

Demonstrações Contábeis

Individuais

Kirton Bank S.A - Banco Múltiplo

1S22



Sumário

Relatório da Administração ... 2

Demonstrações Contábeis ... 3

Balanço Patrimonial ... 3

Demonstração do Resultado ... 5

Demonstração do Resultado Abrangente... 6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ... 7

Demonstração dos Fluxos de Caixa... 8

Notas Explicativas da Administração ... 9

Relatório do Auditor Independente ... 35

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2022, do Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo (Kirton Bank ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

No primeiro semestre de 2022, o Kirton Bank registrou lucro líquido no montante de R\$ 571 milhões, patrimônio líquido de R\$ 12.576 milhões e ativos totais de R\$ 15.174 milhões.

A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 25% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social. A Instituição não possui acordo de acionistas relativo à política de reinvestimento de lucros.

A Instituição possui participação societária nas empresas Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda., Serel Participações em Imóveis S.A., Ganant Corretora de Seguros Ltda., Nova Paiol Participações Ltda., Embaúba Holdings Ltda., Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.

Agradecemos aos nossos clientes o apoio e confiança.

Osasco, SP, 04 de agosto de 2022.

Diretoria

Balço Patrimonial

	Nota	R\$ mil	
		Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Ativo			
Disponibilidades	4	101	101
Instrumentos financeiros		1.781.041	12.140.129
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	7.773	10.048.467
Títulos e valores mobiliários	6	209.108	211.006
Operações de crédito	7	96.128	315.395
Outros Instrumentos financeiros	8	1.468.032	1.565.261
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(34.846)	(246.298)
Operações de crédito		(34.843)	(246.292)
Outros créditos		(3)	(6)
Créditos tributários	22	1.177.966	1.190.719
Investimentos em coligadas e controladas	9	12.107.128	11.616.769
Outros ativos	10	166.993	276.281
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos		(24.206)	(24.205)
Total do ativo		15.174.177	24.953.496

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Balço Patrimonial

	Nota	R\$ mil	
		Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.430.666	-
Recursos de instituições financeiras	13	1.430.666	-
Provisões		841.126	758.050
Outras provisões	11	841.126	758.050
Impostos diferidos	22	118.720	106.642
Outros passivos	14	207.181	219.478
Total do passivo		2.597.693	1.084.170
Patrimônio líquido	15		
Capital social		20.058.935	21.299.948
Redução de capital		(9.484.419)	(1.241.013)
Reservas de capital		29.182	29.182
Reservas de reavaliação		2.970	2.970
Reservas de lucros		1.858.086	3.711.993
Outros resultados abrangentes		111.730	66.246
Total do patrimônio líquido		12.576.484	23.869.326
Total do passivo e patrimônio líquido		15.174.177	24.953.496

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Resultado

	Nota	R\$ mil	
		Acumulado em 30 de junho	
		2022	2021
Receitas da intermediação financeira		328.986	135.868
Operações de crédito	7	5.872	10.748
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6	323.114	125.120
Despesas da intermediação financeira		30.665	-
Operações de captações no mercado	13b	30.665	-
Resultado da intermediação financeira		298.321	135.868
Reversão de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		4.743	8.129
- Operações de crédito	7i	4.740	8.099
- Outros créditos		3	30
Resultado bruto da intermediação financeira		303.064	143.997
Outras receitas/(despesas) operacionais		385.008	230.489
Outras despesas administrativas	16	(13.943)	(12.484)
Despesas tributárias	17	(16.034)	(6.411)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	445.196	220.055
Outras receitas operacionais	18	67.863	25.921
Outras despesas operacionais	19	(50.457)	(12.862)
Reversão/(Despesas) de provisões		(47.617)	16.270
- Fiscais		(47.706)	16.166
- Cíveis		89	104
Resultado operacional		688.072	374.486
Resultado não operacional	19	(8.400)	104
Resultado antes da tributação sobre o lucro		679.672	374.590
Imposto de renda e contribuição social	22	(109.102)	(63.508)
Lucro líquido		570.570	311.082
Lucro por lote de mil ações em R\$		46,35	25,27

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Lucro líquido do período	570.570	311.082
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado	44.926	(100.168)
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	45.011	(100.154)
- Próprios	321	125
- De coligadas e controladas	44.690	(100.279)
Ajuste de conversão de subsidiária no exterior	(85)	(14)
Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado	558	-
Avaliação atuarial	558	-
Resultado abrangente do período	616.054	210.914

