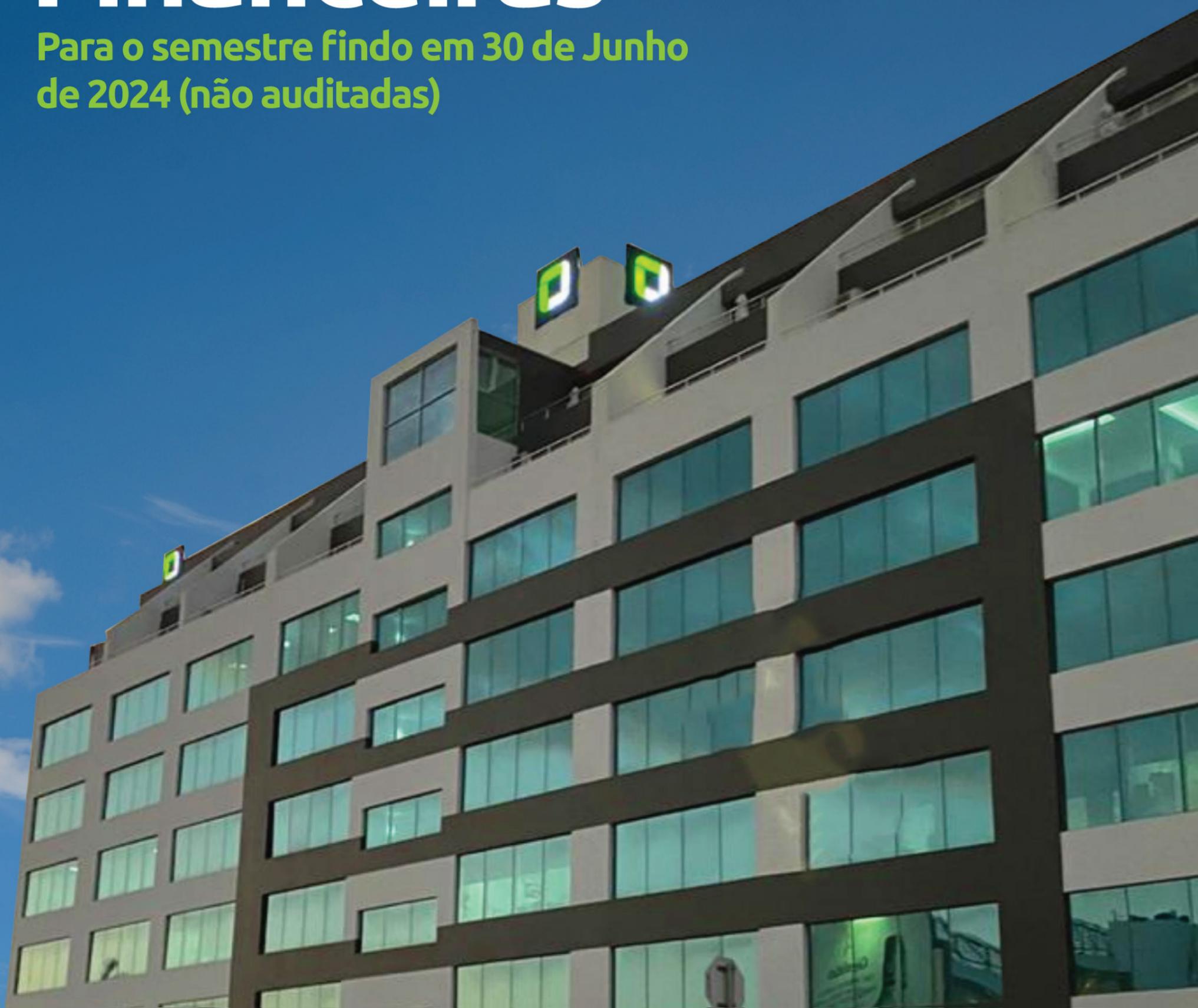




**First
Capital**
BANK

Demonstrações Financeiras

Para o semestre findo em 30 de Junho
de 2024 (não auditadas)



DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Notas	30-06-2024	30-06-2023
Juros e rendimentos similares	2	1 358 761 780	928 264 045
Juros e gastos similares	2	(395 822 958)	(238 057 577)
Margem Financeira		962 938 822	690 206 468
Rendimentos líquidos de serviços e comissões	3	172 764 510	171 298 310
Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado	5	1 646 846	143 314
Rendimentos em operações cambiais	4	517 132 142	458 879 698
Outros resultados de exploração	6	227 785	2 454 347
Margem Complementar		691 771 283	632 775 669
Produto bancário		1 654 710 105	1 322 982 137
Gastos com pessoal	7	(265 170 886)	(218 918 792)
Fornecimentos e serviços de terceiros	8	(31 831 840)	(27 955 468)
Serviços de informática prestados por terceiros	8	(26 504 299)	(18 101 579)
Depreciações e amortizações	8	(48 784 778)	(40 829 428)
Outros gastos operacionais	8	(99 403 407)	(83 654 463)
Serviços prestados por contrapartes do grupo	8	(64 665 283)	(48 066 958)
Total de custos operacionais		(536 360 493)	(437 526 688)
Imparidade de crédito e provisões	9	(53 344 082)	(66 800 158)
Imparidades de outros instrumentos financeiros	9	(26 633 641)	-
Outras provisões	9	(1 250 000)	(1 500 000)
Resultado Operacional		1 037 121 889	817 155 291
Resultado antes do imposto		1 037 121 889	817 155 291
Imposto corrente	10	(282 712 646)	(246 930 226)
Resultado líquido do exercício		754 409 243	570 225 065
Total do rendimento integral		754 409 243	570 225 065
Rendimento integral atribuível a:			
Accionistas do Banco		754 409 243	570 225 065
Interesses que não controlam		-	-
Total do rendimento integral		754 409 243	570 225 065

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

	Notas	30-06-2024	30-06-2023
ACTIVO			
Caixa e equivalentes de caixa	11	6 088 332 727	4 510 574 078
Investimentos no mercado monetário	12	10 846 067 384	2 912 205 260
Aplicações em Instituições de crédito		5 857 256 483	2 138 245 760
Activos financeiros ao custo amortizado		4 988 810 901	773 959 500
Empréstimos e adiantamentos a clientes	13	6 355 485 863	7 077 515 595
Activos por impostos correntes	14	144 232 339	38 713 854
Activos não correntes detidos para a venda	15	-	5 178 845
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	16	6 327 548	6 327 548
Outros activos	17	197 363 075	244 553 322
Activos intangíveis	18	24 499 428	27 742 211
Activos sob direito de uso	19	95 629 116	64 850 216
Activos tangíveis	20	205 241 335	191 667 868
Total do Activo		23 963 178 815	15 079 328 796
PASSIVO E CAPITAL PRÓPRIO			
PASSIVO			
Recursos de instituições de crédito	22	1 063 727 932	622 852 852
Depósitos de clientes	23	15 609 630 946	10 647 995 065
Responsabilidades representadas por títulos	22	2 367 308 333	-
Outros passivos	24	1 078 016 026	293 528 203
Passivos por impostos correntes	14	215 080 441	213 898 909
Passivos de locação	19	98 480 581	65 563 646
Provisões	25	64 853 213	52 522 697
Dívida subordinada	22	220 077 281	219 921 273
Total do Passivo		20 717 174 753	12 116 282 646
CAPITAL PRÓPRIO			
Capital social		1 700 000 000	1 700 000 000
Reserva de risco de crédito		-	48 322 590
Reserva legal		669 028 719	89 659 921
Resultados transitados		876 975 343	1 125 063 639
Capital próprio atribuível aos accionistas do Banco		3 246 004 062	2 963 046 150
Interesses que não controlam		-	-
Total do capital próprio		3 246 004 062	2 963 046 150
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		23 963 178 815	15 079 328 796

