

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

Conteúdo

	Páginas
Relatório da administração	1 a 2
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	3 a 5
Balanço patrimonial – ativo e passivo	6
Demonstração de resultado	7
Demonstração de resultado abrangente	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstração do fluxo de caixa – método indireto	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11 a 27

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da *OneKey Payments Instituição de Pagamento S.A. (OneKey ou OKP)* tem o prazer de submeter à apreciação de V.S.^a, as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2024., além de contextualizar todas as etapas da instituição desde sua constituição até o momento.

Fundada em 16 de outubro de 2019, e inicialmente constituída com foco na construção de uma conta digital completa, a *OneKey* concentrou esforços ao longo de 2020 e 2021 para contratações, implantações e configurações de sistemas internos e core bancário, além do desenvolvimento de um aplicativo próprio, com versão web, voltado a atender o público de forma geral.

Com foco na ampliação e diversificação dos serviços prestados, e adequação às novas práticas do consumidor no mercado financeiro, em 18 de outubro de 2021, a *OneKey* deu entrada com um pedido junto ao Banco Central do Brasil, para se tornar uma Instituição de Pagamento participante do PIX na modalidade indireta e assim poder criar soluções com esse método de pagamento.

A *OneKey* cumpriu todas as etapas homologatórias e de cunho obrigatório para a participação no PIX seguindo o cronograma pré-estabelecido. Em 01 de setembro de 2022, a *OneKey* recebeu a autorização oficial para atuar no PIX, tendo sua razão social publicada no site oficial do Banco Central do Brasil, como Instituição de Pagamento participante do PIX indireto.

Poucos meses após a aprovação, mais precisamente em novembro de 2022, a empresa foi adquirida por uma holding inglesa, denominada *Moovefin*.

Após a aquisição da empresa, nos meses finais de 2022, o foco foi a reestruturação do modelo de negócio com adequação à visão e missão dos controladores, colocando como objetivo principal a prestação de serviços B2B.

A *OneKey* estimou para 2023 um crescimento exponencial das transações de pagamentos e recebimentos, tendo como objetivo definido o atingimento do volume necessário para solicitar autorização junto ao Banco Central do Brasil para atuar como uma Instituição de pagamento emissora de moeda eletrônica e iniciadora de transações de pagamentos, nos termos da lei n.º 12.865/2013 e suas atualizações.

Atingido o objetivo, foi realizado o requerimento final de autorização para funcionamento, como Instituição de Pagamento, perante o Departamento de Organização do Sistema Financeiro (DEORF) do Banco Central do Brasil, em 23 de agosto de 2023.

Antecipando-se ao fato da autorização, a *OneKey* tem seguido de forma rigorosa e fiel às diretrizes apontadas pelos órgãos reguladores, com forte atuação das suas áreas de compliance, prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo e à prevenção à fraude, para criação de normas, políticas e fluxos de monitoramentos, mitigando riscos e garantindo a segurança de suas atividades.

O objetivo foi finalmente atingido, sendo o processo aprovado pelo BACEN, no dia 6 de março de 2024, encontrando-se a empresa operacional, com seus sistemas configurados, e atuando na construção de soluções tecnológicas, para a capacitação de outras empresas no que tange a serviços de pagamento, como Cash in e Cash out via Pix e Boleto.

O principal objetivo marcado para o segundo semestre de 2024 foi a participação direta do PIX, o que implicou adequações em todos os setores da Empresa para ter acesso ao SPB (Sistema de Pagamentos Brasileiro) e a conta Corrente em Moeda Estrangeira (CCME), como parte da estratégia marcada para satisfazer as necessidades presentes e futuras de nossos clientes, adaptando a empresa à nova regulamentação em especial em indústrias-chave como as apostas esportivas.

O desenvolvimento das ferramentas e automações sistêmicas, que já implicou no primeiro semestre de 2024 um significativo esforço econômico e técnico de adequação aos requerimentos exigidos pelo Banco Central para participar no mercado como uma solução BaaS, culminou na segunda metade de dezembro após os devidos testes, na aprovação por parte do Banco Central de nossa solicitação como participante direto do PIX, aportando um significativo incremento de valor agregado, assim como reduções de custos em um mercado altamente competitivo, que se desenvolve em um mercado com uma alta elasticidade-preço da demanda.

