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)*

preservação do relacionamento de longo prazo com os clientes. A concessão, acompanhamento e recuperação dessas operações seguem parâmetros internos definidos em normativos específicos, com base em critérios técnicos de avaliação de risco institucional. Até 31/12/2024, o *stop accrual* da receita de juros em operações de crédito ocorria após 60 dias de atraso; a partir de 01/01/2025, passou a ocorrer somente após 90 dias de atraso ou quando o ativo é classificado como problemático. Ativos financeiros com evidência de risco de crédito significativo são classificados como ativos problemáticos, especialmente quando houver indícios relevantes de comprometimento da capacidade de pagamento da contraparte. A Instituição considera como ativos problemáticos aqueles com atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou encargos, ou ainda nos casos em que se identifique que a obrigação não será integralmente honrada nas condições originalmente contratadas. As operações renegociadas ou reestruturadas referem-se a ajustes nas condições contratuais originalmente pactuadas, os quais podem ocorrer por diversos motivos, incluindo estratégias de gestão de crédito, adequações às necessidades do cliente ou em razão de alterações no perfil de risco da contraparte. O ativo financeiro será baixado contra prejuízo quando não for mais provável a recuperação de seu valor. A Instituição mantém controles específicos para identificação e acompanhamento dos ativos baixados, até que todos os procedimentos de cobrança tenham sido integralmente esgotados, observado o prazo mínimo de 5 anos, conforme exigido pela regulamentação vigente. As operações inadimplidas com atraso igual ou superior a 361 dias devem ser baixadas para prejuízo e realizados os devidos registros contábeis. **Passivos financeiros:** Os passivos financeiros da Instituição são, em regra, mantidos até o vencimento, sendo classificados no modelo de custo amortizado (CA), em conformidade com as normas contábeis e regulamentares aplicáveis. A adoção de outra forma de mensuração somente é permitida nas hipóteses expressamente autorizadas pela regulamentação, mediante justificativa técnica e adequada formalização. A gestão dos passivos observa os princípios de estabilidade, previsibilidade e aderência à estratégia de captação (*funding*) definida pela Instituição, assegurando alinhamento com seu perfil de risco e objetivos operacionais. **f. Provisão para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito:** O Banco adota a metodologia simplificada para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.966/21 e na Resolução BCB nº 352/23, aplicável às instituições classificadas no Segmento S4, nos termos da regulamentação do Banco Central do Brasil. Os ativos financeiros sujeitos a risco de crédito são classificados, mensurados e provisionados com base nessa metodologia simplificada, sendo observada, no mínimo, periodicidade mensal de avaliação. A constituição da provisão segue os critérios definidos na política interna de gerenciamento de risco de crédito, assegurando conformidade com os princípios contábeis aplicáveis e com os requisitos regulatórios vigentes. A metodologia é aplicada a duas categorias distintas de ativos financeiros: ativos de tesouraria e ativos de crédito, considerando as características específicas de risco e prazo de cada modalidade. **Apuração de Perdas Incorridas:** Para os ativos financeiros inadimplidos, a Instituição adota os critérios de apuração de perdas incorridas estabelecidos pela Resolução BCB nº 352/23, observando os níveis mínimos de provisão exigidos para operações com atraso, conforme os prazos e segmentações de carteira definidos na norma. O valor da provisão é calculado com base na aplicação dos percentuais sobre o valor contábil bruto dos ativos inadimplidos, de acordo com os intervalos de dias de atraso e a classificação das carteiras. **Provisão adicional para Perdas Esperadas:** A provisão adicional é constituída com base na diferença entre o valor da perda esperada, estimada a partir de modelos internos de avaliação de risco, e o valor da provisão mínima regulatória, conforme estabelecido na Resolução BCB nº 352/23, aplicável às instituições do Segmento S4. A Instituição poderá constituir provisão em montante superior ao mínimo exigido, com base em critérios técnicos que considerem riscos específicos não integralmente refletidos nas faixas de atraso ou nas tabelas de referência previstas na regulamentação. Essa abordagem visa assegurar que a provisão reflita adequadamente