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO

	Capital Social	Reserva para risco de crédito	Reserva Legal	Resultados transitados	Total do capital próprio
Saldo em 01 de Janeiro de 2024	1 700 000 000	-	301 330 426	1 225 660 979	3 226 991 405
Ajustamento do capital próprio do período anterior	-	-	-	-	-
Saldo de abertura reexpresso	1 700 000 000	-	301 330 426	1 225 660 979	3 226 991 405
Resultado líquido do exercício	-	-	-	754 409 243	754 409 243
Rendimento integral do exercício	-	-	-	754 409 243	754 409 243
Transferência entre reservas	-	-	-	-	-
Dotação de reserva legal	-	-	367 698 293	(367 698 293)	-
Transferência para reserva de risco de crédito	-	-	-	-	-
	-	-	367 698 293	(367 698 293)	-
Transacções com accionistas do Banco registadas directamente no capital próprio					
Aplicação de resultados					
Dividendos pagos	-	-	-	(735 396 586)	(735 396 586)
Total de transacções com accionistas do Banco	-	-	-	(735 396 586)	(735 396 586)
Saldo em 30 de Junho de 2024	1 700 000 000	-	669 028 719	876 975 343	3 246 004 062

O banco com soluções à medida do seu negócio.

Botsuana • Malawi • **Moçambique** • Zâmbia • Zimbábue

Primeiro, acreditar.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

	30-06-2024	30-06-2023
Fluxo das actividades operacionais		
Juros e comissões recebidas	2 080 712 197	1 561 039 714
Juros pagos	(366 760 656)	(238 057 577)
Pagamentos a fornecedores e colaboradores	195 275 677	(396 697 259)
Variação no limite de reservas mínimas obrigatórias	(1 600 772 934)	(1 437 259 640)
	308 454 284	(510 974 761)
Variação líquida de depósitos de clientes	6 175 011 846	3 685 281 127
Fluxo de caixa gerado nas actividades operacionais	6 483 466 130	3 174 306 366
Impostos pagos	(387 049 599)	(246 930 226)
Fluxo de caixa usado nas actividades operacionais	6 096 416 531	2 927 376 140
Actividades de investimento		
Aquisição de títulos	(7 961 351 200)	(113 768 904)
Abate de activos tangíveis	-	289 341
Aquisição de activos tangíveis e intangíveis	(39 880 312)	(35 152 932)
Activos não correntes detidos para a venda	5 178 845	-
Fluxo de caixa líquido gerado nas actividades de investimento	(7 996 052 667)	(148 632 494)
Actividades de financiamento		
Pagamento de dividendos	(735 396 586)	-
Emissão de papel comercial	2 631 253 587	-
Pagamento de passivos de locação	(19 235 150)	-
Fluxo de caixa de líquido gerado nas actividades de financiamento	1 876 621 851	-
Aumento/(diminuição) em caixa e equivalente de caixa	(23 014 285)	(3 967 916 391)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	2 073 859 730	6 041 776 120
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	2 050 845 445	2 073 859 730

1. Introdução

O First Capital Bank, S.A. (adiante designado por First Capital Bank ou Banco), começou a operar em Moçambique em julho de 2013, quando assumiu as operações do International Commercial Bank. O First Capital Bank S.A. é propriedade conjunta do FMB Capital Holdings plc (Grupo FMBCH) e de outros dois accionistas estrangeiros. As actividades do Banco centram-se na recepção de depósitos, concessão de créditos a clientes particulares e às empresas, bem como na realização de operações de banca de investimento a nível nacional.

A sede do Banco localiza-se em Maputo, na avenida 25 de Setembro, Aterro do Maxaquene, Edifício Maryah, 7º Andar.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as taxas de câmbio utilizadas para a conversão de saldos relevantes denominados em moeda estrangeira são as seguintes:

	30-06-2024	31-12-2023
Dólar Americano	63.91	63.90
Euro	68.42	70.65
Rand Sul-Africano	3.52	3.47

2. Bases de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas em conformidade com as Normas Internacionais de Relato Financeiro, tal como emitidas pelo IASB, e com o Código Comercial de Moçambique. As demonstrações financeiras são apresentadas em Meticais, que é a moeda funcional do Banco.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade das operações e de acordo com o princípio do custo histórico, modificado pela aplicação do justo valor para activos e passivos financeiros.

As políticas contabilísticas adoptadas são consistentes face as políticas do exercício anterior, excepto quando especificamente indicado de outra forma.