A empresa, finalmente, ficou preparada para encarar os desafios de 2025, fundamentalmente baseados na adequação tecnológica e de mercado à nova regulamentação que obriga a abrir domicílio fiscal no Brasil às principais empresas que operam no setor de apostas esportivas, setor chave dentro do portfólio da *OneKey* e no qual a empresa tem um rol relevante dentro do conjunto de players do mercado.

Relacionamento com os auditores independentes

Informamos que durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, que a companhia adotou como procedimento formal consultar os auditores independentes da *Moore MSLL Lima Lucchesi Auditores e Contadores Ltda. ("Moore MSLL")*, para assegurar-se de que a realização da prestação de outros serviços não venha afetar sua independência e objetividade necessárias ao desempenho dos serviços de auditoria independente. A política da Companhia na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade.

A companhia contratou a *Moore MSLL* para prestação de serviços técnicos especializados em auditoria contábil.

Barueri, 28 de março de 2025

A DIRETORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Acionistas e Administradores da
ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações, que compreendem o relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria, ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) 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, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, exceto se a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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, numa 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 exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 a 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos 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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 28 de março de 2025

MOORE MSL LIMA LUCCHESI
Auditores e Contadores
CRC 2SP 019.874/O-3



Sérgio Lucchesi Filho
Contador CRC 1 SP 101.025/O-0

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**BALANÇO PATRIMONIAL****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**

(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	31/12/2024	31/12/2023	PASSIVO	Nota	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante		227.197.658	138.325.778	Passivo Circulante		219.870.364	133.365.328
Disponibilidades	4	8.596.730	192.229	Contas de Pagamento Pré Pago	11	177.350.768	131.213.997
Relações Interfinanceiras	5	216.848.124	45.909.594	Obrigações Fiscais	12	396.474	121.664
Instrumentos Financeiros	6	-	89.615.196	Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	13	348.833	195.938
Valores a Receber	7	10.000	2.088.443	Outros Valores a Pagar	14	16.425.671	1.617.702
Outros Créditos	8	1.742.804	520.316	Outros Passivos	15	25.348.618	216.027
Não circulante		807.881	518.708	Total do passivo		219.870.364	133.365.328
Permanente		807.881	518.708	Patrimônio líquido		8.135.175	5.479.158
Imobilizado	9	215.792	72.944	Capital Social	17	12.330.615	12.330.615
Intangível	10	592.089	445.764	Adiantamento para futuro aumento de capital	17.1	4.008.299	-
				Prejuízos Acumulados		(8.203.739)	(6.851.457)
Total do ativo		228.005.539	138.844.486	Total do passivo e patrimônio líquido		228.005.539	138.844.486

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Sem 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receita de serviços e outras	18.1	12.645.149	22.782.316	6.226.847
(-) Custos prestação de serviços	18.1	(7.588.514)	(15.263.195)	(4.645.150)
(-) Impostos sobre prestação de serviços	18.1	(263.418)	(466.061)	(123.078)
Lucro Bruto		4.793.217	7.053.060	1.458.619
Resultado Operacional		4.793.217	7.053.060	1.458.619
Despesas Administrativas e gerais	18.2	(6.918.905)	(12.326.506)	(6.576.908)
Despesas de Pessoal e encargos	18.3	(1.704.650)	(3.142.755)	(1.403.572)
Prejuízo Operacional		(3.830.338)	(8.416.201)	(6.521.861)
Receitas financeiras	18.4	6.712.334	10.612.901	2.040.084
(-) Impostos sobre receitas financeiras	18.4	(312.124)	(493.500)	(94.864)
(-) Despesas financeiras	18.4	(2.662.699)	(2.678.215)	(22.857)
Resultado Financeiro Líquido		3.737.512	7.441.186	1.922.363
Resultado antes de imposto de renda e contribuição social		(92.826)	(975.015)	(4.599.498)
(-) Imposto de renda e contribuição social correntes		(377.267)	(377.267)	-
Prejuízo do Período / Exercício		(470.093)	(1.352.282)	(4.599.498)
Qtde. média de ações em circulação no exercício		15.260.385	15.260.385	3.298.662
Prejuízo por ação – básico e diluído (R\$)		(0,030)	(0,088)	(1,394)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Valores expressos em reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Prejuízo do exercício	(1.352.282)	(4.599.498)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	(1.352.282)	(4.599.498)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Valores expressos em reais)

