



GRAFENO HOLDING S.A

Demonstração do Resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em Reais

		CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	Nota	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	18	-	-	53.095.678	29.353.013
Receitas de gestão financeira, líquidas	19	-	-	42.265.606	19.611.889
Total Receitas Operacionais		-	-	95.361.284	48.964.902
Custos					
Custo dos serviços prestados	20	-	-	(32.959.112)	(11.613.265)
Resultado Bruto		-	-	62.402.172	37.351.637
(Despesas)/ Receitas Operacionais					
Despesas com pessoal	21	(82.673)	-	(9.503.293)	(5.794.231)
Despesas gerais e administrativas	22	(926.513)	(409.627)	(34.558.147)	(22.793.212)
Resultado de equivalência patrimonial	9	11.292.502	4.771.114	(512.336)	(740.591)
Despesas tributárias		-	-	(247.675)	(39.552)
Resultado operacional antes do resultado financeiro		10.283.316	4.361.487	17.580.721	7.984.051
Despesas/Receitas financeiras		(1.028.871)	-	(147.572)	(754.499)
Resultado operacional antes dos impostos		9.254.445	4.361.487	17.433.149	7.229.552
(-) IR/CSLL	24	-	-	(8.178.704)	(2.868.065)
Lucro (Prejuízo) do exercício		9.254.445	4.361.487	9.254.445	4.361.487

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



GRAFENO HOLDING S.A

**Demonstração do resultado abrangente
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Valores em Reais**

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Lucro do exercício	9.254.445	4.361.487	9.254.445	4.361.487
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	-	-	-	-
Outros resultados abrangentes, líquidos de impostos				
Resultado abrangente atribuível aos: Acionistas controladores				
Total do resultado abrangente dos exercícios	9.254.445	4.361.487	9.254.445	4.361.487

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



GRAFENO HOLDING S.A

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Valores em Reais

	Capital Social	Reserva de lucros - Reserva Legal	Reserva de lucros - Reserva para investimento, expansão e capital de giro	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	-	-	-	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	-	(2.878.154)	(2.878.154)
Integralização de capital	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	7.698.324	-	-	-	7.698.324
Adiantamento p/ futuro aumento de capital	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	7.698.324	-	-	(2.878.154)	4.820.170
Prejuízo do exercício	-	-	-	(193.493)	(193.493)
Ajustes Exercícios Anteriores	-	-	-	(2.707.095)	(2.707.095)
Integralização de capital	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-
Adiantamento p/ futuro aumento de capital	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	7.698.324	-	-	(5.778.742)	1.919.582
Lucro do exercício	-	-	-	4.361.487	4.361.487
Ajustes Exercícios Anteriores	-	-	-	1.426.931	1.426.931
Constituição reserva legal	-	484	-	(484)	-
Dividendos a distribuir	-	-	-	(9.192)	(9.192)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	7.698.324	484	-	-	7.698.808
Lucro do exercício	-	-	-	9.254.445	9.254.445
Constituição reserva legal	-	462.722	-	(462.722)	-
Constituição reserva para investimento, expansão e capital de giro	-	-	1.800.915	(1.800.915)	-
Dividendos a distribuir	-	-	-	(6.990.808)	(6.990.808)
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	7.698.324	463.206	1.800.915	-	9.962.445

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



GRAFENO HOLDING S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa (método indireto) para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em Reais

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro (Prejuízo) do Exercício	9.254.445	4.361.487	9.254.445	4.361.487
Ajustes para reconciliar o Resultado do exercício com o caixa				
Provisão para perdas ao valor recuperável	-	-	1.142.925	-
Equivalência patrimonial	(11.292.502)	(4.771.114)	512.336	740.592
Depreciação e Amortização	-	-	600.959	862.335
Provisão para Devedores Duvidosos	-	-	3.512.547	2.562.293
Provisão para contingências	-	-	110.589	-
Resultado do exercício Ajustado	(2.038.057)	(409.627)	15.133.801	8.526.707
(Aumento)/Redução nos Ativos Operacionais				
Contas a receber	-	-	(11.415.875)	(6.030.480)
Mutuos entre empresas	(125.574)	(113.320)	(3.572.268)	(113.320)
Outros Créditos a receber	(22.452)	(69.967)	(2.078.603)	(469.162)
Aumento/(Redução) nos Passivos Operacionais				
Fornecedores	45.239	(254)	3.048.810	1.280.072
Arrendamentos a pagar	-	-	451.351	(454.413)
Mútuo entre empresas	2.794.774	1.381.223	(43.431)	(1.842.158)
Obrigações trabalhistas	14.927	-	1.101.591	455.950
Obrigações fiscais	(778)	926	2.862.489	375.736
Outras Provisões	10.371	(95.653)	5.144.253	1.026.901
Caixa líquido proveniente das operações	678.450	693.328	10.632.118	2.755.833
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de Intangíveis	-	-	(384.036)	(39.032)
Aquisição de Imobilizado	-	-	(992.356)	(324.374)
Ajuste do Saldo a integralizar - SPC Grafeno	-	(142.053)	-	(142.053)
(Aumento) Redução em participações societárias - AMFI	-	-	-	-
(Aumento) Redução em participações societárias - SPC	(678.571)	-	(678.571)	-
Ajustes Patrimoniais de exercícios anteriores	-	(521.914)	(323.901)	(521.914)
Outros	-	(29.240)	-	(551.154)
Caixa aplicado nas atividades de investimento	(678.571)	(693.207)	(2.378.864)	(1.578.527)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Caixa aplicado nas atividades de financiamento	-	-	-	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa líquido	(121)	121	8.253.254	1.177.306
No início do exercício	621	500	1.379.970	202.664
No fim do exercício	500	621	9.633.224	1.379.970
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	(121)	121	8.253.254	1.177.306

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Relatório da Administração

São Paulo, 11 de dezembro de 2024.

Em atendimento às exigências estatutárias da GRAFENO HOLDING S.A., a Administração da Companhia tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis individuais da Companhia, 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 nessa data, assim como as demonstrações contábeis consolidadas da Grafeno Holding e sua controlada ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas, elaboradas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

A Grafeno Holding S.A. foi constituída em julho de 2019, com o objetivo de participar, em caráter permanente ou temporário no capital e nos lucros de outras sociedades, nacionais ou estrangeira, na condição de acionista majoritária ou minoritária, sócia ou quotista, ou ainda, como titular de debentures. Nesse sentido, na execução dos seus objetivos sociais, a Grafeno Holding pode ainda comprar participações para revendê-las total em partes.

A Companhia tem sua sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, n° 1355 -1° andar, Jardim Paulistano, na Cidade de São Paulo, podendo ainda abrir filiais em qualquer parte do território nacional, mediante deliberação dos seus diretores.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Grafeno Holding Ltda.
P. Rodrigo Nascimento Castro
Ana Luiza Pereira Fernandes
Daniel Olivieri Silva

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **GRAFENO HOLDING LTDA.** (“Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechada, que foi constituída em julho de 2019, domiciliada no Brasil, com sede no estado de São Paulo, na cidade de São Paulo, na avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 1355, 1º andar (parte), Jardim Paulistano, CEP 01452-919.

Em conformidade com o contrato social, a Companhia tem por objeto social a participação, em caráter permanente ou temporário no capital e nos lucros de outras sociedades, nacionais ou estrangeira, na condição de acionista majoritária ou minoritária, sócia ou quotista, ou ainda, como titular de debêntures. Nesse sentido, na execução dos seus objetivos sociais, a Grafeno Holding pode ainda comprar participações para revendê-las total em partes, atuando como uma gestora de negócios, dedicando-se à atividade de aquisição, negociação e de alienação de participações societárias, e não somente como mera gestora que mantém tais investimentos de forma permanente e duradoura. Os investimentos e participações societárias de sua titularidade são conservados com o objetivo definido de comercialização e alienação, se assemelhando à atividades financeiras praticadas por fundos de *private equity*, focando, essencialmente, na alocação de investimentos em empresas sob diferentes perspectivas: na fundação ou na expansão de empresa emergente (investimentos com foco em empreendimentos ou empresas com altos potencial de crescimento e risco – *venture capital*); na aquisição de parte significativa ou mesmo do controle de empresa já mais madura em seu estágio de desenvolvimento; ou na identificação de oportunidades de negócios com relativo risco de investimento, baixa demanda de aporte e alta probabilidade de retorno, para aquisição e subsequente alienação, tão logo surja oportunidade no mercado, definindo assim o processo de desinvestimento.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia tem como principais investimentos:

1) Grafeno pagamentos:

A Grafeno Pagamentos Ltda. desenvolveu uma plataforma própria, amigável e segura para o desenvolvimento de sua operação e disponibiliza para seus clientes operações de transações financeiras que incluem, além de meios de pagamento como TED e PIX, o pagamento de boletos e o recebimento de títulos e outros direitos que lastreiam operações de desconto através de contas ESCROW, muito utilizadas por FIDC’s (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) por ofertar segurança no recebimento e manutenção do saldo financeiro na conta, uma vez que o proprietário da conta não pode movimentá-la sem a anuência do seu credor.

