

AARIN - Repasses
Financeiros e
Soluções
Tecnológicas
Instituição de
Pagamento S.A.

**Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022**

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	3
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações contábeis	11

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Apresentamos o comentário de desempenho das demonstrações contábeis da Aarin - Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas Instituição de pagamento S.A. ("Companhia" ou "Aarin") referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

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

A Aarin S.A. é uma instituição de pagamento e emissora de moeda eletrônica, estabelecida em 2021 e devidamente autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil, conforme publicação no Diário Oficial da União em 20 de outubro de 2023. Nosso compromisso é oferecer soluções financeiras inovadoras e tecnologicamente avançadas para nossos clientes.

Estamos plenamente comprometidos em fornecer um serviço de qualidade e confiabilidade aos nossos clientes e parceiros. Para isso, contamos com uma equipe dedicada e altamente profissional, cujo comprometimento e ética são fundamentais para o sucesso de nossas operações.

Com uma visão voltada para o futuro, buscamos constantemente implementar medidas que promovam o crescimento e a expansão de nossos negócios de forma sustentável. Investimos em parcerias estratégicas e aquisições que nos permitem oferecer facilidades e tecnologias disruptivas, visando aprimorar a experiência de nossos usuários e proporcionar maior conveniência e confiabilidade em suas transações financeiras.

A Aarin S.A., agradece a todos seus clientes pela confiança e apoio, e a seus funcionários e colaboradores, pela dedicação, ética, profissionalismo e comprometimento.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos
Diretores e Administradores da
Aarin – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas Instituição de Pagamento S.A.
Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Aarin – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas Instituição de Pagamento S.A. (“Aarin”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Aarin – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas Instituição de Pagamento S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Aarin, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Aarin.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Aarin.



- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Aarin. Se concluímos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Aarin a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de março de 2024

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

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

AARIN – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas

Instituição de Pagamento S.A.

C.N.P.J. 40.473.435/0001-78

Balancos patrimoniais exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades	4	597	1.992
Instrumentos Financeiros		36.927	9.743
Títulos e Valores Mobiliários	5	7.779	9.312
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	25.400	-
Rendas a receber	6	171	3
Impostos a compensar		1.754	45
Outras contas a receber	7	1.823	383
Total do ativo circulante		37.524	11.735
Imobilizado	8	2.623	409
Intangível	9	2.448	2.712
Total do ativo não circulante		5.071	3.121
Total do ativo		42.595	14.856
		<hr/>	<hr/>
Passivo e patrimônio líquido		31.12.2023	31.12.2022
Fornecedores		11.145	205
Obrigações Tributárias		116	71
Obrigações sociais trabalhistas	10	3.298	1.233
Outras obrigações	11	24.931	7.865
Total do passivo circulante		39.490	9.374
Capital social		32.015	32.015
Capital social a integralizar		-	(20.000)
Reserva de capital		3.201	3.201
Prejuízos acumulados		(32.111)	(9.734)
Total do patrimônio líquido	12	3.105	5.482
Total do passivo e patrimônio líquido		42.595	14.856
		<hr/>	<hr/>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

AARIN – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas

Instituição de Pagamento S.A.

C.N.P.J. 40.473.435/0001-78

Demonstrações do resultado

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativas	2023		2022
		2ºSemestre	Exercício	Exercício
Receita de prestação de serviços	13	7.597	10.174	2.570
Custo dos serviços prestados	14	<u>(3.312)</u>	<u>(3.312)</u>	<u>(304)</u>
Lucro Operacional Bruto		4.285	6.862	2.266
Receitas (Despesas) Operacionais				
Despesas de pessoal	15	(11.382)	(18.461)	(4.644)
Gerais e administrativas	16	(5.912)	(9.488)	(3.775)
Comerciais		(258)	(634)	(451)
Depreciações e Amortizações		(259)	(449)	(293)
Equivalência patrimonial		(259)	(548)	(1)
Outras receitas/despesas operacionais	17	<u>606</u>	<u>596</u>	<u>(216)</u>
Resultado antes do resultado financeiro		(13.179)	(22.122)	(7.114)
Resultado financeiro	18	<u>468</u>	<u>(255)</u>	<u>(804)</u>
Resultado antes dos impostos		(12.711)	(22.377)	(7.918)
Imposto de renda e contribuição social – corrente		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Prejuízo do semestre/exercício		<u>(12.711)</u>	<u>(22.377)</u>	<u>(7.918)</u>
Quantidade de ações (unitário)		29.632	29.632	29.632
Prejuízo por ação (em reais)		(429)	(755)	(267)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

AARIN – Repasses Financeiros e Solucoes Tecnologicas

Instituicao de Pagamento S.A.

