento e a remoção do activo subjacente, a restauração do local onde este está localizado ou a restauração do activo subjacente para a condição exigida pelos termos e condições da locação, a menos que esses custos sejam incorridos para produzir inventários.

14. Activos intangíveis

Os activos intangíveis correspondem, essencialmente, a gastos com sistemas informáticos e são reconhecidos sempre que o Microbanco consiga demonstrar que os mesmos venham a gerar benefícios económicos futuros

O movimento dos activos tangíveis é o seguinte:

	Software	Direito de Uso	Total
Custo de aquisição			
31 de Dezembro de 2021	24 236 498	-	24 236 498
Adições	-	-	-
01 de Janeiro de 2022	24 236 498	-	24 236 498
Adições	-	-	-
30 de Junho de 2022	24 236 498	13 801 032	38 037 530
	Software	Software	Total
Amortizações e imparidades			
1 de Janeiro de 2022	(6 444 702)	-	(6 444 702)
Amortização Acumulada	-	-	-
Abates	-	-	-
01 de Janeiro de 2022	(6 444 702)	-	(6 444 702)
Amortização acumulada	(2 423 650)	(6 235 988)	(8 659 638)
30 de Junho de 2022	(8 868 352)	(6 235 988)	(15 104 340)
31 de Dezembro de 2021	17 791 796	-	17 791 796
30 de Junho de 2022	15 368 146	7 565 044	22 933 190

15. Outros passivos

O movimento dos outros passivos é o seguinte:

	JUN 2022	Dez 2021
Acréscimos de gastos	9 868 869	4 788 730
Impostos a pagar	2 534 524	3 282 428
Outras contas de regularização	17 071 396	4 876 254
Outros	13 872 253	44 115 277
	43 347 042	57 062 688

16. Empréstimos

O movimento dos empréstimos é o seguinte:

	Jun2022	Dez 2021
Suprimentos		
Empréstimos concedidos	86 840 489	97 717 158
	86 840 489	97 717 158

17. Capital social

O capital social do Microbanco Confiança apresenta a seguinte estrutura:

	% no capital	Valor Nominal	Capital social	Capital social
ACCIONISTAS				
HLUVUKU-AD-SEMA	98.00%	392,000,000	392,000,000	392,000,000
Bernardo Tembe	1.00%	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Paulo Cuvila	0.24%	961,371	961,371	961,371
Samora Xavietr	0.24%	961,371	961,371	961,371
Marquita Atalina Tembe	0.11%	438,836	438,836	438,836
Margarida Francisca Chongola	0.03%	127,649	127,649	127,649
Daniel José Machava	0.06%	242,665	242,665	242,665
Francisco Alfredo Cuamba	0.24%	961,371	961,371	961,371
Hélia Cumaio	0.05%	192,015	192,015	192,015
Xavier Tamboquisso Dambo	0.03%	114,721	114,721	114,721
Total Capital	100%	400,000,000	400,000,000	400,000,000

O capital social do Microbanco Confiança no montante de 400.000.000 Meticais foi realizado a até a data do relato o valor de 365.000.000,00Mt encontra registado no Banco de Moçambique.

18. Reserva Legal

Em conformidade com a legislação moçambicana, uma fracção dos lucros líquidos apurados em cada exercício económico pelas instituições de crédito e sociedades financeiras deve ser destinada à formação de uma reserva legal, nas seguintes proporções:

- 30%, quando as reservas constituídas forem inferiores ao capital realizado;
- 15%, quando as reservas constituídas forem iguais ou superiores ao capital realizado.

Assim foi criada uma reserva legal no valor de MZN2,295,994 com base nos lucros realizados em 2021.

