

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Av. Marechal Deodoro da Fonseca, 1285 – Sala 5.1 - CEP 89.251-701 – Jaraguá do Sul - SC

CNPJ 48.430.050/0001-35

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis Individuais em 30 de junho de 2023

Em consonância com as regras estabelecidas na Resolução BCB no 2/2020, a **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.**, Instituição individual, está disponibilizando, por meio deste arquivo, as Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2023.

Demonstrativos compreendidos:

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas.

Essas demonstrações têm como objetivo atender ao documento 9010 do Banco Central do Brasil.

Demonstrações divulgadas no site em **23/10/2023**.

<https://www.danksec.com.br/>

A Diretoria da **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.** declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

TIAGO COELHO
PRZYWITOWSKI:044668
14902

Assinado de forma digital por
TIAGO COELHO
PRZYWITOWSKI:04466814902
Dados: 2023.10.26 15:11:44 -03'00'

Diretor Responsável
Tiago Coelho Przywitowski
CPF 044.668.149-02

Paulo Eduardo Pereira
CRC – 030018/O-3
CPF 041.678.969-23



RA 527/2023

Relatório de Auditoria

Art. 21, II, a, da resolução 4.910/21

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Diretores e Conselheiros

Dank - Sociedade de Crédito Direto SA

Jaraguá do Sul - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA**, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2023, e a respectiva demonstração de resultado do exercício, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA**, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA**, 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

As demonstrações financeiras do exercício de 2021, apresentadas nestas demonstrações para comparabilidade, não foram submetidas à auditoria independente.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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. Nenhuma informação adicional ao conjunto das demonstrações contábeis foi submetida a nossa apreciação para fins de manifestação.



Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração da **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA** é responsável pela elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da **Dank - Sociedade de Crédito Direto SA** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Chapecó, 23 de Outubro de 2023

LINEAR AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRCSC 04159/O-6

Eduardo Augusto Melere
Contador CRCSC 035.595/O-2

EDUARDO AUGUSTO
MELERE:05207119982

Assinado de forma digital por
EDUARDO AUGUSTO
MELERE:05207119982
Dados: 2023.10.23 19:22:57 -03'00'

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, Tiago Coelho Przywitowski, brasileiro, empresário, portador da cédula de identidade RG 4.241.089, inscrito no CPF nº 044.668.149-02, residente e domiciliado em Jaraguá do Sul/SC, assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

23 de outubro de 2023.

TIAGO COELHO
PRZYWITOWSKI:04466814902

Assinado de forma digital por TIAGO
COELHO PRZYWITOWSKI:04466814902
Dados: 2023.10.26 15:12:14 -03'00'

Diretor Responsável
Tiago Coelho Przywitowski
CPF 044.668.149-02

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.**, em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Pretendemos para o próximo semestre manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ 48.430.050/0001-35

NIRE 42300058335

BALANÇO PATRIMONIAL							
ATIVO			PASSIVO				
	NE	30/06/2023	31/12/2021		NE	30/06/2023	31/12/2021
CIRCULANTE		1.049	1.002	CIRCULANTE		13	-
Disponibilidades	4	-	1	Depósitos		-	-
				Outros Depósitos		-	-
Aplicacoes Interfinanceiras de liquidez		1.008	1.001				
Certificado de Depósitos		1.008	1.001				
Relações Interfinanceiras		-	-	Outras obrigações		13	1
Operações de crédito		-	-	Fiscais e previdenciárias		13	1
Outros créditos		41	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7	1.036	1.002
				Capital Social		1.000	1.000
Outros valores e bens		-	-	Capital		1.000	1.000
				Reservas de Lucros		2	2
NÃO CIRCULANTE		-	-	Lucros Acumulados		34	-
Imobilizado		-	-				
TOTAL DO ATIVO		1.049	1.002	TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO		1.049	1.002

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ 48.430.050/0001-35
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	47	-
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	47	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	47	-
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2)	-
Despesas tributárias	(2)	-
RESULTADO OPERACIONAL	45	-
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	45	-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(11)	-
Provisão para imposto de renda/contribuição social	(11)	-
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	34	-
Juros sobre o capital	-	-
Lucro por ação	0,034	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Demonstração do Resultado Abrangente		
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado		
	30/06/2023	30/06/2022
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	34	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Resultado Abrangente do Período	34	-
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.		

