

Trusthub Securitizadora S.A.

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2025

ÍNDICE

Relatório da administração	03
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	04
Balanços patrimoniais.....	07
Demonstrações dos resultados	08
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	09
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em atendimento às disposições legais e regulamentares aplicáveis, a Administração da Trusthub Securitizadora S.A. (“Companhia”) submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2025, acompanhadas das respectivas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

A Companhia tem por objeto social a aquisição e securitização de direitos creditórios financeiros, bem como a realização de operações e a prestação de serviços compatíveis com suas atividades, incluindo a emissão de títulos lastreados em créditos financeiros. No âmbito de suas operações, a Companhia realizou três emissões de debêntures simples, não conversíveis em ações, tendo a primeira emissão sido integralmente liquidada no primeiro semestre de 2025, enquanto a segunda e a terceira emissões foram estruturadas por meio da constituição de patrimônios separados.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, a Companhia apurou prejuízo líquido de R\$ 82 mil, comparativamente a prejuízo de R\$ 141 mil registrado no exercício anterior. Em 31 de dezembro de 2025, o Patrimônio Líquido da Companhia totalizava R\$ 58 mil.

Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, e com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, a Companhia informa que contratou a Tríade Auditores e Consultores para a prestação dos serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras. A Administração esclarece que a referida firma não prestou quaisquer outros serviços à Companhia, não mantendo, ademais, vínculos adicionais com a Companhia ou com seus administradores.

A Administração

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores e acionistas da

Trusthub Securitizadora S.A.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Trusthub Securitizadora S.A. (“Companhia”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Trusthub Securitizadora S.A. em 31 de dezembro de 2025, 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.

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 à Companhia, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa 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 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 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 Companhia 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

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.

São Paulo, 26 de março de 2026

TRÍADE AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2 SP 015090/O-5



Wilson Ramos Souza Junior
Contador CRC 1 SP 286020

Trusthub Securitizadora S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2025	2024	Passivo	Nota	2025	2024
Circulante				Circulante			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	6	1	Debêntures a pagar	6	-	146
Impostos a compensar	5	53	47	Outros passivos		19	3
Outros ativos		18	2			19	149
		<u>77</u>	<u>50</u>				
				Patrimônio líquido			
				Capital social	8	4.208	3.102
				Prejuízos acumulados		(4.172)	(4.091)
				Adiantamento para futuro aumento de capital		22	890
						58	(99)
Total do ativo		<u><u>77</u></u>	<u><u>50</u></u>	Total do passivo e patrimônio líquido		<u><u>77</u></u>	<u><u>50</u></u>

Trusthub Securitizadora S.A.

Demonstrações de resultados em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

	Nota	2025	2024
Outras despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	10	(82)	(650)
Resultado financeiro	9	4	(23)
Despesas tributárias		(4)	(35)
Outras receitas operacionais		-	567
Resultado antes do resultado financeiro		(82)	(141)
Prejuízo / lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		(82)	(141)
Imposto de renda e contribuição social corrente		-	-
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	-
Prejuízo líquido do período		(82)	(141)

Trusthub Securitizadora S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Prejuízo líquido do período	<u>(82)</u>	<u>(141)</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u><u>(82)</u></u>	<u><u>(141)</u></u>

Trusthub Securitizadora S.A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Prejuízos acumulados	Resultado líquido do exercício	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023	3.102	572	(3.949)	-	(276)
Adiantamento para futuro aumento de capital		318	-	-	318
Prejuízo do Período	-	-	-	(141)	(141)
Destinação do prejuízo líquido do semestre	-	-	(141)	141	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	3.102	890	(4.090)	-	(99)
Integralização de Capital	1.106	-	-	-	1.106
Adiantamento para futuro aumento de capital		(868)	-	-	(868)
Prejuízo do Período	-	-	-	(82)	(82)
Destinação do prejuízo líquido do semestre	-	-	(82)	82	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025	4.208	22	(4.172)	-	58

Trusthub Securitizadora S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo líquido do período		(82)	(141)
Ajustes para conciliação do lucro líquido do exercício			
Prejuízo líquido do período ajustado		(82)	(141)
Variação em ativos e passivos operacionais			
(Redução) / aumento Aplicações interfinanceiras	4	(5)	93
(Aumento) de Impostos a Compensar	5	(6)	(17)
(Redução) de outros ativos		(16)	(2)
(Redução) de Debentures a pagar	6	(146)	-
(Redução) de Fornecedores		-	(171)
(Redução) de Outros Passivos		17	3
(Redução) de obrigações tributárias		-	(83)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais		(238)	(318)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Aumento Capital		1.106	-
Adiantamento para futuro aumento de capital social		(868)	318
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		238	318
Variação de caixa e equivalentes de caixa		-	-
No início do exercício		-	-
No final do exercício		-	-
(Aumento) redução de caixa e equivalentes de caixa		-	-

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Trusthub Securitizadora S.A. (“Companhia”) com sede e foro na Cidade de São Paulo, é uma sociedade securitizadora de direitos creditórios de ativos financeiros, securitização, emissão, negociação e prestação de serviços relacionados a direitos creditórios de ativos financeiros passíveis de securitização.