o risco efetivo da carteira de crédito, em conformidade com o princípio da prudência contábil e as boas práticas de gestão de risco. **g. Valores a receber adquiridos:** 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. As despesas sobre as operações são reconhecidas mensalmente, apropriadas no mesmo prazo das operações originais. **h. Imobilizado de uso:** O imobilizado de uso, mencionado na Nota Explicativa nº 8, está registrado ao custo de aquisição. Com base em laudo emitido por empresa especializada, a depreciação é determinada pelo valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida a conta específica de despesa. Conforme a Resolução n° 4.535/2016 do CMN, considera-se vida útil o período durante o qual a entidade espera utilizar o ativo. As vidas úteis estimadas dos bens Instalações, Móveis e Utensílios, Equipamento de Comunicação e Processamento de Dados são de 7 a 18 anos. Não foram identificadas evidências de *impairment* no período findo em 31 de dezembro de 2025. **i. Intangível:** O intangível está representado por gastos com direitos relativos a licenças de uso e projetos gerados internamente, registrados ao custo de aquisição ou desenvolvimento. A amortização é calculada pelo método linear. A amortização para os projetos concluídos é calculada pelo método linear, no prazo de 1 a 3 anos. **j. Redução ao valor recuperável de ativo:** O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda, deduzido dos custos com vendas e o valor em uso de um ativo. **k. Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos:** Estão representados por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), pós-fixados, remunerados a taxas de juros em condições de mercado e estão registrados pelo valor captado acrescido dos encargos pro rata dia, até a data do balanço. **l. Provisão para imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro semestral excedente a R$ 120. A provisão para a contribuição social sobre o lucro é constituída à alíquota de 20%. Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.842/2020 do CMN e estão suportados por estudo de capacidade de realização. O saldo existente em 31 de dezembro de 2025 de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido reconhecidos contabilmente foi constituído sobre as diferenças temporárias de provisões para perdas associadas ao risco de crédito, sobre as despesas ainda não dedutíveis, sobre as contingências trabalhistas e cíveis, diferenças de depreciação e ajustes de avaliação patrimonial e está suportado pelo Estudo Técnico de Realização do Crédito Tributário elaborado e aprovado pela Administração, o qual considera projeções de resultado e plano de negócios com base na conjuntura atual e cenários futuros das premissas utilizadas nas referidas projeções. Os efeitos decorrentes da aplicação da Lei nº 14.467/22 estão refletidos na expectativa de realização dos créditos tributários. **m. Ativos e passivos contingentes:** De acordo com a Resolução nº 3.823/2009 do CMN: **Ativos contingentes** - São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem sua realização. **Passivos contingentes** - São representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. O Banco reconhece a provisão levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões, quando há decisão judicial desfavorável ao Banco, sem possibilidade de reversão. As contingências classificadas como possíveis requerem somente divulgação e ocorrem quando há decisão desfavorável ao Banco, com possibilidade de reversão em instâncias superiores. As contingências classificadas como remotas, não requerem provisões ou divulgação, e ocorrem quando não há decisão judicial ou há decisão favorável ao Banco. Obrigações legais decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes provisionados integralmente nas demonstrações financeiras. **n. Outros ativos e passivos:** Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base pro rata dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridos (em base pro rata dia). **o. Resultado por ação:** O resultado por ação é calculado em Reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. **p. Resultado recorrente e/ou não recorrente:** O Banco considera como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco e obedece à Resolução BCB nº 2/2020. Além disto, a Administração considera como não recorrentes, os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do Banco e resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2025, o resultado do Banco foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4. Disponibilidades:

