



Banco Topázio S.A.

CNPJ nº 07.679.404/0001-00

www.bancotopazio.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Em 2022, expandimos nossa atuação no mercado de câmbio e de prestação de serviço e seguimos atuando no mercado de crédito de forma cautelosa. Atingimos um crescimento de 20% no resultado antes da tributação sobre o lucro frente ao exercício de anterior. O Banco tem como sua controlada a Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., a qual atua na prestação de serviços de tecnologia e tele-atendimento. **Governança Corporativa** - Em linha com as boas práticas de governança corporativa do segmento financeiro, o Banco Topázio busca permanentemente o aperfeiçoamento do seu sistema de gestão institucional, de forma a proporcionar maior transparência, equidade e segurança na tomada de decisão. Para isso, possui Comitês estruturados que possibilitam a ampla discussão de todas as questões relevantes, suportando à Administração na condução do processo de decisão, objetivando o cumprimento das diretrizes e busca dos melhores resultados, dentro dos mais elevados padrões éticos. Cabe ao Comitê Executivo de Riscos e de Capital e a área de Auditoria Interna verificar o cumprimento dos princípios da boa governança corporativa. **Ouvیدoria** - O Banco Topázio S.A. disponibiliza canais para acolher opiniões, críticas e reclamações, com pilares na transparência e confidencialidade no seu relacionamento, em observância às normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor de modo a atender o previsto na Resolução 4.860/2020 do Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. O Banco Topázio preza pela ética nas suas relações, disponibilizando a todos os públicos com os quais se relaciona, nossas

diretrizes, firmando o compromisso público com a orientação ética e a gestão sustentável de seu negócio. Os canais de ouvidoria estão disponíveis em www.bancotopazio.com.br. **Compliance** - A área de Compliance é responsável pela coordenação da elaboração e implantação de políticas, planos e procedimentos internos, bem como pelo acompanhamento das demandas regulatórias, por meio de metodologia direcionada ao gerenciamento do risco de conformidade, de modo a atender à Resolução 4.595/2017 do Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. Pautada nas melhores práticas de governança corporativa, a área de Compliance, tem como objetivo a elaboração, atualização e manutenção do programa de Compliance, ferramenta utilizada para assegurar que a gestão dos negócios seja executada em conformidade com as diretrizes estabelecidas. **Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo** - A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo é uma preocupação crescente na sociedade, portanto, nosso compromisso é estar em linha com as boas práticas, combater sistematicamente situações de risco ao Banco Topázio e cooperar com os esforços das autoridades governamentais de controle. Desta forma, a área de PLD/CFT é responsável por implantar políticas de Conheça seu Cliente, Conheça seu Funcionário, Conheça seu Fornecedor, Conheça seus Parceiros, pelo monitoramento e acompanhamento de operações financeiras atípicas, multiplicação da cultura de PLD/CFT, comunicações de operações suspeitas ao COAF, bem como, a realização de comitês periódicos envolvendo a alta administração. **Gestão de Riscos** - A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Topázio responde pelo conjunto de

políticas, estratégias, processos e métodos voltados ao controle e gerenciamento integrado dos riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, controles internos, e do gerenciamento de capital. Essa estrutura é encabeçada pela Diretoria Executiva, que com o apoio do Comitê Executivo de Riscos e Capital avalia os níveis de Apetite por Riscos e supervisiona a atuação do CRO e do restante da estrutura de gestão de riscos. O Gerenciamento de Capital no Banco Topázio prevê políticas e estratégias que estabelecem procedimentos destinados a manter o nível de capital regulatório compatível com os riscos incorridos e seu planejamento estratégico. No Risco de Mercado utiliza-se do ANII e de cenários de estresse para identificação e avaliação dos riscos existentes e potenciais. A gestão do Risco de Crédito a gestão utiliza-se do monitoramento e controle de diversos indicadores que avaliam a inadimplência, provisão, concentração, mitigadores entre outros indicadores de qualidade da carteira. A gestão do Risco de Liquidez consiste no monitoramento do fluxo de caixa diário, projetado para um horizonte de um ano. O Risco Operacional é monitorado através da análise de impacto e probabilidade dos riscos mapeados além da base de perdas operacionais. Controles Internos consiste em garantir a implementação, execução e gerenciamento das atividades inerentes às rotinas operacionais das áreas, observando a aplicação dos controles internos chave para mitigação de riscos. O relatório contendo a descrição detalhada da estrutura e do processo de gerenciamento de riscos e capital no Banco Topázio está disponível na seção Institucional / Relação com Investidores do endereço eletrônico www.bancotopazio.com.br. Porto Alegre (RS), 07 de março de 2023