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Eventos	R\$ mil								
	Capital social	Redução de Capital	Reservas de capital	Reserva de Reavaliação	Reservas de lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros acumulados	Totais
					Legal	Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	21.319.669	-	29.182	2.970	1.403.844	2.015.624	193.363	-	24.964.652
Redução de Capital	(19.721)	-	-	-	-	-	-	-	(19.721)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	-	(100.168)	-	(100.168)
Lucro líquido	-	-	-	-	-	-	-	311.082	311.082
Destinações:									
- Reservas	-	-	-	-	15.554	221.646	-	(237.200)	-
- Dividendos propostos	-	-	-	-	-	-	-	(73.882)	(73882)
Saldos em 30 de junho de 2021	21.299.948	-	29.182	2.970	1.419.398	2.237.270	93.195	-	25.081.963
Saldos em 31 de dezembro de 2021	20.058.935	-	29.182	2.970	1.423.026	2.288.967	66.246	-	23.869.326
Redução de Capital	-	(9.484.419)	-	-	-	-	-	-	(9.484.419)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	-	45.484	-	45.484
Lucro líquido	-	-	-	-	-	-	-	570.570	570.570
Destinações:									
- Reservas	-	-	-	-	28.529	406.531	-	(435.060)	-
- Dividendos propostos	-	-	-	-	-	-	-	(135.510)	(135.510)
Dividendos pagos	-	-	-	-	-	(2.288.967)	-	-	(2.288.967)
Saldos em 30 de junho de 2022	20.058.935	(9.484.419)	29.182	2.970	1.451.555	406.531	111.730	-	12.576.484

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais:		
Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social	679.672	374.590
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos:		
Reversões de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.743)	(8.129)
Constituições/(Reversões) de Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	70.778	(10.345)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(445.196)	(220.055)
Outros	2.473	882
Lucro líquido ajustado antes dos impostos	302.984	136.943
(Aumento)/Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	7.792.520	1.722.259
(Aumento)/Redução em títulos para negociação	(575)	(1.668)
(Aumento)/Redução em operações de crédito	12.559	76.753
(Aumento)/Redução em outros instrumentos financeiros	97.229	12.119
(Aumento)/Redução em outros ativos	109.288	61.529
Aumento/(Redução) em recursos de Instituições Financeiras	1.430.666	-
Aumento/(Redução) em provisões	2.303	(4.255)
Aumento/(Redução) em outros passivos	(85.381)	19.100
Imposto de renda e contribuição social pagos	(45.851)	(65.048)
Caixa líquido Utilizado das atividades operacionais	9.615.742	1.957.732
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Redução em títulos disponíveis para venda	584	127
Dividendos recebidos	-	397
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos	584	524
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos:		
Dividendos pagos	(2.380.081)	(76.551)
Redução de Capital	(9.484.419)	-
Caixa líquido Utilizado nas atividades de financiamentos	(11.864.500)	(76.551)
Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.248.174)	1.881.705
Caixa e equivalentes de caixa - início do período	2.256.048	228.499
Caixa e equivalentes de caixa - fim do período	7.874	2.110.204
Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.248.174)	1.881.705

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

1) CONTEXTO OPERACIONAL

O Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo (Kirton Bank ou Instituição), parte integrante de um conjunto de empresas da Organização Bradesco, está autorizado a operar, sob a forma de banco múltiplo, nas carteiras comerciais, de investimentos, de crédito imobiliário, de crédito, financiamento e investimento, de câmbio e também na administração de cartões de crédito e de fundos mútuos de investimento.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis da Instituição evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; e provisões cíveis e fiscais. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 04 de agosto de 2022.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Estas demonstrações contábeis seguem, em todos os seus aspectos relevantes, os princípios, métodos e critérios uniformes em relação àqueles adotados para as demonstrações contábeis anuais do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 e devem ser analisados em conjunto com aquelas demonstrações contábeis.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Disponibilidades em moeda nacional	101	101
Total de disponibilidades (caixa)	101	101
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	7.773	2.255.947
Total de caixa e equivalentes de caixa	7.874	2.256.048

(1) Referem-se às operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**a) Composição e prazos**

	R\$ mil				
	1 a 30 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Em 30 de junho 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Aplicações no mercado aberto:					
Posição bancada	7.773	-	-	7.773	2.255.947
Letras do tesouro nacional	7.773	-	-	7.773	2.255.947
Subtotal	7.773	-	-	7.773	2.255.947
Aplicações em depósitos interfinanceiros:					
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	7.792.520
Subtotal	-	-	-	-	7.792.520
Em 30 de junho de 2022	7.773	-	-	7.773	
%	100,0	-	-	100,0	
Em 31 de dezembro de 2021	2.255.947	7.248.673	543.847		10.048.467
%	2,4	92,1	5,5		100,0

b) Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Classificadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Rendas de aplicações em operações compromissadas:		
Posição bancada	25.939	5.679
Subtotal	25.939	5.679
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	286.114	115.459
Subtotal	286.114	115.459
Total (nota 6b)	312.053	121.138

