



São Paulo, 13 de dezembro de 2023

Ao

Banco Central do Brasil

Prezados,

Em cumprimento ao disposto na Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 e Instrução Normativa BCB nº 236 de 17 de fevereiro de 2022 do Banco Central do Brasil, encaminhamos as Demonstrações Financeiras da Pinbank Brasil Instituição de Pagamentos S.A, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, conforme relação dos documentos descritos a seguir:

- Relatório da Administração;
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

A Administração da Pinbank declara sua responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Atenciosamente,

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A

Atenciosamente,

Felipe Domenico Negri
Administrador
CPF 304.110.998-09

Reinaldo Dantas
Contador
CRC 1SP110330/O-6

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023**

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanco patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Relatório da administração.

Senhores acionistas e clientes,

A Pinbank Brasil Instituição de Pagamento S.A. tem o prazer de divulgar as suas demonstrações financeiras, acompanhadas das respectivas notas explicativas. Relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas pela legislação societária brasileira, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

A Pinbank é uma Companhia privada, constituída em 23 de outubro de 2012, com sede na cidade de Barueri. Atua como uma instituição de arranjo de pagamentos, onde o cliente possui uma conta de pagamento pré-paga, permitindo o pagamento de contas e transferência de recursos entre pessoas e empresas. Nossa missão é democratizar o uso de contas digitais e serviços financeiros de pequenos e médios varejistas “off-line”, se tornando seu principal parceiro financeiro (“one stop shop”).

Nossa jornada iniciou com o desenvolvimento de tecnologia proprietária para controle de pagamentos, evoluindo para serviços de sub-adquirência e meios de pagamento integrados ao Sistema Financeiro Nacional (SFN), sendo uma das instituições de pagamento pioneiras a serem homologadas pelo Banco Central do Brasil a operar como PIX direto em 2022. Em 24 de agosto de 2022 a Pinbank também passou a ser uma instituição de pagamento S5 – Tipo 2, regulada pelo Banco Central do Brasil nos termos da Resolução BCB nº 197, 11/3/2022.

No primeiro semestre de 2024 continuamos a investir significativamente em tecnologia e inovação com a participação ativa no desenvolvimento do DREX (“Real Digital”) junto ao Banco Central do Brasil, desenvolvimento de tecnologia para processamento e adquirência própria junto às principais bandeiras de cartões de crédito que operam no Brasil e evolução da arquitetura que opera o PIX direto, atingindo níveis excepcionais de volume e “TPS” (transações por segundo) conforme monitoramento do próprio Banco Central do Brasil.

O volume total de pagamentos (TPV) da Companhia totalizou R\$ 5.6 bilhões em 30 de junho de 2023 entre operações de adquirência/ sub-adquirência e pagadoria. A Pinbank fechou o primeiro semestre de 2023 com lucro líquido de R\$ 3 milhões, sem efeitos contábeis significativos de investimento não alocado no resultado. Para o segundo semestre seguimos focados no crescimento da base de adquirência e lançamento de novos produtos financeiros, alavancando o efeito multiplicador de “cross-sell”, principalidade da conta e rentabilidade não apenas através de novos clientes como de toda base já existente.

Aos acionistas é garantido um dividendo mínimo obrigatório de uma parcela não inferior a 25% do lucro líquido, após deduções legais, no final do exercício de 2023. Não houve distribuição de dividendos no semestre findo em 30 de junho de 2023.

Barueri, 13 de dezembro de 2023.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
Pinbank Brasil Instituição de Pagamento S.A.
São Paulo - SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da **Pinbank Brasil Instituição de Pagamento S.A.**, (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos possíveis efeitos 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 **Pinbank Brasil Instituição de Pagamento S.A.**, em 30 de junho de 2023, 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 (BACEN).

Base para opinião com ressalvas

Ativo intangível gerado internamente

Conforme nota explicativa nº 8 às demonstrações contábeis a Companhia tem como política registrar como ativo intangível os gastos incorridos com desenvolvimento de novos sistemas. Em 30 de junho de 2023 possui registrado ativos intangíveis gerados internamente no montante de R\$ 2.058 mil que para até a data de emissão desse relatório, não obtivemos evidência de auditoria apropriadas e suficientes que pudessem comprovar que a Companhia atende a todos os aspectos necessários para o registro do intangível gerado internamente. Adicionalmente não nos foram apresentadas a avaliação da Companhia de indicação de eventuais perdas (impairment) sobre os ativos intangíveis, conforme preconizado no CPC 04 (R1) - Ativo Intangível, convalidado pela resolução BACEN/CMN - 4.534/16, não tendo sido possível obter, através de procedimentos alternativos de auditoria, evidências de auditoria apropriadas e suficientes que pudessem suportar a totalidade dos saldos contabilizados nesta rubrica. Como consequência, não nos foi possível determinar eventuais ajustes para a adequada apresentação do ativo intangível nas demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2023.