	31/12/2025
Caixa	7.663
Disponibilidades em moedas estrangeiras	82.390
Total	**90.053**

5. Instrumentos financeiros:

a. Aplicações interfinanceiras de liquidez:

	31/12/2025
Aplicações em operações compromissadas - Custo amortizado	
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	91.983
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	99.999
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	340.003
Total	**531.985**
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros - Custo amortizado	
CDI Pré DIM	2.933
Perda esperada associada ao risco de crédito	(1)
Total	**2.932**
Aplicações em Moedas Estrangeiras	83.292
Total circulante	**618.209**

b. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:

	Vencimento			31/12/2025	
	De 31 a 90 dias	De 181 a 360 dias	Acima 360 dias	Valor Mercado	Valor Custo
Mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)					
Carteira Própria - LFT	–	22.898	18.185	41.083	41.081
Vinculados a compromisso de recompra - LFT (a)	45.683	165.567	266.999	478.249	478.237
Vinculados a prestação de garantia - LFT	–	–	13.267	13.267	13.266
Total	**45.683**	**188.465**	**298.451**	**532.599**	**532.584**
Mensurado ao valor justo por meio do resultado (VJR)					
Instrumentos financeiros derivativos	4.062	–	–	4.062	4.062
Total	**4.062**	**–**	**–**	**4.062**	**4.062**
Mensurado ao custo amortizado					
Letra Financeira Privada posição livre posição financiada	384	–	–	384	384
Letra Financeira Privada posição livre	24.989	–	–	24.989	24.989
Perda esperada associada ao risco de crédito	(5)	–	–	(5)	(5)
Total	**25.368**	**–**	**–**	**25.368**	**25.368**
Total	**75.113**	**188.465**	**298.451**	**562.029**	**562.014**

c. Relações interfinanceiras:

	31/12/2025
Depósitos vinculados ao Banco Central	68.307
Correspondentes (a)	13.700
Total circulante	**82.007**

(a) Trata-se de saldos em correspondentes bancários, em sua maioria, valores mantidos em conta gráfica para suportar o serviço de pagamento de contas e boletos com as empresas IS2B Integrated Solutions to Business S.A. no total de R$ 625 e Ebanx Instituição de Pagamentos Ltda. (JUNO) no total de R$ 13.075. **d. Transações de pagamento:** Refere-se a valores a receber relativos a operações de credenciamento conforme apresentado abaixo:

	31/12/2025
Transações de pagamento	938.345

Em 31 de dezembro de 2025, o montante de receitas foi de R$ 313.871, despesas foi de R$ 288.040 e o resultado líquido foi de R$ 25.831. Não há operações inadimplentes ou em questionamento judicial sobre os recursos ativos ou captados para essas operações. A totalidade das operações são de natureza circulante com liquidação dentro dos 12 meses do próximo exercício. **e. Operações de crédito:** O Banco opera produtos de crédito voltados a pessoas físicas e jurídicas. As operações com pessoas físicas são: financiamento ao consumo através de associação com varejos e emissão de dívida. As operações com pessoas jurídicas são: empréstimo de capital de giro, conta garantida e antecipação de recebíveis. A carteira de operações de crédito apresenta a seguinte composição:

(a) Composição das operações de crédito por modalidade:

			31/12/2025
	Circulante	Não circulante	Total
Setor privado			
Capital de giro	60.762	29.557	90.319
Conta garantida	5.005	–	5.005
Total operações de crédito	**65.767**	**29.557**	**95.324**

(b) Composição da carteira por setor de atividade:

	31/12/2025
Comércio	88.665
Outros serviços	6.659
Total	**95.324**

(c) Recuperação de créditos baixados:

	31/12/2025
Recuperação de créditos baixados	1.748

(d) Créditos renegociados: O volume dos créditos renegociados foram apurados considerando os critérios descritos na Resolução CMN n° 4.966/21 e BCB n° 352/23, que considera: Renegociação: uma operação que implica na alteração das condições originalmente pactuadas do instrumento ou a substituição do instrumento financeiro original por outro, com liquidação ou refinanciamento parcial ou integral da respectiva obrigação original.

	31/12/2025
Renegociados	413

(e) Concentração dos maiores tomadores de créditos:

	31/12/2025	
	(R$ mil)	% carteira
Maior devedor	1.930	2,02
10 maiores seguintes	15.827	16,60
50 maiores seguintes	32.984	34,60
100 maiores seguintes	29.430	30,88
Demais	15.153	15,90
Total	**95.324**	**100,00**

(f) Receitas com operações de crédito:

	2º semestre/2025	31/12/2025
Operações de crédito	11.726	22.756
Recuperação de crédito	1.748	2.467
Total	**13.474**	**25.223**

(g) Composição carteira de crédito por nível de risco e por faixas de atraso: Para fins de determinação dos níveis de provisão para perdas associadas ao risco de crédito, os ativos financeiros devem ser classificados em carteiras específicas C1, C2, C3, C4 e C5, conforme os critérios definidos pelas Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23.