6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Classificação por categoria e prazos

Títulos	R\$ mil							
	Em 30 de junho de 2022						Em 31 de dezembro de 2021	
	1 a 30 dias	31 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil (1)	Valor de custo atualizado	Marcação a Mercado	Valor de Mercado/contábil (1)	Marcação a mercado
Títulos para negociação	-	-	-	-	-	-	13.264	(2)
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	-	-	-	13.264	(2)
Títulos disponíveis para venda (2)	1	-	209.107	209.107	210.014	(908)	197.742	(1.491)
Letras financeiras do tesouro	-	-	209.107	209.107	210.014	(908)	197.741	(1.492)
Ações	1	-	-	1	-	1	1	1
Total geral	1	-	209.107	209.108	210.014	(907)	211.006	(1.493)

(1) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de precificação, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes.

(2) No semestre foram realizadas perdas por *impairment* para títulos classificados na categoria de "disponíveis para venda" de R\$ 2.473 mil.

b) Resultado de títulos e valores mobiliários

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Títulos de renda fixa	11.061	3.982
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5b)	312.053	121.138
Total	323.114	125.120

c) Instrumentos financeiros derivativos

Durante os períodos findos em 30 de junho de 2022 e 30 de junho 2021 o Kirton Bank não operou com instrumentos financeiros derivativos.

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Modalidades e níveis de risco

	R\$ mil												
	Nível de Risco												
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Em 30 de junho de 2022	%	Em 31 de dezembro de 2021	%
Empréstimos e títulos descontados	-	12.153	45.017	-	-	11.098	-	-	27.829	96.097	100,0	315.335	100,0
Subtotal	-	12.153	45.017	-	-	11.098	-	-	27.829	96.097	100,0	335.335	100,0
Outros créditos	-	5	-	26	-	-	-	-	-	31	-	59	-
Total geral em 30 de junho de 2022	-	12.158	45.017	26	-	11.098	-	-	27.829	96.128			
%	-	12,6	46,8	-	-	11,6	-	-	29,0		100,0		
Total geral em 31 de dezembro de 2021	-	21.265	58.890	66.569	57	15.933	87	-	239.570			315.395	
%	-	5,3	14,6	16,5	-	4,0	-	-	59,6				100,0

b) Composição das operações de crédito por nível de risco e situação de atraso

	R\$ mil											
	Níveis de risco										Total em 30 de junho de 2022	Total em 31 de dezembro de 2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H			
Curso normal	-	12.158	45.017	26	-	11.098	-	-	27.829	96.128	117.241	
Parcelas vincendas	-	12.158	45.017	26	-	11.098	-	-	27.829	96.128	117.241	
1 a 30	-	655	1.154	4	-	513	-	-	8	2.334	2.195	
31 a 60	-	635	1.154	-	-	501	-	-	11	2.301	1.898	
61 a 90	-	625	1.154	4	-	483	-	-	87	2.353	2.609	
91 a 180	-	1.773	3.463	18	-	922	-	-	2.828	9.004	7.383	
181 a 360	-	3.038	6.926	-	-	8.679	-	-	532	19.175	17.037	
Acima de 360	-	5.432	31.166	-	-	-	-	-	24.363	60.961	86.119	
Vencidas até 14 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Curso anormal	-	12.158	45.017	26	-	11.098	-	-	27.829	96.128	198.154	
Parcelas vencidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198.154	
1 a 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 a 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61 a 90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
91 a 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198.154	
181 a 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Parcelas vincendas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61 a 90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
91 a 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
181 a 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Acima de 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total geral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.128	315.395	
Provisão mínima requerida	-	61	450	1	-	3.329	-	-	27.829	31.670	238.156	
Provisão complementar	-	60	896	2	-	2.218	-	-	-	3.176	-	
Provisão existente	-	121	1.346	3	-	5.547	-	-	27.829	34.846	238.156	

I) Segregação de prazo por operação

Exposição - Operações de Crédito	R\$ mil					
	Em dia	Atraso até 14 dias	Atraso de 15 a 60 dias	Atraso 91 a 180 dias	Atraso de 181 a 360 dias	Total
Total em 30 de junho de 2022	96.128	-	-	-	-	96.128
Total em 31 de dezembro de 2021	117.181	60	-	198.154	-	315.395

c) Concentração das operações de crédito

	R\$ mil			
	Em 30 de junho de 2022	%(1)	Em 31 de dezembro de 2021	%(1)
Maior devedor	45.017	46,8	198.154	62,8
Dez maiores devedores	96.128	100,0	315.382	99,9
Cinquenta maiores devedores	-	-	315.395	100,0

