

Demonstrações Financeiras

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

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

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

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Balanço 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

A

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 2022 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 Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2022, 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.

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

A diretoria da Financeira 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 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.

- Obtivemos 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, 24 de março de 2023.

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



Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-RS062793/O-8

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

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		61.254	47.932
Disponibilidades	4	2.012	1.909
Instrumentos financeiros		59.062	45.673
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	26.753	17.396
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	30.735	27.356
Outros ativos financeiros		1.574	921
Valores a receber de sociedades ligadas	14.a	1.574	921
Ativos fiscais correntes e diferidos		7	206
Impostos a recuperar		7	206
Outros ativos		173	144
Devedores diversos		173	144
Não circulante			
Realizável a longo prazo		12.565	12.059
Instrumentos financeiros		4.824	4.400
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	4.186	3.708
Outros ativos financeiros		638	692
Devedores por depósitos em garantia	9	638	692
Ativos fiscais correntes e diferidos		7.741	7.659
Impostos e contribuições a compensar		7.741	7.659
Créditos tributários	13	7.741	7.659
Total do ativo		73.819	59.991

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante		34.806	6.481
Depósitos e demais instrumentos financeiros		20.952	-
Depósitos	7	20.952	-
Depósitos interfinanceiros		20.952	-
Obrigações fiscais correntes e diferidas		2.326	215
Obrigações fiscais correntes		2.326	215
Outros passivos		11.528	6.266
Diversas	8	11.528	6.266
Não circulante			
Exigível a longo prazo		19.350	37.774
Depósitos e demais instrumentos financeiros	7	-	18.642
Depósitos		-	18.642
Depósitos interfinanceiros		-	18.642
Provisões		19.350	19.132
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	9	19.350	19.132
Patrimônio líquido		19.663	15.736
Capital social	10.a	16.000	16.000
Reservas de lucros	10.b	3.664	-
Outros resultados abrangentes		(1)	(10)
Prejuízos acumulados		-	(254)
Total do passivo e patrimônio líquido		73.819	59.991

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração do resultado

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Receita da intermediação financeira		3.665	6.377	2.534
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	14.b	1.494	2.486	542
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.171	3.891	1.992
Despesas da intermediação financeira		(1.303)	(2.310)	(1.435)
Despesas de captação no mercado	14.b	(1.303)	(2.310)	(1.435)
Resultado da intermediação financeira		2.362	4.067	1.099
Resultado bruto da intermediação financeira		2.362	4.067	1.099
Outras receitas/(despesas) operacionais		1.956	2.492	14.237
Receitas de prestação de serviços	11	3.450	5.528	13.542
Despesas administrativas	12	(1.135)	(1.001)	2.048
Despesas tributárias		(444)	(724)	(1.362)
Outras receitas/(despesas) operacionais		85	(1.311)	9
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		4.318	6.559	15.336
Imposto de renda e contribuição social	13	(1.758)	(2.641)	(6.364)
Imposto de renda e contribuição social corrente		(2.116)	(2.729)	(4.020)
Imposto de renda e contribuição social diferido		358	88	(2.344)
Lucro líquido do semestre/exercício		2.560	3.918	8.972
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		16.000	16.000	16.000
Lucro líquido por ação - R\$		0,160	0,245	0,561

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 2022
(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro líquido do semestre/exercício	2.560	3.918	8.972
Lucro líquido do semestre/exercício atribuível aos acionistas	2.560	3.918	8.972
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado	5	9	-
Títulos disponíveis para a venda	5	9	-
Variação a valor de mercado	8	15	-
Efeitos fiscais	(3)	(6)	-
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	<u>2.565</u>	<u>3.927</u>	<u>8.972</u>
Resultado abrangente atribuível aos controladores	2.565	3.927	8.972

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 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social		Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/prejuízos acumulados	Total
	Capital social	Aumento de capital	Legal	Estatutária			
Saldos em 1º de janeiro de 2021	13.000	3.000	-	-	(10)	(9.226)	6.764
Aumento de capital conforme - AGE 18/12/20 - aprovado em 05/01/21	3.000	(3.000)	-	-	-	-	-
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	8.972	8.972
Saldos em 31 de dezembro de 2021	16.000	-	-	-	(10)	(254)	15.736
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 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

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 2022
(Em milhares de reais)

