

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em Reais)**

1. Contexto operacional

A Amel Administradora de Cartões S.A. (“Companhia”), é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na Rua José Pereira Gambogi, 486 - Vila Freitas, CEP: 37110-000 na cidade de Elói Mendes - MG, Brasil, controlada pela Lojas Edmil S.A., e tem como objeto social a administração de cartões de crédito, próprio ou de terceiros, promovendo para tanto, o cadastro, a cobrança extrajudicial e as demais medidas correlatas necessárias à consecução do seu objeto social.

A Companhia tem contrato de parceria não exclusiva com instituições financeiras terceiras que são responsáveis pela bancarização das operações que são realizadas aos seus clientes.

Impactos da COVID 19 (Corona vírus) nos negócios da Companhia

Frente o advento da pandemia do Covid-19, a Companhia tomou as medidas preventivas e mitigatórias em linha com os direcionamentos estabelecidos pelas autoridades de saúde no que se refere à segurança de seus colaboradores e a continuidade de suas operações. Entre as medidas adotadas pela Companhia destacam-se: (i) adoção da prática de trabalho remoto (home office) para toda as equipes; (ii) não adoção no período de medidas de redução salarial e de jornada dos seus colaboradores, e nem reduções de equipes fora do curso normal de suas operações.

Além disso, a Companhia implementou medidas para proteger seu fluxo de caixa e evitar efeitos financeiros relevantes que poderiam afetar o resultado do exercício, dentre elas, a adesão as Portarias do Ministério da Economia nº 139 e nº 245 para postergação de determinados impostos federais, e a adesão a Medida Provisória nº 936 para suspensão de contrato no período de maio a dezembro de 2020.

A Empresa Amel Administradora de Cartões S/A está monitorando os efeitos econômicos advindos da pandemia do Covid-19 já considerando um “novo normal”, que serviu para nós auxiliar na revisão dos pilares de liquidez, rentabilidade e risco. Após revisarmos os pilares, contatamos, que, até o momento, não apuramos impactos materiais que podem modificar as posições do balanço patrimonial e dos resultados operacionais da Companhia em 31 de dezembro de 2021.

2. Base de preparação

2.1. Declaração de conformidade (com relação às normas do CPC)

As demonstrações contábeis da Empresa foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e as Normas Brasileiras de Contabilidade, emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) com base nos pronunciamentos, as orientações e as interpretações técnicas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), também aprovados

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em Reais)**

pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para divulgação pela Diretoria em 25 de novembro de 2022.

2.2. Moeda funcional

A moeda funcional adotada pela Empresa é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. Os ativos e os passivos em moeda estrangeira são inicialmente registrados à taxa de câmbio da moeda funcional em vigor na data da transação. As variações cambiais são registradas na demonstração do resultado.

3. Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

3.1. Apuração dos Resultados

O resultado é registrado pelo regime de competência. A receita de cobrança é medida pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber, e reconhecida no momento da realização da operação. As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre aplicações financeiras, reconhecidas no resultado através do método de juros efetivos.

3.2. Caixa e Equivalentes de Caixa

Compreendem os saldos de caixa, bancos e de aplicações financeiras que são resgatáveis em prazo inferior a 90 dias da data das respectivas operações, utilizados na gestão de obrigações. Estes ativos estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no seu valor e corresponde ao montante disponível para uso da AMEL.

3.3. Ativos Financeiros

i) Reconhecimento e Mensuração: O Contas a Receber de Clientes e Outros Recebíveis são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Companhia se tornar parte das disposições contratuais do instrumento. Um ativo financeiro ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao valor justo por meio do resultado (VJR), os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes é mensurado inicialmente ao preço da operação.

3.4. Contas a Receber de Clientes e Outros Recebíveis

São ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo, são mensurados pelo custo amortizado tendo em vista o objetivo de serem mantidos com objetivo de recebimento dos seus fluxos de caixa contratuais e seus pagamentos serem compostos de juros e principal sobre os valores em aberto.

3.5. Outros Ativos e Outros Passivos

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “pró-rata” dia, quando aplicável.

3.6. Redução ao Valor Recuperável

Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável. O modelo de imparidade aplica-se, principalmente, a carteira de títulos e créditos a receber da Companhia.

3.7. Imposto de Renda e Contribuição Social

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social foram constituídas sobre o lucro presumido conforme legislação fiscal, às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. As provisões para a contribuição social foram constituídas sobre a presunção do lucro, incidindo à alíquota de 15% de janeiro à junho e 20% de julho à agosto, conforme Lei 14.183/2021.

3.8. Uso de Estimativas

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Companhia que impactam certos ativos e passivos. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos instrumentos financeiros e das eventuais contingências. Uma vez que o julgamento

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em Reais)

da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Companhia revisa as estimativas e premissas anualmente.

4. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Empresa encontram-se registrados em contas patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e a administração desses instrumentos é efetuada através de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das taxas contratadas comparadas àquelas vigentes no mercado.

A Empresa não aplica em derivativos complexos, ou em quaisquer outros ativos de risco. Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem dos valores contábeis dos mesmos, na extensão em que foram pactuados e encontram-se registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares.

As operações da Empresa estão sujeitas aos fatores de riscos abaixo descritos:

a) Gestão de risco financeiro

A Empresa está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio, destacam-se:

Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Empresa não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função de diferença dos prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O controle da liquidez e do fluxo de caixa é monitorado diariamente pela área financeira, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, não gerando riscos de liquidez para a Empresa.

Risco de crédito

O risco de crédito está associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes e é atenuado pelo fato de que a sua carteira é composta, na sua grande maioria, por clientes de

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em Reais)

grande porte. Os valores demonstrados como vencidos e relacionados a contratos de curto prazo possuem repactuação de prazo de pagamento.

A Empresa está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras e valores a receber das operações. Esse risco é atenuado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração das aplicações em títulos públicos de renda fixa e curto prazo de vencimento, com liquidez diária.

Riscos financeiros

É o risco de que o valor justo ou os fluxos de caixa futuros de determinados instrumentos financeiros oscilem devido às variações nas taxas de juros e índices de correção. A Empresa gerencia o risco de mercado com o objetivo de garantir que esteja exposta somente a níveis considerados aceitáveis de risco dentro do contexto de suas operações.

5. Caixa e equivalentes de caixa

Os saldos da rubrica “Caixa e bancos” são constituídos por Fundo Fixo de Caixa e valores disponíveis em contas correntes bancárias no País.

As aplicações financeiras estão representadas por Certificados de Depósitos Bancários e títulos emitidos e compromissados pelas instituições financeiras de primeira linha, cujo rendimento está atrelado à variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), e possuem liquidez imediata:

	2021	2020 (Não auditado)
Caixa (fundo fixo)	44	136
Bancos conta movimento	284.305	1.320.762
Aplicações financeiras	109.592	103.429
	393.941	1.424.327

As aplicações financeiras equivalentes de caixa, são de alta liquidez e prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Esses investimentos financeiros referem-se a Certificados de Depósitos Bancários (CDB), Compromissadas remunerados a taxa média de 99% (idêntico em 31 de dezembro de 2020) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Em 2021, 95,5% dos investimentos estão sob gestão da XP Investimentos, sendo 14,7% em CDB e 85,3% em fundos de investimentos com liquidez de até D60.

AMEL ADMINISTRADORA DE CARTÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores expressos em Reais)

6. Contas a receber de clientes

O saldo de contas a receber de clientes é oriundo de operações de prestação de serviços conforme demonstrados nas datas dos balanços:

	2021	2020 (Não auditado)
Contas a receber de clientes - Mercado interno (i)	127.491.542	54.037.525
Receita de juros e encargos futuros	(45.138.033)	(17.666.066)
Perdas estimadas de créditos de liquidação duvidosa	(5.994.951)	-
	76.358.558	36.371.459

- (i) Refere-se a financiamento de compras de clientes utilizando o cartão, efetuadas exclusivamente na rede de lojas da Lojas Edmil. As compras parceladas com encargos e o financiamento ao cliente de faturas em atraso são de responsabilidade de instituições financeiras terceiras, que são responsáveis pela atividade de geração de encargos financeiros, bem como assumem o risco de perda destes clientes.

Abertura por vencimento dos valores vencidos e a vencer:

	2021	2020 (Não auditado)
A vencer	113.307.302	48.025.509
Vencidos até 30 dias	3.817.301	1.617.970
Vencidos de 31 a 90 dias	3.851.252	1.632.360
Vencidos de 91 a 180 dias	3.622.342	1.535.336
Vencidos há mais de 180 dias	2.893.345	1.226.350
	127.491.542	54.037.525

A Companhia registra a provisão para perda estimada para créditos de liquidação duvidosa, após análise individualizada dos clientes.

7. Outros ativos circulantes

	2021	2020 (Não auditado)
Adiantamento IOF	3.340.440	218.541
Adiantamento a fornecedores	1.268.740	-
Outros créditos a identificar	107.753	-
	4.716.933	218.541

AMEL ADMINISTRADORA DE CARTÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores expressos em Reais)

As realizações de mútuos, empréstimos e financiamentos são realizadas em moeda nacional.

