

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

Relatório Anual de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (GRSAC)

2025

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

Índice

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL, E CLIMÁTICO (TABELA GVR).....	3
a) Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.....	3
b) Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas no item (a), e do relacionamento entre elas.....	5
c) Processo e frequência de recebimento pelo CS e, na ausência deste, pela diretoria, de informações relativas ao risco social, ao risco ambiental e ao risco climático, tendo em vista o descrito no item (b).....	9
d) Descrição dos critérios utilizados pelo CS e, na ausência deste, pela diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão.....	10
e) Formas de monitoramento pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.....	11

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

1. INTRODUÇÃO

O presente Relatório de Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC) tem por finalidade apresentar a estrutura de governança, as diretrizes, os processos e os controles adotados para a identificação, avaliação, monitoramento e mitigação dos riscos sociais, ambientais, climáticos no âmbito do Conglomerado Prudencial SHPP, nos termos da regulamentação vigente do Banco Central do Brasil.

A elaboração deste documento observa as disposições da Resolução BCB nº 139/2021, a Resolução BCB nº 265/2022, e a Instrução Normativa BCB nº 153/2021, considerando o porte, a complexidade, o modelo de negócios e o perfil de risco da instituição, as práticas aqui descritas foram estruturadas de forma proporcional, em consonância com o princípio da proporcionalidade previsto na regulamentação prudencial.

Por meio deste documento, o Conglomerado Prudencial SHPP reafirma seu compromisso com a transparência, a conformidade regulatória e a incorporação de aspectos sociais, ambientais e climáticos à sua estratégia e ao seu modelo de negócios, em linha com as melhores práticas de governança e com as diretrizes estabelecidas pelo órgão regulador.

2. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL, E CLIMÁTICO (TABELA GVR)

a) Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático

O gerenciamento de riscos da SHPP tem por objetivo identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades, incluindo riscos

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

operacionais, financeiros, de mercado, de liquidez, de capital, sociais, ambientais e climáticos, bem como quaisquer outros riscos considerados relevantes pela Instituição.

Essa estrutura é sustentada por abordagem preventiva e integrada, contemplando, entre outros, os seguintes elementos:

- I. Definição da estratégia de riscos, com vistas a reduzir a probabilidade de ocorrência de riscos não identificados, não mensurados ou inadequadamente avaliados;
- II. Estabelecimento de procedimentos de mitigação, mediante alinhamento de rotinas, controles e estratégias voltados ao gerenciamento contínuo dos riscos;
- III. Formalização da governança dos processos, por meio de políticas, normativos internos e manuais que definem responsabilidades, fluxos de reporte e mecanismos de monitoramento.

Tais medidas encontram-se alinhadas às diretrizes estabelecidas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PRSAC”) do Conglomerado Prudencial, a qual contempla princípios relacionados à promoção da inclusão e diversidade, respeito aos direitos humanos, proteção e transparência no relacionamento com clientes, estímulo ao impacto social positivo e fortalecimento da responsabilidade social corporativa, além de demais diretrizes necessárias à adequada implementação da política.

O Conglomerado Prudencial Shopee adota o modelo de três linhas de defesa, o qual contribui para a adequada segregação de funções, definição de responsabilidades e fortalecimento da estrutura de governança e gerenciamento de riscos. Esse modelo assegura que os riscos — inclusive os de natureza social, ambiental e climática — sejam identificados e tratados de

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

forma estruturada, com monitoramento independente e reporte às instâncias competentes.

1ª linha de defesa	2ª linha de defesa	3ª linha de defesa
Áreas de Negócio e suporte	Áreas de Controle e Riscos	Auditoria interna
Responsável por: - Gerenciar as atividades cotidianas, com riscos adequadamente controlados dentro dos limites definidos. - Gerenciar ações para identificar, monitorar e relatar riscos associados aos processos sob sua responsabilidade. - Desenvolver e implementar controles internos adequados para mitigar riscos identificados. - Assegurar que todas as atividades estejam em conformidade com as políticas internas e regulamentos externos aplicáveis.	Responsável por: - Elaborar políticas, estratégias, rotinas e procedimentos de gestão de risco claramente documentados. - Gerenciar ações para identificar, monitorar e relatar riscos - Identificar previamente riscos relacionados aos produtos e serviços novos e existentes. - Monitorar os Níveis de Capital, conforme exigências regulatórias. - Preparar relatórios de gestão periódicos para o conselho de diretores sobre o desempenho do quadro de gestão de riscos.	Responsável por: - Realizar auditorias independentes para avaliar a adequação, eficácia e eficiência dos controles internos, processos de gerenciamento de riscos e mecanismos de governança. - Verificar a conformidade da instituição com leis, regulamentos, políticas e procedimentos aplicáveis. - Fornecer recomendações objetivas e baseadas em evidências para melhorar os processos de controle e gerenciamento de riscos - Relatar suas descobertas, avaliações e recomendações.

b) Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas no item (a), e do relacionamento entre elas

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é responsável pela supervisão e pelo adequado funcionamento da estrutura de governança e gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC), assegurando sua qualidade, efetividade, independência e compatibilidade com o porte, a complexidade e perfil de risco da Instituição.

