

BNI.

**Relatório
Intercalar
2024**

1. Conjuntura Macroecon6mica e Perspectivas

1.1. DESENVOLVIMENTOS RECENTES E PERSPECTIVAS DA ECONOMIA GLOBAL

No primeiro semestre de 2024, a economia global manteve-se resiliente 6s adversidades decorrentes do aperto monet6rio significativo registado no per6odo e dos conflitos geopol6ticos ocorridos, com impacto negativo na cadeia de suprimentos e no com6rcio internacional.

Apesar dos constrangimentos enfrentados, o com6rcio global registou um crescimento de 2% em decorr6ncia do incremento de USD 350 bilh6es comparativamente ao segundo semestre de 2023, o que se revelou factor determinante para o desempenho positivo da economia global, conforme indicam dados preliminares da Confer6ncia das Na66es Unidas sobre Com6rcio e Desenvolvimento (UNCTAD).

Diversos Bancos Centrais sinalizaram a inten66o de aliviar as condi66es financeiras restritivas, tendo alguns reduzido as taxas de refer6ncia e outros planeado faz6-lo no segundo semestre. Em Junho, o Banco Central Europeu reduziu a taxa em 25 pontos-base, colocando-a em 3.75%. Por sua vez, a Reserva Federal dos EUA manteve as taxas inalteradas em Junho, embora os seus membros tenham assinalado uma menor propens6o para reduzi-las este ano, os mercados preveem uma redu66o em Setembro e outra em Dezembro.

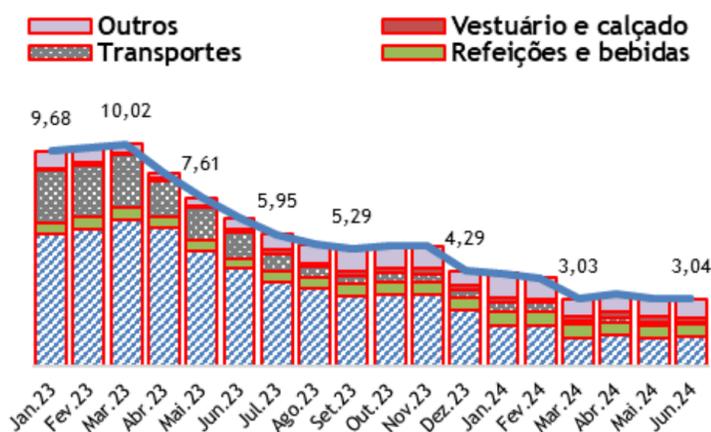
Ap6s o crescimento de 3,30% em 2023, o Fundo Monet6rio Internacional (FMI) prev6 que a economia global cres6a 3,2% em 2024 e 3,3% em 2025, impulsionado, sobretudo, pelo desempenho do com6rcio global e relaxamento da pol6tica monet6ria pelos principais Bancos Centrais.

2.2. DESENVOLVIMENTOS RECENTES E PERSPECTIVAS DA ECONOMIA NACIONAL

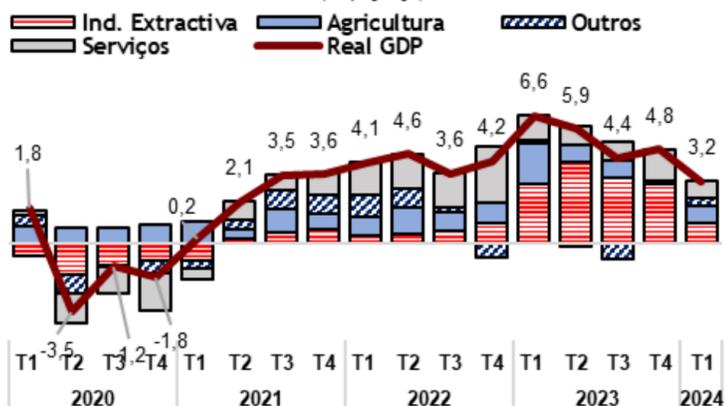
Produto Interno Bruto e Infla66o

No primeiro trimestre do ano 2024, a economia mo6ambicana prosseguiu com o ciclo de recupera66o que vinha registando, mesmo num ambiente de cont6nuos riscos e incertezas na economia global. O Produto Interno Bruto registou um crescimento real anual de 3,20% no primeiro trimestre de 2024, abaixo de 4,8% registados no quarto trimestre de 2023. O crescimento econ6mico no primeiro trimestre foi impulsionado, sobretudo, pelo crescimento da ind6stria extractiva (11,36%), agricultura (2,88%) e transportes e comunica66es (2,25%), com um peso de 32%, 28% e 6%, respectivamente, na taxa de crescimento. A agricultura foi o sector com maior peso no PIB (32%), seguido pela ind6stria extractiva (10%) e transportes e comunica66es (9%).

Evolu66o da Infla66o Anual (%)



Evolu66o do Crescimento Real do PIB (% y/y)



Fonte: Instituto Nacional de Estat6stica e c6lculos do Banco Nacional de Investimento

O desempenho da ind6stria extractiva foi impulsionado pelo aumento da produ66o e exporta66o do g6s natural liquefeito (30%), associado ao incremento da produ66o da Coral Sul da ENI, enquanto para o sector agr6cola foi determinante a melhoria na precipita66o. O sector dos transportes e comunica66es beneficiou do pleno restabelecimento da mobilidade ap6s a pandemia de Covid-19 e do aumento dos servi66os ferro-portu6rias e de cabotagem resultantes de investimento realizado para o aumento da capacidade de recep66o de grandes embarca66es e no manuseamento de mercadorias.

O FMI prev6 que a economia cres6a 5% em 2024 e 2025, esperando, por6m, que alcance 13.10% em 2027, impulsionado pelo projecto do G6s Natural Liquefeito da Total Energies, clima favor6vel para a campanha agr6cola e relaxamento da pol6tica monet6ria.

A infla66o continuou a sua traject6ria de queda no primeiro semestre, saindo de 4.29% em Dezembro de 2023 para 3.04% em Junho de 2024, depois de ter atingido uma m6dia de 9.8% em 2022. A redu66o foi, em grande parte, influenciada pela din6mica dos pre6os dos produtos alimentares que em Junho contribuíram com 45% na infla66o total. Foi determinante para a queda da infla66o a pol6tica monet6ria restritiva que contribuiu para a contra66o da procura agregada e a estabilidade cambial que refreou a infla66o importada. O Fundo Monet6rio Internacional prev6 uma infla66o de 6.5% em 2024 e 5.7% em 2025, e perspectiva uma m6dia de 5.5% a m6dio prazo, sustentada, sobretudo, pela estabilidade cambial e da pol6tica monet6ria restritiva.

Cr6dito e Taxas de Juros

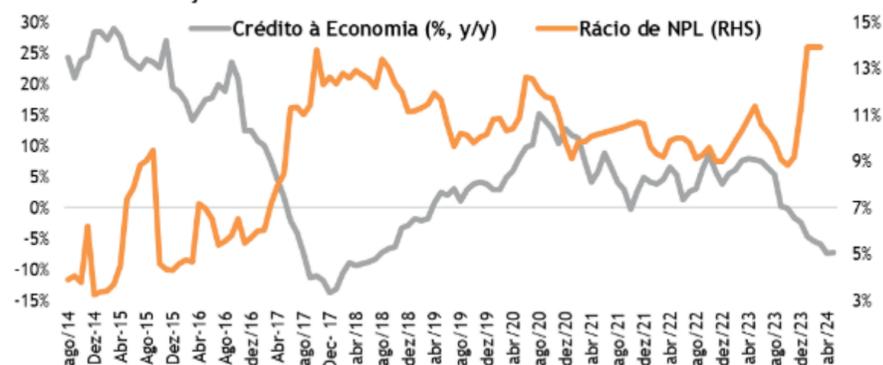
A desacelera66o da infla66o abriu espa6o para o relaxamento da pol6tica monet6ria pelo Banco de Mo6ambique, que reduziu a taxa de juro de pol6tica monet6ria (MIMO) em 225 pontos-base, no primeiro semestre de 2024. Como resultado, as taxas de juros do mercado monet6rio e dos empr6stimos t6m estado a registar quedas generalizadas e sucessivas.

Taxas de Juro do Mercado Monet6rio Interbanc6rio

Taxas de Juro	dez/22	mar/23	jun/23	set/23	dez/23	mar/24	jun/24	Tend6ncia
FPD	14.25%	14.25%	14.25%	14.25%	14.25%	13.50%	12.00%	↓
FPC	20.25%	20.25%	20.25%	20.25%	20.25%	19.50%	18.00%	↓
Taxa MIMO	17.25%	17.25%	17.25%	17.25%	17.25%	16.50%	15.00%	↓
Reservas Obrigat6rias (MZN)	10.50%	28.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	→
Reservas Obrigat6rias (ME)	11.50%	28.50%	39.50%	39.50%	39.50%	39.50%	39.50%	→
BT´s 364 Dias	17.72%	17.80%	17.82%	17.97%	18.50%	18.31%	17.03%	↓

Fonte: Banco de Mo6ambique

Evolu66o do Cr6dito 6 Economia e do R6cio do NPL



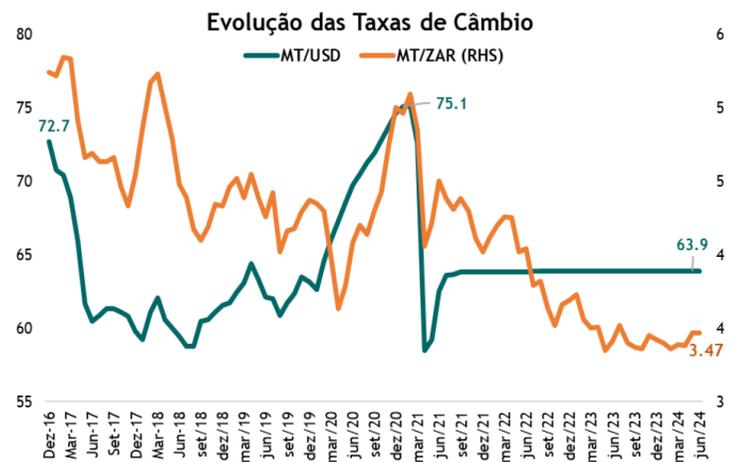
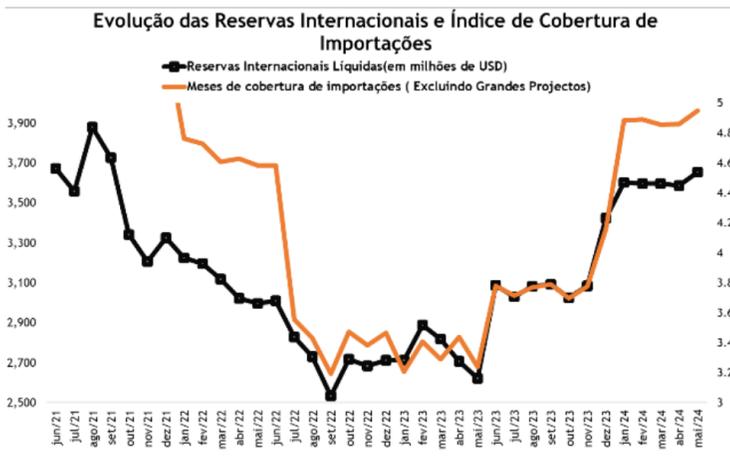
N6o obstante o recente relaxamento da pol6tica monet6ria, as condi66es credit6cias continuam restritivas, sendo caracterizadas por elevadas taxas de juros reais e restri66es de liquidez relacionadas com elevados n6veis dos coeficientes de reservas obrigat6rias. Face a este cen6rio, o cr6dito 6 economia tem estado a decrescer desde Novembro de 2023, tendo registado uma queda anual de 7,3% em Maio de 2024.

