

# Demonstrações Financeiras

Individuais

Kirton Bank S.A - Banco Múltiplo

**2022**



## **Sumário**

**Relatório da Administração ... 2**

**Demonstrações financeiras ... 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 ... 42**

**Senhores Acionistas,**

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro 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 exercício de 2022, o Kirton Bank registrou lucro líquido no montante de R\$ 1.164 milhões, patrimônio líquido de R\$ 13.355 milhões e ativos totais de R\$ 16.829 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.

**Diretoria**

## BALANÇO PATRIMONIAL

	Nota	R\$ mil	
		Em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>101</b>	<b>101</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>3.056.319</b>	<b>12.140.129</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5a	38.860	10.048.467
Títulos e valores mobiliários	6a	1.444.337	211.006
Operações de crédito	7	283.835	315.395
Outros Instrumentos financeiros ativos	8	1.289.287	1.565.261
<b>Provisões para créditos de liquidação duvidosa</b>	7	<b>(230.507)</b>	<b>(246.298)</b>
Operações de crédito		(230.476)	(246.292)
Outros créditos		(31)	(6)
<b>Créditos tributários</b>	20c	<b>1.147.327</b>	<b>1.190.719</b>
<b>Investimentos em coligadas e controladas</b>	9	<b>12.664.893</b>	<b>11.616.769</b>
<b>Outros ativos</b>	10	<b>215.399</b>	<b>276.281</b>
<b>Provisões para redução ao valor recuperável de ativos</b>		<b>(24.205)</b>	<b>(24.205)</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>16.829.327</b>	<b>24.953.496</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## BALANÇO PATRIMONIAL

	Nota	R\$ mil	
		Em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Passivo</b>			
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1.531.278</b>	<b>-</b>
Recursos de instituições financeiras		1.531.278	-
<b>Provisões</b>		<b>679.747</b>	<b>758.050</b>
Outras provisões	11	679.747	758.050
<b>Impostos diferidos</b>	20e	<b>117.701</b>	<b>106.642</b>
<b>Outros passivos</b>	13	<b>1.145.220</b>	<b>219.478</b>
<b>Total do passivo</b>		<b>3.473.946</b>	<b>1.084.170</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>14</b>		
Capital social		10.574.516	21.299.948
Aumento de capital		1.134.380	-
Redução de capital		-	(1.241.013)
Reservas de capital		29.182	29.182
Reservas de reavaliação		2.970	2.970
Reservas de lucros		1.481.202	3.711.993
Outros resultados abrangentes		133.131	66.246
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>13.355.381</b>	<b>23.869.326</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>16.829.327</b>	<b>24.953.496</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	R\$ mil		
		2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
			2022	2021
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>299.154</b>	<b>628.140</b>	<b>454.440</b>
Operações de crédito	7	204.296	210.168	19.354
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6b	94.858	417.972	435.086
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(100.612)</b>	<b>(131.278)</b>	<b>-</b>
Operações de captações no mercado	13b	(100.612)	(131.278)	-
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>198.542</b>	<b>496.862</b>	<b>454.440</b>
<b>Reversão/(despesas) com provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>7i</b>	<b>(195.659)</b>	<b>(190.916)</b>	<b>9.937</b>
Operações de crédito		(195.659)	(190.919)	9.831
Outros créditos		-	3	106
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>2.883</b>	<b>305.946</b>	<b>464.377</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>566.343</b>	<b>951.345</b>	<b>137.084</b>
Despesas de pessoal		(18.580)	(18.580)	(2.326)
Despesas administrativas	15	(11.022)	(24.965)	(25.062)
Despesas tributárias	16	(5.646)	(21.680)	(22.101)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	540.745	985.941	125.281
Outras receitas operacionais	17	58.011	125.877	62.944
Outras despesas operacionais	18	(45.623)	(96.088)	(30.123)
Reversão de provisões		48.457	840	28.471
- Fiscais		48.376	670	28.195
- Cíveis		81	170	276
<b>Resultado operacional</b>		<b>569.226</b>	<b>1.257.291</b>	<b>601.461</b>
<b>Resultado não operacional</b>	19	<b>656</b>	<b>(7.737)</b>	<b>(1.240)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>569.882</b>	<b>1.249.554</b>	<b>600.221</b>
Imposto de renda e contribuição social	20	23.063	(86.039)	(216.582)
<b>Lucro líquido</b>		<b>592.945</b>	<b>1.163.515</b>	<b>383.639</b>
Lucro por lote de mil ações em R\$		48,17	94,51	31,16