	Notas	Capital social	Capital a Integralizar	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Ajustes Exercícios Anteriores	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2023		12.330.615	-	-	-	(6.851.457)	5.479.158
Adiantamento para futuro aumento de capital	17.1	-	-	2.008.299	-	-	2.008.299
Integralização de capital social		-	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	(83.207)	-	(83.207)
Prejuízo do período		-	-	-	-	(882.188)	(882.188)
Saldo em 30 de junho de 2024		12.330.615	-	2.008.299	(83.207)	(7.733.645)	6.522.061
Adiantamento para futuro aumento de capital	17.1	-	-	2.000.000	-	-	2.000.000
Integralização de capital social		-	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	83.207	-	83.207
Prejuízo do período		-	-	-	-	(470.093)	(470.093)
Saldo em 31 de dezembro de 2024		12.330.615	-	4.008.299	-	(8.203.739)	8.135.176

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Sem 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Prejuízo líquido do período / exercício		(470.093)	(1.352.282)	(4.599.498)
Itens que não afetam o caixa operacional				
Ajuste exercício anterior				
Depreciação e amortização	6	23.156	33.706	6.960
Ajuste de Avaliação Patrimonial		83.207	-	-
Baixa de Intangível sem ganho/perda	7			
		(363.730)	(1.318.575)	(4.592.538)
Aumento e diminuição das contas de ativo e passivo				
Relações Interfinanceiras		89.814.256	10.636.534	(45.656.007)
Instrumentos financeiros		3.837.074	89.615.196	(89.260.968)
Valores a Receber		1.658.540	2.078.443	(2.088.443)
Impostos e Contribuições a Recuperar		701.524	-	-
Outros Créditos		(1.261.548)	(1.222.488)	(519.407)
Contas de Pagamento Pré Pago		(110.694.371)	46.136.771	130.938.344
Fiscais		256.642	274.810	121.077
Previdenciárias		111.069	152.895	161.866
Outros Valores a Pagar		15.134.110	14.807.969	1.617.702
Outros Passivos		25.189.679	25.132.591	153.815
BACEN - Depósito em Moeda Eletrônica		(181.575.064)	(181.575.064)	-
Caixa líquido das atividades operacionais		(157.191.819)	4.719.081	(9.124.559)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisições de bens do imobilizado	6	(127.527)	(176.554)	(55.596)
Aquisições de intangível	7	(66.364)	(146.325)	(256.905)
Aumento de capital		-	-	9.408.621
Adiantamento para Futuro Aumento de capital		2.000.000	4.008.299	
Caixa líquido das atividades de investimentos		1.806.109	3.685.420	9.096.120
Aumento (Redução) líquida de caixa		(155.385.710)	8.404.501	(28.439)
Caixa no início do exercício		163.982.440	192.229	220.668
Caixa no final do exercício		8.596.730	8.596.730	192.229
Aumento (Redução) líquida de caixa		(155.385.710)	8.404.501	(28.439)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

1. Contexto operacional

A *Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. (OneKey ou OKP)*, constituída em 16/10/2019, domiciliada no Brasil, com sede na Alameda Rio Negro n.º 585, bloco A - 1º andar, conjunto n.º 17, Alphaville Industrial, CEP. 06454-000, atua como instituição de pagamento, tendo como principais objetos em seu estatuto social, a emissão de moeda eletrônica, gestão de contas de pagamento, credenciamento para aceitação de instrumentos de pagamentos, desenvolvimento e operação de plataformas digitais para prestação de serviços.

O atual momento da empresa se enquadra na concentração do desenvolvimento de novos produtos e adequação dos processos em soluções de pagamentos, tendo como objetivo principal empresas que visam a operacionalização e o escalonamento de pagamentos cash in e cash out.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da companhia foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei n.º 6.404/76 alterada pelas Leis, n.º 11.638/07 e n.º 11.941/09, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), do Banco Central do Brasil ("BACEN"), e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"), emitidas pelo BACEN.

Adicionalmente, as demonstrações financeiras também são conduzidas pela Resolução BCB n.º 2/2020, que estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Destaca-se que a adoção das práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil não resultou em ajustes em relação às práticas anteriormente adotadas conforme os Padrões Contábeis Internacionais (CPC). Dessa forma, é importante ressaltar que os saldos apresentados para o ano de 2024 são comparáveis aos de 2023, uma vez que não houve impacto relevante nos princípios contábeis geralmente aceitos (GAAP), e a principal mudança foi a adaptação para a forma de apresentação requerida pelo BACEN. Por definição, os resultados reais podem divergir das respectivas estimativas.