Face 6s condi66es credit6cias desfavor6veis, a qualidade do cr6dito, medido pelo r6cio dos cr6ditos em incumprimento pela carteira do cr6dito, se deteriorou de uma m6dia de 11% em Dezembro de 2023 para 14% em Maio de 2024, reflectindo n6o s6o as condi66es financeiras restritivas, mas tamb6m o agravamento do risco de cr6dito que elevaram a cautela do sector banc6rio na concess6o de empr6stimos ao sector privado.

N6o obstante a deteriora66o da qualidade do cr6dito, o sector banc6rio continua rent6vel, s6lido e resiliente com n6veis confort6veis de solvabilidade e liquidez. Em Mar6o de 2024, o r6cio de solvabilidade do sector banc6rio situou-se em 40%, acima dos 12% regulamentares, enquanto o r6cio de liquidez foi de 40%, acima dos 25% regulamentares.

Taxa de C6mbio e Balan6a de Pagamentos

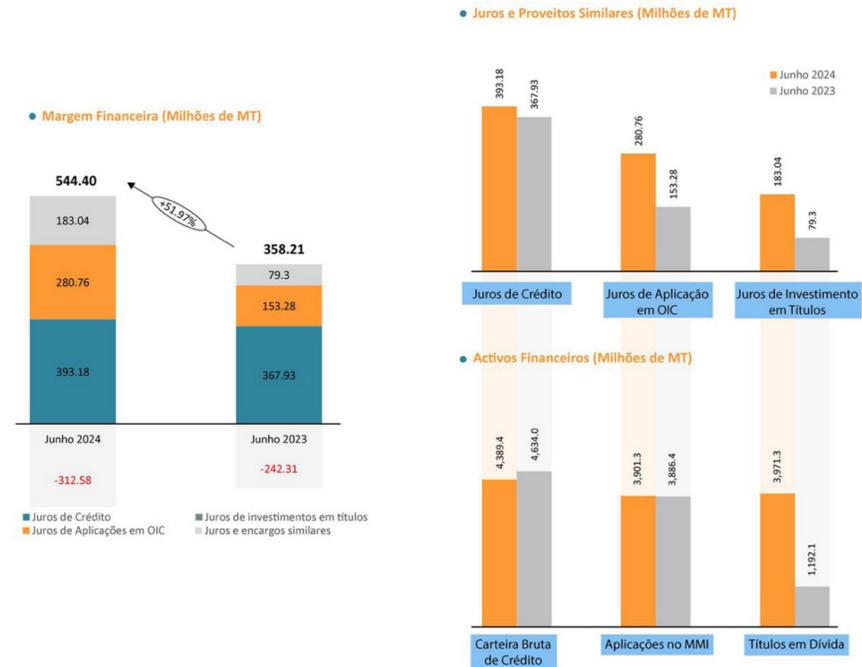
A taxa de c6mbio do Metical manteve-se est6vel em rela66o 6s principais moedas, nomeadamente, o D6lar norte-americano, o Euro e a Libra, tendo depreciado ligeiramente em rela66o ao Rand sul-africano. A estabilidade cambial continua a reflectir a pol6tica monet6ria restritiva, em particular o elevado n6vel de reservas obrigat6rias para passivos em moeda nacional e externa, que permitiu a acumula66o de reservas internacionais e o aumento do 6ndice de cobertura das importa66es. Adicionalmente, contribuiu para a estabilidade cambial a persuas6o moral e o refor6o da supervis6o do sector banc6rio que limitou a especula66o cambial.



Margem Financeira

A margem financeira do primeiro semestre de 2024 esteve sob pressão pela tendência de queda das taxas de juro, reflectindo os sucessivos cortes consecutivos das taxas directoras pelo Banco de Moçambique, com a taxa de política monetária e a PLR reduzidas em 225 e 210 pontos-base, respectivamente. Face a este cenário, o Banco implementou medidas proactivas para mitigar o risco da taxa de juros no balanço, incluindo a contenção do custo de financiamento, aumento de activos remuneráveis e a alocação da tesouraria em activos com menor sensibilidade às variações da taxa de juro ao longo de sua maturidade, preservando assim a trajectória crescente da margem financeira.

Nesta sequência, a margem financeira teve um crescimento anual de 52%, atingindo MT 544,40 milhões em Junho de 2024 (MT 358,22 milhões em Junho de 2023). Todas as rubricas de proveitos com juros registaram uma evolução positiva, destacando-se os investimentos em títulos de dívida e aplicações em outras instituições de crédito, que apresentaram aumento anual de 83% e 131%, respectivamente, reflectindo o crescimento no volume de operações bancárias. Por seu turno, os juros de crédito aumentaram em 7%, acompanhando a dinâmica da carteira de crédito diante da conjuntura económica.



A estabilidade cambial também foi suportada pela redução das necessidades de financiamento à economia, reflectindo a melhoria do défice da conta corrente em 21%, relativamente ao primeiro trimestre de 2023, que se fixou em USD 646,4 milhões. A dinâmica positiva da conta corrente deve-se fundamentalmente à melhoria do défice da Balança Comercial (29%), como reflexo, sobretudo, do aumento da produção e exportação de gás natural liquefeito (30%) e de energia eléctrica (12%), por um lado, e da queda das importações de combustíveis (19%) e energia eléctrica (29%), por outro.

Prevê-se uma expansão da margem financeira no segundo semestre, em consolidação dos resultados alcançados no primeiro semestre, conjugado com a perspectiva do aumento da carteira de crédito.

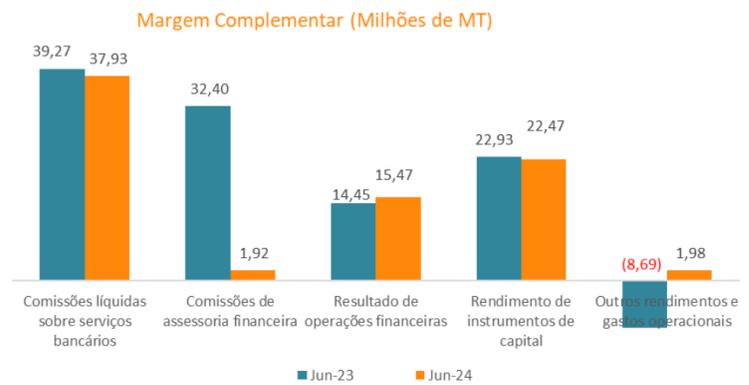
2. Análise Financeira

O primeiro semestre de 2024 revelou-se um período de progresso e crescimento positivo do Banco, não obstante o contexto macroeconómico desafiante que exigiu maior criatividade e uma estratégia sólida, incluindo a gestão eficiente de activos e passivos para garantir resultados satisfatórios. Neste contexto, o Produto Bancário cresceu em 36% e os Custos de Estrutura em 19%, tendo a eficiência operacional melhorado, com o rácio *cost-to-income* a incrementar para 55% (-8pp face ao período homólogo). O desempenho do Banco foi impactado pelo aumento substancial em provisões e imparidades, totalizando MT 79,77 milhões comparado com MT 33,25 milhões no período anterior, reflectindo uma abordagem prudente diante do cenário económico de elevados riscos.

Neste quadro, os resultados líquidos do Banco cresceram em 26%, situando-se em MT 133,20 milhões contra MT 105,52 milhões do igual período de 2023. Este resultado teve um impacto positivo nos indicadores de rentabilidade, com destaque para a Rentabilidade dos Capitais Próprios Médios (ROEA) e a Rentabilidade dos Activos Médios (ROAA) que se situaram em 6,73% (5,66% em 2023) e 1,95% (1,83% em 2023), respectivamente. Os níveis de capital e liquidez situaram-se, igualmente, em parâmetros confortáveis, com o Rácio de Solvabilidade atingindo 27,85% (23,18% em Dezembro de 2023) e o Rácio de Liquidez 109,56% (106,89% em Dezembro de 2023), acima dos mínimos regulamentares de 12% e 25%, respectivamente.

Margem complementar

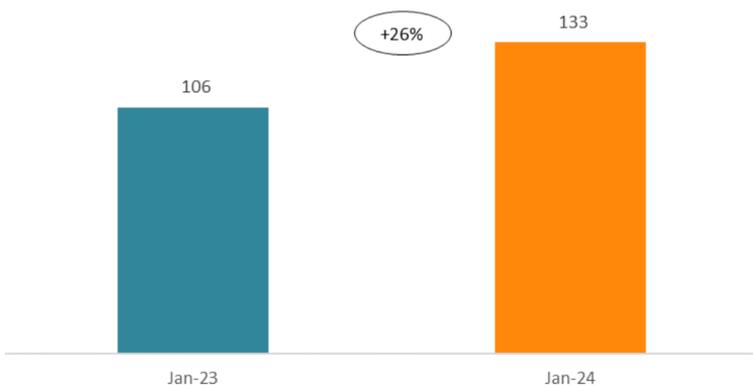
A margem complementar, que inclui o resultado líquido de taxas e comissões, receitas de assessoria financeira, resultados de operações financeiras e rendimentos de capital, totalizou MT 79,77 milhões, abaixo de MT 100,36 milhões registados no período homólogo. O baixo desempenho da margem complementar está associado ao processo prolongado de fecho dos mandatos de assessoria financeira em carteira, somado à reduzida procura de crédito por assinatura e à escassez de moeda estrangeira no mercado, que limitou as operações financeiras e de *trade finance*, especialmente na emissão de garantias bancárias para cobrir riscos de importação de *commodities*.



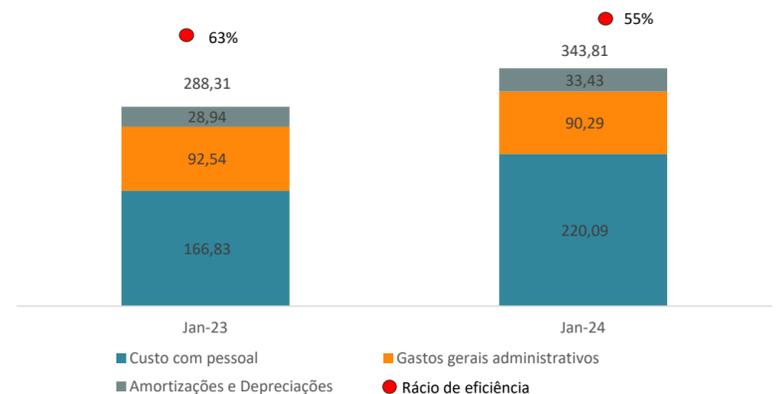
Custos de estrutura

Os custos de estrutura do Banco, que incluem os custos com pessoal, gastos gerais administrativos e amortizações, totalizaram MT 343,81 milhões, superando em 19% os MT 288,31 milhões do mesmo período de 2023. Não obstante, registou-se melhoria da eficiência operacional, tendo o rácio de *cost-to-income* se fixado em 55%, face aos 63% do período homólogo. Este resultado sublinha o impacto positivo dos investimentos na estrutura operacional (+19%) no incremento da produtividade do Banco (+36%), medido por custos de estrutura sobre o produto bancário, demonstrando uma gestão financeira mais eficiente e orientada para resultados.

