

Balanço - Contas Individuais (Activo)

| Rubricas | Notas / Quadros anexos | 2009 | | | 2008 |
|--|--|---|--------------------------------------|------------------|------------------|
| | | Valor antes de provisões, imparidade e amortizações | Provisões, imparidade e amortizações | Valor Líquido | |
| Activo | | | | | |
| 10 + 3300 | Caixa e disponibilidades em bancos centrais | 877,077 | | 877,077 | 771,054 |
| 11 + 3301 | Disponibilidades em outras instituições de crédito | 185,265 | | 185,265 | 41,936 |
| 153 (1) + 158 (1) + 16 | Activos financeiros detidos para negociação | 0 | | 0 | 0 |
| 153 (1) + 158 (1) + 17 | Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados | 0 | | 0 | 0 |
| 154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1) | Activos financeiros disponíveis para venda | 2,805,645 | | 2,805,645 | 3,240,281 |
| 13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300 | Aplicações em instituições de crédito | 284,607 | | 284,607 | 872,048 |
| 14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018 | Crédito a Clientes | 3,789,773 | 99,551 | 3,690,222 | 1,537,493 |
| 156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303 | Investimentos detidos até à maturidade | 119,148 | | 119,148 | 425,631 |
| 155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5210 (1) - 5308 (1) | Activos com acordo de recompra | (38,932) | | (38,932) | 0 |
| 21 | Derivados de cobertura | 0 | | 0 | 0 |
| 25 - 3580 | Activos não correntes detidos para venda | 0 | | 0 | 0 |
| 26 - 3581 (1) - 360 (1) | Propriedades de investimento | 0 | | 0 | 0 |
| 27 - 3581 (1) - 360 (1) | Outros activos tangíveis | 659,686 | 266,189 | 393,497 | 314,651 |
| 29 - 3583 - 361 | Activos intangíveis | 153,926 | 130,215 | 23,711 | 21,689 |
| 24 - 357 | Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos | 0 | | 0 | 0 |
| 300 | Activos por impostos correntes | 113,185 | | 113,185 | 0 |
| 301 | Activos por impostos diferidos | 0 | | 0 | 0 |
| 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 | 190,255 | 9,690 | 180,565 | 185,446 |
| Total de activos | | 9,139,635 | 505,645 | 8,633,990 | 7,410,229 |

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

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

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

O Técnico de Contas



Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira



António Luís Ribeiro

O Administrador Delegado



Paul Nice

MODELO III (PASSIVO)

30 de Junho de 2009

Balanço - Contas Individuais (Passivo)

| Rubricas | Notas / Quadros anexos | 2009 | 2008 |
|--|--|------------------|------------------|
| Passivo | | | |
| 38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1) | Recursos de bancos centrais | | |
| 43 (1) | Passivos financeiros detidos para negociação | | |
| 43 (1) | Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | |
| 39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 + 5211 (1) + 5318 (1) | Recursos de outras instituições de crédito | 221,055 | 0 |
| 40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311 | Recursos de clientes e outros empréstimos | 5,936,641 | 5,164,013 |
| 42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312 | Responsabilidades representadas por títulos | 0 | 0 |
| 44 | Derivados de cobertura | 0 | 0 |
| 45 | Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas | 0 | 0 |
| 47 | Provisões | 1,546,942 | 1,425,981 |
| 490 | Passivos por impostos correntes | 0 | 0 |
| 491 | Passivos por impostos diferidos | 0 | 0 |
| 481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1) | Instrumentos representativos de capital | 0 | 0 |
| 480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1) | Outros passivos subordinados | 0 | 0 |
| 51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3) | Outros passivos | 238,035 | 253,097 |
| Total de Passivo | | 7,942,673 | 6,843,093 |
| Capital | | | |
| 55 | Capital | 315,000 | 315,000 |
| 602 | Prémios de emissão | 31,891 | 31,891 |
| 57 | Outros instrumentos de capital | 0 | 0 |
| - 56 | (Acções próprias) | 0 | 0 |
| 58 + 59 | Reservas de reavaliação | (1,940) | (3,236) |
| 60 - 602 + 61 | Outras reservas e resultados transitados | 289,858 | 159,395 |
| 64 | Resultado do exercício | 56,508 | 64,086 |
| - 63 | (Dividendos antecipados) | 0 | 0 |
| Total de Capital | | 691,317 | 567,136 |
| Total de Passivo + Capital | | 8,633,990 | 7,410,229 |