(1) Em relação ao total da carteira - critério Bacen.

d) Setor de atividade econômica

	R\$ mil			
	Em 30 de junho de 2022	%	Em 31 de dezembro de 2021	%
Pessoa Jurídica	96.097	100,0	304.472	96,4
Comércio	12.169	12,7	210.900	66,9
Construção e imobiliário	11.098	11,5	13.047	4,1
Educação, Saúde e outros Serviços	57.170	59,4	64.133	20,3
Transporte	-	-	13	-
Siderurgia e Metalurgia	12.464	13,1	13.070	4,1
Indústria	3.196	3,3	3.309	1,0
Pessoa Física	31	-	10.923	3,6
Total	96.128	100,0	315.395	100,0

e) Movimentação da carteira de renegociação

	R\$ mil	
	2022	2021
Saldo inicial em 1º de janeiro	238.156	239.570
Renegociação	-	27
Recebimentos	(12.187)	(594)
Baixas	(198.140)	-
Saldo final em 30 de junho	27.829	239.003
Provisão para perdas esperadas	27.829	239.003
Percentual sobre a carteira de renegociação	100,0	100,0

f) Receitas de operações de crédito

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Empréstimos e títulos descontados	5.378	4.138
Financiamentos	-	3
Subtotal	-	4.141
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	494	6.607
Total	5.872	10.748

g) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	R\$ mil	
	2022	2021
- Provisão genérica (1)	242.637	247.092
- Provisão complementar (2)	3.661	9.143
Saldo inicial em 1º de janeiro	246.298	256.235
Reversão de provisão para perdas esperadas	(4.743)	(8.129)
Baixas	(206.709)	-
Saldo final em 30 de junho	34.846	248.106
- Provisão genérica (1)	31.670	244.025
- Provisão complementar (2)	3.176	4.081

(1) Constituída em razão da classificação do cliente ou da operação e, portanto, não enquadrada no item anterior; e

(2) A provisão complementar é constituída considerando o nosso modelo de provisionamento, que é baseado em modelos estatísticos que capturam informações históricas e prospectivas, e na experiência da Administração, de modo a refletir a nossa expectativa de perdas em diferentes cenários econômicos.

h) Despesa de PDD líquida de recuperações

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
(Constituição)/reversão de provisão	4.743	8.129
Recuperações	(494)	(6.607)
Total	4.249	1.522

(1) No primeiro semestre de 2022, houve cessão de crédito de operação ativa no montante de R\$ 10.864 mil, cujo valor de venda foi de R\$ 2.323 mil.

8) OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Devedores por depósitos em garantia	1.283.834	1.300.543
Pagamentos a ressarcir	167.141	246.856
Títulos patrimoniais	14.380	14.380
Dividendos a receber	-	1.182
Outros	2.677	2.300
Total	1.468.032	1.565.261

9) INVESTIMENTO EM COLIGADAS E CONTROLADAS

a) Composição dos investimentos

R\$ mil		
Empresas	Valor contábil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda.	6.719.402	6.417.358
Serel Participações em Imóveis S.A. (1)	949.656	919.582
Ganant Corretora de Seguros Ltda.	435.867	419.528
Nova Paiol Participações Ltda.	3.977.253	3.836.149
Embaúba Holdings Ltda.	23.104	22.253
Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.	1.817	1.870
Outras empresas	29	29
Total de investimentos	12.107.128	11.616.769

(1) Investimento inclui ágio de R\$ 17.486 mil.

b) Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica "Resultado de participações em coligadas" e, estão demonstrados abaixo:

	R\$ mil							
	Capital social	Patrimônio líquido ajustado	Quantidade de ações/cotas possuídas (em milhares)		Participação no capital (1)	Lucro líquido ajustado	Resultado de equivalência patrimonial	
			Ações	Cotas			2022	2021
Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda.	5.869.257	6.638.355	-	865.077.202	100,00%	260.680	260.680	205.184
Serel Participações em Imóveis S.A.	640.000	2.469.772	5.470	-	37,88%	87.436	33.120	7.183
Ganant Corretora de Seguros Ltda.	274.550	439.942	-	274.550	100,00%	15.540	15.540	3.440
Tecnologia Bancária S.A.	-	-	-	-	-	-	-	1.477
Nova Paiol Participações Ltda.	2.307.255	3.980.861	-	2.307.255	100,00%	135.016	135.016	2.584
Embaúba Holdings Ltda.	335.000	688.697	-	11.023	3,38%	23.278	815	182
Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.	720	1.388	-	555	99,99%	25	25	5
Total de investimentos							445.196	220.055

(1) A Administração possui avaliação que demonstra que a Instituição possui influência significativa nas investidas, por meio de representação no Conselho de Administração e na Diretoria; participação nos processos de elaboração de política, inclusive em decisões sobre dividendos; operações materiais entre as partes; e intercâmbio de diretores.

