

Zro Pagamentos S.A.

Relatório dos auditores independentes, demonstrações contábeis e notas explicativas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Zro Pagamentos S.A.

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis.....	1
<u>Demonstrações contábeis auditadas:</u>	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações do resultado.....	5
Demonstrações do resultado abrangente.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis.....	9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
Zro Pagamentos S.A.
São Paulo - SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da Zro Pagamentos S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos possíveis efeitos e montantes mensurados dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Zro Pagamentos S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião com ressalvas

De acordo com a nota explicativa 27, não nos foi apresentado contrato de mútuo de parte do saldo em aberto com empresa do Grupo, na conta de Créditos a receber de parte relacionada. Dessa forma, não foi possível efetuar procedimentos de auditoria para esse assunto.

Não nos foi apresentada composição nem documentação que suporte o saldo de R\$ 634.745, referente a Credores diversos, contabilizados na conta de Adiantamentos de clientes. Dessa forma, não foi possível efetuar procedimentos de auditoria para análise desse assunto.

Ênfase

Conforme descrito em nota explicativa, a Companhia possui transações com parte relacionada. Os resultados dessas transações poderiam ter sido diferentes caso fossem adotadas práticas usuais de mercado. Como consequência, a liquidação do crédito depende do cumprimento das obrigações assumidas pelas empresas.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, não foram auditados.

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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalvas.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 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 contábeis, a não ser que 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 Administração da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 nas 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 uma 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 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 Companhia 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 Administração 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.

Recife, 21 de outubro de 2022

EQUITY AUDITORES INDEPENDENTES
CRC-PE N° 000822-9


Bruno Lindoso de Melo
Contador
CRC-PE N° 017.217/O-4

ZRO PAGAMENTOS S.A

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(valores expressos em reais)

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2021	2020	<u>PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	Nota explicativa	2021	2020
<u>CIRCULANTE</u>			(Não auditado)	<u>CIRCULANTE</u>			(Não auditado)
Caixa e equivalentes de caixa	4	826.414	2.865.240	Fornecedores		43.768	5.667
Clientes		14.357	102.486	Empréstimos e financiamentos		-	552.358
Estoques		-	110.144	Obrigações fiscais e previdenciárias		9.118	3.511
Tributos a recuperar		36.200	-	Adiantamentos	6	2.947.894	4.034.951
Adiantamentos	5	3.511.772	210.431	Total do passivo circulante		3.000.780	4.596.487
Despesas antecipadas		-	11.596	<u>NÃO CIRCULANTE</u>			
Total do ativo circulante		4.388.743	3.299.897	Partes relacionadas a pagar		-	54.086
		3.289.745		Total do passivo não circulante		-	54.086
<u>NÃO CIRCULANTE</u>				<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>			
Imobilizado		194.961	115.663	Capital social	7.1	1.859.577	1.859.577
Intangível		-	204.396	AFAC	7.2	6.500.000	-
Total do ativo não circulante		194.961	320.059	Reservas de lucros		-	7.943
				Prejuízos acumulados	7.3	(6.776.654)	(2.898.137)
				Total do patrimônio líquido		1.582.924	(1.030.617)
Total do ativo		<u>4.583.704</u>	<u>3.619.956</u>	Total do passivo e patrimônio líquido		<u>4.583.704</u>	<u>3.619.956</u>

ZRO PAGAMENTOS S.A

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(valores expressos em reais)

	Nota <u>explicativa</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> (Não auditado)
RECEITAS LÍQUIDAS DE VENDAS DE SERVIÇOS	8	276.727	58.868
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS		(311.673)	(89.340)
LUCRO BRUTO		(34.946)	(30.472)
DESPESAS (OUTRAS RECEITAS) OPERACIONAIS			
Despesas administrativas	9	(1.429.533)	(465.575)
Despesas tributárias		(3.407)	(1.992)
Despesas marketing	10	(1.542.810)	(98.717)
Despesas financeiras		(9.986)	(8.411)
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>(680.333)</u>	<u>23.962</u>
Total		(3.666.069)	(550.733)
LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(3.701.015)	(581.205)
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>(3.701.015)</u>	<u>(581.205)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO PAGAMENTOS S.A

