

Demonstrações Financeiras

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstração dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À
Diretoria e Acionistas da
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Financeira”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício 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 financeiras”. Somos independentes em relação a Financeira, 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.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Financeira 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 diretoria pretenda liquidar a Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 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 Financeira.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Financeira. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Financeira a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Brasília, 27 de fevereiro de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/F



Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC RS-062793/O-8

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		84.998	61.254
Disponibilidades	4	93	2.012
Instrumentos financeiros		84.693	59.062
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	67.913	26.753
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	14.720	30.735
Outros ativos financeiros		2.060	1.574
Valores a receber de sociedades ligadas	14.a	2.060	1.574
Ativos fiscais correntes e diferidos		5	7
Impostos a recuperar		5	7
Outros ativos		207	173
Devedores diversos		207	173
Não circulante			
Realizável a longo prazo		12.659	12.565
Instrumentos financeiros		5.711	4.824
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	4.024	4.186
Outros ativos financeiros		1.687	638
Devedores por depósitos em garantia	9	1.687	638
Ativos fiscais correntes e diferidos		6.948	7.741
Impostos e contribuições a compensar		6.948	7.741
Créditos tributários	13	6.948	7.741
Total do ativo		97.657	73.819

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Passivo			
Circulante		28.556	34.806
Depósitos e demais instrumentos financeiros		-	20.952
Depósitos	7	-	20.952
Depósitos interfinanceiros		-	20.952
Obrigações fiscais correntes e diferidas		4.139	2.326
Obrigações fiscais correntes		4.139	2.326
Outros passivos		24.417	11.528
Diversas	8	24.417	11.528
Não circulante			
Exigível a longo prazo		41.055	19.350
Depósitos e demais instrumentos financeiros	7	23.686	-
Depósitos		23.686	-
Depósitos interfinanceiros		23.686	-
Provisões		17.369	19.350
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	9	17.369	19.350
Patrimônio líquido		28.046	19.663
Capital social	10.a	16.000	16.000
Reservas de lucros	10.b	12.045	3.664
Outros resultados abrangentes		1	(1)
Total do passivo e patrimônio líquido		97.657	73.819

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações dos resultados
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Receita da intermediação financeira		4.378	8.333	6.377
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	14.b	3.732	6.414	2.486
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		646	1.919	3.891
Despesas da intermediação financeira		(1.377)	(2.735)	(2.310)
Despesas de captação no mercado	14.b	(1.377)	(2.735)	(2.310)
Resultado da intermediação financeira		3.001	5.598	4.067
Outras receitas/(despesas) operacionais		3.570	8.322	2.492
Receitas de prestação de serviços	11	4.187	8.156	5.528
Despesas administrativas	12	(327)	(594)	(482)
Despesas de provisões passivas	9	258	1.962	(519)
Despesas tributárias		(548)	(1.053)	(724)
Outras receitas/(despesas) operacionais		-	(149)	(1.311)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		6.571	13.920	6.559
Imposto de renda e contribuição social	13	(2.617)	(5.539)	(2.641)
Imposto de renda e contribuição social corrente		(2.510)	(4.747)	(2.729)
Imposto de renda e contribuição social diferido		(107)	(792)	88
Lucro líquido do semestre/exercício		3.954	8.381	3.918
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		16.000	16.000	16.000
Lucro líquido por ações - R\$		0,247	0,524	0,245

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração do resultado abrangente
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do semestre/exercício	3.954	8.381	3.918
Lucro líquido do semestre/exercício atribuível aos acionistas	3.954	8.381	3.918
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	-	2	9
Títulos disponíveis para a venda	-	2	9
Variação a valor de mercado	-	3	15
Efeitos fiscais	-	(1)	(6)
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	3.954	8.383	3.927
Resultado abrangente atribuível aos controladores	3.954	8.383	3.927

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/prejuízos acumulados	Total
	Capital social	Legal	Estatutária			
Saldos em 1º de julho de 2022	16.000	68	1.036	(6)	-	17.098
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	5	-	5
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	2.560	2.560
Destinações						
Reservas	-	128	2.432	-	(2.560)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	16.000	196	3.468	(1)	-	19.663
Saldos em 1º de janeiro de 2022	16.000	-	-	(10)	(254)	15.736
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	9	-	9
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	3.918	3.918
Destinações						
Reservas	-	196	3.468	-	(3.664)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	16.000	196	3.468	(1)	-	19.663
Saldos em 1º de julho de 2023	16.000	417	7.674	1	-	24.092
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	3.954	3.954
Destinações						
Reservas	-	198	3.756	-	(3.954)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	16.000	615	11.430	1	-	28.046
Saldos em 1º de janeiro de 2023	16.000	196	3.468	(1)	-	19.663
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	2	-	2
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	8.381	8.381
Destinações						
Reservas	-	419	7.962	-	(8.381)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	16.000	615	11.430	1	-	28.046

