



ZAPAY SERVIÇOS DE PAGAMENTOS S.A.

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Com o relatório dos auditores independentes

ZAPAY SERVIÇOS DE PAGAMENTOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 DE DEZEMBRO DE 2023

CONTEÚDO

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações dos resultados	9
Demonstrações dos resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Administradores e quotistas
Zapay Serviços de Pagamentos S.A.
Brasília – DF

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Zapay Serviços e Pagamentos S.A. (“Companhia”), identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, 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 exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas” as demonstrações financeiras acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Zapay Serviços e Pagamentos S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas.

Base para opinião com ressalvas

Pagamento a pessoas jurídicas

A Companhia realizou pagamentos a pessoas jurídicas decorrentes de prestação de serviços que podem gerar passivos contingentes fiscais e trabalhistas, para os quais não foram reconhecidas provisões. Não foi possível apurarmos os montantes dessas contingências. Como consequência, não conseguimos obter evidências de auditoria apropriadas e suficientes para determinar os possíveis efeitos desse assunto nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Adiantamento a fornecedores

Conforme demonstrado na nota explicativa nº 6, em 31 de dezembro de 2023 a Companhia possuía adiantamentos nos montantes de R\$ 472 mil (R\$ 462 mil em 2022) e R\$ 472 mil (R\$ 512 mil em 2022) na Controladora e no Consolidado, respectivamente, realizados à fornecedores para os quais os serviços já foram prestados, sendo que tais montantes não foram devidamente considerados no resultado do exercício de sua competência. Dessa forma, o ativo encontra-se superavaliado e o resultado do exercício e o patrimônio líquido subavaliados nesses montantes em 31 de dezembro de 2023.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia, 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 com ressalvas.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Companhia e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 a 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 financeiras.

Como parte da 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 financeiras individuais e consolidadas, 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 Companhia e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 10 de maio de 2024

Crowe Macro Auditores Independentes
CRC-2SP033508/O-1



Rogério Guimarães
Contador – CRC1SP336932/O-3



Diego Del Mastro Monteiro
Contador – CRC1SP302957/O-3

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro

Em milhares de reais (R\$)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	17.782	5.204	17.782	5.242
Contas a receber	4	4.033	6.043	4.033	6.043
Tributos a recuperar	5	909	204	910	205
Outros créditos	6	557	507	557	557
Despesas antecipadas		6	-	6	-
		23.287	11.958	23.288	12.047
Não circulante					
Partes relacionadas	7	516	516	516	516
Outros créditos	6	48	-	48	-
Investimentos	8	1	88	-	-
Imobilizado	9	631	411	631	411
		1.196	1.015	1.195	927
Total do ativo		24.483	12.973	24.483	12.974

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro

Em milhares de reais (R\$)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Passivo e patrimônio líquido					
Circulante					
Fornecedores	10	3.060	1.377	3.060	1.377
Empréstimos e financiamentos	11	-	1.003	-	1.003
Obrigações sociais e trabalhistas	12	235	208	235	208
Obrigações tributárias	13	348	455	348	456
Adiantamento de clientes	14	14.879	5.293	14.879	5.293
Outras obrigações		65	49	65	49
Ações em tesouraria	15	961	-	961	-
		19.548	8.385	19.548	8.386
Não circulante					
Obrigações tributárias	13	135	215	135	215
Outras obrigações		-	34	-	34
Ações em tesouraria	15	447	-	447	-
		582	249	582	249
Patrimônio líquido					
Capital social	17	6.842	6.842	6.842	6.842
Reserva legal		21	90	21	90
Ações em tesouraria		(2.914)	(1.017)	(2.914)	(1.017)
Reserva de lucros (prejuízos acumulados)		404	(1.576)	404	(1.576)
		4.353	4.339	4.353	4.339
Total de passivo e patrimônio líquido		24.483	12.973	24.483	12.974