A Companhia foi constituída sob a forma de Sociedade por ações de capital fechado, com nome de Trusthub Securitizadora S.A.

A Companhia tem por Objeto Social as seguintes atividades:

- a) A aquisição e a securitização de direitos creditórios padronizados ou não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, locação e de prestação de serviços, que sejam passíveis de securitização;
- b) A aquisição e a alienação de títulos de crédito, inclusive CCB – Cédula de Crédito Bancário, e valores mobiliários;
- c) A emissão e a colocação privada ou pública, perante os mercados financeiro e de capitais, de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios;
- d) A emissão, a recompra, a revenda ou o resgate de valores mobiliários de sua própria emissão;
- e) A cessão e a reaquisição de direitos creditórios;
- f) A prestação de eventuais garantias para os valores mobiliários por ela emitidos, abrangendo exclusivamente os direitos creditórios que sejam lastro dos referidos valores mobiliários emitidos.

Atualmente, a Companhia possui a segunda e a terceira emissões de debêntures simples, não conversíveis em ações, com valores totais de R\$ 278.000 e R\$ 35.000, respectivamente, cujas operações foram estruturadas por meio da constituição de patrimônios separados

A Companhia está enquadrada na categoria B como sociedade anônima de capital aberto, com registro atualizado na CVM.

2. Base para preparação e elaboração das demonstrações financeiras

2.1. Autorização

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria da Companhia em 26 de março de 2026.

2.2. Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Base de mensuração - as demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, e incluem estimativas e premissas críticas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

Moeda funcional e moeda de apresentação - estas informações são apresentadas em Real (R\$), moeda funcional da Securitizadora.

Uso de estimativas e julgamentos - as demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as normas do CPC, as quais exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas, quando necessário, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no próprio período em quaisquer períodos futuros afetados.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade dos negócios da Securitizadora.

3. Principais práticas contábeis aplicáveis as demonstrações financeiras

As principais políticas contábeis aplicadas na elaboração destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente a todos os períodos e exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

3.1. Apuração do resultado:

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência. A Companhia reconhece a receita, quando aplicável, e somente quando:

- (i) O valor da receita pode ser mensurado com segurança;
- (ii) É provável que benefícios econômicos-futuros fluirão para a Companhia.

Os resultados obtidos com a operação referem-se a:

a. Receita de intermediação financeira

A receita obtida com intermediação financeira é constituída pelos valores de juros sobre as carteiras de recebíveis.

b. Despesa de intermediação financeira

A despesa de intermediação financeira é formada pela remuneração paga, provisionada para os debenturistas, ou seja, juros sobre debêntures.

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem os saldos de caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras cujo vencimento seja de até 90 dias da data da aplicação, registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, que não supera o valor de mercado.

As aplicações financeiras são reconhecidas e mensuradas pelo valor justo e os resultados financeiros auferidos nessas operações são alocados diretamente ao resultado.

3.3. Instrumentos financeiros

A Companhia classifica seus ativos financeiros em duas categorias: Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial de cada operação.

(i) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "Resultado financeiro" no período em que ocorrem, a menos que o instrumento tenha sido contratado em conexão com outra operação.

O “valor justo” de um instrumento financeiro em uma determinada data é interpretado como o valor pelo qual ele poderia ser comprado ou vendido naquela data por duas partes bem informadas, agindo deliberadamente e com prudência, em uma transação em condições regulares de mercado. A referência mais objetiva e comum para o valor justo de um instrumento financeiro é o preço que seria pago por ele em um mercado ativo, transparente e significativo (“preço cotado” ou “preço de mercado”).

3.4. Redução ao valor recuperável (“impairment”)

(i) Ativos financeiros

A Securitizadora reconhece provisões para perda por redução ao valor recuperável sobre os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado. Considera-se um ativo financeiro como inadimplente quando é pouco provável que o devedor pague integralmente suas obrigações de crédito.

(ii) Perda por redução ao valor recuperável (Impairment)

Perdas de crédito esperadas são estimativas ponderadas pela probabilidade de perdas de crédito baseados nas perdas históricas e projeções de premissas relacionadas. As perdas de crédito são mensuradas a valor presente com base em todas as insuficiências de caixa (ou seja, a diferença entre os fluxos de caixa devidos à Companhia de acordo com o contrato e os fluxos de caixa que a Companhia espera receber). As perdas de crédito esperadas são descontadas pela taxa de juros efetiva do ativo financeiro.