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>592.945</b>	<b>1.163.515</b>	<b>383.639</b>
<b>Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado</b>	<b>24.630</b>	<b>70.114</b>	<b>(116.591)</b>
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	24.620	70.189	(116.720)
- Próprios	(1.785)	(1.464)	561
- De coligadas e controladas	26.405	71.653	(117.281)
Ajuste de conversão de subsidiária no exterior	10	(75)	129
<b>Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado</b>	<b>(3.229)</b>	<b>(3.229)</b>	<b>(10.526)</b>
Avaliação atuarial	(3.229)	(3.229)	(10.526)
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>614.346</b>	<b>1.230.400</b>	<b>256.522</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	R\$ mil								
	Capital social	Aumento / (Redução) de Capital	Reservas de capital	Reserva de Reavaliação	Reservas de lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros acumulados	Totais
					Legal	Estatutária			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>21.319.669</b>	-	<b>29.182</b>	<b>2.970</b>	<b>1.403.844</b>	<b>2.015.624</b>	<b>193.363</b>	-	<b>24.964.652</b>
Redução de Capital	(19.721)	(1.241.013)	-	-	-	-	-	-	(1.260.734)
Ajustes de avaliação atuarial	-	-	-	-	-	-	(127.117)	-	(127.117)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	383.639	383.639
Destinações:									
- Reservas	-	-	-	-	19.182	273.343	-	(292.525)	-
- Dividendos Pagos	-	-	-	-	-	-	-	(91.114)	(91.114)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>21.299.948</b>	<b>(1.241.013)</b>	<b>29.182</b>	<b>2.970</b>	<b>1.423.026</b>	<b>2.288.967</b>	<b>66.246</b>	-	<b>23.869.326</b>
Aumento de capital por incorporação	-	1.134.380	-	-	-	-	-	-	1.134.380
Redução de capital em espécie	(10.725.432)	1.241.013	-	-	-	-	-	-	(9.484.419)
Ajustes de avaliação atuarial	-	-	-	-	-	-	66.885	-	66.885
Dividendos deliberados com reservas	-	-	-	-	-	(2.288.967)	-	-	(2.288.967)
Lucro líquido	-	-	-	-	-	-	-	1.163.515	1.163.515
Destinações:									
- Reservas	-	-	-	-	58.176	-	-	(58.176)	-
- Dividendos deliberados com lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	-	(1.105.339)	(1.105.339)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.574.516</b>	<b>1.134.380</b>	<b>29.182</b>	<b>2.970</b>	<b>1.481.202</b>	-	<b>133.131</b>	-	<b>13.355.381</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>20.058.935</b>	-	<b>29.182</b>	<b>2.970</b>	<b>1.451.555</b>	<b>406.531</b>	<b>111.730</b>	-	<b>22.060.903</b>
Aumento de capital por incorporação	-	1.134.380	-	-	-	-	-	-	1.134.380
Redução de capital em espécie	(9.484.419)	-	-	-	-	-	-	-	(9.484.419)
Ajustes de avaliação atuarial	-	-	-	-	-	-	21.401	-	21.401
Lucro líquido	-	-	-	-	-	-	-	592.945	592.945
Destinações:									
- Reservas	-	-	-	-	29.647	-	-	(29.647)	-
- Estorno de reservas propostas no 1º semestre	-	-	-	-	-	(406.531)	-	406.531	-
- Estorno de dividendos propostos no 1º semestre	-	-	-	-	-	-	-	135.510	135.510
- Dividendos deliberados com lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	-	(1.105.339)	(1.105.339)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.574.516</b>	<b>1.134.380</b>	<b>29.182</b>	<b>2.970</b>	<b>1.481.202</b>	-	<b>133.131</b>	-	<b>13.355.381</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais:</b>			
<b>Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>569.882</b>	<b>1.249.554</b>	<b>600.221</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos:</b>	<b>(345.926)</b>	<b>(722.614)</b>	<b>(137.889)</b>
Reversão/(despesa) para créditos de liquidação duvidosa	195.659	190.916	(9.937)
Constituição/(reversã) de provisões para processos judiciais	(840)	69.938	(12.439)
Resultado de participações em coligadas e controladas	(540.745)	(985.941)	(125.281)
Outros	-	2.473	9.768
<b>Lucro líquido ajustado antes dos impostos</b>	<b>223.956</b>	<b>526.940</b>	<b>462.332</b>
(Aumento)/Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	7.792.520	1.489.275
(Aumento)/Redução em títulos para negociação	(1.235.229)	(1.235.804)	80.714
(Aumento)/Redução em operações de crédito	(187.734)	(175.175)	86.976
(Aumento)/Redução em outros instrumentos financeiros ativos	178.745	275.974	16.615
(Aumento)/Redução em outros ativos	(1.148.881)	(1.039.593)	77.124
Aumento/(Redução) em recursos de Instituições Financeiras	100.612	1.531.278	-
Aumento/(Redução) em provisões	(150.544)	(148.241)	(13.667)
Aumento/(Redução) em outros passivos	1.123.654	1.038.273	(17.386)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(6.087)	(51.938)	(86.723)
<b>Caixa líquido Utilizado das atividades operacionais</b>	<b>(1.101.508)</b>	<b>8.514.234</b>	<b>2.095.260</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>			
Redução em títulos disponíveis para venda	(1.785)	(1.201)	8.443
Dividendos recebidos	-	-	397
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos</b>	<b>(1.785)</b>	<b>(1.201)</b>	<b>8.840</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos:</b>			
Dividendos pagos	-	(2.380.081)	(76.551)
Aumento de capital por incorporação	1.134.380	1.134.380	-
Redução de capital	-	(9.484.419)	-
<b>Caixa líquido Utilizado nas atividades de financiamentos</b>	<b>1.134.380</b>	<b>(10.730.120)</b>	<b>(76.551)</b>
<b>Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>31.087</b>	<b>(2.217.087)</b>	<b>2.027.549</b>
Caixa e equivalentes de caixa - início do período	7.874	2.256.048	228.499
Caixa e equivalentes de caixa - fim do período	38.961	38.961	2.256.048
<b>Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>31.087</b>	<b>(2.217.087)</b>	<b>2.027.549</b>

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

## 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 FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras 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.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de agosto de 2022, foi aprovada a incorporação da empresa Credival Participações, Administração e Assessoria Ltda, conforme firmado no “Instrumento de Protocolo e Justificação de Incorporação entre o Kirton Bank S.A. e a Credival Participações, Administração e Assessoria Ltda,” visando promover a reorganização societária, objetivando a consolidação e racionalização das empresas, com maximização de recursos disponíveis, simplificando a estrutura societária, com consequente eliminação/redução dos custos financeiros, operacionais, administrativos e legais. A incorporação ocorreu em 30 de agosto de 2022, utilizando como base Balanços Patrimoniais específicos levantados em 30 de junho de 2022 pelas sociedades envolvidas.

