



Índice

1 RELATÓRIO DE GESTÃO

1. Introdução.....

2. Benefícios.....

3. Participantes.....

4. Evolução do Fundo.....

5. Investimentos.....

3

3

4

5

7

2 DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....

11

3 NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....

15

Relatório de Gestão

Handwritten signature in blue ink.



1. INTRODUÇÃO

Na data de início da gestão por parte da NOSSA, foram realizadas várias acções de análise actuarial e normativa sobre o Fundo de Pensões BAI, com o objectivo de verificar a viabilidade e sustentabilidade económicas que permitissem a coexistência e protecção dos direitos adquiridos dos Participantes abrangidos pelo plano de pensões pretérito (i.e. benefício definido) e pelo plano de pensões aplicado pela alteração aprovada pelo Despacho n.º 2529/12 de 21 de Novembro (i.e. contribuição definida).

2. BENEFÍCIOS

Em Novembro de 2012 foi aprovada a alteração do Plano de Pensões de Benefício Definido para um Plano de Pensões de Contribuição Definida. De acordo com o desenho do novo Plano de Pensões, as Responsabilidades por Serviços Passados dos Activos e as Cessações de Contrato foram assumidas pela Associada para a migração do Plano de Pensões de Contribuição Definida.

O Plano é financiado pela Associada Fundadora e pelos colaboradores do BAI nos termos do número 2 do Artigo 2.º do Plano de Pensões.

O Plano de Pensões prevê a atribuição dos seguintes benefícios:

- Pensão de Reforma por Velhice;
- Pensão de Reforma Antecipada;
- Subsídio por Morte.

Em caso de cessação do contrato de trabalho por outras circunstâncias que não as acima referidas, o trabalhador terá direito às suas contribuições e a uma percentagem do Valor Acumulado das Contribuições da Associada, a qual dependerá do número de anos ao serviço da Associada à data da cessação do contrato de trabalho, de acordo com a tabela seguinte:

Tempo de Serviço Pensionável	Direitos Adquiridos	
	Contribuições do Participante	Contribuições da Associada
Inferior a 5 anos	100%	0%
Igual a 5 anos e inferior a 10 anos	100%	10%
Superior a 10 anos e inferior a 15 anos	100%	25%
Superior a 15 anos	100%	100%

São beneficiários do Fundo de Pensões BAI, os participantes elegíveis, isto é, que tenham no mínimo 6 anos de serviço contínuo e 60 anos de idade ou, no máximo, 30 anos de carreira e 55 anos de idade, respectivamente para a Pensão de Reforma por Velhice e Reforma Antecipada. Após o falecimento dos Participantes Activos, os seus beneficiários têm direito a um Subsídio por Morte.

No decurso do ano de 2022 o Fundo incorreu nos seguintes custos relacionados com os seguintes benefícios:

mAKZ

Natureza	31.12.2022	31.12.2021
Subsídio por morte	-	33 897
Pensões e remissões	77 122	33 503
Total	77 122	67 400

3. PARTICIPANTES

O Fundo de Pensões BAI registou 1 801 Participantes a 31 de Dezembro de 2022 conforme ilustra o quadro em baixo:

Participantes	31.12.2022	31.12.2021	Variação %
Activos inscritos	1 737	1681	3%
Reformados	33	28	18%
Desvinculações	-2	0	0%
Licença s/Salário	0	0	0%
Falecidos	0	-2	0%
Total	1 768	1 707	4%

No âmbito do Plano de Contribuição Definida registaram-se 2 desvinculações ao longo do ano.

Até 31 de Dezembro de 2022 não existiram mortes.

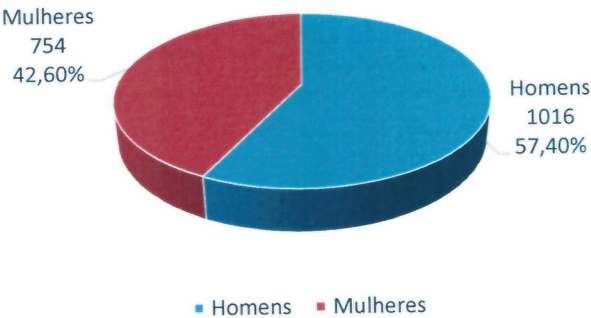
As Provas de Vida são realizadas anualmente no mês de Julho, pelo que os 33 Reformados aos quais temos pago a Pensão de Reforma por Velhice têm a sua situação regularizada.

Em 31 de Dezembro de 2022, a população activa registada na base de dados do Fundo de Pensões BAI, era composta por 1.016 homens e 754 mulheres.





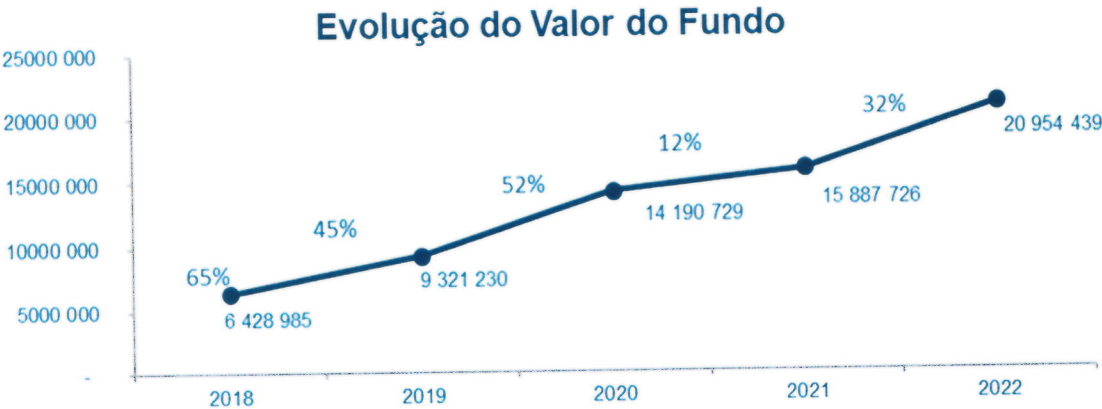
DISTRIBUIÇÃO PERCENTUAL DOS PARTICIPANTES
POR GÉNERO



4. VALOR DO FUNDO

										mAKZ
Descrição	2018	Var 2018/2017	2019	Var 2019/2018	2020	Var 2020/2019	2021	Var 2021/2020	2022	Var 2022/2021
Valor do Fundo	6 428 985	65%	9 321 230	45%	14 190 729	52%	15 887 726	12%	20 954 439	32%

O valor do Fundo no final de 2022 atingiu o montante de 20.954.439 mAKZ, tendo registado um crescimento de 32%.