8. Fornecedores

Os saldos da Rubrica “Fornecedores” estão assim demonstrados nas datas dos balanços:

	2021	2020 (Não auditado)
Fornecedores - pessoas jurídicas	32.693	-
	32.693	-

9. Impostos e contribuições

A composição dos saldos é apresentada como se segue:

	2021	2020 (Não auditado)
IRPJ a pagar	1.198.198	148.129
CSLL a pagar	1.073.818	55.486,00
COFINS a pagar	170.592	30.622
PIS a pagar	36.962	6.635
Outros	6.668	4.621
	2.486.238	245.493

10. Outras contas a pagar

A composição dos saldos é apresentada como se segue:

	2021	2020 (Não auditado)
Adiantamento de clientes	510	-
	510	-

11. Partes relacionadas

A composição dos saldos é apresentada como se segue:

AMEL ADMINISTRADORA DE CARTÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores expressos em Reais)

	2021	2020 (Não auditado)
Lojas Edmil S.A.	57.436.613	34.251.391
	57.436.613	34.251.391

12. Provisão para contingências

Em 31 de dezembro de 2021 a Companhia não apresentava processos judiciais em andamento de natureza passiva nas instâncias administrativas e judiciais de naturezas cíveis, tributários e trabalhistas, com expectativa de perda provável ou possível.

13. Patrimônio líquido

13.1. Capital social

O Capital Social é de R\$ 161.137 (cento e sessenta e um mil, cento e trinta e sete reais) divididos em 100.000 (cem mil) ações, sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado em moeda nacional corrente, assim distribuído:

Acionista	Quant. ações	Valor ações R\$
Lojas Edmil S.A.	99.099	159.685
Edmilson Pereira Valias	901	1.452
	100.000	161.137

13.2. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social.

A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos e aumentar o capital.

A reserva para investimentos e capital de giro está representada pelos lucros não distribuídos.

AMEL ADMINISTRADORA DE CARTÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores expressos em Reais)

13.3. Dividendos

Aos acionistas é garantido um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido do exercício ajustado de acordo com a legislação em vigor.

14. Receita operacional líquida

A reconciliação das receitas brutas para a receita líquida de serviços prestados é apresentada como segue:

	2021	2020 (Não auditado)
Receita operacional bruta		
Receita de Administração de Cartões	35.098.532	2.162.338
	35.098.532	2.162.338
Tributos incidentes sobre serviços		
(-) PIS s/ administração de crédito e serviços	(224.876)	(13.873)
(-) COFINS s/ administração de crédito e serviços	(1.037.890)	(64.030)
(-) Evasão de receitas	(502.195)	(28.000)
	(1.764.961)	(105.903)
	33.333.571	2.056.435

15. Despesas administrativas e gerais

A composição dos saldos é apresentada como se segue:

	2021	2020 (Não auditado)
Despesas com pessoal	(1.020.000)	-
Consultoria e assessoria	(365.220)	-
Perdas estimadas em créditos e liquidação duvidosa	(5.994.951)	-
Outras despesas	(110.186)	(31.518)
	(7.490.357)	(31.518)

16. Receitas/(despesas) financeiras, líquidas

Os saldos estão assim demonstrados nas datas dos balanços:

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em Reais)

	2021	2020 (Não auditado)
Receitas financeiras		
Juros ativos	2.267.918	54.469
Receita de aplicação financeira	7.428	2.786
	2.275.346	57.255
Despesas financeiras		
Juros passivos	(995)	(148)
Multas	(15)	(1.187)
Despesas bancárias	(58.902)	(2.347)
Outras despesas financeiras	(125.185)	-
	(185.097)	(3.682)
Resultado financeiro líquido	2.090.249	53.573

17. Imposto de Renda e contribuição social

As provisões para Imposto de Renda em 31 de dezembro de 2021, foram constituídas com base nas alíquotas vigentes e nos lucros tributáveis presumidos em 32% conforme prevê a legislação específica. A alíquota do Imposto de Renda é de 15% com um adicional de 10% sobre o lucro tributável trimestral que exceder R\$ 60 mil. A contribuição social tem como presunção a alíquota de 32% e teve como alíquota efetiva 15% de janeiro à junho e 20% referente ao período de julho à dezembro, conforme Lei 7.689/1988, Lei 14.183/2021 e LC 105/200.

Os saldos estão assim demonstrados nas datas dos balanços:

	2021	2020 (Não auditado)
Imposto de Renda - Corrente	(3.312.544)	(167.597)
Contribuição social - Corrente	(2.427.984)	(66.371)
	(5.740.528)	(233.968)

18. Seguros

A Companhia avalia a necessidade de contratação ou não de coberturas de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais)

fazem parte do escopo de exame pela auditoria e, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

19. Eventos subsequentes

De acordo com o disposto no Pronunciamento Técnico CPC 24, não houve eventos subsequentes relevantes que ocasionassem ajustes ou divulgações especiais.