C.N.P.J. 40.473.435/0001-78

Demonstrações do resultado abrangente

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

(Em milhares de Reais)

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Lucro Líquido do semestre/exercício	(12.711)	(22.377)	(7.918)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do semestre/exercício	<u>(12.711)</u>	<u>(22.377)</u>	<u>(7.918)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

AARIN – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas Instituição de Pagamento S.A.

C.N.P.J. 40.473.435/0001-78

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Capital a integralizar	Adiantamento para Aumento de Capital	Reserva de capital	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	13	(13)	3.473	-	(1.816)	1.657
Aumento do capital social e reservas	32.002	(19.987)	(3.393)	3.201	-	11.823
Devolução de adiantamento de capital	-	-	(80)	-	-	(80)
Resultado do exercício	-	-	-	-	(6.102)	(6.102)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	32.015	(20.000)	-	3.201	(7.918)	7.298
Aumento do capital social e reservas	-	20.000	-	-	-	20.000
Resultado do exercício	-	-	-	-	(24.193)	(24.193)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	32.015	-	-	3.201	(32.111)	3.105
Saldos em 30 de junho de 2023	32.015	(10.000)	-	3.201	(19.400)	5.816
Aumento do capital social e reservas	-	10.000	-	-	-	10.000
Resultado do exercício	-	-	-	-	(12.711)	(12.711)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	32.015	-	-	3.201	(32.111)	3.105

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

AARIN – Repasses Financeiros e Soluções Tecnológicas

Instituição de Pagamento S.A.

C.N.P.J. 40.473.435/0001-78

Demonstrações dos fluxos de caixa

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

(Em milhares de Reais)

	2023		2022
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do exercício	(12.711)	(22.377)	(7.918)
Ajustes para reconciliar o resultado com o caixa gerado pelas atividades operacionais:			
Depreciação e amortização	259	449	293
Varição nos ativos e passivos operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários	(28.002)	(23.867)	(9.312)
Contas a Receber	(108)	(168)	(3)
Impostos a compensar ou a recuperar	(1.600)	(1.709)	(45)
Outros créditos	(1.029)	(1.440)	(258)
Fornecedores	10.877	10.940	205
Impostos e contribuições a recolher	46	45	28
Obrigações sociais e trabalhistas	1.110	2.066	1.233
Outras obrigações	14.719	17.067	6.078
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(3.987)	2.934	(2.075)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado	(2.221)	(2.400)	(411)
Aquisição de intangível	-	-	(1.811)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(2.221)	(2.400)	(2.222)
Fluxo de caixa de atividades de financiamento			
Pagamento/Recebimento de empréstimos e financiamentos	-	-	(3.473)
Aumento de capital social	10.000	20.000	12.015
Aumento de reservas de capital	-	-	3.201
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	10.000	20.000	11.743
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(8.660)	(1.394)	(179)
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercício	9.257	1.991	2.170
No fim do semestre/exercício	597	597	1.991
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(8.660)	(1.394)	(179)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A AARIN - REPASSES FINANCEIROS E SOLUCOES TECNOLOGICAS INSTITUICAO DE PAGAMENTO S.A. (“Companhia” ou “Aarin”), é uma instituição de pagamento, emissora de moeda eletrônica, fundada em 2021 e devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme publicação no DOU de 20 de outubro de 2023, sendo uma plataforma de gestão de recebíveis atuando como intermediador de pagamentos no arranjo de Pagamento PIX.