10) OUTROS ATIVOS

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Tributos antecipados	147.278	248.136
Outros valores e bens (a)	326	8.765
Devedores diversos	9.487	9.478
Certificados de investimento	9.902	9.902
Total	166.993	276.281

a) Outros valores e bens

	R\$ mil			
	Custo	Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos	Custo líquido de provisão	
			Em 30 de junho 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Imóveis	21.282	(21.007)	275	8.668
Veículos e afins	97	(46)	51	97
Total em 30 de junho de 2022	21.379	(21.053)	326	
Total em 31 de dezembro de 2021	22.477	(13.712)		8.765

11) OUTRAS PROVISÕES

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Provisões para contingências fiscais	740.087	673.722
Provisão para pagamentos a efetuar	60.605	54.601
Provisões cíveis	28.598	27.983
Provisões trabalhistas	1.588	1.496
Outros	10.248	248
Total	841.126	758.050

12) PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS**a) Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

b) Provisões classificadas como perdas prováveis e obrigações legais – fiscais e previdenciárias

A Instituição é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos, ou a sua prescrição.

I – Processos trabalhistas

São ações ajuizadas por ex-empregados, visando obter indenizações, em especial o pagamento de “horas extras” em razão de interpretação do artigo 224 da CLT. Considerando que a base de processos é formada, basicamente, por processos com características semelhantes e não julgados, a provisão é constituída considerando os seguintes fatores, entre outros: data da entrada dos processos (antes ou após a reforma trabalhista de novembro/2017), com base no valor médio apurado dos pagamentos efetuados nas reclamações trabalhistas encerradas nos últimos 12 meses antes e após a reforma trabalhista, correção monetária das medias apuradas.

É certo que as horas extras realizadas são controladas por meio do sistema “ponto eletrônico” e pagas durante o curso normal do contrato de trabalho, de modo que as

ações oriundas de ex-funcionários do Kirton Bank não têm valores individualmente relevantes.

II – Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente por meio de sistema informatizado 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 de tribunais. 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 Instituição.

III – Provisão para riscos fiscais

A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados, não obstante as boas chances de êxito, de acordo com a opinião dos assessores jurídicos. Essas obrigações legais e as provisões avaliadas como de risco provável, tem acompanhamento regular de suas evoluções nos trâmites do Judiciário, e no decorrer ou no encerramento de cada processo, poderão resultar em condições favoráveis à Instituição, com a reversão das respectivas provisões.

Destacamos as teses:

- INSS - Contribuição ao SAT no montante de R\$ 463.475 mil (em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 450.289 mil): em ação ordinária movida pela Federação Nacional dos Bancos – Febraban, desde abril de 2007, em nome de seus associados, é questionado o enquadramento dos bancos no grau de risco mais elevado, no que tange ao Risco de Acidentes de Trabalho - RAT, o que acabou por elevar a alíquota da respectiva contribuição de 1% para 3%, conforme Decreto nº 6.042/07;

- INCRA no montante de R\$ 52.632 mil (em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 51.175 mil): ação judicial que discute a constitucionalidade da exigência da contribuição por falta de vinculação a Seguridade social e de fundamento legal para sua cobrança, em especial após o advento da EC 33; e

- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade Integral no montante de R\$ 44.402 mil (em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 60.743 mil): pleiteia deduzir, para efeito de apuração da base de cálculo do IRPJ e da CSLL devidos, o valor das perdas efetivas e definitivas, totais ou parciais, sofridas nos anos-base de 1997 a 2006, no recebimento de créditos, independentemente do atendimento das condições e prazos previstos nos artigos 9º ao 14º da Lei nº 9.430/96, que só se aplicam às perdas provisórias.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

III – Movimentação das provisões – Despesas de provisões

	R\$ mil		
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.496	27.983	673.722
Atualização monetária	92	704	22.365
Constituições líquidas de reversões	-	(89)	47.706
Pagamentos	-	-	(3.706)
Saldo em 30 de junho de 2022	1.588	28.598	740.087

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

A Instituição mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como “autora” ou “ré” e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 30 de junho de 2022, R\$ 1.197.750 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.214.305 mil) para os processos cíveis e R\$ 2.692.535 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 3.088.346 mil) para os processos fiscais.

