



# Banco Topázio S.A.

CNPJ nº 07.679.404/0001-00

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

os direitos trabalhistas. (ii) As ações de natureza cível são referentes a rescisão de contratos, ações de sustentação de protesto, inexistência de débitos e indenizatórias.

**(b) Movimentação da provisão para passivos contingentes**

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	1.880	1.751	3.188
Constituição de provisão	834	992	803
Pagamentos	(65)	(85)	(1.107)
Reversão de provisão	(469)	(478)	(1.133)
<b>Saldo final</b>	<b>2.180</b>	<b>2.180</b>	<b>1.751</b>

**(c) Processos classificados como possíveis:** Em 31 de dezembro de 2022, o Banco possui R\$ 2.541 (R\$ 2.499 em 31 de dezembro de 2021) relacionado a processos cíveis e trabalhistas, classificados como risco de perda possível. Devido a serem classificadas como possíveis, nenhuma provisão para tais processos foi reconhecida nas demonstrações financeiras.

**11. Outros passivos:**

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Diversas</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Sociedades ligadas (Nota 18)	11.561	9.605
Provisão para pagamentos (a)	73.890	65.665
Liberação de operações de crédito (b)	4.960	4.961
Conta Gráfica (c)	13.282	-
Outras	6.552	1.918
<b>Circulante</b>	<b>100.245</b>	<b>82.149</b>

(a) Valores a pagar de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e fornecedores. (b) Valores a pagar referente a liberações de operações de emissão de dívida.

(c) Conta gráfica destinada a operações de câmbio de contratos de venda e importação.

**12. Patrimônio líquido: Capital social:** Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o capital social é de R\$ 192.292, representado por 206.269.166 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Em 24 de agosto de 2021, o Banco Central do Brasil aprovou o aumento de capital no valor de R\$ 32.878, deliberado pela Assembléia Geral Extraordinária realizada em 10 de dezembro de 2020. **Reservas de lucros:** A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido do período, quando auferido, limitada até 20% do capital social nos termos da Lei nº 6.404/1976 e alterações. **Dividendos e/ou juros sobre capital próprio:** O estatuto assegura a distribuição de dividendos mínimos e/ou juros sobre capital próprio, correspondentes a 50% do lucro líquido ajustado de exercício, nos termos da Lei nº 6.404/1976. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram destinados dividendos de R\$ 12.398 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021).

**13. Receitas de prestação de serviços:**

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Tarifa atendimento posto bancário ATMs (a)	41.292	78.341	71.539
Outras tarifas (b)	3.160	6.117	4.934
Outros serviços (c)	5.250	10.178	6.313
<b>Total</b>	<b>49.702</b>	<b>94.636</b>	<b>82.786</b>

(a) Receitas de prestação de serviços de tarifas cobradas dos bancos conveniados à rede de ATMs (caixas eletrônicas) do Banco. (b) Tarifas cobradas de pessoas jurídicas na abertura de crédito, saques, depósitos e operações diversas. (c) Refere-se substancialmente as rendas de prestação de serviço de remessa e recebimento de monetário de clientes e, rendas de serviços administrativos prestados na operação de antecipação de recebíveis.

**14. Despesas administrativas:**

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Processamento de dados (a)	54.151	101.457	86.444
Serviços do sistema financeiro (b)	1.876	3.360	6.514
Serviços técnicos especializados	1.525	3.396	3.416
Serviços de terceiros	2.484	4.291	3.180
Aluguéis	641	1.293	1.070
Comunicações	1.798	2.761	1.357
Outras despesas administrativas	5.036	9.338	8.785
<b>Total</b>	<b>67.511</b>	<b>125.896</b>	<b>110.766</b>

(a) Refere-se a terminais de postos bancários (ATM) alugados e gastos com tecnologia para fazer frente aos novos projetos do Banco. (b) Refere-se a tarifas, taxas e comissões pagas a parceiros.