19. Itens não representativos de caixa incluído o prejuízo

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

	Jun2022	Dez 2021
Depreciações e amortizações (nota 13,14,15)	13 054 530	24 423 485
Imparidade de crédito (nota 11.1)	9 675 578	6 767 430
Abate/utilização de imparidade de empréstimos e adiantamentos a clientes	(1 796 218)	2 171 989
	20 933 890	33 362 904

20. Instrumentos financeiros

A classificação dos instrumentos financeiros analisa como se segue:

Jun2022	Activos financeiros ao custo amortizado	Activos não financeiros	Total
Activos Financeiros			
Caixa	1 454 191	-	1 454 191
Disponibilidades em instituições de crédito	28 228 343	-	28 228 343
Aplicações em instituições de crédito	-	-	-
Empréstimos e adiantamentos a clientes	262 519 510	-	262 519 510
Outros activos	34 687 301	-	34 687 301
Total de activo	326 889 345	-	326 889 345

	Passivos financeiros ao custo amortizado	Passivos não financeiros	Total
Passivos financeiros			
Adiantamento de clientes	-	-	-
Outros passivos	43 347 042	-	43 347 042
Empréstimos	86 840 489	-	86 840 489
Total de passivo	130 187 531	-	130 187 531

Dez 2021	Activos financeiros ao custo amortizado	Activos não financeiros	Total
Activos Financeiros			
Caixa	608 169	-	608 169
Disponibilidades em instituições de crédito	41 630 310	-	41 630 310
Aplicações em instituições de crédito	-	-	-
Empréstimos e adiantamentos a clientes	287 078 950	-	287 078 950
Outros activos	40 848 680	-	40 848 680
Total de activo	370 166 108	-	370 166 108

	Passivos financeiros ao custo amortizado	Passivos não financeiros	Total
Passivos financeiros			
Adiantamento de clientes	-	-	-
Outros passivos	57 062 688	-	57 062 688
Empréstimos	97 717 158	-	97 717 158
Total de passivo	154 779 845	-	154 779 845

O Conselho de Administração considera que o Caixa e disponibilidades no Banco de Moçambique e Disponibilidade em outras Instituições de crédito e se aproximam do justo valor, devido ao curto prazo das maturidades destes instrumentos.

O Justo valor dos activos e passivos financeiros encontram-se incluídos no montante à data da sua transacção entre partes interessadas, sem que exista uma exigência de liquidação.

Principais riscos e incertezas para o II semestre de 2022

O primeiro semestre de 2022 ficou marcado pelo agravamento da inflação e escassez de produtos de primeira necessidade influenciado pela guerra na Ucrania. Assim, a atividade a desenvolver pelo Microbanco Confiança no segundo semestre de 2022 será, naturalmente, influenciada por vários factores de risco, implícitos, dos quais se destacam:

- Risco de Negócio, compreendendo os riscos ligados quer à atividade corrente do Microbanco Confiança, quer a situações herdadas do passado com impacto em risco dos impactos negativos da pandemia COVID-19 já referidos;
- As altas taxas de juro e inflação.

Demonstração de resultados a 30 de Junho de 2022

Código de contas	Descrição	(milhares de meticais)	
		30 Jun 2022	30 Jun 2021
79+80	Juros e rendimentos similares	80,421	65,877
66+67	Juros e encargos similares	3,253	1,220
	Margem Financeira	77,167	64,657
82	Rendimentos de instrumentos de capital	0	0
81	Rendimentos com serviços e comissões	0	0
68	Encargos com serviços e comissões	(1,443)	(562)
-692-693-695 (1)-696 (1)-698-69900-69910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados	0	0
+832+833+835 (1)+836 (1)+838+83900+83910	Resultado de activos financeiros disponíveis para venda	0	0
-694+834	Resultados de reavaliação cambial	(18)	1,633
-690+830	Resultados de alienação de outros activos	0	0
-691-697-699 (1)-725 (1)-726 (1)+831+837+839 (1)+843 (1)+844 (1)	Outros resultados de exploração	(124)	(692)
-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			
	Produto bancário	75,582	65,036
70	Custo com pessoal	40,066	37,592
71	Gastos gerais administrativos	17,385	13,819
77	Amortização do exercício	13,055	12,269
784+785+786+788-884-885-886-888	Provisões liquidas de reposições e anulações	0	0
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 líquidos de reversões e recuperações	7,504	10,538
768+769 (1)-877-878	Imparidade de outros activos liquida de reversões e recuperações	0	0
	Resultado antes de impostos	(2,428)	(9,183)
65	Impostos correntes	0	0
74-86	Impostos diferidos	0	0
640	Resultados após impostos	(2,428)	(9,183)
-72600-7280+8480+84400	Do qual: resultado líquido após impostos de operações descontinuadas	0	0
TOTAL		(2,428)	(9,183)