A Grafeno Holding, em 31 de dezembro de 2023, possuía 100% das cotas emitidas pela Grafeno Pagamentos (100% em 31 de dezembro de 2022).

2) SPC Grafeno:

A SPC Grafeno é uma joint-venture que, através de uma plataforma própria, realiza o registro de títulos ativos, direitos creditórios e instrumentos financeiros, incluindo todos e quaisquer títulos, ativos, direitos creditórios e instrumentos financeiros considerados elegíveis pelo Conselho de Administração ou, ainda, por determinação das autoridades brasileiras competentes (“Ativos Financeiros”), bem como atividades de registro de operações envolvendo tais ativos financeiros, incluindo o registro de ônus e gravames sobre referidos ativos financeiros.

A Grafeno Holding, em 31 de dezembro de 2023, possuía 50% das cotas emitidas pela SPC Grafeno (50% em 31 de dezembro de 2022).

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a. Demonstração de Conformidade

As demonstrações contábeis da Companhia compreendem as demonstrações contábeis individuais da controladora e as demonstrações contábeis consolidadas, preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem os pronunciamentos, interpretações e orientações expedidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e as disposições contidas na legislação societária brasileira. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e apenas essas informações, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas na gestão da Administração da Companhia.

Como não existe diferença entre o patrimônio líquido consolidado e o resultado consolidado atribuíveis aos acionistas da Controladora, constantes nas demonstrações contábeis consolidadas e o patrimônio líquido e resultado da Controladora, constantes nas demonstrações contábeis individuais, a Companhia optou por apresentar essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas em um único conjunto, lado a lado.

b. Aprovação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas em 11 de dezembro de 2024 pelo Assembleia da Sociedade, que vem a ser o órgão máximo de decisão na Companhia.

c. Base de Mensuração

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros, como por exemplo os mútuos conversíveis com a AMFI, que são mensurados pelos seus valores justos. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas na data das transações e o valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação organizada entre participantes do mercado na data de mensuração, independentemente de esse preço ser diretamente observável ou estimado usando outra técnica de avaliação.

d. Moeda Funcional e de Apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas estão expressas em Reais, que é a moeda funcional da Companhia e de suas investidas. Todas as demonstrações contábeis estão expressas em Reais, salvo indicação em contrário.

e. Uso de Estimativas e Julgamentos

A elaboração das demonstrações contábeis, individuais e consolidadas, de acordo com as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 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 diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revistas de maneira contínua. As avaliações em relação às estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre incertezas acerca de premissas e estimativas com risco significativo que requerem ajuste material dentro do exercício seguinte, estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota	Assunto	Estimativa ou julgamento significativo
6	Contas a receber	Avaliação de perdas esperadas de créditos a receber
9	Imobilizado	Valor recuperável e vida útil de ativos de longo prazo
10	Intangíveis	Valor recuperável e vida útil de ativos de longo prazo
12	Arrendamentos a pagar	Valor presente dos fluxos de caixa futuros e taxa de desconto do instrumento financeiro
23	Contingências	Estimativa de perdas em processos

f. Bases de consolidação e investimentos em controladas, controladas em conjunto e coligadas

Nas demonstrações contábeis individuais, as participações no capital social da controlada Grafeno Pagamentos e da controlada em conjunto SPC Grafeno são mensuradas pelo método de equivalência patrimonial em conformidade com o CPC 18 R3, que reconhece o investimento inicialmente pelo custo e subsequentemente ajusta os valores contábeis desses investimentos com base nos lucros ou prejuízos gerados pelas investidas, na proporção da participação detida, e nas distribuições de dividendos ou juros de capital próprio.

Nas demonstrações contábeis consolidadas, os saldos de ativos, passivos, resultados e fluxos de caixa das controladas são integralmente considerados e classificados de acordo com sua natureza. A inclusão dos saldos contábeis das controladas nas demonstrações consolidadas inicia na data em que o controle é detido pela Companhia e é interrompido a partir na data em que a Companhia deixa de ter o controle. Quando necessário, as demonstrações contábeis das controladas e controladas em conjunto são ajustadas para adequar suas políticas contábeis àquelas adotadas pela Companhia. Ambas as investidas são domiciliadas no Brasil.

g. Adoção de novas normas contábeis e interpretações

As principais políticas contábeis materiais apresentadas na nota explicativa 3 foram impactadas por novas normas cuja adoção obrigatória foi iniciada durante o exercício de 2023, sendo essas aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados. Abaixo apresentamos as novas normas e interpretações vigentes e efetivas:

CPC 23: Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	As emendas introduziram a definição de estimativas contábeis e incluíram outras alterações para auxiliar as Companhias a distinguirem as mudanças nas estimativas contábeis de mudanças nas políticas contábeis.	01/01/2023
CPC 26 (R1) - Apresentação das demonstrações financeiras	As emendas introduziram a substituição da divulgação de "políticas contábeis significativas" pela divulgação de "políticas contábeis materiais" e a orientação para auxiliar as entidades na aplicação da definição de "material" ao tomar decisões sobre divulgações de políticas contábeis materiais.	01/01/2023

A adoção dessas normas não ocasionou impactos significativos nas demonstrações contábeis anteriormente apresentadas.

Outras normas contábeis, cuja aplicabilidade é prevista a partir de 01/01/2024, foram avaliadas quanto a sua aplicabilidade, estão apresentadas abaixo:

CPC 26 (R1) - Apresentação das demonstrações financeiras	As emendas determinam que um passivo deve ser classificado como circulante se a entidade não puder adiar a liquidação por pelo menos doze meses após o período de reporte. A classificação é impactada apenas por 'covenants' cujo cumprimento é obrigatório antes do final do período de reporte, visando proporcionar orientações sobre a classificação de passivos com cláusulas contratuais.	01/01/2024
CPC 6 (R2) – Arrendamentos	As emendas incluem requerimentos que especificam que o vendedor-arrendatário deve mensurar subsequentemente o passivo de arrendamento derivado da transferência de ativo – que atende aos requisitos para ser reconhecida como receita de venda - e retro arrendamento ("Sale e Leaseback") de forma que não seja reconhecido ganho ou perda referente ao direito de uso retido na transação.	01/01/2024
CPC 03 (R1) – Demonstração dos Fluxos de Caixa	Divulgação de operações de risco sacado ("Reverse factoring"), que envolvem as Empresas e seus fornecedores. Os novos requisitos de divulgação tornarão visível o uso de acordos de financiamento de fornecedores por uma Entidade, e permitirão que os investidores observem como o uso desses instrumentos afetou as operações e a estrutura de capital da Companhia.	01/01/2024

A Grafeno Pagamentos não adotou antecipadamente nenhuma dessas normas e não são esperados impactos significativos nas demonstrações contábeis para normas, alterações e interpretações contábeis emitidas e que não estão em vigor na data base dessas demonstrações ou aplicáveis após o exercício de 2024.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas de maneira consistente em todos os exercícios apresentados nestas demonstrações contábeis.

a. Instrumentos Financeiros

i. Ativos Financeiros Não Derivativos – Reconhecimento e Não Reconhecimento

A Grafeno Holding reconhece os mútuos, contas a receber e depósitos financeiros inicialmente na data em que foram originadas. Todos os outros ativos financeiros são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Companhia se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Grafeno Holding baixa um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Empresa transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Empresa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e quitar o passivo simultaneamente.

ii. Ativos Financeiros Não Derivativos - Mensuração

Mútuos

Mútuos são ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo.

Tais ativos são inicialmente reconhecidos pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, as contas a receber e outras contas são mensuradas pelo custo amortizado usando o método do juro efetivo, deduzido de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

Mútuos compreendem transações com Partes Relacionadas.

Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa compreendem saldos de caixa, bancos e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de contratação, que são prontamente convertidos em valores conhecidos de caixa e sujeitos a risco insignificante de mudança de valor.

Contas a receber

São compostos por créditos provenientes das prestações de serviço e mensalidades, ambos previstos em contrato, sendo reconhecidos inicialmente pelo valor justo, e subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa.

iii. Passivos Financeiros Não Derivativos – Reconhecimento e Mensuração

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de negociação em que a Empresa se torna parte das disposições contratuais do instrumento. Os passivos financeiros são amortizados no momento da retirada, cancelamento ou expiração das obrigações contratuais da Empresa. A data de liquidação é usada como um critério de registro.

Os passivos financeiros não derivativos detidos pela Empresa incluem contas a pagar e outros passivos.

Esses passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis e, posteriormente, são mensurados pelo custo amortizado pelo método da taxa de juros efetiva.

b. Imobilizado (Consolidado)

i. Reconhecimento e Mensuração

O Imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, ou ainda pelo valor justo dos contratos de Leasing mantidos pela Empresa na data das demonstrações contábeis, deduzidos da depreciação acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O custo inclui despesas que são diretamente atribuíveis à aquisição ou construção de um ativo, em conformidade com o CPC 27.

Quando partes de um item do imobilizado têm vidas úteis diferentes, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) do ativo.

Os ganhos e perdas na alienação de um item do ativo Imobilizado (determinado pela diferença entre o produto da venda e o valor contábil do item) são reconhecidos em outras receitas/despesas operacionais na demonstração do resultado.

ii. Custos Subsequentes

As despesas subsequentes são capitalizadas somente quando é provável que os benefícios econômicos futuros associados às despesas sejam ganhos pela Companhia. As despesas de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidas na demonstração do resultado quando incorridas

iii. Depreciação

Quando aplicável, a depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ou outro valor que substitui o custo, menos o valor residual.

A depreciação é reconhecida na demonstração do resultado com base no método linear em relação à vida útil estimada de cada parte de um item do ativo Imobilizado, uma vez que este método é o que mais reflete o padrão de consumo de futuros benefícios econômicos incorporados no ativo.

DEPRECIAÇÃO	
Descrição	Depreciação Anual
Móveis e utensílios	10%
Benfeitorias em propriedades de terceiros	20%
Equipamentos de telefonia	20%
Máquinas e equipamentos	10%
Computadores e periféricos	20%

AMORTIZAÇÃO	
Descrição	Amortização Anual
Direitos de uso (Arrendamento mercantil) – Prazo do contrato	37,5%

A amortização do direito de uso considera a depreciação anual em função do tempo de contrato.

c. Outros Créditos a receber

São demonstrados pelo seu custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os correspondentes resultados até a data do balanço.

d. Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, cuja liquidação seja provável e que seja possível estimar os valores de forma confiável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada período de relatório, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. Quando a provisão é mensurada com base nos fluxos de caixa estimados para liquidar a obrigação, seu valor contábil corresponde ao valor presente desses fluxos de caixa (em que o efeito do valor temporal do dinheiro é relevante).

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos, requeridos para a liquidação de uma provisão, podem ser recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se, o reembolso for virtualmente certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável.

e. Reconhecimento de Receitas e Custos Operacionais

As receitas da Companhia, quando avaliadas as demonstrações financeiras individuais, são definidas pela comercialização de participações, que, por razões mercadológicas, são classificadas como ativos permanentes até encontrarem os requisitos necessários para a reclassificação para ativo circulante, conforme previsão no CPC 31 R12, considerando o ciclo operacional compatível com o ciclo de desinvestimento. Nesse sentido, considerando a atividade operacional da Companhia, é possível que o ciclo de desinvestimento não gere lucro contábil e, conseqüentemente, não produzindo ganho efetivo de capital. Por esse motivo, os ingressos financeiros oriundos da alienação dessas participações são classificados como receita operacional.

Adicionalmente, quando avaliadas as demonstrações financeiras consolidadas, o grupo possui receitas operacionais as quais se dividem, basicamente, em: (i) receitas de prestação de serviços, referente a serviços de meios de pagamentos, mensalidades, intermediação financeira e disponibilização da plataforma, todas mensuradas pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, abatimentos ou outras deduções; e (ii) receita de gestão financeira, que representa receita financeira obtida junto aos bancos parceiros, pela disponibilização da base monetária da Empresa para que os bancos parceiros possam realizar suas operações. Essa receita é mensurada pelo valor justo sempre que percebida nos extratos da Empresa.

Os custos são reconhecidos observando o princípio da competência, proporcionais as receitas que se referem e independem da realização financeira.

f. Imposto de Renda e Contribuição Social

Em 01 de janeiro de 2023 a Companhia optou por apurar seus impostos pelo método presumido, cuja base de cálculo é calculada sobre 32% da receita bruta de prestação de serviços, adicionada das demais receitas tributáveis, sendo estes apurados e pagos trimestralmente, com base nas alíquotas de 15% para o imposto de renda, com adicional de 10% após as reduções legalmente previstas e 9% para a contribuição social. Sua controlada manteve o regime de apuração pelo Lucro Real Anual.

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Companhia e sua controlada optaram pelo regime de tributação pelo método de “Lucro Real Anual” para apuração, sendo considerada as alíquotas de 15% para Imposto de Renda mais 10% do excedente de R\$ 20.000 mensal e 9% para Contribuição Social.

Não há outras normas, alterações de normas e interpretações que não estão em vigor que a Companhia e sua controlada espera ter um impacto material decorrente de sua aplicação em suas demonstrações contábeis.

g. Ativos Mantidos para venda

Em conformidade com o CPC 31, ativos não circulantes mantidos para venda são assim classificados quando for altamente provável que serão recuperados primariamente por meio da venda, ao invés do seu uso contínuo, divididos ou equivalência patrimonial. Tais ativos são normalmente mensurados pelo menor valor entre o seu valor contábil e o valor justo líquido das despesas de venda. Qualquer perda por redução ao valor recuperável sobre o ativo apurados nas mensurações subsequentes são reconhecidos ao resultado.

h. Contas a receber e Provisão para devedores duvidosos

i. Contas a receber

São compostas por créditos provenientes de: (i) serviços de disponibilização da plataforma para atividades bancárias (“*banking*”), (ii) comissionamentos de operações de crédito (correspondente bancário), (iii) desenvolvimento de ferramenta e ambiente bancário (“*White Label*”) para clientes originadores e, (iv) créditos a receber por gestão financeira da carteira de clientes de instituição financeira (“*Float*”), todos com previsão contratual. Um contas a receber é reconhecido quando um serviço é prestado baseado no contrato que estabelecem claramente o valor a ser faturado, em função da natureza do serviço prestado. Não são adotadas estimativas para a determinação da receita de prestação de serviços.

As contas a receber são baixadas quando o recebimento do serviço prestado, no momento que o recebível é liquidado pelo tomador do serviço ou quando os direitos contratuais sobre os fluxos de caixa do ativo expiram.

ii. Provisão para perdas com devedores duvidosos

Uma provisão para perdas com devedores duvidosos é constituída quando existe razoável certeza que o valor que a Empresa tem a receber possui problemas de realização, decorrente de um ou mais eventos que possam causar impactos nos fluxos de caixa futuros.

A provisão para perdas relacionados a recebíveis oriundos de serviços de disponibilização da plataforma para atividades de bancárias (“*banking*”) é calculada através de estimativas ponderadas pelo risco de crédito e probabilidade de perdas em função do tempo de atraso em razão da data de emissão da fatura, considerando uma análise individual de cada recebível em aberto mensurado ao valor presente na data da avaliação, adotando ainda a classificação do risco conforme abaixo:

Atraso	Rating	% Provisonado
Não vencido	AA	0%
Vencido entre 1 e 14 dias	A	0,5%
Vencido entre 15 e 30 dias	B	1%
Vencido entre 31 e 60 dias	C	3%
Vencido entre 61 e 90 dias	D	10%
Vencido entre 91 e 120 dias	E	30%
Vencido entre 121 e 150 dias	F	50%
Vencido entre 151 e 180 dias	G	70%
Vencido a mais que 181 dias	H	100%

Para clientes com valores abertos a mais de 30 dias é feito o bloqueio automático de transações até que haja o pagamento das faturas em aberto.

Ainda sobre recebíveis de *Banking*, algumas vezes os clientes finais discordam da cobrança de taxas, mensalidades ou outros custos de nossos serviços. Essas discordâncias são analisadas individualmente e caso seja concluída por sua inexistência, essas faturas são canceladas, sem que haja o recebimento financeiro e uma provisão para perda é reconhecida.

Os créditos referentes ao desenvolvimento de ferramenta e ambiente bancário seguem os mesmos critérios dos recebíveis de *banking*, sendo calculada através de estimativas ponderadas pelo risco de crédito e probabilidade de perdas em função do tempo de atraso, considerando uma análise individual de cada recebível em aberto mensurado ao valor presente na data da avaliação.

Os recebíveis oriundos de comissionamento de operações de crédito possuem um risco mínimo de default, considerando que a Taxa de Abertura de Crédito é recebida em nossas contas pela Instituição Financeira operadora do crédito e pagamos o valor líquido para os tomadores do crédito em nossas contas, e por isso avaliamos os créditos como rating AA, assim como os créditos a receber por gestão financeira da carteira de clientes de instituição financeira.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Banco - Conta movimento				
Bancos	500	621	7.282.799	1.379.970
Aplicações financeiras	-	-	2.349.925	-
Total	500	621	9.632.724	1.379.970

O saldo do caixa e equivalentes de caixa inclui o fundo fixo de caixa e os depósitos bancários disponíveis em propriedade da Empresa, mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo, sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor e sem nenhuma restrição para uso.



5. CONTAS A RECEBER

	(Consolidado)	
	2023	2022
Serviços Prestados a Receber – Banking	10.308.907	6.829.598
Serviços prestados a receber – Outros	5.316.986	98.553
Serviços prestados a receber – Plataforma	641.407	265.250
Comissões a receber	572.594	45.390
Outras contas a receber	1.814.772	-
Provisão para devedores duvidosos	(6.998.914)	(3.486.367)
Total	11.655.752	3.752.424

A Grafeno Pagamentos, durante o exercício de 2023, reorganizou suas operações em linhas de negócios, para que pudessem dar foco no desenvolvimento de novos produtos e atendimento dos seus clientes. Face ao exposto, as receitas e os recebíveis foram segregados nas unidades de negócio, cujo serviços prestados a receber se dividem nas seguintes categorias, a saber:

1) Serviços Prestados a Receber - Banking

Tais serviços contemplam todas as receitas oriundas das movimentações financeiras ocorridas nas contas bancárias administradas pela Grafeno Pagamentos, incluindo mensalidades, serviços de movimentação bancária, emissão de boletos, dentre outros. Para esses serviços a Empresa realiza a cobrança aos clientes diretamente na conta no primeiro dia útil subsequente a data da operação ou mensalmente, através de boletos.

2) Serviços Prestados a Receber - Outros

A Grafeno mantém contrato de gestão financeira com Instituição Financeira parceira, onde disponibiliza acesso aos valores mantidos em suas contas, recebendo uma remuneração financeira desta instituição financeira. Essa remuneração é baseada nos saldos diários das contas bancárias dos clientes e no CDI.

3) Serviços Prestados a Receber - Plataforma

As receitas de plataforma são referentes a contratos de prestação de serviços de *Setup* e *Manutenção*, onde a Grafeno Pagamentos disponibiliza um front-end bancário para que empresas parceiras possam utilizar a plataforma Grafeno com a sua marca própria, gerando valor às suas operações, uma vez que o valor das transações é definido pela empresa parceira, a partir de uma tabela de preços mínima definida pela Grafeno. Para esses serviços, a Grafeno negocia toda a preparação da plataforma personalizada em conformidade com a necessidade de cada cliente, além de um honorário mensal de manutenção da plataforma.

4) Comissões a receber

As comissões a receber são referentes às receitas de intermediação financeira decorrente das operações de crédito realizadas na plataforma Grafeno, onde a Grafeno atua como correspondente bancário e intermedia operações de venda de cédulas de crédito bancário (CCB) e notas de crédito (NC) emitidas por Instituições Financeiras parceiras, sendo essas comissões são pagas mensalmente pelas parceiras, mediante a emissão de nota fiscal. Adicionalmente, a Grafeno Pagamentos possui ainda outros contratos de parceria, onde indica à sua base de clientes parceiros que desenvolvem atividades diversas, como a venda de placas fotovoltaicas.

5) Outras contas a receber

Os saldos apresentados na linha “Outras contas a receber” são aqueles apresentados na rubrica “Clientes a identificar” do nosso balancete e correspondem a faturas emitidas na prestação de serviços de Banking, as quais não foram



conciliadas apropriadamente por erros no processo de conciliação e baixa de recebíveis. Por esse motivo, a Administração da Empresa, considerando a possibilidade de não realização de tais saldos e dificuldade de cobrança dos saldos que porventura sejam realizáveis, optou pela provisão de todo saldo em aberto, reconhecendo uma provisão adicional no montante de R\$ 1.814.772.

Os recebíveis do grupo são estratificados em função do seu vencimento, conforme demonstrado abaixo:

	Dias em atraso – 2023 (Consolidado)									Total Geral
	0	1 a 14	15 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 150	151 a 180	acima 180	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Serv a Rec - Banking	4.189.642	21.708	60.592	479.470	304.526	421.469	231.461	73.083	4.526.956	10.308.907
Serv a Rec - Outros	5.316.986	-	-	-	-	-	-	-	-	5.316.986
Serv a Rec - Plataforma	186.762	12.500	37.500	12.490	19.900	57.990	22.000	17.000	275.265	641.407
Comissões a receber	572.594	-	-	-	-	-	-	-	-	572.594
Outras contas a receber	-	-	-	-	-	-	-	-	1.814.772	1.814.772
Prov para dev duvidosos	-	(172)	(981)	(14.759)	(32.443)	(143.778)	(126.730)	(63.058)	(6.616.993)	(6.998.914)
Total	10.265.984	34.036	97.111	477.201	291.983	335.681	126.731	27.025	-	11.655.752

	Dias em atraso - 2022									Total geral
	0	1 a 14	15 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 150	151 a 180	acima 180	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Serv a Rec - Banking	109	8.883	288.668	401.900	430.043	471.064	455.686	68.753	1.962.662	4.087.768
Serv a Rec - Outros	2.741.830	-	-	-	-	-	-	-	-	2.741.830
Serv a Rec - Plataf	-	815	12.228	20.009	15.563	4.002	10.761	25.273	46.152	134.803
Comissões a receber	45.390	-	-	-	-	-	-	-	-	45.390
Prov para dev duv	-	(154)	(111.977)	(253.493)	(323.671)	(343.425)	(366.861)	(77.972)	(2.008.814)	(3.486.367)
Total	2.787.329	9.544	188.919	168.416	121.935	131.641	99.586	16.054	-	3.523.424

Em 31 de dezembro de 2022, a Grafeno Pagamentos realizou uma avaliação dos seus recebíveis em aberto com o objetivo de reconhecer em seus livros contábeis possíveis perdas em função da realização de tais ativos. Para tanto, adotou alguns critérios apresentados na nota 3.a.ii, os quais se inspiram na Resolução BCB 2.682/99.

Diante da análise realizada, identificou a necessidade de reconhecer uma provisão para devedores duvidosos no montante de R\$ 3.486.367, dividida conforme abaixo:



PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(Consolidado)	
	2023	2022
Banking	4.884.694	3.450.243
Plataforma	287.507	24.183
Outras provisões	1.826.713	11.941
Total	6.998.914	3.486.367

Conforme mencionado no item 5 desta nota explicativa, a Administração da Empresa identificou falhas no processo de conciliação bancária e baixa dos recebíveis, os quais estavam sendo reconhecidos na rubrica “Clientes a identificar”. Avaliando tais recebíveis e considerando a natureza da operação, concluiu que tais saldos tem baixas chances de cobrança e recuperabilidade, de forma que optou por provisionar 100% do saldo em aberto apresentado na rubrica, motivo pelo qual o saldo de “Outras provisões” apresenta variação significativa.

6. MÚTUOS ENTRE EMPRESAS LIGADAS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
ATIVO				
SPC Grafeno Registradora	-	-	3.446.693	-
AMFI Consulting	238.894	113.320	238.894	113.320
	238.894	113.320	3.685.587	113.320
PASSIVO				
SPC Grafeno Registradora S.A - Passivo	-	-	-	(43.431)
Grafeno Pagamentos	-	(3.388.941)	-	-
	-	(3.388.941)	-	(43.431)
Total	238.894	(3.275.621)	3.685.587	69.889

Os mútuos são instrumentos utilizados para controle do caixa centralizado, haja vistas que a Grafeno Pagamentos realizou pagamentos de despesas operacionais da SPC Grafeno Infraestrutura e Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. (“SPC Grafeno S.A.”) por conta e ordem da sua controladora Grafeno Holding S.A., bem como utilizou do caixa aportado pela Grafeno Holding S.A. e pela SPC do Brasil, empresas controladoras em conjunto da SPC Grafeno Infraestrutura e Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. (“SPC Grafeno S.A.”) em suas operações.

Os mútuos entre Grafeno Pagamentos e SPC Grafeno são instrumentos com vencimento em diversas datas e taxa de juros mensais de 1%, cobrável a partir do momento que haja o vencimento do contrato e não seja realizado o pagamento, contudo, como são realizados pagamentos de despesas operacionais mensais para a SPC Grafeno Registradora, não existe nessas demonstrações contábeis efeitos de despesas financeiras decorrentes desses instrumentos.

A Companhia realizou ainda contrato de mútuo conversível em ações em startup denominada AMFI Consulting Holdings Limited, uma companhia caimanesa controladora de empresa operacional em fase de pre-seed, nos moldes previstos no artigo 5º da Lei Complementar 182/2001. A decisão de conversibilidade do mútuo em ações depende do interesse dos

mutuantes em participar da Sociedade, bem como condições previstas no contrato de mútuo.

7. REMUNERAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO (Consolidado)

A remuneração dos administradores no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 é composta por honorários fixos mensais e bonificações anuais, pagas quando metas pré-estabelecidas são alcançadas. Tais pagamentos são contabilizados como “despesas com prestadores de serviços” e não são concedidos benefícios pós-emprego. No quadro abaixo apresentamos os valores pagos em 2023 e em 2022:

	2023	2022
Honorários fixos	5.083.034	2.498.714
Bônus	1.200.712	922.887
Total	6.283.746	3.421.601

8. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Sublocação de imóveis (a)	-	-	19.087	19.600
Impostos retidos a compensar	-	-	-	-
Depósito Judicial (b)	-	-	-	831.836
PIS/COFINS a recuperar	-	-	586.000	-
IRPJ/CSLL a recuperar (c)	-	-	1.074.179	198.727
Outros Recebíveis	99.687	77.235	561.808	255.232
Total	99.687	77.235	2.241.074	1.305.396

- (a) Até 31 de maio de 2023, a Grafeno Pagamentos era sublocatária, junto ao Banco Paulista S.A., do imóvel onde realiza suas operações, onde, através de sublocação, compartilhava os custos de aluguel com a Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., administradora de fundos, em especial FIDC's. A partir de 01 de julho de 2023, por uma decisão do Banco Paulista, passou a sublocar o imóvel diretamente da Singulare. O saldo em questão é referente ao último mês de locação, não liquidado pela Singulare, o qual estamos em cobrança.
- (b) A Grafeno foi compelida a realizar depósito judicial referente a uma ação trabalhista movida em 18 de agosto de 2020 contra a empresa Nutriplus Alimentação e Tecnologia Ltda., cuja sentença transitada em julgado em 16 de julho de 2021, sendo proferida sentença procedente e iniciada a fase de execução. Como a Nutriplus e nenhuma outra empresa citada realizou o pagamento, foi determinado o arresto liminar e penhora de bens da reclamada, até o limite de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais). Em 26 de agosto de 2022, os reclamantes informaram a existência de uma conta Escrow na Grafeno, sendo proferida decisão em 09 de setembro de 2022, intimando a Grafeno a realizar transferência de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) aos autos. Em 19 de outubro de 2022 foi proferido despacho em que o juízo determina que a Grafeno realize depósito judicial das importâncias subtraídas da conta da Nutriplus desde o recebimento da notificação até a data do bloqueio, tendo a Grafeno realizado depósito judicial no valor de R\$ 831.835,81 (oitocentos e trinta e um mil oitocentos e trinta e cinco reais e oitenta e um centavos) com recursos próprios em 21 de outubro de 2022, solicitando a reconsideração e liberação do valor.



Por fim, a Nutriplus informou que foi deferido o Plano Especial de Pagamento Trabalhista (PEPT) no âmbito do Tribunal Regional do Trabalho da 12ª Região (TRT12), solicitando que fosse desconsiderado qualquer bloqueio, inclusive o realizado pela Grafeno. No momento a Grafeno realiza os tramites legais para a liberação do depósito judicial.

- (c) Ao reavaliar os pagamentos fiscais realizados durante 2022, foi identificado através das apurações fiscais que pagamentos haviam sido realizados a maior e não foram considerados nas declarações fiscais enviadas, bem como pagamentos também deixaram de ser realizados. Impossibilitados de realizar a retificação das declarações fiscais e cientes da imaterialidade dos ajustes realizados no resultado, a administração optou por realizar todos os ajustes no período corrente, assumindo a obrigação de denúncia espontânea e pagamento das obrigações.

9. INVESTIMENTOS (controladora)

Conforme apresentado na nota explicativa nº 1, a Companhia tem por objeto social a participação, em caráter permanente ou temporário no capital e nos lucros de outras sociedades, nacionais ou estrangeira, na condição de acionista majoritária ou minoritária, sócia ou quotista, ou ainda, como titular de debêntures.

Apresentamos abaixo as principais informações financeiras das investidas:

9.1 Informações financeiras das investidas

Descrição	2023			2022		
	Grafeno Pagamentos	SPC Grafeno	Total	Grafeno Pagamentos	SPC Grafeno	Total
Ativo	34.689.504	12.354.802	47.044.306	10.560.507	5.512.491	16.072.998
Capital Social	2.747.324	10.287.682	13.035.006	2.747.324	8.930.542	11.677.866
Capital a integralizar/(AFAC)	-	1.771.376	-	-	-	-
Reserva de Lucros	14.634.922	(4.203.491)	10.431.431	3.153.985	(3.826.623)	(672.638)
Patrimônio Líquido	17.382.246	7.855.567	25.237.813	5.901.309	5.103.919	11.005.228
Lucro (Prejuízo) Líquido	11.804.838	(376.868)	11.427.970	5.511.705	(1.481.182)	4.030.523

9.1.A Grafeno Pagamentos

A Companhia mantém, desde agosto de 2019, investimentos significativos que representam a totalidade do capital social da Grafeno Pagamentos, não tendo recebido, até 31 de dezembro de 2022, dividendos decorrentes do investimento realizado e lucros apurados pela investida.

Considerando que a Companhia mantém o controle das decisões societárias na investida, e com base nas normas contábeis vigentes, a Companhia realiza a consolidação das operações da investida, reconhecendo os efeitos do resultado gerado em contrapartida ao patrimônio líquido da investida.

9.1.B SPC Grafeno

A Companhia mantém investimentos que representam 50% das ações com direito a voto da controlada em conjunto, bem como possui uma ação preferencial, adquirida pelo valor de R\$ 5.000.0000 (cinco milhões de reais), adquirida em outubro de 2020.

Considerando que a Companhia não exerce o controle da investida, não realiza a consolidação das operações da controlada em conjunto.



9.2 Movimentação dos investimentos

Descrição	2023			2022		
	Grafeno Pagamentos	SPC Grafeno	Total	Grafeno Pagamentos	SPC Grafeno	Total
Saldo inicial	5.901.309	5.051.959	10.953.268	911.518	3.150.498	4.062.016
Capital a integralizar	-	-	-	-	142.053	142.053
Aumento (diminuição) de capital	-	678.570	678.570	-	2.500.000	2.500.000
Resultado de equiv patrimonial	11.804.838	(188.434)	11.616.404	5.511.705	(740.592)	4.771.113
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-
Ajustes Patrimoniais	(323.901)	-	(323.901)	(521.914)	-	(521.914)
Saldo Final do investimento	<u>17.382.246</u>	<u>5.542.095</u>	<u>22.924.341</u>	<u>5.901.309</u>	<u>5.051.959</u>	<u>10.953.268</u>



10. IMOBILIZADO

Descrição	Consolidado		
	2022	Adições	2023
Custo			
Moveis e utensílios	28.638	-	28.638
Benfeitorias em Propriedades de terceiros	610.973	-	610.973
Equipamentos de Telefonia	5.911	2.650	8.561
Máquinas e equipamentos	1.448	-	1.448
Computadores e periféricos	528.837	217.643	746.480
Direitos de uso - Contratos de Leasing	1.144.635	772.063	1.916.698
	2.320.442	992.356	3.312.798
Depreciação			
Moveis e utensílios	(10.978)	(5.728)	(16.706)
Benfeitorias em Propriedades de terceiros	(465.503)	(145.470)	(610.973)
Equipamentos de Telefonia	(591)	(811)	(1.402)
Máquinas e equipamentos	(349)	(146)	(495)
Computadores e periféricos	(83.482)	(127.868)	(211.350)
Direitos de uso - Contratos de Leasing	(986.939)	(320.936)	(1.307.875)
	(1.547.842)	(600.959)	(2.148.801)
	772.600	391.397	1.163.997

Descrição	Consolidado		
	2021	Adições	2022
Custo			
Moveis e utensílios	28.638	-	28.638
Benfeitorias em Propriedades de terceiros	610.973	-	610.973
Equipamentos de Telefonia	3.920	1.991	5.911
Máquinas e equipamentos	1.448	-	1.448
Computadores e periféricos	206.454	322.383	528.837
Direitos de uso - Contratos de Leasing	1.144.635	-	1.144.635
	1.996.068	324.374	2.320.442
Depreciação			
Moveis e utensílios	(5.250)	(5.728)	(10.978)
Benfeitorias em Propriedades de terceiros	(116.376)	(349.127)	(465.503)
Equipamentos de Telefonia	(65)	(526)	(591)
Máquinas e equipamentos	(205)	(144)	(349)
Computadores e periféricos	(30.859)	(52.623)	(83.482)
Direitos de uso - Contratos de Leasing	(532.752)	(454.187)	(986.939)
	(685.507)	(862.335)	(1.547.842)
	1.310.561	(537.961)	772.600

O direito de uso é referente ao contrato de sublocação do imóvel onde a Empresa desenvolve suas atividades. O contrato teve início em 01 de junho de 2023, com vigência prevista até 31 de maio de 2026 totalizando 36 meses de vigência.

Impairment

A Administração anualmente efetua uma análise de seus ativos, com o objetivo de identificar evidências que possam indicar uma redução no valor recuperável dos ativos não financeiros. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, não foram identificados fatores que pudessem indicar uma redução no valor recuperável dos ativos.

11. INTANGÍVEIS

Os intangíveis são representados por investimentos em licenças de softwares e licenças de uso adquiridas ao longo de 2023, os quais ainda se encontram em processo de implantação e por isso não estão sendo amortizados.

Descrição	2022	Adições	Amortização	2023
Custo				
Intangível em andamento	39.032	384.036	-	423.068
	39.032	384.036	-	423.068

12. FORNECEDORES

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores a pagar				
- Prest de serviço interno (i)	-	-	1.270.470	1.118.820
- Instituições financeiras	-	-	555.159	405.852
- Forn. de softwares e licenças (ii)	-	-	2.443.064	82.961
- Prestadores de serviços diversos	45.239	-	444.437	70.817
Aluguéis a pagar	-	-	59.170	41.924
Adiantamentos	-	-	(153.893)	(153.893)
Outras contas a pagar	-	-	-	-
Outros	-	-	58.984	62.101
Total	45.239	-	4.677.392	1.628.582

Os saldos mantidos em fornecedores a pagar são relacionados a despesas operacionais que em 2022 passaram a ser provisionadas, observando o princípio da competência. Todos os saldos em aberto em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não estão vencidos e possuem exigibilidade nos próximos 30 dias.

(i) O saldo de fornecedores é composto por, além das contraprestações a serem pagas a prestadores de serviços terceirizados na consecução das operações da empresa, por benefícios a serem pagos a prestadores de serviços internos, incluindo bônus de performance.

(ii) Durante o exercício de 2023, a Grafeno Pagamentos realizou investimentos significativos em melhorias da plataforma, com projetos de desenvolvimento relevantes para que pudesse atuar de maneira prospectiva no mercado de crédito, se mantendo na vanguarda das ofertas aos seus clientes.

13. ARRENDAMENTOS A PAGAR

	Consolidado	
	2023	2022
Circulante		
Arrendamentos a pagar - circulante	294.756	157.759
Arrendamentos a pagar - juros a incorrer circulante	(68.830)	(288)
Total circulante	225.926	157.471
Não circulante		
Arrendamentos a pagar - não circulante	417.571	-
Arrendamentos a pagar - juros a incorrer não circulante	(34.674)	-
Total não circulante	382.896	-
Total	608.822	157.471

Conforme explicado na Nota Explicativa 8, a Empresa mantém contrato de sublocação do imóvel onde a Empresa desenvolve suas atividades. O contrato teve início em 01 de outubro de 2020, com vigência prevista até 31 de maio de 2023, totalizando 32 meses de vigência. O desconto a valor presente considerou a taxa de juros de 1% a.m., considerado o custo de capital da Empresa em operações de financiamento.

14. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Salários a pagar	7.015	-	796.280	199.923
Encargos a pagar	1.950	-	276.184	154.136
Provisões Trabalhistas	5.963	-	646.867	263.681
Total	14.927	-	1.719.331	617.740

A Grafeno Pagamentos iniciou em dezembro de 2023 o processo de celetização escalonada de seus prestadores de serviço, que, em conjunto com o aumento do quadro de profissionais ocorrido durante o exercício e a redução de quadro com a demissão de alguns profissionais ocorrido em dezembro de 2023, ocasionou aumento nas suas despesas de pessoal, incluindo salários, encargos e demais provisões como bônus e férias. O planejamento da celetização está previsto para ocorrer até junho de 2024, trazendo para a folha de pagamento todos os profissionais que prestam serviço para a Empresa.

15. OBRIGAÇÕES FISCAIS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Impostos retidos a recolher	325	1.103	440.426	69.324
IRPJ/CSLL a recolher	-	-	1.583.461	-
ISS a recolher	-	-	179.299	122.431
PIS/COFINS a recolher	-	-	1.370.723	661.636
Outros Impostos a recolher	-	-	182.512	40.542
Total	325	1.103	3.756.422	893.933

A Grafeno Pagamentos adota o Lucro Real mensal para a apuração dos seus impostos sobre a renda, realizando mensalmente a apuração e o recolhimento dos valores apurados conforme previsto na Legislação Fiscal. Ao final de cada exercício social, o saldo recolhido é confrontado com a apuração anual podendo haver créditos fiscais ou recolhimentos adicionais.

- (i) Conforme explicado na nota 8, ao reavaliar os pagamentos fiscais realizados durante 2022, foi identificado através das apurações fiscais que pagamentos haviam sido realizados a maior e não foram considerados nas declarações fiscais enviadas, bem como pagamentos também deixaram de ser realizados. Impossibilitados de realizar a retificação das declarações fiscais e cientes da imaterialidade dos ajustes realizados no resultado, a administração optou por realizar todos os ajustes no período corrente, assumindo a obrigação de denúncia espontânea e pagamento das obrigações.



- (ii) A variação refere-se, substancialmente, ao montante de R\$ 586.000 correspondente aos débitos de PIS e COFINS sobre a receita auferida a partir de transações originadas por nossos parceiros comerciais (“White Label”) cujo qual o montante integral foi repassado a eles. Em igual valor, registramos o crédito tributário esperado no ativo (Outros créditos).

16. OUTRAS PROVISÕES

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Outras Provisões	56.771	46.400	6.509.796	1.365.543
Total	56.771	46.400	6.509.796	1.365.543

O saldo apresentado referente a “Outras provisões”, são compostos, principalmente, por saldos a pagar a prestadores de serviços e outros pagamentos a serem realizados decorrentes de contratos. O aumento no saldo é decorrente da provisão de bônus provisionada para pagamento em 2024, mediante a aprovação do Conselho de Administração da Grafeno.

Os valores a repassar a parceiros são provisões feitas baseada nas operações dos clientes financeiramente liquidadas, nas quais pagamos aos originadores determinados valores em conformidade com o contrato da operação de White Label. Todos os pagamentos são feitos mediante a apresentação de nota fiscal dos originadores.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital

A Grafeno Holding S.A., foi constituída em julho de 2019, com o capital social de R\$ 1.000,00 (Hum mil reais), tendo como objeto social a atividade de Holding de instituições não financeiras, com o objetivo de participar, em caráter permanente ou temporário no capital e nos lucros de outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, na condição de acionista majoritária ou minoritária, sócia ou quotista, ou ainda, como titular de debêntures. Nesse sentido, na execução dos seus objetivos sociais, a Grafeno Holding pode ainda comprar participações para revendê-las total em partes.

Em 10 de março de 2020, A Administração da Companhia aprovou o aumento de capital de R\$ 1.000,00 (hum mil reais) para R\$ 8.001.000 (Oito milhões e um mil reais), com a emissão de 2 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, pelo valor unitário de R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões de reais) cada. Nesse ato, a companhia passa a ter seu capital dividido em 1002 (mil e duas) ações. Uma das ações foi subscrita por VL Serviços Participações Ltda. e a outra ação foi subscrita por Galápagos Capital e Investimentos e Participações Ltda.

Em 11 de novembro de 2020, a Administração decide alterar o capital social da Companhia para R\$ 7.698.324,00 (Sete milhões seiscentos e noventa e oito mil trezentos e vinte e quatro reais) considerando os aportes realizados até aquele momento.

A distribuição das ações é apresentada conforme o quadro abaixo:

2022	% Participação	Capital social integralizado	Capital social a integralizar
Galápagos Capital	42%	R\$ 3.848.662	-
VL Serviços Participações	42%	R\$ 3.848.662	-
Outras pessoas físicas	16%	R\$ 1.000	-
Total	100%	7.698.324	-

b. Reservas de lucro

Observando o disposto nos artigos 193 a 203 da Lei das Sociedades Anônimas, a Companhia aprovou a destinação de 5% (cinco por cento) de seu lucro líquido para a reserva legal, a qual é limitada a 20% do capital social, conforme previsão estatutária. Dessa forma, a Companhia reconheceu o montante de R\$ 462.722 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (R\$ 484 em 31 de dezembro de 2022).

c. Dividendos propostos a pagar

A Administração da Companhia, propôs à Assembleia a distribuição do saldo remanescente dos lucros acumulados como dividendos, sugerindo a distribuição de R\$ 6.990.807 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 9.192 em 31 de dezembro de 2022).

d. Dividendos propostos a pagar

Ainda conforme definido em seu Estatuto Social, a Administração da Companhia propôs a Assembleia a constituição de reserva de investimento, expansão e capital de giro no montante de R\$ 1.800.915 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022), a qual tem por finalidade reforçar a capacidade de investimentos e expansão dos negócios, sendo essa limitada ao capital social da Companhia.

Considerando as informações apresentadas acima, a destinação do resultado segue o seguinte:

	2023	2022
Capital Social	7.698.324	7.698.324
Lucro Líquido a ser distribuído	9.254.445	4.361.487
(-) Prejuízo Acumulado	-	(5.778.742)
(+) Ajustes Patrimoniais em controladas	-	1.426.931
Saldo a distribuir	9.254.445	9.676
(-) reserva legal	(462.722)	(484)
(-) dividendos mínimo obrigatórios	(1)	-
(=) Subtotal a destinar	8.791.722	9.192
(-) Dividendos adicionais a distribuir	(6.990.807)	(9.192)
(-) Constituição de reserva de investimento, Expansão e Capital de Giro	(1.800.915)	-
(=) Saldo a Distribuir	-	-

18. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Consolidado	
	2023	2022
Receitas de Prestação de Serviços		
Receita de serviços prestados	58.365.045	32.464.632
Receitas de comissionamento	1.666.365	632.011
	60.031.410	33.096.643
Impostos sobre a prestação de serviços		
(-) ISS	(1.128.770)	(682.190)
(-) PIS	(1.517.307)	(546.095)
(-) COFINS	(4.289.655)	(2.515.345)
	(6.935.732)	(3.743.630)
	53.095.678	29.353.013

As receitas de prestação de serviço contemplam os serviços de disponibilização de plataforma para uso de clientes originadores, setup de plataforma, operacionalização de meios de pagamentos e mensalidades.

As receitas de comissionamento englobam comissões recebidas pela intermediação de operações de crédito para instituições financeiras parceiras, realizadas em nossa plataforma, onde a Grafeno Pagamentos atua apenas como agente de correspondente bancário.

19. RECEITA DE GESTÃO FINANCEIRA

	Consolidado	
	2023	2022
Receita de gestão financeira	44.334.887	20.568.316
Receita de gestão financeira - PIS	(289.254)	(133.694)
Receita de gestão financeira - COFINS	(1.780.027)	(822.733)
Total	42.265.606	19.611.889

As receitas de gestão financeira são decorrentes de contratos mantidos com instituições financeiras parceiras, onde a Grafeno realiza a gestão de toda base monetária contida em sua plataforma e rentabiliza o saldo através da disponibilização desse montante para tais instituições.

20. CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	Consolidado	
	2023	2022



Servidores e licenciamentos de software	(1.456.193)	(492.842)
Instituições financeiras parceiras	(5.587.530)	(3.462.105)
Desenvolvedores e consultorias	(14.950.418)	(2.869.312)
Repasses contratuais e comissões (i)	(14.772.235)	(5.375.864)
(-) Créditos Fiscais PIS/COFINS	3.807.264	586.858
Total	(32.959.112)	(11.613.265)

A Empresa incorreu em custos significativos de desenvolvimento interno e externo, contratando profissionais para projetos de melhorias na plataforma, as quais incluíram gastos em segurança, usabilidade e gestão operacional.

- (i) Os repasses contratuais e comissões se referem a pagamentos realizados aos parceiros em função de operações de crédito e cobranças realizadas na plataforma Grafeno, bem como a parceiros responsáveis pela disponibilização de estrutura para atuação em BAAS (Banking as a Service).

21. DESPESAS COM PESSOAL

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com salários	(40.364)	-	(4.790.982)	(1.508.782)
Despesas com encargos trabalhistas	(23.962)	-	(2.993.924)	(1.104.278)
Despesas com benefícios	(18.347)	-	(1.638.509)	(3.144.925)
Outras despesas trabalhistas	-	-	(79.878)	(36.246)
Total	(82.673)	-	(9.503.293)	(5.794.231)

Conforme mencionado na nota 13, a Grafeno Pagamentos iniciou em dezembro de 2023 o processo de celetização escalonada de seus prestadores de serviço, que, em conjunto com o aumento do quadro de profissionais e com o processo de redução do quadro ocorrido em dezembro de 2023, ocasionou aumento nas suas despesas de pessoal, incluindo salários, encargos e demais provisões como bônus e férias. O planejamento da celetização está previsto para ocorrer até junho de 2024, trazendo para a folha de pagamento todos os profissionais que prestam serviço para a Empresa.

Os benefícios oferecidos aos empregados incluem, entre outros, valores gastos em alimentação, planos de saúde, seguros e outros benefícios que são ofertados aos profissionais que atuam na Grafeno Pagamentos. As reduções são decorrentes de revisão de gastos com planos de saúde e treinamentos.

22. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com viagens, estadias e deslocamentos	(1.516)	(45)	(592.615)	(188.034)
Despesas com consultorias	(1.258)	-	(6.786.427)	(538.613)
Despesas com feiras e eventos	(232.258)	(130.700)	(472.354)	(171.257)
Despesas de marketing	-	-	(519.475)	(93.141)
Depreciação	-	-	(600.958)	(849.770)
Impostos e taxas	-	(2.315)	20.689	(894.140)



Materiais de expediente	-	-	(23.123)	(31.862)
Legais e Judiciais	-	(147.406)	(600)	(172.493)
Cursos e Treinamentos	-	-	(151.274)	(2.113)
Despesas com Prestadores de Serviços	(374.410)	(56.954)	(13.853.645)	(15.605.185)
Despesas com Licenças e Informática	(36.360)	-	(2.678.590)	(1.603.687)
Outras despesas gerais	(307.711)	(72.208)	(4.244.303)	(80.623)
Provisão para devedores duvidosos	-	-	(3.512.547)	(2.562.293)
Provisão para perdas em ativos	-	-	(1.142.925)	-
Total	(926.513)	(409.627)	(34.558.147)	(22.793.212)

23. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Atribuição dos Valores Contábeis e Valores Justos

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros, incluindo seus níveis na hierarquia do valor justo. Não inclui informações sobre o valor justo dos ativos e passivos financeiros não mensurados pelo valor justo, se o valor contábil for uma aproximação razoável do valor justo.

Consolidado								
Ativos								
31 de dezembro de 2023								
		Valor contábil			Valor justo			
	<i>Nota</i>	<i>Até o vencimento</i>	<i>Empréstimos e recebíveis</i>	<i>Total</i>	<i>Nível 1</i>	<i>Nível 2</i>	<i>Nível 3</i>	<i>Total</i>
Ativos financeiros não mensurados a valor justo								
Caixa e equivalente de caixa	4	9.633.224	-	9.633.224	-	9.633.224	-	9.633.224
Mútuos entre empresas	6	-	3.685.587	3.685.587		3.685.587		3.685.587
		9.633.224	3.685.587	13.318.811	-	13.318.811	-	13.318.811

Consolidado								
Passivo								
31 de dezembro de 2023								
		Valor contábil			Valor justo			
	<i>Nota</i>	Outros passivos financeiros	Empréstimos	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Passivos financeiros não mensurados a valor justo								
Arrendamentos a pagar	11	-	608.822	608.822	-	608.822	-	608.822
Fornecedores	10	4.677.392	-	4.677.392	-	4.677.392	-	4.677.392
		4.677.392	608.822	5.286.214	-	5.286.214	-	5.286.214

Consolidado								
Ativos								
31 de dezembro de 2022								
		Valor contábil			Valor justo			
	<i>Nota</i>	Até o vencimento	Empréstimos e recebíveis	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Ativos Financeiros não mensurados a valor justo								
Caixa e equivalente de caixa	4	1.379.970	-	1.379.970	-	1.379.970	-	1.379.970
Mútuos entre empresas	6	-	113.320	113.320	-	113.320	-	113.320
		1.379.970	113.320	1.493.290	-	1.493.290	-	1.493.290

								Consolidado
Passivo		Valor contábil			Valor justo			
31 de dezembro de 2022								
	<i>Nota</i>	Outros passivos financeiros	Empréstimos	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Passivos financeiros não mensurados a valor justo								
Partes relacionadas	6	-	43.431	43.431	-	43.431	-	43.431
Arrendamentos a pagar	11	-	157.471	157.471	-	157.471	-	157.471
Fornecedores	10	1.628.581	-	1.628.581	-	1.628.581	-	1.628.581
		1.628.581	200.902	1.829.484	-	1.829.484	-	1.829.484

b) Hierarquia do valor justo

Os diferentes níveis foram definidos, conforme segue:

- **Nível 1:** Os preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e similares;
- **Nível 2:** insumos, além dos preços cotados, incluídos no nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivados dos preços);
- **Nível 3:** Premissas para ativos ou passivos que não são baseados em dados de mercado observáveis (entradas não observáveis).

c) Determinação do Valor Justo

Com relação à determinação do valor justo de instrumentos financeiros, a Companhia adotou as definições técnicas de Hierarquia de Valor Justo dos níveis 1 e 2.

24. IRPJ e CSLL

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado operacional antes dos tributos	19.983.542	19.983.542	8.055.868	8.055.868
Impostos calculados a alíquotas nominais	4.995.886	1.798.519	2.013.967	725.028
Adições	22.834.856	22.834.856	1.343.364	1.343.364
Exclusões	(18.692.799)	(18.692.799)	(601.125)	(601.125)
	24.125.599	24.125.599	8.798.107	8.798.107
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-	(355.454)	(355.454)
Lucro Real	24.125.599	24.125.599	8.442.653	8.442.653
Alíquota efetiva	3.618.840	2.171.304	1.266.398	759.839
Adicional (10%)	2.388.560	-	841.828	-
Total imposto a pagar	6.007.400	2.171.304	2.108.226	759.839
Saldo anterior não liquidado	818.379	294.531	30.855	-
Impostos retidos na fonte	(28.953)	(3.057)		
(-) Imposto antecipado no exercício	(5.633.172)	(2.042.971)	(2.271.858)	(825.789)
Saldo de impostos a pagar	1.163.654	419.808	(132.777)	(65.950)
Alíquota nominal x Alíquota efetiva	121%	121%	105%	105%

25. CONTINGÊNCIAS

A Grafeno Pagamentos é parte envolvida ou citada em algumas ações em andamento no âmbito do judiciário, exclusivamente nas esferas cível e trabalhista, que se encontram em vários estágios de julgamento. As principais ações se referem a:

Processos cíveis – Destacam-se as ações em que são discutidos referentes a erros operacionais ocorridos na nossa plataforma, os quais muitas vezes são réplicas de erros originados na plataforma da instituição financeira parceira, a qual possui responsabilidade solidária no âmbito do contrato de correspondência bancária;

Processos trabalhistas – Destacam-se as ações em que são discutidas: (i) ações movidas por empregados de quadro próprio ou de empresas prestadoras de serviço, (ii) ações vinculadas a questões ligadas às relações de trabalho e emprego.

Baseados na opinião de consultores jurídicos independentes, contratados pela Grafeno Pagamentos para patrocinar as causas em andamento, a avaliação de riscos contingentes é apresentada da seguinte forma:

	2023		2022	
	Prováveis	Possíveis	Prováveis	Possíveis
Riscos Cíveis	2.589	37.866	-	24.700
Riscos Fiscais	108.000	963.000	-	-
Riscos trabalhistas	-	1.795.852	-	-
	110.589	2.796.718	-	24.700

Contingências Cíveis

A contingência civil classificada como provável de perda em 31 de dezembro de 2023 (classificada como possível em 31 de dezembro de 2022) é referente ao processo 0039259-51.2022.8.16.0182 protocolado em 25 de novembro de 2022 e refere-se a uma ação indenizatória onde o cliente pede uma indenização em função de valor subtraído de sua conta bancária, em uma operação com senha, no valor de R\$ 19.700,00 (dezenove mil e setecentos reais) mais indenização por danos morais no valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais), totalizando R\$ 24.700,00 (vinte e quatro mil e setecentos reais). Com o trânsito da ação, o juiz indeferiu o pedido do reclamante, proferindo decisão onde determina que a Grafeno pagasse os honorários sucumbenciais da autora, no valor de R\$ 2.589,00 (dois mil quinhentos e oitenta e nove reais). A Grafeno Pagamentos recorreu da decisão, uma vez que não foi condenada, contudo, contabilizou a provisão para perda do valor, baseado na opinião dos seus advogados.

A outra contingência civil, classificada como possível, é referente ao processo 1031880-84.2023.8.26.0002, protocolado em 02 de maio de 2023, é referente a uma ação indenizatória onde o cliente pede uma indenização por danos morais no valor de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais). O processo encontra-se em fase de instrução, e baseado na opinião dos seus consultores jurídicos, que entendem que a possibilidade de perdas ocorrerem é classificada como possível, e por isso, nenhuma provisão para perda foi contabilizada.

Contingências trabalhistas

A contingência trabalhista em questão é referente ao potencial risco máximo de perda em um cenário de reclamações da totalidade dos prestadores de serviço viessem a reclamar por direitos trabalhistas como: (i) reconhecimento de grupo econômico; (ii) reconhecimento de vínculo empregatício; (iii) nulidade do contrato de prestação de serviço; (iv) verbas rescisórias; (v) horas extras; (vi) depósitos de FGTS; (vii) integração de benefícios; (viii) integração do valor pago a título de bônus e variável; (ix) indenização pela perda de uma chance; (x) multa convencional; (xi) multa do artigo 477 da CLT; (xii) multa legal e convencional sobre ausência de registro em CTPS; (xiii) honorários advocatícios; (xiv) justiça gratuita. Até a data das demonstrações contábeis apenas um processo foi impetrado e encontra-se em fase de instrução. Baseado na opinião dos seus consultores jurídicos, que entendem que a possibilidade de perdas ocorrerem é classificada como possível, e por isso, nenhuma provisão para perda foi contabilizada.

Contingências Fiscais

A contingência fiscal é composta pelos riscos identificados: (i) de não recolhimento do imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS, sobre a diferença da receita repassada para os parceiros *White label - WL*. Respeitando o princípio do conservadorismo, ainda que o “rebate” (repasse feito ao parceiro WL seja uma forma de repasse direto, reconhecemos doutrina tributária que considera o mesmo como receita bruta devida, e sob essa interpretação, a qual deveria ser tributada em ISS; (ii) da perda de direito ao crédito de PIS e COFINS sobre referente aos valores de mão-de-obra dos prestadores de serviços identificados na contingência trabalhista.

Outros assuntos relevantes

Caso Nutriplus

Conforme mencionado na nota 7 – Outros Créditos a Receber, a Grafeno foi compelida a realizar depósito judicial em decorrência de uma ação trabalhista movida em 18 de agosto de 2020 contra a empresa Nutriplus Alimentação e Tecnologia Ltda., onde a Grafeno não figura como parte do processo, porém, realizou o depósito cumprindo ordem judicial. Considerando que o depósito judicial possui maior liquidez que os demais bens providos em arresto realizado pela justiça, nossos consultores consideram que é provável que o juiz da causa utilize o valor para quitação das reclamações realizadas, e por isso, consideramos a provisão do depósito judicial realizado, mesmo não sendo parte ré da ação. Maiores informações estão disponíveis na nota mencionada.

Caso Phishing

A Grafeno Pagamentos acompanha atentamente os desdobramentos da ação movida por um de nossos clientes contra a instituição financeira que a Grafeno Pagamentos mantém suas operações de “banking”, por conta de perdas ocasionadas em fraudes denominada “Phishing”, onde um site falso cujo front-end é idêntico ao da Grafeno, coleta informações confidenciais e restritas do cliente que tenta acessar a plataforma Grafeno e permite que o detentor dessas informações acesse a conta do cliente na plataforma Grafeno. O cliente moveu duas ações - processo nº 1000009-81.2023.8.26.0569 e 1000895-15.2023.8.26.0526 ambas no valor de R\$ 588.254,69 (Quinhentos e oitenta e oito mil duzentos e cinquenta e quatro reais e sessenta e nove centavos), sendo o primeiro uma obrigação de fazer um depósito judicial e o segundo de restituição de valores pecuniários. Como são referentes ao mesmo assunto, e a instituição financeira parceira efetuou o depósito judicial pleiteado, o processo nº 1000009-81.2023.8.26.0569 foi suspenso, para que apenas o processo 1000895-15.2023.8.26.0526 continuasse o curso em julgamento.

A Grafeno Pagamentos não figura como parte ré em ambos os processos e não possui advogados patrocinando as ações, sendo o acompanhamento realizado pelos advogados da instituição financeira parceira, e, até o momento, não possui a expectativa de perdas no processo.



26. EVENTOS SUBSEQUENTES

a. Cessão de direitos de mútuos para a Holding

Subsequente a 31 de dezembro de 2023, a controladora da Grafeno Pagamentos Ltda. teve a necessidade de realizar o aumento de capital em sua controlada em conjunto, a SPC Grafeno Registradora S.A., utilizando para tanto, o valor de R\$ 706.586 em créditos a receber mantidos pela Grafeno Pagamentos junto a SPC Grafeno Registradora S.A, os quais estavam registrados como mútuos a receber. Diante de tal necessidade, em 29 de abril de 2024, a Grafeno Pagamentos cedeu tais créditos a receber para a Grafeno Holding, que aportou no capital da SPC Grafeno Registradora S.A., e passou a ser a devedora de tais créditos a Grafeno Pagamentos.

b. Mútuos com a holding

Em 29 de abril de 2024, a Grafeno Pagamentos emprestou através de contrato de mútuo o valor de R\$ 8.500.000 (oito milhões e quinhentos mil reais) para a sua controladora Grafeno Holding para que pudesse ser realizado o aumento de capital da SPC Grafeno Registradora S.A. O contrato prevê juros mensais de 1% e vencimento em 31 de dezembro de 2024, podendo ainda ser liquidado com os dividendos futuros auferidos pela Grafeno Pagamentos Ltda., a serem pagos para a Grafeno Holding S.A.

c. Contratação de prestadores de serviços (Celetização)

Em junho de 2024, a Grafeno Pagamentos encerrou o processo de celetização dos seus funcionários, que passaram a ser contratados nos termos vigentes do Decreto-Lei 5452, de 10 de novembro de 1943, o qual consolida as Leis trabalhistas no Brasil. Nesse processo escalonado, iniciado em dezembro de 2023, a Empresa realizou a quitação de contratos, os quais previam nota adicional no período de gozo de férias e 13º salário, incorrendo em despesas adicionais na ordem de R\$ 1.200.000 (um milhão e duzentos mil reais).

d. Cessão parcial de direito de uso da marca Grafeno

A Grafeno Holding S.A., realizou em 26 de abril de 2024, a cessão parcial do direito de uso da marca Grafeno para sua controlada em conjunto SPC Grafeno, pelo valor de R\$ 20 milhões, os quais foram liquidados através da emissão de uma ação preferencial da SPC Grafeno, subscrita em 29 de abril de 2024, conforme AGO da SPC Grafeno realizada na mesma data. Para precificação do ativo intangível vendido, a Grafeno Holding contratou consultores especialistas, que emitiram laudo precificando o ativo a valor justo.



e. Reclassificação das participações societárias

Conforme explicado na nota 1, a Companhia realiza atividade de gestão de negócios, dedicando-se à atividade de aquisição, negociação e alienação de participações societárias, refletindo o ciclo de investimento e desinvestimento que pode, em função de condições mercadológicas, ultrapassar o ciclo operacional normal de 1 ano. Em conformidade com o CPC 31 R12, a Administração da Companhia está comprometida em buscar investidores para alienar a totalidade ou parcelas de suas participações, de forma que reclassificou, em 1 de janeiro de 2024, os seus investimentos para o ativo circulante, passando a avaliar os investimentos através do seu valor contábil ou do seu valor justo subtraído das despesas de alienação desses investimentos, deixando portanto de utilizar o método de equivalência patrimonial para avaliar os seus investimentos.

Rodrigo Nascimento Castro
Ana Luiza Pereira Fernandes
Daniel Olivieri Silva
DIRETORES

Almir Cardoso Alves
CONTADOR
CRC: 1SP105858/O-1