Resultados Líquidos (Milhões de MT)



Custos de Estrutura (Milhões de MT)



Em termos agregados, os custos com pessoal foram responsáveis por 64% do total de custos (Junho de 2023: 58%), os outros gastos administrativos apresentaram o peso de 26% (Junho de 2023: 32%), enquanto os custos com amortizações e depreciações apresentaram a proporção de 10%, igual ao registado no período homólogo.

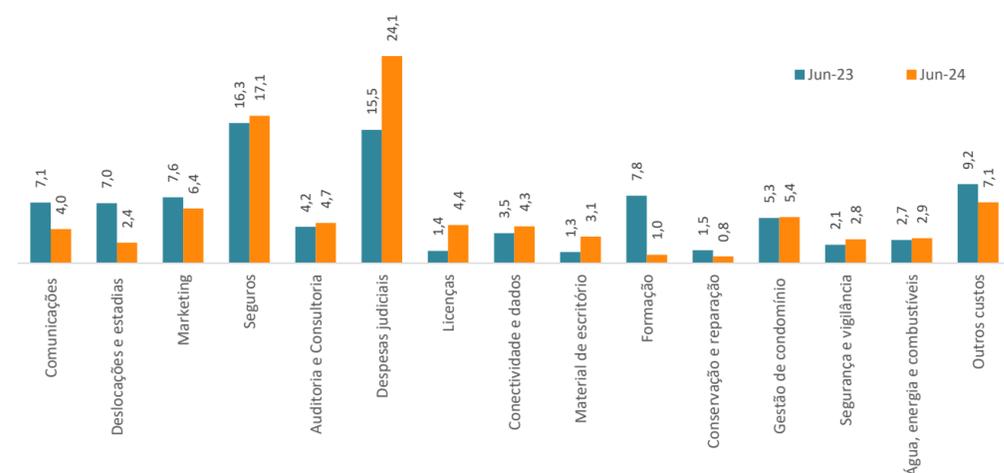
Custos com pessoal

Os custos com pessoal cifraram-se em MT 220,09 milhões, aumentando 32% em relação aos MT 166,83 milhões de igual período de 2023. Este aumento decorreu da revisão da estrutura governamental no final do primeiro semestre de 2023, que demandou o reforço das áreas de controle interno e a nomeação de novos gestores, além do reforço na área comercial para melhor captação e aproveitamento das oportunidades de negócio, somado à actualização anual da tabela salarial e aos ajustes salariais resultantes de promoções e progressões por mérito.

Gastos Gerais Administrativos

Os Gastos Gerais Administrativos cifraram-se em MT 90,29 milhões, uma ligeira melhoria de 2% face aos MT 92,54 milhões de igual período de 2023, apesar da pressão de custos decorrentes do aumento nos processos de contencioso relacionados à recuperação de crédito, representando 27% do total de Gastos Gerais Administrativos (MT 24,06 milhões), em comparação com 17% (MT 15,50 milhões) no período homólogo. Esta contenção de custos, no cômputo geral, foi alcançada através de um rigoroso controle da base de custos, incluindo a renegociação de contratos e a revisão de processos, resultando na redução significativa, em particular com comunicação (44%), deslocações (66%) e publicidade (17%).

Gastos Gerais Administrativos (Milhões de MT)



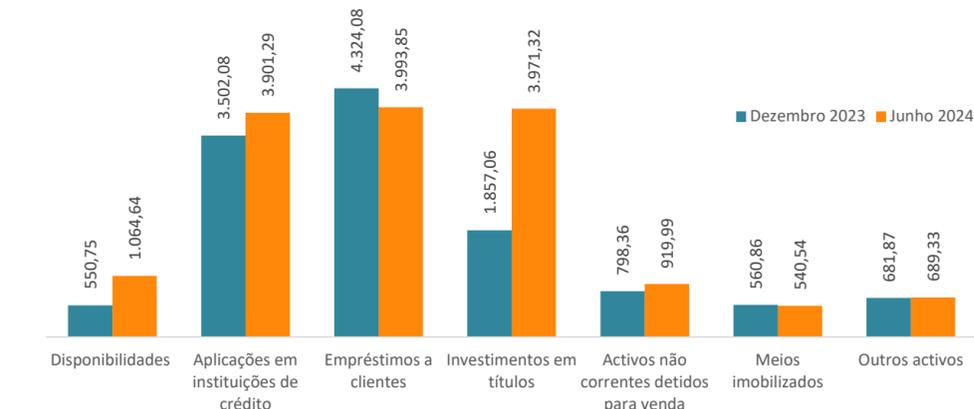
Posição financeira

O activo total cresceu 23%, passando de MT 12,28 mil milhões em Dezembro de 2023 para MT 15,08 mil milhões em Junho de 2024. Esta evolução reflectiu, essencialmente, o aumento da carteira de investimentos em títulos em 114% (+MT 2,11 mil milhões) e de aplicações em outras instituições de crédito em 11% (+ MT 400 milhões).

O aumento das aplicações do Banco em investimentos em títulos e em operações do mercado monetário reflecte o cenário económico actual, ainda marcado pelo elevado risco de crédito, exigindo maior cautela no financiamento de novas operações.

Quanto à estrutura do Balanço, os Activos geradores de juros representam 79% do Activo líquido, mantendo-se em linha com a proporção de Dezembro de 2023. No entanto, as três categorias de activos geradores de juros, nomeadamente, crédito, títulos e aplicações em outras instituições de crédito, mantiveram o mesmo peso de 26% no total do activo, embora tenha havido um aumento de 11 pp na participação de títulos, enquanto a participação de crédito e aplicações diminuiu em 9 pp e 3 pp, respectivamente.

Estrutura do Activo (Milhões de MT)

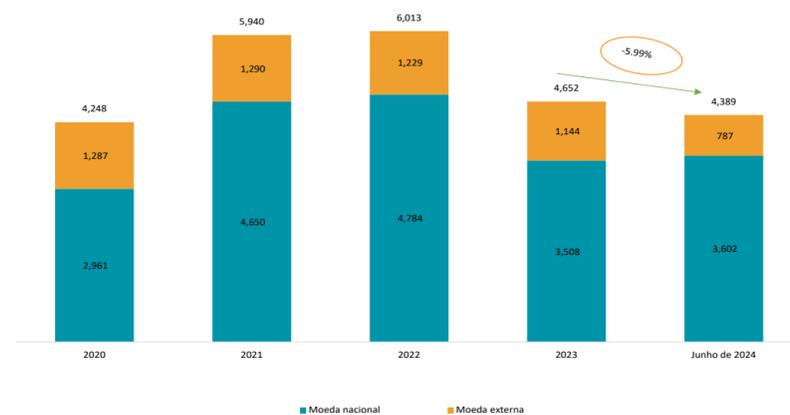


Empréstimos a clientes

O Banco financiou projectos no montante de MT 955,81 milhões, 130% acima de MT 415,46 milhões registado em igual período de 2023. Do total financiado, 37% foi direccionado à indústria alimentar, enquanto os 63% restantes foram destinados às pequenas e médias empresas por meio de repassagem de fundos a outras instituições financeiras.

Apesar do aumento do fluxo de financiamento, a carteira bruta de crédito reduziu em 6%, saindo de MT 4,65 mil milhões em Dezembro de 2023 para MT 4,40 mil milhões em Junho de 2024, justificado pela eficiente gestão na recuperação de créditos, com destaque para a liquidação de uma exposição do sector de combustíveis no valor de MT 500,0 milhões e recuperação do crédito, através de dação de uma operação do sector de pesca no valor de MT 133 milhões.

Evolução da carteira bruta de crédito (Milhões de MT)



Qualidade da Carteira de Crédito

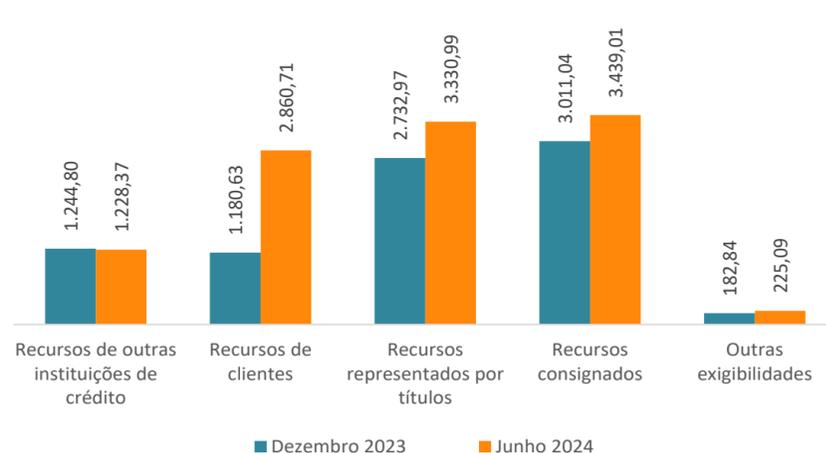
A qualidade da Carteira de Crédito melhorou com o crédito em incumprimento reduzindo em 11% na sequência das regularizações de operações registadas ao longo do primeiro semestre de 2024, o que contribuiu para a melhoria do rácio de NPL em 2 pp, saindo de 29% em Dezembro de 2023 para 27% em Junho de 2024, condicionado pela redução da carteira de crédito em 6%. No segundo semestre de 2024, o Banco espera uma melhoria mais expressiva do rácio de NPL, com o financiamento de novas operações e um monitoramento cauteloso da evolução do risco na carteira.

A imparidade acumulada atingiu MT 383,52 milhões em Junho de 2024, um aumento de 23% em relação a Dezembro de 2023. A cobertura de NPL por imparidades melhorou em 9 pp, alcançando 32%, com o objectivo de mitigar os possíveis impactos na qualidade da carteira e manter uma postura prudente.

Passivo

O Passivo situou-se em 11,08 mil milhões, 23% acima dos MT 8,35 mil milhões de Dezembro de 2023. Este aumento foi impulsionado por uma estratégia comercial eficiente, que resultou no crescimento significativo dos recursos de clientes (+142%), empréstimos obrigacionistas (+11%) e recursos consignados (+26%). Esta expansão do passivo permitiu o aumento da carteira de activos financeiros, fortalecendo a estabilidade financeira e a rentabilidade do Banco.