	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes da tributação e participações	4.318	6.559	15.336
Ajustes para reconciliar o prejuízo do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	(2.769)	(5.858)	(4.955)
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	896	519	(2.421)
Resultado de títulos e valores mobiliários	(2.171)	(3.891)	(1.992)
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.494)	(2.486)	(542)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(5.924)	(8.707)	70.183
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.875)	(7.798)	(11.023)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	7	35	76.207
Outros ativos financeiros	(523)	(600)	965
Outros ativos	(16)	(29)	(29)
Ativos fiscais correntes e diferidos	(517)	(315)	4.063
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	2.607	7.173	(79.276)
Depósitos interfinanceiros	1.303	2.310	(73.968)
Outros passivos	1.072	5.262	3.091
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(493)	(618)	(4.063)
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(3)	(301)	(44)
Imposto de renda e contribuição social pagos	728	520	(4.292)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(1.768)	(833)	1.288
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Ajuste de avaliação patrimonial	5	9	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimentos	5	9	-
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(1.763)	(824)	1.288
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	5.831	7.740	6.452
No fim do período	4.068	6.916	7.740
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(1.763)	(824)	1.288

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 2022

(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(R1), 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 20 de março de 2023.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis

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 90 dias 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 exercício;

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--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 exercício.

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
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--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 exercício.

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
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--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 (R\$ 120 no semestre), e a provisão para a contribuição social - CSLL é constituída à alíquota de 15%. Para o período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, a alíquota da CSLL foi majorada em 5%. 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 exercícios 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não foram identificados eventos não recorrentes na Financeira.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	<u>2.012</u>	1.909
	<u>2.012</u>	<u>1.909</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>4.904</u>	5.831
	<u>4.904</u>	<u>5.831</u>
Total	<u>6.916</u>	<u>7.740</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\$ 26.753 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 17.396 em 31 de dezembro de 2021).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Carteira própria		
Títulos para negociação		
Cotas de fundos de investimento	27.200	24.219
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.535	3.137
Títulos disponíveis para venda		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.186	3.708
Total	<u>34.921</u>	<u>31.064</u>
Circulante	30.735	27.356
Não circulante	4.186	3.708

No exercício findo de 31 de dezembro de 2022, 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

	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	27.200	27.200	24.219	24.219
A vencer acima de 12 meses	3.526	3.535	3.132	3.137
Subtotal	<u>30.726</u>	<u>30.735</u>	<u>27.351</u>	<u>27.356</u>
Disponível para a venda				
A vencer acima de 12 meses	4.188	4.186	3.725	3.708
Subtotal	<u>4.188</u>	<u>4.186</u>	<u>3.725</u>	<u>3.708</u>
Total	<u>34.914</u>	<u>34.921</u>	<u>31.076</u>	<u>31.064</u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Depósitos e demais instrumentos financeiros

	31/12/2022		31/12/2021
	De 3 a 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	20.952	20.952	18.642
Depósitos	20.952	20.952	18.642
Depósitos interfinanceiros	20.952	20.952	18.642

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

8. Outros passivos - Diversas

	31/12/2022	31/12/2021
Valores a pagar a sociedades ligadas (nota 14.a)	9.538	6.016
Obrigações por devoluções de tarifas	1.388	-
Fornecedores a pagar	414	212
Outros credores diversos	188	38
Total	11.528	6.266

(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	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhista	Provável	19.292	19.052
Cível	Provável	58	80
Total		19.350	19.132

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	19.132	21.597
Constituição/(reversão) de provisão	519	(2.421)
Baixa por pagamento	(301)	(44)
Saldo final	19.350	19.132

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

9. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

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.

Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima montavam R\$ 638 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 692 em 31 de dezembro de 2021), e estavam registrados na rubrica de "Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia", no ativo não circulante.

Em 31 de dezembro de 2022, a Financeira era parte passiva em 4 processos cíveis com probabilidade de perda possível (5 em 31 de dezembro 2021) no montante de R\$ 7 (R\$ 7 em 31 de dezembro 2021), 4 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (4 em 31 de dezembro de 2021) no montante de R\$ 71 (R\$ 81 em 31 de dezembro 2021), e 1 processo de natureza tributária com probabilidade de perda possível (3 em 31 de dezembro 2021) no montante de R\$ 3.537 (R\$ 10.220 em 31 de dezembro de 2021).

O processo de natureza tributária corresponde ao processo administrativo nº 11060-722.952/2019-16 no valor de R\$ 3.537 (R\$ 2.544 em 31 de dezembro de 2021), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis. Em 5 de outubro de 2022 a 5ª Turma/DRJ08, no acórdão 108-030.083, concedeu procedente a impugnação da empresa, exonerando integralmente o crédito tributário lançado nos processos 11080-724.975/2017-57 e 11080-724.976/2017-00 no valor de R\$ 9.978 (R\$ 7.676 em 31 de dezembro de 2021),

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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.

