BANCO topazio

# Banco Topázio S.A.

CNPJ nº 07.679.404/0001-00

continuação

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

**9. Depósitos e demais instrumentos financeiros: a. Depósitos à vista e a prazo:** Os prazos de vencimentos das operações de depósitos a prazo estão assim segregados:

| | Sem vencimento | A vencer em até 90 dias | A vencer de 91 dias a 360 dias | A vencer acima de 360 dias | Total | Total circulante | Total não circulante |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Depósito à vista | 162.551 | – | – | – | 162.551 | 162.551 | – |
| Depósito a prazo | – | 107.696 | 63.407 | 1.003.649 | 1.174.752 | 171.103 | 1.003.649 |
| **Total - 31/12/2024** | **162.551** | **107.696** | **63.407** | **1.003.649** | **1.337.303** | **333.654** | **1.003.649** |
| Depósito à vista | 157.594 | – | – | – | 157.594 | 157.594 | – |
| Depósito a prazo | – | 66.269 | 74.132 | 923.057 | 1.063.458 | 140.401 | 923.057 |
| **Total - 31/12/2023** | **157.594** | **66.269** | **74.132** | **923.057** | **1.221.052** | **297.995** | **923.057** |

Os depósitos a prazo pós-fixados são remunerados com taxa média de 102,69% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com vencimentos até dezembro de 2027.

| (b) **Obrigações por operações compromissadas:** | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| **Carteira própria** | | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 367.478 | 114.574 |
| **Total** | **367.478** | **114.574** |

(c) **Despesas com operações de captação no mercado**: Do total de R$ 126.135 (R$ 126.724 em 31 de dezembro de 2023) de despesas com captações em 31 de dezembro de 2024, R$ 102.024 (R$ 111.378 em 31 de dezembro de 2023) refere-se, substancialmente, a despesas de captações com depósitos a prazo e R$ 22.943 (R$ 14.076 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a despesas de captações com operações compromissadas, o restante das despesas está vinculado a despesas com FGC, no montante de R$ 1.168 (R$ 1.269 em 31 de dezembro de 2023). **10. Provisões: a. Provisões para passivos contingentes:** O Banco possui passivos contingentes relativos a processos em andamento, de natureza trabalhista e cível. Abaixo, demonstramos a provisão contabilizada:

| | | | Provisão |
|---|---|---|---|
| **Natureza** | **Probabilidade de perda** | **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| Trabalhista [i] | Provável | 367 | 1.962 |
| Cível [ii] | Provável | 163 | 36 |
| **Total** | | **530** | **1.998** |

[i] As ações de natureza trabalhista decorrem de processos, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, tendo como objeto 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. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Saldo inicial | 2.065 | 1.998 | 2.180 |
| Constituição de provisão | 29 | 294 | 993 |
| Pagamentos | (1.300) | (1.578) | (668) |
| Reversão de provisão | (264) | (184) | (507) |
| **Saldo final** | **530** | **530** | **1.998** |

**(c) Processos classificados como possíveis:** Em 31 de dezembro de 2024, o Banco possui R$ 2.230 (R$ 162 em 31 de dezembro de 2023) relacionado a processos cíveis e R$ 1.365 (R$ 948 em 31 de dezembro de 2023) relacionado a processos 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:** | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| **Diversas** | | |
| Provisão para pagamentos (a) | 59.127 | 56.119 |
| Conta Gráfica (b) | 24.216 | 26.450 |
| Valores a repassar (c) | 21.964 | 24.910 |
| Sociedades ligadas (Nota 18) | 13.366 | 9.942 |
| Liberação de operações de crédito (d) | – | 4.960 |
| Valores a ressarcir (e) | 10.866 | – |
| Outras | 1.379 | 1.972 |
| **Circulante** | **130.918** | **124.353** |

(a) Valores a pagar de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e fornecedores. (b) Conta gráfica destinada a operações de câmbio de contratos de venda e importação. (c) Valores a repassar a Ebanx PTE Ltda referente a operações de câmbio. (d) Valores a pagar referente a liberações de operações de emissão de dívida. (e) Valores a serem ressarcidos a clientes. **12. Patrimônio líquido: Capital social:** Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R$ 192.292, representado por 206.269.166 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. **Reserva legal:** 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. **Reserva estatutária:** O saldo remanescente do lucro líquido ajustado do exercício, depois de atendidas as disposições de Lei aplicável, terá sua distribuição aprovada pela Assembleia Geral conforme estabelecido no Estatuto Social. **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 n° 6.404/1976.