Continuidade operacional

A Administração da Companhia em conjunto com seus acionistas tem colocado em ação uma série de medidas visando o direcionamento para o crescimento e expansão de seus negócios. Dentre as medidas para atingimento do plano de negócio, pode-se destacar o trabalho na elaboração de parcerias e aquisições para acelerar o seu crescimento de forma sustentável. As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios, que considera a liquidação de suas obrigações no curso normal das atividades.

2 Apresentação da Demonstrações Financeiras

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

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

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, valor recuperável dos ativos intangíveis e provisões cíveis e fiscais. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 28 de março de 2024.

3 Resumo da Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

a. Moeda funcional e de apresentação

A moeda funcional da Companhia é o Real, a qual também é a moeda de apresentação destas demonstrações financeiras.

b. Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

c. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a diretoria use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para contingências e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A diretoria revisa as estimativas e as premissas periodicamente.

d. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, cujo vencimento seja igual ou inferior a 90 dias, contados da data da aplicação, e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Essas aplicações são utilizadas pela Companhia para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

e. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Conforme previsto na Circular Bacen nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela diretoria em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- Títulos para negociação: adquiridos com o objetivo de serem ativos e, frequentemente, negociados, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda: que não se enquadrem como para negociação nem comantidos até o vencimento, são ajustados ao valor de mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários;
- Títulos mantidos até o vencimento: adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados, pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

f. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados”; e, 10% a.a. para as demais contas. O intangível está representado por “Software” sendo amortizado a taxa de 20% a.a.

g. Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

h. Redução ao valor recuperável de ativos - Impairment

Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são analisados no mínimo anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*. Uma perda por *impairment* é reconhecida no resultado do período quando o valor da contabilização de um ativo excede seu valor recuperável.

i. Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda da Companhia e a contribuição social sobre o lucro líquido são calculados, quando aplicável, com base no lucro tributável ajustado nos termos da legislação pertinente.

j. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Banco Central do Brasil:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando a existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação;
- Obrigações legais - ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

k. Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

l. Negociação e intermediação de valores (ativo e passivo)

São demonstradas pelo valor das operações de compra ou venda de títulos realizadas nas bolsas de valores e de mercadorias e futuros, por conta própria, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.

m. Demais ativos e passivos circulantes

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço. O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

n. Resultados recorrentes e não recorrentes

São considerados como resultado não recorrente as receitas e despesas que não estão relacionadas com as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

o. Impostos sobre Serviços

(i) Impostos sobre serviços

As receitas de serviços estão sujeitas aos impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Programa de Integração Social (PIS)	1,65%
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre Serviços (ISS)	2,00%

As receitas de serviços são apresentadas na demonstração do resultado do exercício pelo valor líquido dos respectivos impostos e contribuições (receita operacional líquida).

(ii) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda do exercício, corrente e diferido, é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%, quando aplicável. A contribuição social sobre o lucro é calculada com base na alíquota de 9%. É considerada a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades em moeda nacional	597	1.992
Total de disponibilidades (caixa)	597	1.992
Certificado em Depósito Bancário - CDB Fácil Bradesco (1)	1.408	2.964
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.408	2.964
	2.004	4.956

- (1) Esta aplicação financeira foi avaliada pela Administração à luz do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e foi considerada como equivalente de caixa em função da sua essência que é o gerenciamento do caixa. Conforme consta nas práticas contábeis, os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros propósitos.

5 Instrumentos Financeiros

5.1 Títulos e Valores mobiliários

- (a) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, os títulos e valores mobiliários foram classificados como “disponíveis para venda”, composto pelos saldos apresentados abaixo:
- (i) Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Valor do custo Amortizado	Valor de mercado/ contábil	Valor do custo Amortizado	Valor de mercado/ contábil
Disponível para venda				
Certificados de Depósitos Bancários – CDB	6.371	6.371	6.348	6.348
Certificados em Depósitos Bancários – CDB Investfácil	1.408	1.408	2.964	2.964
Total	7.779	7.779	9.312	9.312

Não houve reclassificação de títulos e valores mobiliários entre categorias durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

- (ii) Composição por vencimento

	31.12.2023			31.12.2022		
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Disponível para venda						
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	-	6.371	6.371	-	6.348	6.348
Certificados em Depósitos Bancários – CDB Investfácil	-	1.408	1.408	-	2.964	2.964
Total	-	7.779	7.779	-	9.312	9.312

5.2 Aplicações interfinanceiras de liquidez - LTN

- (a) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, aplicações interfinanceiras de liquidez foram classificadas como “disponíveis para venda”, composto por LTN – Letras do Tesouro Nacional com os saldos apresentados abaixo:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Valor do custo Amortizado	Valor de mercado/ contábil	Valor do custo Amortizado	Valor de mercado/ contábil
Aplicações interfinanceiras de liquidez - LTN	25.400	25.400	-	-
Total	25.400	25.400	-	-

6 Rendas a receber

	31.12.2023	31.12.2022
Cientes (1)	171	3
Total	171	3

(1) Os valores são faturados com prazo médio de 30 dias para recebimento.

7 Outras contas a receber

	31.12.2023	31.12.2022
Adiantamentos	205	60
Bloqueios judiciais (1)	7	7
Antecipação de despesas	157	201
Outros créditos (2)	1.454	115
Total	1.823	383

(1) Refere-se a depósitos judiciais relacionados a processos cíveis.

(2) Referem-se a valores com mútuo, provisão para liquidação duvidosa e valores a receber com regularização no primeiro dia útil do ano subsequente.

8 Imobilizado

a. Composição do imobilizado

		31.12.2023			31.12.2022		
		Custo	Depreciação acumulada	Valor Líquido	Custo	Depreciação acumulada	Valor Líquido
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	1.620	(27)	1.593	-	-	-
Equipamentos de informática	20%	1.115	(186)	929	443	(33)	410
Máquinas e equipamentos	10%	105	(6)	99	-	-	-
Equipamentos de Comunicação	20%	3	-	3	-	-	-
Total		2.843	(219)	2.624	443	(33)	410

b. Movimentação do imobilizado

	Custo	Depreciação
Saldo em 31.12.2022	443	(33)
Adições	179	(91)
Baixas	-	-
Saldo em 30.06.2023	622	(124)
Adições	2.221	(95)
Baixas	-	-
Saldo em 31.12.2023	2.843	(219)

9 Intangível

a. Composição

		31.12.2023			31.12.2022		
		Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido	Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido
Softwares	(1)	3.127	(691)	2.436	3.127	(427)	2.700
Marcas e Patentes	(2)	12	-	12	12	-	12
Total		3.139	(691)	2.448	3.139	(427)	2.712

- (1) A taxa majoritária para amortização é de 20%, entretanto há variações de acordo com a vida útil pré-definida para cada parte do software desenvolvido.
- (2) O intangível refere-se ao registro da marca Aarin, não tendo vida útil definida.

b. Movimentação do intagível

	Custo	Amortização
Saldo em 31.12.2022	3.139	(427)
Adições	-	(132)
Baixas	-	-
Saldo em 30.06.2023	3.139	(559)
Adições	-	(132)
Baixas	-	-
Saldo em 31.12.2023	3.139	(691)

- (*) Os testes de recuperação são realizados anualmente, no levantamento do balanço ou na existência de indicadores de perdas. Como este teste de recuperação é aplicado anualmente e por não haver indicador de perdas no semestre, não temos valores decorrentes do testes de “Impairment”.

10 Obrigações sociais trabalhistas

	31.12.2023	31.12.2022
Encargos sociais e tributos	1.086	467
Salários, pró-labore e provisões	<u>2.213</u>	<u>766</u>
Total	<u><u>3.299</u></u>	<u><u>1.233</u></u>

11 Outras obrigações

	31.12.2023	31.12.2022
Recursos de terceiros (1)	22.490	7.484
Aluguéis	-	78
Outras obrigações (2)	<u>2.441</u>	<u>303</u>
Total	<u><u>24.931</u></u>	<u><u>7.865</u></u>

- (1) Saldo de recursos de terceiros depositadas em contas de pagamento pré-paga, custodiados pela Companhia.
- (2) Refere-se, substancialmente, aos saldos de receitas auferidas provisionadas.

12 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 32.015 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 32.015), representado por 29.632 (2022 – 29.632) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas.

Em alteração contratual registrada na Junta Comercial da Bahia em 21 de março de 2022 foi registrada a transformação da Companhia de Empresa Limitada para Sociedade Anônima, sendo suas quotas de capital social de R\$ 12.900 totalmente convertido em 12.900 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de março de 2022 foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 5.203, correspondente a 5.404 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, sendo integralizado da seguinte forma: R\$ 3.393 saldo de com adiantamentos para futuro aumento de capital registrados anteriormente no patrimônio líquido da companhia e R\$ 1.810 com registro de software no intangível, mediante aprovação unânime do Laudo de Avaliação realizado por terceiro independente e anexado na ata da assembleia.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de julho de 2022 foi deliberada a subscrição de capital no montante de R\$ 30.000, sendo R\$ 26.799 destinado ao capital social, correspondente a 11.328 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal e R\$ 3.201 destinados a reservas de capital, sendo a subscrição integralizada da seguinte forma: R\$ 10.000 em fundos de conta corrente de titularidade da Companhia na data do ato; R\$ 10.000 integralizados da mesma forma em até 6 meses após a data do ato e R\$ 10.000, também integralizados da mesma forma, em até 12 meses após a data do ato. Em 23/02/2024, houve a integralização do montante de 10.000 da primeira parcela do montante de 20.000, conforme AGE de 29 de julho de 2022.

b. Política de dividendos

Conforme disposição estatutária da Companhia, dos lucros apurados no exercício, serão descontados os prejuízos acumulados. Do saldo remanescente, 5% será destinado para reserva legal, limitada a 20% do capital social. Após efetuados os ajustes previstos em Lei para a constituição da reserva legal, a Assembleia Geral deliberará sobre a destinação do saldo do lucro líquido, mediante proposta da administração e de opinião prévia do Conselho Fiscal, se instalado, observados os orçamentos de capital da Companhia devidamente aprovados e as disposições legais aplicáveis.

Os acionistas terão direito a receber, em cada exercício social, um dividendo obrigatório e mínimo equivalente a 1% (um por cento) do lucro líquido do exercício.

13 Receita prestação de serviços

	2023		2022
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Receita de Intermediação	5.280	7.755	2.489
Receita de Licenciamento	2.969	3.374	399
Tributos	<u>(652)</u>	<u>(955)</u>	<u>(318)</u>
Total	<u>7.597</u>	<u>10.174</u>	<u>2.570</u>

14 Custos dos serviços prestados

	2023		2022
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Custos com serviços (1)	(3.126)	(3.125)	(288)
Custos com ferramentas (1)	<u>(186)</u>	<u>(186)</u>	<u>(16)</u>
Total	<u>(3.312)</u>	<u>(3.311)</u>	<u>(304)</u>

(1) O aumento se deve ao aumento de pessoal interno e do crescimento da terceirização das atividades de desenvolvimento externo.

15 Despesas com pessoal

	2023		2022
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Salários e demais proventos	(6.382)	(10.356)	(2.425)
Encargos Sociais - INSS	(1.906)	(3.111)	(849)
Benefícios	(1.816)	(2.581)	(379)
Remuneração da diretoria	(710)	(1.454)	(732)
Encargos Sociais - FGTS	<u>(568)</u>	<u>(959)</u>	<u>(259)</u>
Total	<u>(11.382)</u>	<u>(18.461)</u>	<u>(4.644)</u>

16 Despesas gerais e administrativas

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Serviços de terceiros (1)	(2.521)	(4.599)	(2.959)
Licenças de software (2)	(1.114)	(1.848)	(418)
Outras despesas administrativas	(829)	(1.088)	(139)
Manutenção de escritório (3)	(736)	(1.139)	(183)
Comissões	(634)	(697)	(41)
Taxas e tributos	(79)	(117)	(35)
Total	<u>(5.913)</u>	<u>(9.488)</u>	<u>(3.775)</u>

- (1) Os principais fatores responsáveis pelo aumento da rubrica referem-se ao maior investimento em atividades terceirizadas de apoio em desenvolvimento, apoio jurídico, contábil, consultoria de segurança cibernética e ferramentas de validação cadastral.
- (2) O aumento refere-se, substancialmente, a aquisição e manutenção de serviços de *Cloud* na *Amazon Web Services*.
- (3) Refere-se ao custo de manutenção das sedes administrativas em Salvador e São Paulo, incluindo aluguel, condomínio, despesas de manutenção predial e demais facilidades para desempenho das atividades diárias.

17 Outras receitas e despesas operacionais

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Reembolsos Pagos	-	-	(6)
Resultado de Alienação de Bens	-	-	(4)
Outras receitas e despesas (1)	606	596	(206)
Total	<u>606</u>	<u>596</u>	<u>(216)</u>

- (1) Seus principais movimentos referem-se a liquidação de pagamentos junto a Cubos Tecnologia, aquisição de ferramenta anti-vírus, contratação de ferramenta de monitoramento transacional e baixa de adiantamentos sem recebimento dos respectivos documentos fiscais em prazos iguais ou superiores a 90 dias.

18 Resultado financeiro

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Outras receitas e despesas financeiras	(201)	(206)	(11)
IOF	(191)	(191)	(44)
Impostos	(32)	(57)	-
Juros sobre mútuos	-	(20)	(92)
Total	<u>(424)</u>	<u>(474)</u>	<u>(147)</u>

	2023		2022
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Receitas Financeiras	899	1.433	327
Despesas Financeiras	(6)	(1.214)	(984)
Total	893	219	(657)

19 Estrutura de gerenciamento de capital e de riscos

Os valores de mercado dos instrumentos financeiros ativos e passivos da Companhia, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contas patrimoniais, não apresentam valores de mercado diferentes dos reconhecidos nas demonstrações contábeis, considerando os critérios de atualização contratados.

A Companhia tem como política a mitigação dos riscos de mercado, evitando assumir posições expostas a flutuações de valores de mercado e operando apenas instrumentos que permitam controles e riscos.

a. Gerenciamento dos riscos financeiros

A Companhia está exposta aos seguintes riscos em relação aos instrumentos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez;
- Risco de mercado; e
- Risco operacional.

Estrutura de gerenciamento de risco

As políticas de gerenciamento de risco da Companhia são estabelecidas para identificar e analisar os riscos aos quais a Companhia está exposta, para definir limites de riscos e controles apropriados, e para monitorar os riscos e a aderência aos limites definidos. As políticas de gerenciamento de risco e os sistemas são revisados regularmente para refletir mudanças nas condições de mercado nas atividades da Companhia, que através de suas normas e procedimentos, busca manter um ambiente de disciplina e controle no qual todos os funcionários tenham consciência de suas atribuições e obrigações.

(i) *Risco de crédito*

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem dos recebíveis da Companhia representados por caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, contas a receber e outros créditos.

(ii) *Risco de liquidez*

O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Companhia são monitorados diariamente pela área de Tesouraria, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, mitigando riscos de liquidez para a Companhia.

(iii) *Risco de mercado*

É o risco que alterações nos preços de mercado - tais como as taxas de juros e câmbio - irão afetar os ganhos ou perdas da Companhia. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno da Companhia.

(iv) *Risco operacional*

A Companhia utiliza um sistema antifraude no monitoramento das transações efetuadas, que aponta e identifica transações suspeitas de fraude no momento da compra efetuada pelo cliente.

20 Eventos subsequentes

Até o momento, não foram identificados eventos subsequentes que possam ter impacto significativo nas demonstrações financeiras do exercício de 31 de dezembro de 2023.

Membros da Administração

Diretora Presidente

Ticiania Cabirta Amorim

Diretor de Operações

Caio Costa Hohlenwerger

Diretor de Tecnologia

Victor Souza Tavares

Diretor Jurídica

Fernanda Rêgo Dias Oliveira

Bruno da Silva Pereira

Contador

CRC/ 1SP296444/O-6