

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

---

#### 1. Contexto operacional

A Zapay Serviços de Pagamentos S.A. (“Zapay” ou “Companhia”) é uma startup de tecnologia que está revolucionando a experiência de pagamentos de débitos para proprietários de veículos.

Fundada no final do ano de 2017, a Zapay é especialista em monitoramento e pagamento de débitos veiculares do Brasil, atuando em uma estrutura multiplataforma, em 26 Estados do país, com o objetivo de facilitar, desburocratizar e ajudar no bolso dos mais de 60 milhões de motoristas no Brasil, no momento do monitoramento e pagamento de seus débitos veiculares. A Companhia atua como uma sub adquirente, funcionando como intermediária direta das adquirentes, o que possibilita e facilita o serviço de pagamento e parcelamento de débitos veiculares.

Em 30 de junho de 2021 a Zapay assinou contrato de investimento no valor de R\$ 5.000.000 (cinco milhões de reais) com a Domo Invest com o objetivo expandir sua penetração no mercado e construir um time de talentos.

A estratégia da Administração da Companhia em 2022, avaliando esse cenário e as necessidades da Companhia e do mercado foi focada em:

- Lançamento do aplicativo Zapay: Canal que possibilitou melhor alcance da marca com usuários de dispositivos móveis, estimulando um aumento de novos usuários e novos clientes. Além disso, o aplicativo permitiu a Zapay criar um ecossistema com maior número de produtos focados na melhoria da retenção e aumento de receita por parte dos usuários;
- Melhorias nos times de negócios e motores de marketing: Inicialmente com a contratação do CMO, Adalberto Da Pieve, former- Groupon/Peixe Urbano e, seguindo, com a estruturação de um time mais robusto e especializado em cada um dos motores de aquisição e conversão: SEM, SEO, CRM e Growth.
- Melhoria dos canais de relacionamento com parceiros, resultando em melhor compartilhamento de informações a respeito do *business* de pagamento e parcelamento de débitos com parceiros, permitindo criação de réguas de comunicação e campanhas *co-branding* com os parceiros que alavancaram a penetração dos produtos Zapay em suas bases.
- Melhoria no Core tecnológico da Companhia, através da criação de *squads* divididos por área de atuação e a reformação de diversos sistemas e serviços que aumentaram a confiabilidade e a eficiência tecnológica. Essas melhorias vieram com a chegada do novo CTO, Rafael Humberto, former *Be Blue*.

Para o exercício de 2023 o objetivo é utilizar da maior penetração e retenção de usuários dentro das plataformas Zapay para prosseguir alavancando os resultados. Além de focar no desenvolvimento de novos produtos que agregam valor para os clientes reduzindo *churn* e, conseqüentemente aumento as receitas da Zapay.

#### Pandemia Covid-19 – Corona vírus

Ao longo de 2020, desenvolvemos ainda mais os nossos canais para facilitar a vida financeira dos proprietários de veículos. O canal Digital da Companhia, focado em vendas B2C, por meio da nossa *sales page*, quase dobrou o seu resultado quando comparado com o ano de 2019. Esse aumento

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

---

de faturamento se deu devido a uma maior eficiência do nosso Marketing digital e de uma melhor estruturação do time de Growth atrelado a plataforma online ao longo do ano. O canal Físico foi o mais impactado pela pandemia, pois muitos postos dentro dos DETRANS foram fechados durante vários meses do ano e alguns deles não voltarão mais a operar, como por exemplo, o posto de Aricanduva que tinha uma grande participação no faturamento da Companhia como um todo. Em abril, vimos um declínio do nosso valor transacionado em mais de 80% quando comparado com janeiro de 2020, sendo que em janeiro de 2020 tivemos um decréscimo de mais de 15% quando comparado com dezembro de 2019. Essas perdas foram ocasionadas em sua maior parte pelo fechamento dos nossos postos de atendimento presenciais em decorrência da Pandemia Covid-19. Em contrapartida, a Companhia buscou canais alternativos para retornar o faturamento e com isso voltarmos a ter um faturamento crescente, uma dessas alternativas foi o desenvolvimento do canal Corporativo. Esse canal foi responsável por fechar parcerias com grandes corporações do mercado automotivo com o objetivo de trazer mais capilaridade para a nossa solução de consulta e arrecadação de débitos veiculares. No ano de 2020, fechamos grandes parcerias com a Sem Parar, Conect Car e com a Creditas em 2021 e a entrada da Pic Pay em 2022.