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstração dos fluxos de caixa
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes da tributação e participações	6.571	13.920	6.559
Ajustes para reconciliar o prejuízo do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	(4.636)	(10.295)	(5.858)
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	(258)	(1.962)	519
Resultado de títulos e valores mobiliários	(646)	(1.919)	(3.891)
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	(3.732)	(6.414)	(2.486)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(19.616)	(22.346)	(8.707)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(10.886)	(39.650)	(7.798)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(9.872)	18.096	35
Outros ativos financeiros	(242)	(1.535)	(600)
Outros ativos	(17)	(34)	(29)
Ativos fiscais correntes e diferidos	1.401	777	(315)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	11.084	11.896	7.173
Depósitos interfinanceiros	1.377	2.734	2.310
Outros passivos	11.503	12.889	5.262
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(699)	(2.934)	(618)
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(11)	(19)	(301)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.086)	(774)	520
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(6.597)	(6.825)	(833)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Ajuste de avaliação patrimonial	-	2	9
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimentos	-	2	9
(Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	(6.597)	(6.823)	(824)
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	6.690	6.916	7.740
No fim do período	93	93	6.916
(Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	(6.597)	(6.823)	(824)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1. Contexto operacional

A Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Financeira"), controlada pelo Banco Agibank S.A. e com sede em Porto Alegre - RS, foi constituída em 25 de março de 2011, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 9 de maio de 2011, de acordo com a publicação de autorização no Diário Oficial da União em 11 de maio de 2011, e tem por objeto a realização de operações de crédito, financiamento e investimento. O início das operações foi em 6 de junho de 2011.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Grupo Agibank, que a partir de agosto de 2016 tem o Banco Agibank S.A. ("Banco") com o propósito de otimização operacional, ganhos de eficiência e maximização dos resultados. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Grupo e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 00(R2), CPC 01(R1), CPC 02(R2), CPC 03(R2), CPC 04(R1), CPC 05(R1), CPC 10(R1), CPC 23, CPC 24, CPC 25, CPC 27, CPC 33(R1), CPC 41 e CPC 46 aprovados pelo BACEN.

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Financeira. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

A emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2024.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais

a) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisadas a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas a provisão para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação de ativos financeiros, as provisões para perdas, as provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

b) Disponibilidades

Disponibilidades são representadas por caixa em moeda nacional, depósitos bancários e disponibilidades em moedas estrangeiras.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a três meses e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- i) *Títulos para negociação* - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- ii) *Títulos disponíveis para a venda* - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável. Os ganhos e perdas quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários; e
- iii) *Títulos mantidos até o vencimento* - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

A Administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no exercício, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria “mantidos até o vencimento” para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação.

A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.924/21.

e) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09, do BACEN:

Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre os quais não cabem mais recursos;

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

e) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais--Continuação

Passivos contingentes - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação; e

Provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas - são reconhecidas 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.

f) Redução ao valor recuperável de ativo

É revisado anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

g) Depósitos a prazo, captações no mercado, recursos de aceites e emissão de títulos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "*pro-rata die*".

h) Outros passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

i) Receita de prestação de serviços

A receita de prestação de serviços é registrada pelo período de competência, à proporção em que os serviços são efetivamente prestados, de acordo com as condições estabelecidas nos contratos.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

j) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda - IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$240 no ano, e a provisão para a contribuição social - CSLL é constituída à alíquota de 15%. Para o período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, a Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, convertida na Lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022, majorou a alíquota da CSLL em 1%, passando para 16%.

Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas supracitadas e estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/20, e serão realizados, para as diferenças temporárias, quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos e, para o prejuízo fiscal e base negativa de CSLL, de acordo com a geração de lucros tributáveis.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social são registrados no grupo "Créditos tributários" no ativo ou "Obrigações fiscais correntes e diferidas" no passivo, de acordo com o prazo estimado de realização.

k) Apuração de resultados

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independente de recebimento ou pagamento.

l) Resultados não recorrentes

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da Financeira ou que não haja previsão que ocorram no futuro.

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 não foram identificados eventos não recorrentes na Financeira.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	<u>93</u>	2.012
	<u>93</u>	<u>2.012</u>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	4.904
	<u>-</u>	<u>4.904</u>
Total	<u>93</u>	<u>6.916</u>

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, os saldos de caixa e equivalentes de caixa incluem, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósito bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a três meses.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Estão representadas por aplicações em certificados de depósitos interfinanceiros no valor de R\$67.913 em 31 de dezembro de 2023 (R\$26.753 em 31 de dezembro de 2022).