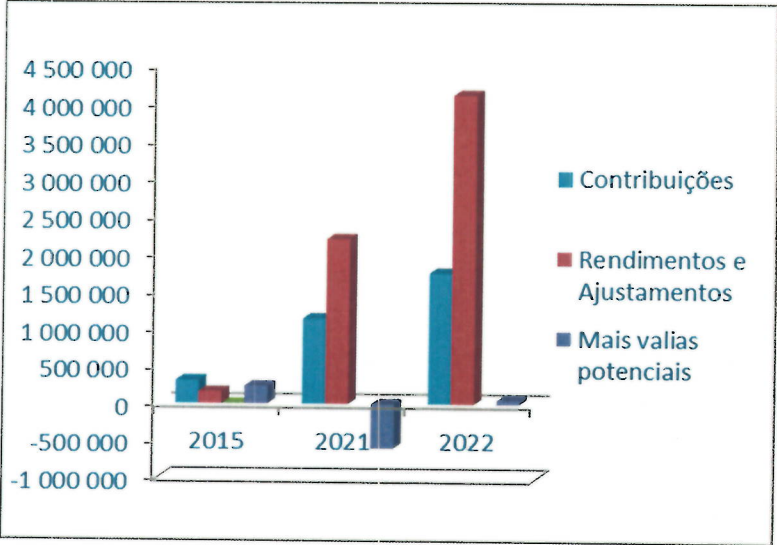


[Handwritten signature]



mAKZ

contribuições	2018		2019		2020		2021		2022	
	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Aumento do valor do Fundo										
Contribuições	678 604	18%	529 032	12%	1 452 056	26%	1 146 314	42%	1 751 522	30%
Rendimentos	679 643	18%	897 034	20%	1 114 759	20%	2 200 268	80%	3 330 340	56%
Ajustamento de Rendimentos de anos anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	784 002	13%
Mais/Menos valias potenciais	2 392 185	64%	3 096 508	68%	3 066 505	54%	-596 059	-22%	56 154	1%
Total	3 750 432	100%	4 522 574	100%	5 633 320	100%	2 750 523	100%	5 922 018	100%

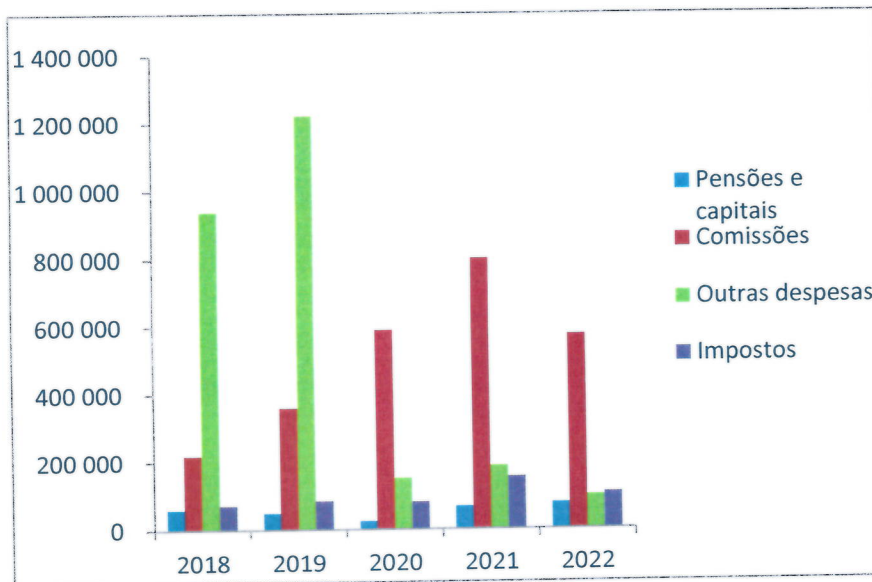


Destacamos como principais motivos do crescimento do Fundo, não só as contribuições, mas também os rendimentos dos investimentos, continuando estes últimos a representar o maior peso na evolução do Fundo.

mAKZ

DESCRIÇÃO	2018		2019		2020		2021		2022	
	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Diminuição do valor do Fundo										
Pensões e capitais vencidos	59 677	5%	48 818	3%	24 463	3%	67 400	6%	77 122	9%
Comissões	218 114	17%	358 242	21%	587 498	70%	800 222	66%	572 935	67%
Outras despesas	939 296	73%	1 223 270	71%	151 859	18%	185 903	15%	98 879	12%
Impostos	71 310	6%	84 159	5%	81 018	10%	153 774	13%	106 369	12%
Total	1 288 397	100%	1 714 488	95%	844 838	100%	1 207 300	100%	855 306	100%

A evolução negativa da comissão de gestão deve-se ao aumento do volume da carteira, o que de acordo com a tabela de comissionamento passou a incidir uma taxa inferior.



5. INVESTIMENTOS

São obrigações da NOSSA, na qualidade de entidade gestora do Fundo de Pensões BAI, garantir a liquidez e o equilíbrio da gestão financeira do referido fundo, conforme disposto no Decreto 25/98 de 7 de Agosto.

Mantemos como princípios orientadores da nossa gestão de activos os seguintes aspectos:

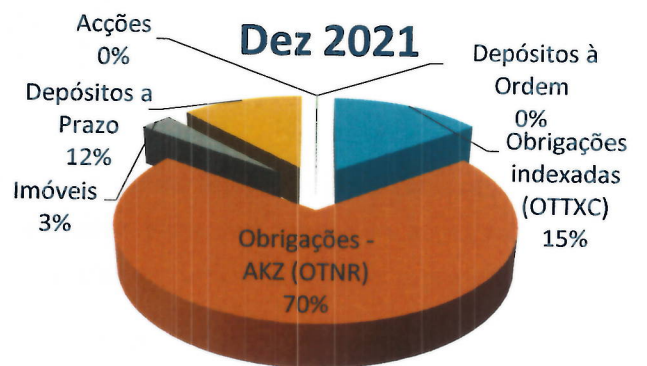
- Limites Regulamentares;
- Instrumentos Financeiros disponíveis no mercado;
- Preservação do Capital e maximização da Rentabilidade numa perspectiva de longo prazo;
- Perfil das Responsabilidades do plano de pensões com base em avaliação actuarial;
- Perfil de Risco e Grau de Tolerância definidos para os riscos de mercado, crédito e liquidez;
- Conjuntura Económica e Mercados.

Handwritten signature in blue ink.



mAKZ

INVESTIMENTOS		31/12/2022		31/12/2021	
Composição da Carteira		Volume	Estrutura	Volume	Estrutura
Títulos do Estado		18 918 598	93%	13 396 092	85%
OTNR 2 anos		2 073 567	10%	1 897 563	12%
OTNR 3 anos		1 214 072	6%	1 069 165	7%
OTNR 4 anos		6 308 917	31%	5 722 571	36%
OTTXC 5 anos	-		0%	337 539	2%
OTNR 5 anos		2 724 213	13%	2 358 633	15%
OTNR 6 anos		2 504 092	12%	-	0%
OTTXC 6 anos		1 009 595	5%	1 279 169	8%
OTTXC 7 anos		565 931	3%	731 451	5%
OTNR 7 anos		633 989	3%	-	0%
OTNR 10 anos		1 884 222	9%	-	0%
Imóveis		499 103	2%	499 103	3%
Acções		592 882	3%	-	0%
Depósitos a Prazo	-		0%	1 888 000	12%
Depósitos à Ordem		373 591	2%	15 221	0%
Total		20 384 173	100%	15 798 416	100%



Registou-se um crescimento nos activos sob gestão de 29% face a Dezembro de 2021, reflectindo essencialmente um aumento significativo dos rendimentos financeiros, das contribuições e a não ocorrência de diferenças de câmbio desfavoráveis.