Estimativas e premissas com relação ao futuro são revistas de maneira sistemática pela *Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A.*, e são baseadas na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas. A Administração declara que discutiu, reviu e concordou com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes e com as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

A *OneKey* obteve, em 06 de março de 2024, autorização para atuar como instituição de pagamento em funcionamento na modalidade credenciadora, concedida pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), conforme publicação no Diário Oficial da União. Em decorrência da obtenção dessa autorização, a Companhia passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro ("SPB"), inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com critérios determinados pelo BACEN.

A administração declara que discutiu, reviu e concordou com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes e com as demonstrações financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2024.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria e autorizadas para emissão em 28 de março de 2024.

3. Principais políticas contábeis:

3.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da companhia. Existem transações significativas realizadas pela companhia em moeda estrangeira, conforme nota explicativa n.º 15.1.

3.2 Uso de estimativas e julgamentos

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário realizar julgamentos e utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, sendo revisadas continuamente. As demonstrações financeiras incluem, portanto, estimativas referentes à definição das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões para créditos de liquidação duvidosa, instrumentos financeiros a valor justo e provisões para contingências. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

3.3 Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado até a data do balanço, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pro rata dia incidentes sobre ativos e passivos de forma simultânea, independente de recebimento ou pagamento.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

3.4 Transações em moeda estrangeira

Transações em moeda estrangeira são convertidas para as respectivas moedas funcionais pelas taxas de câmbio de fechamento nas datas das transações. Ativos e passivos monetários denominados e apurados em moedas estrangeiras na data da apresentação, são reconvertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio apurada naquela data. O ganho ou perda cambial em itens monetários é a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional à taxa de câmbio apurada naquela data. O ganho ou perda cambial em itens monetários é a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional no começo do exercício, ajustado por juros e pagamentos efetivos durante o exercício, e o custo amortizado em moeda estrangeira à taxa de câmbio no final do exercício de apresentação.

Ativos e passivos não monetários adquiridos ou contratados em moeda estrangeira são convertidos com base nas taxas de câmbio das datas das transações, ou nas datas de avaliação ao valor justo quando este é utilizado.

3.5 Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades (caixa e os depósitos bancários) e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor justo ou de realização e são resgatáveis em até 90 dias em um montante conhecido de caixa e estando sujeito a um risco insignificante de mudança de valor. Os equivalentes de caixa são mantidos para atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento próprio, vinculado ao saldo de conta pré paga ou outros fins.

3.6 Relações interfinanceiras

No ativo os números são representados, em sua grande maioria, pela somatória dos valores que correspondem ao saldo de contas transacionais de clientes dentro da Companhia, de forma que o montante mantido pela companhia, em uma conta específica, permite a disponibilidade de retirada imediata por parte dos usuários finais (titulares das contas). No passivo, os valores correspondem a valores a pagar, registrados pelo valor de liquidação aos clientes relativos à operação.

3.7 Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros adquiridos são registrados pelo valor pago, incluindo custos como corretagens, e classificados conforme intenção da administração em três categorias definidas pela circular BACEN n.º 3.068/01. Aqueles destinados à negociação e disponíveis para venda, além dos derivativos, são registrados pelo valor justo, obtido a partir de cotações de mercado.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Periodicamente, é avaliada a ocorrência de perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*), identificadas por atrasos de pagamento, risco de falência ou queda significativa de valor. Essas perdas são reconhecidas no resultado. Títulos para negociação são apresentados no ativo circulante independentemente do vencimento.

3.8 Valores a receber

As contas a receber referentes à prestação de serviços de processamento de transações são avaliadas inicialmente pelo valor presente, líquido da provisão para créditos de liquidação duvidosa, constituída sempre que houver evidências objetivas de perda. Essa provisão corresponde à diferença entre o valor contábil e o valor recuperável dos créditos.

3.9 Outros créditos

A conta "Outros Créditos" registra valores a receber pela empresa que não se enquadram em contas específicas do ativo circulante ou não circulante, abrangendo créditos diversos oriundos de operações não rotineiras, tais como ressarcimentos, reembolsos, créditos tributários em fase de apuração ou compensação, adiantamentos a fornecedores ou terceiros, e outras transações similares.

Esses valores são classificados nesta conta temporariamente até sua correta identificação, regularização ou compensação, sendo acompanhados periodicamente pela administração da empresa para garantir adequada classificação e recuperação dos mesmos

3.10 Ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade sendo que, quando aplicável, são acrescidos de rendimentos e as variações monetárias ou cambiais auferidos até a data do balanço.

Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

3.11 Reconhecimento da receita

A receita decorrente de serviços prestados a parceiros é apropriada ao resultado quando da efetiva prestação de serviços.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

3.12 Imobilizado

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas de redução ao valor recuperável acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens, de acordo com as taxas demonstradas na nota explicativa n.º 9. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

O ativo imobilizado está sujeito à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores.

3.13 Intangível

Os ativos intangíveis, inclusive os gerados internamente, possuem vida útil definida e são registrados por seu custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas.

A partir da sua utilização, a amortização será reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. O prazo para amortização dos ativos mais significantes é de 5 anos, sendo amortizados à taxa de 20% ao ano.

Os gastos com atividades de pesquisa são reconhecidos como despesa no período em que são incorridos. Quando nenhum ativo intangível gerado internamente puder ser reconhecido, os gastos com desenvolvimento serão reconhecidos no resultado, quando incorridos.

3.14 Contas de pagamento pré-pago

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, inclusive os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição, tais valores são demonstrados pelos valores das exigibilidades e podendo ser resgatados a qualquer momento pelo usuário.

3.15 Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação, seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa do montante requerido para liquidar a obrigação no fim de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se, o reembolso for certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na Demonstração do Resultado, líquida de qualquer reembolso, quando aplicável.

3.16 Provisões para contingências

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Companhia tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados conforme os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

As provisões serão registradas com base na opinião de assessores legais e melhores estimativas da Administração, sobre o provável resultado dos processos pendentes na data de encerramento do período.

3.17 Imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240.000,00 no ano. A provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

A despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social compreende os Impostos de Renda e Contribuição Social correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido, ou em outros resultados abrangentes.

3.18 Demonstração dos fluxos de caixa

A Companhia apresenta os fluxos de caixa das atividades operacionais usando o método indireto, segundo o qual o lucro líquido ou o prejuízo é ajustado pelos efeitos de transações que não envolvem caixa, pelos efeitos de quaisquer diferimentos ou apropriações por competência sobre recebimentos de caixa ou pagamentos em caixa operacionais passados ou futuros e pelos efeitos de itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de prestação de serviços.

3.19 Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis. (Nota explicativa n.º 22).

4. Disponibilidades

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Caixa	45.913	50
Bancos - conta movimento	8.550.817	192.179
Total	<u>8.596.730</u>	<u>192.229</u>

São representados por saldos de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

5. Relações Interfinanceiras

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
BACEN - Depósito em Moeda Eletrônica	181.575.064	-
Conta P.I.	35.273.060	45.909.594
Total	<u>216.848.124</u>	<u>45.909.594</u>

Valores referentes aos saldos dos clientes sob custódia da companhia sendo uma modalidade de transação financeira online (um pagamento digital), que permite o envio de valores em tempo real de uma conta bancária para outra. Com esse meio de pagamento, não é necessário ter um intermediário, já que é feito pelo site, aplicativo de bancos ou carteiras digitais.

6. Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os títulos e valores mobiliários estavam classificados como disponíveis para venda. O valor de custo e o valor de mercado e a classificação por vencimentos estavam assim representados:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Fundos de Investimento - Renda Fixa	-	237.966
Compromissada ⁽ⁱ⁾	-	67.660.136
Certificado de Depósitos Bancários ⁽ⁱⁱ⁾	-	20.702.199
Letras Financeiras do Tesouro - Renda Fixa ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	1.014.895
Total	<u>-</u>	<u>89.615.196</u>

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Em outubro de 2024, liquidou os instrumentos financeiros e os alocou na referida conta “BACEN - Depósito em Moeda Eletrônica” (Nota n.º 5). Pois a OneKey Payments obteve a aprovação do Banco Central do Brasil (BACEN) no Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) e por ser uma instituição autorizada pelo Banco Central, conforme Resolução n.º 80 de 25/03/2021, artigo 22, parágrafo segundo, a Companhia deve manter os recursos de moeda eletrônica na Conta Correspondente a Moeda Eletrônica (CCME).

- (i) Aplicação de saldos de clientes em Títulos de Crédito Imobiliários com vencimento em janeiro de 2024, com taxa de 90,50% CDI.
- (ii) Em sua maioria corresponde a aplicação de saldos de clientes em CDB com vencimento em dezembro de 2025 com taxa de 100% CDI.
- (iii) Aplicação de saldos administrativos em títulos públicos com vencimento em março de 2025, com taxa de 100% CDI.