| | Deliberação | Bruto | IRRF | Líquido |
|---|---|---|---|---|
| Dividendos [1] | AGE 15/02/2023 | 1.449 | – | 1.449 |
| Juros sobre o Capital Próprio [1] | AGE 15/02/2023 | 4.750 | (713) | 4.037 |
| Dividendos [2] | AGO 26/04/2023 | 1.449 | – | 1.449 |
| Juros sobre o Capital Próprio [2] | AGO 26/04/2023 | 4.750 | (713) | 4.037 |
| Dividendos [3] | AGE 27/11/2023 | 16.479 | – | 16.479 |
| Juros sobre o Capital Próprio [3] | AGE 27/11/2023 | 12.054 | (1.808) | 10.246 |
| Juros sobre o Capital Próprio [4] | AGE 22/12/2023 | 2.208 | (331) | 1.877 |
| Dividendos [5] | AGE 26/04/2024 | 5.235 | – | 5.235 |
| Juros sobre o Capital Próprio [6] | AGE 31/07/2024 | 9.207 | (1.381) | 7.826 |
| Juros sobre o Capital Próprio [7] | AGE 27/12/2024 | 7.140 | (1.071) | 6.069 |
| **Total** | | **64.721** | **(6.017)** | **58.704** |

| **13. Receitas de prestação de serviços:** | 2º Sem. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Tarifa atendimento posto bancário ATMs (a) | 14.556 | 30.088 | 54.135 |
| Outras tarifas (b) | 3.382 | 6.533 | 6.438 |
| Outros serviços (c) | 3.183 | 5.984 | 7.097 |
| **Total** | **21.121** | **42.605** | **67.670** |

(a) Receitas de prestação de serviços de tarifas cobradas dos bancos conveniados à rede de ATMs (caixas eletrônicos) 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 de pessoal:** | 2º Sem. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Proventos | (16.141) | (33.690) | (33.740) |
| Benefícios | (3.053) | (5.869) | (5.575) |
| Encargos | (3.827) | (8.217) | (8.244) |
| Outros | (346) | (719) | (739) |
| **Total** | **(23.367)** | **(48.495)** | **(48.298)** |

| **15. Despesas administrativas:** | 2º Sem. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Processamento de dados (a) | (33.078) | (63.764) | (80.726) |
| Serviços do sistema financeiro (b) | (1.685) | (3.925) | (2.925) |
| Serviços técnicos especializados (c) | (5.669) | (7.611) | (4.309) |
| Serviços de terceiros | (3.414) | (6.845) | (7.509) |
| Aluguéis | (586) | (1.182) | (1.315) |
| Comunicações | (2.290) | (4.608) | (4.267) |
| Outras despesas administrativas | (5.892) | 10.412 | (8.006) |
| **Total** | **(52.614)** | **(98.347)** | **(109.057)** |

(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. (c) O Banco possui processo para a contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. Contempla a parcela já provisionada pelo Banco, até a data base. Os honorários a auditoria independente relativos ao exercício de 31 de dezembro de 2024 montam R$ 350.

| **16. Outras despesas operacionais:** | 2º Sem. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Comissões (a) | (97.857) | (185.941) | (169.810) |
| Descontos concedidos em renegociações | (30) | (98) | (637) |
| Contingências | (29) | (237) | (554) |
| Outras despesas operacionais | (11.063) | (11.675) | (1.083) |
| **Total** | **(108.979)** | **(197.951)** | **(172.084)** |

(a) Comissões referentes a aquisições de recebíveis através de operações de cessão. Em 31 de dezembro de 2024, o saldo das operações de cessão referente a estas comissões é de R$ 863.028 (R$ 801.622 em 31 de dezembro de 2023). **17. 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 2024 e 2023:

| | 2º Sem. 2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Lucro antes do imposto de renda e contribuição social | 39.568 | 109.647 | 115.157 |
| (+) Adições | | | |
| Provisões para devedores duvidosos | 1.303 | 4.000 | 5.999 |
| Outras adições permanentes | 1.394 | 5.976 | 3.651 |
| Outras adições temporárias | 11.552 | 18.542 | 3.808 |
| **Total das adições** | **14.249** | **28.518** | **13.458** |
| (–) Exclusões | | | |
| Baixas para prejuízo | (3.563) | (8.103) | (3.897) |
| Juros sobre capital próprio | (16.347) | (16.347) | (14.262) |
| Lei do bem | (1.104) | (1.609) | (2.690) |
| Outras exclusões permanentes | (1.219) | (1.534) | (7.567) |
| Outras exclusões temporárias | (757) | (7.667) | – |
| **Total das Exclusões** | **(22.990)** | **(35.260)** | **(28.416)** |
| **Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social antes das compensações** | **30.827** | **102.905** | **100.199** |
| Compensação de prejuízos anteriores | – | (19.169) | (29.957) |
| **Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social** | **30.827** | **83.736** | **70.242** |
| **Deduções do IRPJ** | **(997)** | **(1.198)** | **(1.108)** |
| IRPJ valor corrente | (6.698) | (19.712) | (16.401) |
| IRPJ ajuste de exercício/semestre anterior | (788) | 58 | – |
| IRPJ diferido | 798 | (4.747) | (7.496) |
| CSLL valor corrente | (6.166) | (16.747) | (14.028) |
| CSLL ajuste de exercício/semestre anterior | (630) | 48 | – |
| CSLL diferido | 638 | (3.798) | (5.996) |
| **Total imposto de renda e contribuição social correntes** | **(14.282)** | **(36.353)** | **(30.429)** |
| **Total imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)** | **1.436** | **(8.545)** | **(13.492)** |
| **Total do imposto de renda e contribuição social no resultado** | **(12.846)** | **(44.898)** | **(43.921)** |

**18. 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:**

| 31/12/2024 | Pessoas jurídicas | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saque e Pague | Ticket Soluções | Inter-metro | Tecc-loud | Repom | Outras (e) | Pessoas físicas (d) | Total |
| **Ativo** | | | | | | | | |
| Outros créditos **(a)** | 506 | 10 | – | – | 3 | 4 | – | 523 |
| Antecipação de recebíveis | – | 56.568 | – | – | 4.941 | 33.974 | – | 95.483 |
| **Passivo** | | | | | | | | |
| Depósitos à vista | 15.196 | 1.875 | 1 | 120 | 38 | 3.875 | 158 | 21.263 |
| Depósitos a prazo **(b)** | 20.387 | 64.662 | 15.014 | – | 5.209 | 46.064 | 11.395 | 162.731 |
| Obrigações por operações compromissadas | – | – | – | – | 77.920 | 219.588 | – | 297.508 |
| Outros passivos **(c)** | 11.182 | 92 | 165 | 89 | – | 1.852 | – | 13.380 |
| Dividendos a pagar | – | – | – | – | – | 16.139 | 722 | 16.861 |
| Juros Capital Próprio | – | – | – | – | – | 5.809 | 260 | 6.069 |
| **Resultado** | | | | | | | | |
| Receitas | 5.143 | 187 | – | – | – | 468 | – | 5.798 |
| Despesas | (26.818) | (26.665) | (2.715) | – | (2.152) | (23.510) | (464) | (82.324) |

| 31/12/2023 | Pessoas jurídicas | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saque e Pague | Ticket Soluções | Inter-metro | Tecc-loud | Repom | Outras (e) | Pessoas físicas (d) | Total |
| **Ativo** | | | | | | | | |
| Outros créditos **(a)** | 376 | 23 | – | – | – | 970 | – | 1.369 |
| Antecipação de recebíveis | – | 128.425 | – | – | 8.754 | 34.496 | – | 171.675 |
| Operações de câmbio | – | – | – | – | – | 2.501 | – | 2.501 |
| **Passivo** | | | | | | | | |
| Depósitos à vista | 3.849 | 2.288 | – | 334 | 12 | 7.432 | 10 | 13.925 |
| Depósitos a prazo **(b)** | 96 | 139.062 | 19.549 | – | 9.256 | 50.402 | 4.356 | 222.721 |
| Obrigações por operações compromissadas | – | – | – | – | 93.685 | – | – | 93.685 |
| Outros passivos **(c)** | 8.479 | 18 | 155 | 69 | – | 3.534 | – | 12.255 |
| Operações de câmbio | – | – | – | – | – | 887 | – | 887 |
| **Resultado** | | | | | | | | |
| Receitas | 4.877 | 837 | – | – | – | 952 | – | 6.666 |
| Despesas | (48.381) | (36.573) | (3.731) | – | (1.205) | (192.496) | (563) | (282.949) |

[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 120% 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., AP Desenvolvimento de Arroz Ltda., Buzau Inversiones AA S.A., EBANX Ltda., EBANX PTE Ltda., Edenred Soluções e Instituição de Pagamento AHA S.A., Edenred Soluções de Mobilidade e Instituição de Pagamento HU S.A.,Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., Goodcard Licenciamentos QSUA S.A., ICH Administração de Hotéis S.A., Interholding Participação Ltda., Manzat Inversiones AUU S.A., Prodesenho Participações Societárias HUA Ltda. e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. **a. Remuneração da Administração:** Os administradores são remunerados na forma de pró-labore pago via folha de pagamento. A remuneração, incluindo gratificações, faz parte da rubrica "Despesas de pessoal", na demonstração do resultado, no montante de R$ 3.824 em 31 de dezembro de 2024 (R$ 3.755 em 31 de dezembro de 2023). 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. **19. 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. **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 choques nas taxas de juros. **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 estresse de liquidez de curto e longo prazos (LCR e NSFR). **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. **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. **Risco de Crédito:** O valor total de PDD da carteira de crédito (Capital de Giro e Conta Garantida do Banco) em 31 de dezembro de 2024 foi de R$ 4,517. A PDD estressada com o impacto de 2 *downgrades* nos ratings de provisão das operações desta carteira é de R$ 11,355, com uma redução no Índice de Basileia de 2,17 p.p.

