



PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EM 30 DE JUNHO DE 2024

Senhores Acionistas:

À Diretoria

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as demonstrações financeiras da Paymee Brasil Instituição de Pagamento S.A. ("PayMee Brasil"), relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância das normas e instruções emanadas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. As demonstrações financeiras estão acompanhadas das notas explicativas e relatório dos auditores independentes.

CONTEXTO OPERACIONAL

Fundada em setembro de 2017, atua com o objetivo de revolucionar o mercado de pagamentos por meio de tecnologia e inovação. A Empresa desempenha um papel estratégico na democratização dos meios de pagamento digitais, promovendo maior inclusão financeira e eficiência no mercado.

A PayMee Brasil proporciona soluções integradas e flexíveis que conectam consumidores e empresas com segurança e praticidade. Por meio de sua infraestrutura tecnológica, viabiliza transações eletrônicas como pagamentos instantâneos, recorrentes e parcelados, sempre alinhada às necessidades de um mercado em constante transformação.

Ao investir em inovação e acessibilidade, a Empresa consolida sua posição como facilitadora de transações no cenário digital, fomentando a modernização do ecossistema financeiro e contribuindo para a expansão da inclusão digital e econômica no Brasil.

GOVERNANÇA CORPORATIVA E CONFORMIDADE REGULATÓRIA

A PayMee Brasil adota um modelo de governança corporativa que valoriza a transparência, a integridade e a responsabilidade em suas operações. A administração segue rigorosamente as melhores práticas de mercado e mantém uma estrutura de governança alinhada às regulamentações do Banco Central do Brasil e demais órgãos reguladores.

Com foco na mitigação de riscos e na conformidade regulatória, a Empresa implementa políticas robustas de controle interno, auditoria e compliance. Esses processos garantem a adequação das operações às normas legais e regulatórias, reforçando a confiança de clientes, parceiros e acionistas.

A gestão da PayMee Brasil está comprometida com a evolução contínua de suas práticas de governança, assegurando que decisões estratégicas sejam tomadas com base em princípios éticos, visão de longo prazo e responsabilidade social. Este compromisso fortalece a resiliência da Empresa em um ambiente de mercado competitivo e dinâmico, consolidando sua reputação no setor de pagamentos digitais.

INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE

A inovação está no centro da estratégia da PayMee Brasil. A Empresa continua investindo em tecnologia para oferecer soluções que atendam às necessidades de seus clientes, contribuindo para a digitalização do mercado financeiro brasileiro. Além disso, a sustentabilidade é um pilar fundamental. A PayMee Brasil está empenhada em adotar práticas que promovam impactos positivos no meio ambiente e na sociedade, consolidando-se como uma organização responsável e consciente.

PERSPECTIVAS PARA O FUTURO

A PayMee Brasil enxerga oportunidades significativas de crescimento no mercado financeiro, impulsionadas pela expansão do uso de meios de pagamento digitais e pelo aumento da inclusão financeira no Brasil e no mundo. Para o próximo ano, a Empresa pretende:

- Expandir sua atuação em mercados internacionais;
- Fortalecer parcerias estratégicas com instituições financeiras e não financeiras;
- Desenvolver novas soluções digitais que atendam às mudanças nas demandas dos consumidores.

AGRADECIMENTOS

A administração da PayMee Brasil agradece aos seus colaboradores, clientes e parceiros pelo comprometimento e confiança ao longo do ano. O esforço conjunto é essencial para alcançar os objetivos e consolidar a posição da Empresa como referência no setor de pagamentos digitais.

Este relatório reflete o compromisso contínuo da PayMee Brasil com a transparência, a inovação e a excelência na prestação de serviços financeiros. A administração segue confiante de que, com o suporte de todas as partes interessadas, os desafios do mercado serão enfrentados com êxito, gerando valor sustentável para os acionistas e a sociedade como um todo.

São Paulo, 28 de novembro 2024.

**PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE
PAGAMENTOS S.A**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 293/2024

AB: 30/06/2024

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Srs. Administradores da
PAYMEE BRASIL Instituição De Pagamentos S.A
São Paulo – SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da PAYMEE BRASIL Instituição De Pagamentos S.A (“PAYMEE”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PAYMEE em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

Ênfase

Conforme mencionado na nota explicativa n.º 02, a Administração optou por não apresentar os saldos comparativos nas demonstrações financeiras, em conformidade com a prerrogativa prevista na Resolução BCB nº 2/2020. Esta escolha está respaldada na regulamentação que permite tal dispensa, sujeita às demonstrações semestrais e anuais do ano de autorização para operação pelo Banco Central do Brasil. Nossa opinião não está ressalvada sobre esse assunto.

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

A administração da PAYMEE é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da PAYMEE, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a PAYMEE ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da PAYMEE são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

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

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 28 de novembro de 2024.



SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES
CRC – 2SP 017.676/O-8
CNAI-PI-000155



MARCELO MACHADO DE ANDRADE
CRC – 1SP 223.997/O-8

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	30/06/24
CIRCULANTE		79.659
DISPONIBILIDADES	5	15.909
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		59.475
Títulos e valores mobiliários	6	59.475
OUTROS ATIVOS		4.275
Outros créditos - Diversos	7	4.275
NÃO CIRCULANTE		1.324
IMOBILIZADO DE USO	8	21
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		23 (2)
INTANGÍVEL	9	1.303
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)		2.370 (1.067)
TOTAL DO ATIVO		80.983

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	30/06/24
CIRCULANTE		27.018
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		17.791
Depósitos	10	17.791
OUTROS PASSIVOS	11	9.227
Sociais e estatutárias		2.430
Fiscais e previdenciárias		6.255
Diversas		542
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		53.965
Capital Social	13	8.000
Reservas de lucros		33.313
Ajustes de avaliação patrimonial		1.530
Lucros ou Prejuízos acumulados		11.122
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		80.983

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

	NE	30/06/24
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.722
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	14	2.722
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.722
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		15.624
Receitas de prestação de serviços	15	32.604
Despesas de pessoal	16	(6.782)
Outras despesas administrativas	17	(6.555)
Despesas tributárias	18	(1.137)
Outras receitas operacionais		585
Outras despesas operacionais		(3.091)
RESULTADO OPERACIONAL		18.346
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		18.346
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(5.724)
Provisão para imposto de renda		(4.206)
Provisão para contribuição Social		(1.518)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		12.622
Nº de ações		8.000
Lucro por ação.....R\$		1,58

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

	30/06/24
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	12.622
RESULTADO ABRANGENTE	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	12.622

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

	Semestre de 01/01/24 a 30/06/24					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/24	8.000	1.600	42.438	2.226	-	54.264
Dividendos intermediários	-	-	(10.725)	-	-	(10.725)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	(696)	-	(696)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	12.622	12.622
Destinações:	-	-	-	-	(1.500)	(1.500)
Juros capital próprio	-	-	-	-	(1.500)	(1.500)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/24	8.000	1.600	31.713	1.530	11.122	53.965
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(10.725)	(696)	11.122	(299)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

CNPJ(ME) 28.683.892/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 30 de junho de 2024

Valores em R\$ 1.000

30/06/24

Fluxos de caixa das atividades operacionais

Lucro líquido do semestre 12.622

Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável 238

Provisão de impostos no resultado 5.724

18.584

Varição de Ativos e Obrigações

(6.577)

(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos (12.590)

(Aumento) redução de outros ativos 1.499

Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos 9.329

Aumento (redução) em outros passivos 738

Imposto de renda e contribuição social pagos (5.553)

Caixa líquido proveniente das atividades operacionais 12.007

Fluxos de caixa das atividades de investimento

Alienações de:

Imobilizado de uso 3

Inversões em:

Imobilizado de uso (22)

Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento (19)

Fluxos de caixa das atividades de financiamento

Pagamento de juros de capital próprio (984)

Dividendos/Lucros pagos (8.811)

Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento (9.795)

Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa 2.193

Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre 13.716

Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre 15.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