Demonstramos abaixo os ativos e passivos incorporados da Credival Participações, Administração e Assessoria Ltda, com data base de 30 de junho de 2022.:

	Em 30 de junho de 2022
<b>ATIVO</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>55.337</b>
Caixa e Equivalente de Caixa	5
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	53.426
Outros Valores e Bens	2.048
Provisões para Perdas	(142)
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.115.257</b>
<b>Realizável a longo Prazo</b>	<b>1.115.257</b>
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	1.105.966
Créditos Tributários	6.245
Tributos a Compensar e a Recuperar	324
Depósitos Judiciais	2.722
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.170.594</b>
<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>18.971</b>
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	18.963
Outras Obrigações	8
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.494</b>
Obrigações Fiscais Diferidas	242
Provisão para Contingências Fiscais	1.392
Outros Credores	26.860
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.123.129</b>
Capital Social	1.021.027
Reservas de Capital	4.175
Reservas de Lucros	64.390
Outros Resultados Abrangentes	(11.251)
Resultado do Período	44.788
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.170.594</b>

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 23 de março de 2023.

### 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Kirton Bank.

#### b) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes aos períodos futuros são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata die* e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações no exterior, que são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

### **c) Caixa e equivalente de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresente risco insignificante de mudança de valor justo. Esses recursos são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **d) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo seu valor de mercado. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

### **e) Títulos e valores mobiliários – Classificação**

- Títulos para negociação – são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda – são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e
- Títulos mantido até o vencimento – são aqueles adquiridos com a intenção e para os quais haja capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, baseia-se geralmente, em cotações de preços de mercado ou cotações de

preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

#### **f) Operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa**

As operações de crédito, de arrendamento mercantil e outros créditos com características de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução no 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo) considerando, entre outros aspectos, os níveis de atraso (conforme descrito na tabela abaixo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

<b>Período de atraso (1)</b>	<b>Classificação do cliente</b>
de 15 a 30 dias	B
de 31 a 60 dias	C
de 61 a 90 dias	D
de 91 a 120 dias	E
de 121 a 150 dias	F
de 151 a 180 dias	G
superior a 180 dias	H

(1) Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses é realizada a contagem em dobro dos períodos de atraso, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

A atualização (*accrued*) das operações vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar, sendo que o reconhecimento em receitas após 60º dia só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

As operações em atraso classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então, são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas na data de renegociação.

As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível "H", e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

A provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e está de acordo com as normas e instruções do CMN e

do Bacen, associadas às avaliações realizadas pela Administração na determinação dos riscos de crédito.

A classificação das operações de crédito de um mesmo cliente ou grupo econômico é definida considerando aquela que apresentar maior risco, sendo admitidas em casos excepcionais, classificações diferentes para determinada operação, de acordo com a natureza, valor, finalidade da operação e características das garantias.

#### **g) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e de adições temporárias, são registrados na rubrica "Créditos Tributários", e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre ajustes a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, atualização de depósitos judiciais, dentre outras, são registrados na rubrica "Impostos Diferidos".

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10%. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada a alíquota de 15%. Em novembro de 2019 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 103 que estabelece no artigo 32, a majoração da alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido dos "Bancos" de 15% para 20%, com vigência a partir de março de 2020.

Em 28 de Abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº. 1.115 ("MP"), convertida na Lei nº 14.446, em 19 de setembro de 2022, que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

#### **h) Investimentos em empresas controladas e coligadas**

Os investimentos em empresas controladas e coligadas, com influência significativa ou participação de 20% ou mais no capital votante, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Os incentivos fiscais e outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável.

### **i) Perdas por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)**

Os ativos, que estão sujeitos à amortização ou depreciação, são revisados para verificar seu valor recuperável sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda pela redução ao valor recuperável é reconhecida pelo excesso do valor contábil do ativo ou o valor contábil da sua Unidade Geradora de Caixa (UGC) sobre seu valor recuperável estimado. O valor recuperável de um ativo ou UGC é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo deduzido os custos de venda.

Para finalidade de testar o valor recuperável, os ativos que não podem ser testados individualmente são aglutinados ao menor grupo de ativos que gera entrada de caixa de uso contínuo, que são em grande parte independentes dos fluxos de caixa de outros ativos ou grupo de ativos (UGC). Para finalidade de testar o valor recuperável do ágio, sujeito a um teste de teto de segmento operacional, as UGCs para as quais o ágio foi alocado são agregadas de maneira que o nível no qual o teste de valor recuperável é aplicado, reflete o nível mais baixo no qual o ágio é monitorado para fins de reporte interno.

Ao avaliar o valor em uso, são utilizadas as projeções de resultados futuros baseados nos planos de negócio e orçamento, e os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando-se uma taxa de desconto antes dos impostos, que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo ou UGC. Ativos corporativos da Organização não geram fluxos de caixa separados e são utilizados por mais de uma UGC. Esses ativos são alocados às UGCs em uma base razoável e consistente, e testados para redução ao valor recuperável como parte do teste da UGC para o qual o ativo está alocado.

Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado. Perdas reconhecidas referentes as UGCs são inicialmente alocadas na redução de qualquer ágio alocado a esta UGC (ou grupo de UGC) e, subsequentemente, na redução dos outros ativos desta UGC (ou grupo de UGC) de modo *pro rata die*.

### **j) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais – fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também, das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09 e de acordo com a Carta Circular nº 3.429/10 sendo:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da

capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível. Os ativos contingentes, cuja expectativa de êxito é provável, são divulgados nas notas explicativas;

- Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;
- Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas;
- e
- Obrigações Legais - Provisão para Riscos Fiscais: decorrem de processos judiciais, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

#### **k) Outros ativos e passivos**

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas (em base *pro rata die*) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base *pro rata die*).

#### **l) Resultado recorrente e não recorrente**

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

**m) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão.

São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Os eventos subsequentes, quando existirem, são divulgados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 - Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/11.

**4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Disponibilidades em moeda nacional	101	101
<b>Total de disponibilidades (caixa)</b>	<b>101</b>	<b>101</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	38.860	2.255.947
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>38.961</b>	<b>2.256.048</b>

(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 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
<b>Aplicações no mercado aberto:</b>					
<b>Posição bancada</b>	<b>38.860</b>	-	-	<b>38.860</b>	<b>2.255.947</b>
Notas do tesouro nacional	38.860	-	-	38.860	-
Letras do tesouro nacional	-	-	-	-	2.255.947
<b>Subtotal</b>	<b>38.860</b>	-	-	<b>38.860</b>	<b>2.255.947</b>
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros:</b>					
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	7.792.520
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	<b>7.792.520</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>38.860</b>	-	-	<b>38.860</b>	
<b>%</b>	<b>100,0</b>	-	-	<b>100,0</b>	
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.255.947</b>	<b>7.248.673</b>	<b>543.847</b>		<b>10.048.467</b>
<b>%</b>	<b>2,4</b>	<b>92,1</b>	<b>5,5</b>		<b>100,0</b>

**b) Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro – R\$ mil	
		2022	2021
<b>Rendas de aplicações em operações compromissadas:</b>			
Posição bancada	1.483	27.423	72.763
<b>Subtotal</b>	<b>1.483</b>	<b>27.423</b>	<b>72.763</b>
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	1.104	287.217	348.828
<b>Subtotal</b>	<b>1.104</b>	<b>287.217</b>	<b>348.828</b>
<b>Total (nota 6b)</b>	<b>2.587</b>	<b>314.640</b>	<b>421.591</b>

## 6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

## a) Classificação por categoria e prazos

Títulos	R\$ mil							
	Em 31 de dezembro de 2022						Em 31 de dezembro de 2021	
	1 a 180 dias	181 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
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	-	<b>1.193.220</b>	<b>251.117</b>	<b>1.444.337</b>	<b>1.448.491</b>	<b>(4.154)</b>	<b>211.006</b>	<b>(1.493)</b>
Letras financeiras do tesouro	-	-	223.368	223.368	223.928	(560)	211.005	(1.494)
Letras financeiras	-	1.193.220	-	1.193.220	1.196.814	(3.594)	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	1	1
Outros	-	-	27.749	27.749	27.749	-	-	-
<b>Total geral</b>	<b>-</b>	<b>1.193.220</b>	<b>251.117</b>	<b>1.444.337</b>	<b>1.448.491</b>	<b>(4.154)</b>	<b>211.006</b>	<b>(1.493)</b>

(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.

## b) Resultado de títulos e valores mobiliários

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Títulos de renda fixa	92.272	103.333	13.583
Títulos de renda variável	(1)	(1)	(88)
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5b)	2.587	314.640	421.591
<b>Total</b>	<b>94.858</b>	<b>417.972</b>	<b>435.086</b>

## c) Instrumentos financeiros derivativos

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 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										Em 31 de dezembro de 2022	%	Em 31 de dezembro de 2021	%
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H					
Empréstimos e títulos descontados	4	9.102	40.900	-	-	8.907	-	-	224.710	283.623	100,0	315.336	100,0	
<b>Subtotal</b>	<b>4</b>	<b>9.102</b>	<b>40.900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.710</b>	<b>283.623</b>	<b>100,0</b>	<b>315.336</b>	<b>100,0</b>	
Outros créditos	-	-	-	163	49	-	-	-	-	212	-	59	-	
<b>Total geral em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4</b>	<b>9.102</b>	<b>40.900</b>	<b>163</b>	<b>49</b>	<b>8.907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.710</b>	<b>283.835</b>				
<b>%</b>	<b>-</b>	<b>3,2</b>	<b>14,4</b>	<b>0,1</b>	<b>-</b>	<b>3,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79,2</b>		<b>100,0</b>			
<b>Total geral em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>-</b>	<b>15.193</b>	<b>48.940</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>13.046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238.157</b>			<b>315.395</b>		
<b>%</b>	<b>-</b>	<b>4,8</b>	<b>15,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,51</b>				<b>100,0</b>	

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

	R\$ mil										
	Níveis de risco									Em 31 de dezembro de 2022	Total em 31 de dezembro de 2021
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
<b>Curso normal</b>	<b>4</b>	<b>9.102</b>	<b>40.900</b>	<b>163</b>	<b>49</b>	<b>8.907</b>	-	-	<b>213.433</b>	<b>272.558</b>	<b>117.241</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	-	<b>9.041</b>	<b>40.835</b>	<b>163</b>	<b>49</b>	<b>8.907</b>	-	-	<b>213.433</b>	<b>272.428</b>	<b>117.241</b>
1 a 30	-	549	1.174	7	7	8.907	-	-	72	10.716	2.195
31 a 60	-	600	1.239	3	7	-	-	-	175	2.024	1.898
61 a 90	-	581	1.239	3	7	-	-	-	90	1.920	2.609
91 a 180	-	1.484	3.718	6	21	-	-	-	180	5.409	7.383
181 a 360	-	1.964	7.437	17	7	-	-	-	541	9.966	17.037
Acima de 360	-	3.863	26.028	127	-	-	-	-	212.375	242.393	86.119
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>4</b>	<b>61</b>	<b>65</b>	-	-	-	-	-	-	<b>130</b>	-
<b>Curso anormal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11.277</b>	<b>11.277</b>	<b>198.154</b>
<b>Parcelas vencidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.067</b>	<b>1.067</b>	<b>198.154</b>
1 a 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 a 30	-	-	-	-	-	-	-	-	1.067	1.067	-
31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 a 90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 a 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198.154
181 a 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Parcelas vincendas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>10.210</b>	<b>10.210</b>	-
1 a 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 a 90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 a 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 a 360	-	-	-	-	-	-	-	-	5.105	5.105	-
Acima de 360	-	-	-	-	-	-	-	-	5.105	5.105	-
<b>Total geral</b>	<b>4</b>	<b>9.102</b>	<b>40.900</b>	<b>163</b>	<b>49</b>	<b>8.907</b>	-	-	<b>224.710</b>	<b>283.835</b>	<b>315.395</b>
Provisão mínima requerida	-	47	409	5	5	2.672	-	-	224.710	227.848	242.637
Provisão complementar	-	44	814	11	10	1.780	-	-	-	2.659	3.661
Provisão existente	-	91	1.223	16	15	4.452	-	-	224.710	230.507	246.298

## 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
<b>Total em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>260.215</b>	<b>12.343</b>	<b>11.277</b>	-	-	<b>283.835</b>
<b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>117.181</b>	<b>60</b>	-	<b>198.154</b>	-	<b>315.395</b>

## c) Concentração das operações de crédito

	R\$ mil			
	Em 31 de dezembro de 2022	%(1)	Em 31 de dezembro de 2021	%(1)
Maior devedor	198.154	69,8	198.154	62,8
Dez maiores devedores	283.835	100,0	315.382	99,9
Cinquenta maiores devedores	283.835	100,0	315.395	100,0

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

## d) Setor de atividade econômica

	R\$ mil			
	Em 31 de dezembro de 2022	%	Em 31 de dezembro de 2021	%
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>283.624</b>	<b>99,9</b>	<b>304.472</b>	<b>96,4</b>
Comércio	209.431	73,8	210.900	66,9
Construção e imobiliário	8.906	3,1	13.047	4,1
Educação, Saúde e outros Serviços	50.009	17,6	64.133	20,3
Transporte	-	-	13	-
Siderurgia e Metalurgia	12.181	4,3	13.070	4,1
Indústria	3.097	1,1	3.309	1,0
<b>Pessoa Física</b>	<b>211</b>	<b>0,1</b>	<b>10.923</b>	<b>3,6</b>
<b>Total</b>	<b>283.835</b>	<b>100,0</b>	<b>315.395</b>	<b>100,0</b>

## e) Movimentação da carteira de renegociação

	R\$ mil	
	2022	2021
<b>Saldo inicial em 1º de janeiro</b>	<b>238.156</b>	<b>239.570</b>
Renegociação	221.100	27
Recebimentos	(198.168)	(1.441)
Baixas	(36.378)	-
<b>Saldo final em 31 de dezembro</b>	<b>224.710</b>	<b>238.156</b>
Provisão para perdas esperadas	<b>224.710</b>	<b>238.156</b>
Percentual sobre a carteira de renegociação	100,0	100,0

**f) Receitas de operações de crédito**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Empréstimos e títulos descontados	5.867	11.245	9.370
Financiamentos	-	-	3
<b>Subtotal</b>	<b>5.867</b>	<b>11.245</b>	<b>9.373</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	198.429	198.923	9.981
<b>Total</b>	<b>204.296</b>	<b>210.168</b>	<b>19.355</b>

**g) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa**

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Provisão genérica (1)	242.637	247.092
Provisão complementar (2)	3.661	9.143
<b>Saldo inicial do período</b>	<b>246.298</b>	<b>256.235</b>
Despesa/(reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	190.916	(9.937)
Baixas	(206.707)	-
<b>Saldo final do período</b>	<b>230.507</b>	<b>246.298</b>
Provisão genérica (1)	227.848	242.637
Provisão complementar (2)	2.659	3.661

(1) Constituída em razão da classificação do cliente ou da operação e, portanto, não enquadrada como provisão mínima requerida; 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**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
(Constituição)/reversão	(195.659)	(190.916)	9.937
Recuperações	198.429	198.923	9.982
<b>Total</b>	<b>2.770</b>	<b>8.007</b>	<b>19.919</b>

**8) OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS ATIVOS**

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Devedores por depósitos em garantia	1.128.887	1.300.543
Pagamentos a ressarcir	133.907	246.856
Títulos patrimoniais (1)	14.380	14.380
Dividendos a receber	9.366	1.182
Outros	2.747	2.300
<b>Total</b>	<b>1.289.287</b>	<b>1.565.261</b>

(1) Contém provisão de R\$ (14.380) mil registrado na rubrica Provisões para redução ao valor recuperável de ativos do balanço patrimonial.

## 9) INVESTIMENTO EM COLIGADAS E CONTROLADAS

## a) Composição dos investimentos

R\$ mil		
Empresas	Valor contábil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda.	7.024.455	6.417.358
Serel Participações em Imóveis S.A. (1)	995.320	919.582
Ganant Corretora de Seguros Ltda.	457.148	419.528
Nova Paiol Participações Ltda.	4.161.909	3.836.149
Embaúba Holdings Ltda.	24.204	22.253
Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.	1.857	1.870
Outras empresas	-	29
<b>Total de investimentos</b>	<b>12.664.893</b>	<b>11.616.769</b>

(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	6.942.867	-	865.077.202	100,00%	570.797	564.822	19.646
Serel Participações em Imóveis S.A.	700.000	2.581.198	5.470	-	37,88%	198.862	75.326	25.569
Ganant Corretora de Seguros Ltda.	274.550	459.670	-	274.550	100,00%	35.267	35.267	12.870
Tecnologia Bancária S.A.	-	-	-	-	-	-	-	1.477
Nova Paiol Participações Ltda.	2.307.255	4.154.463	-	2.307.255	100,00%	308.617	308.618	61.590
Embaúba Holdings Ltda.	340.000	719.259	-	11.023	3,38%	54.690	1.849	655
Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.	720	1.421	-	555	99,99%	59	59	19
Outras	-	-	-	-	-	-	-	3.455
<b>Total de investimentos</b>							<b>985.941</b>	<b>125.281</b>

(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 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Tributos antecipados	193.991	248.136
Outros valores e bens (a)	2.027	8.765
Devedores diversos	9.479	9.478
Certificados de investimento (1)	9.902	9.902
<b>Total</b>	<b>215.399</b>	<b>276.281</b>

(1) Contém provisão de R\$ (9.725) mil registrado na rubrica "Provisões para redução ao valor recuperável de ativos" do balanço patrimonial.

## a) Outros valores e bens

	R\$ mil			
	Custo	Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos	Custo líquido de provisão	
			Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Imóveis	22.531	(20.504)	2.027	8.668
Veículos e afins	240	(240)	-	97
<b>Total em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>22.771</b>	<b>(20.744)</b>	<b>2.027</b>	
<b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>22.477</b>	<b>(13.712)</b>		<b>8.765</b>

**11) OUTRAS PROVISÕES**

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Provisões para contingências fiscais	588.532	673.722
Provisão para pagamentos a efetuar	59.705	54.601
Provisões cíveis	29.453	27.983
Provisões trabalhistas	1.686	1.496
Outros	371	248
<b>Total</b>	<b>679.747</b>	<b>758.050</b>

**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 a tese:

- INSS - Contribuição ao SAT no montante de R\$ 480.085 mil (Em 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;

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
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2022</b>	<b>1.496</b>	<b>27.983</b>	<b>673.722</b>
Atualização monetária	190	1.640	48.053
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	-	(170)	(670)
Saldo adquirido por Incorporação	-	-	1.404
Pagamentos	-	-	(133.977)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.686</b>	<b>29.453</b>	<b>588.532</b>

### 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 31 de dezembro de 2022, R\$ 1.222.418 mil (Em dezembro de 2021 – R\$ 1.214.305 mil) para os processos cíveis e R\$ 2.980.245 mil (Em 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\$ 172.292 mil (Em 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\$ 238.112 mil (Em 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\$ 307.927 mil (Em 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\$ 1.483.333 mil (Em dezembro de 2021 – R\$ 1.216.131 mil).

### 13) OUTROS PASSIVOS

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
Dividendos a pagar	1.105.339	91.114
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	94	105.501
Credores diversos	29.116	3.737
Obrigações por aquisição de bens e direitos	9.589	8.629
Impostos e contribuições a recolher	1.082	4.152
Fundo de Pensão	-	6.345
<b>Total</b>	<b>1.145.220</b>	<b>219.478</b>

## 14) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

O capital social de R\$ 10.574.516 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 21.299.948 mil), totalmente subscrito e integralizado, é composto por 12.310.614.949 (em 31 de dezembro de 2021 – 12.310.614.949) ações nominativas-escriturais, sem valor nominal.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária de 22 de abril de 2022, foi aprovado a redução de capital social no montante de R\$ 9.484.419 mil, mediante entrega do respectivo valor em moeda corrente nacional. O processo foi homologado pelo Bacen em 22 de setembro de 2022.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de agosto de 2022, foi aprovada a incorporação da empresa Credival Participações, Administração e Assessoria Ltda, conforme firmado no “Instrumento de Protocolo e Justificação de Incorporação entre o Kirton Bank S.A. e a Credival Participações, Administração e Assessoria Ltda. As 1.099.385.701 ações a serem emitidas pelo Kirton, em decorrência da absorção do Patrimônio Líquido da Credival, serão atribuídas ao cotista da Credival (Banco Bradesco S.A.).

### b) Reserva de lucros

	R\$ mil	
	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
<b>Reservas de lucros</b>	<b>1.481.202</b>	<b>3.711.993</b>
Reserva legal (1)	1.481.202	1.423.026
Reserva estatutária (2)	-	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.

### c) 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.

Conforme Ata de Reunião da Diretoria, foi deliberado em 30 de dezembro de 2022 o pagamento de dividendos no montante de R\$ 1.105.339 mil, os quais foram computados no cálculo dos dividendos do exercício. Deste modo, não houve a necessidade de provisionamento de dividendos mínimo obrigatório para o exercício de 2022.

**d) 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.

**15) DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Serviços de terceiros e técnicos especializados	9.682	22.206	17.523
Contribuições filantrópicas	450	450	2.367
Serviços do sistema financeiro	208	751	960
Propaganda, promoções e publicidade	60	89	305
Seguros	6	640	2.064
Outras	616	829	1.843
<b>Total</b>	<b>11.022</b>	<b>24.965</b>	<b>25.062</b>

**16) DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Contribuição à Cofins	4.244	17.564	18.175
Contribuição ao PIS	690	2.854	2.954
Outras	712	1.262	972
<b>Total</b>	<b>5.646</b>	<b>21.680</b>	<b>22.101</b>

**17) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Atualização de depósitos judiciais	57.796	110.240	51.048
Reversão de provisões operacionais	-	15.030	8.958
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	-	-	2.139
Outras	215	607	799
<b>Total</b>	<b>58.011</b>	<b>125.877</b>	<b>62.944</b>

**18) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Atualizações monetárias passivas	24.716	46.800	14.490
Contingências	19.579	47.680	15.276
Outras	1.328	1.608	357
<b>Total</b>	<b>45.623</b>	<b>96.088</b>	<b>30.123</b>

## 19) RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2º Semestre 2022	R\$ mil	
		Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
Resultado na alienação e baixa de valores, bens e investimentos	656	(7.737)	115
<b>Total</b>	<b>656</b>	<b>(7.737)</b>	<b>115</b>

## 20) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Resultado antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>569.882</b>	<b>1.249.554</b>	<b>600.221</b>
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (Nota 3g)	(256.447)	(562.299)	(270.100)
<b>Efeito no cálculo dos tributos:</b>			
Resultado de participações em coligadas e controladas	243.335	443.673	56.376
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	10.231	6.116	(2.030)
Outros valores	25.944	26.471	(828)
<b>Imposto de renda e contribuição social do período</b>	<b>23.063</b>	<b>(86.039)</b>	<b>(216.582)</b>

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

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
		2022	2021
<b>Impostos correntes:</b>			
<b>Imposto de renda e contribuição social devidos</b>	<b>45.817</b>	<b>(38.716)</b>	<b>(131.120)</b>
<b>Impostos diferidos:</b>			
Constituição/realização no período sobre adições e exclusões temporárias	(46.556)	(33.025)	(30.741)
<b>Utilização de saldos iniciais de:</b>			
Base negativa de contribuição social	10.579	(6.445)	(24.320)
Prejuízo fiscal	13.223	(7.853)	(30.401)
<b>Total dos impostos diferidos</b>	<b>(22.754)</b>	<b>(47.323)</b>	<b>(85.462)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social do período</b>	<b>23.063</b>	<b>(86.039)</b>	<b>(216.582)</b>

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

	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Saldo de Incorporada	Constituição	Realização	Saldo em 31 de dezembro de 2022
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	226.236	-	88.047	(95.153)	219.130
Provisões cíveis	12.284	-	738	(76)	12.946
Provisões fiscais	294.709	330	51.326	(75.965)	270.400
Provisões trabalhistas	668	-	85	-	753
Provisão para perdas de títulos e investimentos	46.933	-	2.095	(1.612)	47.416
Provisão para desvalorização de Ativos Mantidos para Venda	6.170	63	4.086	(984)	9.335
Ajuste a valor de mercado dos títulos para negociação	1	-	-	(1)	-
Outros	98.291	222	8.522	(3.403)	103.632
<b>Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>685.292</b>	<b>615</b>	<b>154.899</b>	<b>(177.194)</b>	<b>663.612</b>
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	496.106	-	-	(14.298)	481.808
<b>Subtotal</b>	<b>1.181.398</b>	<b>615</b>	<b>154.899</b>	<b>(191.492)</b>	<b>1.145.420</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	9.321	-	-	(7.414)	1.907
<b>Total dos créditos tributários (Nota 3g)</b>	<b>1.190.719</b>	<b>615</b>	<b>154.899</b>	<b>(198.906)</b>	<b>1.147.327</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas (Nota 20e)</b>	<b>106.642</b>	<b>329</b>	<b>36.791</b>	<b>(26.061)</b>	<b>117.701</b>
<b>Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas</b>	<b>1.084.077</b>	<b>286</b>	<b>118.108</b>	<b>(172.845)</b>	<b>1.029.626</b>

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

	Em 31 de dezembro de 2022 – R\$ mil				
	Diferenças temporárias		Prejuízo fiscal e base negativa		Total
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social	
2023	60.472	48.385	18.558	14.869	142.284
2024	60.472	48.385	14.532	11.648	135.037
2025	45.254	36.211	16.990	13.615	112.070
2026	50.327	40.269	17.280	13.847	121.723
2027	40.500	32.483	22.126	17.700	112.809
2028	25.283	20.309	28.807	23.463	97.862
2029	20.210	16.251	-	26.690	63.151
2030	20.210	16.251	-	-	36.461
2031	20.210	16.251	-	30.898	67.359
2032	25.444	20.435	-	210.785	256.664
<b>Total</b>	<b>368.382</b>	<b>295.230</b>	<b>118.293</b>	<b>363.515</b>	<b>1.145.420</b>

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada com a expectativa de lucros contábeis. A partir do ano calendário 2025, serão contempladas as novas regras de perdas incorridas no recebimento de créditos, instituídas pela Lei nº 14.467/2022.

Em 31 de dezembro de 2022, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta a R\$ 970.584 mil (em dezembro de 2021 – R\$ 1.097.015 mil), sendo: R\$ 581.771 mil (Em dezembro de 2021 – R\$ 632.366 mil) de diferenças temporárias e R\$ 388.813 mil (em 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	Saldo de incorporada	Constituição	Realização	Saldo em 31 de dezembro de 2022
Atualização de depósitos judiciais	106.642	329	36.791	(26.061)	117.701
<b>Total dos impostos diferidos (Nota 20c)</b>	<b>106.642</b>	<b>329</b>	<b>36.791</b>	<b>(26.061)</b>	<b>117.701</b>

**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 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
<b>Ativos</b>				
Aplicações no mercado aberto	-	2.255.947	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	7.792.520	-	-
Dividendos a receber	-	-	9.366	1.182
<b>Passivos</b>				
Depósitos interfinanceiros	1.531.278	-	-	-
Dividendos a pagar	1.105.339	91.114	-	-

	R\$ mil			
	Acumulado em 31 de dezembro			
	Controlador (1)		Coligadas e Controladas	
	2022	2021	2022	2021
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez	314.640	421.591	-	-
Despesas de intermediação financeira	(131.278)	-	-	-

(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) 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
<b>Ativo</b>						
<b>Caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>101</b>	-	-	-	-	<b>101</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>65.151</b>	<b>21.467</b>	<b>15.103</b>	<b>2.954.598</b>	-	<b>3.056.319</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	38.860	-	-	-	-	38.860
Títulos e valores mobiliários	-	-	-	1.444.337	-	1.444.337
Operações de crédito	11.912	9.353	15.071	247.499	-	283.835
Outros Instrumentos financeiros	14.379	12.114	32	1.262.762	-	1.289.287
<b>Provisões para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>(5.638)</b>	<b>(669)</b>	<b>(5.891)</b>	<b>(218.309)</b>	-	<b>(230.507)</b>
Operações de crédito	(5.635)	(657)	(5.887)	(218.297)	-	(230.476)
Outros créditos	(3)	(12)	(4)	(12)	-	(31)
<b>Créditos tributários</b>	-	<b>71.301</b>	<b>71.301</b>	<b>1.004.725</b>	-	<b>1.147.327</b>
<b>Investimentos em coligadas e controladas</b>	-	-	-	-	<b>12.664.893</b>	<b>12.664.893</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>19.630</b>	<b>2.027</b>	-	<b>193.742</b>	-	<b>215.399</b>
<b>Provisões para redução ao valor recuperável de ativos</b>	<b>(24.205)</b>	-	-	-	-	<b>(24.205)</b>
<b>Total em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>55.039</b>	<b>94.126</b>	<b>80.513</b>	<b>3.934.756</b>	<b>12.664.893</b>	<b>16.829.327</b>
<b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.108.445</b>	<b>7.642.029</b>	<b>646.629</b>	<b>2.963.829</b>	<b>11.592.564</b>	<b>24.953.496</b>

	R\$ mil					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
<b>Passivo</b>						
<b>Provisões</b>	<b>282</b>	<b>678</b>	<b>846</b>	<b>677.941</b>	<b>-</b>	<b>679.747</b>
Outras provisões	282	678	846	677.941	-	679.747
<b>Impostos diferidos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117.701</b>	<b>-</b>	<b>117.701</b>
<b>Outros passivos</b>	<b>1.106.421</b>	<b>94</b>	<b>135.510</b>	<b>1.434.473</b>	<b>-</b>	<b>2.676.498</b>
<b>Total do passivo</b>	<b>1.106.703</b>	<b>772</b>	<b>136.356</b>	<b>2.230.115</b>	<b>-</b>	<b>3.473.946</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.355.381</b>	<b>13.355.381</b>
<b>Total em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.106.703</b>	<b>772</b>	<b>136.356</b>	<b>2.230.115</b>	<b>13.355.381</b>	<b>16.829.327</b>
<b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>25.929</b>	<b>106.070</b>	<b>91.960</b>	<b>860.211</b>	<b>23.869.326</b>	<b>24.953.496</b>

## 23) 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 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 1.163.515 mil, sendo todo esse valor tratado como resultado recorrente.

Nosso resultado contábil em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 383.640 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) Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis em períodos futuros

**Resolução CMN nº 4.966** - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge, substitui entre outras normas a Resolução nº 2.682, a Resolução nº 3.533, a Circular nº 3.068 e a Circular nº 3.082.

A nova norma estabelece que todos os ativos financeiros devem ser, inicialmente, classificados conforme o modelo de negócio e mensurados de acordo com as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em uma das três categorias: custo amortizado, valor justo em outros resultados abrangentes e valor justo no resultado.

No que tange a mensuração inicial, a norma estabelece que ativos e passivos financeiros devem ser avaliados pelo valor justo, acrescidos ou deduzidos dos custos de transação. Nas mensurações subsequentes, os instrumentos serão objeto de reavaliação pelo valor justo ou pelo custo amortizado, conforme sua classificação inicial. Para os instrumentos financeiros classificados como custo amortizado ou valor

justo em outros resultados abrangentes, as receitas e encargos serão apropriados ao resultado utilizando-se o método de juros efetivos.

Com relação a provisão para perdas de crédito a Resolução CMN nº 4.966, estabelece critérios aplicáveis a todos os ativos financeiros e às operações de garantias financeiras prestadas e limites de crédito. A classificação das perdas está dividida em 3 (três) estágios e deve ser aplicada desde o reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros. Os ativos financeiros migrarão de estágio à medida que seu risco de crédito aumentar ou diminuir.

O Bacen ainda emitirá normas complementares para a definição dos componentes do instrumento financeiro que constituem pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal para fins de classificação de ativos financeiros, a definição da metodologia de apuração da taxa de juros efetiva do instrumento financeiro, a fixação de níveis mínimos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e prazos para baixa de instrumentos financeiros e o detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas.

A Organização Bradesco preparou um plano formal, aprovado internamente em sua governança, com as ações necessárias e detalhadas para adoção da nova norma a partir de 1º de janeiro de 2025. O Plano de Implementação foi estruturado com o objetivo de avaliar impactos normativos e de processo, definir aspectos de governança, identificar aspectos sistêmicos e disseminar os conceitos através de treinamento de colaboradores.

A Organização Bradesco vem avaliando a aplicação da referida norma e os possíveis impactos decorrentes da adoção estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

**Instrução Normativa BCB nº 319** - Em 04 de novembro de 2022 o Bacen emitiu a Instrução Normativa nº 319 que revoga a Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil das obrigações tributárias em discussão judicial. A nova norma deve ser aplicada a partir de 1º de janeiro de 2023 e não são esperados impactos relevantes.

#### **d) Eventos subsequentes**

Em 08 de fevereiro de 2023, o plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) concluiu o julgamento relativo as decisões posteriores sobre a chamada “coisa julgada”. Aguarda-se a publicação desse acórdão do STF e a referida decisão ainda pode ser objeto de recurso. A Instituição iniciou suas análises e até o momento avaliou que a referida decisão não geram impactos significativos nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.

#### **A DIRETORIA**

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



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
www.kpmg.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo (“Kirton Bank” ou “Instituição”) 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 semestre e exercício findos 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 do Kirton Bank S.A. – Banco Múltiplo em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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.

### **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.
- Concluímos 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 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 Instituição 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 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, 23 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6

Guilherme Zuppo Ventura Diaz  
Contador CRC 1SP294326/O-3





**bradesco**