

Servnet Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor
independente

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Demonstrações financeiras	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Clientes, parceiros e acionistas,

Apresentamos o Relatório de Administração e as Demonstrações Financeiras da Empresa Servnet Instituição de Pagamento Ltda, para o semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas pelo Brasil, associadas às normas do Banco Central do Brasil e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif).

A autorização para funcionamento da Empresa pelo Banco Central do Brasil (BACEN) foi publicada em 14 de dezembro de 2022 no diário oficial da união.

Somos uma Empresa com foco na exploração das atividades de meios de pagamento, emitindo instrumento de pagamento pré-pago e pós-pago, adquirência, prestando serviços relativos à administração de créditos, atividades de corretagem e atividades de cobrança e informações cadastrais.

Nossa missão é integrar soluções inovadoras com flexibilidade e foco no cliente, o nosso compromisso é servir nossos clientes com agilidade e profissionalismo, sempre oferecendo tecnologia avançada em processamento de dados, produtos que atendam nossos clientes, ofertando serviços a seus funcionários e atendimento personalizado. Para isto, contamos com representantes em todas as regiões do país, oferecendo excelência em relacionamento, além de uma equipe consultiva com alta disponibilidade. Os ativos totais da Servnet fecharam 2022 em R\$ 682 milhões, representado principalmente por transações de pagamento de cartões próprios e bandeirados e aos serviços prestados de credenciamento às bandeiras Mastercard, Visa, Elo e Valecard. Como resultado do negócio, a Servnet encerrou o exercício de 2022 com lucro líquido, após apuração de impostos de R\$ 734 mil. Esse resultado demonstra acerto na estratégia definida pela Administração, com criação de valor a seus clientes, colaboradores, acionistas e parceiros.

Agradecemos aos nossos clientes, colaboradores, acionistas e parceiros pelo interesse e confiança em nosso trabalho, nos motivando a sempre fazer o melhor.

A Diretoria.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos quotistas e Administradores da
Servnet Instituição de Pagamento Ltda.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Servnet Instituição de Pagamento Ltda. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo 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 Servnet Instituição de Pagamento Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, bem como o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 Instituição, 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

Informações comparativas

Conforme mencionado na Notas Explicativa nº 2, chamamos atenção às demonstrações financeiras, que não estão sendo apresentadas de forma comparativa com o exercício anterior, tendo em vista, que a Instituição obteve a autorização junto ao Banco Central do Brasil – BACEN, no dia 14 de dezembro de 2022. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A administração da Instituição 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 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 e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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, dentro de uma 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 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 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 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 Instituição e suas controladas;
- 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 Instituição e suas controladas. 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 Instituição e suas controladas 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; e
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às demonstrações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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, 31 de maio de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Benazzi Arteiro
Contador CRC 1SP-273.332/O-9

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022
Circulante		655.909
Disponibilidades	4	10.422
Instrumentos Financeiros		638.417
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento	5	638.417
Outros Ativos		7.070
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		270
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	6	4.474
Valores a receber de sociedades ligadas	15	480
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(797)
Diversos	8	2.643
Não Circulante		26.506
Realizável a Longo Prazo		25.743
Outros Ativos		25.743
Valores a receber de sociedades ligadas	15	13.000
Diversos	8	12.743
Imobilizado	9	763
Imobilizado em uso		10.830
(Depreciação Acumulada)		(10.067)
Total do Ativo		682.415

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Passivo	Nota	31/12/2022
Circulante		634.842
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		634.842
Outros Depósitos	10	3.873
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos	11	63.173
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	12b	370
Obrigações por Transações de Pagamentos	12a	524.456
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos	15	235
Valores a pagar a sociedades ligadas	15	41.776
Diversos		959
Não Circulante		40.836
Valores a pagar a sociedades ligadas	15	40.836
Patrimônio Líquido	14	6.737
Capital Social		11.192
(-) Capital a Realizar		(100)
Lucros / (Prejuizos) Acumulado		(4.355)
Total do Passivo		682.415