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

	12/2022	12/2021		12/2022	12/2021
Ativo			Passivo		
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	630.741	370.845	Depósitos e demais instrumentos financeiros	1.569.175	1.477.006
Disponibilidades	172.803	44.849	Depósitos à vista (Nota 9.a)	190.461	108.069
Aplicações interfinanceiras de liquidez	457.938	325.996	Depósitos a prazo (Nota 9.a)	1.080.327	1.231.997
Instrumentos financeiros	1.259.666	1.318.250	Depósitos em moedas estrangeiras	41.196	10.100
Relações interfinanceiras (Nota 5.b)	106.429	23.201	Obrigações por operações compromissadas (Nota 9.b)	144.047	105.322
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5.a)	277.828	311.629	Recursos em trânsito de terceiros	113.144	22.418
Operações de crédito (Nota 5.c)	76.469	104.975	Provisões (Nota 10)	2.180	1.751
Títulos e créditos a receber (Nota 7.d)	798.940	878.445	Provisões para contingências	2.180	1.751
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5)	(6.468)	(11.172)	Outros passivos	750.424	196.289
Créditos tributários (Nota 6)	35.610	5.064	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	7.533	1.976
Outros ativos	593.227	122.409	Carteira de câmbio (Nota 7.a)	594.739	94.186
Carteira de câmbio (Nota 7.a)	553.271	93.470	Sociais e estatutárias	10.973	-
Rendas a receber	451	343	Fiscais e previdenciárias	26.181	17.977
Negociação e intermediação de valores	843	75	Negociação e intermediação de valores Diversas (Nota 11)	753	1
Diversos (Nota 7.c)	33.446	23.733	Patrimônio líquido (Nota 12)	202.320	140.682
Despesas antecipadas	1.332	1.056	Capital social	192.292	192.292
Bens não de uso próprio	3.884	3.732	De domiciliados no País	192.292	192.292
Investimentos em participações em coligadas e controladas	1.229	467	Reservas de lucros	10.011	-
Imobilizado de uso (Nota 8)	7.001	5.403	Reserva legal	1.120	-
Intangível (Nota 8)	14.825	13.275	Reserva estatutária	8.891	-
Depreciações e amortizações (Nota 8)	(11.732)	(8.613)	Outros resultados abrangentes	17	(104)
Total do ativo	2.524.099	1.815.728	Lucros/Prejuízos acumulados	-	(51.506)
			Total do passivo e do patrimônio líquido	2.524.099	1.815.728

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital social		Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Prejuízos acumulados	Total
	de 2022	de 2021	Legal	Estatutária			
Saldos em 1º de janeiro de 2021	159.414	-	-	-	-	(83.015)	92.555
Lucro do exercício	-	-	-	-	(283)	31.509	31.509
Aumento de capital (Nota 12)	32.878	(32.878)	16.439	-	-	-	16.439
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	-	179	-	179
Saldos em 31 de dezembro de 2021	192.292	-	-	-	(104)	(51.506)	140.682
Saldos em 1º de janeiro de 2022	192.292	-	-	-	(104)	(51.506)	140.682
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	73.915	73.915
Destinações	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	-	-	(10.011)	-
Distribuição de resultado	-	-	-	-	-	(12.398)	(12.398)
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	-	121	-	121
Saldos em 31 de dezembro de 2022	192.292	-	-	-	17	-	202.320
Saldos em 1º de julho de 2022	192.292	-	-	-	(42)	(39.430)	152.820
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	61.839	61.839
Destinações	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	-	-	(10.011)	-
Distribuição de resultado	-	-	-	-	-	(12.398)	(12.398)
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	-	59	-	59
Saldos em 31 de dezembro de 2022	192.292	-	-	-	17	-	202.320