Estimativas, julgamentos significativos e provisões

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as IFRS requer que o Conselho de Administração faça julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e os montantes reportados de activos, passivos, créditos e gastos. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e pressupostos são periodicamente revistos. As alterações de estimativas contabilísticas são reconhecidas no período em que a estimativa é revista se a revisão afectar somente esse período, ou o período da revisão e períodos futuros, se a revisão afectar ambos os períodos.

O Banco constitui provisões quando tem uma obrigação presente (legal ou construtiva), resultante de eventos passados, relativamente à qual seja provável o futuro dispêndio de recursos financeiros e este possa ser determinado com fiabilidade. O montante da provisão corresponde à melhor estimativa do valor a desembolsar para liquidar a responsabilidade na data do balanço.

Na aplicação das políticas contabilísticas do Banco, a gestão usou os seus julgamentos e estimativas na determinação dos montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras. As mais significativas dizem respeito a:

Justo valor dos instrumentos financeiros

Quando o justo valor de activos e passivos financeiros registados nas demonstrações financeiras não pode ser calculado com base em cotações de mercados activos, o justo valor é determinado usando diversas técnicas de avaliação, que incluem o uso de modelos matemáticos. Os dados a inserir nestes modelos são calculados com base na informação de mercado disponível, contudo, sempre que tal não seja exigível, é necessário recorrer a ponderações para determinar o justo valor. As alterações nos pressupostos utilizados podem afectar o justo valor dos instrumentos financeiros reconhecido nas demonstrações financeiras.

As técnicas de avaliação incluem o valor actual líquido, os modelos de fluxos de caixa descontados e outros modelos de avaliação. Pressupostos e inputs utilizados em técnicas de avaliação de risco incluem as taxas de juro livre e de referência, os spreads de crédito e outros prémios utilizados para estimar as taxas de desconto, preços de obrigações, bilhetes de tesouro e taxas de câmbio. O objectivo das técnicas de avaliação é obter uma determinação do justo valor que reflecta o preço do instrumento financeiro na data do relato, a qual teria sido determinado pelos participantes no mercado actuando numa base comercial.

Impostos sobre o rendimento

Os impostos sobre o rendimento (correntes e diferidos) são determinados pelo Banco 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 Banco sobre o adequado enquadramento das suas operações, o qual é susceptível de poder vir a ser questionado pelas Autoridades Fiscais.

As Autoridades Fiscais dispõem da faculdade de rever a posição fiscal do Banco durante um período de cinco (5) anos, podendo resultar em ajustamentos, devido a diferentes interpretações e/ou incumprimento da legislação fiscal, nomeadamente em sede de IRPS (Imposto sobre pessoas singulares), IRPC (Imposto sobre pessoas colectivas) e IVA (Imposto sobre o Valor Acrescentado).

O Conselho de Administração acredita ter cumprido todas as obrigações fiscais a que o Banco se encontra sujeito. Eventuais correcções à base fiscal declarada, como resultado dessas revisões, não deverão ter um efeito relevante sobre as demonstrações financeiras.

Activos por impostos diferidos são reconhecidos na medida em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis e permitirão que o activo por impostos diferidos seja recuperado no futuro face ao período durante o qual os mesmos activos podem ser utilizados. Os prováveis lucros tributáveis são estimados com base em planos de negócios que incluem estimativas e pressupostos sobre o crescimento económico, taxas de juros, taxa de inflação, taxas de imposto e forças concorrenciais.

Imparidade de activos financeiros

As imparidades de activos financeiros são registadas usando a abordagem prescrita na IFRS 9, a menos que o activo seja considerado em imparidade de crédito no reconhecimento inicial, casos em que os requisitos específicos para este cenário contidos na IFRS 9 serão aplicados. A norma determina a constituição de provisões para perdas de crédito esperadas. A estimativa de imparidades de activos financeiros é inerentemente incerta e depende de diversos factores, incluindo condições económicas gerais (actuais e futuras), mudanças estruturais nos sectores de actividade, alteração das circunstâncias do negócio dos clientes e outros factores externos, tais como, requisitos legais, especificações regulamentares e mudanças nas políticas governamentais.