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

Compete à Diretoria Executiva:

- Aprovar, implementar e revisar as estruturas, políticas e relatórios relacionados à governança corporativa, controles internos, prevenção a crimes financeiros e gerenciamento de riscos, incluindo o RSAC;
- Aprovar e revisar a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), assegurando sua integração às demais políticas e normativos internos da Instituição;
- Assegurar que as avaliações de risco estejam incorporadas ao processo decisório;
- Garantir que a estrutura remuneratória não incentive comportamentos incompatíveis com a PRSAC ou com a estratégia de risco estabelecida;
- Promover a disseminação interna da PRSAC e das ações correlatas, assegurando sua efetiva internalização na cultura organizacional;
- Avaliar periodicamente a efetividade da estrutura de gerenciamento do RSAC e deliberar sobre planos de ação necessários ao aprimoramento dos controles.

Head de Riscos e Compliance

O Head de Riscos e Compliance é o responsável pela coordenação, implementação e supervisão da estrutura de gerenciamento de riscos da Instituição, incluindo o gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC), assegurando sua efetividade, independência e alinhamento às diretrizes estratégicas e ao apetite a risco definido pela Diretoria Executiva.

Compete ao Head de Riscos e Compliance:

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

- Desenvolver, manter e aprimorar a metodologia de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento e reporte dos riscos, incluindo os riscos sociais, ambientais e climáticos;
- Assegurar a integração do RSAC ao framework corporativo de gerenciamento de riscos;
- Monitorar a exposição da Instituição aos riscos identificados e reportar periodicamente à Diretoria Executiva;
- Propor limites, indicadores e métricas de acompanhamento compatíveis com o perfil de risco da Instituição;
- Acompanhar a implementação de planos de ação decorrentes de deficiências identificadas;
- Garantir que os riscos relevantes sejam devidamente considerados nos processos decisórios;
- Promover a cultura de gerenciamento de riscos em todos os níveis da organização.

O Head de Riscos e Compliance atua com independência funcional em relação às áreas de negócio, reportando-se diretamente à Diretoria Executiva, de forma a assegurar a adequada segregação de funções e a efetividade da segunda linha de defesa.

Área de Riscos e Controles Internos

A Área de Riscos e Controles Internos é responsável pela implementação, manutenção e monitoramento da estrutura de gerenciamento de riscos da Instituição, incluindo o Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC), atuando como segunda linha de defesa e assegurando a efetividade dos controles e a conformidade com as diretrizes regulatórias e internas.

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

Compete à Área de Riscos:

- Identificar, mensurar, avaliar, monitorar e reportar os riscos inerentes às atividades da Instituição, inclusive aqueles de natureza social, ambiental e climática;
- Desenvolver e manter metodologias, métricas e indicadores de risco compatíveis com o porte, complexidade e perfil de risco da Instituição;
- Integrar o RSAC ao framework corporativo de gerenciamento de riscos;
- Elaborar reportes periódicos à Diretoria Executiva, contemplando a exposição aos riscos e a efetividade das medidas mitigatórias;
- Acompanhar a implementação de planos de ação decorrentes de deficiências identificadas.

Compete à Área de Controles Internos:

- Avaliar a adequação e efetividade dos controles implementados para mitigar riscos, incluindo o RSAC;
- Verificar a aderência dos processos às políticas internas e à regulamentação aplicável;
- Monitorar a formalização de fluxos, evidências e registros operacionais;
- Identificar fragilidades e recomendar aprimoramentos;

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

- Acompanhar a execução e o cumprimento de prazos dos planos de ação.

A área atua de forma independente das áreas operacionais e de negócio, assegurando a segregação de funções e o adequado funcionamento do modelo de três linhas de defesa. Os resultados das avaliações são reportados à Diretoria Executiva, contribuindo para a tomada de decisão informada e para o fortalecimento da governança institucional.

c) Processo e frequência de recebimento pelo CS e, na ausência deste, pela diretoria, de informações relativas ao risco social, ao risco ambiental e ao risco climático, tendo em vista o descrito no item (b).

A estrutura de gerenciamento de riscos realiza a identificação, avaliação e classificação dos riscos aos quais a Instituição está exposta, considerando critérios de probabilidade e impacto, bem como a materialidade e o potencial efeito regulatório e reputacional. Sempre que identificadas fragilidades ou exposições relevantes, é realizado o mapeamento formal do risco e a abertura de planos de ação destinados à sua mitigação, com definição de responsáveis e prazos para implementação.

O monitoramento desses riscos e dos respectivos planos de ação é reportado à Diretoria Executiva por meio do Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Compliance, instância responsável por consolidar as informações relativas à exposição a riscos, incluindo aqueles de natureza social, ambiental e climática.

O Comitê possui periodicidade trimestral e tem como atribuições: (i) analisar os riscos identificados pela Área de Riscos e Controles Internos; (ii) acompanhar a evolução e o status dos planos de ação instaurados para mitigação; e (iii) deliberar ou submeter à aprovação da Diretoria Executiva reportes, políticas e atualizações normativas relevantes.

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

As deliberações são formalizadas em ata, garantindo rastreabilidade, evidência da supervisão exercida pela Alta Administração e adequada governança do processo decisório.

d) Descrição dos critérios utilizados pelo CS e, na ausência deste, pela diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão.

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos contempla políticas e estratégias formalmente aprovadas e revisadas, no mínimo anualmente, pela Diretoria Executiva, com o objetivo de assegurar sua compatibilidade com os objetivos estratégicos das empresas do Conglomerado SHPP, com o perfil de risco da Instituição e com as condições de mercado.

A Instituição mantém documentação atualizada referente às políticas, às estratégias de gerenciamento de riscos e à estrutura de governança, colocando-a à disposição do Banco Central do Brasil sempre que requerido. A estrutura também estabelece critérios formais para a tomada de decisão quanto à terceirização de serviços e à seleção de prestadores, incluindo a definição de requisitos mínimos contratuais destinados à mitigação de riscos operacionais, sociais, ambientais, climáticos e demais riscos relevantes.

A análise do Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC) está integrada ao framework corporativo de gerenciamento de riscos e contempla, entre outros aspectos: (i) a avaliação da exposição potencial a impactos sociais, ambientais e climáticos decorrentes da atividade, operação ou produto analisado; (ii) a verificação de conformidade com a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC); (iii) a análise de riscos regulatórios e reputacionais associados; (iv) a avaliação de aderência às normas vigentes e às melhores

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY

	Tipo de Documento: RELATÓRIO	Data de Vigência: 2025
Classificação de Publicidade: PÚBLICO INTERNO/EXTERNO	Nome do Documento: RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS E OPORTUNIDADES SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICAS (GRSAC)	Versão: v1/2026

práticas de mercado; e (v) a identificação da necessidade de implementação ou aprimoramento de controles mitigatórios.

Dessa forma, o RSAC é considerado de maneira estruturada e proporcional ao porte, à complexidade e ao perfil de risco das operações da Instituição, assegurando sua integração aos processos decisórios e à governança corporativa.

e) Formas de monitoramento pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.

A Diretoria Executiva do Conglomerado SHPP é responsável pelo monitoramento dos objetivos estratégicos e das metas institucionais relacionadas a aspectos sociais, ambientais e climáticos, assegurando sua compatibilidade com a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) e com o apetite a risco definido.

O acompanhamento é realizado por meio de reportes periódicos elaborados pela Área de Riscos e Controles Internos, que incluem informações sobre exposição ao Risco Social, Ambiental e Climático (RSAC), evolução de indicadores, status de planos de ação, eventuais ocorrências relevantes e análise de aderência às diretrizes internas e à regulamentação aplicável.

Essas informações são submetidas à Diretoria Executiva no âmbito do Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Compliance, com periodicidade trimestral

As deliberações são formalizadas em ata, garantindo rastreabilidade, transparência e evidência da supervisão exercida pela Alta Administração.

Elaboração e Responsabilidade: ÁREA DE COMPLIANCE	Aprovação: HEAD DE RISCOS E COMPLIANCE
DATA: Fevereiro/2026	DATA: Março 2026

NOTA: AS INFORMAÇÕES APRESENTADAS NESTE DOCUMENTO SÃO PARA USO INTERNO E EXCLUSIVO DA SHOPEEPAY