(Valores em Milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A.** (denominada “Empresa”) com data de abertura em 20 de setembro de 2017, com o objeto social a prática de intermediação de pagamentos e ordens de pagamento personalizadas em plataforma digital, inclusive na modalidade de Instituidor de Arranjo de Pagamento, permitidas pelas leis e regulamentos aplicáveis à espécie; a exploração de atividades concernentes à prestação de serviços de fornecimento de tecnologia para clientes e fornecedores incluindo mas não se limitando ao fornecimento de tecnologia para pagamentos; a instituição e administração de arranjo de pagamento próprio sendo responsável por desenvolver as regras e os procedimentos que disciplinam a prestação de serviços de pagamento ao público; a prestação de atividades no âmbito do seu próprio arranjo de pagamento ou de terceiros como instituição de pagamento que incluem mas não se limitam a prestação do serviço de emissão de instrumentos de pagamento pré e pós-pagos; as atividades de recebimento de depósitos e pagamentos de títulos sob contrato de instituições financeiras; outras atividades auxiliares dos serviços financeiros não especificadas anteriormente; e atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e são apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e estão sendo apresentadas em conformidade com a atual legislação societária e práticas contábeis, em observância aos Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil, que incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas de créditos a receber, estimativas do valor justo de certos instrumentos financeiros, estimativas para a determinação de vida útil de ativos e provisões necessárias para passivos contingentes. Portanto os resultados efetivos destas estimativas e premissas podem ser diferentes destas estimativas e premissas. Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras, a Companhia considerou o disposto na Resolução nº 2 do BACEN alterada pela Resolução nº 367, de 25 de janeiro de 2024.

A Instituição optou por não apresentar os saldos comparativos nas demonstrações financeiras, em conformidade com a prerrogativa prevista na BCB nº 2/2020. Esta escolha está respaldada na regulamentação que permite tal dispensa, sujeita às demonstrações semestrais e anuais do ano de autorização para operação pelo Banco Central do Brasil.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras e sua divulgação a terceiros, inclusive a Auditoria Externa, foi dada pela Diretoria do Paymee Brasil em 10 de outubro de 2024.

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

(Valores em Milhares de Reais)

3. MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

A moeda funcional da Sociedade é o Real (R\$), e as demonstrações financeiras estão apresentadas em valores expressos em milhares de Reais.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas consistentemente para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, 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, que são utilizados pela Paymee para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

b) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 30 de junho de 2024, a Sociedade classifica os títulos próprios na categoria descrita no item (iii) e não possuía instrumento financeiro derivativo. O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

(Valores em Milhares de Reais)

frequente cujos preços baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução do CMN nº 4.277/13.

c) Ativos e passivos circulantes

Demonstrados pelos valores de custo incluindo, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias incorridas, deduzidos das correspondentes rendas, despesas a apropriar e, quando aplicável, provisões para perdas.

d) Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados", e de 10% a.a. para as demais contas. O Intangível está representado por "Software", sendo amortizado à alíquota de 20% a.a.

e) Apuração de resultado

As receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Sociedade e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

f) Impostos de renda, contribuição social, pis e cofins

- **Imposto de renda e contribuição social**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos correntes e diferidos, e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente. A compensação de prejuízos fiscais e de base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social que são calculados com base nos resultados tributáveis (lucro ajustado), às alíquotas aplicáveis segundo a legislação vigente sendo: 15%, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 sobre as bases de apuração mensal para o imposto de renda e 9% para a contribuição social. Portanto as adições ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis,

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

(Valores em Milhares de Reais)

ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

- **Pis e Cofins**

As despesas com Pis e Cofins são calculados sobre as receitas sendo as alíquotas de 1,65% e 7,6% respectivamente para as receitas de faturamento e outras receitas operacionais; e, de 0,65% e 4% respectivamente para as receitas financeiras.

h) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, são efetuadas de acordo com os critérios definidos na NBC TG 25 (R2), aprovada pela Resolução CMN nº 3.823/09 da seguinte forma:

- Ativos contingentes: não são reconhecidos nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- Passivos contingentes: são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificamos como perda remota;
- Provisões: são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas;

5. DISPONIBILIDADES

	<u>30/06/2024</u>
Caixa	36
Depósitos bancários.	15.873
Total	<u>15.909</u>

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 (Valores em Milhares de Reais)

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em 30 de junho de 2024 os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos Disponíveis para Venda”, e estão abaixo representados:

	<u>Valor de mercado</u>
Circulante	
Títulos e valores mobiliários- Livres	
LFT – Letras financeiras do tesouro	4.099
Certificado de Depósito Bancário	48.021
Cotas de fundos de Investimento	7.355
Total	<u><u>59.475</u></u>

Os valores de mercado dos títulos públicos foram apurados com base no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último dia útil antes do encerramento do período, e estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

As demais aplicações foram apuradas pelo preço médio de negociação, ou quando não disponível, a Administração da Sociedade adota parâmetro para cálculo do valor de mercado, obtido mediante técnica interna de precificação.