Após o reconhecimento de activos financeiros, são registadas as perdas de crédito esperadas para um período de 12 meses. As imparidades avaliadas para perdas de crédito esperadas ao longo da vida do instrumento financeiros serão registadas para activos financeiros cujo risco de crédito tenha aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial. Imparidades mensuradas em perdas de crédito esperadas ao longo da vida do instrumento financeiro serão também registadas para activos financeiros que estejam em imparidade de crédito.

Políticas contabilísticas materiais

As políticas contabilísticas para a elaboração das presentes Demonstrações Financeiras estão em linha com as aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras anuais de 31 de dezembro de 2023, fazendo também parte os requisitos definidos pela IAS 34 – Relato Financeiro Intercalar.

2. Margem financeira

Os juros líquidos apresentam-se como se segue:

	30-06-2024	30-06-2023
Juros e rendimentos similares		
Juros de empréstimos e adiantamentos a clientes	782 802 743	670 212 683
Juros de aplicações em instituições de crédito	319 668 243	190 546 619
Juros de activos financeiros ao custo amortizado	256 290 794	67 504 743
	1 358 761 780	928 264 045
Juros e custos similares		
Juros de depósitos de clientes	248 629 245	225 311 530
Juros de depósitos do banco central e outros bancos	29 144 147	11 034 011
Juros de papel comercial	115 245 834	-
Juros de passivos de locação	2 803 732	1 712 036
	395 822 958	238 057 577
Margem Financeira	962 938 822	690 206 468

3. Rendimentos líquidos de serviços e comissões

Esta rubrica apresenta-se como se segue:

Por serviços prestados	165 420 103	150 233 085
Comissões de processamento	38 253 536	36 352 803
Outras comissões e serviços	(6 956 379)	2 186 640
	196 717 260	188 772 528
Por transacções com outros bancos	(23 952 750)	(17 364 092)
Rendimentos Líquidos de serviços e comissões	172 764 510	171 408 436

4. Rendimentos em operações cambiais

A rubrica de operações cambiais apresenta-se como segue:

Ganhos líquidos em operações cambiais	517 132 142	458 879 698
---------------------------------------	-------------	-------------

5. Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado

Esta rubrica apresenta-se como se segue:

Rendimentos líquidos em activos financeiros ao custo amortizado	1 646 846	143 314
---	-----------	---------

6. Outros resultados de exploração

A rubrica apresenta-se como segue:

Outros resultados de exploração	227 785	2 344 221
---------------------------------	---------	-----------

7. Gastos com o pessoal

A rubrica gastos com pessoal apresenta-se como segue:

Remunerações aos trabalhadores	(261 471 441)	(216 927 981)
Formação e outros custos com trabalhadores	(3 699 444)	(1 990 811)
	(265 170 886)	(218 918 792)

8. Outros gastos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Manutenção	(4 952 327)	(2 389 138)
Aluguer de equipamentos	(4 576 259)	(3 569 264)
Rendas e aluguer	(3 206 409)	(3 741 499)
Segurança	(7 732 290)	(8 345 721)
Outros custos de manutenção	(11 364 555)	(9 909 845)
Serviços de informática prestados por terceiros	(26 504 299)	(18 101 579)
Serviços prestados por terceiros	(58 336 139)	(46 057 047)

Depreciações e amortizações	30-06-2024	30-06-2023
Activos tangíveis	(23 452 974)	(19 706 365)
Direito de uso de activos	(19 235 150)	(16 024 719)
Activos intangíveis	(6 096 654)	(5 098 344)
	(48 784 778)	(40 829 428)

Outros gastos	30-06-2024	30-06-2023
Serviços de auditoria	(30 193 053)	(29 703 758)
Combustíveis	(1 430 211)	(1 433 056)
Seguros	(1 492 283)	(1 782 303)
Consultoria e serviços especializados	(18 435 251)	(6 286 280)
Marketing	(18 416 396)	(11 372 560)
Manutenção de viaturas	(503 185)	(1 020 471)
Perdas operacionais	(1 062 083)	(2 144 233)
Outros gastos administrativos	(7 825 734)	(10 300 067)
Correio	(1 541 444)	(1 362 292)
Material de escritório	(4 685 264)	(5 780 276)
Reparação e manutenção	(2 841 836)	(2 201 500)
Comunicações	(1 674 343)	(1 560 756)
Viagens	(9 302 324)	(8 706 910)
Outros gastos operacionais	(99 403 407)	(83 654 463)
Serviços prestados por contrapartes do grupo	(64 665 283)	(48 066 958)