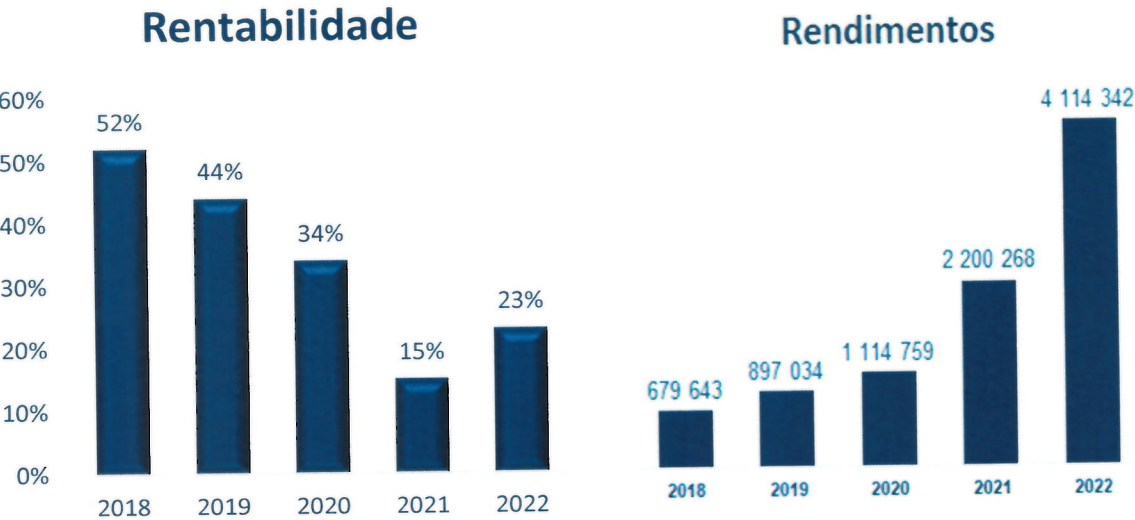
Relativamente à estrutura da carteira de investimentos em 2022 reforçámos a nossa exposição em Obrigações do Tesouro Não Reajustáveis em detrimento de Obrigações do Estado Indexadas e Depósitos a Prazo. De forma a diversificarmos a nossa carteira adquirimos Acções.

[Handwritten signature]

A Estratégia adoptada na gestão dos investimentos manteve-se tendo como objectivo maximizar a rentabilidade, alongar as maturidades de forma a estarem mais adequadas ao perfil do Fundo e diversificar a carteira.

mAKZ

Descrição	2018	Var 2018/2017	2019	Var 2019/2018	2020	Var 2020/2019	2021	Var 2021/2020	2022	Var 2022/2021
Rendimentos	679 643	41%	897 034	32%	1 114 759	24%	2 200 268	97%	4 114 342	87%
Variações cambiais	2 392 185	988661%	3 096 508	29%	3 066 505	-1%	-596 059	-119%	56 154	-109%
Total	3 071 828	538%	3 993 542	30%	4 181 264	5%	1 604 209	-62%	4 170 496	160%
Rentabilidade	52%		44%		34%		15%		23%	



A taxa média de rentabilidade dos investimentos atingiu 23% sendo que, com excepção de 2021, as taxas registadas em anos anteriores foram fortemente influenciadas pela ocorrência de diferenças de câmbio favoráveis relativas aos títulos indexados.

A rentabilidade de 15% dos investimentos do fundo referente ao exercício de 2021, para um total de rendimentos no valor de 2.200.268.642 AOA, conforme divulgada no relatório e contas do respectivo exercício, não inclui os rendimentos referentes aos prémios/descontos obtidos na aquisição de obrigações do tesouro que, caso tivessem sido reconhecidos naquela data, implicariam uma rentabilidade de 18%, com um total de rendimentos no valor de 2 984 269 226 AOA.

Sendo que a correcção do mesmo foi efectuada no exercício de 2022, em “Valor do Fundo”, a rentabilidade (23%) do exercício de 2022, apresentada no gráfico acima, inclui o valor de 784 001 582 AOA referente a prémios/descontos do exercício de 2021. Este assunto encontra-se divulgado na nota 3.i) e 11 do anexo.



Demonstrações Financeiras

31-12-2022



Empresa: Fundo de Pensões BAI
Exercício: 2022

Moeda: AKZ

1. BALANÇO		Exercício	
Designação	Notas	2022	2021
ACTIVO			
Caixa e seus equivalentes e depósitos à ordem:			
Depósitos à ordem	4	373 590 540	15 221 032
		373 590 540	15 221 032
Imóveis:			
Imóveis	5 e 19	499 103 150	499 103 150
		499 103 150	499 103 150
Investimentos Financeiros:			
Dívida Pública	6 e 19	18 918 597 594	13 396 092 095
Ações	6 e 19	592 881 900	-
		19 511 479 494	13 396 092 095
Empréstimos e contas a receber			
Outros investimentos financeiros	7 e 19	-	1 888 000 000
		-	1 888 000 000
Devedores:			
Devedores	8	4 912 610	59 160 211
		4 912 610	59 160 211
Acréscimos e Diferimentos			
Juros a receber	9.1	1 033 559 323	578 945 597
		1 033 559 323	578 945 597
Total do Activo		21 422 645 117	16 436 522 085
PASSIVO			
Credores			
	8	13 472 464	11 444 220
		13 472 464	11 444 220
Acréscimos e Diferimentos			
Taxa Supervisão	9.2	4 353 899	2 863 029
Comissões Sociedade Gestora		415 200 841	491 372 984
Outros		35 000 727	40 338 542
		454 555 467	534 574 555
EOEP:			
	10	-	937 977
Retenções na Fonte		178 322	1 838 848
Imposto de Selo		178 322	2 776 825
Valor do Fundo:			
Saldo do período		4 282 710 797	1 696 997 412
Saldo anterior		16 671 728 069	14 190 729 073
		20 954 438 866	15 887 726 485
Total do Passivo		21 422 645 117	16 436 522 085

O anexo faz parte integrante do Balanço para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

Luanda, 28 de Abril de 2023

A Comissão executiva



Alexandre Teles Carreira | Presidente



Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva



Empresa: Fundo de Pensões BAI
Exercício: 2022

Moeda: AKZ

2.DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS POR NATUREZA

Designação	Notas	2022	Exercício 2021
ACRÉSCIMO NO VALOR DO FUNDO			
Contribuições	11		
Contribuição dos associados e participantes		1 751 522 215	1 146 314 046
		1 751 522 215	1 146 314 046
Rendimentos	12		
Imóveis		69 351 000	98 419 880
Dívida pública		3 175 764 528	2 099 730 091
Rendimentos de depósitos		85 224 672	2 117 671
		3 330 340 200	2 200 267 642
Mais e Menos Valias	13		
Diferenças cambiais favoráveis não realizadas		56 153 958	695 948 102
Diferenças cambiais favoráveis realizadas		-	(1 292 103 911)
Correcções Relativas a Exercícios Anteriores			96 844
		56 153 958	(596 058 965)
		5 138 016 373	2 750 522 723
DECRÉSCIMO NO VALOR DO FUNDO			
Pensões e Capitais Vencidos	14		
Pensões vencidas velhice		69 658 913	33 503 209
Pensões vencidas morte		7 463 137	33 897 136
		77 122 049	67 400 345
Comissões	15		
Comissões de Gestão		415 200 841	491 372 984
Comissões de depositário		157 734 505	308 849 370
		572 935 346	800 222 354
Impostos	16		
Taxa de Supervisão		4 353 899	2 863 029
Imposto sobre a Aplicação de Capitais		88 897 877	120 286 516
Imposto de Selo		4 777 442	15 586 723
Imposto Predial		8 086 911	9 375 924
Imposto sobre o Valor Acrescentado		-	5 662 261
Outros impostos		253 011	-
		106 369 139	153 774 452
Outras Despesas	17		
Despesas bancárias		85 421 969	331 865
Despesas contabilidade		-	13 982 338
Correcções Relativas a Exercícios Anteriores		-	9 744 223
Outras despesas com o fundo		13 457 072	8 069 734
		98 879 041	32 128 160
Impostos Sobre Lucros	10	-	-
Saldo do Período		4 282 710 797	1 696 997 412
		5 138 016 373	2 750 522 723