Os ativos financeiros apresentados abaixo são compostos pelas notas explicativas 5d Transações de pagamento, 5e Operações de crédito e 5f Outros créditos:

					31/12/2025
	C1	C2	C4	C5	Total
Não Problemáticos					
De zero a 14 dias	–	938.345	84.123	4.839	1.027.307
De 15 a 30 dias	–	–	600	243	843
De 31 a 60 dias	–	–	1.269	32	1.301
De 61 a 90 dias	–	–	431	–	431
Problemáticos Adimplidos					
De zero a 14 dias	1.916	–	767	–	2.683
De 15 a 30 dias	–	–	137	–	137
Problemáticos Inadimplidos					
Menor que um mês	–	–	431	215	646
Igual ou maior que 1 e menor que 2 meses	–	–	219	–	219
Igual ou maior que 2 e menor que 3 meses	–	–	13	–	13
Igual ou maior que 3 e menor que 4 meses	–	–	–	12	12
Igual ou maior que 5 e menor que 6 meses	–	–	113	72	185
Igual ou maior que 6 e menor que 7 meses	–	–	135	34	169
Igual ou maior que 7 e menor que 8 meses	–	–	76	–	76
Igual ou maior que 8 e menor que 9 meses	–	–	88	–	88
Total	**1.916**	**938.345**	**88.402**	**5.447**	**1.034.110**
Perda Incorrida	–	–	505	187	692
Provisão Adicional	192	–	2.328	126	2.646
Perda Esperada	1.149	–	150	40	1.339
Total	**1.341**	**–**	**2.983**	**353**	**4.677**

f. Outros créditos: Refere-se a títulos com características de concessão de crédito.

	31/12/2025
Outros créditos	441
Provisão adicional	(8)
Total	**433**

Em 31 de dezembro de 2025, o montante de receitas foi de R$ 759, despesas foi de R$ 537 e o resultado líquido foi de R$ 222. Não há operações inadimplentes ou em questionamento judicial sobre os recursos ativos ou captados para essas operações.

g. Provisão para perdas associadas ao risco de crédito:

			31/12/2025
	Operações de Crédito	Outros Créditos	Saldo em 31/12/2025
Saldo inicial	**(4.747)**	**–**	**(4.747)**
Impacto no Patrimônio Líquido Res 4.966/21	**(978)**	**–**	**(978)**
Constituição/reversão provisão	(1.314)	(8)	(1.322)
Baixa por perdas	2.370	–	2.370
Saldo final	**(4.669)**	**(8)**	**(4.677)**
Perda ocorrida associada	(692)	–	(692)
Provisão adicional	(2.637)	(8)	(2.645)
Perda esperada associada	(1.340)	–	(1.340)

6. Ativos diferidos e passivos diferidos: Imposto de renda e contribuição social diferidos:

Ativos diferidos	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2025
Sobre provisões para perdas associadas ao risco de crédito	2.179	871	(345)	2.705
Sobre despesas ainda não dedutíveis	11.412	511	(367)	11.556
Sobre contingências trabalhistas e cíveis	238	4	–	242
Sobre ajustes de avaliação patrimonial	61	–	(61)	–
Total dos créditos tributários	**13.890**	**1.386**	**(773)**	**14.503**

Realização:	31/12/2025
Período	
Até 1 ano	11.891
Até 2 anos	736
Até 3 anos	526
Até 4 anos	329
Até 5 anos	761
Mais de 5 anos	260
Total	**14.503**

O valor presente dos créditos tributários ativos, descontados pelo custo médio de capital de 15,30% a.a. em 31 de dezembro de 2025, é de R$ 13.300.