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>R\$</u>	<u>R\$</u>
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(3.701.015)	(581.205)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(3.701.015)</u>	<u>(581.205)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO PAGAMENTOS S.A

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(valores expresso em reais)

	Nota explicativa	Capital social	AFAC	Reserva de lucros	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019 (não auditados)		<u>600.000</u>	<u>-</u>	<u>7.943</u>	<u>(2.316.932)</u>	<u>(1.708.989)</u>
Integralização de capital		1.259.577	-	-	-	1.259.577
Prejuízo líquido do exercício		-	-	-	(581.206)	(581.206)
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (não auditados)		<u>1.859.577</u>	<u>-</u>	<u>7.943</u>	<u>(2.898.138)</u>	<u>(1.030.618)</u>
Reversão de reserva		-	-	(7.943)	7.943	-
Integralização de capital	7.2	-	6.500.000	-	-	6.500.000
Prejuízo líquido do exercício	7.3	-	-	-	(3.701.015)	(3.701.015)
Ajustes de anos anteriores		-	-	-	(185.443)	(185.443)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>1.859.577</u>	<u>6.500.000</u>	<u>-</u>	<u>(6.776.653)</u>	<u>1.582.924</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais)

	Nota explicativa	2021	2020
FLUXO DE CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES			(Não auditado)
Prejuízo do exercício	7.3	(3.701.015)	(581.205)
Ajustes para reconciliar o prejuízo líquido do exercício com o caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais:			
Depreciações e amortizações		41.272	8.721
Contabilização do crédito de pis/cofins		18.953	-
Reclassificação de estoque para imobilizado		(110.144)	-
(Aumento) redução nos ativos e passivos:			
Tributos a recuperar		(36.200)	-
Outros créditos		(3.091.472)	(75.151)
Outras obrigações		(1.595.708)	3.758.032
CAIXA LÍQUIDO GERADO (APLICADO) PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		(8.474.314)	3.110.397
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Pagamento pela aquisição de ativos não circulantes		(10.427)	(303.222)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(10.427)	(303.222)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Pagamentos a parte relacionada		(54.086)	(1.216.669)
Integralização de capital		-	1.259.577
Recebimento de adiantamento para futuro aumento de capital(AFAC)	7.2	6.500.000	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		6.500.000	1.259.577
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(1.984.741)	4.066.752
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		2.865.240	15.157
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		880.499	4.081.909
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(1.984.741)	4.066.752

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em reais, exceto quando de outra forma indicado)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A ZRO PAGAMENTOS S.A. (“Companhia”) é uma Companhia anônima, de capital fechado, que se regerá por estatuto social e pelas disposições legais aplicáveis. A Companhia tem sede e foro, na cidade de Recife, Estado de Pernambuco, na Av. Engenheiro Domingos Ferreira, 2010, Loja 0204, Caixa Postal 017, CEP: 51.111-020. A Companhia poderá, mediante deliberação da Diretoria, criar e extinguir filiais, sucursais, agências e escritórios em qualquer parte do território nacional ou no exterior.

A Companhia possui uma filial localizada na Rua Ernesto de Paula Santos, n 9187, Coberturas 2201 a 2206, Edifício Empresarial Excelsior Boa Viagem, Estado de Pernambuco, Cidade de Recife, CEP: 51021-907, a qual exerce as mesmas atividades sociais da Matriz.”

A Companhia tem por objeto social: (a) atividades auxiliares de serviços financeiros (CNAE 66.19-3-99); (b) o desenvolvimento de programas de computador sob encomenda (CNAE 62.01-5-01); (c) a operação de páginas e portais de internet (websites) e de ferramentas de busca (“search engine”) ou outros serviços baseados na internet (CNAE 63.19-4-00); e (d) atividade de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários (CNAE 74.90-1-04). O prazo de duração da Companhia é indeterminado.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, os pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações que incorporam as alterações trazidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1. Base de elaboração e moeda funcional

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto para determinados ativos e passivos financeiros mensurados pelo valor justo, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. Estas demonstrações contábeis foram preparadas com base na moeda corrente do Brasil, o real - R\$, considerada como moeda funcional e de apresentação.