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Resultados para o exercício findo em 31 de Dezembro 2022

Luanda, 28 de Abril de 2023

A Comissão executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva



Empresa: Fundo de Pensões
Exercício: 2022

Moeda: AKZ

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Designação	Exercício	
	2022	2021
Fluxo de caixa das actividades operacionais		
Recebimentos provenientes de:		
Contribuições da Associada	1 484 154 881	764 400 998
Contribuições dos participantes/beneficiários	685 523 773	381 913 048
Pensões, capitais e prémios únicos vencidos:		
Pensões Pagas	(73 687 761)	(54 405 044)
Remunerações:		
Remunerações de Gestão	(459 433 740)	(3 630 141)
Remunerações de depósito e guarda de títulos	(64 479 687)	(53 789 057)
Imposto s os lucros pagos	(249 130 197)	(42 607 777)
Outras despesas	(517 089 881)	(904 035 639)
Fluxo de Caixa das actividades operacionais	805 857 388	87 846 388
Fluxo de Caixa das actividades de Investimentos		
Recebimentos Provenientes de :		
Imóveis	42 110 700	155 888 724
Alienação reembolso de Títulos da dívida pública	440 748 870	7 571 497 734
Rendimentos de Investimentos	2 065 588 150	1 513 209 557
Pagamentos respeitantes a:		
Aquisição subscrição de Títulos de dívida pública	(4 883 935 599)	(8 336 637 613)
Fluxo de Caixa das actividades de Investimentos	(2 335 487 879)	903 958 402
Variação de caixa e seus equivalentes	(1 529 630 491)	991 804 790
Caixa no início do exercício	1 903 221 031	911 416 241
Caixa e seus equivalentes no fim do período	373 590 540	1 903 221 031

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Fluxo de Caixa para o exercício findo em 31 de Dezembro 2022

A Comissão executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva

4. NOTAS ÀS CONTAS

INTRODUÇÃO

1. Actividade
2. Demonstrações financeiras apresentadas
3. Principais políticas contabilísticas e critério de valorimetria adoptados

NOTAS AO BALANÇO

4. Caixa e seus equivalentes
5. Imóveis
6. Investimentos financeiros
7. Outros activos financeiros
8. Devedores e Credores
9. Acréscimos e Diferimentos
10. Estado e outros entes públicos
11. Valor do Fundo

NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

12. Contribuições
13. Rendimentos
14. Ganhos e perdas potenciais
15. Pensões e capitais vencidos
16. Comissões
17. Impostos
18. Outras Despesas

OUTRAS NOTAS

19. Composição dos activos do Fundo de Pensões
20. Partes relacionadas



NOTA INTRODUTÓRIA

1. ACTIVIDADE

O Fundo de Pensões do Banco Angolano de Investimento (BAI) foi Criado em 31 de Dezembro de 2004, o qual foi aprovado pelo Ministério das Finanças através do Despacho nº 290/04. Nos termos do seu contrato constitutivo, o Fundo de Pensões BAI era exclusivamente capitalizado através das contribuições pelo BAI.

Em 29 de Outubro de 2012 foi aprovada a alteração ao contrato de constituição através do Despacho nº2529/12 do Ministério das Finanças, alterando o Plano de Pensões de Benefício Definido para um Plano de Pensões Misto de regime contributivo.

Em função da referida alteração foi mantido o Plano de Pensões de Benefício para os pensionistas existentes e para os participantes que cessaram o seu vínculo contratual com o Associado e com direitos adquiridos até 31 de Dezembro de 2009, e simultaneamente, o associado pretendeu que o Fundo de Pensões do BAI financiasse o Plano de Pensões de Contribuição Definida para os participantes activos e com vínculo contratual com o associado até 31 de Dezembro de 2009 e para os restantes colaboradores que viessem a aderir voluntariamente.

Por despacho do Ministério das Finanças datado de 28 de Outubro de 2013, a partir dessa data a gestão do fundo passou da AAA Pensões, SA para a Nova Sociedade de Seguros Angola S.A ("Nossa Seguros" ou "Sociedade Gestora").

O Plano de pensões do BAI tem como objectivo o pagamento dos seguintes benefícios garantidos:

- Reforma por velhice normal oferecida ao participante que completar 60 anos de idade, com o mínimo de 6 anos de serviço contínuo;
- Reforma por velhice antecipada oferecida ao participante que atingir a carreira máxima de 30 anos de serviço, devendo, no entanto, receber a pensão, somente a partir dos 55 anos;
- Subsídio por morte para ex-participantes, com direitos adquiridos e Pensionistas de montante igual a 24 vezes o salário pensionável, ou 24 vezes a pensão por velhice no caso dos reformados. No caso dos ex-participantes com direitos adquiridos foram considerados os casos de elegibilidade superior a 6 anos.

Em caso de cessação do contrato de trabalho por outras circunstâncias que não acima referidas, o trabalhador mantém o direito sobre a totalidade das suas contribuições, e de 0 a 100% das contribuições do BAI dependendo do tempo de serviço, podendo manter-se no presente fundo de pensões ou transferir o saldo acumulado para um ou outro fundo de pensões aberto.

São participantes deste plano de pensões todos os trabalhadores do associado, que à data da constituição do Fundo, tenham uma relação jurídica de emprego ou ex-trabalhadores com direitos adquiridos desde que tenham no mínimo 6 anos até à extinção deste, e os restantes colaboradores que viessem aderir voluntariamente.



São beneficiários do Fundo os participantes que se reformem por velhice ao serviço do associado e as pessoas elegíveis ao subsídio por morte, nos termos do plano de pensões de contribuição definida.

São ainda beneficiários todos aqueles que até à alteração do contrato de constituição adquiriram a pensão de reforma por velhice, nos termos do Plano de Pensões de Benefícios Definidos.

Em face da alteração ao contrato de constituição aprovado pelo Ministério das Finanças através do Despacho nº2529/12 Publicado no Diário da República de 21 de Novembro de 2012, O Fundo passou a partir dessa data a ser financiada pelo Banco e pelos colaboradores.