7. Valores a receber

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Valores a receber ¹	10.000	2.088.443
Total	10.000	2.086.443

¹ Crédito correspondente a receita de serviços de intermediação financeira.

8. Outros créditos

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
IR sobre aplicação financeira	1.678.043	454.815
Seguros a apropriar	64.761	64.761
Outros créditos	-	740
Total	1.742.804	520.316

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

9. Imobilizado

A composição do imobilizado está apresentada a seguir:

Descrição	Taxa anual	Custo aquisição	Depreciação acumulada	Líquido em 31/12/2024	Líquido em 31/12/2023
Moveis	10%	1.826	(152)	1.674	-
Computadores, máquinas e periféricos	20%	235.751	(37.827)	197.924	72.944
Outros Equipamentos de Informática	20%	19.266	(3.072)	16.194	-
		256.843	(41.051)	215.792	72.944

As movimentações no exercício estão demonstradas a seguir:

Descrição	31/12/2023	Adição	Baixas	Transferências	Depreciação do exercício	Líquido em 31/12/2024
Moveis	-	1.826	-	-	(152)	1.674
Computadores, máquinas e periféricos	72.944	155.462	-	-	(30.482)	197.924
Outros Equipamentos de Informática	-	19.266	-	-	(3.072)	16.194
Total	72.944	176.554	-	-	(33.706)	215.792

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

10. Intangível

Descrição	Taxa anual	Custo aquisição	Depreciação acumulada	31/12/2024	31/12/2023
Sistemas de Processamento de Dados (*)	20%	146.325	-	592.089	445.764
		146.325	-	592.089	445.764

As movimentações no exercício estão demonstradas a seguir:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Adição	Baixas	Transferências	Depreciação do período	Líquido em 31/12/2024
Sistemas de Processamento de Dados (*)	445.764	146.325	-	-	-	592.089
Total	445.764	146.325	-	-	-	592.089

A Companhia capitalizou os gastos com o desenvolvimento de sua plataforma gerados internamente. Tais gastos estão diretamente ligados a aprimoramentos e criação de novas funcionalidades que por sua vez são controlados pela Companhia, identificáveis e possuem expectativa de geração de caixa a luz do CPC 04 (R1).

(*) Os sistemas permanecem fora de operação.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

11. Contas de pagamento pré-pago

Corresponde aos saldos a pagar aos clientes referentes aos valores que estão sob custódia da companhia. As contas de pagamento pré-pago são instrumentos financeiros que permitem aos usuários realizar transações financeiras, como pagamentos de bens e serviços, por meio de um saldo previamente carregado. Essas contas são oferecidas por instituições de pagamento e podem ser utilizadas para facilitar a gestão financeira dos usuários, proporcionando uma alternativa prática e segura para a realização de pagamentos. Todos os depósitos são considerados de curto prazo, ou seja, no passivo circulante.

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Conta Clientes Livre Movimentação	1.579.204	376
Conta Clientes PJ não Ligada - High Risk. (i)	175.237.198	130.379.130
Conta Clientes PJ não Ligada - Low Risk. (ii)	534.366	834.491
Total	<u>177.350.768</u>	<u>131.213.997</u>

(i) Saldos a pagar relacionados com clientes do setor de Sports Bet.

(ii) Saldos a pagar relacionados com clientes do setor de e-commerce.

12. Obrigações Fiscais

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ISS	119.524	70.806
COFINS s/ Rendimentos Financeiros	143.399	36.819
IRRF Retido	2.936	1.720
PIS/COFINS/CSLL Retidos	12.664	6.336
PIS s/ Rendimentos Financeiros	17.040	5.983
CSLL a Recolher	100.911	-
Total	<u>396.474</u>	<u>121.664</u>

13. Obrigações trabalhistas e previdenciárias

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Salários	74.389	48.909
INSS	54.362	36.996
IRRF	33.267	17.724
FGTS	14.971	8.867
Honorários de Diretoria	10.339	14.303
Provisão de Férias	120.030	51.290
Provisão INSS s/ Férias	31.940	13.746
Provisão FGTS s/ Férias	9.534	4.103
Total	<u>348.833</u>	<u>195.938</u>

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

14. Outros valores a pagar

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Custos Pix a Pagar ⁽ⁱ⁾	2.523.401	1.617.702
OKP - Administrativa X Tesouraria - Cc. 250-0	902.261	-
OKP - Operacional - 112-0 ⁽ⁱⁱ⁾	13.000.000	-
Total	<u>16.425.671</u>	<u>1.617.702</u>

⁽ⁱ⁾ Saldos a pagar relacionados aos custos de processamento para a prestação de serviço.