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 (Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas da Intermediação Financeira		11	25
Resultado da Intermediação com Títulos e Valores Mobiliários		11	25
Resultado da Intermediação Financeira		11	25
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	(797)	(797)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		(786)	(772)
Receitas e Despesas Operacionais		(1.795)	2.015
Receitas de Prestação de Serviços	16	51.352	104.853
Despesas de Pessoal	17	(2.821)	(5.348)
Outras Despesas Administrativas	18	(29.512)	(57.677)
Despesas Tributárias	19	(4.611)	(9.456)
Outras Receitas Operacionais	20	241	582
Outras Despesas Operacionais	21	(16.444)	(30.939)
Resultado Operacional		(2.581)	1.243
Resultado antes dos Tributos		(2.581)	1.243
Tributos sobre o Lucro	13	417	(509)
Provisão para Imposto de Renda		310	(368)
Provisão para Contribuição Social		107	(141)
Resultado Líquido do período/exercício		(2.164)	734
Lucro (Prejuízo) Líquido por quotas		(0,193350)	0,065582

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2º Semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro Líquido do período/exercício	(2.164)	734
Outros resultados abrangentes do período/exercício	-	-
Total do Resultado abrangente do período/exercício	<u>(2.164)</u>	<u>734</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Capital a realizar</u>	<u>Lucros / (Prejuizos) Acumulado</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021		11.192	(100)	(5.089)	6.003
Lucro / (Prejuízo) líquido do exercício		-	-	734	734
Saldos em 31 de dezembro de 2022		11.192	(100)	(4.355)	6.737
Saldos em 30 de junho de 2022		11.192	(100)	(2.191)	8.901
Lucro / (Prejuízo) líquido do período		-	-	(2.164)	(2.164)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	14	<u>11.192</u>	<u>(100)</u>	<u>(4.355)</u>	<u>6.737</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
(Prejuízo)/Lucro Líquido do período/exercício		(2.164)	734
Ajustes por:			
Depreciação e Amortização	18	234	540
Perda Cambial		2	2
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	797	797
Lucro Líquido antes das variações de ativos e passivos		(1.131)	2.073
Varição de ativos e passivos		8.431	1.807
(Aumento) redução nos ativos:		(435.979)	(309.547)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento		(481.107)	(322.935)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		79	361
Valores a receber relativos a transações de pagamentos		9.722	371
Valores a receber de sociedades ligadas		(310)	(480)
Diversos		35.637	13.136
Aumento (redução) nos passivos:		444.410	311.354
Outros Depósitos		(6.454)	(819)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos		63.173	63.173
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(441)	(85)
Obrigações por Transações de Pagamentos		372.212	208.124
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos		(65)	(63)
Valores a pagar a sociedades ligadas		44.209	52.529
Diversos		(28.224)	(11.505)
Caixa proveniente / (aplicado) nas atividades operacionais		7.300	3.880
Imposto de renda e Contribuição social pagos		-	(777)
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades operacionais		7.300	3.103
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado		9	9
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de investimentos		9	9
Aumento / (Redução) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		7.309	3.112
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do período/exercício		3.113	7.310
Caixa e Equivalentes de Caixa no fim do período/exercício		10.422	10.422

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Para o semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1) Contexto Operacional

A Servnet Instituição de Pagamento Ltda (Servnet ou Empresa) é uma sociedade Limitada de capital fechado, com sede na cidade de Uberlândia – MG, à Avenida Jacarandá 200 sala 43 B, a sociedade iniciou suas atividades em 15 de fevereiro de 2018 e tem por objeto social principal a exploração da atividade de instituição de pagamento, emitindo instrumento de pagamento pré-pago e pós-pago, administração de cartões de créditos, atividades de corretagem, intermediação e agenciamento de serviços, correspondentes de instituições financeiras e atividades de cobrança e informações cadastrais.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de empresas que operam sob o mesmo controle (Valeinvest Participações e Investimentos S/A).