As contribuições regulares dos colaboradores e do Banco são mensais e feitas simultaneamente de acordo com as percentagens abaixo, sobre o salário base do colaborador à data da constituição:

<u>Colaborador</u>	<u>BAI</u>
3%	6%

Tanto os colaboradores como o Banco poderão a qualquer momento realizar contribuições voluntárias adicionais para as contas individuais dos colaboradores, desde que, no caso de contribuições do Banco, de acordo com um critério objectivo e idêntico para todos.

Durante o ano de 2015 as responsabilidades com os ex-participantes com direitos adquiridos e pensionistas foram anuladas por acordo com os respectivos beneficiários, pelo que a 31 de Dezembro de 2015 o fundo de pensões passou a ser exclusivamente de Contribuição Definida.

2. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS APRESENTADAS

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas de acordo com os registos contabilísticos desde 1 de Janeiro de 2022 até 31 de Dezembro de 2022.

Em resultado de directivas aplicadas pelo Banco Nacional de Angola, em complemento às normas cambias em vigor na República de Angola – designadamente, Artigo 3º nº2 do Aviso 3/09 e Artigo 9º da Lei 5/97 de 27 de junho, os pagamentos realizados entre residentes cambias, especificamente entre o empregador (Associado BAI) e beneficiário de um regime de pensões (Participantes do Fundo de Pensões BAI), deverão ser sempre feitos em moedas nacional.

Assim, de forma a conjugar os princípios reguladores da actividade das entidades gestoras dos Fundos de Pensões (estabelecidos no Decreto nº25/98 de 7 de Agosto) e as directivas e normas actualmente em vigor na República de Angola, a Nossa Seguros processa, calcula e realiza todas e quaisquer operações financeiras no âmbito do Fundo de Pensões BAI em moeda nacional.



3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS E CRITÉRIOS VALORIMÉTRICOS ADOPTADOS

As demonstrações financeiras foram apresentadas em harmonia com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para os Fundos de Pensões e em conformidade com as normas emanadas pela ARSEG. As contas foram preparadas segundo a conversão dos custos históricos e na base da continuidade das operações em conformidade com os conceitos contabilísticos fundamentais da prudência e especialização dos exercícios.

a) Contribuições

As contribuições para o fundo, efectuadas pela Associada e pelos colaboradores são registadas quando efectivamente recebidas, na rubrica contribuições da conta de resultados.

b) Pensões

As pensões são registadas quando efectivamente pagas, na rubrica de pensões de reforma e pensões de morte. Existem a 31 de Dezembro de 2022, 33 beneficiários na situação de pensionistas, e os mesmo já se encontram a receber a sua pensão.

c) Comissões

As comissões registadas pelo fundo resumem-se em comissões de gestão e de custódia em que a comissão de gestão é paga à sociedade gestora “Nossa Seguros” ao passo que a comissão de custódia é paga ao BNA por custódia e controlo dos valores das obrigações de Tesouro.

A remuneração das entidades depositárias, nos termos do contrato de constituição do Fundo, consiste numa taxa anual sobre os valores do Fundo depositados nessas entidades, sendo a entidade depositaria do Fundo, o BAI, S.A.

A Comissão de gestão a pagar à Sociedade Gestora é apurada pela seguinte tabela, calculada anualmente sobre o valor líquido global do Fundo antes do cálculo da comissão a pagar à entidade reguladora:

Valor do Fundo	Comissão
Até USD 30.000.000	3.00%
De USD 30.000.000 a USD 35.000.000	2.50%
Superior a USD 35.000.000	2.00%

Handwritten signature in blue ink.



d) Investimentos

Imóveis

Os imóveis são avaliados por perito independente pelo menos de 3 em 3 anos, menos, quando a gestão entende que existem factos relevantes que possam fazer flutuar o valor do imóvel, caso o imóvel tenha sido adquirido há menos de um ano, o valor a considerar deve ser o menor, entre o valor de aquisição e o valor resultante da avaliação que conduziu à compra.

O valor de mercado dos imóveis é determinado recorrendo a avaliações de peritos devidamente credenciados, externos à Companhia. A Influência da conjuntura económica e financeira, bem como a capacidade de mercado em transaccionar as ofertas disponíveis são determinantes na obtenção desse valor de mercado. Assim a realização do valor destes activos estará muito dependente da evolução das condições macroeconómicas e do mercado mobiliário. As diferenças entre o valor de aquisição e o valor apurado segundo os critérios valorimétricos acima referidos, são registadas na conta "Rendimentos - de Reavaliação"

Investimentos financeiros

Os investimentos financeiros, quando cotados, são valorizados ao seu valor de mercado, entendido este como o valor de cotação à data do balanço. Quando não cotados, são avaliados com base numa apreciação prudente do seu valor provável de realização, não podendo exceder os seguintes valores:

- i. Acções e quotas: ao valor que proporcionalmente lhes corresponde nos capitais próprios da empresa, de acordo com as últimas demonstrações financeiras aprovadas;
- ii. Obrigações: ao valor de aquisição, se emitidas durante o exercício, ou ao valor nominal, se emitidas em exercícios anteriores;
- iii. Unidades de Participação: ao valor do mercado fornecido e publicado pela BODIVA.

As diferenças entre o valor de aquisição e o valor apurado segundo os critérios valorimétricos acima referidos, são registadas na conta "Diferenças cambiais".

Na aquisição, os investimentos são contabilizados ao seu custo de aquisição que deve incluir despesas acessórias, nomeadamente corretagem, comissões bancárias, encargos legais inerentes, etc., na conta apropriada do activo.

Pela alienação de cada investimento, a diferença entre o produto da venda e o respectivo valor contabilístico em 31 de Dezembro do exercício anterior, no caso de investimentos adquiridos em exercícios anteriores, e entre o produto da venda e o valor de aquisição, para os investimentos adquiridos no próprio exercício, será na respectiva conta, de acordo com a afectação dos investimentos, em “Rendimentos de Investimentos”.

O fundo detém três Obrigações em carteira do Tesouro indexadas a USD, por conversão a uma taxa de câmbio de referência das operações de compra do Dólar dos Estados Unidos da América, divulgada pelo BNA (Obrigações indexadas ao USD). Dadas as características/natureza dos instrumentos financeiros (activos monetários) em questão e a fraca liquidez dos mesmos, é entendimento da Entidade mantê-los reconhecidos ao seu valor nominal, o qual é actualizado de acordo com a variação da taxa de câmbio USD/AOA, sendo estas variações reconhecidas na conta de ganhos e perdas como valias cambiais.

e) Especialização dos Exercícios

Os acréscimos e diferimentos, excepto quando no referido na alínea b), são registados de acordo com o princípio de especialização dos exercícios, pelo qual, são reconhecidos à medida que são gerados independentemente do momento em que são recebidos ou pagos, com excepção dos rendimentos de acções que são contabilizados na altura do respectivo recebimento.

f) Diferenças de câmbio

As diferenças de câmbio, favoráveis e desfavoráveis, originadas pelas diferenças entre as taxas de câmbios em vigor nas datas das transacções e as vigentes nas datas dos recebimentos, dos pagamentos ou na data do Balanço, são registadas como acréscimos e decréscimos no valor do Fundo.