⁽ⁱⁱ⁾ Saldo referente ao cliente Sterbey LLP, esse valor fica na em uma conta transitória até o momento do envio do recurso. Sua provisão é foi efetuada no mês, porém é aguardado os trâmites da operação de câmbio, onde sua liberação ocorreu em 07 de janeiro de 2025, conforme remessa via contrato de câmbio.

15. Outros passivos

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Empréstimos a pagar no exterior - Nota 15.1	22.905.782	-
Outras (i)	2.000.000	-
Fornecedores	442.830	210.937
Aluguéis	-	5.084
Tarifas a repassar	6	6
Total	<u>25.348.618</u>	<u>216.027</u>

(i) Valores a devolver referente prestação de serviços cobrados a maior, esse valor foi substancialmente liquidado em fevereiro de 2025

15.1 Empréstimos a pagar no exterior

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Empréstimo ⁽ⁱⁱ⁾	20.000.000	-
Varição Cambial	2.601.194	-
Juros	304.588	-
Total	<u>22.905.782</u>	<u>-</u>

(ii) Valor de empréstimo firmado em 18/09/2024 no valor de USD 3.655.972,95 (R\$ 20.000.000,00), corrigido com juros (Taxa SOFR e Variação Cambial), com vencimento previsto para março de 2025.

16. Transações com partes relacionadas

A companhia não possui relacionamento com entidades consideradas partes relacionadas conforme o CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas.

Remuneração da administração

A remuneração paga aos administradores da companhia até 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 189.793 (R\$ 178.543 em 2023).

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

17. Capital social

O capital social, no montante de R\$ 12.330.615 (R\$ 12.330.615 em dezembro de 2023), está representado por 11.252.087 (11.252.087 ações em 2023), ações, subscritas e integralizadas por acionista única domiciliada no país.

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ações ordinárias	11.252.087	11.252.087
Ações preferenciais	-	-
Total	<u>11.252.087</u>	<u>11.252.087</u>

17.1 Adiantamento para futuro aumento de capital

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Adiantamento para futuro aumento de capital	4.008.299	-
Total	<u>4.008.299</u>	<u>-</u>

Em 03 de abril de 2024, foi aprovado pela administração, a captação de um Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC), no valor de R\$ 2.008.299,35 mediante a emissão de 2.008.299 em ações ordinárias, e posteriormente em 28 de agosto de 2024, no valor de R\$ 2.000.000,00 mediante a emissão de 2.000.000 de ações ordinárias, que aguardavam a aprovação do Banco Central do Brasil para que fossem subscritas e integralizadas. Todavia, sua aprovação ocorreu no mês de março de 2025. (Nota n.º 22).

17.2 Capital regulatório

A estrutura de gestão de capital da Companhia é compatível com o seu enquadramento, a natureza das suas operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos com a adequada mensuração de sua exposição aos riscos.

A gestão de capital é definida com o contínuo processo de acompanhamento e controle do capital mantido pela Companhia, a avaliação da necessidade de capital para enfrentar os riscos os quais a instituição está exposta, e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando a estratégia da Companhia.

A Resolução BCB n.º 198/22 determina que as instituições de pagamento devem, manter, permanentemente, montante de (PRip) – Patrimônio de Referência de Instituição de Pagamento, em valor superior ao requerimento mínimo de 8% em 2023 e 10% em 2024, destinado à cobertura dos riscos associados:

I – Aos serviços de pagamento prestados; e

II – Às demais atividades exercidas.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Em 31 de dezembro de 2024 o Patrimônio de referência é de R\$ 4.126.876,73. Este valor é inferior ao patrimônio mínimo requerido de R\$ 5.466.688,82.

O desenquadramento ocorreu devido ao fato dos aumentos de capital realizados em abril e agosto de 2024 (Nota 17.1) não terem obtido a autorização do Banco Central até o fechamento das demonstrações contábeis de 2024, fato que ocorreu em março de 2025 (conforme nota n.º 22 – Eventos Subsequentes).