Em 2022 a Companhia também buscou desenvolver novas soluções para aumentar a recorrência de uso, novas formas de pagamento, novas tecnologias, investimentos em mídias pagas e nos canais on-line que hoje representa a maioria das nossas transações.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis para pequenas e médias empresas (*NBC TG 1000 – R1 – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas*).

A administração declara que revisou, discutiu e concorda com estas demonstrações financeiras, autorizando sua emissão em 4 de julho de 2023, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

### 2.1 Demonstrações financeiras consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas em conformidade com os critérios de consolidação previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis para pequenas e médias empresas (*NBC TG 1000 – R1*), abrangendo as demonstrações financeiras da Companhia e de sua controlada, conforme quadro a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zsoftware Desenvolvimento e Licenciamento e Software Ltda.	100%	100%

#### 2.1.1 Principais procedimentos de consolidação

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, foram utilizadas demonstrações encerradas na mesma data-base e consistentes com as práticas contábeis descritas nas Notas Explicativas. O processo de consolidação contempla os seguintes procedimentos:

- (a) Eliminação dos saldos das contas de ativos e passivos com a companhia consolidada.
- (b) Eliminação das participações no capital, reservas e lucros acumulados da Companhia controlada.

## **Zapay Serviços de Pagamentos S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma**

---

(c) Eliminação dos saldos de receitas, custos e despesas decorrentes de negócios entre as Companhias.

#### **2.2 Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico com exceção dos instrumentos financeiros não derivativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

#### **2.3 Moeda funcional**

A moeda funcional da Companhia é a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia operara; as principais fontes geradoras de caixa e despesas são originadas em R\$ (reais), desta forma considera-se como moeda funcional a moeda local (real).

Todas as informações financeiras estão apresentadas em milhares de R\$ (reais) e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

#### **2.4 Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam 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 financeiras são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

#### **2.5 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações financeiras são as descritas abaixo:

##### **(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo princípio da competência dos exercícios. As receitas e despesas são reconhecidos no resultado quando os riscos e benefícios inerentes aos serviços são transferidos para o contratante.

##### **(b) Instrumentos financeiros**

A Companhia opera com instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades (Nota 3), incluindo aplicações financeiras, contas a receber (Nota 4), fornecedores (Nota 10) e empréstimos e financiamentos (Nota 11), todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender as suas necessidades operacionais e a reduzir a exposição de riscos de crédito, de taxa de juros e de moeda, quando possível e aplicável. Os instrumentos financeiros estão classificados como mensurados subsequentemente ao custo amortizado.

Os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento, em sua maioria, em prazos inferiores a 12 meses. Considerando o prazo e as características desses

## **Zapay Serviços de Pagamentos S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma**

---

instrumentos, que são sistematicamente renegociados, os valores contábeis aproximam-se dos valores justos.

#### **(c) Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com o propósito de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outras finalidades. A Companhia considera equivalentes de caixa um investimento de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor. Assim um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, aqui considerado de três meses da data da contratação.

#### **(d) Contas a receber**

As contas a receber de clientes correspondem aos valores a receber pela venda de prestações de serviços no curso normal das atividades da Companhia. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

As contas a receber são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa.

A perda esperada para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente pela Administração para suprir as eventuais perdas na realização desses valores.

#### **(e) Imobilizado**

Demonstrado ao custo histórico de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, de acordo com as taxas divulgadas na Nota 9.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são incluídos no resultado.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Companhia.