BALANÇO EM 30 DE JUNHO DE 2022

Código de contas	ACTIVO	30-Jun-2022			Dec-21	Código de contas	PASSIVO	(milhares de meticais)	
		Valor antes de Provisões, Imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	Activo Líquido				30-Jun-2022	Dec-21
10+3300	1. Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1,454	-	1,454	608	38-3311 (1)-3410+5200+5211 (1)+5318 (1)	Recursos de Bancos Centrais	-	-
11+3301	2. Disponibilidades em outras instituições de crédito	28,228	-	28,228	41,630	43 (1)	Passivos Financeiros detidos para Negociação	-	-
153 (1)+158 (1)+16	3. Activos Financeiros Detidos para negociação	-	-	-	-	43 (1)	Outros passivos Financeiros ao Justo valor através de Resultados	-	-
153 (1)+158 (1)+17	4. Outros Activos Financeiros ao Justo valor através de Resultados	-	-	-	-	39-3311 (1)-3411+5201+5211 (1)+5318 (1)	Recursos de outras Instituições de Créditos	-	-
154+158 (1)+18+34888 (1)-53888 (1)	5. Activos financeiros disponíveis para Venda.	-	-	-	-	40+41-3311 (1)-3412-3413+5202+5203+5211 (1)+5310+5311	Recursos de Clientes e Outros Empréstimos	86,840	97,717
13+150+158 (1)+159 (1)+3303+3310 (1)+3408 (1)-350-3550-5210 (1)-5300	Aplicações em Instituições de Crédito	15,000	-	15,000	-	42-3311 (1)-3414+5204+5211 (1)+5312	Responsabilidades representadas por Títulos	-	-
14+151+152+158 (1)+3304+3310 (1)+34000+34008-3510-3518-35210-35211-5210 (1)-53010-53018	Créditos a clientes	299,991	37,471	262,519.51	287,079	44	Derivados de Cobertura	-	-
156+158 (1)+159 (1)+22+3307+3310 (1)+3402-355-3524-5210 (1)-5303 (1)	Investimentos detidos até a maturidade	-	-	-	-	45	Passivos não correntes detidos para Venda e operações descontinuadas	-	-
21	Derivados de Cobertura	-	-	-	-	47	Provisões	-	-
25-3580	Activos não correntes detidos para Venda	-	-	-	-	490	Passivos por Impostos correntes	-	-
26-3581 (1)-360 (1)	Propriedade de Investimentos	-	-	-	-	491	Passivos por impostos diferidos	2,535	4,789
27-3581 (1)-360 (1)	Outros Activos tangíveis	181,678	26,799	154,878	158,963	480+488+-489 (1)-3311 (1)-3416 (1)+5206 (1)+5211 (1)+5314 (1)	Outros passivos Subordinados	-	-
29-3583-361	Activos Intangíveis	38,038	15,104	22,933	17,792	51-3311 (1)-3417-3418+50 (1) (2)+5207+5208+5211 (1)+528+538-5388+5318 (1)+54 (1)(3)	Outros Passivos	40,813	52,274
24-357	Investimentos em filiais associadas e Empreendimentos conjuntos	-	-	-	-	55	Capital	400,000	400,000
300	Activos por Impostos correntes	-	-	-	-	602	Premios de Emissão	-	-
301	Activos por Impostos diferidos	200	-	200	100	57	Outros Instrumentos de Capital	-	-
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	34,687	-	34,687	40,749	-56	Accoes Proprias	-	-
						58+59	Reservas de Reavaliação	-	-
						60-602+61	Outras reservas e resultados transitados	-7,859	-
						64	Resultado Transitado-Aguarda aprovação BM	-	-15,513
						-63	Resultado do Exercício (Dividendos antecipados)	-2,428	7,653
	TOTAL DO ACTIVO	599,276	79,375	519,901	546,921	TOTAL DO PASSIVO		519,901	546,921