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Demonstrações dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais (R\$)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Receita líquida operacional	18	50.860	30.347	50.860	30.479
Custo dos serviços prestados	19	(4.439)	(5.898)	(4.439)	(5.898)
Lucro bruto		46.421	24.449	46.421	24.581
Despesas comerciais	20	(14.733)	(7.235)	(14.733)	(7.235)
Despesa com pessoal	21	(20.795)	(13.445)	(20.795)	(13.445)
Despesa administrativas	22	(8.014)	(6.440)	(8.014)	(6.544)
Outras receitas (despesas) operacionais	23	954	640	904	640
Equivalência patrimonial	8	(45)	16	-	-
		(42.633)	(26.464)	(42.638)	(26.584)
Lucro (prejuízo) antes do resultado financeiro e dos impostos		3.788	(2.015)	3.783	(2.003)
Resultado financeiro, líquido	24	(1.184)	(542)	(1.179)	(543)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos		2.604	(2.557)	2.604	(2.546)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	25	(693)	-	(693)	(11)
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		1.911	(2.557)	1.911	(2.557)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes dos exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais (R\$)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	1.911	(2.557)	1.911	(2.557)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente do exercício	1.911	(2.557)	1.911	(2.557)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em milhares de reais (R\$)

Descrição	Capital social	Reserva legal	Ações em tesouraria	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.142	90	(872)	981	1.341
Aumento de capital social	5.700	-	-	-	5.700
Ações em tesouraria	-	-	(145)	-	(145)
Prejuízo do exercício	-	-	-	(2.557)	(2.557)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.842	90	(1.017)	(1.576)	4.339
Absorção da reserva legal para diminuição do prejuízo acumulado	-	(90)	-	90	-
Ações em tesouraria	-	-	(1.897)	-	(1.897)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.911	1.911
Constituição de reserva legal	-	21	-	(21)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	6.842	21	(2.914)	404	4.353

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.Demonstrações dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais (R\$)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	1.911	(2.557)	1.911	(2.557)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido (prejuízo) do exercício com os recursos provenientes das atividades operacionais				
Depreciação e amortização	137	77	137	77
Provisão "chargeback"	272	-	272	-
Equivalência patrimonial	45	(16)	-	-
Juros sobre empréstimos	25	(5)	25	(5)
	2.390	(2.501)	2.345	(2.485)
Varição em ativos e passivos operacionais				
(Aumento) redução em contas a receber	1.738	(3.458)	1.738	(3.458)
(Aumento) redução em tributos a recuperar	(705)	(105)	(705)	(106)
(Aumento) redução em outros créditos	(98)	143	(48)	158
(Aumento) redução em despesas antecipadas	(6)	-	(6)	-
Aumento (redução) em fornecedores	1.683	1.115	1.683	1.115
Aumento (redução) em obrigações sociais e trabalhistas	27	63	27	63
Aumento (redução) em obrigações tributárias	(187)	204	(188)	164
Aumento (redução) em adiantamento de clientes	9.586	-	9.586	-
Aumento (redução) em outras obrigações	(18)	1.665	(18)	1.665
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais	14.410	(2.874)	14.414	(2.884)
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Aquisições de ativo imobilizado	(357)	(303)	(357)	(303)
Lucros recebidos - Zsoftware	42	-	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(315)	(303)	(357)	(303)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Empréstimos	(1.028)	1.008	(1.028)	1.008
Mútuos com partes relacionadas	-	(134)	-	(134)
Aumento do capital social	-	5.700	-	5.700
Pagamentos de ações em tesouraria	(489)	(145)	(489)	(145)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de financiamento	(1.517)	6.429	(1.517)	6.429
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	12.578	3.252	12.540	3.242
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	5.204	1.952	5.242	2.000
Caixa e equivalente de caixa no fim do exercício	17.782	5.204	17.782	5.242
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	12.578	3.252	12.540	3.242

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 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 foi se 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.

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*).

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

A administração declara que revisou, discutiu e concorda com estas demonstrações financeiras, autorizando sua emissão em 10 de maio de 2024, 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>2023</u>	<u>2022</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.
- (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 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 perda esperada com “*chargeback*”.

A perda esperada com “*chargeback*” é constituída em montante considerado suficiente pela Administração para suprir as eventuais perdas na realização desses valores.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

(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 ultrapassarem 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 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 2023 e de 2022.

(h) 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.

(i) 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.

(j) 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.

(k) 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.

(l) 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.

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.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

(n) 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 2023 e de 2022, não transacionou operações que se qualificassem a serem ajustadas.

(o) 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 17, 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).

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Banco conta corrente –Administrativo	16	1.102	16	1.140
Banco conta corrente – Operacional	12.905	2.735	12.905	2.735
Aplicações financeiras (i)	4.861	1.367	4.861	1.367
	17.782	5.204	17.782	5.242

(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.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

4. Contas a receber

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Adquirentes	4.005	5.103
Parceiros	300	940
Provisão “chargeback”	(272)	-
	4.033	6.043

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	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ	331	82	331	82
CSLL	123	36	123	37
IRRF terceiros	55	37	55	37
IRRF sobre aplicações financeiras	43	30	44	30
COFINS	286	14	286	14
PIS	61	3	61	3
ISS	2	2	2	2
Impostos retidos de terceiros (PCC)	8	-	8	-
	909	204	910	205

6. Outros créditos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Adiantamento a fornecedores	472	462	472	512
Adiantamento de salários	9	-	9	-
Adiantamento de férias	12	-	12	-
Adiantamento de plano de saúde	63	45	63	45
Adiantamento de aluguéis	1	-	1	-
Caução aluguel	48	-	48	-
	605	507	605	557
<i>Circulante</i>	557	507	557	557
<i>Não circulante</i>	48	-	48	-

7. Partes relacionadas

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Callebe Araujo de Medeiros Mendes	71	71
Victor Ribeiro Mac Mahon	445	445
	516	516

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

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

8. Investimentos

Descrição	Controladora	
	2023	2022
Zsoftware Desenvolvimento e Licenciamento de Software Ltda.	1	88
	1	88

A tabela a seguir resume a movimentação de investimentos em 2023:

Zsoftware (i)	Controladora	
	2023	2022
Saldo inicial	88	72
Resultado de equivalência patrimonial	(45)	16
Lucros distribuídos	(42)	-
Saldo final	1	88

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

Zsoftware (i)	Controladora	
	2022	2021
Saldo inicial	72	50
Resultado de equivalência patrimonial	16	22
Saldo final	88	72

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

9. Imobilizado

Descrição	Taxa	Custo	Depreciação acumulada	Controladora e Consolidado	
				2023	2022
				Líquido	Líquido
Computadores e periféricos	20%	811	(243)	568	350
Móveis e utensílios	10%	110	(47)	63	61
		921	(290)	631	411

Movimentação do ativo imobilizado – controladora e consolidado 2023:

Descrição	2022	Adições	Baixas	2023
Custo				
Computadores e periféricos	466	345	-	811
Móveis e utensílios	98	12	-	110
	564	357	-	921
Depreciação acumulada				
Computadores e periféricos	(116)	(127)	-	(243)
Móveis e utensílios	(37)	(10)	-	(47)
	(153)	(137)	-	(290)
	411	220	-	631

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 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>
Custo				
Computadores e periféricos	165	301	-	466
Móveis e utensílios	96	2	-	98
	261	303	-	564
Depreciação acumulada				
Computadores e periféricos	(62)	(54)	-	(116)
Móveis e utensílios	(27)	(10)	-	(37)
	(89)	(64)	-	(153)
	172	239	-	411

10. Fornecedores

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Google Brasil Internet	1.776	665
Amazon Serviços De Varejo Do Brasil	226	173
Sem Parar Instituição De Pagamento	179	124
Dell Computadores Do Brasil Ltda	176	53
Facebook Serviços Online Do Brasil	65	-
Microsoft Do Brasil Import E Com	57	13
Datacube Serviço De Informação	48	22
Carbigdata Tecnologia E Inteligência	36	-
Stelo S.A.	33	35
Zendesk Inc	32	17
Conectcar	30	22
Cipher S.A	29	19
Paypro Global	25	6
Gol Linhas Aéreas S.A.	24	-
New Relic	18	6
Pagueveloz Serviços De Pagamento	-	44
Americanas	-	28
Hubspot Inc	-	24
Outros	306	126
	3.060	1.377

11. Empréstimos e financiamentos

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco do Brasil – Giro (i)	-	3
Banco do Brasil – Garantida (ii)	-	1.000
	-	1.003

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

A tabela a seguir demonstra as movimentações de empréstimos em 2023 e 2022:

Banco do Brasil - Giro	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Saldo anterior	3	-
Captações	-	1.995
Pagamentos	(3)	(1.992)
Saldo final	-	3

(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.

Banco do Brasil – Conta Garantida	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Saldo anterior	1.000	-
Captações	-	4.751
Pagamentos	(1.025)	(3.746)
Juros	25	(5)
Saldo final	-	1.000

(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

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
INSS	48	37
FGTS	17	12
IRRF	2	2
Férias a pagar	125	116
INSS sobre férias a pagar	33	29
FGTS sobre férias a pagar	10	11
Rescisões	-	1
	235	208

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

13. Obrigações tributárias

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
COFINS	136	224	136	224
ISS	92	83	92	83
PIS	29	49	29	49
IRRF terceiros	7	6	7	7
ISS retido	1	-	1	-
PCC retido	5	7	5	7
Parcelamento COFINS	20	28	20	28
Juros sobre parcelamento - COFINS	(1)	(1)	(1)	(1)
Parcelamento IRPJ	146	206	146	206
Juros sobre parcelamento - IRPJ	(4)	(6)	(4)	(6)
Parcelamento CSLL	54	76	54	76
Juros sobre parcelamento - CSLL	(2)	(2)	(2)	(2)
	483	670	483	671
<i>Circulante</i>	348	455	348	456
<i>Não circulante</i>	135	215	135	215

14. Adiantamento de clientes

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Boletos não liquidados	8.361	3.591
Parceria – PICPAY	5.463	-
Parceria – Creditas	1.055	-
Daycoval	-	1.702
	14.879	5.293

15. Ações em tesouraria

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Ações em tesouraria	1.408	-
	1.408	-
<i>Circulante</i>	961	-
<i>Não circulante</i>	447	-

Em 5 de julho de 2023 o conselho de administração deliberou a recompra de 148.750 ações, pelo valor de R\$ 12,42 cada ação. Foi deliberada a destinação de tais ações para a tesouraria da Companhia.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

16. 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 2023 e de 2022 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\$ 120.736 em 31 de dezembro de 2023 (244.747 em 31 de dezembro de 2022).

17. Patrimônio líquido

Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 o capital social é representado por 3.368.944 ações e R\$ 6.842 mil, totalmente subscritas e integralizadas, da seguinte maneira:

Quadro de acionistas em 31 de dezembro de 2023:

Sócios	Ações	Valor em R\$	Percentual
AAPL Participações Societárias Eireli	87.500	211.229	3,09%
Callebe Araujo de Medeiros Mendes	590.890	1.426.437	20,85%
PMVB Holding Participações Ltda.	587.805	1.418.990	20,74%
Ricardo Xavier	38.625	93.243	1,36%
Eduardo Scarceli	38.625	93.243	1,36%
Kairon Velozo Brito	21.250	51.299	0,75%
Victor Ribeiro Mac Mahon	482.605	1.165.031	17,03%
Praxis BSB Serviços de Marketing	650.000	1.569.131	22,93%
Domo Ventures	336.894	813.278	11,89%
Ações em tesouraria	534.750	-	0%
	3.368.944	6.841.881	100%

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

Quadro de acionistas em 31 de dezembro de 2022:

Sócios	Ações	Valor em R\$	Percentual
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%
	3.368.944	6.841.881	100%

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).

Em 5 de julho de 2023 o conselho de administração deliberou a recompra de 148.750 ações, pelo valor de R\$ 12,42 cada ação. Foi deliberada a destinação de tais ações para a tesouraria da Companhia.

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

18. Receita operacional líquida

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita de serviços prestados	57.328	34.193	57.328	34.333
(-) Impostos sobre a receita	(6.468)	(3.846)	(6.468)	(3.854)
	50.860	30.347	50.860	30.479

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

19. Custos dos serviços prestados

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Antifraude	(601)	(584)
"Chargeback"	(2.088)	(3.259)
Custo com aquisição	(87)	(744)
Enriquecimento de dados	(1.391)	(1.311)
Provisão "Chargeback"	(272)	-
	(4.439)	(5.898)

20. Despesas comerciais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Publicidade e comunicação	(10.375)	(4.609)
Comissão parceiros	(4.233)	(2.528)
Relações públicas	(125)	(98)
	(14.733)	(7.235)

21. Despesas com pessoal

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Prestadores de serviços	(16.400)	(9.859)
Salários	(1.489)	(1.215)
Vale refeição e transporte	(1.384)	(1.080)
Assistência médica	(582)	(306)
INSS	(431)	(372)
FGTS	(134)	(123)
Férias	(153)	(145)
13º salário	(126)	(112)
Autônomos	(49)	(25)
Pró-labore	(28)	(29)
Rescisões	(19)	(49)
Estagiários	-	(1)
Ações trabalhistas	-	(129)
	(20.795)	(13.445)

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

22. Despesa administrativas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de software	(4.889)	(3.012)	(4.889)	(3.061)
Consultoria	(1.023)	(1.011)	(1.023)	(1.011)
Aluguel e condomínio	(530)	(685)	(530)	(685)
Despesas com viagens	(432)	(302)	(432)	(302)
Assessores jurídicos	(241)	(341)	(241)	(341)
Reformas	(178)	(27)	(178)	(27)
Depreciação e amortização	(137)	(66)	(137)	(66)
Feiras e eventos	(105)	-	(105)	-
Internet	(70)	(53)	(70)	(53)
Correios	(28)	(16)	(28)	(16)
Materiais de escritório	(15)	(19)	(15)	(19)
Despesas de informática	(14)	(46)	(14)	(46)
Seguros	(13)	(2)	(13)	(2)
Higiene e limpeza	(13)	(2)	(13)	(2)
Energia elétrica	(3)	(6)	(3)	(6)
Contabilidade	(1)	(64)	(1)	(70)
Despesas indedutíveis	(94)	(46)	(94)	(46)
Outras despesas gerais	(228)	(742)	(228)	(791)
	(8.014)	(6.440)	(8.014)	(6.544)

23. Outras receitas (despesas) operacionais

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Créditos de PIS e COFINS	2.303	1.239	2.303	1.239
Indenizações judiciais	(158)	(12)	(158)	(12)
Perdas relatório fiscal	(173)	(137)	(173)	(137)
Perdas B2B	(67)	-	(67)	-
Reembolso de clientes	-	(207)	-	(207)
Recuperação de perdas	585	753	580	753
Boletos pagos em duplicidade e não recuperáveis	(1.581)	(996)	(1.581)	(996)
Outras	45	-	-	-
	954	640	904	640

24. Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Rendimento de aplicações	180	89	188	89
Descontos obtidos	40	542	40	542
IOF	(113)	(79)	(113)	(79)
Juros e multas	(471)	(837)	(472)	(837)
Despesas bancárias	(820)	(257)	(822)	(258)
	(1.184)	(542)	(1.179)	(543)

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

25. Imposto de renda e contribuição social

Descrição	Controladora	
	2023	2022
Lucro (prejuízo) contábil	2.604	(2.557)
Adições	410	46
Exclusões	-	(16)
Lucro real	3.014	(2.527)
Compensação prejuízo	(904)	-
Base de apuração	2.110	-
IRPJ - 15%	(317)	-
IRPJ adicional - 10%	(186)	-
CSLL - 9%	(190)	-
Valor apurado	(693)	-
<i>Taxa efetiva</i>	27%	-

Descrição	Controlada	
	2023	2022
Faturamento	-	140
Presunção 32%	-	45
IRPJ - 15%	-	(7)
CSLL - 9%	-	(4)
Valor apurado	-	(11)

Descrição	Consolidado	
	2023	2022
IRPJ	(503)	(7)
CSLL	(190)	(4)
	(693)	(11)

26. 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.

Zapay Serviços de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em milhares de reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma

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 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.

27. 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.

28. Eventos subsequentes

Em 1 de março de 2024 foi anunciada a aquisição majoritária, equivalente a 70% da Companhia pela Corpay, grupo americano, socio controlador do Sem Parar, pelo "valuation" de R\$ 465.000.000 (quatrocentos e sessenta e cinco milhões de reais). A Aquisição faz parte da estratégia de ampliar a oferta de serviços para o setor de mobilidade, com suporte da tecnologia.

Na nova estrutura societária, a Zapay manterá a autonomia e marca, com a atual equipe na liderança das operações. Como socio controlador, o Sem Parar ajudará com seu conhecimento sobre o setor para impulsionar a criação de novas soluções.

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

* * * * *