#### **(f) Investimento**

O investimento em controlada é avaliado pelo método de equivalência patrimonial após, inicialmente, serem reconhecidos pelo seu valor de custo.

#### **(g) Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em

## **Zapay Serviços de Pagamentos S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma**

---

que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

Não houve constituição de estimativa para redução ao valor recuperável de ativos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

#### **(i) Fornecedores**

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos 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.

#### **(j) Obrigações trabalhistas e encargos sociais**

Obrigações com pessoas e os encargos trabalhistas são valores devidos por conta de serviços prestados por pessoal interno, inclusive diretores e/ou administradores, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano.

#### **(k) Empréstimos e financiamentos**

São reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, no recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Subsequentemente, são mensurados pelo custo amortizado, ou seja, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido utilizando o método da taxa de juros efetiva.

Os custos dos empréstimos que são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo qualificável, são capitalizados como parte do custo do ativo quando for provável que eles irão resultar em benefícios econômicos futuros para a Companhia e que tais custos possam ser mensurados com confiança. Quando não relacionado a ativo qualificável, os custos são reconhecidos como despesa no exercício em que são incorridos.

#### **(l) Impostos de renda e contribuição social - corrente**

O imposto de renda e a contribuição social correntes são calculados pelas alíquotas regulares de 15%, acrescidos de adicional de 10% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social. Conforme facultado pela legislação tributária, a Companhia e sua controlada optaram pelo regime de lucro real.

#### **(h) Outros ativos e passivos circulante e não circulantes**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, das variações monetárias ou cambiais incorridas e dos ajustes a valor presente. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

## **Zapay Serviços de Pagamentos S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma**

---

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando é provável que sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### **(m) Ativos e passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes: (i) ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; (ii) passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados; e (iii) obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito de processos em que a Companhia questionou a inconstitucionalidade de tributos.

#### **(o) Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Os ativos e passivos monetários são ajustados pelo seu valor presente no registro inicial da transação, levando em consideração os fluxos de caixa contratuais, a taxa de juros explícita e, em certos casos, implícita, dos respectivos ativos e passivos e as taxas praticadas no mercado para transações semelhantes. Subsequentemente, estes juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado, por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais.

A Companhia avalia periodicamente o efeito deste procedimento e, nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, não transacionou operações que se qualificassem a serem ajustadas.

#### **(n) Capital social**

A Companhia classifica instrumentos financeiros emitidos como passivo ou patrimônio de acordo com a substância dos termos contratuais de tais instrumentos. As ações emitidas, conforme detalhado na Nota 16, somente são resgatáveis à escolha da Companhia. Desta forma, estão classificadas no patrimônio líquido.

#### **(p) Reconhecimento de receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de serviços no curso normal das atividades da Companhia. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor das notas fiscais emitidas. A Companhia reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia e (iii) o serviço tenha sido entregue para o comprador.

A receita da Zapay divide-se em B2C (negociações direto com consumidor final) e B2BC e B2B (parcerias com outras Companhias).

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

#### 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
Banco conta corrente –Administrativo	1.102	4	1.140	52
Banco conta corrente – Operacional	2.735	1.252	2.735	1.252
Aplicações financeiras (i)	1.367	696	1.367	696
	<b>5.204</b>	<b>1.952</b>	<b>5.242</b>	<b>2.000</b>

(i) As aplicações financeiras incluem certificados de depósitos bancários e títulos emitidos e compromissados de instituições financeiras de primeira linha, cujo rendimento está atrelado à variação do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”). Estão sendo classificadas no caixa e equivalentes caixa por serem aplicações automáticas, com possibilidade de resgate imediato, e não haver risco de mudança de valor caso o mesmo ocorra.

#### 4. Contas a receber

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
Adquirentes	5.103	2.585	5.103	2.585
Parceiros	940	-	940	-
	<b>6.043</b>	<b>2.585</b>	<b>6.043</b>	<b>2.585</b>

As perdas com créditos de liquidação duvidosa (“Chargeback”) são reconhecidos mensalmente pela Companhia com base nos relatórios mensais das adquirentes. O valor de “Chargeback” representa em média 0,65% do valor total transacionado mensalmente pela Zapay.