9. Imparidade do período

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Imparidade de crédito	30-06-2024	30-06-2023
Imparidade do período	(112 494 553)	(70 001 471)
Reversões do período	59 150 470	3 201 313
	(53 344 082)	(66 800 158)
Imparidade de outros instrumentos financeiros		
Títulos	(26 633 641)	-
Outros activos	(1 250 000)	(1 500 000)
	(27 883 641)	(1 500 000)
Total de imparidades do período	(81 227 723)	(68 300 158)

10. Imposto corrente

Imposto corrente reconhecido em resultados apresenta-se como segue:

IRPC - taxa liberatória	(103 097 176)	(41 344 149)
IRPC - estimativa do período	(179 615 470)	(205 586 077)
	(282 712 646)	(246 930 226)

11. Caixa e disponibilidades no Banco Central

A rubrica de Caixa e Disponibilidades no Banco Central é analisada como segue:

Disponibilidades no Banco Central	5 715 343 239	4 296 167 423
Disponibilidades em outras instituições de crédito	211 014 421	66 524 381
Disponibilidades transitórias	21 014 994	74 387 654
Caixa	140 970 474	73 505 023
Total de disponibilidades	6 088 343 129	4 510 584 480
Imparidade acumulada	(10 402)	(10 402)
Disponibilidades líquidas de imparidades	6 088 332 727	4 510 574 078
Reservas obrigatórias	(4 037 487 282)	(2 436 714 348)
Disponibilidades líquidas de reservas obrigatórias	2 050 845 445	2 073 859 730

12. Investimentos no mercado monetário

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Bilhetes de tesouro	4 205 208 675	2 907 555
Aplicações em outras instituições de crédito	5 857 256 483	2 102 071 807
Obrigações de tesouro	818 940 203	811 037 051
	10 881 405 361	2 916 016 413
Imparidade acumulada	(35 337 977)	(3 811 154)
Total de investimentos no mercado monetário	10 846 067 384	2 912 205 259

Movimento do semestre:

Montantes brutos

Saldo de abertura	2 916 016 414	700 175 701
Incremento do período	7 965 388 947	2 215 840 713
Saldo a 30 de Junho	10 881 405 361	2 916 016 414

Imparidade acumulada

Saldo de abertura	(3 811 154)	(2 503 754)
Incremento do período	(31 526 824)	(1 307 400)
Saldo a 30 de Junho	(35 337 977)	(3 811 154)
Investimentos no mercado monetário líquidos de imparidade	10 846 067 384	2 912 205 260

13. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Empréstimos e adiantamentos a clientes apresenta-se como segue:

Empréstimos a prazo	460 767 789	426 145 992
Crédito à habitação	339 772 073	482 990 511
Descobertos	5 831 160 146	6 268 242 852
Crédito e adiantamentos a clientes	6 631 700 009	7 177 379 355

Maturidades	30-06-2024	30-06-2023
Até 3 meses	1 296 366 340	980 995 566
Entre 3 e 12 meses	2 015 423 426	2 038 892 696
Acima de 12 meses	3 319 910 243	4 157 491 094
Crédito e adiantamentos a clientes	6 631 700 009	7 177 379 355

A análise do movimento da imparidade acumulada para créditos a clientes é como segue:

2024	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldo a 1 de Janeiro	56 167 086	51 879 307	118 236 242	226 282 634
Imparidade de exercício	2 807 797	15 682 212	91 404 368	109 894 377
Reversões	(3 862 833)	(46 338 840)	(9 761 191)	(59 962 864)
Saldo a 30 de Junho	55 112 050	21 222 678	199 879 418	276 214 146
2023	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldo a 1 de Janeiro	20 271 768	6 282 479	9 748 833	36 303 079
Imparidade de exercício	6 719 346	23 262 442	36 513 610	66 495 397
Reversões	(1 863 059)	(951 857)	(119 8)	(2 934 716)
Saldo a 30 de Junho	25 128 054	28 593 063	46 142 643	99 863 760