3.2. Apuração do resultado

A receita é reconhecida pelo regime de competência, sendo lançada no mês de origem do resultado e não é, portanto, alterado em função de pagamentos/recebimentos em outros períodos.

O CPC 47 / IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto a receita é reconhecida. De acordo com essa norma, a receita é reconhecida quando um cliente

obtem o controle dos bens ou serviços. Determinar o momento da transferência de controle - em um momento específico no tempo ou ao longo do tempo requer julgamento.

Dentre as novas exigências estabelecidas na norma, destacam-se as etapas de contabilização das receitas decorrentes dos contratos firmados com os clientes. Com isso, a receita deve ser reconhecida somente pelo valor que a Companhia espera ter direito na transação e no momento em que acontecer a transferência dos serviços aos clientes.

3.3 Instrumentos financeiros

- Caixa e equivalentes de caixa

São representados por caixa, recursos em contas bancárias de livre movimentação e por aplicações financeiras cujos saldos não diferem significativamente dos valores de mercado, com data para resgate de até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

- Contas a receber de clientes

As contas a receber são demonstradas ao custo. Os montantes a receber são registrados com base nos valores nominais e não são ajustados a valor presente por apresentarem vencimento de curto prazo, e por não apresentarem um efeito relevante nas demonstrações contábeis.

3.4 Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante 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 das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada período, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. Quando a provisão é mensurada com base nos fluxos de caixa estimados para liquidar a obrigação, seu valor contábil corresponde ao valor presente desses fluxos de caixa (em que o efeito do valor temporal do dinheiro é relevante).

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

3.5 Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas CPC exige que a Administração faça uso de julgamentos, estimativas e adote premissas para a contabilização de certos ativos, passivos e outras transações, as quais, apesar de refletirem o julgamento da melhor estimativa possível por parte da Administração da Companhia, relacionadas à probabilidade de eventos futuros, podem eventualmente apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

As principais estimativas utilizadas se referem à contabilização de depreciação e amortização.

3.6 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base no resultado contábil, ajustados pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, acrescida do adicional específico de 10% sobre o lucro tributável mensal excedente a R\$ 20.000 e a contribuição social é calculada à alíquota de 9%.

O lucro tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado, porque exclui receitas ou despesas tributáveis ou dedutíveis em outros exercícios, além de excluir itens não tributáveis ou não dedutíveis de forma permanente. A provisão para imposto de renda e contribuição social é calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício.

3.7 Normas, alterações e interpretações existentes que não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Sociedade

No exercício de 2021, foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) a revisão das referidas normas abaixo:

Pronunciamentos alterados CPC 06 (R2) - Arrendamentos; CPC 11 - Contratos de Seguro; CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração (revogado a partir de 1º/01/2018); CPC 40 - Instrumentos Financeiros: Evidenciação; CPC 48 - Instrumentos Financeiros. As alterações dessas normas se referem a Reforma da taxa de juros de referência que permite substituir a taxa de juros efetiva de um ativo financeiro ou passivo financeiro por uma nova taxa.

Adicionalmente, o IASB (International Accounting Standards) trabalha com a emissão de novos pronunciamentos e revisão de pronunciamentos existentes, os quais entrarão em vigência somente em 1º de janeiro de 2023 com a convergência dos pronunciamentos pelo CPC, sendo:

- Instituição do conceito de materialidade para tomada de decisão sobre as divulgações das políticas contábeis (IAS 1);
- Esclarecimento à distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros (IAS 8);

A Administração da Companhia está avaliando possíveis efeitos que possam ter dessas futuras normas.

4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Refere-se a saldos em depósitos bancários com disponibilização imediata, sem a ocorrência de ônus ou penalidades no resgate.

5 ADIANTAMENTOS (ATIVO)

Refere-se ao saldo a receber da BBLUE Tecnologia e Serviços Digitais S.A., e se trata dos valores de conversão de cripto que a Companhia tem a receber. Estão nesse saldo também os valores líquidos entre as transferências financeiras entre as duas empresas.