O Técnico de Contas

O Director da Área Financeira

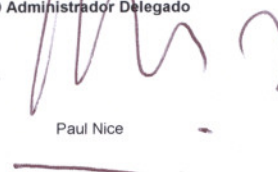
O Administrador Delegado



Joaquim Moisés Bazar



António Luis Ribeiro



Paul Nice

MODELO IV

30 de Junho de 2009

Demonstração de Resultados - Contas Individuais

| Rubricas | | Notas / Quadros anexos | 2009 | 2008 |
|--|---|------------------------------|----------------|----------------|
| 79 + 80 | Juros e rendimentos similares | | 258,693 | 170,429 |
| 66 + 67 | Juros e encargos similares | | (135,489) | (135,414) |
| | Margem financeira | | 123,204 | 35,015 |
| 82 | Rendimentos de instrumentos de capital | | 0 | 0 |
| 81 | Rendimentos com serviços e comissões | | 155,094 | 123,705 |
| 68 | Encargos com serviços e comissões | | (22,148) | (14,969) |
| - 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 | | 182,715 | 195,182 |
| - 694 + 834 | Resultados de activos financeiros disponiveis para venda | | 828 | 0 |
| - 690 + 830 | Resultados de reavaliação cambial | | 77,454 | 69,905 |
| - 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1) | Resultados de alienação de outros activos | | 22,947 | 61,470 |
| - 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 | | 8,954 | (66) |
| | Produto bancário | | 549,048 | 470,242 |
| 70 | Custos com pessoal | | (233,985) | (197,253) |
| 71 | Gastos gerais administrativos | | (196,012) | (159,850) |
| 77 | Amortizações do exercício | | (41,509) | (38,349) |
| 784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888 | Provisões líquidas de reposições e anulações | | (23,704) | (10,788) |
| 760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876 | Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações | | 0 | 0 |
| 768 + 769 (1) - 877 - 878 | Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações | | 2,670 | 84 |
| | Resultados antes de impostos | | 56,508 | 64,086 |
| 65 | Impostos Correntes | | | |
| 74 - 86 | Diferidos | | | |
| 640 | Resultados após impostos | | 56,508 | 64,086 |
| - 72600 - 7280 + 8480 + 84400 | Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas | | | |

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

O Técnico de Contas



Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira



António Luis Ribeiro

O Administrador Delegado



Paul Nice



Demonstração de alterações em fundos próprios

Para o período em 30 de Junho de 2009

| | Capital Social e prémio de emissão | Lucros não distribuídos | Reserva legal | Reserva de Riscos Gerais de Crédito | Reservas para instrumentos financeiros disponíveis para venda | Total |
|--|--|----------------------------|---------------|---|--|----------------|
| Saldo inicial em 1 de Janeiro de 2008 | 346,891 | 76,910 | 63,886 | 18,597 | (16,866) | 489,418 |
| Lucro líquido de 30 em Junho de 2008 | | 64,086 | | | | 64,086 |
| Transferido para riscos gerais de crédito | | (34,626) | | 34,626 | | 0 |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda | | | | | 13,630 | 13,630 |
| Transferência para reserva legal | | | | | | 0 |
| Saldo à 30 de Junho de 2008 | 346,891 | 106,370 | 63,886 | 53,223 | (3,236) | 567,134 |
| Lucro líquido de Julho a Dezembro de 2008 | | 66,376 | | | | 66,376 |
| Transferido para riscos gerais de crédito | | 11,894 | | (11,894) | | 0 |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda | | | | | (6,752) | (6,752) |
| Transferência para reserva legal | | (19,569) | 19,569 | | | 0 |
| Saldo à 31 de Dezembro de 2008 | 346,891 | 165,071 | 83,455 | 41,329 | (9,988) | 626,758 |
| Lucro líquido de 30 de Junho de 2009 | | 56,508 | | | | 56,508 |
| Transferido para riscos gerais de crédito | | (887) | | 887 | | 0 |
| Reserva para instrumentos financeiros disponíveis para venda | | | | | 8,048 | 8,048 |
| Transferência para reserva legal | | | | | | 0 |
| Saldo à 30 de Junho de 2009 | 346,891 | 220,692 | 83,455 | 42,216 | (1,940) | 691,314 |

O Técnico de Contas

Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira

António Luis Ribeiro

O Administrador Delegado

Paul Nice



Mapa de Fluxo de Caixa

Do período de seis meses findo em 30 de Junho de 2009

| | June 2009 MT'000 | June 2008 MT'000 |
|--|---------------------|---------------------|
| Fluxos gerados pelas actividades operacionais | 126,360 | 306,039 |
| Alterações ao nível do capital circulante: | (836,728) | (436,162) |
| Fluxos líquidos gerados pelas actividades operacionais | (710,368) | (130,123) |
| Fluxos líquidos utilizados em actividade de investimento | 382,583 | (48,861) |
| Fluxos líquidos utilizados em actividade de financiamento | (7,712) | 0 |
| Variação líquida em caixa e seus equivalentes | (335,497) | (178,984) |
| Caixa e seus equivalentes no início do período | 1,678,197 | 1,857,181 |
| Caixa e seus equivalentes no fim do período | 1,342,700 | 1,678,197 |

Nota à demonstração do fluxo de caixa

Caixa e seus equivalentes

Caixa, notas e moedas
Saldo com Banco de Moçambique e outros
Cheques em circulação

| | June 2009 | June 2008 |
|--|------------------|------------------|
| Caixa, notas e moedas | 364,609 | 288,052 |
| Saldo com Banco de Moçambique e outros | 977,999 | 1,389,651 |
| Cheques em circulação | 92 | 494 |
| Total | 1,342,700 | 1,678,197 |

O Técnico de Contas

Joaquim Moisés Bazar

O Director da Área Financeira

António Luís Ribeiro

O Administrador Delegado

Paul Nice