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Valores expressos em milhares de Reais)

1. Contexto operacional: O Banco Topázio S.A. ("Banco") é uma sociedade anônima de capital fechado que opera na forma de Banco Múltiplo, com sede na Rua 18 de Novembro, 273 - Porto Alegre/RS. Tem como objetivo oferecer serviços e produtos financeiros voltados para pessoas físicas e jurídicas, como crédito, câmbio e investimentos. Atua no segmento de crédito através de operações com lastro em recebíveis de meios de pagamento e em parcerias com Fintechs oferecendo soluções de conectividade com o Sistema Financeiro. No mercado de câmbio, realiza operações com câmbio pronto, contas correntes em moeda estrangeira, remessas internacionais, pagamentos de e-commerce e diversas naturezas de transação. **2. Apresentação das demonstrações financeiras: a. Base de preparação:** As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009. A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. A administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. Em 07 de março de 2023, as demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Administração, bem como, autorizou a divulgação a partir dessa data. **b. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **3. Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas pelo Banco na elaboração das demonstrações financeiras são: **a. Apuração de resultados:** As receitas e despesas foram reconhecidas no resultado pelo regime de competência. **b. Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto diferido ativo, provisão para contingências e a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprevisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente. **c. Caixa e equivalentes de caixa:** O valor apresentado como caixa e equivalentes a caixa corresponde a ativos de alta liquidez, risco insignificante de mudança de valor e prazo de vencimento de no máximo 90 dias, contados da data de aquisição. São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Dessa forma, o valor contábil se aproxima de seu valor justo. **d. Instrumentos financeiros:** Conforme previsto na Circular BACEN nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias, de acordo com a intenção da Administração em mantê-los até o seu vencimento ou vendê-los antes dessa data. **(i) Títulos para negociação:** São adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período classificados como ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento. **(ii) Títulos disponíveis para venda:** São aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio

líquido denominada "Ajustes com títulos e valores mobiliários", líquido dos efeitos tributários. Quando esse título e valor mobiliário é realizado, o ganho ou a perda acumulada no patrimônio líquido é transferido para o resultado. **(iii) Títulos mantidos até o vencimento:** São aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **e. Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular nº 3.082/2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério: **Futuros** - Contratos de derivativos estão representados por operações de futuros que são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços. **f. Operações de crédito, câmbio, depósitos e demais instrumentos financeiros:** As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e as despesas correspondentes a períodos futuros são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. A atualização (accruval) das operações vencidas até o 59º dia de atraso é contabilizada em receitas. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas, sendo mantidas em rendas a apropriar. **g. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, com base nos percentuais de provisionamento requeridos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN para cada nível de risco, associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito estão classificadas observando os parâmetros mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a análise periódica da carteira e sua classificação por níveis de risco (de AA até H). As operações re-negociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível "H", e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco. As baixas de operações de crédito contra prejuízo (write-offs) são efetuadas depois de decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle das operações de crédito ocorre em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais. **h. Títulos de crédito a receber:** Os títulos e créditos a receber são constituídos de operações de antecipação de recebíveis performados que os estabelecimentos comerciais cedem ao Banco Topázio. As operações são com taxas prefixadas e estão registradas pelo seu valor de resgate e as receitas correspondentes a períodos futuros estão registradas em conta redutora dos respectivos ativos. **i. Imobilizado de uso:** O imobilizado de uso, mencionado na Nota Explicativa nº 8, está registrado ao custo de aquisição. Até junho de 2017, a depreciação era computada pelo método linear, com base nas taxas anuais de 10% para Instalações, Móveis e Utensílios e Equipamentos de Comunicação e 20% para Processamento de Dados. A partir de julho de 2017, atendendo ao CPC 27 e com base em laudo emitido por empresa especializada, a depreciação passou a ser determinada pelo valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2º Sem. 2022	12/2022	12/2021
Receitas da intermediação financeira	288.083	533.517	422.198
Operações de crédito	13.385	27.986	67.829
Resultado de operações de câmbio (Nota 7.b)	58.540	101.362	74.687
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	46.575	83.180	32.317
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	177	(8.607)	(548)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	169.406	329.596	247.913
Despesas da intermediação financeira	(87.067)	(170.551)	(88.042)
Operações de captação no mercado (Nota 9.c)	(86.498)	(165.505)	(64.238)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	(14.419)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5.c(e))	(473)	(4.880)	(9.385)
Provisão para outros créditos	(96)	(166)	-
Resultado bruto da intermediação financeira	201.016	362.966	334.156
Outras receitas/despesas operacionais	(162.137)	(301.320)	(283.428)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	49.702	94.636	82.786
Rendas de tarifas bancárias	5.171	8.981	7.336
Despesas de pessoal	(21.062)	(38.611)	(29.965)
Despesas administrativas (Nota 14)	(67.511)	(125.896)	(110.766)
Despesas tributárias	(21.102)	(35.708)	(27.345)
Resultado de participações em coligadas e controladas	445	761	180
Outras receitas operacionais	5.076	16.661	7.476
Outras despesas operacionais (Nota 15)	(112.856)	(222.144)	(213.130)
Resultado operacional	38.879	61.646	50.728
Resultado não operacional	116	213	770
Resultado antes da tributação sobre o lucro	38.995	61.859	51.498
Imposto de renda e contribuição social	22.844	12.056	(19.989)
Imposto de renda e contribuição social	(7.018)	(18.292)	(13.944)
correntes (Nota 16)	29.862	30.348	(6.045)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)	61.839	73.915	31.509
Lucro líquido do semestre/exercício	0.300	0.358	0.153
Lucro por ação			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2º Sem. 2022	12/2022	12/2021
Lucro/Prejuízo líquido em	61.839	73.915	31.509
Outros Resultados Abrangentes que não impactam o resultado (ORA)			
Ajuste ao valor de mercado - TVM	59	121	179
Efeitos tributários	(14)	(14)	-
Resultado abrangente total em	61.898	74.036	31.688

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2º Sem. 2022	12/2022	12/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado antes da tributação sobre o lucro	38.995	61.859	51.498
Ajustes ao resultado	(255.527)	(488.796)	(343.620)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	474	4.880	9.385
Provisão para outros créditos	96	166	-
Provisão para passivos contingentes	385	514	(1.438)
Depreciação e amortização	1.399	2.919	4.104
Baixa líquida de imobilizado e intangível	52	130	12
Equivalência patrimonial	(445)	(762)	(180)
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(257.488)	(496.643)	(355.503)
Resultado ajustado	(216.532)	(426.937)	(292.122)
Variações nos ativos e passivos			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(17.416)	33.801	(52.373)
Relações interfinanceiras	(94.169)	(83.228)	34.325
Operações de crédito	1.988	18.922	71.928
Títulos e créditos a receber	156.338	79.505	(248.227)
Outros ativos	631.657	(450.579)	(60.022)
Depósitos	(45.807)	(37.282)	60.195
Obrigações por operações compromissadas	(28.898)	38.725	(40.138)
Relações interdependências	90.726	90.726	-
Recursos em trânsito de terceiros	(29.529)	-	(3.434)
Outros passivos	(580.244)	523.149	89.951
Ajuste avaliação patrimonial	72	134	179
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12.775)	(20.405)	(15.282)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(144.589)	(233.469)	(455.020)
Atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado de uso	(775)	(1.684)	(2.635)
Aplicação no intangível	(788)	(1.594)	(3.766)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimentos	(1.563)	(3.278)	(6.401)
Atividades de financiamentos			
Aumento de capital por subscrição	-	-	16.439
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamentos	-	-	16.439
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(146.152)	(236.747)	(444.982)
Modificação na posição de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de			