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
CNPJ 48.430.050/0001-35
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais		
Saldos em 11 de agosto 2022	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.000	-	-	-	1.000
Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	2	2
Reserva Estatutária	-	-	1	(1,00)	-
Reserva Legal	-	1	-	(1,00)	-
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	1	1	-	1.002
Mutações do Semestre	1.000	1	1	-	1.002
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	1	1	-	1.002
Aumento de Capital	-	-	-	-	-
Lucro Líquido (Prejuízo) do Periódico	-	-	-	34	34
Saldos em 30 de Junho de 2023	1.000	1	1	34	1.036
Mutações do Semestre	-	-	-	34	34

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ 48.430.050/0001-35
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	01/08/2022 a 31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.335	-
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	2.335	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.335	-
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(109)	-
Despesas tributárias	(109)	-

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

RESULTADO OPERACIONAL	2.226	-
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	2.226	-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(534)	-
Provisão para imposto de renda/contribuição social	(534)	-
<u>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</u>	<u>1.692</u>	-
Juros sobre o capital	-	-
Lucro por ação	1,692	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

	30/06/2023	30/06/2022
1. Fluxo de caixa das atividades operacionais		
1.1 Lucro/Prejuízo do período	34	-
2. Variação de Ativos e Obrigações	-	35
(Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	-	7

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

(Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-	41	-
Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações		13	-
3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-	1	-
4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento	-	-	-
5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento	-	-	-
Capital Social/Reservas	-	-	-
6. Variação no caixa e equivalentes de caixa	-	1	-
7. Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício		1	-
8. Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS DO SEMESTRE E EXERCÍCIO
FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 (em milhares de reais exceto quando indicado de outra forma).

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.** é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") em 11 de agosto de 2022 através do despacho Bacen 18384/2022.

A Companhia tem como objeto social:

- (i) a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios, exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio;
- (ii) a análise de crédito para terceiros;
- (iii) a cobrança de crédito, inclusive para terceiros;
- (iv) a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas item (i), por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP).

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

A resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 42 da Resolução BCB nº 2 de 02/2020 que trata da divulgação das demonstrações financeiras, as demonstrações contábeis do período corrente não estão sendo comparadas com o exercício anterior por ser o ano de 2022 o primeiro ano de operação da instituição.

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), moeda funcional da Sociedade, exceto quando indicado, os valores são expressos em milhares de Reais e foram arredondados para o milhar mais próximo.

A administração avaliou a capacidade da Sociedade em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 09 de agosto de 2023.

A **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.** avaliou os eventos subsequentes até o dia 09 de agosto de 2023, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre a instituição não apurou resultados não recorrentes.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regimento de competência, observando-se critérios “pro-rata” dia para aquelas de natureza financeira.

b) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas, e, também, o exercício de julgamento por parte da administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Não há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações financeiras.

A Sociedade revisa suas estimativas e premissas pelo menos semestralmente conforme determinado pelas regras contábeis.

c) Instrumentos financeiros

Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

- (i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.
- (iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade possuía títulos próprios classificados na categoria descrita no item (iii), e não possuía nenhum instrumento financeiro derivativo. O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas.

d) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com a Resolução do CMN nº 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Contábil (CPC 25) e a Carta Circular nº 3.429/10, da seguinte forma:

• Ativos contingentes - não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

- Passivo Contingentes- são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão ou divulgação. Causas classificadas como perda possível são apenas divulgadas.
 - Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se às demandas judiciais, onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, integralmente provisionado e atualizado mensalmente.
- Não há no momento ativos, passivos contingentes e obrigações legais em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

e) Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada pelo método indireto.

f) Ativo e Passivo circulante e exigível a longo prazo

Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo: são apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo: são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões: uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

g) Resultado recorrente e não recorrente

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34, inciso V e §§ 4º e 5º passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Observado esse regramento, salienta-se que no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 não houve a ocorrência de resultados não recorrentes.

h) Impostos de renda, contribuição social, PIS e COFINS

Imposto de renda e contribuição social

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício, quando existentes, compreendem os impostos correntes e diferidos, e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente. A compensação de prejuízos fiscais e de base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável.