Passivo (Milhões de MT)



Capitais Próprios e Solvabilidade

Os capitais próprios totalizaram MT 4 mil milhões, um aumento de 2% em relação ao valor registado em Dezembro de 2023. A evolução dos fundos próprios no primeiro semestre é atribuída ao resultado líquido positivo, bem como à incorporação de 72% do resultado líquido de 2023, equivalente a MT 194 milhões, destinados à reserva legal e aos resultados transitados.

	Jun-24	Dec-23	Desvio	
			Valor	Percentual
Fundos Próprios				
Capital social ordinário	2,240,000,000	2,240,000,000	-	-
Resultados transitados	1,086,432,358	972,978,750	113,453,608.34	11.66%
Reservas de justo valor	128,819,250	113,038,648	15,780,601.58	13.96%
Reserva legal	408,324,606	327,558,772	80,765,834.03	24.65%
Resultado do exercício	133,195,951	269,219,443	-136,023,492.55	50.52%
Total dos Fundos Próprios	3,996,772,164	3,922,795,612	73,976,551	

A evolução positiva dos capitais próprios conjugada com a melhoria da qualidade dos activos do Banco contribuiu para o fortalecimento nos indicadores de adequação de capital, evidenciado pelo aumento dos fundos próprios regulamentares em 1,12%, passando para MT 3,996 milhões e o rácio de solvabilidade global em 4,32pp, para 27,85% (acima do mínimo regulamentar de 12,00%).

3. Demonstrações Financeiras

1. Demonstração do Rendimento Integral para o período intercalar

	Notas	Jun-24	Jun-23
		MT	MT
Juros e proveitos similares	2	856,986,235	600,521,503
Juros e encargos similares	2	(312,583,590)	(242,305,494)
Margem Financeira		544,402,645	358,216,009
Rendimentos de instrumentos de capital	5	22,473,229	22,925,381
Resultado líquido de taxas e comissões	3	37,927,990	71,676,803
Resultado líquido de operações cambiais	4	15,466,897	14,448,231
Outros proveitos e custos operacionais	6	3,364,705	(8,690,013)
Produto bancário		623,635,466	458,576,410
Imparidade de crédito	12	(79,509,510)	(81,924,752)
Imparidade dos activos não correntes detidos para venda		(9,972,833)	-
Outras provisões	23	6,458,801	48,676,016
Gastos com pessoal	7	(220,092,029)	(166,832,892)
Outros gastos administrativos	8	(90,288,810)	(92,540,221)
Amortizações	16 + 17	(33,426,502)	(28,940,031)
Custos operacionais		(426,830,883)	(321,561,881)
Resultados antes de impostos		196,804,583	137,014,529
Imposto sobre o rendimento		(63,608,632)	(31,498,069)
Impostos correntes		(63,608,632)	(31,498,069)
Impostos diferidos		-	-
Lucro do exercício		133,195,951	105,516,460

2. Demonstração da Posição Financeira para o período intercalar

	Notas	Jun-24	Dec-23
		MT	MT
Activo			
Caixa e Depósitos no Banco Central	10	941,700,371	322,674,069
Disponibilidades em instituições de crédito	11	122,936,508	228,075,918
Aplicações em instituições de crédito	12	3,901,290,142	3,502,075,116
Empréstimos a clientes	13	3,993,848,438	4,324,078,870
Investimentos em títulos	14	3,971,319,273	1,857,064,146
Outros activos	15	531,935,469	525,332,718
Activos não correntes detidos para venda	16	919,991,690	798,361,666
Propriedades e equipamento	17	540,509,056	560,827,805
Activos intangíveis	18	30,288	35,335
Activos por impostos correntes		157,391,119	156,533,242
Total do Activo		15,080,952,354	12,275,058,886
Fundos Próprios e Passivo			
Fundos Próprios			
Capital social ordinário	25	2,240,000,000	2,240,000,000
Resultados transitados	26	1,086,432,358	972,978,749
Reservas de justo valor	27	128,819,249	113,038,647
Reserva legal	26	408,324,606	327,558,772
Resultado do exercício		133,195,951	269,219,445
Total dos Fundos Próprios		3,996,772,164	3,922,795,613
Passivo			
Recursos de Outras Instituições de crédito	19	1,228,372,512	1,244,799,143
Recursos de clientes	20	2,860,713,627	1,180,628,341
Responsabilidades representadas por títulos	21	3,330,992,119	3,011,035,141
Recursos consignados	22	3,439,009,881	2,732,965,566
Outras exigibilidades	23	114,540,712	75,159,925
Provisões	24	1,087,512	5,637,494
Passivos por impostos diferidos		109,463,827	102,037,662
Total do Passivo		11,084,180,190	8,352,263,272
Total do Passivo e Fundos Próprios		15,080,952,354	12,275,058,886

3. Demonstração das Alterações na Situação Líquida para o período intercalar

	Capital	Reserva de justo valor	Reserva Legal	Resultados transitados	Resultado líquido do exercício	Total de fundos próprios
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	2,240,000,000	68,085,543	264,972,330	886,995,213	208,621,473	3,668,674,559
Rendimento integral	-	-	-	-	-	-
Outro rendimento integral	-	-	-	-	-	-
Alterações de justo valor de activos financeiros	-	66,107,507	-	-	-	66,107,507
Alterações de impostos diferidos	-	(21,154,403)	-	-	-	(21,154,403)
Regularização do efeito de aplicação de NIRF's	-	-	-	(51,496)	-	(51,496)
Lucro do exercício	-	-	-	-	269,219,445	269,219,445
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	2,240,000,000	113,038,648	264,972,330	886,943,717	477,840,919	3,982,795,613
Reforço da reserva legal	-	-	62,586,442	-	(62,586,442)	-
Dividendos aos accionistas	-	-	-	-	(60,000,000)	(60,000,000)
Transferência de resultados para resultados acumulados	-	-	-	86,035,031	(86,035,031)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	2,240,000,000	113,038,648	327,558,772	972,978,748	269,219,445	3,922,795,613
Rendimento integral	-	-	-	-	-	-
Outro rendimento integral	-	-	-	-	-	-
Alterações de justo valor de activos disponíveis para venda	-	23,206,767	-	-	-	23,206,767
Impostos diferidos	-	(7,426,165)	-	-	-	(7,426,165)
Regularização do efeito de aplicação de NIRF's	-	-	-	-	-	-
Lucro do exercício	-	-	-	-	133,195,951	133,195,951
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	2,240,000,000	128,819,249	327,558,772	972,978,748	402,415,396	4,071,772,166
Reforço da reserva legal	-	-	80,765,834	-	(80,765,834)	-
Dividendos aos accionistas	-	-	-	-	(75,000,000)	(75,000,000)
Transferência de resultados para resultados acumulados	-	-	-	113,453,609	(113,453,609)	-
Saldo em 30 de Junho de 2024	2,240,000,000	128,819,249	408,324,606	1,086,432,358	133,195,951	3,996,772,164

4. Demonstração dos Fluxos de Caixa para o período intercalar

	Nota	Apr-23	Jun-23
		MT	MT
Fluxo de caixa de actividades operacionais			
Juros, Comissões e outros rendimentos recebidos			816,833,831
Juros, comissões e outros gastos pagos			(245,084,951)
Pagamento a empregados e fornecedores			(228,654,096)
Fluxo líquido proveniente de rendimentos e gastos			343,094,784
Varição nos activos e passivos operacionais			
Diminuições/Aumentos em:			
Varição do limite mínimo de reservas obrigatórias			(689,187,501)
Aplicações em instituições de crédito			-
Investimento em títulos			260,539,930
Crédito á clientes			1,178,226,116
Recursos de Clientes			554,238,145
Recursos de outras instituições de crédito			(213,231,453)
Responsabilidades representadas por títulos			(600,000,000)
Recursos consignados			812,691,057
Outros activos			(4,423,243)
Impostos Pagos			(9,727,031)
Imposto pago sobre juros de aplicações e títulos			(31,498,069)
Fluxo líquido proveniente de activos e passivos operacionais			1,257,627,952
Total de fluxos de caixa líquido de actividades operacionais			1,600,722,736
Fluxo de caixa de actividades de investimento			
Aquisições de activos tangíveis e activos intangíveis	16		(40,433,899)
Fluxo líquido das actividades de investimento			(40,433,899)
Fluxo de caixa de actividades de financiamento			
Dividendos pagos			-
Fluxo de caixa de actividades de financiamento			-
Varição líquida em caixa e seus equivalentes			1,560,288,837
Efeitos da alteração da taxa de câmbio em caixa e seus equivalentes			24,928,427
Caixa e seus equivalentes no início do período			1,664,190,986
Caixa e seus equivalentes no fim do período			3,249,408,249
Reconciliação de caixa e seus equivalentes			
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	9		766,775,157
Disponibilidade sobre instituições de crédito	10		41,777,020
Aplicações em instituições de crédito excluindo juros a receber	11		3,207,628,197
Reservas no Banco Central	9		(766,772,125)
Total			3,249,408,249

5. Notas às Demonstrações Financeiras

1. Síntese das Políticas Contabilísticas

a) Nota introdutória

O Banco Nacional de Investimento, S.A. foi constituído em 14 de Junho de 2010, com sede na Cidade de Maputo, Avenida Julius Nyerere, n.º 3504 Bloco A2, sendo integralmente participado pelo Instituto de Gestão das Participações do Estado, e iniciou efectivamente a sua actividade como Banco universal em 20 de Junho de 2011.

O objecto social do Banco é a realização de actividades de banca de desenvolvimento e de investimento, visando contribuir para o desenvolvimento sustentável de Moçambique, através da sua intervenção, essencialmente, no financiamento e aconselhamento de projectos com impacto económico e social que respondam aos desafios de desenvolvimento do País.

b) Base de apresentação

No seguimento do disposto no Aviso nº 4/GBM/2007, de 30 de Março, do Banco de Moçambique, as demonstrações financeiras intercalares do exercício findo em 30 de Junho de 2024, foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS) emitidas pelo Comité Internacional de Normas de Contabilidade. As IFRS incluem as normas emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)* e interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretations Committee*. Estas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto de continuidade de operações.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações e com base no princípio do custo histórico, modificado pela aplicação do justo valor para os activos não correntes detidos para venda e activos e passivos financeiros.

c) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras anexas estão expressas em Meticais, arredondados para a unidade do Metical (MT) mais próxima.

d) Estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras em conformidade com as IFRS requer que o Conselho de Administração formule julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e o valor dos activos, passivos, proveitos e custos reportados. Os resultados actuais podem diferir das estimativas.

Os pressupostos sobre os quais as estimativas assentam são objecto de análise contínua, sendo as revisões de estimativas contabilísticas reconhecidas prospectivamente. A informação respeitante às áreas significativas de estimativa incerta e aos julgamentos críticos na aplicação de políticas contabilísticas que tenham um efeito mais significativo no valor reconhecido nas demonstrações financeiras diz respeito ao justo valor dos activos financeiros e a perda de crédito esperado em activos financeiros.

e) Políticas Contabilísticas

As políticas contabilísticas aplicadas na elaboração destas Demonstrações Financeiras Intercalares são consistentes com as utilizadas na preparação das Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2023, incluindo os requisitos definidos na IAS 34 - Relato Financeiro Intercalar.