Passivos diferidos:	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Saldo em 31/12/2025
Sobre exclusões temporárias	453	234	687
Sobre ajustes de avaliação patrimonial	–	7	7
Total dos créditos tributários	**453**	**241**	**694**

Realização:	31/12/2025
Período	
Até 1 ano	(165)
Até 2 anos	(2)
Até 3 anos	39
Até 4 anos	125
Até 5 anos	258
Mais de 5 anos	439
Total	**694**

O valor presente dos créditos tributários passivos, descontados pelo custo médio de capital de 15,30% a.a. em 31 de dezembro de 2025, é de R$ 244.

7. Outros ativos:

Diversos:	Circulante	Não circulante	Total
Impostos e contribuições a compensar	34.552	–	34.552
Sociedades ligadas (i)	5.002	–	5.002
Serviços rede autoatendimento a receber (ii)	2.894	–	2.894
Depósitos judiciais	–	919	919
Valores a receber (iii)	3.512	–	3.512
Conta transitória - movimentação de câmbio	7.092	–	7.092
Outros	2.262	–	2.262
Total circulante	**55.314**	**919**	**56.233**

(i) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R$ 13; Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R$ 358; Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R$ 6; Repom S.A de 4; Edenred Soluções e Instituição de Pagamento AHA S.A. de 3 e EBANX PTE Ltda de 4.618. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs. (iii) Valores a receber relativos ao serviço Efx, coletados pela EBANX Credenciadora de clientes no Brasil para o fechamento de contratos de câmbio.

8. Imobilizado de uso e intangível:

								31/12/2025
	Imobilizado de Uso					Intangível		
	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados	Total	Licença	Projetos de implantação de produtos	Total
Saldo inicial em 01/01/2025	**101**	**321**	**166**	**6.334**	**6.922**	**4.285**	**3.420**	**7.705**
Aquisições	–	247	9	1.975	2.231	395	1.033	1.428
Baixas	–	(55)	(11)	(888)	(954)	–	(146)	(146)
Deprec./Amortiz.	(24)	(31)	(5)	(748)	(808)	(59)	(2.434)	(2.493)
Saldo final em 31/12/2025	**77**	**482**	**159**	**6.673**	**7.391**	**4.621**	**1.873**	**6.494**
Custo	462	752	215	10.960	12.389	4.896	17.351	22.247
Deprec./Amortiz.	(385)	(270)	(56)	(4.287)	(4.998)	(275)	(15.478)	(15.753)
Saldo final em 31/12/2025	**77**	**482**	**159**	**6.673**	**7.391**	**4.621**	**1.873**	**6.494**

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

						31/12/2025	
	Sem vencimento	Até 90 dias	91 dias a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Circulante	Não circulante
Depósitos à vista	136.511	–	–	–	136.511	136.511	–
Depósitos a prazo	–	91.130	94.623	1.129.360	1.315.113	185.753	1.129.360
Depósitos em moedas estrangeiras	20.474	–	–	–	20.474	20.474	–
Total	**156.985**	**91.130**	**94.623**	**1.129.360**	**1.472.098**	**342.738**	**1.129.360**

Os depósitos a prazo pós-fixados são remunerados com taxa média de 102,52% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com vencimentos até dezembro de 2028 e são mensurados ao custo amortizado.

b. Obrigações por operações compromissadas:

	Circulante	Não circulante	Total
Carteira própria			
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	210.402	266.583	476.985
Letras Financeiras Privadas	407	–	407
Total	**210.809**	**266.583**	**477.392**

As obrigações por operações compromissadas são mensuradas ao custo amortizado.

c. Instrumentos financeiros derivativos:

	31/12/2025
Câmbio - compra de moeda estrangeira	1
Câmbio - venda de moeda estrangeira	15
Compras a termo	1.282
Vendas a termo	2.442
Mercado futuro	115
Total circulante	**3.855**

Os instrumentos financeiros derivativos são mensurados ao Valor Justo por meio do Resultado (VJR). **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 contabiliza de acordo com a probabilidade de perda provável:

	31/12/2025
Trabalhista (i)	278
Cível (ii)	260
Total	**538**

(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.

continua