A autorização para funcionamento da empresa pelo Banco Central do Brasil (BACEN) foi publicada em 14 de dezembro de 2022 no diário oficial da união. Desta forma, em decorrência da obtenção dessa autorização, a Empresa passou a adotar os 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 os critérios determinados pelo BACEN.

2) Base de preparação e elaboração das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, os pronunciamentos, as interpretações, as orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional. A Empresa, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

CPC 00 (R2) - Estrutura conceitual para relatório financeiro - homologado pela Resolução BCB nº 120/2021.

CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - homologado pela Resolução BCB nº 120/2021.

CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução BCB nº 7/2020.

CPC 05 (R1) - Divulgação de partes relacionadas - homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - homologado pela Resolução BCB Nº 120/2021

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

CPC 24 - Evento subsequente - homologado pela Resolução BCB nº 2/20.

CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes homologados pela Resolução BCB nº 9/2020.

CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução BCB nº 6/2020.

CPC 41 – Resultado por Ação – homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis em períodos futuros:

Resolução BCB nº 219/2022 - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge, substitui entre outras normas a Resolução CMN nº 2.682/1999, a Circular BACEN nº 3.068/2001 e a Circular BACEN nº 3.833/2017.

Será aplicada de forma prospectiva tendo sua vigência a partir de 1º de janeiro de 2025.

De acordo com a Resolução BCB nº 146 de 28 de setembro de 2021, capítulo III art.13 as instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que já estiverem em operação na data da autorização devem elaborar e remeter ao Banco Central do Brasil, além dos documentos Balancete Patrimonial Analítico, com periodicidade mensal; e Balanço Patrimonial Analítico, com periodicidade semestral, para as datas-bases de 30 de junho e 31 de dezembro, balancete de abertura relativo à data-base seguinte à data da autorização para funcionar concedida por essa Autarquia em conformidade com os critérios contábeis adotados pela instituição até aquela data.

Estas demonstrações financeiras não estão sendo apresentadas em bases comparativas, utilizando a faculdade do parágrafo 5º do art.42 da Resolução BCB 2/2020, emitida pelo BACEN, que permite que essa prática seja adotada no ano de autorização para funcionamento da Instituição de Pagamento pelo Banco Central do Brasil.

Estas demonstrações foram aprovadas pela Diretoria em 31 de maio de 2023.

3) Principais práticas contábeis adotadas:

a) Apuração do resultado

É apurado pelo regime de competência. Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Disponibilidades

São representados, basicamente, por disponibilidades e aplicações de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento, na data da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias, que são utilizados pela empresa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

c) Títulos e Valores Mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- i) **Títulos para negociação** - Títulos para negociação - Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, os quais são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente no resultado do período.

d) Relações Interfinanceiras (ativo e passivo)

Ativo – Transações de pagamento - registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas prováveis, os valores a receber de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento.

Passivo – Transações de pagamento - registrar os valores a pagar a instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento.

e) Valores a receber relativos a transações de pagamentos e Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Estão registrados os valores a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento, em operações de instrumento de pagamento pós-pago, e estão classificadas com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução CMN nº. 2.682/99. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de risco definidos pela referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outros, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável. Para efeito de provisão a empresa leva em consideração toda a dívida do cliente de acordo com o vencimento mais antigo.