MOEDA	2022	2021
USD	503.691	554.98

g) Impostos Industrial

A empresa encontra-se sujeita à tributação em sede Imposto Industrial (Grupo A). O Imposto é calculada à taxa nominal de 14%.

h) Imposto sobre Valor Acrescentado

O Fundo encontra-se no Regime Geral do IVA, nos termos da Lei 7/19 de 24 de Abril, alterado pela lei 17/19 que aprova o código do imposto sobre o valor acrescentado. Embora esteja enquadrado no regime geral, nos termos da alínea i) do número 1 do artigo 12º do CIVA, estão isentos de IVA os fundos de pensões e as comissões de gestão das sociedades gestoras, por estarem enquadradas no conceito de gestão de fundos comuns de investimento, constante no anexo III do Código do IVA e no instrutivo nº.000021/DSIVA/AGT/2020.



i) Erros fundamentais

A correcção de erros na preparação de demonstrações financeiras, de um ou mais períodos anteriores, que sejam descobertos no período corrente, é reconhecida no resultado do período corrente, excepto se reunirem as características para serem considerados erros fundamentais. A correcção de erros fundamentais deverá ser reconhecida nos resultados transitados.

Conforme divulgado na nota 11, na sequência da correcção de erros materiais identificados nas contas do exercício de 2021, a rubrica “Capital” inclui prémios/descontos de títulos no montante de 784 001 582 AOA, existindo a possibilidade de fazer a reexpressão das demonstrações financeiras, constaria na rubrica “Investimentos financeiros” do balanço, bem como na rubrica “Rendimentos – Dívida pública” da demonstração de resultados, referentes ao exercício de 2021 conforme apresentado abaixo:

Balanço

Rubricas	Saldo Comparativo	Ajustamentos	Saldo Comparativo
	31.12.2021		31.12.2021 (actualizado)
Investimentos financeiros	13 396 092 095	784 001 584	14 180 093 679
	13 396 092 095	784 001 584	14 180 093 679

Demonstração de Resultados

Rubricas	Saldo Comparativo	Ajustamentos	Saldo Comparativo
	31.12.2021		31.12.2021 (actualizado)
Rendimento-Dívida Pública	2 099 730 091	784 001 584	2 883 731 675
	2 099 730 091	784 001 584	2 883 731 675

4. CAIXA E SEUS EQUIVALENTES E DEPÓSITOS À ORDEM

Esta rubrica respeita integralmente a depósitos à ordem detidos pelo Fundo. Os depósitos à ordem existentes em 31 de dezembro de 2022 e 2021 resumem-se da seguinte forma:

Rubricas	2022	2021
Depósitos à Ordem BAI- AKZ	373 590 540	15 221 032
Total	373 590 540	15 221 032

5. IMÓVEIS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	Valor Bruto	Valor Reavaliado	Valor Liquido 2022	Valor Liquido 2021
Aplicação em Imóvel:				
Fracções nº5B_ Edificio MKO Bloco B	141 963 150	-	141 963 150	141 963 150
Fracções nº4C_ Edificio MKO Bloco B	178 570 000	-	178 570 000	178 570 000
Fracções nº5C_ Edificio MKO Bloco B	178 570 000	-	178 570 000	178 570 000
Total	499 103 150	-	499 103 150	499 103 150

Os valores registados nesta rubrica resultam dos valores das fracções do Edificio MKO constituídas em propriedade horizontal.

[Handwritten signature]

6. INVESTIMENTOS FINANCEIROS:

Os investimentos financeiros detidos pelo fundo a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 respeitam a Obrigações do Tesouro.

Em 31 Dezembro de 2022 e 2021 a decomposição dos títulos de rendimento fixo é a seguinte:

Descrição	Quantidades	2022	2021
Obrigações do Tesouro:			
OT-TX (10102023)_13/10	-	-	1 279 169 464
OT-TX (26122022)_29/12	-	-	337 539 278
OT-TX (205005863) AOTNX07 21 G1 8	-	-	393 215 860
OT-TX (205005959) AOTNX07 04 S8	-	-	338 235 235
AOUGDOIL18B2_OI11L23A	6 057	588 895 531	473 657 400
AOTNOI502 G1 8	-	-	74 930
AOTNOI502 G1 8	-	-	476 087 940
AOUGDOGL2o0A4	-	-	187 677 000
AOUGDOHM2oC6	-	-	85 344 000
AOUGDOGL2o0A4	-	-	336 314 580
AOUGDOHL2oA2	-	-	390 582 540
AOUGDOHL2oA2	-	-	217 831 250
AOUGDOHL2oA2	-	-	543 725 000
AOUGDOFL2oA6	-	-	25 412 832
AOUGDOFL2oA6	-	-	14 030 006
AOUGDOGM2oC8	-	-	145 095 000
AOUGDOHM21A8	20 990	1 895 905 860	1 739 231 400
AOUGDOIM21B4	17 712	1 534 437 722	1 408 812 480
AOUGDOHA21A3	10 900	948 659 968	849 437 000
AOUGDOFA21A7	21 115	2 073 566 713	1 858 120 000
AOUGDOHL2oB0	-	-	991 850 000
AOUGDOGA21A5	4 670	432 208 696	400 078 900
AOUGDOHL2oB0	-	-	904 570 000
AOUGDOGL20A4	6 351	614 086 834	-
AOUGDOGM20C8	1 707	167 776 512	-
AOUGDOHL20A2	14 299	1 312 390 800	-
AOUGDOHL20B0	22 592	2 056 227 898	-
AOUGDOHM20C6	1 016	95 732 614	-
AOUGDOIG18A4	6 100	600 879 504	-
AOUGDOJM22A2	24 477	2 504 091 821	-
AOUGDOKG18A0	7 620	633 988 924	-
AOUGDONA22A9	16 937	1 884 222 432	-
AOUGDXJO17B7	1 838	1 009 594 569	-
AOUGDXKG18A1	565	304 253 422	-
AOUGDXKS18A6	486	261 677 776	-
	185 432		
		18 918 597 594	13 396 092 095
Ações			
AOBAIAAAAA05	21 099.00	592 881 900	-
Total	206 531	19 511 479 494	13 396 092 095

7. OUTROS ACTIVOS FINANCEIROS

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Depósito a Prazo BAI- AKZ	-	1 888 000 000
Total	-	1 888 000 000

8. DEVEDORES E CREDITORES

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Devedores:		
Arrendatários dos Imóveis	-	48 353 750
IVA por regularizar-Bancos	989 872	10 806 460
Prestadores de Serviços Estrangeiros	3 922 737	-
Total	4 912 610	59 160 210
Credores:		
Entidade gestora	-	1 432 438
Pensões a liquidar	7 960 365	7 960 365
Prestadores de Serviços	1 849 049	259 541
Valores a regularizar	3 663 050	1 791 877
Total	13 472 464	11 444 221

Handwritten signature

9. ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS

9.1 JUROS A RECEBER

Os saldos activos desta rubrica respeitam integralmente a juros a receber decorrentes de Obrigações do Tesouro.