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.5. Provisões

Provisões são reconhecidas quando se tem uma obrigação corrente (legal ou constituída) que é provável que um desembolso será requerido para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável possa ser feita do montante da obrigação.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados como evidenciado abaixo:

Ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações financeiras e somente são divulgados quando for provável a entrada de benefícios econômicos. Os ativos passam a ser registrados quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem recursos.

Passivos contingentes – essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas nas opiniões de assessores jurídicos e da Administração e são classificadas como:

- **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no balanço patrimonial em outras obrigações diversas;
- **Possíveis:** as quais são divulgadas nas demonstrações contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada;
- **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

3.6. Debêntures

São registrados pelo seu valor de aquisição e captação, respectivamente, acrescidos dos rendimentos e/ou encargos auferidos até a data de encerramento do balanço, os quais são incorporados ao resultado e ao patrimônio da Companhia.

Como citado no contexto operacional a empresa realizou a 1^a, 2^a e 3^a emissão de debêntures que também são registrados pelo seu valor de aquisição e captação acrescidos dos rendimentos e/ou encargos auferidos até a data de balanço, contudo o resultado da 2^a e 3^a emissão não são incorporados ao resultado e ao patrimônio líquido da Companhia. Por se constituírem em patrimônio em separado, nos termos da Lei nº 9.514 de 20 de novembro de 1997, as demonstrações são divulgadas apartadas.

3.7. Outros ativos e passivos circulantes

Demonstrados pelos valores de custo de aquisição incluindo os rendimentos e as variações monetárias (em base pro rata dia) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de realização. Os ativos são reconhecidos no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados à Companhia, e o seu valor pode ser mensurado com segurança. Já o passivo deve ser reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia tem uma obrigação oriunda de eventos passados, com probabilidades de que um recurso seja requerido para liquidação desta obrigação.

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.8. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda, quando aplicável, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 120 no semestre, e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

Impostos a recuperar são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação dos referidos impostos retidos na fonte.

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

O saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez da Companhia em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024, estão assim representados:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Certificado de depósitos bancários	<u>6</u>	<u>1</u>
	<u>6</u>	<u>1</u>

Aplicações realizadas em certificado de depósitos bancários, cuja característica é de renda fixa com remuneração atrelada ao DI.

5. Impostos a Recuperar

O saldo de impostos a recuperar em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 estão assim representados:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impostos a compensar		
Saldo negativo IRPJ	13	11
Saldo negativo CSLL	7	7
Outros impostos a recuperar	<u>33</u>	<u>29</u>
Total	<u>53</u>	<u>47</u>

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Debêntures a pagar

O saldo de debêntures a pagar em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 estão assim representados:

	2025	2024
Debêntures a pagar		
Debêntures a pagar	-	146
	-	146

As debêntures a pagar foram emitidas em 3 (três) séries, das quais a 1ª e 2ª séries foram liquidadas ao longo do exercício de 2022, e a 3ª série liquidada no 2º trimestre de 2025.

Descrição das debêntures:

- i. **Quantidade de debêntures emitidas:** 221 debêntures de modalidade simples não conversíveis em ações.
- ii. **Data de emissão:** 15 de abril de 2021.
- iii. **Registro:** Arquivada na junta Comercial do Estado de São Paulo, de acordo com o artigo 62, inciso II, da Lei nº 6.404/76.
- iv. **A remuneração das debêntures:** incidem juros remuneratórios, correspondentes a variação acumulada de 100% (cem por cento), das taxas médias diárias do DI – Depósitos Interfinanceiros, acrescidas de spread, calculada de forma exponencial e cumulativa pro rata temporis, por dias úteis corridos (conforme previsto na escritura de emissão).
- v. **Emissão:** realizada em 3 (três) séries, das quais a 1ª e 2ª séries foram liquidadas ao longo do exercício de 2022, e a 3ª série liquidada no segundo trimestre de 2025

7. Contingências

Na data-base destas demonstrações financeiras, não há processos trabalhistas ativos em nome da Companhia.

Os consultores jurídicos da Companhia não identificaram a existência de outros riscos tributários, cíveis e trabalhistas que tenham prognóstico de perda provável, ou risco tributários com risco de perda mais provável que as chances de êxito, decorrentes da incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro.