14. Activos e passivos por impostos correntes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Activos por impostos correntes	30-06-2024	30-06-2023
IRPC - Retenções na fonte	27 613 854	27 613 854
IRPC - Pagamento por conta	116 618 485	11 100 000
	144 232 339	38 713 854
Passivos por impostos correntes	30-06-2024	30-06-2023
IRPC - Estimativa de imposto	179 615 470	205 586 077
IRPC - Taxa Liberatória	35 464 971	8 312 832
	215 080 441	213 898 909

15. Activos não correntes detidos para venda

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Imóveis recebidos em dação	-	24 043 566
Imparidade de activos não correntes detidos para venda	-	(18 864 721)
	-	5 178 845

16. Activos financeiros ao justo valor através do rendimento integral

Esta rubrica apresenta-se como segue:

30-06-2024	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Activos financeiros ao justo valor através do rendimento integral	-	-	6 327 548	6 327 548
	-	-	6 327 548	6 327 548

30-06-2023	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Activos financeiros ao justo valor através do rendimento integral	-	-	6 327 548	6 327 548
	-	-	6 327 548	6 327 548

17. Outros activos

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Custos diferidos	25 743 197	30 802 300
Outros valores a receber	171 619 878	213 751 022
Total Outros Activos	197 363 075	244 553 322

18. Activos tangíveis

O movimento nos activos tangíveis apresenta-se como segue:

30-06-2024	Obras em edifícios arrendados	Viaturas	Equipamentos, Ferramentas e utensílios	Total
Custo				
Saldo a 1 de Janeiro	188 507 390	32 552 425	146 615 474	367 675 288
Adições	3 360 212	3 900 000	18 970 705	26 230 918
Saldo a 30 de Junho	191 867 602	36 452 425	165 586 179	393 906 206
Depreciações acumuladas				
Saldo a 1 de Janeiro	(69 288 000)	(24 859 296)	(72 086 983)	(166 234 279)
Depreciações do período	(9 501 125)	(2 407 641)	(11 544 208)	(23 452 974)
Saldo a 30 de Junho	(78 789 124)	(27 266 937)	(83 631 191)	(189 687 253)
Activos tangíveis líquidos a 30 de Junho	113 078 478	9 185 488	81 954 988	204 218 953

30-06-2023	Obras em edifícios arrendados	Viaturas	Equipamentos, Ferramentas e utensílios	Total
Custo				
Saldo a 1 de Janeiro	187 146 485	37 303 931	121 135 684	345 586 100
Adições	16 945 061	-	15 210 508	32 155 569
Abates	-	(9 664 383)	(19 829)	(9 684 212)
Transferências	(763 632)	2 915 399	(2 151 767)	-
Saldo a 30 de Junho	203 327 914	30 554 947	134 174 595	368 057 456
Depreciações acumuladas				
Saldo a 1 de Janeiro	(70 831 303)	(29 471 809)	(65 743 146)	(166 046 258)
Depreciações do período	(8 779 534)	(2 486 611)	(8 440 219)	(19 706 365)
Anulação de depreciações de activos abatidos	-	9 351 883	42 988	9 394 871
Transferências	-	-	(31 833)	(31 833)
Saldo a 30 de Junho	(79 610 837)	(22 606 538)	(74 172 210)	(176 389 585)
Activos tangíveis líquidos a 30 de Junho	123 717 076	7 948 409	60 002 385	191 667 871

19. Activos sob direito de uso e passivos de locação

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2024	30-06-2023
Activos sob direito de uso		
Saldo a 1 de Janeiro	64 850 216	80 873 038
Adições	50 014 050	1 896
Depreciações	(19 235 150)	(16 024 719)
Saldo a 30 de Junho	95 629 116	64 850 216
Passivos sob direito de uso		
Análise de maturidades		
Inferior de 1 ano	34 816 808	65 563 646
Entre 1 e 5 anos	59 608 054	-
Acima de 5 anos	4 055 719	-
Fluxos de caixa contratuais não descontados	98 480 581	65 563 646

20. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

Custo		
Saldo a 1 de Janeiro	135 615 857	125 353 897
Adições	1 106 779	2 997 363
Saldo a 30 de Junho	136 722 637	128 351 260

Amortizações acumuladas

Saldo a 1 de Janeiro	(106 126 554)	(95 510 704)
Amortizações do período	(6 096 654)	(5 098 344)
Saldo a 30 de Junho	(112 223 208)	(100 609 048)
Valor líquido a 30 de Junho	24 499 428	27 742 212

21. Recursos de outras instituições de crédito

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Bancos Estrangeiros	1 063 727 932	622 852 852
Dívida subordinada	220 077 281	219 921 273
Papel Comercial	2 367 308 334	-

O movimento do período apresenta-se como se segue:

	Bancos estrangeiros	Dívida subordinada	Papel Comercial
Saldo a 1 de Janeiro	1 632 038 220	219 990 128	1 117 812 500
Variações do período	(568 310 288)	-	1 249 495 834
Adições	-	-	1 249 495 834
Reembolso	(568 310 288)	-	-
Custo de emissão diferido	-	-	-
Efeitos cambiais	-	87 153	-
Saldo a 30 de Junho	1 063 727 932	220 077 281	2 367 308 334

	Bancos estrangeiros	Dívida subordinada	Papel Comercial
Saldo a 1 de Janeiro			
Variações do período	622 852 852	219 921 273	-
Adições	622 852 852	219 921 273	-
Reembolso	-	-	-
Custo de emissão diferido	-	-	-
Efeitos cambiais	-	-	-
Saldo a 30 de Junho	622 852 852	219 921 273	-

Responsabilidades representadas por títulos – Papel Comercial

	Série I 2023	Série I 2024	Série II 2024
Capital	750 000 000	500 000 000	1 078 000 000
Taxa de juro	18%	14%	15%
Data de emissão	Setembro 2023	Abril 2024	Junho 2024
Maturidade (Meses)	12	6	12

22. Depósitos de clientes

A rubrica de depósitos de clientes é analisada como segue:

	30-06-2024	30-06-2023
Contas à ordem	7 734 747 272	2 994 558 054
Contas poupança	58 444 463	70 212 854
Contas em moeda estrangeira	863 645 753	1 472 732 595
Contas à ordem	6 875 599 554	6 062 359 960
Juros a pagar	77 193 904	48 131 602
	15 609 630 946	10 647 995 065
Maturidade dos depósitos		
Até 3 meses	13 431 287 221	7 239 791 457
Superior a 3 meses	2 178 343 725	3 408 203 608
	15 609 630 946	10 647 995 065

23. Outros passivos

Esta rubrica analisa-se como segue:

Acréscimos de gastos	149 289 120	100 648 797
Contas de regularização	50 650 830	67 257 517
Outras contas a pagar	765 927 824	23 849 604
Comissões de LCs e outros instrumentos	64 465 125	52 060 396
Fornecedores diversos	3 125 988	2 614 031
Contas a pagar a contrapartes do grupo	44 557 139	47 097 858
	1 078 016 026	293 528 203

24. Provisões

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Saldo a 1 de Janeiro	58 546 395	43 515 948
Provisões do período	6 306 817	9 756 074
Reversões	-	(749 324)
Saldo a 30 de Junho	64 853 212	52 522 698

25. Capital Social

O valor nominal do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

FMB Capital Holding, Plc	1 360 000 000	1 360 000 000
Premier Capital	255 000 000	255 000 000
Prime Bank	85 000 000	85 000 000
	1 700 000 000	1 700 000 000

O número de acções do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

FMB Capital Holding, Plc	13 600 000	13 600 000
Premier Capital	2 550 000	2 550 000
Prime Bank	850 000	850 000
	17 000 000	17 000 000

FMB Capital Holding, Plc	80,00%	80,00%
Premier Capital	15,00%	15,00%
Prime Bank	5,00%	5,00%
	100%	100%

26. Reservas

As reservas apresentam-se como segue:

Reserva legal	669 028 719	89 659 920
Reserva de risco de crédito	-	48 322 590
	669 028 719	137 982 510