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Carteira própria		
Títulos para negociação		
Cotas de fundos de investimento	10.010	27.200
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.997	3.535
Títulos disponíveis para venda		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.737	4.186
Total	<u>18.744</u>	<u>34.921</u>
Circulante	14.720	30.735
Não circulante	4.024	4.186

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

a) Composição da carteira--Continuação

No exercício findo de 31 de dezembro de 2023, não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários entre as categorias acima, como também não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários classificados como “Títulos para negociação” e “Títulos disponíveis para venda” são registrados pelo valor de mercado, com base em preços e taxas divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimentos e pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta a demanda e a oferta do papel.

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	10.010	10.010	27.200	27.200
A vencer em até 12 meses	3.992	3.997	-	-
A vencer acima de 12 meses	-	-	3.526	3.535
Subtotal	14.002	14.007	30.726	30.735
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	713	713	-	-
A vencer acima de 12 meses	4.022	4.024	4.188	4.186
Subtotal	4.735	4.737	4.188	4.186
Total	18.737	18.744	34.914	34.921

7. Depósitos e demais instrumentos financeiros

	31/12/2023		31/12/2022
	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	23.686	23.686	20.952
Depósitos	23.686	23.686	20.952
Depósitos interfinanceiros	23.686	23.686	20.952

A carteira de depósito interfinanceiro é composta por Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), indexada a 100% do Depósito Interfinanceiro (DI).

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

8. Outros passivos - Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a pagar a sociedades ligadas (nota 14) (a)	21.832	9.538
Obrigações por devoluções de tarifas	1.363	1.388
Fornecedores a pagar	463	414
Outros credores diversos	759	188
Total	24.417	11.528

(a) Valores a pagar ao Banco Agibank referente à arrecadação de convênios bancários.

9. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas

A Financeira possui provisões para passivos de ações judiciais de natureza cível e trabalhista em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica "Provisões - Provisões para passivos cíveis e trabalhistas" e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2023	31/12/2022
Trabalhista	Provável	17.347	19.292
Cível	Provável	22	58
Total		17.369	19.350

A movimentação da provisão para passivos cíveis e trabalhistas é como segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	19.350	19.132
(Reversão)/constituição de provisão (a)	(1.962)	519
Baixa por pagamento	(19)	(301)
Saldo final	17.369	19.350

(a) Saldo conforme rubrica "Despesas de provisões passivas".

As ações cíveis são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa e a média histórica de perdas.

As ações trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual e o histórico de perdas. Adicionalmente, a Financeira constitui provisão para as ações trabalhistas nas quais figura como polo passivo, mesmo que o vínculo empregatício do reclamante seja com outra empresa do grupo. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro da Financeira.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

9. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima montavam R\$1.687 em 31 de dezembro de 2023 (R\$638 em 31 de dezembro de 2022), e estavam registrados na rubrica de “Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia”, no ativo não circulante.

Em 31 de dezembro de 2023 a Financeira não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (4 processos, no montante de R\$7 em 31 de dezembro 2022). Nessa mesma data, a Financeira era parte passiva em 3 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (4 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$151 (R\$71 em 31 de dezembro 2022), e 1 processo de natureza tributária com probabilidade de perda possível (1 em 31 de dezembro 2022) no montante de R\$3.871 (R\$3.537 em 31 de dezembro de 2022).

O processo de natureza tributária corresponde ao processo administrativo nº 11060-722.952/2019-16 referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis.

10. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social da Financeira, no valor de R\$16.000, pertence inteiramente a acionista domiciliado no país e é composto de 16.000.000 de ações ordinárias.

b) Reserva de lucros

i. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2023, a reserva legal montava em R\$615 (R\$196 em 31 de dezembro de 2022).

ii. Reserva estatutária

De acordo com o artigo 12 do Estatuto Social, o saldo do resultado do exercício existente após o registro da reserva legal e distribuição de dividendos obrigatórios, deve ser destinado à constituição da reserva estatutária. Em 31 de dezembro de 2023, a reserva estatutária montava em R\$11.430 (R\$3.468 em 31 de dezembro se 2022).

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

10. Patrimônio líquido--Continuação

c) Destinação do resultado

O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$8.381 (R\$3.918 em 31 dezembro de 2022), sendo R\$419 (R\$196 em 31 dezembro de 2022) destinado para reserva legal e R\$7.962 (R\$3.468 em 31 de dezembro de 2022) para reserva estatutária.

11. Receita de prestação de serviços

Refere-se à receita pela disponibilização de convênio de canal de averbação de margem e de arrecadação para operações de crédito pessoal e de cartão de crédito consignadas junto ao Banco Agibank, no montante de R\$8.156 em 31 de dezembro de 2023 (R\$5.528 em 31 de dezembro de 2022) (nota 14.b).