#### 5. Tributos a recuperar

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
IRPJ a recuperar	82	-	82	-
CSLL a recuperar	36	21	37	22
IRRF terceiros	37	-	37	-
IRRF sobre aplicações financeiras	30	12	30	11
COFINS a recuperar	14	46	14	46
PIS a recuperar	3	-	3	-
ISS a recuperar	2	20	2	20
	<b>204</b>	<b>99</b>	<b>205</b>	<b>99</b>

#### 6. Outros créditos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
Adiantamento a fornecedores	462	650	511	715
Outros créditos diversos	45	-	46	-
	<b>507</b>	<b>650</b>	<b>557</b>	<b>715</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

### 7. Partes relacionadas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
Callebe Araujo de Medeiros Mendes	71	382	71	382
Victor Ribeiro Mac Mahon	445	-	445	-
	<b>516</b>	<b>382</b>	<b>516</b>	<b>382</b>

Montantes devidos pelos sócios à Zapay pela aquisição de cotas em 2022 e 2021, conforme instrumentos formalizados.

### 8. Investimentos

Descrição	Controladora	
	2022	2021
		(Não auditado)
Zsoftware Desenvolvimento e Licenciamento de Software Ltda.	88	72
	<b>88</b>	<b>72</b>

A tabela a seguir resume a movimentação de investimentos em 2022:

Zsoftware (i)	Controladora	
	2022	2021
		(Não auditado)
Saldo inicial	72	50
Resultado de equivalência patrimonial	16	22
<b>Saldo final</b>	<b>88</b>	<b>72</b>

A tabela a seguir resume a movimentação de investimentos em 2021:

Zsoftware (i)	Controladora	
	2021	2020
	(Não auditado)	(Não auditado)
Saldo inicial	50	50
Resultado de equivalência patrimonial	22	-
<b>Saldo final</b>	<b>72</b>	<b>50</b>

(i) A Companhia detém participação de 100% de participação na Zsoftware Desenvolvimento e Licenciamento de Software Ltda.

### 9. Imobilizado

Controladora e Consolidado				Valor líquido	
Descrição	Taxa	Custo	Depreciação acumulada	2022	2021
					(Não auditado)
Computadores e periféricos	10%	458	(116)	342	96
Móveis e utensílios	20%	106	(37)	69	76
		<b>564</b>	<b>(153)</b>	<b>411</b>	<b>172</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

Movimentação do ativo imobilizado – controladora e consolidado 2022:

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2022</u>
	<i>(Não auditado)</i>			
Computadores e periféricos	157	301	-	458
Móveis e utensílios	104	2	-	106
	<b>261</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>564</b>
Depreciação acumulada	(89)	(64)	-	(153)
<b>Valor líquido</b>	<b>172</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>411</b>

Movimentação do ativo imobilizado – controladora e consolidado 2021:

<u>Descrição</u>	<u>2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2021</u>
	<i>(Não auditado)</i>			<i>(Não auditado)</i>
Computadores e periféricos	124	33	-	157
Móveis e utensílios	104	-	-	104
	<b>228</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>261</b>
Depreciação acumulada	(64)	(25)	-	(89)
<b>Valor líquido</b>	<b>164</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>172</b>

## 10. Fornecedores

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<i>(Não auditado)</i>
Fornecedores diversos	1.377	262
	<b>1.377</b>	<b>262</b>

## 11. Empréstimos e financiamentos

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<i>(Não auditado)</i>
Banco do Brasil – Giro (i)	3	-
Banco do Brasil – Garantida (ii)	1.000	-
	<b>1.003</b>	<b>-</b>

A tabela a seguir demonstra as movimentações de empréstimos em 2022:

<u>Banco do Brasil – Giro</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<i>(Não auditado)</i>
Captações	1.995	-
Pagamentos	(1.992)	-
<b>Saldo final</b>	<b>3</b>	<b>-</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

(i) Montante refere-se à utilização de crédito, contrato de abertura de crédito BB Giro nr. 347.820.553, firmado entre Zapay Serviços de Pagamento S.A e Banco do Brasil S.A com vencimento em 08 de dezembro de 2023.