**15. Outras despesas operacionais:**

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Contingências	803	962	803
Descontos concedidos em renegociações	1.360	2.763	3.321
Comissões (a)	108.795	214.740	202.325
Outras despesas operacionais	1.898	3.679	6.681
<b>Total</b>	<b>112.856</b>	<b>222.144</b>	<b>213.130</b>

(a) Comissões referentes a aquisições de recebíveis através de operações de cessão.

**16. Imposto de renda e contribuição social:** Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados na demonstração do resultado foram apurados através do regime de apuração do lucro real em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Lucro/prejuízo antes do imposto de renda	38.995	61.859	51.498
(+) Adições	13.328	34.640	21.947
(-) Exclusões	(31.030)	(39.039)	(29.221)

**Base de cálculo do imposto de renda antes das compensações**

	21.293	57.460	44.224
IRPJ valor corrente	(3.600)	(9.810)	(7.530)
IRPJ diferido	16.626	16.860	(3.358)
Lucro/prejuízo antes da contribuição social	38.995	61.859	51.498
(+) Adições	13.328	34.640	19.473
(-) Exclusões	(31.030)	(39.039)	(29.221)

**Base de cálculo da contribuição social antes das compensações**

	21.293	57.460	41.750
CSSL valor corrente	(3.418)	(8.482)	(6.414)
CSSL diferido	13.236	13.488	(2.687)

**Total imposto de renda e contribuição social correntes**

	(7.018)	(18.292)	(13.944)
<b>Total imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)</b>	<b>29.862</b>	<b>30.348</b>	<b>(6.045)</b>
<b>Total do imposto de renda e contribuição social no resultado</b>	<b>22.844</b>	<b>12.056</b>	<b>(19.989)</b>

**17. Transações com partes relacionadas**  
As partes relacionadas do Banco incluem transações com as empresas coligadas e pessoas-chave na Administração. Pessoas-chave da Administração são definidas como aquelas que tem autoridade e responsabilidade de planejamento, direção e controle. As transações compreendem, em sua maior parte, depósitos à vista e a prazo efetuados a taxas e condições usuais de mercado.

**a. Transações e saldos com coligadas:**

	31/12/2022						
	Pessoas jurídicas						
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Good Card	(e) Outras físicas (d)	Pessoas
							Total
<b>Ativo</b>							
Outros créditos (a)	356	25	-	-	-	8	389
Antecipação de recebíveis	-	136.018	-	-	-	67.045	203.063
<b>Passivo</b>							
Depósitos à vista	1.361	2.329	-	452	-	4.315	7 8.464
Depósitos a prazo (b)	66	166.959	17.041	410	201	84	3.006 272
Obrigações por operações compromissadas	-	-	-	-	-	142.605	- 142.605
Outros passivos (c)	9.687	15	157	92	-	1.610	- 11.561
<b>Resultado</b>							
Receitas	431	1.217	-	-	-	193	- 1.841
Despesas	(69.611)	(98.243)	(3.121)	(73)	(14)	(48.444)	(492) (219.998)

**31/12/2021**

	31/12/2021						
	Pessoas jurídicas						
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Good Card	(e) Outras físicas (d)	Pessoas
							Total
<b>Ativo</b>							
Outros créditos (a)	266	60	-	-	-	22	- 348
Antecipação de recebíveis	-	314.987	-	-	-	84.448	- 399.435
<b>Passivo</b>							
Depósitos à vista	290	1.789	441	32	-	1.317	4 3.873
Depósitos a prazo (b)	58	342.806	13.301	695	237	96.530	4.758 458.385
Obrigações por operações compromissadas	-	-	-	-	-	93.973	- 93.973
Outros passivos (c)	8.407	8.465	139	77	-	5.529	- 22.617
<b>Resultado</b>							
Receitas	354	355	-	-	-	85	- 794
Despesas	(63.698)	(69.194)	(1.631)	(30)	(22)	(23.798)	(563) (158.936)