Os principais processos fiscais com essa classificação são:

- PLR – Participação nos Lucros e Resultados – Anos bases de 2009 a 2011 – R\$ 168.773 mil (em 31 de dezembro de 2021– R\$ 508.644 mil): autuações para exigência de contribuição previdenciária sobre valores pagos aos empregados como participação nos lucros e resultados, por suposto desatendimento das regras contidas na Lei nº 10.101/00;
- PIS e Cofins – R\$ 160.982 mil (em 31 de dezembro de 2021– R\$ 222.452 mil): autuações e glosas de compensações de créditos de PIS e Cofins, lançadas após o trânsito em julgado favorável em processo judicial, onde foi discutida a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo pretendida para outras receitas que não as de faturamento (Lei nº 9.718/98);
- Autuações de IRPJ – Anos bases de 2008 e 2009 – R\$ 297.919 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 289.935 mil): relativas as supostas exclusões não autorizadas na apuração do lucro real em virtude de superveniência de depreciação, de despesas e receitas operacionais relacionadas; e
- Autuação Fiscal lavrada pela Prefeitura de Salvador por suposta falta de recolhimento de ISS sobre operações de leasing para o período de dezembro/2008 a dezembro/2012, no montante de R\$ 1.255.433 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.216.131 mil).

13) DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS**a) Recursos de instituições financeiras**

	R\$ mil				
	1 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Em 31 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Depósitos interfinanceiros	-	-	1.430.666	1.430.666	-
Total	-	-	1.430.666	1.430.666	-

b) Despesa de operações de captações no mercado aberto

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Depósitos interfinanceiros	30.665	-
Total	30.665	-

14) OUTROS PASSIVOS

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Dividendos a pagar	135.510	91.114
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	62.003	105.501
Credores diversos	-	3.737
Obrigações por aquisição de bens e direitos	9.096	8.629
Impostos e contribuições a recolher	572	4.152
Fundo de Pensão	-	6.345
Total	207.181	219.478

15) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 20.058.935 mil (em 30 de junho de 2021 – R\$ 21.299.669 mil), totalmente subscrito e integralizado, é composto por 12.310.614.949 (em 30 de junho de 2021 – 12.310.614.949) ações nominativas-escriturais, sem valor nominal.

Conforme a Ata da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2022 foi deliberado a redução de capital social de R\$ 9.484.419 mil, sem movimentação de ações nominativas-escriturais. Ainda em processo de aprovação pelo Bacen.

c) Reserva de lucros

	R\$ mil	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Reservas de lucros	1.858.086	3.711.993
Reserva legal (1)	1.451.555	1.423.026
Reserva estatutária (2)	406.531	2.288.967

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido, até atingir 20% do capital social realizado. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e

(2) Visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, sendo o saldo limitado a 95% do Capital Social Integralizado.

d) Juros sobre o capital próprio/dividendos

Aos acionistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, que somados não seja inferior a 25% do lucro líquido ajustado, nos termos da legislação societária. Fica a Diretoria autorizada a declarar e pagar dividendos intermediários, especialmente semestrais e mensais, utilizando-se das contas de Lucros Acumulados ou de Reservas de Lucros existentes, e, podendo ainda, autorizar a distribuição de lucros a título de juros sobre o capital próprio em substituição total ou parcial aos dividendos intermediários, ou em adição aos mesmos.

Abaixo demonstramos o cálculo dos dividendos referentes ao período:

	R\$ mil	
	R\$ mil	%
Lucro líquido do semestre	570.570	
(-) Reserva legal – 5% sobre o lucro	28.529	
Base de cálculo	542.041	
Dividendos propostos em 30 de junho de 2022	135.510	25%
Dividendos propostos em 30 de junho de 2021	73.882	25%

e) Lucro por ação

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro líquido, atribuído aos acionistas da Instituição, pela quantidade da média ponderada de ações.

16) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Serviços de terceiros e técnicos especializados	12.524	9.145
Contribuições filantrópicas	-	430
Serviços do sistema financeiro	543	494
Propaganda, promoções e publicidade	29	195
Seguros	634	2.025
Outras	213	195
Total	13.943	12.484

17) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Contribuição à Cofins	13.321	5.437
Contribuição ao PIS	2.164	884
Outras	549	90
Total	16.034	6.411

18) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Atualização de depósitos judiciais	52.444	22.161
Reversão de provisões operacionais	15.119	1.535
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	-	2.139
Outras	389	86
Total	67.952	25.921

19) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Atualizações monetárias passivas	22.084	4.868
Contigências	75.807	7.868
Outras	272	126
Total	98.163	12.862

20) RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Resultado na alienação e baixa de valores, bens e investimentos	8.400	104
Total	8.400	104

21) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (DIRETAS E INDIRETAS)

As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com a Resolução nº 4.818/20 do CMN, a Organização também dispõe de política de transações com partes relacionadas que são divulgadas no site de Relações com Investidores. Essas operações são realizadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. As principais transações estão assim representadas:

	R\$ mil			
	Controlador (1)		Coligadas e Controladas	
	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021	Em 30 de junho de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Ativos				
Aplicações no mercado aberto	7.773	2.255.947	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	7.792.520	-	-
Dividendos a receber	-	-	-	1.182
Passivos				
Depósitos interfinanceiros	1.430.666	-	-	-
Dividendos a pagar	135.510	91.114	-	-

	R\$ mil			
	Acumulado em 30 de junho			
	Controlador (1)		Coligadas e Controladas	
	2022	2021	2022	2021
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez	312.053	121.138	-	-
Despesas de intermediação financeira (nota 13b)	30.665	-	-	-

(1) Banco Bradesco S.A.

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária são fixados:

O montante global anual da remuneração dos Administradores, que é definido em reunião do Conselho de Administração da Organização Bradesco, a ser pago aos membros do próprio Conselho e da Diretoria, conforme determina o Estatuto Social;

A verba destinada a custear Planos de Previdência Complementar aberta dos Administradores, dentro do Plano de Previdência destinado aos Administradores da Instituição.

Não foi fixada remuneração aos Administradores da Instituição, tendo em vista que todos já recebem remuneração pelas funções que exercem no Banco Bradesco S.A., controlador direto, em consonância com a prática da Organização Bradesco.

A Instituição não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração em instrumento baseado em ações, nos termos do CPC 10 -

Pagamento Baseado em Ações, aprovado pela Resolução CMN nº 3.989/11, para seu pessoal-chave da Administração.

22) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(679.672)	374.590
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(305.852)	(168.566)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Resultado de participações em coligadas e controladas	200.338	99.025
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(4.115)	432
Outros valores	527	5.601
Imposto de renda e contribuição social do semestre	(109.102)	(63.508)

b) Composição da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil	
	Acumulado em 30 de junho	
	2022	2021
Impostos correntes:		
Imposto de renda e contribuição social devidos	(84.533)	(30.928)
Impostos diferidos:		
Constituição/realização no semestre sobre adições e exclusões temporárias	13.531	(17.408)
Utilização de saldos iniciais de:		
Base negativa de contribuição social	(17.024)	(6.743)
Prejuízo fiscal	(21.076)	(8.429)
Total dos impostos diferidos	(24.569)	(32.580)
Imposto de renda e contribuição social do semestre	(109.102)	(63.508)

c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	R\$ mil			
	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Constituição	Realização	Saldo em 30 de junho de 2022
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	226.236	-	(5.984)	220.252
Provisões cíveis	12.284	317	(40)	12.561
Provisões fiscais	294.709	40.235	(16.534)	318.410
Provisões trabalhistas	668	41	-	709
Impairment de títulos e investimentos	46.933	1.113	(1.613)	46.433
Provisão para desvalorização de Ativos Mantidos para Venda	6.170	4.062	(758)	9.474
Ajuste a valor de mercado dos títulos para negociação	1	-	(1)	-
Outros	98.291	5.250	(479)	103.062
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	685.292	51.018	(25.409)	710.901
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	496.106	-	(38.100)	458.006
Subtotal	1.181.398	51.018	(63.509)	1.168.907
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	9.321	-	(262)	9.059
Total dos créditos tributários	1.190.719	51.018	(63.771)	1.177.966
Obrigações fiscais diferidas (Nota 22e)	106.642	16.735	(4.657)	118.720
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	1.084.077	34.283	(59.114)	1.059.246

d) Projeção de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social

	R\$ mil				
	Diferenças temporárias		Prejuízo fiscal e base negativa		Total
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social	
2022	52.490	42.480	51.577	45.483	192.030
2023	72.473	57.925	53.493	64.217	248.108
2024	67.210	53.715	-	71.301	192.226
2025	48.149	38.466	-	84.618	171.233
2026	153.903	123.317	-	69.988	347.208
2027	430	343	-	17.329	18.102
Total	394.655	316.246	105.070	352.936	1.168.907

A projeção de realização dos créditos tributários é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis.