O Banco Adoptou as IFRS e interpretações de aplicação obrigatória de acordo com a descrição apresentada no relatório anual com referência a 31 de Dezembro de 2023.

2. Margem financeira

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Juros e proveitos similares		
Juros de aplicações em instituições de crédito	280,763,829	153,289,014
Juros de crédito a clientes ao custo amortizado	393,181,304	367,931,606
Juros de investimentos em títulos	183,041,102	79,300,883
	856,986,235	600,521,503
Juros e encargos similares		
Juros de recursos de outras instituições de crédito	(48,510,791)	(43,920,502)
Juros de recursos de clientes	(44,797,255)	(24,866,644)
Juros de responsabilidades representadas por títulos	(208,281,086)	(142,563,793)
Outros juros e encargos similares	(10,994,458)	(30,954,555)
	(312,583,590)	(242,305,494)
	544,402,645	358,216,009

3. Receitas líquidas de taxas e comissões

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Receita de taxas e comissões		
Gestão de linhas de crédito	26,368,102	26,391,275
Assessoria financeira	1,920,259	89,169,811
Serviços bancários	17,474,120	19,021,834
	45,762,481	134,582,920
Custo com taxas e comissões		
Assessoria financeira	-	(56,766,359)
Serviços bancários	(5,914,232)	(6,139,758)
	(5,914,232)	(62,906,117)
	39,848,249	71,676,803

4. Provento líquido de operações cambiais

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Ganhos/Perdas reais de operações de trading de divisas	13,426,126	14,521,530
Ganhos/Perdas de reavaliação de activos financeiros	2,040,771	(73,299)
	15,466,897	14,448,231

5. Rendimentos de instrumentos de capital

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Rendimentos de instrumentos de capital		
Participação financeira no capital do TDB	22,473,229	22,925,381
	22,473,229	22,925,381

Os rendimentos de instrumentos de capital derivam dos ganhos de dividendos da participação do BNI no capital social do TDB.

6. Outros proveitos operacionais

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Quotizações e donativos	(433,722)	(259,058)
Outros impostos	(2,386,873)	(6,652,245)
Outros gastos/rendimentos operacionais	4,801,555	(1,778,710)
	1,980,959	(8,690,013)

7. Custos com o pessoal

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Orgãos sociais	(12,751,734)	(9,460,800)
Comissão executiva	(41,372,510)	(21,410,000)
Remuneração dos empregados	(149,589,640)	(123,756,846)
Encargos sociais obrigatórios	(5,497,546)	(4,738,742)
Outros custos com pessoal	(10,880,599)	(7,466,504)
	(220,092,029)	(166,832,892)

8. Gastos gerais administrativos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Água, energia e combustíveis	(2,898,620)	(2,699,950)
Material de Escritório	(3,099,307)	(1,297,925)
Outros fornecimentos de terceiros	(1,780,792)	(2,554,976)
Comunicações e despesas de expedição	(3,962,764)	(7,058,561)
Deslocações e estadias	(2,374,832)	(6,974,296)
Publicidade e edição de publicações	(6,375,381)	(7,645,366)
Conservação e reparação	(795,679)	(1,505,195)
Encargo com formação	(992,544)	(7,838,574)
Judiciais, contencioso e notariado	(24,058,883)	(15,504,496)
Seguros	(17,123,232)	(16,273,386)
Licenças	(4,448,110)	(1,445,552)
Segurança e vigilância	(2,791,477)	(2,142,642)
Auditoria e Consultoria	(4,674,308)	(4,224,377)
Conectividade e dados	(4,269,912)	(3,488,331)
Gestão de condomínio	(5,352,680)	(5,265,916)
Outros gastos e encargos	(5,290,289)	(6,620,678)
	(90,288,810)	(92,540,221)

9. Imparidade em activos

	Jun-24	Jun-23
	MT	MT
Outras imparidades e provisões		
Imparidade de crédito a clientes (Nota 13)		
Dotação do exercício	147,047,793	139,232,844
Reversão do exercício	(68,910,587)	(57,308,092)
	78,137,205	81,924,752
Provisões para riscos de crédito indirecto (Nota 24)		
Dotação do exercício	1,100,817	6,107,367
Reversão do exercício	(5,650,799)	(54,783,382)
	(4,549,982)	(48,676,016)
Imparidade de activos não correntes detidos para venda (Nota 16)		
Dotação do exercício	10,000,000	-
Reversão do exercício	-	-
	10,000,000	-
Imparidade para outros devedores (Nota 15)		
Dotação do exercício	-	-
Reversão do exercício	(27,167)	-
	(27,167)	-
	83,560,057	33,248,736

10. Caixa e depósitos no Banco Central

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Dec-23
	MT	MT
Caixa	97,571	14,527
Depósitos no Banco de Moçambique	941,602,800	322,659,542
	941,700,371	322,674,069

A rubrica de depósitos no Banco de Moçambique é destinada ao cumprimento de reservas obrigatórias, nos termos do Aviso nº 1/GBM/2023, de 24 de Março, conjugado com a Circular nº 02/EMO/2023, datada de 31 de Maio.

11. Disponibilidades sobre Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24	Dec-23
	MT	MT
Depósitos à ordem e outras disponibilidades		
Em instituições de crédito no país	2,138,698	224,726,732
Em instituições de crédito no estrangeiro	120,797,810	3,349,186
	122,936,508	228,075,917



12. Aplicações em Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Em instituições de crédito no país				
Mercado monetário interbancário	2,297,304,700		1,079,386,119	
Depósitos	1,007,443,759		1,812,188,851	
	3,304,748,459		2,891,574,970	
Em instituições de crédito no estrangeiro				
Aplicações a muito curto prazo	-		38,060,501	
Aplicações a médio e longo prazos (12.1)	596,541,684		572,439,645	
	596,541,684		610,500,146	
	3,901,290,142		3,502,075,116	

(12.1) Corresponde ao risco de participação em um projecto infraestruturante do sector de petróleo e gás com grande impacto no desenvolvimento da economia moçambicana.

A decomposição por prazo residual das aplicações encontra-se abaixo:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Até 1 mês	2,297,304,700		1,117,446,620	
1-12 meses	1,007,443,758		1,812,188,852	
Mais 3 anos	596,541,684		572,439,644	
	3,901,290,142		3,502,075,116	

13. Créditos a Clientes

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Crédito interno				
Empréstimos	1,518,942,669		912,290,451	
Créditos em conta corrente caucionada	937,751,910		2,040,139,170	
Descobertos bancários	221,335,481		205,357,984	
	2,678,030,060		3,157,787,605	
Comissões associadas ao custo amortizado	(12,037,307)		(15,986,902)	
Crédito e juros vencidos	1,711,370,924		1,493,472,675	
Provisões para imparidade	(383,515,239)		(311,194,508)	
	3,993,848,438		4,324,078,870	

Os empréstimos a clientes por sectores de actividade analisam-se como se segue:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Crédito a clientes por sectores de actividade				
Transporte e Comunicações	345,685,860		435,629,624	
Indústria	1,419,728,354		1,566,595,841	
Agricultura	376,066,933		401,571,765	
Comércio e Serviços	776,901,408		976,505,483	
Petróleo e Gás	233,038,214		759,042,598	
Sector Financeiro	618,587,181		18,052,757	
Outros	619,393,034		493,862,212	
	4,389,400,984		4,651,260,280	

Os prazos residuais da carteira de crédito e juros vincendos apresentavam a seguinte estrutura:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Até 1 mês	252,196,400		243,888,521	
1 - 3 meses	642,349,821		1,313,354,918	
3-12 meses	695,260,233		901,426,519	
1-3 anos	688,105,952		340,194,994	
Mais 3 anos	400,117,654		358,922,653	
	2,678,030,060		3,157,787,605	

A antiguidade dos créditos e juros vencidos apresentava a seguinte estrutura:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
1 - 3 meses	505,020,726		152,511,853	
Crédito vencido entre 3 a 6 meses	106,623,430		15,618,112	
Crédito vencido entre 6 a 12 meses	97,778,946		67,618,695	
Crédito vencido a mais de 12 meses	1,001,947,822		1,257,724,015	
	1,711,370,924		1,493,472,675	
Imparidade	(383,515,239)		(157,815,430)	
Exposicao Líquida	1,327,855,685		1,335,657,245	

O crédito aos clientes apresentava a seguinte imparidade:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Saldo em 1 de Janeiro	311,194,507		283,177,564	
Utilizações	(5,816,473)		(57,917,787)	
Reforços líquidas da imparidade no ano	78,137,205		85,934,730	
Saldo em 31 de Dezembro	383,515,239		311,194,507	
Da qual:				
Estágio 1	130,872,972		153,379,079	
Estágio 2	35,887,989		14,739,564	
Estágio 3	216,754,278		143,075,864	
	383,515,239		311,194,507	

14. Investimentos em títulos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Instrumentos de dívida				
Obrigações do Tesouro	952,226,275		632,411,130	
Obrigações do Tesouro 2020 (4ª Série)	-		10,555,511	
Obrigações do Tesouro 2020 (10ª Série)	198,203,189		200,427,240	
Obrigações do Tesouro 2021 (3ª Série)	53,689,159		53,272,670	
Obrigações do Tesouro 2021 (6ª Série)	11,764,608		11,157,464	
Obrigações do Tesouro 2021 (8ª Série)	10,816,523		10,684,929	
Obrigações do Tesouro 2022 (3ª Série)	12,030,637		11,467,563	
Obrigações do Tesouro 2022 (5ª Série)	25,729,085		25,512,003	
Obrigações do Tesouro 2022 (6ª Série)	26,590,580		26,179,207	
Obrigações do Tesouro 2022 (7ª Série)	13,058,743		12,639,431	
Obrigações do Tesouro 2022 (8ª Série)	10,701,447		10,590,459	
Obrigações do Tesouro 2022 (10ª Série)	205,942,900		205,901,561	
Obrigações do Tesouro 2023 (1ª Série)	17,074,880		16,708,633	
Obrigações do Tesouro 2023 (4ª Série)	28,007,390		27,436,079	
Obrigações do Tesouro 2023 (8ª Série)	10,393,943		9,878,380	
Obrigações do Tesouro 2024 (1ª Série)	23,218,588		-	
Obrigações do Tesouro 2024 (2ª Série)	24,130,576		-	
Obrigações do Tesouro 2024 (3ª Série)	28,555,979		-	
Obrigações do Tesouro 2024 (4ª Série)	195,647,909		-	
Obrigações do Tesouro 2024 (5ª Série)	56,670,139		-	
Bilhetes do Tesouro	2,130,538,889		371,947,392	
Emitidos pelo Governo da República de Moçambique	2,130,538,889		371,947,392	
Obrigações Corporativas	363,194,794		349,874,674	
Obrigações Corporativas Bayport 2021 (1ª Série)	8,939,630		8,792,337	
Obrigações Corporativas Bayport 2021 (2ª Série)	8,177,196		7,854,294	
Obrigações Corporativas Letshego 2023 (2ª Série)	60,401,606		58,061,790	
Obrigações Corporativas ServCred 2024 (1ª Série)	12,228,529		-	
Papel Comercial MYBUCKS 2023	273,447,833		275,166,255	
	3,445,959,958		1,354,233,198	
Instrumentos de capital				
Sociedade Interbancária de Moçambique (SIMO)	6,327,465		6,327,465	
Trade and Development Bank - TDB	520,361,992		497,833,625	
	526,689,457		504,161,090	
	3,972,649,415		1,858,394,288	
Imparidade	(1,330,142)		(1,330,142)	
	3,971,319,273		1,857,064,146	

Assinalou-se a seguinte movimentação de imparidades:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Até 1 mês	634,426,957		103,669,023	
1 - 3 meses	312,093,660		217,224,515	
3-12 meses	1,762,547,210		565,515,506	
1-3 anos	294,533,333		352,031,884	
Mais 3 anos	442,358,799		115,792,268	
	3,445,959,959		1,354,233,196	
Imparidade	(1,330,142)		(1,330,142)	
	3,444,629,817		1,352,903,054	

O perfil da maturidade contratual dos instrumentos de dívida à data do relato é o seguinte:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Saldo em 1 de Janeiro	1,330,142		1,457,353	
Utilizações	-		(1,395,732)	
Reversões / Reforços líquidas da imparidade no ano	-		1,268,521	
Saldo em 31 de Dezembro	1,330,142		1,330,142	

Os investimentos em títulos à data do relato apresentam o seguinte detalhe:

	Junho de 2024							
	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/Perdas de JV	Imparidade	Diferenças Cambiais não realizáveis	Quantia escriturada
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Instrumentos de dívida								
Obrigações do Tesouro	908,273,577	33,223,753	(24,114,480)	917,382,849	34,843,426	-	-	952,226,275
Bilhetes do Tesouro	2,062,384,714	212,091,286	(143,932,542)	2,130,543,458	-	-	-	2,130,543,458
Empresas privadas	325,000,000	29,105,384	-	354,105,384	9,089,410	(1,330,142)	-	361,864,652
	3,295,658,291	274,420,423	(168,047,022)	3,402,031,691	43,932,836	(1,330,142)	-	3,444,634,386
Instrumentos de capital								
Outros títulos	201,358,625	22,473,229	-	223,831,854	145,507,237	-	157,350,365	526,689,456
	201,358,625	22,473,229	-	223,831,854	145,507,237	-	157,350,365	526,689,456
	3,497,016,916	296,893,652	(168,047,022)	3,625,863,546	189,440,073	(1,330,142)	157,350,365	3,971,323,842

	Dezembro de 2023							
	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/Perdas de JV	Imparidade	Diferenças Cambiais não realizáveis	Quantia escriturada
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Instrumentos de dívida								
Obrigações do Tesouro	598,091,229	19,802,057	-	617,893,286	14,517,844	-	-	632,411,130
Bilhetes do Tesouro	389,476,000	-	(17,528,608)	371,947,392	-	-	-	371,947,392
Empresas privadas	315,000,000	28,666,451	-	343,666,451	6,208,225	(1,330,142)	-	348,544,534
	1,302,567,229	48,468,508	(17,528,608)	1,333,507,129	20,726,069	(1,330,142)	-	1,352,903,056
Instrumentos de capital								
Outros títulos	201,358,625	-	-	201,358,625	145,507,237	-	157,295,228	504,161,090
	201,358,625	-	-	201,358,625	145,507,237	-	157,295,228	504,161,090
	1,503,925,854	48,468,508	(17,528,608)	1,534,865,754	166,233,306	(1,330,142)	157,295,228	1,857,064,146

As Obrigações do Tesouro são constituídas pelos seguintes títulos:

- **Obrigações do Tesouro 2020 (4ª Série)** consistiam em 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 25 de Março de 2020, pelo prazo de maturidade de 4 anos, tendo vencido em Março de 2024. Estes títulos ofereciam uma taxa de juros remuneratória semestral de 12% para os dois primeiros cupões, seguindo-se uma taxa variável nos últimos quatro cupões. A variação desta taxa estava indexada à média ponderada das taxas de juros das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 1,5%.
- **Obrigações do Tesouro 2020 (10ª Série)**, representativas de 1.902.345 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 07 de Outubro de 2020, pelo prazo de maturidade de 6 anos, tendo um justo valor de MT 105,25 cada, à data de relato. Os juros são pagos semestralmente à taxa anual de 10% para os dois primeiros cupões e variável para os últimos quatro cupões, sendo que a taxa variável está indexada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 1,5%. O reembolso do capital será feito integralmente na data de vencimento.
- **Obrigações do Tesouro 2021 (3ª Série)**, representativas de 50.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 22 de Setembro de 2021, pelo prazo de maturidade de 4 anos, tendo um justo valor de MT 107,49 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual variável correspondente a MIMO adicionado ao *spread* negativo de 1,5%, mas nunca abaixo de 10,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2021 (6ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 21 de Julho de 2021, pelo prazo de maturidade de 4 anos, tendo um justo valor de MT 117,73 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 14,25% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos dez cupões, com a taxa variável indexada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias), acrescida de *spread* de 0,75%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2021 (8ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 22 de Setembro de 2021, pelo prazo de maturidade de 4 anos, tendo um justo valor de MT 108,27 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 14,00% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos dez cupões, com a taxa variável indexada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias), acrescida de *spread* de 0,75%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (3ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 09 de Março de 2022, pelo prazo de maturidade de 8 anos, tendo um justo valor de MT 160,52 cada, à data de relato. Os juros são pagos semestralmente à taxa anual de 15,25% para os dois primeiros cupões e variável para os últimos quatro cupões. A taxa variável está indexada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 1,75%. O reembolso do capital será feito integralmente na data de vencimento.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (5ª Série)**, representativas de 250.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 11 de Maio de 2022, pelo prazo de maturidade de 3 anos e apresentam justo valor de MT 102,96 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (6ª Série)**, representativas de 260.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 08 de Junho de 2022, pelo prazo de maturidade de 4 anos, apresentando um justo valor de MT 102,27 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (7ª Série)**, representativas de 118.005 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 10 de Agosto de 2022, pelo prazo de maturidade de maturidade de 4 anos, apresentando um justo valor de MT 110,14 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,75%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (8ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 08 de Setembro de 2022, pelo prazo de maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 107,11 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,625%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2022 (10ª Série)**, representativas de 1.943.628 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 23 de Novembro de 2022, pelo prazo de maturidade de 4 anos, apresentando um justo valor de MT 107,25 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 19,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2023 (1ª Série)**, representativas de 150.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 02 de Outubro de 2023, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 107,25 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 14,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2023 (4ª Série)**, representativas de 235.500 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 10 de Maio de 2023, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 113,89 cada, à data de relato. Os juros são pagos semestralmente a uma taxa anual de 19,00% para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. A taxa variável está vinculada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,75%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2023 (8ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 20 de Setembro de 2023, pelo prazo de maturidade de 10 anos, apresentando um justo valor de MT 104,03 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16,00%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2024 (1ª Série)**, representativas de 200.000 títulos com valor nominal de MT 100,00 cada, emitidas em 11 de Janeiro de 2024, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 116,19 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 18,00% para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. A taxa variável está vinculada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,25%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- **Obrigações do Tesouro 2024 (2ª Série)**, representativas de 200.000 títulos com valor nominal de MT 100,00 cada, emitidas em 05 de Março de 2024, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 120,76 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 19,5% para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. A taxa variável está indexada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,25%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2024 (3ª Série)**, representativas de 250.000 títulos com valor nominal de MT 100,00 cada, emitidas em 18 de Janeiro de 2024, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 114,32 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 18,00% para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. Esta taxa variável está vinculada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,25%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2024 (4ª Série)**, representativas de 1.988.949 títulos com valor nominal de MT 100,00 cada, emitidas em 03 de abril de 2024, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 105,30 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,00% para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. Esta taxa variável está vinculada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,25%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.
- **Obrigações do Tesouro 2024 (5ª Série)**, representativas de 590.128 títulos com valor nominal de MT 100,00 cada, emitidas em 21 de Maio de 2024, pelo prazo de maturidade de 5 anos, apresentando um justo valor de MT 104,29 cada, à data de relato. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 17,00%, para os quatro primeiros cupões e de forma variável para os seis últimos cupões. Esta taxa variável está vinculada à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro, com prazo superior a 63 dias, acrescida de um *spread* de 0,25%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

Os Bilhetes do Tesouro têm um valor total de MT 2.130.538.889,00 e são remuneráveis à taxa de juro média anual de 17,21%. O juro e o capital serão pagos na maturidade dos títulos.

Os investimentos em títulos de empresas privadas são constituídos pelos seguintes instrumentos de dívida:

- **Obrigações Corporativas Bayport 2021 (1ª Série)**, representativas de 82.087,12 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 21 de Maio de 2021, pelo prazo de maturidade de 5 anos. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual fixa de 18,00% para o primeiro cupão e variável para os restantes cupões indexados à taxa de juro média ponderada das seis últimas emissões de Bilhetes de Tesouro com maturidade acima de 90 dias, acrescida de uma margem de 4,50%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. À data de relato os títulos apresentam justo valor de 108,97 cada.
- **Obrigações Corporativas Bayport 2021 (2ª Série)**, representativas de 67.913 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 26 de Julho de 2021, pelo prazo de maturidade de 5 anos. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual fixa de 18,00% para o primeiro cupão e variável para os restantes cupões indexados à taxa de juro média ponderada das seis últimas emissões de Bilhetes de Tesouro com maturidade acima de 360 dias, acrescida de uma margem de 4,50%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. À data de relato os títulos apresentam justo valor de 120,54 cada.
- **Papel Comercial MYBUCKS 2023 (1ª Série)**, representativo de 2.500.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 29 de Julho de 2023, por 1 ano. Os juros são pagos numa base semestral a uma taxa anual de 20,00% fixa durante a sua maturidade. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. À data de relato os títulos apresentam justo valor de MT 109,49 cada.
- **Obrigações Corporativas Letshego 2023 (2ª Série)**, representativas de 500.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 11 de Agosto de 2023, pelo prazo de maturidade de 4 anos. Estes títulos oferecem uma taxa de juros remuneratória semestral de 22,5% para os dois primeiros cupões, seguidos por uma taxa variável nos seis últimos cupões. A variação desta taxa estava indexada à média ponderada das taxas de juro médias das seis últimas emissões de Bilhetes de Tesouro com maturidade acima de 90 dias, acrescida de um *spread* de 4,5%. À data de relato os títulos apresentam justo valor de MT 120,86 cada.
- **Obrigações Corporativas ServCred 2024 (1ª Série)**, representativas de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidas em 29 de Abril de 2023, pelo prazo de maturidade de 5 anos. Estes títulos oferecem uma taxa de juros remuneratória semestral de 24,7% para o primeiro cupão, seguidos por uma taxa variável nos nove últimos cupões. A taxa de juro será calculada pelo somatório da Prime Lending Rate do Sistema Financeiro Moçambicano (PLRSF) e duma margem 2.00% (dois vírgula zero por cento), isto é, PLRSF+2.00%. À data de relato os títulos apresentam justo valor de MT 122,35 cada.