<b>Banco do Brasil – BB Garantida</b>	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Captações	4.751	-
Pagamentos	(3.746)	-
Juros	(5)	-
<b>Saldo final</b>	<b>1.000</b>	<b>-</b>

(ii) Montante refere-se à utilização de crédito, contrato de abertura de crédito BB Giro nr. 347.820.554, firmado entre Zapay Serviços de Pagamento S.A e Banco do Brasil S.A com vencimento em 10 de abril de 2023, sendo os encargos com base no CDI acrescido de 2,24% ao mês, correspondendo a taxa efetiva de 20,94% ao ano.

## 12. Obrigações sociais e trabalhistas

<b>Descrição</b>	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Rescisões	1	-
INSS	37	30
FGTS	12	10
IRRF	2	-
Provisão de férias	116	78
Provisão de INSS sobre férias	29	21
Provisão de FGTS sobre férias	11	6
	<b>208</b>	<b>145</b>

## 13. Obrigações tributárias

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<i>(Não auditado)</i>		<i>(Não auditado)</i>
COFINS	224	44	224	48
ISS	83	14	83	27
PIS	48	10	49	17
IRRJ	7	1	7	4
PCC	7	5	7	5
CSLL	-	-	-	14
	<b>369</b>	<b>74</b>	<b>370</b>	<b>115</b>
Parcelamento de tributos	89	94	89	94
(-) juros a apropriar	(3)	(3)	(3)	(3)
	<b>86</b>	<b>91</b>	<b>86</b>	<b>91</b>
<b>Circulante</b>	<b>455</b>	<b>165</b>	<b>456</b>	<b>206</b>
Parcelamento de tributos	222	310	222	310
(-) juros a apropriar	(7)	(9)	(7)	(9)
<b>Não circulante</b>	<b>215</b>	<b>301</b>	<b>215</b>	<b>301</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

#### 14. Outras contas a pagar

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
		(Não auditado)
Adiantamento de clientes	3.590	1.211
Mútuos a pagar (i)	-	2.500
Outras contas a pagar com parceiros	1.786	-
	<b>5.376</b>	<b>3.711</b>

(i) Montantes recebidos junto ao investidor Domo

Circulante	5.342	3.711
Não circulante	34	-

#### 15. Contingências

A Companhia, no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para demandas judiciais.

O critério utilizado para estimativa de perda baseia-se na legislação aplicável, nos precedentes jurisprudenciais, assim como no entendimento, a juízo dos consultores jurídicos, da melhor doutrina e estão classificadas como:

- Provável – os eventos futuros que provavelmente ocorrerão (eventos provisionados);
- Possível – os eventos futuros que possivelmente ocorrerão, mas com menos chances que os prováveis e mais chances que os remotos (eventos apenas divulgados);
- Remoto – os eventos futuros com menos chances de ocorrerem (nenhuma provisão e/ou divulgação realizada).

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não havia processos considerados como de perdas prováveis pelos assessores legais da Companhia.

#### Perdas possíveis, não provisionadas nas demonstrações financeiras

A Companhia é parte em ações de natureza cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração e sua assessoria jurídica como possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída. Tais processos representam o montante de R\$ 244.747 (duzentos e quarenta e quatro mil, setecentos e quarenta e sete reais) em 31 de dezembro de 2022.

#### 16. Patrimônio líquido

##### Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social é representado por 3.368.944 cotas e R\$ 6.842 mil (3.032.049 cotas e R\$ 1.142 mil em 31 dezembro de 2021), totalmente subscritas e integralizadas, da seguinte maneira:

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

<b>Sócios</b>	<b>Quotas</b>	<b>Valor em R\$</b>	<b>Percentual</b>
AAPL Participações Societárias Eireli	87.500	200.696	2,93%
Callebe Araujo de Medeiros Mendes	590.890	1.355.305	19,81%
Code Mythos Participações Societárias	85.000	194.962	2,85%
PMVB Holding Participações Ltda.	587.805	1.348.229	19,71%
Ricardo Xavier	38.625	88.593	1,29%
Eduardo Scarceli	38.625	88.593	1,29%
Kairon Velozo Brito	85.000	194.962	2,85%
Victor Ribeiro Mac Mahon	482.605	1.106.935	16,18%
Praxis BSB Serviços de Marketing	650.000	1.490.884	21,79%
Domo Ventures	336.894	772.722	11,29%
Ações em tesouraria	386.000	-	0%
	<b>3.368.944</b>	<b>6.841.881</b>	<b>100%</b>

Em julho de 2022 foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária a alienação de 86.500 ações ordinárias de emissão da Companhia mantidas em tesouraria para os acionistas Callebe Araújo de Medeiros Mendes (30.890), Victor Ribeiro Mac Mahon (27.805) e PMVB Holding e Participações Ltda. (27.805).

Em dezembro de 2022 foi realizada Assembleia Geral Extraordinária para alteração do caput do Artigo 5º do Estatuto Social, de modo a refletir o capital social atualizado da Companhia, em razão do aumento de capital em R\$ 5.699.849 (cinco milhões, seiscentos e noventa e nove, oitocentos e quarenta e nove mil reais) mediante emissão de 336.985 cotas, passando o capital da Companhia de R\$ 1.142.032 (um milhão, cento e quarenta e dois e trinta e dois mil reais) para R\$ 6.841.881 (seis milhões, oitocentos e quarenta e um, oitocentos e oitenta e um mil reais).

O valor deu aumento de capital foi distribuído entre os sócios em conformidade com sua participação no capital social da Companhia.

#### 17. Receita operacional líquida

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<i>(Não auditado)</i>		<i>(Não auditado)</i>
Receitas de serviços prestados	34.193	14.518	34.333	15.166
(-) Impostos sobre as receitas	(3.846)	(1.633)	(3.854)	(1.691)
	<b>30.347</b>	<b>12.885</b>	<b>30.479</b>	<b>13.475</b>

#### 18. Custos dos serviços prestados

<b>Descrição</b>	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Antifraude	(584)	-
Chargeback	(2.415)	(608)
Custo com aquisição	(881)	-
Enriquecimento de dados	(1.311)	-
	<b>(5.191)</b>	<b>(608)</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

### 19. Despesas comerciais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
		(Não auditado)
Publicidade e comunicação	(7.067)	(1.474)
Outras despesas de marketing	(168)	(250)
	<b>(7.235)</b>	<b>(1.724)</b>

### 20. Despesas com pessoal

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
		(Não auditado)
Estagiários	(1)	(3)
Férias	(145)	(187)
Pró - labore	(29)	(28)
Salários	(1.215)	(767)
13º salário	(112)	(71)
Rescisões	(49)	-
Ações trabalhistas	(129)	-
Autônomos	(25)	-
INSS	(372)	(232)
FGTS	(123)	(92)
Assistência médica	(306)	(29)
Vale alimentação, refeição e transporte	(1.080)	(452)
	<b>(3.586)</b>	<b>(1.861)</b>

### 21. Despesa administrativas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		(Não auditado)		(Não auditado)
Aluguel e condomínio	(686)	(675)	(686)	(675)
Energia elétrica	(7)	(12)	(7)	(13)
Internet	(49)	(38)	(49)	(38)
Contabilidade	(64)	(69)	(70)	(83)
Assessores jurídicos	(341)	(259)	(341)	(259)
Consultoria	(1.011)	(948)	(1.011)	(948)
Prestadores de serviços	(10.430)	(4.490)	(10.447)	(4.490)
Despesas de informática	(46)	(23)	(46)	(23)
Despesas de software	(3.012)	(2.104)	(3.061)	(2.447)
Despesas com viagens	(294)	(247)	(294)	(247)
Depreciação e amortização	(78)	(45)	(78)	(45)
Outras despesas gerais	(293)	(378)	(325)	(552)
	<b>(16.311)</b>	<b>(9.288)</b>	<b>(16.415)</b>	<b>(9.820)</b>

### 22. Outras receitas (despesas) operacionais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
		(Não auditado)
Créditos de PIS e COFINS	1.239	503
Outras despesas operacionais	-	(33)
Reembolso de clientes	(207)	(93)
Boletos pagos em duplicidade e não recuperáveis	(1.087)	(281)
	<b>(55)</b>	<b>96</b>

## Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

#### 23. Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
		<i>(Não auditado)</i>		<i>(Não auditado)</i>
Rendimento de aplicações	89	60	89	61
Descontos obtidos	546	7	546	7
IOF	(79)	(23)	(79)	(23)
Juros e multas	(841)	(124)	(842)	(124)
Despesas bancárias	(257)	(362)	(257)	(362)
	<b>(542)</b>	<b>(442)</b>	<b>(543)</b>	<b>(441)</b>

#### 24. Gerenciamento de riscos

A Companhia mantém operações com instrumentos financeiros. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A contratação de instrumentos financeiros com o objetivo de proteção é feita por meio de uma análise periódica da exposição ao risco que a administração pretende cobrir. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado. A Companhia não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros instrumentos financeiros de risco.

Os valores dos instrumentos financeiros ativos e passivos constantes nas demonstrações financeiras foram determinados de acordo com os critérios e as práticas contábeis divulgadas em notas explicativas específicas.

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

##### **Risco de taxa de juros**

Decorre da possibilidade da Companhia sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Para mitigar estes riscos, a Companhia possui contratos que lastreiam os ativos e passivos financeiros, mediante a aplicação de taxas pré-fixadas.

##### **Risco de liquidez**

Decorre da possibilidade de redução dos recursos destinados para pagamentos de dívidas. A Administração monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais.

Adicionalmente, a Companhia mantém saldos em aplicações financeiras passíveis de resgate a qualquer momento para cobrir eventuais descasamentos entre a data de maturidade de suas obrigações contratuais e sua geração de caixa.

##### **Risco operacional**

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infra-estrutura da Companhia e de fatores

## **Zapay Serviços de Pagamentos S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma**

---

externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento da Companhia. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Companhia. O objetivo da Companhia é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação da Companhia e buscar eficácia de custos e para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Companhia para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- Cumprimento com exigências regulatórias e legais;
- Documentação de controles e procedimentos;
- Exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- Exigências de reportar prejuízos operacionais e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingência;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Mitigação de risco, incluindo seguro quando eficaz.

A Companhia também está sujeita a sofrer contestações "*Chargeback*", que ocorre quando o titular de um cartão alega não ter realizado a transação e o valor deve ser devolvido. A Companhia possui um time de especialistas antifraudes, investe em ferramentas de análise que possibilitem realizar a verificação de que o pedido está sendo realizado pelo titular do cartão antes de proceder com a aprovação do pagamento e a prestação do serviço. Os especialistas também realizam procedimentos para recuperar parte das perdas a fim de minimizar impactos de tais contestações na operação.

## **25. Cobertura de seguros**

Os valores segurados são determinados e contratados em bases técnicas que se estimam suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo não circulante e mantêm cobertura de responsabilidade civil e dano moral a terceiros.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela administração da Companhia e que a considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

## **26. Eventos subsequentes**

A Administração em conformidade com as normas brasileiras de contabilidade fez suas avaliações e chegou à conclusão de que não ocorreram fatos relevantes a serem divulgados entre a data base do encerramento das demonstrações financeiras e a data de sua respectiva aprovação.

\* \* \* \* \*