Rubricas	2022	2021
O-TX (10102023)	-	21 456 754
O-TX (26122022)	-	268 182
OT-TX (205005863)AOTNX07 21 G1 8	-	7 702 722
OT-TX (205005959)AOTNX07 04 S1 8	-	5 912 165
AOUGDOIL1 8B2_OI I11 L23A	-	26 784 353
AOTNOI502G1 8	-	3 720
AOTNOI502G1 8	-	23 634 831
AOUGDOGL2 oA4	-	14 705 650
AOUGDOHM20C6	-	3 549 375
AOUGDOGL2 oA4	-	26 352 321
AOUGDOHL2 oA2	-	31 075 389
AOUGDOHL2 oA2	-	17 331 012
AOUGDOHL2 oA2	-	43 259 655
AOUGDOFL2oA6	-	1 960 617
AOUGDOFL2oA6	-	1 082 424
AOUGDOGM2oC8	-	5 942 932
AOUGDOHM21A8	-	84 126 385
AOUGDOIM21B4	-	68 530 043
AOUGDOHA21A3	-	33 407 310
AOUGDOFA21A7	-	70 863 097
AOUGDOHL2oBo	-	61 426 765
AOUGDOGA21 A5	-	11 577 626
AOUGDOHL2oBo	-	17 992 269
AOUGDOFA21A7	81 675 604	-
AOUGDOGA21A5	18 346 429	-
AOUGDOGL20A4	49 638 760	-
AOUGDOGM20C8	7 087 098	-
AOUGDOHA21A3	43 480 220	-
AOUGDOHL20A2	113 478 885	-
AOUGDOHL20B0	155 995 304	-
AOUGDOHM20C6	4 283 110	-
AOUGDOHM21A8	103 326 464	-
AOUGDOIG18A4	30 234 783	-
AOUGDOIL18B2	34 366 891	-
AOUGDOIM21B4	87 691 525	-
AOUGDOJM22A2	148 991 905	-
AOUGDOKG18A0	37 768 696	-
AOUGDONA22A9	84 033 577	-
AOUGDXJO17B7	20 516 013	-
AOUGDXKG18A1	7 093 886	-
AOUGDXKS18A6	5 550 173	-
Total	1 033 559 323	578 945 597

A rubrica "Juros a receber" apresenta a especialização dos juros das aplicações financeiras que foram considerados como proveitos em Dezembro 2022.



9.2 OUTROS ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS – PASSIVO

Os saldos passivos destas rubricas respeitam a custos reconhecidos no exercício corrente de acordo com o princípio da especialização:

Rubricas	2022	2021
Acréscimos:		
Comissão da entidade gestora	415 200 841	491 372 984
Contribuição da ARSEG	4 353 899	2 863 029
Outros Acréscimos:		
Prestações de Serviços	2 516 925	4 445 999
Retenções na Fonte 6.5%	285 366	-
Outros Acréscimos de Custos (a)	32 198 436	35 892 543
Total	454 555 467	534 574 555

(a) Na rubrica “Outros Acréscimos de Custos” encontram-se registados os acréscimos do Imposto Predial sobre as rendas, Pensões de Reforma, acréscimos das facturas de prestações de serviços relativos ao Condomínio Masuika e IAC.

10. ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Retenção na fonte 6.5%	-	937 977
Imposto de Selo	178 322	1 838 848
Total	178 322	2 776 825

11. VALOR DO FUNDO

11.1. Composição

Rubricas	Capital	Resultado do Exercício	Valor do Fundo
Saldos a 31 de Dezembro de 2021	14 190 729 073	1 696 997 412	15 887 726 485
Aplicação de Resultados do Exercício	1 696 997 412	(1 696 997 412)	-
Erros fundamentais	784 001 584	-	784 001 582
Resultado do período	-	4 287 320 836	4 282 710 797
Saldo a 31 de Dezembro de 2022	16 671 728 069	4 287 320 836	20 954 438 864

Erros fundamentais

Conforme a nota 3. i), são considerados como erros fundamentais todos os erros na preparação de demonstração financeiras de um ou mais períodos anteriores que sejam descobertos no período corrente.

Rubricas	Efeitos nos comparativos	
	Ano Anterior	Outros anos
Erros Fundamentais		
Prémios/descontos do títulos de dívida pública	544 696 341	239 305 241
Imposto Sobre os lucros	(136 174 085)	(59 826 310)

Em 31 de Dezembro de 2022, o saldo da rubrica “Erros fundamentais”, respeita essencialmente à correcção do valor em falta na mensuração inicial das obrigações do tesouro (prémio/desconto) no valor de 784.001.582 AOA sobre o qual 544.696.341 AOA é relativo ao exercício de 2021 e 239.305.241 AOA relativos aos exercícios anteriores a 2021.

12. CONTRIBUIÇÕES

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Do Associado	1 319 942 088	764 400 998
Dos Participantes	431 580 147	381 913 048
Total	1 751 522 215	1 146 314 046

13. RENDIMENTOS

Os rendimentos registados nesta rubrica respeitam a juros a receber decorrentes dos títulos de dívida pública (Obrigações do Tesouro) e rendimentos de imóveis, de acordo com o regime da especialização dos exercícios conforme descrito na política contabilística 3.e)

A decomposição dos rendimentos é a seguinte:

Rubricas	2022	2021
Renda de Imóveis	69 351 000	98 419 880
	69 351 000	98 419 880
Divida Pública		
Obrigações do Tesouro	3 175 764 528	2 099 730 091
	3 175 764 528	2 099 730 091
Depósitos a Prazo	85 224 672	2 117 671
	85 224 672	2 117 671
Total	3 330 340 200	2 200 267 642



14. GANHOS E PERDAS POTENCIAS

Regista o resultado potencial associado à valorização das Obrigações do Tesouro e indexadas em USD para o contravalor em AOA na data de balanço conforme política contabilística 3.e).

Foram actualizadas as obrigações da carteira de investimentos em função da taxa de câmbio a 31 de Dezembro de 2022.

O valor registado nesta rubrica decompõe-se conforme segue:

Rubricas	2022	2021
Diferenças Câmbias favoráveis não realizadas	56 153 958	695 948 102
Diferenças Câmbias favoráveis e desfavoráveis realizadas	-	(1 292 103 911)
Correcções relativas a exercícios anteriores	-	96 884
Total	56 153 958	(596 058 925)

A rubrica Diferenças de câmbios favoráveis não realizadas inclui a mais-valia resultante da reavaliação das acções detidas no BAI no valor de 157.398.540 AOA e perdas cambiais das Obrigações do Tesouro Indexadas no valor de 101.272.561 AOA.

15. PENSÕES E CAPITALIS VENCIDOS E REEMBOLSOS PAGOS

Respeitam a pagamentos efectuados até 31 de Dezembro de 2022 e 2021, aos Beneficiários do Fundo nos termos referidos na introdução a estas notas.

A decomposição das pensões e capitais vencidos é a seguinte:

Rubricas	2022	2021
Pensões	69 658 913	33 503 209
Subsídio de morte	-	33 897 136
Reembolsos Pagos	7 463 137	-
	77 122 049	67 400 345

16. COMISSÕES

Nesta rubrica estão registadas a comissão paga à sociedade gestora do fundo bem como as comissões de custódia pagas ao BNA e ao BAI pelo registo e controlo das obrigações em carteira.