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Impacto no IB após redução de 2 ratings nas operações de crédito | (2,17 p.p.) | (0,81 p.p.) |

**Risco de Mercado:** A exposição cambial do Banco em 31 de dezembro de 2024 era de R$ 15,300. A exposição cambial estressada pela variação nominal na taxa BRL/USD em 0,20 resulta em uma exposição estressada de R$ 14,806, uma redução de R$ 494.

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Impacto no resultado após variação cambial equivalente a USD 0,20 | (R$ 494) | (R$ 709) |

**Risco de Taxa de Juros:** O valor total do portfólio do Banco sujeito ao risco de variação de taxa de juros em 31 de dezembro de 2024 era de R$ 328.496. O valor estressado do portfólio após choque paralelo de 200bps na ETTJ foi de R$ 326.735, uma redução de R$ 1.761.

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Impacto no valor do portfólio após choque de 200bps na ETTJ | (R$ 1.761) | (R$ 546) |

**Risco de Liquidez:** A liquidez disponível do Banco (HQLA) em 31 de dezembro de 2024 era de R$ 550.359. O valor estressado da liquidez após choque de resgate total dos recursos captados via corretoras foi de R$ 444.284, o que corresponde a uma redução de 28,90 p.p.

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Redução liquidez após resgate de CDBs captados via corretora | (28,90 p.p.) | (21,10 p.p.) |

**Risco Operacional:** A variação no valor das contas de resultado credoras do Banco em 31 de dezembro 2024 de R$ 98.599, enquanto as contas de resultado devedoras foi de (R$ 96.179). Um choque redutor de 10% no valor das contas de resultado credoras corresponde a uma redução de R$ 9,860, enquanto um choque majorante no valor das contas de resultado devedoras corresponde a um aumento de R$ 9.618. O impacto conjunto dessas variações no Índice de Basileia corresponde a uma redução de 4,09 p.p.

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Impacto no IB após variações de 10% nas despesas e receitas do Banco | (4,09 p.p.) | (1,84 p.p) |

**20. 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).

| **Limites Operacionais** | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| Patrimônio de Referência (PR) | 261.326 | 222.216 |
| Nível I (NI) | 261.326 | 222.216 |
| Capital principal - CP | 261.326 | 222.216 |
| Capital Social | 192.292 | 192.292 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | 73,94 | 8,40 |
| Lucros/Prejuízos acumulados | 0,00 | 0,00 |
| Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros | 76.813 | 45.271 |
| Ajustes prudenciais | 7.705 | 15.356 |
| Ativos ponderados pelo risco (RWA) | 770.020 | 749.213 |
| Margem de Capital (i) | 180.474 | 134.114 |
| Índice de Basileia (PR/RWA) | 33,94% | 29,66% |
| IRRBB | 12.006 | 9.435 |
| Situação de Imobilização (Imob) | 10.013 | 6.851 |
| Índice de imobilização (Imob/PR) | 3,83% | 3,08% |

(i) Margem de Capital considerando o IRRBB e ACP

**21. Outras informações: Seguros contratados:** O Banco Topázio possui cobertura de seguro de responsabilidade civil geral de administradores e diretores e seguro de vida em grupo para os funcionários. **22. Eventos subsequentes: Juros sobre capital próprio:** Em 21 de janeiro de 2025 houve o pagamento de juros sobre capital próprio no montante de R$ 7.140. **Impactos Resolução CMN nº 4.966/21:** Com a entrada em vigor, a partir de 01/01/2025, apresentamos os impactos no Patrimônio Líquido, deduzidos dos efeitos tributários, da implementação da Resolução CMN 4.966/21, aplicados aos instrumentos financeiros:

| | |
|---|---|
| **Saldo do Patrimônio Líquido - 31/12/2024** | **269.031** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | **(538)** |
| Rendas decorrentes de adequação de 60 para 90 dias de stop accrual | **4** |
| Remensuração aplicações interfinanceiras de liquidez e TVM | **(3)** |
| **Saldo do Patrimônio Líquido após ajustes - 01/01/2025** | **268.494** |

**A DIRETORIA**

**CONTADORA:** **Patrícia Cáren da Silveira Andrade -** CRC/RS 58013/O-2

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores e Acionistas Banco Topázio S.A. Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 31 de dezembro de 2024, 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 intitulada "Responsabilidades do auditor 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outros assuntos: Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior:** O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, com data de 7 de março de 2024, sem ressalvas. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A

continua