De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, segue as premissas para a provisão:

- a) Atraso até 14 dias, risco nível A - 0,5% de provisão
- b) Atraso entre 15 a 30 dias, risco nível B, no mínimo - 1,0% de provisão
- c) Atraso de 31 a 60 dias, risco nível C, no mínimo - 3,0% de provisão
- d) Atraso de 61 a 90 dias, risco nível D, no mínimo - 10,0% de provisão
- e) Atraso de 91 a 120 dias, risco nível E, no mínimo - 30,0% de provisão
- f) Atraso de 121 a 150 dias, risco nível F, no mínimo - 50,0% de provisão
- g) Atraso de 151 a 180 dias, risco nível G, no mínimo - 70,0% de provisão
- h) Atraso superior a 180 dias, risco nível H, no mínimo - 100,0% de provisão

f) Demais ativos circulante e realizável a longo prazo

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, ajustados pelo valor de mercado ou de realização, quando aplicável.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

g) Imobilizado

É contabilizado pelo seu custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados se apropriado ao final de cada período. Os ativos são avaliados a fim de identificar indicações de redução em seus valores recuperáveis.

h) Outros Depósitos

Estão registrados os saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado e que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

i) Obrigações por Transações de pagamento

Estão contabilizados os valores a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamento.

j) Outros passivos financeiros

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos até as datas dos balanços.

k) Partes Relacionadas

É a pessoa ou a entidade que está relacionada com a entidade que está elaborando suas demonstrações financeiras. É a transferência de recursos oriunda de serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida, as operações foram efetuadas em condições normais de mercado, no que se refere a prazo de vencimento e taxas de remuneração pactuadas.

l) Provisões, Contingências Passivas e Contingências Ativas

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Resolução BCB 9/2020, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, sendo os principais critérios os seguintes:

- i) Ativos Contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- ii) Contingências Passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 9%.

O regime de tributação da empresa a partir de 2021 é o de Lucro Real.

n) Receitas de Prestação de Serviços

Reconhecimento das receitas: As receitas são reconhecidas da seguinte maneira:

i) No momento da efetiva prestação de serviços:

Receita com cliente: são tarifas recebidas de clientes na venda, cartões pré-pagos e de todos os valores relativos faturados aos clientes.

Receita com estabelecimento comercial: correspondem aos valores cobrados dos estabelecimentos, essas receitas são referentes aos valores já utilizados pelos usuários dos cartões na rede credenciada e são reconhecidas na receita no momento da transação.

ii) Receita de antecipação de recebíveis: são valores recebidos devido a antecipação dos valores a pagar junto aos estabelecimentos comerciais.

o) Moeda funcional e de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando o Real (R\$), que foi designado como moeda funcional, por ser a moeda do ambiente econômico no qual a empresa atua e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras.

4) Disponibilidades

Bancos.....	6.021
Aplicação financeira de liquidez imediata.....	4.401
Total.....	<u>10.422</u>

(*) refere-se à Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e estão remunerados por taxado Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI).

5) Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento

Trata-se de valores a receber junto as bandeiras no montante de R\$ 52.645 e Junto à adquirencia AGL Adquirência LTDA no montante de R\$ 585.772.

6) Valores a receber relativos a transações de pagamento

a) Composição por produto

Bônus.....	736
Convenio.....	2.072
Empresarial.....	1.446
Viagem.....	33
Adianta.....	180
Plataforma de pagamento.....	7
Total.....	<u>4.474</u>

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

b) Composição por vencimento

A vencer.....	3.423
Vencidos de 15 a 30 dias.....	140
Vencidos de 31 a 60 dias.....	102
Vencidos de 61 a 90 dias.....	97
Vencidos de 91 a 120 dias.....	41
Vencidos de 121 a 150 dias.....	94
Vencidos de 151 a 180 dias.....	16
Vencidos de 181 a 360 dias.....	561
Total.....	<u>4.474</u>

c) Composição por nível de risco

Nível	Faixa de Provisão	A vencer	Vencido	Carteira	Provisão Resolução 2.682/99	Provisão Total
AA	-	3.397	-	3.397	-	-
A	0,5%	-	-	-	-	-
B	1,0%	-	47	47	(1)	(1)
C	3,0%	-	99	99	(3)	(3)
D	10,0%	2	24	26	(3)	(3)
E	30,0%	-	3	3	(1)	(1)
F	50,0%	-	164	164	(82)	(82)
G	70,0%	-	103	103	(72)	(72)
H	100,0%	24	611	635	(635)	(635)
Total		<u>3.423</u>	<u>1.051</u>	<u>4.474</u>	<u>(797)</u>	<u>(797)</u>

7) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**a) Movimentação da Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

Saldo no início do exercício	-
Constituição de Provisão no exercício	<u>(797)</u>
Saldo no final do exercício	<u>(797)</u>

b) Composição da Provisão por produto

Convenio.....	(165)
Empresarial.....	(549)
Adianta.....	(82)
Plataforma de pagamento	<u>(1)</u>
Total.....	<u>(797)</u>

8) Diversos

Despesas antecipadas (a).....	13.487
Devedores por depósito em garantia (b).....	522
Títulos e crédito a receber sem característica de concessão de crédito.....	1.204
Diversos.....	173
Total.....	<u>15.386</u>

Circulante.....	2.643
Não Circulante.....	12.743

- (a) Despesas antecipadas pagas juntos a prestadores de serviços de tecnologia e de locação, que serão amortizadas em 6 parcelas semestrais a partir de julho de 2023 ou através da prestação de serviço;
- (b) Depósito em garantia junto à Mastercard.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

9) Imobilizado de uso**a) Composição**

	<u>Taxas anuais de depreciação</u>	<u>Custo</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Valor Residual</u>
Moveis e Utensílios	10%	1.010	(894)	116
Instalações	10%	179	(129)	50
Máquinas e Equipamentos	10% a 20%	9.641	(9.044)	597
Total.....		<u>10.830</u>	<u>(10.067)</u>	<u>763</u>

b) Composição Despesa de Depreciação

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Moveis e Utensílios	(17)	(40)
Instalações	(7)	(15)
Máquinas e Equipamentos	(210)	(485)
Total	<u>(234)</u>	<u>(540)</u>

10) Outros depósitos

Composto pelos seguintes produtos todos sem vencimento:

Agiliza.....	1.319
Plataforma de pagamento	1.562
Gestão de despesa	965
Conta de pagamento pré-paga.....	27
	<u>3.873</u>

11) Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento

Composto por valores a pagar junto à AGL Adquirência Ltda no montante de R\$ 63.173 relativos aos serviços de credenciamento e sub-credenciamento.

12) Demais instrumentos financeiros**a) Obrigações por transações de pagamentos**

refere-se a valores a pagar junto aos estabelecimentos comerciais credenciados pela empresa. Estão assim composto:

Repasse a estabelecimentos conveniados.....	358.277
Repasse por antecipação à estabelecimentos conveniados	10.619
Repasse por antecipação através do Fundo de Direitos Creditórios (FIDC).....	155.560
	<u>524.456</u>

b) Obrigações fiscais correntes e diferidas:

Refere-se basicamente à tributos retidos relacionados: (i) salários no montante de R\$ 154; (ii) tributos sobre faturamento (ISS) R\$ 119 e sobre serviços tomados (Pis, Cofins CSLL e IRRF) R\$ 97.

c) Passivos Contingentes

A empresa não possui processos com risco ou probabilidade de perda provável, apenas possível por ações cíveis movidas por clientes / estabelecimentos devido a compras não reconhecidas, no montante de R\$ 37.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

13) Tributos

Os tributos são calculados pelas alíquotas vigentes abaixo demonstradas, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente.