Em 30 de junho 2022, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta a R\$ 1.087.589 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.097.015 mil), sendo: R\$ 648.247 mil

(em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 632.366 mil) de diferenças temporárias e R\$ 430.070 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 464.649 mil) de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

Todos os créditos tributários do Kirton Bank foram devidamente ativados.

e) Obrigações fiscais diferidas

	R\$ mil			
	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Constituição	Realização	Saldo em 30 de junho de 2022
Atualização de depósitos judiciais	106.642	16.735	(4.657)	118.720
Total dos impostos diferidos (Nota 22c)	106.642	16.735	(4.657)	118.720

23) BALANÇO PATRIMONIAL POR PRAZO

	R\$ mil					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
Ativo						
Caixa e equivalentes a caixa	101	-	-	-	-	101
Instrumentos financeiros	27.166	13.659	19.174	1.721.042	-	1.781.041
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.773	-	-	-	-	7.773
Títulos e valores mobiliários	1	-	-	209.107	-	209.108
Operações de crédito	2.335	13.659	19.174	60.960	-	96.128
Outros Instrumentos financeiros	17.057	-	-	1.450.975	-	1.468.032
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(306)	(4.085)	(5.107)	(25.348)	-	(34.846)
Operações de crédito	(306)	(4.082)	(5.107)	(25.348)	-	(34.843)
Outros créditos	-	(3)	-	-	-	(3)
Créditos tributários	-	193.243	124.891	859.832	-	1.177.966
Investimentos em coligadas e controladas	-	-	-	-	12.107.128	12.107.128
Outros ativos	12.523	1.514	1.200	151.756	-	166.993
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	-	-	-	-	(24.206)	(24.206)
Total em 30 de junho de 2022	39.484	204.331	140.158	2.707.282	12.082.922	15.174.177
Total em 31 de dezembro de 2021	2.108.445	7.642.029	646.629	2.963.829	11.592.564	24.953.496

	R\$ mil					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
Passivo						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	-	-	-	1.430.666	-	1.430.666
Recursos de instituições financeiras	-	-	-	1.430.666	-	1.430.666
Provisões	3.662	-	55	837.409	-	841.126
Outras provisões	3.662	-	55	837.409	-	841.126
Impostos diferidos	-	-	-	118.720	-	118.720
Outros passivos	572	-	-	206.609	-	207.181
Total do passivo	4.234	-	55	2.593.404	-	2.597.693
Patrimônio líquido	-	-	-	-	12.576.484	12.576.484
Total em 30 de junho de 2022	4.234	-	55	2.593.404	12.576.484	15.174.177
Total em 31 de dezembro de 2021	25.929	106.070	91.960	860.211	23.869.326	24.953.496

24) OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB nº 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Instituição, apresentamos abaixo os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos:

Nosso resultado contábil em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 570.570 mil, sendo todo esse valor tratado como resultado recorrente.

Nosso resultado contábil em 30 de junho de 2021 foi de R\$ 311.082 mil, sendo todo esse valor tratado como resultado recorrente.

b) Gerenciamento de riscos

A atividade de gerenciamento de riscos é altamente estratégica em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos, e da globalização dos negócios da Organização Bradesco. O dinamismo dos mercados nos conduz a um constante aprimoramento desta atividade, na busca das melhores práticas.

A Organização Bradesco exerce o controle corporativo dos riscos de modo integrado e independente, preservando e valorizando o ambiente de decisões colegiadas, desenvolvendo e implementando metodologias, modelos, ferramentas de mensuração e controle.

O Kirton Bank como parte integrante da Organização Bradesco adota a estrutura de gerenciamento de riscos desta, no gerenciamento de risco de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

c) Outros assuntos

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115 ("MP") que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiro, em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, porém os impactos não serão relevantes nas demonstrações contábeis da Instituição.

Em 06 de julho de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.128 ("MP") que altera os critérios para o reconhecimento fiscal das perdas com operações de crédito do setor financeiro, que produzirá efeito a partir de 1º de janeiro de 2025. O Bradesco aguardará a conversão da MP em Lei para uma análise mais profunda e conclusiva, uma vez que possíveis emendas à MP podem ser propostas.

d) Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes que, requeiram ajustes ou divulgações, nas demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2022.

A DIRETORIA

Marco Antonio Cunha de Santana – Contador – CRC 1SP200234/O-0



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo – SP
Caixa Postal 79518 – CEP 04717-970 – São Paulo – SP – Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos
Acionistas do
Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo
Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo (“Instituição”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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 contábeis e o relatório do auditor

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva

razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

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.

São Paulo, 25 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Gustavo Mendes Bonini
Contador CRC 1SP-296875/O-4



bradesco