Após a aprovação do BACEN, em 02 de abril de 2018, o Banco Agibank passou a ser o controlador da Financeira como consequência do processo de incorporação da Agipar Holding S.A., aprovada pelos acionistas do Banco em Assembleia Geral Extraordinária de 09 de fevereiro de 2018.

Em 13 de agosto de 2020, foi aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital pelo controlador Banco Agibank S.A., no valor de R\$ 3.000, correspondente a 3.000.000 de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 21 de setembro de 2020.

Em 18 de dezembro de 2020, foi aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital pelo controlador Banco Agibank S.A., no valor de R\$ 3.000, correspondente a 3.000.000 de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 05 de janeiro de 2021.

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 2022, foi constituída reserva legal no montante de R\$ 196.

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 2022, foi constituída reserva estatutária no montante de R\$ 3.468.

c) Destinação do resultado

O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 3.918, sendo destinado R\$ 196 para reserva legal, R\$ 254 para absorção do prejuízo acumulado e R\$ 3.468 para reserva estatutária.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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\$ 5.528 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 13.542 em 31 de dezembro de 2021) (nota 14.b).

12. Despesas administrativas

	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Serviços do sistema financeiro	163	345	246
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	52	101	93
Serviços técnicos	20	30	30
Outras despesas administrativas	4	6	4
Constituição/(reversão) para passivos cíveis e trabalhistas (nota 9)	896	519	(2.421)
Total	1.135	1.001	(2.048)

13. Imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	4.318	6.559	15.336
Imposto de renda à alíquota de 25%	(1.080)	(1.640)	(3.834)
Contribuição social à alíquota de 15% e 16%	(648)	(984)	(2.722)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(1.728)	(2.624)	(6.556)
Adições/exclusões - permanentes líquidas	1	3	5
Outros	(32)	(20)	187
Total de imposto de renda e contribuição social	(1.758)	(2.641)	(6.364)

	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(2.116)	(2.729)	(4.020)
Impostos diferidos:			
Adições/exclusões temporárias	358	88	(989)
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	-	-	(1.355)
Total de imposto de renda e contribuição social	(1.758)	(2.641)	(6.364)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022, os créditos tributários líquidos apresentaram as seguintes movimentações:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
(=) Saldo no início do exercício	7.659	10.005
Constituição de crédito tributário	365	527
Realização de crédito tributário	(283)	(2.873)
(=) Saldo no fim do exercício	<u>7.741</u>	<u>7.659</u>

A natureza, a origem e a movimentação dos créditos tributários diferidos ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 são demonstradas a seguir:

	<u>Saldo em 31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Exclusões</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
Diferenças temporárias				
Provisões para diferenças temporárias – outras (a)	7.659	365	(283)	7.741
Total do ativo e passivo diferido	<u>7.659</u>	<u>365</u>	<u>(283)</u>	<u>7.741</u>

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas (R\$ 7.717) e provisões cíveis (R\$ 23).

O saldo do crédito tributário da Financeira, em 31 de dezembro de 2022, é decorrente de diferenças temporárias ativas (R\$ 7.741). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas está apresentada abaixo:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ano 1	3.728	3.696
Ano 2	3.704	3.658
Ano 3	309	305
Total	<u>7.741</u>	<u>7.659</u>

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

14. Partes relacionadas--Continuação

a) Saldos com partes relacionadas

Saldo de contas ativas com partes relacionadas

	Valores a receber		Aplicações interfinanceiras	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Controlador				
Banco Agibank S.A.	1.574	921	26.752	17.396
Total	1.574	921	26.752	17.396

Saldo de contas passivas com partes relacionadas

	Valores a pagar		Depósitos interfinanceiros	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Controlador				
Banco Agibank S.A.	9.538	6.016	20.952	18.642
Subtotal	9.538	6.016	20.952	18.642
Total	9.538	6.016	20.952	18.642

b) Transações com partes relacionadas

	Despesas da intermediação financeira			Receita da intermediação financeira		
	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Controlador						
Banco Agibank S.A.	1.303	2.310	1.435	1.494	2.486	542
Total	1.303	2.310	1.435	1.494	2.486	542

	Receita de prestação de serviços		
	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Controlador			
Banco Agibank S.A.	3.450	5.528	13.452
Total	3.450	5.528	13.452

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

31 de dezembro de 2022

(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 a 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
31 de dezembro de 2022
(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.