6 ADIANTAMENTOS (PASSIVO)

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> (não auditado)
Saldo de clientes – bolsão (a)	2.211.371	1.926.304
Dock a pagar	96.966	825.684
Credores diversos (b)	334.745	470
Bit blue a pagar	-	1.071.141
Valor de remessa a processar	4.812	-
Adiantamento de clientes	-	211.352
Total	<u>2.947.894</u>	<u>4.034.951</u>

(a) Saldo de clientes - Bolsão

Bolsão se refere ao saldo de depósitos de clientes nas contas da ZroBank e esse saldo representa o somatório dos valores que os clientes podem movimentar em suas contas bancárias.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, é de R\$ 1.859.577 (um milhão, oitocentos e cinquenta e nove mil, quinhentos e setenta e sete reais), dividido em 1.859.577 (um milhão, oitocentos e cinquenta e nove mil, quinhentas e setenta e sete) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, presumindo-se da titularidade da inscrição do acionista no Livro de Registro de Ações nominativas da Companhia. Cada ação ordinária corresponde a um voto nas assembleias gerais.

7.2 ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

Ainda em 2021, a Companhia recebeu o aporte de R\$ 6.500.000 (seis milhões e quinhentos mil reais) da empresa ZROBLUE PARTICIPAÇÕES S.A. A integralização do adiantamento junto ao capital social foi realizada no início de 2022 e a Holding detém 100% do capital da empresa.

8 RECEITA DE VENDAS DE SERVIÇOS

Refere-se basicamente a receitas na participação das taxas nas transações dos cartões emitidos.

9 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> (Não auditado)
INSS	(1.280)	-
Assistência médica	(32.057)	(28.423)
Aluguel de imóveis	(32.100)	-
Aluguel de máquinas e equipamentos	-	(3.000)
Transportes e fretes	(49.208)	(23.075)
Licenças de uso	(359.765)	(5.754)
Taxas	(2.832)	-
Telefone e internet	(14.979)	(12.394)
Despesas diversas	(251.489)	-
Adm. Cartões de crédito	(260.480)	(134.086)
Confraternização e eventos	-	(4.820)
Assessoria informática	(11.596)	(5.140)
Depreciação de máquinas	(1.595)	(1.595)
Depreciação equipamentos de dados	(38.071)	(8.130)
Depreciação equipamentos de comunicação	(861)	(44)
Depreciação instalações	(746)	(48)
Amortização de desenvolvimento	-	(499)
Bens de baixo valor	-	(5.541)
Donativos	-	(10.000)
Serviços de gráficas	(213.423)	(77.041)
Eventos	-	(9.180)
Cartões giftcards	-	(1.056)
Brindes	-	(11.685)
Publicação jornais	(9.174)	-
Serviços contábeis	-	(1.540)
Serviços de pessoas jurídicas	(64.781)	(54.004)
Serviços de despachantes	(13.723)	(646)
Serviços de consultoria	-	(58.309)
Cessão de mão de obras	-	(5.750)
Serviços advocatícios	(71.373)	-
Outros	-	(3.814)
Total	(1.429.533)	(465.574)

10 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Identificação e valorização dos instrumentos financeiros

A Companhia opera com instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa.

Considerando a natureza desses instrumentos, o valor justo é basicamente determinado pela aplicação do método do fluxo de caixa descontado. Os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento, em sua maioria, em prazos inferiores a três meses. Considerando o prazo e as características desses instrumentos, que são sistematicamente renegociados, os valores contábeis se aproximam dos valores justos.

b) Caixa e bancos, títulos e valores mobiliários, contas a receber e contas a pagar

Os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros, constantes no balanço patrimonial, quando comparados com os valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado e com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores justos.

c) Risco de crédito

Decorre de eventual dificuldade de cobrança dos valores de clientes. Esse risco é minimizado por um controle da base de clientes e gerenciamento do ativo da inadimplência.

d) Riscos financeiros

As atividades da Companhia estão expostas a alguns riscos financeiros, tais como risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco é realizada pela Administração da Companhia segundo as políticas aprovadas pela Diretoria.

Ativos financeiros:

Esses ativos estão assim representados no balanço por depósitos bancários.

11 CONTINGÊNCIAS

Não há ações judiciais movidas contra a Sociedade, cuja probabilidade de perda é provável e possível.

12. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração da Companhia autorizou a conclusão das presentes demonstrações contábeis em 30 de junho de 2022, nas quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas demonstrações contábeis, quando requeridos.