As despesas com PIS e COFINS, quando existentes, são calculadas sobre as receitas sendo as alíquotas aplicadas de 0,65% e 4% respectivamente para as receitas auferidas.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores aplicados no Sistema Financeiro em Títulos e Valores Mobiliários seguem a seguinte composição:

	30/06/2023	31/12/2022
Aplicações Interfinanceiras Liquidez	1.008	1.001
Certificado depósito bancário	1.008	1.001

5. Resultado Intermediação Financeira

	30/06/2023	30/06/2022
Rendas em Aplicações Financeiras Liquidez	47	-
Rendas com operações Compromissadas	47	

6. Outras Receitas/Despesas Operacionais

Fiscais e Previdenciárias	30/06/2023	31/12/2022
Pis/Cofins	2	1

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores expressos em reais)

Capital Social

O capital social é de R\$ 1.000.000,00, (um milhão de reais), dividido em 1.000.000 (um milhão) de ações, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito a ser integralizado.

Lucros Acumulados

A sociedade apresentou um resultado de R\$ 34 mil reais no primeiro semestre de 2023.

8. GERENCIAMENTO DE RISCO

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

A estrutura de gerenciamento de riscos da atende às exigências regulatórias e é compatível com seu porte e apetite ao risco, conforme disposto abaixo.

Risco de crédito

Risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associados ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A sociedade desenvolveu e aplica métodos criteriosos de análise do risco de crédito envolvido em cada operação, assegurando a sua mitigação.

Risco de liquidez

Trata-se da possibilidade de ocorrência de um descasamento entre os fluxos de pagamento e de recebimento, gerando, desse modo, incapacidade de a instituição honrar seus compromissos financeiros.

A gestão do risco de liquidez consiste em um conjunto de processos que visam garantir a capacidade de pagamento da instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de risco e a otimização na utilização dos recursos disponíveis.

Risco operacional

Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A sociedade possui diferentes níveis de controles internos que monitoram todas as atividades geradoras de riscos. São feitas avaliações periódicas com o objetivo de identificar novos riscos inerentes aos processos, bem como verificar a eficácia dos controles em uso. Com base nos resultados dessas avaliações periódicas, planos de ação são definidos para mitigar os riscos identificados, gerando novos controles ou melhorando os já existentes.

Risco socioambiental

O risco socioambiental está relacionado aos potenciais danos que uma atividade pode causar à sociedade e ao meio ambiente. Riscos socioambientais associados às instituições financeiras, por sua vez, são, em sua maioria, indiretos, reflexo das relações de negócios estabelecidas com clientes responsáveis por danos socioambientais.

Para mitigar esse risco, todas as operações de crédito passam por análise criteriosa de indícios socioambientais que mitigam sua probabilidade de materialização.

Risco de segurança cibernética

A possibilidade de ocorrência de incidente de segurança relacionado ao ambiente cibernético que cause danos ou coloque em risco a confidencialidade, a integridade ou a disponibilidade dos dados ou por ela controlados está devidamente monitorada e controlada. A instituição adota diversos mecanismos de controle, dispostos em sua Política de Segurança Cibernética, que mitigam satisfatoriamente o risco.

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Gestão de capital

A estrutura de gerenciamento de capital utiliza mecanismos que possibilitam a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive aqueles não cobertos pelo Patrimônio de Referência Exigido, a otimização do uso do capital e a antecipação das necessidades futuras de aumento de capital para sustentar os objetivos estratégicos.

Risco de mercado

As medidas de mitigação do risco de mercado, atendendo ao grau de exposição da instituição, têm como base a diversificação dos produtos das carteiras ativa e passiva, bem como o estabelecimento de spreads mínimos pretendidos para cada produto, considerando as taxas de juros cobradas nas concessões de crédito e as taxas juros praticadas na captação de recursos, objetivando manter o equilíbrio na relação entre risco e retorno.

6. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)

*Valores expressos em reais

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de 30 de junho de 2023 em R\$ 1.000.000,00.

7. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021

A Resolução CMN n° 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1° de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei n° 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar

DANK SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o início de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e metodologias opcionais. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do Banco Central do Brasil.

8. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findo em 30/06/2023 foi autorizada pelos cotistas da A **Dank Sociedade de Crédito Direto S.A.**, em 23 Outubro de 2023.

TIAGO COELHO
PRZYWITOWSKI:04466814902

Assinado de forma digital por TIAGO
COELHO PRZYWITOWSKI:04466814902
Dados: 2023.10.26 15:13:07 -03'00'

Diretor Responsável
Tiago Coelho Przywitowski
CPF 044.668.149-02

Paulo Eduardo Pereira
CRC – 030018/O-3
CPF 041.678.969-23