18. Resultado

18.1 Receita de intermediação financeira

	2024	2023
Receita de serviços e outras	22.782.316	6.226.847
(-) Custos Prestação de Serviços	(15.263.195)	(4.645.150)
(-) Impostos (*)	(466.061)	(123.078)
Total	7.053.060	1.458.619

(*) ISS – Imposto sobre serviços - 2,00%

18.2 Despesas administrativas e gerais

	2024	2023
Aluguéis	(179.380)	(61.411)
Processamento de Dados	(3.041.275)	(816.128)
Serviços de Terceiros	(48.662)	(80.415)
Serviços Técnicos Especializados	(6.189.654)	(4.925.477)
Depreciação	(33.706)	(6.960)
Assinatura e manutenção de softwares	(605.323)	(428.727)
Monitoramento PFLD – Advice	(160.544)	(54.215)
Assinaturas Periódicas	(319.534)	(49.259)
Despesas com viagem e estadias	(339.887)	(9.917)
Despesas de Marketing	(586.151)	-
Outras Despesas Administrativas	(822.390)	(144.399)
Total	(12.326.506)	(6.576.908)

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

18.3 Despesas com pessoal

	2024	2023
Benefícios	(977.400)	(563.487)
Encargos sociais	(478.125)	(168.653)
Salários e ordenados	(1.196.570)	(382.046)
Pró-labore operacional	(189.794)	(178.543)
Férias	(170.050)	(63.601)
13º Salário	(130.816)	(47.242)
Total	(3.142.755)	(1.403.572)

18.4. Resultado financeiro líquido

	2024	2023
Receita financeira	10.603.844	2.040.084
Descontos obtidos	9.057	-
(-) COFINS	(424.516)	(81.603)
(-) PIS	(68.984)	(13.261)
Total de receitas financeiras	10.119.402	1.945.220
(-) Despesas financeiras	(2.678.195)	(21.586)
(-) Tarifas	(21)	(1.271)
Total de despesas financeiras	(2.678.215)	(22.857)
Total	7.441.186	1.922.363

19. Imposto de renda e contribuição social

A despesa com impostos correntes é o montante do imposto de renda (IR) e da contribuição social (CSLL) a pagar ou a recuperar relacionada ao resultado tributável do exercício. A Companhia possui prejuízo fiscal acumulado nos exercícios de 2024 (R\$ 1.352.282) e 2023 (R\$ 4.599.498).

20. Gerenciamento de riscos

A *OneKey Payments* possui uma estrutura destinada ao gerenciamento de riscos, fundamentada em práticas de gestão nos termos da Circular BACEN nº 3.681/13 e atualizações.

a) Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na possibilidade de a instituição não possuir recursos suficientes para cumprir seus compromissos.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Com relação às disponibilidades, essas são alocadas em aplicações financeiras, e a Instituição somente realiza aplicações em instituições de primeira linha com baixo risco de crédito;

b) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro, o que levaria a um prejuízo financeiro. A Companhia monitora permanentemente esses riscos, a fim de não ficar exposta com seu caixa;

c) Risco operacional

A política da Administração é manter uma sólida base de capital para manter a confiança do mercado e o desenvolvimento futuro do negócio.

21. Seguros

A instituição possui o seguro abaixo contratado:

Seguradora	Tipo	Vigência
AIG Seguros Brasil S.A.	D&O	out/25

22. Eventos subsequentes

Posteriormente, ao encerramento do exercício, ocorreu evento subsequente que não trouxe efeitos sobre as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2024 que, todavia, requer uma divulgação, como segue:

Aprovação no Banco Central do Brasil

Com data de 6 de março de 2024, o Banco Central do Brasil outorgou a aprovação para que a Companhia começasse a funcionar como instituição de pagamento na modalidade emissora de moeda eletrônica, passando, desde essa data, a atender às normas e regulamentos desse ente regulador.

Aumento do Capital Social

Em 10 de março de 2025, foi aprovado o aumento de capital pelo Banco Central do Brasil, no montante de R\$ 4.008.299,35, mediante a emissão de 4.008.299 ações ordinárias.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

Os valores acima mencionados, haviam sido registrados em ata pela administração em 03 de abril de 2024, no valor de R\$ 2.008.299,35 (2.008.299 ações) e em 28 de agosto de 2024, no valor de R\$ 2.000.000,00 (2.000.000 de ações). Com as devidas aprovações, a partir da referida data da aprovação, a companhia passar ter o seu capital social em R\$ 16.338.914,70.

* * * *



Roberto Furió Zapata
Diretor Financeiro

Danilo Primo

Danilo da Silva Primo
Contador – CRC 1 SP 310899/O-2