12. Despesas administrativas

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Serviços de terceiros			-
Serviços do sistema financeiro	234	436	345
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	55	109	101
Serviços técnicos	20	31	30
Outras despesas administrativas	18	18	6
Total	327	594	482

13. Imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	6.571	13.920	6.559
Imposto de renda à alíquota de 25%	(1.643)	(3.480)	(1.640)
Contribuição social à alíquota de 15% e 16%	(986)	(2.088)	(984)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(2.629)	(5.568)	(2.624)
Adições/exclusões - permanentes líquidas	-	2	3
Outros	12	27	(20)
Total de imposto de renda e contribuição social	(2.617)	(5.539)	(2.641)

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(2.510)	(4.747)	(2.729)
Impostos diferidos:			
Adições/exclusões temporárias	(107)	(792)	88
Total de imposto de renda e contribuição social	(2.617)	(5.539)	(2.641)

Em 31 de dezembro de 2023, os créditos tributários líquidos apresentaram as seguintes movimentações:

	31/12/2023	31/12/2022
(=) Saldo no início do exercício	7.741	7.659
Constituição de crédito tributário	304	1.596
Realização de crédito tributário	(1.097)	(1.514)
(=) Saldo no fim do exercício	6.948	7.741

A natureza, a origem e a movimentação dos créditos tributários diferidos ocorrida no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 são demonstradas a seguir:

	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	Saldo em 31/12/2023
Diferenças temporárias				
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	7.741	304	(1.097)	6.948
Total do ativo e passivo diferido	7.741	304	(1.097)	6.948

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas (R\$6.939) e cíveis (R\$9).

O saldo do crédito tributário da Financeira, em 31 de dezembro de 2023, é decorrente de diferenças temporárias ativas (R\$6.948). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas está apresentada abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
Ano 1	4.207	3.728
Ano 2	2.741	3.704
Ano 3	-	309
Total	6.948	7.741

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

14. Partes relacionadas

As principais operações com partes relacionadas são realizadas com o acionista da Financeira e empresas do Grupo Agibank, conforme segue. As transações entre partes relacionadas foram contratadas em condições usuais de mercado.

a) Saldos com partes relacionadas

Saldo de contas ativas com partes relacionadas

	Valores a receber		Aplicações interfinanceiras	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Controlador				
Banco Agibank S.A.	2.060	1.574	67.913	26.753
Total	2.060	1.574	67.913	26.753

Saldo de contas passivas com partes relacionadas

	Valores a pagar		Depósitos interfinanceiros	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Controlador				
Banco Agibank S.A.	21.832	9.538	23.686	20.952
Subtotal	21.832	9.538	23.686	20.952
Total	21.832	9.538	23.686	20.952

b) Transações com partes relacionadas

	Despesas da intermediação financeira			Receita da intermediação financeira		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Controlador						
Banco Agibank S.A.	1.377	2.735	2.310	3.732	6.414	2.486
Total	1.377	2.735	2.310	3.732	6.414	2.486

	Receita de prestação de serviços		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Controlador			
Banco Agibank S.A.	4.187	8.156	5.528
Total	4.187	8.156	5.528

Não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores, e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

15. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

O gerenciamento de riscos é considerado pelo Banco Agibank um instrumento estratégico fundamental, realizado por unidade independente de gestão de riscos, baseado nas melhores práticas de mercado, com o objetivo de garantir que os riscos aos quais a Instituição está exposta sejam administrados de acordo com o apetite ao risco, as políticas e os procedimentos estabelecidos. O monitoramento é realizado por meio de relatórios diários entregues à Diretoria e principais lideranças com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente, sempre primando pela proatividade na gestão destes.

- a) Risco de crédito: refere-se à possibilidade de perdas decorrente do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Diariamente a área de gestão de riscos realiza testes de estresse da carteira de crédito, medindo os impactos do aumento da inadimplência nos resultados da empresa e nos demais indicadores de riscos.
- b) Risco de mercado: possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias. O controle de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e também instituídos em políticas corporativas. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado
- c) Risco de liquidez: possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O monitoramento do risco de liquidez é realizado diariamente com base em indicadores estabelecidos em política, fluxo de caixa e cenários de estresse.
- d) Risco operacional: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. A avaliação dos riscos operacionais é realizada de forma a garantir a qualidade do ambiente de controle aderente às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Os assuntos relacionados ao risco operacional são reportados mediante relatórios mensais à Alta Administração e relatórios específicos aos gestores das áreas.

Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Limite operacional (Acordo da Basileia)

As instituições financeiras são obrigadas a manter um Patrimônio de Referência (PR) compatível com os riscos de suas atividades, superior ao requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Exigido, representado pela soma das parcelas de risco de crédito, risco de mercado e operacional.

A divulgação das informações até então demonstradas na Agibank Financeira S.A. passaram a ser apresentadas no Banco Agibank S.A., empresa líder do Conglomerado Prudencial desde outubro de 2016.