Imposto de Renda.....	15%
Adicional de Imposto de Renda.....	10%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	9%
PIS sobre Receita Bruta	1,65%
Cofins sobre Receita Bruta	7,60%
PIS sobre Receita Financeira	0,65%
Cofins sobre Receita Financeira	4,00%
ISS até.....	5,00%

Devidas sobre operações do período:

	<u>2º semestre/22</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Imposto de Renda</u>	<u>Contribuição Social</u>	<u>Imposto de Renda</u>	<u>Contribuição Social</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro.....	(2.581)	(2.581)	1.243	1.243
Alíquotas vigentes.....	645	233	(311)	(112)
Adições / (Exclusões):				
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis.....	(237)	(86)	(249)	(90)
Compensação de prejuízo - base negativa.....	(122)	(44)	168	61
10% sobre o lucro excedente.....	12	-	24	-
Outros.....	12	4	-	-
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado.....	<u>310</u>	<u>107</u>	<u>(368)</u>	<u>(141)</u>

14) Patrimônio Líquido**a) Capital Social**

O capital social subscrito é de R\$ 11.192, constituído por 11.192.144 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00, integralizado em moeda corrente nacional, sendo R\$ 11.192 integralizados e R\$ (100) a integralizar sendo assim distribuído:

<u>Sócios</u>	<u>Quotas</u>	<u>Valores</u>	<u>Percentual %</u>
Valeinvest Participações e Investimentos S/A.....	11.081.330	11.081	99,00
Mazzo Participações Societárias Ltda.....	110.814	111	1,00
Total	<u>11.192.144</u>	<u>11.192</u>	<u>100,00</u>

b) Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada período nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2022, não houve provisão devido o lucro auferido ter sido utilizado na compensação de prejuízos acumulados.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

c) Distribuição de Dividendos

De acordo com o Contrato Social da empresa havendo lucros, tanto poderão ser distribuídos, como retidos para oportuno aumento de capital, a critério dos quotistas. A sociedade poderá realizar:

- i. Distribuição intermediária de lucros, conforme Lei nº 6.404/76;
- ii. Declarar, conforme balanço semestral, dividendo à conta do lucro apurado nesse balanço e levantar balanço e distribuir dividendos em períodos menores, desde que total de dividendos pagos em cada semestre do exercício social não exceda o montante das reservas de capital.

15) Transações com Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução 4.818 de 29 de maio de 2020 do CMN e foram efetuadas em condições normais de mercado, no que se refere a prazo de vencimento e taxas de remuneração pactuadas e são as seguintes:

	Ativo	Passivo	(Despesas)	
			2º semestre/22	31/12/2022
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	585.772	63.173	-	-
AGL Adquirencia Ltda	585.772	63.173	-	-
Valores a receber de sociedades ligadas (1)	13.480	-	-	-
Cavilo Participações Societárias Ltda.....	5.044	-	-	-
CPP Participações Societárias Ltda.....	3.783	-	-	-
Tempus Participações Societárias Ltda.....	3.783	-	-	-
JBX Participações Societárias Ltda.....	390	-	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda.....	11	-	-	-
Valecall Atendimento Ltda	457	-	-	-
Jaragua Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	12	-	-	-
Despesas antecipadas	13.487	-	-	-
TRD Sistemas Ltda.....	6.396	-	-	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda.....	7.091	-	-	-
Obrigações de Serviços Instituidores de Arranjo de Pagamentos	-	235	-	-
VLB Meios de Pagamentos Ltda.....	-	235	-	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	82.612	(14.003)	(23.366)
Trivale Instituição de Pagamento Ltda.....	-	80.857	(13.588)	(22.951)
CSC Result Consultoria e Administração Ltda..	-	415	(415)	(415)
Valecall Atendimento Ltda.....	-	423	-	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda.....	-	917	-	-

(1) Refere-se principalmente a compartilhamento de receita e de despesa.