(a) Outros créditos referem-se a valores a receber de sociedades ligadas oriundos de reembolsos de despesas. (b) Depósitos a prazo referem-se a captações através de CDBs com remunerações em até 142% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI). (c) Outros passivos referem-se a valores a pagar a sociedades ligadas oriundos de reembolsos de transações e serviços prestados. (d) Pessoas físicas referem-se a acionistas, com participações diretas e indiretas na instituição. (e) Outras pessoas jurídicas relacionadas: Alphaco H Intermediação de Negócios e Serviços Ltda., Buzau Inversões AA S.A., ICH Administração de Hotéis S.A., Interholding Participação Ltda., Manzat Inversões AUU S.A., Prodesenho Participações Societárias HUA Ltda., Edenred Soluções de Pagamentos Hyla S.A., Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A., Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., REPOM S.A. e AP Desenvolvimento de Arroz Ltda. **b. Remuneração da Administração:** Os administradores são remunerados na forma de pró-labore pago via folha de pagamento. A remuneração, incluindo gratificações, é apresentada na rubrica "Despesas de pessoal", na demonstração do resultado, no montante de R\$ 3.631 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 2.213 em 31 de dezembro de 2021). O Banco não disponibiliza outros benefícios de longo prazo, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

**18. Estrutura de gerenciamento de riscos:** A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão no Banco, por isso conta com uma estrutura dedicada ao gerenciamento de riscos, constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas. **Risco operacional:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A gestão desse risco ocorre a partir das recomendações do Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), respeitando os normativos vigentes. Utilizamos como ferramenta a matriz de riscos operacionais em que os riscos são classificados sob a perspectiva de impacto no negócio e probabilidade de materialização. Também é constituída base de perdas, onde ocorre o registro de eventos materializados. A variação no valor das contas de resultado credoras do Banco em dezembro/2022 de R\$ 122.710, enquanto as contas de resultado devedoras foi de (R\$ 82.670). Um choque redutor de 10% no valor das contas de resultado credoras corresponde a uma redução de R\$ 12.271, enquanto um choque majorante no valor das contas de resultado devedoras corresponde a um aumento de R\$ 8.267. O impacto conjunto dessas variações no Índice de Basileia corresponde a uma redução de 3,28 p.p.

	12/2022	06/2022
Impacto no IB após variação negativa de 10% nas despesas e receitas do Banco	(3,28 p.p.)	(5,92 p.p.)

**Risco de mercado:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição. Diariamente é mensurada, monitorada e controlada a exposição cambial do Banco, que deve estar enquadrada dentro dos limites aprovados pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Para risco de juros da carteira bancária é utilizada a métrica de ΔNII, na qual medimos o impacto no

resultado de intermediação financeira após a aplicação de um choque nas taxas de juros. A exposição cambial do Banco em 31/12/2022 era de R\$ 13.348. A exposição cambial estressada pela variação nominal na taxa BRL/USD em 0,20 resulta em uma exposição estressada de R\$ 12.867, uma redução de R\$ 481.

	12/2022	06/2022
Impacto no resultado após variação cambial equivalente a USD 0,20 (R\$ 481)	(R\$ 356)	(R\$ 356)

**Risco de liquidez:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas ou inesperadas e de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado. A gestão desse risco inclui métricas para determinação da liquidez mínima exigida com base no risco de saídas e entradas de caixa, que deve ter valor inferior ao de estoque de ativos líquidos. Também é monitorado o fluxo de caixa diário, projetando cenários para o horizonte de um ano, além de calcularmos indicadores de liquidez de curto e longo prazos (LCR e NSFR). A liquidez disponível do Banco (HQLA) em 31/12/2022 era de R\$ 494.285. O valor estressado da liquidez após choque de resgate total dos recursos captados em corretoras foi de R\$ 379.499, o que corresponde a uma redução de 23,22%.

	12/2022	06/2022
Redução liquidez após resgate de CDBs captados via corretora	(23,22%)	(27,13%)

**Risco de crédito:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se como risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, à reestruturação de instrumentos financeiros e os custos de recuperação. A gestão desse risco utiliza do monitoramento de indicadores que demonstram os níveis de qualidade da carteira, tais como o acompanhamento da inadimplência, nível de provisionamento, recuperações e entradas em prejuízo, concentração de crédito por cliente, qualidade e nível de mitigadores além da exigência de capital regulatório. O valor total de PDD da carteira de crédito (Capital de Giro e Conta Garantida do Banco) em dezembro/22 foi de R\$ 6.431. A PDD estressada com o impacto de 2 downgrades nos ratings de provisão das operações desta carteira é de R\$ 17.550, com uma redução no Índice de Basileia de 1,34 p.p.:

	12/2022	06/2022
Impacto no IB após redução de 2 ratings nas operações de crédito	(1,34 p.p.)	(1,59 p.p.)