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 4.208 mil (R\$ 3.102mil em 31 de dezembro de 2024), dividido em 4.208.000 (quatro milhões e duzentos e oito mil) ações, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, subscrito e totalmente integralizado em moeda corrente nacional, distribuído no formato a seguir:

<u>Sócio</u>	<u>Quotas</u>	<u>Valor</u>	<u>Percentual de participação</u>
Marcos Raphael Mansur	1.073	1.073.070	25,5%
Salim Raphael Mansur	1.073	1.073.070	25,5%
Smart Hub Participações Ltda	2.062	2.061.977	49,0%
Total	4.208	4.208.117	100%

- (i) Aumento de R\$ 1.106.116 (um milhão e cento e seis mil e cento e dezesseis mil reais) referente AFAC (adiantamento para futuro aumento de capital), conforme ata de assembleia geral registrada na Jucesp em 04/07/2025.

9. Resultado financeiro

O saldo de resultado financeiro em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 estão assim representados:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado financeiro		
Receitas financeiras	6	4
Despesas bancárias	(2)	(2)
Juros passivos	-	(25)
	<u>4</u>	<u>(23)</u>

10. Despesas gerais e administrativas

O saldo de despesas gerais e administrativas em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 estão assim representados:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Despesas gerais e administrativas		
Processamento de Dados	-	(15)
Propaganda e Publicidade	-	(13)
Serviços técnicos especializado	(71)	(618)
Outras despesas administrativas	(11)	(4)
Total	(82)	(650)

Os serviços técnicos profissionais são principalmente os serviços de consultorias especializadas e agentes comerciais;

11. Gerenciamento de riscos

A seguir o entendimento da Administração da exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez;
- Risco de mercado.

Esta nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia para cada um dos riscos acima, os objetivos políticas e processos de mensuração e gerenciamento de riscos e gerenciamento do capital da Companhia.

A Administração da Companhia tem a responsabilidade global para o estabelecimento e supervisão da estrutura de gerenciamento de risco.

As políticas de gerenciamento foram estabelecidas para identificar e analisar os riscos ao qual está exposto, para definir limites de riscos e controles apropriados, e para monitorar os riscos e a aderência aos limites impostos. As políticas de risco e os sistemas são revistos regularmente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Companhia.

Risco de crédito:

A exposição máxima ao risco de crédito é o valor dos títulos em carteira “Direitos creditórios”. O risco de crédito dos títulos em carteira advém de a possibilidade da Companhia não receber os valores decorrentes das operações efetuadas. A provisão para risco de crédito é calculada com base na análise de risco dos créditos, que contempla o histórico de perdas, a situação individual dos clientes, a situação do grupo econômico ao qual pertencem, e é considerada suficiente para cobrir eventuais perdas sobre os valores a receber.

Risco de liquidez:

Risco de liquidez é a possibilidade de a Companhia não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. A Administração por meio das políticas e processos internos realiza a gestão contínua de liquidez com uma abordagem de garantir liquidez suficiente para o cumprimento com todas as obrigações sob condições normais e anormais.

Risco de mercado:

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado, influenciados pelas seguintes variáveis:

- variação nas taxas de câmbio;
- variação nos preços de ações;
- variação nas taxas de juros.

O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

Trusthub Securitizadora S.A

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Administração entende que a Companhia não está exposta às variações nas taxas de câmbio e nos preços de ações porque em seus ativos e passivos não contêm elementos vinculados a esses parâmetros.

12. Relação com auditores

A firma de auditoria independente contratada pela Companhia limitou-se exclusivamente à prestação dos serviços de auditoria externa para o semestre findo em 31 de dezembro de 2025, não havendo a realização de quaisquer outros serviços no período.

13. Eventos subsequentes

Em janeiro de 2026, após a data-base destas demonstrações financeiras, a Companhia aprovou a alteração de sua denominação social de Trusthub Securitizadora S.A. para SRM SEC Securitizadora S.A.. A referida alteração não implicou quaisquer mudanças na estrutura societária, no controle acionário, no objeto social ou nas atividades operacionais da Companhia.

* * * * *

Assinado digitalmente por:
SALIM RAPHAEL MANSUR
CPF: 139.474.568-08
Data: 30/03/2026 16:48:36 -03:00

SRM

Salim Raphael Mansur
Administrador
CPF nº: 139.474.568-08

Henrique Luiz Gonzaga
Contador
CRC nº: 1SP256056/O-0
CPF nº: 330.794.828-83



MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: 9HGG6-SVGK8-G95S2-WE3BH

Esse documento foi assinado pelos seguintes signatários nas datas indicadas (Fuso horário de Brasília):

- ✓ SALIM RAPHAEL MANSUR (CPF 139.474.568-08) em 30/03/2026 16:48 -
Assinado com certificado digital ICP-Brasil

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://signer.srmasset.com/validate/9HGG6-SVGK8-G95S2-WE3BH>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://signer.srmasset.com/validate>