16) Receitas de Prestação de Serviços

	2º semestre/22	31/12/2022
Receita com estabelecimentos comerciais (a)	45.511	79.524
Receita com antecipação de recebíveis (b)	2.050	13.766
Transferência de recursos (c).....	2.573	8.934
Receita com clientes.....	1.116	2.317
Outros.....	102	312
Total.....	51.352	104.853

(a) Refere-se aos valores cobrados dos estabelecimentos comerciais devido a captura de transações de pagamento da rede credenciada;

(b) Receita proveniente da antecipação de recebíveis da bandeira Valecard;

(c) Refere-se à valores cobrados de clientes por transferência de recursos.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

17) Despesas de Pessoal

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Proventos	(1.284)	(2.495)
Encargos sociais	(580)	(1.054)
Benefícios	(957)	(1.799)
Total.....	<u>(2.821)</u>	<u>(5.348)</u>

18) Despesas Administrativas

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de serviços técnicos especializados (a)	(22.128)	(44.016)
Despesas de terceiros (b).....	(4.992)	(9.946)
Despesas de processamento de dados	(1.507)	(1.914)
Despesas de serviços do sistema financeiros	(437)	(843)
Despesas depreciação.....	(234)	(540)
Despesas de viagem no país.....	(28)	(32)
Despesas de propaganda e publicidade.....	(14)	(14)
Despesas de comunicação.....	(10)	(20)
Outras.....	(162)	(352)
Total.....	<u>(29.512)</u>	<u>(57.677)</u>

(a) Refere-se basicamente a contratos de serviços prestados por pessoa jurídica, sobre apoio tecnológicos, assessoria e consultoria;

(b) Refere-se a serviço de atendimento de call center.

19) Despesas Tributárias

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Cofins.....	(3.160)	(6.565)
PIS.....	(684)	(1.384)
ISS.....	(733)	(1.448)
Outras.....	(34)	(59)
Total.....	<u>(4.611)</u>	<u>(9.456)</u>

20) Outras Receitas Operacionais

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Recuperação de encargos e despesas.....	216	548
Outras.....	25	34
Total.....	<u>241</u>	<u>582</u>

21) Outras Despesas Operacionais

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>
Compartilhamento de despesas (a)	(14.003)	(23.366)
Serviços de meio de captura (b)	(1.334)	(4.817)
Perdas operacionais.....	(350)	(350)
Manutenção de software.....	(329)	(1.636)
Credenciamento de rede.....	(57)	(90)
Comunicação de dados.....	(47)	(119)
Outras.....	(324)	(561)
Total.....	<u>(16.444)</u>	<u>(30.939)</u>

(a) Refere-se basicamente a ressarcimento de despesas operacionais desembolsadas por unidade centralizadora de pagamentos;

(b) Serviços associados a transação de pagamento relativos a meio de captura.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ 29.759.316/0001-43

22) Gerenciamento de Capital

A empresa está fazendo as adequações necessárias para o atendimento à Resolução BCB 2/2020 art. 35º onde visa a implantação de processo contínuo de monitoramento e controle do capital.

De acordo com a Resolução BCB 80 Art.17º A instituição de pagamento autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil deve integralizar e manter capital mínimo de:

I - R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), para cada uma das modalidades (emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador); e

II - R\$1.000.000,00 (um milhão de reais), para a modalidade iniciador de transação de pagamento.

A Circular BACEN 3.681/2013 determina que:

Art.9º as instituições emissoras ou credenciadoras de instrumento de pagamento pós-pago devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% (dois por cento) do valor médio mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses; e

Art.10º As instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado correspondente a, no mínimo, o maior valor entre 2% (dois por cento) da média mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente.

23) Resultado não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB 2/2020, os resultados não recorrentes são aqueles que decorre de um evento com tendência de não se repetir nos exercícios futuros. No 2º semestre e exercício de 2022 não foram verificados eventos não recorrentes.

24) Eventos subsequentes

Em 21 de março de 2023 o cotista Mazzo Participações Societárias Ltda, integralizou o valor de R\$ 100, o qual e estava contabilizado a integralizar.

* * *

Luiz Antônio Abreu

Diretor Presidente

Simônio Freita da Silva

Diretor Administrativo e Financeiro

Caio Augusto Faria Pajaro

Diretor de Produtos

Adilson Joaquim Pereira

Responsável Técnico

CRC 1SP151058/O-0 "S"MG