A decomposição das comissões a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é a seguinte:

Rubricas	2022	2021
Comissão de Gestão	415 200 841	491 372 984
Comissões de Depositário	105 730 943	250 997 057
Comissões de Custódia	52 003 562	57 852 313
Total	572 935 346	800 222 354

17. IMPOSTOS

A decomposição da rubrica de impostos a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é conforme se segue:

Rubricas	2022	2021
Taxa de Supervisão (a)	4 353 899	2 863 029
Imposto sobre aplicação de capitais (b)	88 897 877	120 286 516
Imposto de Selo	4 777 442	9 375 924
Imposto Predial (c)	8 086 911	15 586 723
Imposto sobre valor acrescentado	-	5 662 261
Outros Impostos	253 011	
Total	106 369 139	153 774 453

- a) A rubrica "Taxa de Supervisão" corresponde ao valor a pagar à entidade reguladora- ARSEG, apurado com base na legislação em vigor, emitida pela entidade de supervisão.
- b) A rubrica "Imposto sobre Aplicação de Capitais" ('IAC') correspondente aos valores de retenção na fonte associados ao imposto sobre investimentos efectuados pelo Fundo, valor que não é recuperável de acordo com a legislação em vigor.
- c) A rubrica "Imposto Predial" (IP) regista os montantes referentes ao IP, que incide sobre as rendas recebidas dos imóveis detidos pelo Fundo.
- d) A rubrica Imposto sobre o Valor Acrescentado ("IVA"), no exercício económico de 2022, não registou a ocorrência de qualquer valor respeitante a este imposto dado que a partir de 2021 os Fundos de Pensões ficaram isentos de IVA nas suas actividades pelo Decreto-lei 7/19 do CIVA no seu artigo 12º, bem como as sociedades gestoras sobre as comissões de gestão, enquadrando-se no conceito de gestão de fundos comuns de investimentos.

A L

18. OUTRAS DESPESAS

A decomposição da rubrica "Outras despesas" a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é conforme se segue:

Rubricas	2022	2021
Despesas Bancárias (a)	85 421 969	331 865
Serviço de Contabilidade (b)	-	13 982 338
Comparticipação de despesas de condomínio	-	1 827 086
Correcções relativas a exercícios anteriores	-	9 744 223
Outras de Despesas	13 457 072	6 242 648
	98 879 041	32 128 160

- a) Na rubrica "Despesas Bancárias" encontram-se registadas as despesas resultantes das transacções financeiras no banco nomeadamente: despesas de manutenção de conta, despesas com a emissão de extratos bancários, despesas de expediente, despesas de confirmação de saldos da conta e as despesas de aquisição de bilhetes de tesouro, sendo estas últimas as mais representativas do valor desta rubrica.
- b) Na rubrica "Serviços de Contabilidade" as despesas registadas em 2021 com os serviços de contabilidade que eram prestados por uma entidade externa foram transferidos para a Entidade Gestora, não se registando por isso valores para esta rubrica em 2022 dado que os serviços foram repassados para entidade gestora.

19. COMPOSIÇÃO DOS ACTIVOS DO FUNDO DE PENSÕES:

O artigo 24º do decreto nº 25/98, que aprova o regulamento do Fundo de Pensões, define as aplicações financeiras que são permitidas aos Fundos de Pensões.

Por outro lado, nos termos do Artigo 12º do Decreto nº16/03, as regras de decomposição das aplicações financeiras, tendo em conta a evolução do mercado financeiro nacional e a existência real do mercado de capitais, devem adequar-se ao tipo de estrutura de responsabilidades assumidas pelo Fundo, de modo a garantir a segurança, rendimento e liquidez, devendo ser assegurada uma diversificação e dispersão adequada dessas aplicações, limitando a níveis prudentes aquelas que, pela sua natureza ou qualidade do emitente apresentam elevado grau de risco.



Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 a decomposição dos investimentos é a seguinte:

Rubricas	2022		2021	
	Valor	%	Valor	%
Títulos de rendimento fixo				
De dívida pública				
Obrigações de Tesouro	18 918 597 594	92,81%	13 396 092 095	84,8%
	18 918 597 594	92,81%	13 396 092 095	84,8%
Disponibilidades				
Depósitos a Ordem	373 590 540	1,833%	15 221 032	0,1%
	373 590 540	1,83%	15 221 032	0,1%
Outros investimentos financeiros				
Depósito a Prazo	-	-	1 888 000 000	12,0%
			1 888 000 000	12,0%
Investimentos em Imóveis				
Fracções nº5B_ Edifício MIKO Bloco B	141 963 150	0,70%	141 963 150	0,9%
Fracções nº4C_ Edifício MIKO Bloco B	178 570 000	0,88%	178 570 000	1,1%
Fracções nº5C_ Edifício MIKO Bloco B	178 570 000	0,88%	178 570 000	1,1%
	499 103 150	2,45%	499 103 150	3,2%
Ações	592 881 900	2,91%	-	-
	20 384 173 184	100,00%	15 798 416 277	100%

Em 31 de Dezembro de 2022 os investimentos apresentavam a seguinte composição no valor total da carteira, de acordo com os limites estabelecidos no artigo 12º do Decreto nº16/2003 de 21 de Fevereiro:

Rubricas	Valor	Limite DE nº16/2003	%
Títulos de rendimento o fixo			
De dívida pública			
Obrigações de Tesouro	18 918 597 594		92,81%
	18 918 597 594	22% a 70%	92,81%
Disponibilidades			
Deposto à Ordem	373 590 540		
	373 590 540	9% a 30%	1,83%
Investimentos em Imóveis			
Fracções nº5B_ Edifício MIKO Bloco B	141 963 150		0,70%
Fracções nº4C_ Edifício MIKO Bloco B	178 570 000		0,88%
Fracções nº5C_ Edifício MIKO Bloco B	178 570 000		0,88%
	499 103 150	12,5% até 45%	2,45%
Ações	592 881 900	Até 25%	2,91%
	20 384 173 184		100,0%

Dada a limitação de Títulos de rendimento fixo no mercado, a Nossa Seguros adequa a sua gestão de investimentos ao perfil do Fundo de Pensões, investindo nos activos disponíveis no mercado em termos de maturidade e risco.



20. PARTES RELACIONADAS

O Fundo de Pensões BAI recebe contribuições de empresas do grupo referentes a colaboradores em comissão de serviço relativas à parte da contribuição do Participante, sendo que o BAI efectua as relacionadas com as contribuições do Associado. As contribuições mencionadas são efectuadas pelas seguintes entidades relacionadas: Academia BAI, Áurea, Nossa Seguros, Griner e Fundação BAI.

Os saldos mantidos com as partes relacionadas respeitam a depósitos à ordem no montante 373.590.541 AOA em 31 de Dezembro de 2022 e em 2021 15.221.032 AOA. Comparativamente ao período homologado, não se manteve em 31 de Dezembro de 2022 o Depósito a Prazo no montante de 1.888.000.000 AOA. No que respeita às transacções mantidas com as partes relacionadas, durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 estas respeitam essencialmente às contribuições efectuadas pela Associada ao Fundo, no montante 1.751.522.215 AOA e 764.400.998 AOA respectivamente e às comissões de gestão a pagar à Sociedade Gestora Nossa Seguros, no montante de 415.382.887 AOA e 491.372.984 AOA.

Luanda, aos 28 de Abril de 2023

A Comissão executiva



Alexandre Teles Carreira | Presidente



Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva