

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

Demonstrações Financeiras

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ: 21.248.571/0001-10

31 de dezembro de 2024 e 2023

Relatório da Administração.

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V. Sas, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Atenciosamente,

Administração

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A

André Kamil Fares

Presidente

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

(Valores expressos em Reais)

<u>ATIVO</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ATIVO CIRCULANTE	8.432.770	7.474.028
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.689.581	2.229.864
Títulos a receber	6.728.885	5.193.402
Outros Créditos a receber	3.545	9.852
Impostos a recuperar	10.759	40.910
ATIVO NÃO CIRCULANTE	720.605	30.595
Aplicações Financeiras	23.904	16.755
Partes Relacionadas	695.051	13.840
Ativo Imobilizado	1.650	0
TOTAL DO ATIVO	9.153.375	7.505.277

<u>PASSIVO</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
PASSIVO CIRCULANTE	137.173	14.212
Dividendos a Pagar	0,00	0,00
Empréstimos e Financiamentos	133.226	0,00
Obrigações com pessoal	0,00	0,00
Imposto de Renda e Contr Social	991	10.135
Demais Impostos e Contr a recolher	2.956	4.077
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.973.747	7.416.422
Empréstimos e Financiamentos	0,00	0,00
Recursos de Debêntures – 1ª Emissão	935.000	935.000
Enc. Remuneratórios de Debêntures 1ª Emissão	8.038.747	6.481.422

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.455	74.643
Capital Social	30.000	30.000
Reserva Legal	6.000	6.000
Lucros ou Prejuízos Acumulados	6.455	38.643
TOTAL DO PASSIVO	9.153.375	7.505.277

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

RECEITA BRUTA	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Receita Líquida de Deságio c/Recebíveis	2.303.133	2.311.617
(-) Custo de Captação – Debêntures da 1ª Emissão	1.557.325	1.528.528
(-) Impostos Sobre receitas	34.680	36.915
RECEITA LÍQUIDA	<u>711.128</u>	<u>746.174</u>
LUCRO BRUTO	<u>711.128</u>	<u>746.174</u>
DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS	<u>(326.564)</u>	<u>(180.803)</u>
Despesas Gerais e Administrativas	(457.863)	(453.211)
Despesas Financeiras	(52.262)	(16.914)
Receitas Financeiras	183.791	289.404
Outras Despesas Operacionais	(230)	(82)
LUCRO ANTES DAS PROVISÕES PARA CSSL E IRPJ	<u>384.564</u>	<u>565.371</u>
Provisão para IRPJ e CSSL	(106.752)	(168.226)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	<u>277.812</u>	<u>397.145</u>

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

**DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIO FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

(Valores expressos em Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Lucro Líquido do exercício antes do IR e CS	<u>384.564</u>	<u>565.371</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Aumento (diminuição) nos ativos operacionais		
Títulos a receber	1.535.484	(961.036)
Impostos a Recuperar	(30.151)	8.064
Despesas do Exercício Seguinte	0,00	0,00
Outros Créditos	26.506	26.506
Aumento (diminuição) nos passivos operacionais		
Obrigações Fiscais e Tributárias (exceto IR e CS)	(10.265)	(224)
Caixa proveniente das operações		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(106.751)	(179.342)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>(1.065.088)</u>	<u>(1.307.928)</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Quotas de Capital	23.904	
Crédito com Partes Relacionadas	695.051	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	<u>718.955</u>	<u>0,00</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Empréstimos e Financiamentos	133.226	800
Distribuição de Lucros e Dividendos	310.000	430.000
Encargos financeiros s/Debêntures	1.557.325	1.297.557
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<u>1.243.759</u>	<u>1.727.557</u>
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(540.284)</u>	<u>257.943</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.229.865	1.971.661
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	1.689.581	2.229.865

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:

(Valores expressos em Reais)

	<u>Capital</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva de</u>	<u>Patr. Líquido</u>
	<u>Social</u>	<u>Legal</u>	<u>Lucros</u>	
Saldo em 31/12/2023	30.000	6.000	38.642	74.642
Lucro Líquido do Exercício			277.813	277.813
Lucros e Dividendos distribuídos			310.000	310.000
<u>Saldo em 31/12/2024</u>	<u>30.000</u>	<u>6.000</u>	<u>6.455</u>	<u>42.455</u>

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:

(Valores expressos em Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
I – RECEITAS	2.303.133	2.311.617
Receita de Deságio de Securitização de Créditos	2.303.133	2.311.617
II – VALOR ADICIONADO BRUTO	2.303.133	2.311.617
III – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	<u>2.303.133</u>	<u>2.311.617</u>
Serviços de terceiros	377.374	361.251
Despesas Administrativas e Gerais	80.489	91.960
Despesas Financeiras Líquidas	1.426.026	1.256.385
Impostos, Taxas e Contribuições	141.431	204.877
Dividendos Obrigatórios	271.358	99.286
Lucros Retidos	6.455	297.858

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto operacional

A AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A. é uma sociedade anônima de capital fechado, e tem como objetivo social, a exploração do negócio de aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios; emissão e colocação de títulos e valores mobiliários; cessão e reaquisição dos direitos creditórios; prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações; realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com suas atividades e aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários na forma da Lei. 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com as diretrizes constantes na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.704/76), que incluem os novos dispositivos introduzidos, alterados e revogados pela Lei 11.638, de 28 de dezembro de 2007 e pela Lei 11.941, de 27 de maio de 2009.

A Companhia incluiu na divulgação das suas demonstrações financeiras a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método indireto.

3. Principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Todas as receitas e as despesas estão demonstradas, obedecendo ao regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, com risco insignificante de mudança de valor.

c) Outras operações ativas e passivas

As demais operações ativas e passivas estão demonstradas pelo valor principal, acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, *pró-rata tempore*.

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

4. Debêntures

As obrigações provenientes da emissão de debêntures esta composta da seguinte forma:

Descrição	2024	2023
<i>Recursos de Debêntures – 1ª Emissão(a)</i>	<i>935.000</i>	<i>965.000</i>
<i>Remuneração Debêntures-1ª Emissão</i>	<i>8.038.747</i>	<i>6.481.422</i>
Total	8.973.747	7.416.422

(a) Refere-se 1ª emissão privada de debêntures do tipo simples realizada em 30 de outubro de 2014, sob forma nominativa, não endossável e com emissão de cautela, sem a intermediação de instituições financeiras, portanto, não sujeitas ao registro na Comissão de Valores Mobiliários – CVM. Foram emitidas 1.000 (mil) debêntures no valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (hum mil reais) cada, perfazendo o montante de R\$ 1.000.000,00 (hum milhão de reais) na data de emissão, com vencimento em 15 de setembro de 2029. As debêntures dessa emissão encontravam-se na data de 31/12/2024 integralizadas no montante de R\$ 935.000,00.

5. Patrimônio líquido

Capital social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), e é representado por 30.000 (trinta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, tendo sido totalmente integralizado, conforme acha constatado a realização de depósito em dinheiro no valor de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais) nos termos dos artigos 80, III e 81 da lei 6.404/76.

Reserva legal

Constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido, não excedendo a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações.

Dividendos Propostos

O Estatuto da companhia assegura um dividendo mínimo anual correspondente a 25% do lucro líquido depois de deduzido IR e CS.

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

6. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e a pagar, debêntures a pagar, todos realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis considerando-se os critérios descritos no item 2. Estes instrumentos são administrados por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e minimização de riscos.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

Caixa e equivalentes de caixa:

os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Cuiabá – MT, 31 de Janeiro de 2025.

André Kamil Fares
Diretor Presidente
CPF: 013.292.171-52

Sara Reiche Fares
Diretora Vice-Presidente
CPF: 011.161.921-10

Mário Lucio Costa Tudeia
Contador – C.R.C nº SP 090714/OS0MT
CPF: 126.637.196-68