Os instrumentos de capital são constituídos pelos seguintes títulos de participação no capital social:

- **Participação financeira não qualificada no capital social do TDB** no valor de USD 5.513.715,00, representativo de 888 acções de classe B, equivalente a uma quota de participação de 0,5% à data de subscrição.
- **Participação no capital social da Sociedade Interbancária de Moçambique (SIMO)** em 0,5%, correspondente a MT 6.327.464,57 e, representativo de 63.275 acções.



15. Outros activos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Devedores e outras Aplicações				
Recursos Humanos		4,023,921		11,518,867
Operações de Clientes (15.1)		121,699,268		148,042,131
Devedores Diversos		9,934,966		1,091,395
		135,658,155		160,652,393
Rendimentos a receber				
Outros rendimentos a receber de serviços bancários (15.2)		486,741,592		458,737,891
		486,741,592		458,737,891
Despesas com encargo diferido				
Seguros		3,625,900		2,101,121
Licenças		8,527,062		3,554,663
Economato		1,409,649		4,048,248
Encargos associados à celebração de contrato de financiamento		5,729,304		7,183,788
Outras Despesas com encargo diferido		1,356,295		194,269
		20,648,210		17,082,089
		643,047,957		636,472,372
Imparidade		(111,112,488)		(111,139,654)
		531,935,469		525,332,718

(15.1) A rubrica contempla valores a receber resultantes de acordos de liquidação de empréstimos e despesas de clientes efectuados a título de adiantamento.

(15.2) A rubrica inclui receitas de comissões a receber por prestação de serviços de assessoria financeira e pela prestação de serviços bancários diversos, em particular, a emissão de garantias bancárias.

16. Activos não correntes detidos para venda

Nesta rubrica encontram-se registados imóveis que foram obtidos através da dação em cumprimento de créditos em dívida. Estes bens foram registados como “Activos não correntes detidos para venda” pelo seu justo valor, que corresponde ao menor dos valores entre o valor contabilístico e o justo valor deduzido dos custos de venda.

Em 30 de Junho, a rubrica apresentava-se como segue:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Activos não correntes detidos para venda				
Equipamento industrial		429,132,292		272,006,100
Imóveis		543,250,366		543,250,366
		972,382,658		815,256,466
Imparidade (16.1)		(14,894,800)		(4,894,800)
		957,487,858		810,361,666
Adiantamento da venda de activos		(37,496,168)		(12,000,000)
		919,991,690		798,361,666

(16.1) As imparidades sobre os activos não correntes detidos para venda apresentaram o seguinte movimento:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Saldo em 1 de Janeiro		4,894,800		4,894,800
Reforço de imparidades		10,000,000		-
Saldo em 31 de Dezembro		14,894,800		4,894,800

A rubrica de Activos não correntes detidos para venda apresentou no período de reporte o seguinte movimento:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Saldo em 1 de Janeiro		815,256,466		272,006,100
Aumento (16.2)		157,126,192		543,250,366
		972,382,658		815,256,466

(16.2) O aumento desta rubrica no primeiro semestre de 2024 refere-se à adjudicação judicial de activos de um mutuário do sector de pesca para a liquidação de um financiamento.

17. Propriedades e Equipamentos

Em 30 de Junho de 2024, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-24							
	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Activos sob direito de uso	Imobilizado em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Custo								
Saldo em 1 de Janeiro de 2024	487,292,878	140,621,955	123,892,400	67,427,016	6,210,281	3,855,599	17,884,279	847,184,408
Abate	-	-	(8,015,000)	-	-	-	-	(8,015,000)
Transferência	425,690	785,629	-	-	-	-	(1,211,319)	0
Aquisições	-	2,599,817	10,940,000	-	-	116,126	51,970	13,707,913
Saldo em 30 de Junho de 2024	487,718,568	144,007,401	126,817,400	67,427,016	6,210,281	3,971,725	16,724,931	852,877,321
Depreciações acumuladas								
Saldo em 1 de Janeiro de 2024	92,198,572	85,039,729	64,010,921	42,276,460	2,381,101	449,820	-	286,356,603
Abate	-	-	(7,409,792)	-	-	-	-	(7,409,792)
Depreciações do exercício	5,255,548	10,589,810	13,931,801	2,921,087	330,131	393,076	-	33,421,454
Saldo em 30 de Junho de 2024	97,454,120	95,629,539	70,532,930	45,197,547	2,711,232	842,896	-	312,368,265
Valor líquido contabilístico em 30 de Junho de 2024	390,264,448	48,377,861	56,284,470	22,229,469	3,499,049	3,128,829	16,724,931	540,509,056

	Dec-23							
	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Activos sob direito de uso (19.1)	Investimentos em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Custo								
Saldo em 1 de Janeiro de 2023	483,237,234	107,961,514	90,706,030	67,345,259	6,210,281	3,411,842	35,366,884	794,239,044
Transferência	-	18,761,515	-	-	-	-	(18,761,515)	-
Abates (19.2)	(1,109,443)	(13,995)	(13,620,000)	-	-	(3,411,842)	-	(18,155,280)
Aquisições	5,165,087	13,912,921	46,806,370	81,757	-	3,855,599	1,278,910	71,100,644
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	487,292,878	140,621,955	123,892,400	67,427,016	6,210,281	3,855,599	17,884,279	847,184,408
Depreciações acumuladas								
Saldo em 1 de Janeiro de 2023	82,295,394	64,693,908	46,908,571	35,388,253	1,677,860	3,151,773	-	234,115,759
Depreciações do exercício	9,982,688	20,351,944	23,177,350	6,888,207	703,241	707,010	-	61,810,442
Abates	(79,510)	(6,123)	(6,075,000)	-	-	(3,408,963)	-	(9,569,596)
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	92,198,572	85,039,729	64,010,921	42,276,460	2,381,101	449,820	-	286,356,603
Quantia escriturada em 31 de Dezembro de 2023	395,094,306	55,582,226	59,881,479	25,150,556	3,829,180	3,405,779	17,884,279	560,827,805

(17.1) O Banco detém um contrato de locação de um imóvel elegível para o reconhecimento como activo sob direito de uso em conformidade com os requisitos da NIRF 16.

(17.2) Por deliberação da Administração do Banco procedeu-se ao abate de viaturas de expediente que haviam alcançado o final do período de vida útil, incluindo uma viatura atribuída a um ex-gestor do Banco que exerceu o seu direito de alienação no término de suas funções, em conformidade com a política de pessoal do Banco.

18. Activos intangíveis

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Custo				
Saldo em 1 de Janeiro		4,945,956		4,905,573
Aquisições		-		40,383
		4,945,956		4,945,956
Amortizações acumuladas				
Saldo em 1 de Janeiro		4,910,620		4,905,348
Depreciações do exercício		5,047.9		5,273
		4,915,668		4,910,620
Valor líquido contabilístico		30,288		35,335

19. Recursos de Outras Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Recursos de outras instituições de crédito				
Recursos de instituições de crédito nacionais		488,911,500		488,835,000
Recursos de instituições de crédito estrangeiras		607,194,782		649,728,260
		1,096,106,282		1,138,563,260
Juros a pagar		132,266,230		106,235,883
		1,228,372,512		1,244,799,143

À data do balanço apresentava o seguinte prazo residual:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Até 3 meses		491,622,950		490,850,553
3-12 meses		144,697,203		184,536,260
Mais de 3 anos		592,052,360		569,412,330
		1,228,372,512		1,244,799,143

20. Recursos de Clientes

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Depósitos à ordem		1,870,607,509		413,940,665
Depósitos à prazo		959,460,000		761,365,696
Outros recursos		5,568,878		3,530,246
		2,835,636,387		1,178,836,607
Juros a pagar		25,077,239		1,791,734
		2,860,713,627		1,180,628,341

A maturidade residual das operações a prazo apresenta a seguinte estrutura:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Até 1 mês		2,267,731,654		150,000,000
1 - 3 meses		566,952,055		561,365,696
1 - 12 meses		26,029,918		50,000,000
		2,860,713,627		761,365,696

21. Responsabilidades representadas por títulos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23	
	MT		MT	
Empréstimos obrigacionistas				
Obrigações BNI 2021 - 1ª Série		193,000,000		353,000,000
Obrigações BNI 2021 - 2ª Série		600,000,000		600,000,000
Obrigações BNI 2021 - 3ª Série		500,000,000		500,000,000
Obrigações BNI 2022 1ª Série		325,682,000		325,682,000
Obrigações BNI 2023 1ª Série		500,000,000		500,000,000
Papel Comercial BNI 2023		370,000,000		370,000,000
Papel Comercial BNI 2024 1ª Série		253,800,000		-
Papel Comercial BNI 2024 2ª Série		500,000,000		-
		3,242,482,000		2,648,682,000
Juros a pagar		88,510,119		84,283,566
		3,330,992,119		2,732,965,566

- As Obrigações BNI 2021 (1ª série) são representativas de 3.530.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, oneradas a uma taxa nominal variável indexada à *PLR (Prime Lending Rate)* do sistema financeiro moçambicano, adicionada a um *Spread* negativo de 14,65%, mas nunca abaixo de 4,25%. Os juros são pagos trimestralmente e o capital será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 15 de Julho de 2021, por um período de 5 anos.

- As Obrigações BNI 2021 (2ª série) são representativas de 6.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, oneradas a uma taxa nominal variável indexada à *PLR (Prime Lending Rate)* do Sistema Financeiro moçambicano, adicionada a um *Spread* negativo de 8,90%, mas nunca abaixo de 10%. Os juros são pagos trimestralmente e o capital será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 17 de Setembro 2021, por um período de 5 anos.
- As Obrigações BNI 2021 (3ª série) são representativas de MT 5.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, oneradas a uma taxa nominal variável indexada à taxa MIMO, adicionada a um *Spread* negativo de 1,5%, mas nunca abaixo de 10%. Os juros são pagos semestralmente e o capital será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 22 de Setembro 2021, por um período de 5 anos.
- As Obrigações BNI 2022 (1ª série) são representativas de MT 3.256.820 títulos com valor nominal de MT 100 cada, oneradas a uma taxa nominal variável indexada à taxa MIMO, adicionada a um *Spread* de 2,75. Os juros são pagos semestralmente e o capital será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 29 de Janeiro 2022, por um período de 3 anos.
- As Obrigações BNI 2023 (1ª série) representam MT 5.000.000 títulos, com um valor nominal de MT 100 cada. Estes títulos estão sujeitos a uma taxa de juros anual fixa de 14,00%, pagável semestralmente ao longo do seu período de maturidade. Emitidos em 02 de Outubro de 2023, estes títulos têm um prazo de 5 anos, com o capital integral a ser reembolsado na data de vencimento.
- O Papel Comercial BNI 2023 (3ª série) consiste em 3.700.000 títulos, cada um com valor nominal de MT 100. Emitido em 07 de Novembro de 2023, tem um prazo de maturidade de 1 ano e sujeito a uma taxa de juro 5,00%, pagável semestralmente, com o reembolso integral do capital na data de vencimento.
- O Papel Comercial BNI 2024 (1ª série) (3ª série) consiste em 2.538.000 títulos, cada um com valor nominal de MT 100. Emitido em 29 de Abril de 2024, tem um prazo de maturidade de 1 ano e sujeito a uma taxa de juros anual fixa de 15,50%, pagável semestralmente, com o reembolso integral do capital na data de vencimento.
- O Papel Comercial BNI 2024 (2ª série) consiste em 5.000.000 títulos, cada um com valor nominal de MT 100. Emitido em 29 de Abril de 2024, tem um prazo de maturidade de 1 ano e sujeito a uma taxa de juros anual fixa de 14,00%, pagável semestralmente, com o reembolso integral do capital na data de vencimento.