**Gerenciamento de capital:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco, de avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que o Banco está exposto e do planejamento de metas e de necessidade de capital considerando seus objetivos estratégicos. A gestão consiste na construção de cenários que contemplam a evolução projetada para os ativos bem como o resultado esperado em função das receitas e despesas orçadas e cenários simulados. Também são construídos cenários estressados, considerando situações adversas e oportunidades mercadológicas, identificando necessidades adicionais de capital em razão de quebras das premissas projetadas. **Teste de Estresse - Análise de Sensibilidade:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o teste de estresse como exercício de avaliação prospectiva dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos no Banco. A Análise de Sensibilidade é uma metodologia de teste de estresse que permite avaliar o impacto decorrente de variações em um parâmetro relevante específico no capital do Banco, em sua liquidez ou no valor de um portfólio. No Banco são realizados trimestralmente testes de estresse por meio da análise de sensibilidade impactando os indicadores de capital, liquidez e valor de portfólio alterando parâmetros de risco de crédito, como inadimplência, de risco de mercado, como taxa de câmbio e de juros, de risco de liquidez, como resgates extraordinários, de risco operacional, como variações nas despesas e receitas. O valor total do portfólio do Banco sujeito ao risco de variação de taxa de juros em 31/12/2022 era de R\$ 254.585. O valor estressado do portfólio após choque paralelo de 200bps na ETTJ foi de R\$ 253.896, uma redução de R\$ 1.328.

	12/2022	06/2022
Impacto no valor do portfólio após choque de 200bps na ETTJ	(R\$ 1.328)	(R\$ 1.355)

**19. Patrimônio de referência exigido:** O Banco possui o Patrimônio de referência (PR) acima do mínimo exigido sobre os Ativos Ponderados por Risco (RWA), composto pela exposição aos riscos de mercado, crédito e operacional, conforme Resoluções nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021 do CMN e demais normativos complementares. O PR do Banco é formado apenas de Capital Principal e é suficiente para cumprir os requerimentos mínimos de Capital Principal, Nível I, PR (Índice de Basileia), além de suportar também a exposição referente ao risco de taxa de juros (IRRBB) e o Adicional de Capital Principal (ACP).

	12/2022	06/2022	12/2021
Patrimônio de Referência (PR)	174.901	146.977	134.478
Nível I (NI)	174.901	146.977	134.478
Capital principal - CP	174.901	146.977	134.478
Capital Social	192.292	192.292	192.292
Ajuste de Avaliação Patrimonial	17	42	(103)
Lucros/Prejuízos acumulados	-	(39.430)	(51.506)
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	10.011	-	-
Ajustes prudenciais	(27.419)	(5.843)	(6.204)
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	626.566	562.821	521.927
Margem de Capital (i)	98.246	82.794	80.356
Índice de Basileia (PR/RWA)	27,91%	26,11%	25,77%
IRRBB	10,866	5,087	1,930
Situação de Imobilização (Imob)	5,796	4,923	4,128
Índice de imobilização (Imob/PR)	3,31%	3,35%	3,07%

(i) Margem de Capital considerando o IRRBB e ACP

**20 Eventos subsequentes:** Em 28 de fevereiro de 2023 houve o pagamento de dividendos no montante de R\$ 1.449 e juros sobre capital próprio no montante de R\$ 4.037.

**A Diretoria** **Contadora: Patrícia Cáren da Silveira Andrade - CRC/RS 58013/O-2**

**Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos Acionistas e Diretores do Banco Topázio S.A. - Porto Alegre - RS. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Topázio S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores:** A administração do Banco é responsável por essas e outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no

trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos