

# Edanbank S/A

## Balanco Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	Notas	31/12/2022	31/12/2021	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante</b>						
Disponibilidades	5	66.396.731	67.141.622			67.026.302
Títulos e valores mobiliários	6	10.564.942	-	12	86.867.680	282.031
Contas A Receber		33.029	27.041		65.314	5.068
Adiantamento A Fornecedores		96.996	448.900		248.763	19.048
Impostos A Recuperar	7	1.257.237	76.193		48.678	60.844
Creditos com terceiros	8	11.673.236	-		752	-
Creditos diversos		1.596	-			-
Despesas Do Exercício Seguinte		-	20.926			
<b>Total Ativo Circulante</b>		<b>90.023.767</b>	<b>67.714.682</b>		<b>87.319.937</b>	<b>67.393.293</b>
<b>Não Circulante</b>						
Títulos e valores mobiliários	6	50.000.000	50.000.000			127.623
Creditos com terceiros LP		-	903.402	13	25.096	2.552.000
Empréstimos A Empresas Ligadas		-	4.869		3.005.395	
Investimentos	9	4.910.813	36.000			
Imobilizado	10	42.794	16.871		52.510.500	50.010.000
Intangíveis	11	254.687	158.441		7.499.500	-
<b>Total Não Circulante</b>		<b>55.208.294</b>	<b>51.119.583</b>			
<b>Total Ativo</b>		<b>145.232.061</b>	<b>118.834.265</b>		<b>145.232.061</b>	<b>118.834.265</b>
<b>Passivo</b>						
<b>Circulante</b>						
Recursos de terceiros para aplicação						
Fornecedores						
Obrigações Trabalhistas						
Obrigações Tributárias						
Contas a pagar						
Adiantamento De Clientes						
<b>Total Passivo Circulante</b>						
<b>Não Circulante</b>						
Débitos com Empresas Ligadas						
Débitos com terceiros						
<b>Total Não Circulante</b>						
<b>Patrimônio Líquido</b>						
Capital Social				14		
Reserva de Ágio				14		
Capital Social a Integralizar						
Lucros-Prejuízos Acumulados						
<b>Total Patrimônio Líquido</b>						
<b>Total Passivo</b>		<b>145.232.061</b>	<b>118.834.265</b>		<b>145.232.061</b>	<b>118.834.265</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# Edanbank S/A

## Demonstração do Resultado do Exercício

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Bruta		877.046	299.147
Deduções da receita		(124.979)	(42.628)
<b>Receita líquida</b>	<b>15</b>	<b>752.067</b>	<b>256.519</b>
Despesas Operacionais	16	(7.213.543)	(1.871.489)
Despesas Tributárias		(258.729)	(20.976)
Equivalência Patrimonial	9	336.197	-
<b>Prejuízo Operacional</b>		<b>(6.384.008)</b>	<b>(1.635.946)</b>
Receitas Financeiras	17	5.370.156	287.395
Despesas Financeiras	17	(2.865.864)	(21.340)
<b>Prejuízo antes dos impostos</b>		<b>(3.879.716)</b>	<b>(1.369.891)</b>
Imposto de renda e Contribuição Social		-	-
<b>Prejuízo Líquido do exercício</b>		<b>(3.879.716)</b>	<b>(1.369.891)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# Edanbank S/A

## Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	Controladora	
	2022	2021
Lucro líquido (Prejuízo) do exercício	(3.879.716)	(1.369.891)
Ajustes de exercício anteriores	-	989.993
Ágio na emissão de novas ações Ordinárias	7.499.500	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>3.619.784</b>	<b>(379.898)</b>
<b>Total do resultado abrangente atribuível a:</b>		
Prejuízo Líquido atribuível ao controlador	3.619.784	(379.898)
Prejuízo Líquido atribuível ao não controlador	-	-
	<b>3.619.784</b>	<b>(379.898)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# Edanbank S/A

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	Capital social	( - ) Capital social a integralizar	Reserva de Ágio	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>50.010.000</b>	<b>(50.000.000)</b>	-	<b>(868.753)</b>	<b>(858.753)</b>
Integralização de capital social	-	50.000.000	-	-	50.000.000
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	989.993	989.993
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(1.369.891)	(1.369.891)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>50.010.000</b>	-	-	<b>(1.248.651)</b>	<b>48.761.349</b>
Emissão de novas ações Ordinárias	2.500.500	-	-	-	2.500.500
Ágio na emissão de novas ações Ordinárias	-	-	7.499.500	-	7.499.500
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(3.879.716)	(3.879.716)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>52.510.500</b>	-	<b>7.499.500</b>	<b>(5.128.367)</b>	<b>54.881.633</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# Edanbank S/A

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	Controladora	
	2022	2021
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Prejuízo do exercício	(3.879.716)	(1.369.891)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais</b>		
Participação em controladas	30.127	-
Depreciações e amortizações	68.924	37.820
Ajuste a valor justo no investimento em coligada	(350.959)	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	989.993
	<b>(4.131.624)</b>	<b>(342.078)</b>
<b>(Redução) / Aumento nos ativos operacionais</b>		
Contas A Receber	(5.988)	(26.062)
Adiantamento A Fornecedores	351.904	(191.835)
Impostos A Recuperar	(1.181.044)	(76.193)
Creditos com terceiros	(10.769.834)	(903.402)
Creditos diversos	(1.596)	-
Despesas Do Exercício Seguinte	20.926	(20.926)
	<b>(11.585.632)</b>	<b>(1.218.418)</b>
<b>(Redução) / aumento nos passivos operacionais</b>		
Recursos para aplicação	19.841.378	67.026.302
Fornecedores	(193.281)	(931.863)
Obrigações Trabalhistas	60.246	5.068
Obrigações Tributárias	229.715	6.430
Contas a pagar	(12.166)	60.050
Adiantamento de Clientes	752	(46.133)
Débitos com terceiros	453.395	2.552.000
	<b>20.380.039</b>	<b>68.671.854</b>
<b>Caixa líquido gerado (consumido) proveniente das atividades operacionais</b>	<b>4.662.783</b>	<b>67.111.358</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição de Títulos e Valores Mobiliários	(10.564.942)	(50.000.000)
Aquisição de investimento	(235.865)	(36.000)
Adiantamento para futuro aumento de capital em investidas	(4.318.116)	-
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(191.093)	(19.467)
<b>Caixa líquido gerado (consumido) proveniente das atividades de investimentos</b>	<b>(15.310.016)</b>	<b>(50.055.467)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		
Integralização de Capital Social	-	50.000.000
Emissão de novas ações ordinárias	2.500.500	-
Ágio na emissão de novas ações ordinárias	7.499.500	-
Operações com partes relacionadas	(97.658)	72.060
<b>Caixa líquido gerado (consumido) proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>9.902.342</b>	<b>50.072.060</b>
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(744.891)</b>	<b>67.127.951</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	67.141.622	13.671
Caixa e equivalente de caixa no fim do exercício	66.396.731	67.141.622
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(744.891)</b>	<b>67.127.951</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

**1. Contexto operacional**

A Edanbank S/A (“companhia”) possui sua sede social na cidade de São Paulo.

A Companhia tem como objetivo atividades auxiliares dos serviços financeiros, correspondentes de instituições financeiras, operadora de cartões, oferecendo atividades de consultoria financeira na administração dos recursos, atividades de intermediação e agenciamento de novos negócios, atividade de cobranças e informações cadastrais e investimento em outras sociedades.

Em linha com o plano de expansão de suas atividades auxiliares dos serviços financeiros, em agosto de 2022, efetuou a aquisição de empresa com contratos firmados com instituições financeiras que a credencia no hall de atividade econômica de Subaquirente e possui relacionamento com as principais operadoras de cartões de crédito e débito, oferecendo solução de “White-label” a seus clientes. Após aquisição a empresa foi denominada como Edanpay S/A (“Edanpay”).

A Edanpay, possui como atividades econômicas: Administração de cartões de crédito, aluguel de máquinas e equipamentos para escritório, atividades de cobranças extrajudiciais e informações cadastrais, comércio atacadista de componentes eletrônicos e equipamentos de telefonia e comunicação, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis, consultoria em tecnologia da informação, suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação, tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet.

**2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis foram preparadas pela Diretoria da Companhia, sendo de sua responsabilidade e estão sendo apresentadas de acordo com o Pronunciamento PME (Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas) NBC TG 1000 e com a Lei nº 11.638/07.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração e pela Diretoria em 27 de setembro de 2023.

**2.2. Moeda Funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados utilizando-se a moeda do ambiente econômico no qual a Companhia atua. Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e a moeda de apresentação da Companhia.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

**2.3. Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do CPC PME exige que a Diretoria faça julgamentos, estimativas e premissas que possam afetar a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

**3. Principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis estão definidas a seguir:

**a. Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data original do título ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

**b. Títulos e valores imobiliários**

São aplicações financeiras em fundos de investimentos e debentures realizáveis acima de 90 dias da data original do título, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

**c. Ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Os ativos são demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, se aplicável, os rendimentos, encargos e variações monetárias correspondentes.

A apropriação dos rendimentos e encargos mensais pactuados é calculada pelo método linear. Os rendimentos ou encargos proporcionais aos dias decorridos no mês da contratação das operações são apropriados dentro do próprio mês, pro rata dia.

A Diretoria da Companhia não identificou a necessidade de constituição de Ajuste a Valor Presente (AVP) de seus ativos e passivos.

**d. Ativo Imobilizado**

**Reconhecimento e mensuração**

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico, menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo, conforme apropriado, somente quando forem prováveis que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação de ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

	<u>Vida útil</u>
Equipamentos de informática	5 anos

**e. Ativos Intangíveis**

**(i) Software**

Os softwares referem-se aos gastos com desenvolvimento do sistema e aplicativos voltados para o mercado financeiro.

**f. Redução ao valor recuperável de ativos**

A Companhia avalia periodicamente os bens do imobilizado com a finalidade de identificar evidências que levem a perdas de valores não recuperáveis desses ativos, ou ainda, quando eventos ou alterações significativas indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Se for identificado que o valor contábil do ativo excede o valor recuperável, esta perda é reconhecida no resultado do exercício. Até o momento, não há indícios de necessidade de redução do valor recuperável dos ativos da Companhia.

**g. Recursos de terceiros para aplicação**

Referem-se aos recursos disponibilizados pelos clientes baseados nos acordos de Monetização Através de Estratégia de Tesouraria. Tais saldos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die, podendo ser resgatados a qualquer momento pelo usuário.

**h. Fornecedores**

As contas a pagar de fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

**i. Provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**j. Tributação**

**Imposto de renda e contribuição social correntes**

Os encargos de imposto de renda e contribuição social corrente são calculados com base nas leis tributárias promulgadas ou substancialmente promulgadas, na data do balanço. A Diretoria avalia, periodicamente, as posições assumidas pela Companhia nas declarações de impostos de renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações. Estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

O Imposto de Renda e a Contribuição Social do exercício corrente são calculados com base no lucro real nas alíquotas de 15% acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil no período de 12 meses, para Imposto de Renda, e 9% sobre o lucro tributável para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

**Outros impostos**

As receitas de serviços estão sujeitas ao Imposto Sobre Serviços ("ISS"), à contribuição para o Programa de Integração Social ("PIS"), à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social ("COFINS") incidente sobre as receitas de serviços, segundo as alíquotas vigentes em cada região, e são apresentadas como deduções da receita bruta na demonstração de resultado. Os impostos a recuperar ou impostos pagos antecipadamente estão demonstrados no ativo circulante e não circulante, de acordo com o momento previsto de sua realização.

**k. Investimentos**

Os investimentos na controlada são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecidos no resultado do exercício como despesa (ou receita) operacional nas demonstrações contábeis.

<b>Empresa</b>	<b>2022</b>
Edanpay S.A	49%
<i>Investimento adquirido em 09/08/2022</i>	

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

A Administração não efetuou a consolidação das demonstrações contábeis no exercício, em decorrência da sua controladora efetuar a respectiva divulgação e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas. Tal exceção está prevista no pronunciamento contábil CPC 36 (R3) – demonstrações consolidadas.

**I. Instrumentos Financeiros**

Os ativos e passivos financeiros estão registrados ao seu valor justo, conforme determinado pela da seção 11 da TG 1.000 (R1), acrescido quando aplicável pelos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Estão mensurados de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias: de ativos financeiros, mensurados pelo valor justo no resultado, investimentos mantidos até o vencimento, empréstimos e recebíveis e ativos financeiros disponíveis para venda; e passivos financeiros, mensurados a valor justo no resultado e outros passivos financeiros.

**m. Apuração do Resultado**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência.

A receita é apresentada líquida dos impostos incidentes, descontos e abatimentos concedidos, sendo reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e fruirão para a Companhia, quando da transferência dos riscos e benefícios dos produtos, e quando possa ser medida de forma confiável, com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos.

**n. Receita Financeira**

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. Quando uma perda (impairment) é identificada em relação a um contas a receber, a Companhia reduz o valor contábil para seu valor recuperável, que corresponde ao fluxo de caixa futuro estimado, descontado à taxa efetiva de juros original do instrumento. Subsequentemente, à medida que o tempo passa, os juros são incorporados às contas a receber, em contrapartida de receita financeira.

Essa receita financeira é calculada pela mesma taxa efetiva de juros utilizada para apurar o valor recuperável, ou seja, a taxa original do contas a receber.

**o. Combinação de negócios**

Uma combinação de negócios é contabilizada utilizando-se o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela contraprestação transferida e a transferir, avaliada pelo valor justo na data de aquisição. Na aquisição de um negócio são avaliados os ativos adquiridos e os passivos assumidos, com o objetivo de classificá-los e alocá-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição. A participação de não controladores na sociedade adquirida é mensurada com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na sociedade adquirida. O ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida e a transferir em relação ao valor justo dos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis e passivos assumidos, líquidos).

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio é alocado ao segmento de negócios da Sociedade. Quando o custo de uma aquisição for menor que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, o ganho é reconhecido diretamente na demonstração do resultado do período. Custos relacionados com aquisições são contabilizados no resultado do período quando incorridos.

As operações de combinação de negócios estão descritas na nota explicativa nº9 de investimentos

**p. Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

**4. Adoção das normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) novas e revisadas**

A fim de adequar-se às normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu novas normas e suas respectivas interpretações, as quais são efetivas a partir do exercício de 2023, que poderão afetar diversos tipos de empresas e devem resultar em alterações significativas nas suas demonstrações contábeis. Contudo, tais normas e interpretações não são aplicáveis às pequenas e médias empresas. Estas normas são:

- **Alteração ao IAS 16/CPC 27 - Ativo Imobilizado:** a alteração proíbe uma entidade de deduzir do custo do imobilizado os valores recebidos da venda de itens produzidos enquanto o ativo estiver sendo preparado para seu uso pretendido. Tais receitas e custos relacionados devem ser reconhecidos no resultado.
- **Alteração ao IAS 37/CPC25 - Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes:** esclarece que, para fins de avaliar se um contrato é oneroso, o custo de cumprimento do contrato inclui os custos incrementais de cumprimento desse contrato e uma alocação de outros custos que se relacionam diretamente ao cumprimento dele.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

- **Alteração ao IFRS 3/CPC 15 - Combinação de Negócios:** substitui as referências da versão antiga da estrutura conceitual pela mais recente emitida em 2018.

As alterações acima descritas que entraram em vigor em 1º de janeiro de 2023 não produziram impactos relevantes nestas demonstrações financeiras. Em relação aos normativos em discussão no IASB ou com data de vigência estabelecida em exercícios futuros, a Administração está acompanhando as discussões e até o momento não identificou a possibilidade de ocorrência de impactos significativos.

## 5. Caixa e equivalentes de caixa

	2022	2021
Bancos	69.475	2.654
Aplicações financeiras (a)	66.327.257	67.138.968
	<b>66.396.731</b>	<b>67.141.622</b>

- (a) Referem-se a aplicações com liquidez diária, compromissadas ou CDB's, em bancos de primeira linha.

## 6. Títulos e valores mobiliários

	2022	2021
Fundo de Investimento (a)	10.564.942	-
Debêntures (b)	50.000.000	50.000.000
	<b>60.564.942</b>	<b>50.000.000</b>
Circulante	10.564.942	-
Não circulante	50.000.000	50.000.000
	<b>60.564.942</b>	<b>50.000.000</b>

- (a) O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Edanbank I é regulado pela Instrução da CVM nº 356, foi constituído em 30 de novembro de 2022, sendo o registrado pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedendo o seu valor de mercado ou de realização.
- (b) Foram adquiridas 100 (cem) debêntures com valor nominal unitário de R\$500.000 (Quinhentos Mil Reais), em 15 de dezembro de 2021, pertencentes a Edan Participações S.A ("Edanpar") e correspondentes a 1ª Emissão de Debêntures Simples, não conversível em ações, em série única, para colocação privada. Possui vencimento em 14 de dezembro de 2031, com incidência de juros remuneratórios de 10% sobre o CDI, base dias úteis. A remuneração somente será devida a partir e inclusive do 60º (sexagésimo) mês do prazo desta emissão e o pagamento será realizado em 1 (uma) parcela na Data do Vencimento, observada a possibilidade de Amortização Antecipada ou Resgate Antecipado a partir do 6º (sexto) mês da transação. Estas debêntures não possuem quaisquer garantias fidejussórias ou reais.

## 7. Impostos a recuperar

	2022	2021
IRRF sobre aplicação financeira	1.151.071	70.938
IRRF sobre serviços prestados	12.647	3.175
Saldo Negativo de IR	82.806	-
Demais impostos	10.713	2.080
	<b>1.257.237</b>	<b>76.193</b>

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

## 8. Créditos com terceiros

	2022	2021
Gestão de Recursos por Terceiros (a)	1.310.419	-
CCB a receber (b)	10.362.817	-
	<b>11.673.236</b>	<b>-</b>

(a) Gestão de Recursos por Terceiros corresponde a terceirização da gestão da tesouraria pela Edaninvestment Investimentos, Negócios E Participações Ltda ("Edaninvestment").

(b) CCB a receber emitida pela BMP com cessão dos direitos para a Companhia, sendo remunerado a 25% do CDI com vencimento em 07/12/2025, como possibilidade de liquidação imediata se qualquer redução do montante disponibilizado. O crédito possui um imóvel garantindo a CCB.

## 9. Investimentos

O saldo de investimento é assim apresentado:

- em 31 de dezembro de 2022

Investidas	Investimento	Agio/Ganho na combinação de negócio	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>				
Edanpay S/A (Cobratado)	43.676	513.021	-	556.697
	<b>43.676</b>	<b>513.021</b>	<b>-</b>	<b>556.697</b>
<b>Método de Custo de Aquisição</b>				
EdanInvestment	36.000	-	4.309.351	4.345.351
Edantech	-	-	2.338	2.338
Edan Franchising	-	-	6.428	6.428
	<b>36.000</b>	<b>-</b>	<b>4.318.116</b>	<b>4.354.116</b>
	<b>79.676</b>	<b>513.021</b>	<b>4.318.116</b>	<b>4.910.813</b>

- em 31 de dezembro de 2021

Investidas	Investimento	Agio/Ganho na combinação de negócio	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
<b>Método de Custo de Aquisição</b>				
EdanInvestment	36.000	-	-	36.000
	<b>36.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.000</b>

A movimentação dos investimentos está demonstrada a seguir:

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

	Saldo Investimento Dezembro/2021	Aquisição	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Ágio na aquisição	Ganho na combinação de negócios	Equivalência Patrimonial	Saldo Investimento Dezembro/2022
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>							
Edanpay S/A (Cobratudo)	-	58.438	-	162.062	350.959	(14.762)	556.697
	-	58.438	-	162.062	350.959	(14.762)	556.697
<b>Método de Custo de Aquisição</b>							
EdanInvestment	36.000	-	4.309.351	-	-	-	4.345.351
Edantech	-	-	2.338	-	-	-	2.338
Edan Franchising	-	-	6.428	-	-	-	6.428
	36.000	-	4.318.116	-	-	-	4.354.116
<b>Subtotal de investimento</b>	<b>36.000</b>	<b>58.438</b>	<b>4.318.116</b>	<b>162.062</b>	<b>350.959</b>	<b>(14.762)</b>	<b>4.910.813</b>

O ágio gerado na aquisição foi de R\$143.789, conforme nota explicativa 9.1. Em dez/22, foi realizado um complemento de R\$18.273 referente a ajustes de exercícios anteriores realizados na investida.

As informações sobre a investida em 31 de dezembro de 2022 estão demonstradas no quadro abaixo:

Saldo 31 de dezembro de 2022	Participação (%)	Total de ativos	Total de passivos	Capital social	Patrimônio líquido	Prejuízo líquido
Edanpay S/A (Cobratudo)	49,00%	853	763	20	69	(94)
		<b>853</b>	<b>763</b>	<b>20</b>	<b>69</b>	<b>(94)</b>

### 9.1. Combinação de negócio – Aquisição de investimento

Em agosto de 2022, a Companhia efetuou a aquisição de empresa com contratos firmados com instituições financeiras que a credencia no hall de atividade econômica de Subaquirente e possui relacionamento com as principais operadoras de cartões de crédito e débito, oferecendo solução de “White-label” a seus clientes. Após aquisição a empresa foi denominada como Edanpay S/A (“Edanpay”).

Conforme previsto no CPC 15 – Combinação de negócios, na aquisição a Administração deve rever os procedimentos utilizados para mensurar os valores a serem reconhecidos na data da aquisição, para os ativos identificáveis adquiridos e passivos assumidos.

Os ativos intangíveis identificáveis devem ser reconhecidos pelo seu valor justo, ou seja, valor pelo qual um ativo pode ser negociado entre partes interessadas, conhecedoras do negócio e independentes entre si, com ausência de fatores que pressionem para a liquidação da transação ou que caracterizem uma transação compulsória.

No processo de avaliação do valor justo a administração identificou os seguintes ativos intangíveis do processo de combinação de negócios:

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

- Contrato firmado com o Banco BonSucesso de subadquirente com a possibilidade de geração de operações de "White Label" para outros clientes.
- A empresa Cobratudo possui cadastro de subadquirente com as principais empresas operadoras no mercado brasileiro de operação de cartões de crédito, como exemplo: Hypercard, Elo, Visa.

Na avaliação e determinação do valor justo desse intangível não é possível desassociar os contratos mencionados, no qual denominou-se o ativo identificado como "Contrato de subadquirente e Contrato com as principais operadoras de cartões"

Abaixo, está o resumo dos ativos adquiridos, passivos assumidos e o valor justo do ativo intangível identificado:

	R\$		
	Livros	Ajuste para valor justo	Valor justo ("fair market value")
Ativos adquiridos			
Ativos tangíveis			
Ativos adquiridos	647.773	-	647.773
Passivos assumidos	(491.220)	-	(491.220)
	<b>156.553</b>	<b>-</b>	<b>156.553</b>
Ativos intangíveis			
Contrato de subadquirente e Contrato com as principais operadoras de cartões	-	1.009.690	1.009.690
	<b>-</b>	<b>1.009.690</b>	<b>1.009.690</b>
<b>Total dos ativos adquiridos (tangíveis e intangíveis)</b>	<b>156.553</b>	<b>1.009.690</b>	<b>1.166.243</b>

A metodologia de valoração aplicada para a Combinação de negócio é o Método de Lucro – Fluxo de Caixa Descontado (MPEE), e para o cálculo do desconto a valor presente dos fluxos de caixa líquidos futuros, utilizamos a taxa do WACC, taxa avaliada internamente pela Administração.

Em 31 de julho de 2022, data base na avaliação da combinação de negócio, gerou os seguintes reflexos:

	R\$
<b>Patrimônio líquido ajustado em 31 de julho de 2022</b>	<b>1.166.243</b>
% adquirido	49%
Patrimônio líquido equivalente na Companhia	571.459
Valor da aquisição	220.500
<b>Ganho na operação de combinação de negócio</b>	<b>350.959</b>
<b>Participação – composição contábil</b>	
Ganho na operação de combinação de negócio	
Pagamento a maior pelos livros contábeis	143.789
Receita na combinação de negócio	350.959
Patrimônio líquido equivalente na EDANBANK – Livros	76.711
<b>Patrimônio líquido equivalente na Companhia – Valor justo</b>	<b>571.459</b>

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

**10. Imobilizado**

	Taxa de depreciação	Saldo líquido em 2021	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo líquido em 2022
Equipamentos de informática	20%	16.871	33.693	-	(7.770)	42.794
		<b>16.871</b>	<b>33.693</b>	<b>-</b>	<b>(7.770)</b>	<b>42.794</b>

A Diretoria da Companhia julga que as taxas de depreciação aplicadas estão relativamente ligadas à vida útil econômica dos bens.

**11. Intangível**

	Taxa de amortização	Saldo líquido em 2021	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo líquido em 2022
Marcas e Patentes	-	1.530	-	-	-	1.530
Desenvolvimento de Software	20%	156.911	157.400	-	(61.154)	253.157
		<b>158.441</b>	<b>157.400</b>	<b>-</b>	<b>(61.154)</b>	<b>254.687</b>

A Diretoria da Companhia julga que as taxas de amortização aplicadas estão relativamente ligadas à vida útil econômica dos bens.

**12. Recursos de terceiros para aplicação**

	2022	2021
Recursos para aplicação com liquidez diária	65.939.922	67.026.302
Recursos para aplicação em CCB	10.564.942	-
Recursos para aplicação no Fundo de investimento	10.362.816	-
	<b>86.867.680</b>	<b>67.026.302</b>

**13. Débitos com terceiros**

Modalidade	Encargos Efetivos	Vencimento	2022	2021
Mútuos	0,9% am	mar-23	3.005.395	2.552.000
			<b>3.005.395</b>	<b>2.552.000</b>
Não Circulante			3.005.395	2.552.000
			<b>3.005.395</b>	<b>2.552.000</b>

Os mútuos estão garantidos com ações preferências, possibilitando a conversão da dívida em ações.

A movimentação dos empréstimos e financiamentos em 2022 está demonstrada a seguir:

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

	<u>2022</u>
Saldo Inicial	2.552.000
Encargos provisionais	487.297
Amortização	(33.902)
	<u><u>3.005.395</u></u>

## 14. Patrimônio Líquido

### 14.1. Capital Social

Em 08 de dezembro de 2020, o capital da Companhia foi aumentado de R\$10.000 (Dez mil Reais) para R\$50.010.000 (Cinquenta milhões e Dez mil Reais), dividido em 50.010.000 (cinquenta milhões e dez mil) quotas de valor nominal de R\$1 (Um Real), com R\$50.000.000 (Cinquenta milhões de Reais) de capital a integralizar.

Em 01 de setembro de 2021, a Companhia foi transformada em S/A sem alteração no capital social e na integralização. O capital passou a ser composto por 25.005.000 (vinte e cinco milhões e cinco mil) ações ordinárias e R\$25.005.000 (vinte e cinco milhões e cinco mil) ações preferenciais.

Em 15 de dezembro de 2021, o capital foi integralizado em sua totalidade no montante de R\$50.000.000 (Cinquenta milhões de Reais), sem alterações na quantidade de ações emitidas.

Em 16 de maio de 2022, foram emitidas 2.500.500 (dois milhões, quinhentos mil, e quinhentas) novas ações ordinárias pelo valor unitário de R\$1 (Um Real) cada, totalmente integralizado nesta data. Além da emissão de novas ações, foi constituído uma reserva de capital denominada Reserva de Ágio no valor total de R\$7.499.500 (Sete milhões, Quatrocentos e Quarenta e Nove mil e Quinhentos Reais) apresentado na nota explicativa 14.2. A Companhia passou a possuir um total de 27.505.500 (vinte e sete milhões, quinhentos e cinco mil e quinhentos) ações ordinárias e 25.005.000 (vinte e cinco milhões e cinco mil) ações preferenciais a um custo unitário de R\$1,00.

### 14.2. Reserva de Capital

	2022	2021
Ágio Na Emissão De Ações	7.499.500	-
	<u><u>7.499.500</u></u>	<u><u>-</u></u>

A Reserva de Ágio foi constituída em 16 de maio de 2022, conforme Nota Explicativa 14.1.

### 14.3. Reserva Legal

A reserva legal deverá ser constituída mediante a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, antes de qualquer outra destinação. Esta reserva será constituída, obrigatoriamente pela Companhia, até que seu valor atinja 20% do capital social realizado.

Em 2022 não houve constituição de Reserva Legal por absorção do lucro do exercício no prejuízo acumulado.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

#### 14.4. Dividendos

Os acionistas terão direito a um dividendo mínimo anual correspondente a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido apurado, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei das S.A.

O saldo remanescente, após atendidas as disposições contidas no item anterior, terá a destinação determinada pela Assembleia Geral de Acionistas com base na proposta da Diretoria, observadas as disposições do presente Estatuto Social e legislação aplicável.

Em 2022 e 2021 não houve distribuição de dividendos e/ou pagamentos de juros sobre capital próprio.

#### 15. Receita líquida de serviços prestados

	2022	2021
Prestação de serviços de Consultoria	877.046	299.147
(-) PIS	(14.471)	(4.936)
(-) COFINS	(66.656)	(22.735)
(-) ISS	(43.852)	(14.957)
	<b>752.067</b>	<b>256.519</b>

#### 16. Despesas Operacionais

	2022	2021
Provisão para perda	(3.673.524)	(74.350)
Pessoal	(357.880)	(8.563)
Serviços contratados	(1.658.923)	(1.315.538)
Despesas de locação	(493.455)	(240.543)
Propaganda e publicidade	(251.451)	(143.232)
Depreciação e amortização	(63.307)	(37.820)
Outros gastos	(715.003)	(51.443)
	<b>(7.213.543)</b>	<b>(1.871.489)</b>

#### 17. Resultado Financeiro, líquido

	2022	2021
<b>Receitas financeiras</b>		
Receita com aplicação financeira	4.634.652	224.894
Variação monetária ativa	640.504	-
Descontos obtidos	95.000	62.501
	<b>5.370.156</b>	<b>287.395</b>
<b>Despesas financeiras</b>		
Atualização monetária	(2.794.519)	(14.985)
Multas Passivas	(28.528)	-
Despesas bancárias	(11.375)	(5.073)
Juros pagos	(31.442)	(1.282)
	<b>(2.865.864)</b>	<b>(21.340)</b>
	<b>2.504.292</b>	<b>266.055</b>

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

**18. Contingências**

A Companhia não é alvo de nenhum processo legal e seus administradores entendem que não é necessário o registro ou divulgação de qualquer contingência.

**19. Instrumentos Financeiros**

Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros foram determinados com base em informações de mercado disponíveis e metodologias de valorização apropriadas. O uso de diferentes premissas de mercado e/ou metodologia de estimativa poderão ter um efeito diferente nos valores estimados de mercado. Baseada nessa estimativa, a Diretoria entende que o valor contábil dos instrumentos financeiros equivale aproximadamente a seu valor de mercado.

Em 31 de dezembro de 2022, os principais instrumentos financeiros estão descritos a seguir:

- **Caixa e Equivalente de Caixa** - estão apresentados ao seu valor de mercado, que equivale ao seu valor contábil;
- **Ativos e Passivos Financeiros** - são classificadas como mantidos até o vencimento, e estão registrados pelos seus valores originais, sujeitos a provisão para perdas e ajuste a valor presente, quando aplicável;
- **Derivativos** - em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possui quaisquer operações estruturadas com derivativos, contratos a termo, operações de swap, opções, futuros ou mesmo operações de derivativos embutidos em outros produtos, de forma que não há qualquer risco associado às políticas de utilização de instrumentos financeiros derivativos.

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de liquidez;
- Risco de mercado;
- Risco cambial.

A seguir informações sobre a exposição da Companhia a cada um dos riscos mencionados. Divulgações quantitativas adicionais serão incluídas ao longo dessas demonstrações contábeis.

**Estrutura do gerenciamento de risco**

As políticas de gerenciamento de risco da Companhia são estabelecidas para identificar os riscos, definir limites, controlar riscos apropriados às políticas e sistemas de gerenciamento de riscos são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Companhia.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Valores expressos em Reais)****Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco de a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações de curto prazo associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir o cumprimento de suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis, nem prejudicar a reputação da Companhia.

**Mensuração dos instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros da Companhia estão mensurados ao custo amortizado. Os valores justos dos instrumentos financeiros da Companhia são equivalentes aos seus valores contábeis.

**20. Transações com partes relacionadas**

	2022	2021
<b>Ativo</b>		
Créditos com terceiros - Edaninvestment (Nota Explicativa 8)	1.310.419	-
Títulos e valores mobiliários - Edanpar (Nota Explicativa 6)	50.000.000	50.000.000
Empréstimos a empresas ligadas - Edaninvestment	-	2.637
Empréstimos a empresas ligadas - Edanpar	-	2.232
	<u>51.310.419</u>	<u>50.004.869</u>
<b>Passivo</b>		
Empréstimo com empresas ligadas - TAG Apoio	(25.096)	(43.623)
Empréstimo com empresas ligadas - Edaninvestment	-	(36.000)
Recursos de terceiros para aplicação - Vanguarda (Nota Explicativa 12)	(10.564.942)	-
	<u>(10.590.038)</u>	<u>(79.623)</u>

**21. Eventos subsequentes**

A Companhia não identificou eventos subsequentes após o período de relatório que necessitem divulgação.

## EDANBAK - DFs 2022 versão final pdf

Código do documento 0de931a1-2aa9-463d-9f8b-143049cb3fd6



### Assinaturas



Andrea Figueira Cintra  
andrea.cintra@nexbr.co  
Assinou como parte

*Andrea Figueira Cintra*



Lilian Viviane Snidarsis Poggio  
lilian.poggio@edanbank.com  
Assinou como parte



Eduardo Antônio da Silva  
eduardo.silva@edanbank.com  
Assinou como parte



### Eventos do documento

#### 10 Oct 2023, 17:03:41

Documento 0de931a1-2aa9-463d-9f8b-143049cb3fd6 **criado** por SILVANA MARA DE BRITO POZZER (b014ba43-6f2b-437e-9f6c-0ca1d24ab870). Email:silvana.pozzer@edanbank.com. - DATE\_ATOM: 2023-10-10T17:03:41-03:00

#### 10 Oct 2023, 17:05:29

Assinaturas **iniciadas** por SILVANA MARA DE BRITO POZZER (b014ba43-6f2b-437e-9f6c-0ca1d24ab870). Email: silvana.pozzer@edanbank.com. - DATE\_ATOM: 2023-10-10T17:05:29-03:00

#### 10 Oct 2023, 17:09:34

ANDREA FIGUEIRA CINTRA **Assinou como parte** - Email: andrea.cintra@nexbr.co - IP: 177.76.231.25 (ip-177-76-231-25.user.vivozap.com.br porta: 19426) - **Geolocalização: -23.472218618713047 -46.6078065371064** - Documento de identificação informado: 259.426.378-81 - DATE\_ATOM: 2023-10-10T17:09:34-03:00

#### 10 Oct 2023, 17:17:20

LILIAN VIVIANE SNIDARSIS POGGIO **Assinou como parte** (00b63bef-f3aa-4799-a7b7-da82b537c32c) - Email: lilian.poggio@edanbank.com - IP: 131.100.166.84 (131-100-166-84.nexnett.com.br porta: 54644) - Documento de identificação informado: 255.882.298-51 - DATE\_ATOM: 2023-10-10T17:17:20-03:00

#### 10 Oct 2023, 17:54:18

EDUARDO ANTÔNIO DA SILVA **Assinou como parte** - Email: eduardo.silva@edanbank.com - IP: 177.115.198.24 (177-115-198-24.user.vivozap.com.br porta: 50062) - Documento de identificação informado: 132.843.728-06 - DATE\_ATOM: 2023-10-10T17:54:18-03:00

Hash do documento original

(SHA256):4004f4a154f812f8c59d50343282a784b85fc843b1f1259e3ab209e42b0c8b7a

(SHA512):be131fd0a8b8d9c49a97cd45e716ebb4073738d3b0faa96dcb9f0d370f83d9da05ea1414800bd0f751d8b627abe103a72a26c10e10a3c5c2eb466341ee97bc00

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**