22. Recursos consignados

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
FAE (linha de Financiamento ao Agronegócio e Empreendedorismo) (i)	57,159,839		87,874,066
FDA (Fundo de Desenvolvimento Agrário) (ii)	131,094,664		133,595,134
INCAJU (Instituto de Fomento de Cajú) (iii)	103,427,605		103,630,225
Linha de crédito GOV.COVID-19 (iv)	531,077,113		503,359,901
SASOL (v)	310,797,417		314,027,417
Petromoc (vi)	2,300,000,000		1,866,723,489
Outros	5,453,243		1,824,909
	3,439,009,881		3,011,035,141

- Os recursos consignados do FAE destinam-se ao apoio ao agro-negócio e promoção do empreendedorismo ao longo do Vale do Zambeze, tendo sido mobilizados junto da Agência do Desenvolvimento do Vale de Zambeze;
- Os recursos consignados do FDA destinam-se à cobertura do risco de crédito no sector agrícola, através de emissão de garantias bancárias;
- Os recursos consignados do INCAJU destinam-se à cobertura do risco de crédito do subsector do caju, através da emissão de garantias bancárias;
- A linha de crédito GOV.COVID-19 foi desenvolvida em parceria com o Governo da República de Moçambique, aprovada através do Decreto n.º 37/2020, de 02 de Junho. A linha destina-se ao apoio às Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPME) afectadas pela Covid-19. Este montante representa o valor ainda disponível para o financiamento de projectos ou empresas, cujos pedidos foram aprovados, aguardando apenas o cumprimento pelos mutuários de todas as condições prévias ao desembolso;
- Linha de crédito SASOL destina-se ao financiamento da cadeia de valor do sector de gás natural veicular no troço entre as Províncias de Maputo e Inhambane.
- Os recursos consignados do Ministério de Economia e Finanças destinam à cobertura do risco de emissão de garantias bancárias internacionais para operações de importação de produtos petrolíferos refinados.

23. Outros passivos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
Parceiros de prestação de serviços financeiros			-
Dividendos a pagar	75,000,000		-
Receitas com rendimento diferido	865,457		8,566,264
Remuneração a pagar a colaboradores (23.1)	18,319,228		16,770,000
Contribuições para a segurança social (23.2)	1,503,471		1,310,438
IRPS (23.3)	6,310,860		5,526,625
Outros impostos a pagar (23.2)	4,166,189		3,882,788
Plano de saúde de Colaboradores	21,420,000		7,140,000
Outros credores (22.3)	23,076,251		15,689,513
Passivos de Locação (22.4)	3,443,046		3,587,525
	154,104,502		62,473,153
Outras contas de regularização			
Contas internas	(39,563,790)		12,686,772
	(39,563,790)		12,686,772
	114,540,712		75,159,925

(23.1) As remunerações a pagar aos Colaboradores referem-se à especificação do décimo terceiro salário e ao subsídio de férias pagos em Novembro e Janeiro.

(22.2) Esses encargos correspondem às retenções sobre o rendimento referentes ao mês de Junho de 2024 e pagos em Julho de 2024.

(22.3) A rubrica de outros credores inclui encargos a suportar relacionados com activos recebidos por dação, custos especializados de gestão de condomínios e honorários de auditores externos, bem como encargos associados à gestão de fundos e despesas de comunicações, entre outros.

(22.4) Esta rubrica está associada ao reconhecimento das responsabilidades de locação de um imóvel, em conformidade com a NIRF 16. No exercício de 2024, a rubrica apresentou o seguinte movimento:

24. Provisões

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
Provisões para garantias e compromissos			
Saldo em 1 de Janeiro	5,637,494		58,419,647
Reforço líquido da Imparidade do Exercício	1,100,817		(52,782,153)
Reversões	(5,650,799)		-
Saldo em 31 de Dezembro	1,087,512		5,637,494

25. Capital social

O capital social do Banco Nacional de Investimentos, SA é de MT 2.240.000.000, totalmente subscrito e integralmente realizado, sendo detido exclusivamente pelo acionista único IGEPE.

26. Reserva e resultados transitados

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
Reserva Legal			
Saldo em 01 de Janeiro	327,558,772		264,972,330
Por incorporação de resultados do exercício anterior	80,765,834		62,586,442
Total de Reserva Legal	408,324,606		327,558,772
Resultados Transitados			
Saldo em 01 de Janeiro	972,978,749		886,995,213
Regularização do efeito de aplicação de NIRF's	-		(51,495)
Por incorporação de resultados do exercício anterior	113,453,609		86,035,031
Total de Resultados Transitados	1,086,432,358		972,978,749
Total de Reserva e Resultados Transitados	1,494,756,964		1,300,537,521

27. Reservas de reavaliação

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
Justo valor de títulos			
Saldo em 01 de Janeiro	166,233,305		1,857,064,146
Alterações de justo valor de títulos	23,206,767		(1,690,830,841)
Saldo em 30 de Junho	189,440,072		166,233,305
Impostos diferidos	(60,620,823)		(53,194,658)
Saldo em 30 de Junho	(60,620,823)		(53,194,658)
Reserva de justo valor	128,819,249		113,038,647

28. Solvabilidade

	Jun-24		Dec-23
	MT	MT	
Fundos Próprios			
Capital ordinário realizado	2,240,000,000		2,240,000,000
Reservas Livres	408,324,606		327,558,772
Resultados positivos transitados de exercícios anteriores	1,086,271,427		973,139,680
Activos intangíveis	(3,159,116)		(3,441,114)
Insuficiência de provisões económicas sobre as regulamentares	(1,088,675,058)		(1,211,537,686)
Provisões para riscos gerais de crédito	1,088,270		1,171,289
Outros elementos a deduzir	(115,951,952)		(49,667,349)
Fundos Próprios para a determinação do rácio Core Tier 1	3,734,596,033		3,540,698,452
Fundos Próprios de Base Tier 1	2,642,761,859		2,325,719,653
Fundos Próprios Elegíveis	A 2,527,898,176		2,277,223,592
Activos Ponderados por Risco			
Calculados de acordo com o Capítulo II do Aviso n.º 15/GBM/2013	9,076,880,520		9,690,909,962
Total de Activos Ponderados por Risco	B 9,076,880,520		9,690,909,962
Rácio de Solvabilidade	A/B 27.85%		23.50%

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
MODELO III (ACTIVO)
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA
Balanco - Contas Individuais (Activo)

Rubricas	Descrição	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	941,700,370.81	-	941,700,370.81	322,674,068.83
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	122,936,507.76	-	122,936,507.76	228,075,917.31
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda	3,988,341,582.74	-	3,988,341,582.74	1,852,591,238.91
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	3,901,290,142.39	-	3,901,290,142.39	3,502,075,115.93
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310(1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a clientes	4,377,363,677.25	383,515,239.05	3,993,848,438.20	4,324,078,868.96
	Investimentos detidos até à maturidade	-	-	-	-
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda	972,382,657.80	14,894,800.00	957,487,857.80	810,361,665.78
26	Propriedades de investimentos	-	-	-	-
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	848,905,595.06	311,525,369.46	537,380,225.60	557,422,024.70
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	8,917,681.10	5,758,565.06	3,159,116.04	3,441,113.66
300	Activos por impostos correntes	157,391,119.37	-	157,391,119.37	156,533,242.20
301	Activos por impostos diferidos	-	-	-	-
12 + 157 + 158 (1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 348 (1) - 3584 - 3525 + 50 (1) (2) - 5210 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1) (3)	Outros Activos	665,589,436.69	111,112,488.31	554,476,948.38	740,686,526.09
	Total de activos	15,984,818,771	826,806,462	15,158,012,309	12,497,939,782

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e nos 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)
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA
Balanco - Contas Individuais (Passivo)

Rubricas	Descrição	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
	Passivo		
38 - 3311(1) - 3410 + 5200 + 5211(1) + 5318(1)	Recursos de Bancos centrais	-	-
39 - 3311(1) -3411 + 5201 + 5211(1) + 5318(1)	Recursos de Outras Instituições de crédito	491,622,950	490,760,646
40 + 41 - 3311(1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211(1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos	3,597,463,188	1,934,666,839
42 - 3311(1) - 3414 + 5204 + 5211(1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos	3,330,992,119	2,732,965,566
47	Provisões	1,087,511	5,637,493
490	Passivos por impostos correntes	-	-
491	Passivos por impostos diferidos	109,463,827	102,037,662
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos	3,630,610,551	3,309,075,965
	Total de Passivo	11,161,240,145	8,575,144,171
	Capital		
55	Capital	2,240,000,000	2,240,000,000
58 + 59	Reservas de reavaliação	128,819,250	113,038,648
	Outras reservas e resultados transitados	1,494,756,964	1,300,537,522
50-502+60	Reserva Legal	408,324,606	327,558,772
60-602+61	Resultados transitados	1,086,432,358	972,978,750
	Resultado do exercício	133,195,951	269,219,442
	Total de Capital	3,996,772,164	3,922,795,612
	Total de Passivo + Capital	15,158,012,309	12,497,939,782

(1) Inclui saldo da conta 53888 referente a Outras receitas com rendimento diferido provenientes de ganhos de JV de Investimentos em Títulos

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
MODELO IV
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA
Demonstração de Resultados - Contas Individuais

Rubricas	Descrição	30 de Junho de 2024	30 de Junho de 2023
79+80	Juros e rendimentos similares	856,986,235	600,521,503
66+67	Juros e encargos similares	- 312,583,590	- 242,305,494
	Margem financeira	544,402,645	358,216,009
82	Rendimentos de instrumentos de capital	22,473,229	22,925,381
81	Rendimentos com serviços e comissões	43,842,222	134,582,920
68	Encargos com serviços e comissões	- 5,914,232	- 62,906,117
- 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1) + 836 (1) + 838 + 83900 + 83910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados	-	-
- 694 + 834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda	2,040,770	- 73,298
-690 + 830	Resultados de reavaliação cambial	13,426,126	14,522,390
-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	3,364,705	- 20,886,192
	Produto bancário	623,635,466	446,381,092
70	Custos com pessoal	- 220,092,029	- 166,832,892
71	Gastos gerais administrativos	- 90,288,810	- 92,540,221
77	Amortizações do exercício	- 33,426,502	- 28,940,031
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações	5,086,496	60,871,334
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações	- 78,137,205	- 81,924,752
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações	-9,972,833	-
	Resultados antes de impostos	196,804,583	137,014,529
	Impostos		
65	Correntes	- 63,608,632	- 31,498,069
74 - 86	Diferidos	-	-
640	Resultados após impostos	133,195,951	105,516,460
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas	-	-
641	Interesses minoritários	-	-

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