7. OUTROS ATIVOS

	<u>30/06/2024</u>
Circulante	
Outros Créditos – Diversos	
Adiantamentos para pagamentos de nossa c	6
Adiantamentos por conta de imobilizações	31
Devedores por depósitos em garantia	483
Impostos e contribuições a compensar	3.755
Total	<u><u>4.275</u></u>

8. IMOBILIZADO DE USO

		<u>30/06/2024</u>		
	<u>Taxa de Depreciação</u>	<u>Custo</u>	<u>Depreciação e amortização</u>	<u>Líquido</u>
Imobilizado de Uso				
Móveis e equipamentos de uso	10%	23	(2)	21
Total		<u><u>23</u></u>	<u><u>(2)</u></u>	<u><u>21</u></u>

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 (Valores em Milhares de Reais)

9. INTANGÍVEL

	Taxa de Depreciação	30/06/2024		
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido
Softwares	20%	2.370	(1.067)	1.303
Total		2.370	(1.067)	1.303

O ativo refere-se ao software de gateway de pagamentos da PayMee Brasil, que permite transações via QR-Code com integração ao sistema PIX.

10. DEPÓSITOS

Em 30 de junho de 2024 os depósitos estão representados por saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

	30/06/2024
Saldos de contas de clientes – livres	17.791
Total	17.791

11. OUTROS PASSIVOS

	30/06/2024
Sociais e estatutárias	2.430
Dividendos	1.914
Juros sobre capital próprio	516
Fiscais e previdenciárias	6.255
IRPJ a pagar - exercícios anteriores	1.167
IRPJ a pagar - 1º trimestre	456
IRPJ a pagar - 2º trimestre	1.885
CSLL a pagar - exercícios anteriores	432
CSLL a pagar - 1º trimestre	141
CSLL a pagar - 2º trimestre	681
Impostos e contribuições s/serviços de t	257
Impostos e contribuições sobre salários	442
Outros	794
Diversas	542
Despesas de pessoal	192
Outros pagamentos	350

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 (Valores em Milhares de Reais)

12. CONTINGÊNCIAS

No semestre encerrado em 30 de junho de 2024 existia o montante de R\$ 572 de processos judiciais com risco de **perda possível**.

	<u>30/06/2024</u>
Processos Judiciais – Risco Perda Possíveis	572
Cíveis	572

As declarações de renda dos últimos cinco exercícios estão sujeitas à revisão e aprovação pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis.

13. CAPITAL SOCIAL

Em O capital social é de R\$ 8.000.000,00 (oito milhões de reais) representado por 4.000.000 (quatro milhões) ações ordinárias e 4.000.000 (quatro milhões) ações preferenciárias, totalmente integralizadas, em moeda corrente nacional.

a) Dividendos

A distribuição de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido, deduzido do valor da reserva legal de 5%, findo o exercício social em que a Administração o julgar compatível com a situação financeira da empresa, podendo o Conselho Administrativo propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo. A Assembleia Geral poderá também, se não houver oposição de nenhum acionista presente, deliberar a distribuição de dividendos inferior ao obrigatório ou a retenção de todo o lucro.

ção de todo o lucro.

ção de todo o lucro.

Houve distribuição de dividendos no semestre findo em 30 de junho de 2024 de R\$ 10.725.

b) Destinação dos lucros

A empresa destina o saldo de lucros acumulados para reservas de lucros no encerramento do balanço anual.

c) Juros de capital próprio

No semestre findo em 30 de junho de 2024 foram pagos R\$ 1.500 referente a juros sobre capital próprio.

14. RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	<u>30/06/2024</u>
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	94
Rendas de Títulos de Renda Fixa	2.349
Rendas de Aplicação em fundos de Investimentos	279
Total	<u>2.722</u>

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores em Milhares de Reais)

15. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO

	30/06/2024
Rendas de intermediação de pagamentos	3.516
Receita exterior	29.088
Total	32.604

16. DESPESAS DE PESSOAL

	30/06/2024
Despesas de Honorários	(4.518)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(141)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.173)
Despesas de Pessoal – Proventos	(879)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(67)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(4)
Total	(6.782)

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2024
Despesas de Água, Energia e Gás	(2)
Despesas de Aluguéis	(156)
Despesas de Comunicações	(5)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(38)
Despesas de Processamento de Dados	(2.014)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(689)
Despesas de Seguros	(67)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(3.134)
Despesas de Viagens ao exterior	(78)
Despesas de Viagens no país	(79)
Outras Despesas Administrativas	(55)
Despesas de Amortização	(237)
Despesas de Depreciação	(1)
Total	(6.555)

18. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2024
Despesas tributárias	(6)
Despesas de ISS	(652)
Despesas de COFINS	(400)
Despesas de PIS	(79)
Total	(1.137)

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 (Valores em Milhares de Reais)

19. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A conciliação da despesa de imposto de renda ("IR") e contribuição social ("CS") é a seguinte:

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/24</u>
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e deduzidas as participações	18.346	18.346
Adições	24	24
Exclusões	(1.500)	(1.500)
Valor do lucro líquido após as adições e exclusões	16.870	16.870
Encargos à alíquota de 15% de IR + 10% de Adicional	(4.206)	-
Encargos de 9% de CS	-	(1.518)
Total das despesas de IR e CS	(4.206)	(1.518)

20. PARTES RELACIONADAS

A remuneração total do pessoal-chave da Administração para o semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 4.518.

21. PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos.

22. GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) Gestão de risco operacional:

Conforme Resolução nº 4.557/2017, informamos que a empresa dispõe de estrutura de gerenciamento de risco operacional, capaz de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados a suas atividades. O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas ou eventos externos.

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 (Valores em Milhares de Reais)

23. GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

a) **Gestão de risco de mercado**

O risco de mercado está ligado à possibilidade de perda por oscilações de preços e taxas em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da empresa. A política da instituição, em termos de exposição ao risco de mercado é conservadora, com limites definidos e validados pela Diretoria Executiva, sendo o cumprimento deste, acompanhado diariamente. Desta forma, a estrutura de gerenciamento de risco de mercado da Sociedade está apta a avaliar e monitorar os riscos associados, garantindo eficiência na gestão desses riscos, controlando ainda, o PRE (Patrimônio de Referência Exigido) de sua Carteira, conforme determina a Resolução CMN 4.557/2017 do Banco Central do Brasil.

b) **Gestão de Risco de liquidez**

O risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros.

c) **Gestão de Riscos Operacionais**

A Paymee possui riscos decorrentes de sua operação, tais como: riscos oriundos de falhas, interrupções ou violações em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação, divulgações não autorizadas de dados, falhas na autorização das transações de pagamento, falhas de processamento, fraudes internas e externas, decisões desfavoráveis em processos judiciais ou administrativos, entre outros. Para referidos riscos, a Paymee adota metodologia de identificação, avaliação, monitoramento, gestão e reporte dos riscos e planos de ação para mitigação dos riscos, conforme diretrizes definidas na Política de Gestão de Riscos Corporativos e Controles Internos, bem como na bem como na regulamentação aplicável.

24. EVENTO SUBSEQUENTE

- a) Havia um saldo de R\$ 231 mil (valores nominais) referente a impostos a pagar ao município de São Paulo/SP. Em 10 de maio de 2024, esse débito foi quitado por meio do Programa de Parcelamento Incentivado 2024 da Prefeitura de São Paulo, que concedeu um benefício tributário com a isenção de 95% da multa e dos juros incidentes sobre o valor principal. Assim, a multa e os juros foram

PAYMEE BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S/A

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores em Milhares de Reais)

reduzidos de R\$ 46 e R\$ 107, para R\$ 2 e R\$ 5, respectivamente. Os valores foram liquidados com o desconto concedido pelo programa.

- b) Em observância ao disposto na NBC TG 24 (R2), no período de 30 de junho de 2024 a 10 de outubro de 2024, além do mencionado no item anterior, não ocorreram outros eventos subsequentes.