Documentação suporte de relações interfinanceiras

Conforme notas explicativas nº 6.b às demonstrações contábeis findas em 30 de junho de 2023 a Companhia possui na rubrica de “relações interfinanceiras” o montante de R\$ 56.759 mil para o qual não foram apresentadas conciliação, documentações e/ou controles internos que permitissem obter evidências de auditoria apropriadas e suficientes que pudessem suportar o montante de R\$ 8.000 mil, assim como não foi possível certificarmos sobre sua adequada apresentação. Como consequência, não estamos em condições de opinarmos, e por isso não estamos opinando, sobre o valor de R\$ 8.000 mil e seus impactos sobre as demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2023.

Receita de subadquirência

Conforme Nota Explicativa nº 15 às demonstrações contábeis findas em 30 de junho de 2023, a Companhia reconheceu receita de subadquirência no montante de R\$ 5.193 mil, cujo R\$ 637 mil são relativos a exercícios anteriores a 30 de junho 2023. Adicionalmente a companhia não reconheceu receitas de mesma natureza no montante aproximado de R\$ 748 mil, sendo R\$ 150 mil relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, estando em desacordo com o regime de competência e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Consequentemente o resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 está superavaliado em R\$ 39 mil e o patrimônio líquido da companhia está subavaliado em R\$ 748 mil.

Receita de prestação de serviço - Locação de Terminais

Conforme Nota Explicativa nº 15 às demonstrações contábeis findas em 30 de junho de 2023, a Companhia apresenta o montante de R\$ 32.879 mil referentes à receita de prestação de serviço para as quais o montante de R\$ 1.112 mil referente a receita de locação de terminais de captura não nos foram apresentadas documentações e/ou controles internos que suportem ou permita obter evidências de auditoria apropriadas e suficientes para que possamos opinar sobre aqueles registros, não tendo sido possível fazê-lo através de procedimentos alternativos de auditoria. Como consequência, não estamos em condições de opinarmos sobre o valor de R\$ 1.112 mil e seus impactos sobre as demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2023.

Destinação do resultado do semestre

Conforme Nota Explicativa nº 15.b às demonstrações contábeis findas em 30 de junho de 2023, a Companhia destinou do lucro líquido do semestre a reserva legal o montante de R\$ 1.939 mil o equivalente a 63% do lucro líquido total, para a qual a Lei 6.404/76 em seu artigo nº193 prevê a constituição de reserva legal correspondente a 5% do lucro líquido de um exercício superavaliando a reserva no montante de R\$ 1.785 mil, estando em desacordo com a legislação vigente. Adicionalmente não foram destinados os dividendos mínimos obrigatórios no montante de R\$ 732 mil, conforme artigo nº 202 da referida Lei, superavaliando o patrimônio líquido e subavaliando passivo da Companhia nesse montante.

Outros Assuntos

Valores correspondentes 31 de dezembro de 2022

As demonstrações contábeis referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 apresentadas para fins comparativos foram auditadas por outros auditores independentes os quais emitiram relatório de auditoria em 15 de março de 2023, sem modificação de opinião. Nossa opinião não contém modificação em relação a esse assunto.

Valores correspondentes a 30 de junho de 2022

Por não estarem sujeitas as regras do Banco Central do Brasil, as demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, apresentadas para fins comparativos não foram auditadas por nós ou por outros auditores. Nossa opinião não contém modificação em relação a esse assunto.

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

A Administração da Companhia 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.

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 maneira relevante, inconsistente com as Demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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 aplicáveis a instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 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 empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações 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 Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 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, 13 de dezembro de 2023.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Balço patrimonial em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais - R\$)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO			
Caixa e equivalentes de caixa	6a	98.830	119.247
Relações interfinanceiras Ativas	6b	56.536	10.000
Outros créditos	7	4.956	7.568
Outros valores e bens		56	143
Total do circulante e realizável a Longo Prazo		160.378	136.958
PERMANENTE			
Outros ativos		-	780
Imobilizado	8	3.702	7.673
Intangível	8	2.058	679
Total do permanente		5.760	9.132
Total do ativo		166.138	146.090
Passivo			
CIRCULANTE EXIGIVEL A LONGO PRAZO			
Depósitos	9	106.065	113.469
Obrigações por empréstimos e repasses	10	-	669
Relações Interfinanceiras Passivas	11a	25.459	-
Obrigações trabalhistas, fiscais e previdenciárias	12	1.353	3.898
Valores a Pagar	11b	582	881
Contingências	13	187	-
Demais provisionamentos	11b	2.321	84
			-
Total do Circulante e Exigível a Longo prazo		135.967	119.001
PATRIMONIO LÍQUIDO			
Capital social	14a	23.580	4.210
Reservas de lucros	14b e 14c	6.591	22.879
Reservas		3.509	1.570
Lucros e prejuízos acumulados		3.082	21.309
Total do patrimônio líquido		30.171	27.089
Total do Passivo		166.138	146.090

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstração do resultado períodos findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022 "não auditada"
Receita de intermediação financeira	15	6.872	4.647
Outras receitas (despesas) operacionais		(1.512)	39.629
Receita de prestação de serviços	15	32.879	91.541
Despesas gerais e administrativas	16	(30.625)	(46.148)
Despesas Tributárias		(2.859)	(5.160)
Depreciações	16	(907)	(604)
Outras receitas (despesas) não operacionais		80	-
Imposto de renda e contribuição social	17	(2.358)	(11.527)
Lucro líquido do exercício		3.082	32.749
Ações no final do semestre/exercício		1.746.667	1.746.667
Lucro líquido por ação do capital social no fim do semestre/exercício- R\$		1,76	18,75

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstração do resultado abrangente - semestre findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	30/06/2023	30/06/2022
		"não auditada"
Lucro líquido do semestre/exercício	3.082	32.749
Outros componentes do resultado abrangente	-	-
Total do resultado abrangente	3.082	32.749

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

		Capital social	Reservas de lucros			
			Reserva legal	Reserva para Expansão	Retenção de lucros	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (não auditado)		4.210	-	-	1.392	5.602
Constituição de reserva para futuro aumento de capital	14ii	-	-	728	(728)	-
Lucro líquido do período	14c	-	-	-	32.749	32.749
Constituição de reserva legal (legado ano 2021)	14i	-	663	-	(663)	-
Dividendos distribuídos	18c	-	-	-	(12.105)	(12.105)
Saldos em 30 de junho de 2022 (não auditado)		4.210	663	728	20.645	26.246
Saldos em 31 de dezembro 2022		4.210	842	728	21.309	27.089
Aumento de Capital	14ii	19.370	-	-	(19.370)	-
Lucro líquido do exercício	14c	-	-	-	3.082	3.082
Constituição de reserva legal	14i	-	1.939	-	(1.939)	-
Dividendos distribuídos	18c	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho 2023		23.580	2.781	728	3.082	30.171

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstração do fluxo de caixa para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Lucro líquido do semestre		3.082	32.749
Itens que não afetam o caixa operacional:		3.331	286
Depreciação	8	907	604
Provisão para contingências	13	187	420
Outras variações	11b	2.237	(738)
Lucro líquido do semestre ajustado		6.413	33.035
Variação nas contas de ativos e passivos			
(Aumento) diminuição dos ativos operacionais			
Relações Interfinanceiras ativas	6b	(46.536)	-
Outros créditos	7	2.612	(18.479)
Outros ativos		780	-
Outros valores e bens		87	86
Aumento (diminuição) dos passivos operacionais			
Depósitos	9	(7.404)	145.277
Obrigações por empréstimos e repasses	10	(669)	-
Relações Interfinanceiras passivas	11a	25.459	-
Valores a pagar	11b	(299)	(11.921)
Obrigações trabalhistas, fiscais e previdenciárias	12	(2.545)	9.844
Caixa líquido gerado/(consumido) nas operações		(28.515)	124.807
Fluxo de caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais		(22.102)	157.842
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisições em ativo imobilizado	8	(19)	(1.638)
Aquisições em intangíveis	8	(1.379)	-
Fluxo de caixa líquido (consumido) nas atividades de investimento		(1.398)	(1.638)
Atividades de financiamento			
Alienação de ativos imobilizados	8	3.083	-
Pagamento de dividendos		-	(12.105)
Fluxo de caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de investimento		3.083	(12.105)
Demonstração do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(20.417)	144.099
No início do semestre	6a	119.247	6.668
No final do semestre	6a	98.830	150.767
Aumento / (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(20.417)	144.099

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderão resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota 8** - detalhamento do ativo imobilizado, e e intangível.
- **Nota 14** - reconhecimento e mensuração de provisões e contingências

Na elaboração das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, a Companhia considerou o disposto na Resolução BCB nº 2/2020 e os seguintes pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos (CPC), aprovados pelo Bacen:

- CPC 01 - Redução ao valor recuperável de ativos aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/2008;
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa aprovado pela Resolução CMN nº 3.604/2008;
- CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações aprovado pela Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 24 - Eventos subsequentes aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/2011;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro aprovado pela Resolução CMN nº 4.007/2011;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados aprovado pela Resolução CMN nº 4.877/2020;
- CPC 46 - Mensuração do valor justo aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.

O imposto de renda e contribuição social diferidos ativos são reconhecidos, quando aplicável, somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias e prejuízos fiscais possam ser usados. A prática utilizada para o imposto de renda e contribuição social diferidos apresentados estão de acordo com a Resolução BCB nº 15/20.

A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

2.2. Classificação entre circulante e permanente

A Companhia apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação em reapresentação como realizável (circulante) ou Permanente (não circulante).

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Um ativo é classificado no realizável (circulante) quando:

- Espera-se que seja realizado ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade;
- Está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado;
- Espera-se que seja realizado até 12 meses após a data do balanço;

Todos os demais ativos são classificados como permanente (não circulantes).

2.3 Conversão de moeda estrangeira

(a) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações financeiras estão apresentadas ao valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

(b) Transações e saldos

Em 2023 e 2022, não existem na companhia operações com moedas estrangeiras. Em caso existir, a prática é de que serão convertidas para a moeda funcional utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou nas datas da avaliação. O ganho ou a perda cambial em itens monetários será por adoção de prática a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional no começo do exercício, ajustado por juros e pagamentos efetivos durante o exercício e o custo amortizado em moeda estrangeira à taxa de câmbio no final do exercício de apresentação.

2.4 Instrumentos financeiros

As políticas contábeis descritas a seguir foram aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

(a) Ativos financeiros - classificação

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado ao: (i) custo amortizado ("CA"); (ii) valor justo por meio de outros resultados abrangentes ("VJORA"); ou (iii) valor justo por meio do resultado ("VJR").

Conforme BCB 219, art. 4º, subseção I, classificação de ativos financeiro: Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se satisfizer ambas as condições a seguir: (i) o ativo financeiro é gerido dentro de modelo de negócios cujo objetivo é gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios; e (ii) os fluxos de caixa futuros contratualmente previstos constituem-se somente em pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal, em datas especificada.

Todos os outros ativos financeiros são classificados como mensurados ao valor justo por meio do resultado.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Adicionalmente, no reconhecimento inicial, a Companhia pode, irrevogavelmente, conforme Art. 7º. BCB 219, optar por classificar na categoria valor justo no resultado os ativos financeiros que seriam classificados nas demais categorias, desde que essa classificação tenha a finalidade de eliminar ou reduzir significativamente inconsistência de mensuração ou de reconhecimento contábil.

(b) Ativos financeiros - reconhecimento e mensuração

Conforme BCB 219, Art. 12 as compras e as vendas de ativos financeiros são reconhecidas na data da aquisição, origemação ou emissão. Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo reconhecido no resultado.

Os ativos financeiros ao valor justo reconhecidos no resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado no período em que ocorrerem.

O valor justo dos investimentos com cotação pública é baseado no preço atual de compra. Se o mercado de um ativo financeiro não estiver ativo, a Companhia estabelece o valor justo por meio de técnicas de avaliação. Essas técnicas incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros, a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares, a análise de fluxos de caixa descontados e os modelos de precificação de opções, privilegiando informações de mercado e minimizando o uso de informações geradas pela Administração.

(c) Valor recuperável (*impairment*) de ativos financeiros – ativos mensurados ao custo amortizado

A Companhia avalia no final de cada exercício se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros esteja deteriorado, embora a política seja conservadora quanto ao risco destes ativos e segue a normativa regulatória de buscar ativos de liquidez imediata e de risco mitigado, como é o caso oferecido pela escolha dos títulos públicos.

Os critérios utilizados pela Companhia para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem: (i) dificuldade financeira significativa do emissor ou tomador; (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou atraso nos pagamentos de juros ou de principal; (iii) probabilidade de o devedor declarar falência ou reorganização financeira e (iv) extinção do mercado ativo daquele ativo financeiro em virtude de problemas financeiros.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(d) Desreconhecimento (baixa) dos ativos financeiros

Um ativo financeiro ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes é baixado quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem;
- A Companhia transferiu os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo de “repasse”; e
- a Companhia transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou
- a Companhia não transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferiu o controle sobre o ativo.

(e) Passivos financeiros - classificação

Um passivo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja definido como mantido para negociação ou designado como tal no momento do seu reconhecimento inicial.

Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. Esses passivos financeiros são mensurados pelo valor justo e eventuais mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidas no resultado do exercício. Os passivos financeiros da Companhia, que são inicialmente reconhecidos a valor justo, incluem fornecedores e outras contas a pagar.

(f) Passivos financeiros – mensuração subsequente

Após o reconhecimento inicial, fornecedores e contas a pagar são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos.

(g) Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são apresentados líquidos no balanço patrimonial se, e somente se, houver um direito legal corrente e executável de compensar os montantes reconhecidos e se houver a intenção de compensação, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

2.5 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de três meses, ou menos, não existindo restrição em sua utilização e com risco insignificante de mudança de valor.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

2.5.1 Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados nos termos da Circular BACEN nº 3.068/01, em três categorias apresentadas abaixo:

- Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são apresentados no ativo circulante e avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda - que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários; e
- Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

A classificação dos títulos e valores mobiliários da companhia estão descritos na nota explicativa nº 6.a

2.6 Outros Créditos

Incluem-se nesta categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo.

São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes classificados como ativos não circulantes). Devido a novos negócios, a companhia está considerando revisar a política de perdas.

2.7 Imobilizado

i) Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzidos de depreciação acumulada. Os ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado e, são reconhecidos líquidos dentro de outras receitas no resultado. Provisão para perdas na realização destes ativos são constituídas quando houver indicação razoável de que perdas possam vir a ocorrer. Considerando os valores correntes e de reposição, gerale atualmente praticados, além da vida útil estimada para os ativos, a administração entende que não há necessidade de constituição de qualquer provisão para perdas, neste momento.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

ii) Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado com base no método linear com relação as vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revisados e ajustados, se necessário, quando existir uma indicação de mudança significativa. Eventuais ajustes serão reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

iii) Intangíveis

As despesas registradas decorrentes da implantação de novas bandeiras envolvendo meios de pagamento (Elo, Visa e Mastercard) estão sendo alocadas em ativos intangíveis por se tratarem de gastos com a implantação, ate o presente momento não finalizados.

2.8 Passivos

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, das variações nas taxas de câmbio e das variações monetárias incorridas.

Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros, se for o caso.

2.9 Depósitos

Os depósitos em conta de pagamento referem-se às emissões de moeda eletrônica pré-paga em nome dos clientes, através de saldos carregados nas contas de pagamento na plataforma da Pinbank e disponíveis para utilização ou saque conforme nota explicativa nº 9.

2.10 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: a Companhia tem uma obrigação presente ou não formalizada (*constructive obligation*) como resultado de eventos passados, é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e o valor puder ser estimado com segurança.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Quando houver uma série de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada levando-se em consideração a classe de obrigações como um todo. Uma provisão é reconhecida mesmo que a probabilidade de liquidação relacionada com qualquer item individual incluído na mesma classe de obrigações seja pequena.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, usando uma taxa antes de impostos, a qual reflita as avaliações atuais de mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

2.10.1 Provisões cíveis.

Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos.

São classificadas internamente como perda provável (provisão de 100% do valor do processo) e possível (provisão de 50% do valor do processo).

2.11 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

2.11.1 Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir:

- **Contingências ativas:**

Não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que garantam a sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

- **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, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

2.12 Apuração do resultado.

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pelo critério pro rata die, sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço.

2.12.1 Receita de intermediação financeira

A receita pela prestação de serviços é reconhecida no resultado em função do faturamento, tendo como base os serviços executados até a data-base do balanço, mensurados de acordo com os critérios estabelecidos contratualmente com os clientes, na medida em que todos os custos relacionados aos serviços possam ser mensurados confiavelmente e quando é provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a Companhia. Se posteriormente surgirem circunstâncias que possam alterar os valores obtidos nas mensurações originais de receitas e custos, as mensurações iniciais serão revisadas, podendo resultar em aumento ou redução das receitas ou dos custos inicialmente registrados, as quais serão reconhecidas no resultado do exercício em que a Administração tomar conhecimento das circunstâncias que originarem a revisão.

2.12.2 Receita e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros e os descontos obtidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem despesas com juros sobre empréstimos e financiamentos, perdas financeiras na negociação de carteira e outras despesas financeiras.

2.13 Impostos e contribuição social – Corrente e diferido

A Companhia utiliza-se do regime de tributação pelo lucro real e calculando seus impostos com base nas alíquotas efetivas vigentes na data da elaboração das demonstrações contábeis. No ano de 2022 a Pinbank operou no regime de Lucro Presumido sendo os percentuais de presunção para a base de cálculo do imposto correspondentes a 32% sobre o faturamento bruto.

A mudança de regime de tributação ocorreu devida a empresa ter atingido em 2022 o limite de receita anual de 78 milhões, conforme, RFB nº 1.700, de 2017, art. 59.

PIS (Programa de Integração Social) e COFINS (Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social) são calculados pela alíquota de 0,65% e 4,00% respectivamente sobre as receitas financeira e alíquota de 1,65% e 7,6% de prestações de serviços, apuradas mensalmente e recolhidas no mês subsequente ao da data base.

O Imposto de Renda e Contribuição Social é calculada de acordo com as bases legais tributárias vigentes na data de apresentação das demonstrações contábeis.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

A tributação sobre o lucro compreende o Imposto de Renda e a Contribuição Social. O Imposto de Renda é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros que excederem R\$ 240 no período de 12 meses, enquanto a contribuição social é computada pela alíquota de 15% sobre o lucro tributável, reconhecidos pelo regime de competência; portanto as inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis, para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos tributários diferidos.

O imposto de renda e contribuição social diferidos ativos são reconhecidos, quando aplicável, somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias e prejuízos fiscais possam ser usados. A prática utilizada para o imposto de renda e contribuição social diferidos apresentados estão de acordo com a Resolução BCB nº 15/20.

As antecipações ou os valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

A despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social compreende o imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido correntes. O imposto corrente é reconhecido no resultado. Os impostos diferidos, advindos do ajuste de avaliação patrimonial quando aplicável são reconhecidos no patrimônio líquido. Os demais impostos diferidos são reconhecidos no resultado, quando constituídos.

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber esperado sobre o lucro do exercício, a taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data de apresentação das demonstrações contábeis e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores.

2.14 Demonstração de fluxos de caixa

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

2.15 Resultados recorrentes e não recorrentes

A resolução BCB nº2 de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como não recorrente aquele que: I – não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II – não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observando esse regramento a Administração considera que o lucro da companhia do semestre findo em 30 de junho de 2023 de R\$ 3.082 (34.749 em 2022), foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

2.16 Eventos subsequentes

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

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

3. Principais regulamentações do Banco Central do Brasil (BACEN)

Em 9 de outubro de 2013, foi editada a Lei Federal nº 12.865/13 que incluiu os arranjos e as instituições de pagamento no Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), e atribuiu competência para que, conforme diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional, o BACEN passe a regular as referidas atividades.

Ato contínuo, em 4 de novembro de 2013, o Conselho Monetário Nacional gravou as Resoluções nº 4.282 e 4.283 que estabeleceram as diretrizes que devem ser observadas pelo BACEN e, este publicou as Circulares sob nº 3.680, 3.681, 3.682 e 3.683 que passam a regular as atividades dos arranjos e as instituições de pagamento, no prazo de 180 dias após a data de sua publicação. A Administração visa acompanhamento das recentes divulgações de normas do órgão regulador, visando estar em plena conformidade com o conjunto normativo, desde o início de sua vigência.

4. Transações de pagamento

A Companhia, por atuar como emissor de moeda eletrônica e desempenhar atividades relacionadas a este serviço, mantém contas de pagamentos de clientes onde os saldos não utilizados por estes permanecem depositados em suas contas de pagamento junto à Companhia, a qual deve realizar pelo regulatório a salvaguarda destes montantes em títulos públicos. A Companhia, observando orientações do órgão regulador tem se organizado para manutenção das obrigações como salvaguarda das operações com clientes.

Tal serviço segue critérios estabelecidos na Lei nº 12.865/2013 e da Resolução do BACEN nº 4.282/2013, os quais dispõem sobre os arranjos de pagamentos que integram o Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), bem como seus instituidores, disciplinando a prestação de determinado serviço de pagamento ao público.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Com a abertura e manutenção de contas pré-pagas de forma interativa e digital e a suas movimentações, em especial de saída, a Companhia realiza a liquidação de diferentes formas de pagamento digitais, utilizando a modalidade de Correspondente Bancário de um banco de primeira linha no Sistema Financeiro Nacional especificamente para pagamento de Tributos e Boletos. Dentre as transações de liquidação de pagamentos vigentes em 2022 podem ser elencadas o DOC, o TED, Boletos, PIX e Contas de Pagamento diversas dentre elas contas de consumo e tributos.

Com a autorização oferecida em agosto de 2022, em 16 de novembro de 2022, Pinbank Brasil Instituição de Pagamentos começou a operar junto ao Sistema Brasileiro de Transferência, ISPB - Identificador do participante junto ao Banco Central para o Sistema de Pagamentos Brasileiro sob número 17079937 e o número Código – 529, incluído na Lista de Participantes do STR – BACEN Departamento de Operações Bancárias e de Sistema de Pagamentos - Deban Relação de participantes do STR - Ambiente de produção, publicada diariamente no pelo Banco Central e, disponível no Site do Regulador. A Pinbank IP, foi autorizada a entrar em produção com Conta PI, em 07/06/2023, juntamente com as operações PIX, como PSP – Participante Direto, com acesso via RSFN – Infraestrutura Própria.

A Pinbank Brasil Instituição de Pagamento S.A., conforme aprovação pelo Banco Central, está se preparando para pertencer a arranjos de pagamento autorizado junto a bandeiras de cartão de débito e crédito, realizando credenciamento de estabelecimentos e permitindo que estes façam vendas e recebam por meio de transações de pagamento via cartão de débito e crédito. Estas vendas podem ser oferecidas em três diferentes modalidades:

- Débito transação de única parcela de liquidação em curtíssimo prazo.
- Crédito à vista (neste caso, o ciclo de recebimento é de, até trinta dias), que reflete apenas uma única parcela.
- Crédito parcelado sem juros (credenciado receberá em ciclo de até trinta dias cada uma das parcelas), que pode ser ofertado pelo credenciado entre duas a doze parcelas.

Será oferecido, previamente via autorização e contrato digital, a opção de realizar o credenciado realizar antecipação de seus recebimentos para o caso de Crédito à vista ou parcelado.

6. Circulante e Realizável a Longo Prazo

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades		2.066	12.106
Aplicações Fin. de Liquidez e Títulos e valores mobiliários	6a	96.764	107.141
Relações interfinanceiras	6b	56.536	10.000
		<u>155.366</u>	<u>129.247</u>

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

6.a Aplicações Financeiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários

Correspondem as operações do tipo renda fixa de liquidez imediata, especialmente as vinculadas a rentabilização da taxa SELIC as quais são realizadas no mercado financeiro nacional e são contratadas em condições e taxas normais de mercado, tendo como característica liquidez, baixo risco, em grande parte relacionadas aos títulos do tesouro público para salvaguarda dos saldos passivos de clientes.

	30/06/2023	30/06/2022
Títulos disponíveis para Venda	96.764	107.141
	96.764	107.141

	30/06/2023			31/06/2022		
	até 90 dias	de 91 dias até 1 ano	acima de 1 ano	até 90 dias	de 91 dias até 1 ano	acima de 1 ano
Títulos disponíveis para Venda						
Títulos Públicos						
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	-	89.583	-	-	80.785
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	-	-	25.999	-	-
Títulos Privados						
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	-	345	-	-	323	-
Fundo de Investimento	6.836	-	-	34	-	-
	6.836	345	89.583	26.033	323	80.785

6.b Relações Interfinanceiras Ativas

	30/06/2023	31/12/2022
Valores a receber aquisição própria	10.619	-
Valores a receber Subadquirente	19.677	-
Valores a receber - outros	8.000	-
Saldo Conta Reserva - SME	-	10.000
Saldo Conta PI - Operações Pix direto	18.464	-
	56.536	10.000

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em novembro de 2022 a empresa iniciou o relacionamento como integrante do Sistema de Pagamentos Brasileiro, realizando depósito em conta junto ao BACEN, indicando em plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional – COSIF – transações relacionadas a rubrica Relações Interfinanceiras Ativas.

Inicialmente, com a existência de conta 028 para aplicação em títulos públicos, então veio a contabilizar a partir de então as aplicações em salvaguarda em grupo específico de aplicações financeiras de liquidez. A companhia esperava implementação por parte do Bacen de norma relativa à rentabilização da conta correspondente a moeda eletrônica para oferecer maior praticidade na obtenção de receita financeira relativa aos montantes em salvaguarda das contas pré-pagas, o que foi bem-sucedido. A companhia também recebeu autorização junto a Bacen o para conta Pix direto – chamada conta PI aprovada, recursos os quais parte das transações interfinanceiras foram alocados. Esta conta igualmente percebe rentabilização e considera-se como parte do saldo para salva guarda.

Além destes recursos relacionados os saldos atuais registrados em relação ao saldo da conta PI / PIX, a companhia foi autorizada a operar na modalidade de credenciamento a partir do fim de 2022 e apresenta registros de valores a receber relacionados a estas transações de pagamento.

7. Outros créditos

	30/06/2023	31/12/2022
Alienação de ativos a receber	2.578	-
Duplicadas a receber	2.149	6.600
Outros adiantamentos	111	786
Depósitos judiciais	70	70
Impostos a recuperar	13	-
Outras despesas antecipadas	35	113
	4.956	7.568

8. Imobilizado de uso e intangível

Composição dos saldos

Imobilizado	Taxa (%)	30/06/2023			31/12/2022	
		Saldo Ini.	Movimento	30/06/2023	Movimento	31/12/2022
Veículos	20	20	(20)	-	(67)	20
Moveis e equipamentos		1.483	(261)	1.222	(1.300)	1.483
Computadores e periféricos	20	1.322	(251)	1.071	(1.223)	1.322
Móveis e utensílios	10	161	(10)	151	(77)	161
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10	2.778	(298)	2.480	(334)	2.778
Terminais de captura	20	3.392	(3.392)	-	(1.240)	3.392
		7.673	(3.971)	3.702	(2.941)	7.673

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Intangível	Taxa (%)	Saldo Ini.	Movimento	30/06/2023	Movimento	31/12/2022
Intangível	-	679	1.379	2.058	-	679

No imobilizado, "terminais de captura", observa-se que as maiores variações ocorreram pela estratégia de desmobilização de ativos em que os valores foram alienados de forma a indicar.

Imobilizado	31/12/2022	Adições	Alienação	Depreciação	30/06/2023
Veículos	20	-	(15)	(5)	-
Moveis e equipamentos	1.483	19	(65)	(215)	1.222
Computadores e periféricos	1.322	19	(65)	(205)	1.071
Móveis e utensílios	161	-	-	(10)	151
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.778	-	-	(298)	2.480
Terminais de captura	3.392	-	(3.003)	(389)	-
	7.673	19	(3.083)	(907)	3.702

Intangível	31/12/2022	Adições	Baixas	Cisão	Transferências	Depreciação	30/06/2023
Intangível	679	1.379	-	-	-	-	2.058
	679	1.379	-	-	-	-	2.058

Os ativos não financeiros, tais como ativo imobilizado e ativo intangível, são submetidos a testes de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que seu valor contábil pode não ser recuperável. Quando o valor contábil de um ativo excede a sua quantia recuperável (isto é, o maior entre o valor de uso e o valor justo menos os custos da venda), uma perda é reconhecida para trazer o valor contábil ao seu valor recuperável.

A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais, estimada dos bens, sendo:

- Terminais de Captura – 20%;
- Máquinas e aparelhos e equipamentos – 20%;
- Computadores e periféricos – 20%;
- Móveis e utensílios – 10%;
- Benfeitorias em propriedades de terceiros – 20%
- Veículos – 20%

A amortização dos ativos intangíveis também é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. Os projetos de desenvolvimento de implementação das bandeiras da Pinbank quando finalizados serão depreciados a 20% ao ano.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

9. Depósitos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos de livre movimentação	106.065	113.469
	<u>106.065</u>	<u>113.469</u>

10. Obrigações por empréstimos e repasses

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos credores empréstimos e financiamentos	-	669
	<u>-</u>	<u>669</u>

11. Outros passivos circulantes

11a. Relações Interfinanceiras Passivas

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a pagar Adquirencia própria	5.782	-
Valores a pagar Subadquirente	19.677	-
	<u>25.459</u>	<u>-</u>

Em relação ao início das operações de credenciamento, a companhia apresenta obrigações relacionadas a estas transações de pagamento.

11b. Valores a pagar e provisionamentos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a pagar Fornecedores	582	521
Pinbank Brasil Comercio e Soluções Tecnologicas Ltda.	-	360
Provisões trabalhistas	580	84
Provisões Fornecedores	1.741	-
	<u>2.903</u>	<u>965</u>

(a) Valores referente a provisão de intermediação de operações de adquirencia que reflete a obrigações junto as bandeiras de cartões de crédito.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

12. Obrigações trabalhistas, fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ e CSLL	544	3.423
PIS e COFINS	486	228
ISS	96	123
Outras obrigações tributárias	123	94
INSS a recolher	85	23
FGTS a recolher	19	7
	<u>1.353</u>	<u>3.898</u>

13. Contingências

Em 30 de junho de 2023, as ações judiciais de qualquer natureza, conhecidas pela Administração, totalizam o montante de R\$ 187, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, classificadas como perda provável e possível, que implicam em registro de provisão para contingências.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provável	110	
Possível (50%) (a)	77	-
	<u>187</u>	<u>-</u>

(a) Foi adotado de maneira conservadora a provisão de 50% das contingências classificadas como Possíveis.

14. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2023 o montante de capital social totalmente integralizado é de R\$ 23.580 (em 31 de dezembro de 2022 R\$ 4.210) representado por 1.746.667 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

b) Reservas

O total das reservas contabilizado totalizam o montante de R\$ 6.592 sendo em rubricas específicas o montante de R\$ 3.509, conforme abertura seguir:

i. Reserva legal

Constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício nos termos do artigo 193 da Lei 6.404/1976, até o limite de 20% do capital social.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em 30 de junho de 2023 o saldo da respectiva reserva é R\$ 2.781. O valor de 5% refere-se a reserva legal referente ao ano de 2022 que foi contabilizada e aprovada em Abril de 2023 conforme deliberações de Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 28 de abril de 2023.

ii. Reserva para expansão

Em 30 de junho de 2023 o saldo da respectiva reserva é de R\$ 728 mantido tal qual anteriormente conforme assembleia realizada em abril de 2023.

c) Lucros acumulados

Em 30 de junho de 2023 o saldo dos Lucros acumulados não destinados é de R\$ 3.082 e referem-se ao resultado do 1º semestre de 2023.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/06/2022</u>
Lucros e prejuízos acumulados	3.082	32.749

d) Informação sobre Dividendos

Em cada exercício social é garantido aos acionistas terão direito a um dividendo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/1976. Não constam adiantamentos ou valores relevantes relacionados durante o primeiro semestre de 2023.

15. Receitas de Intermediação e Operacionais

		<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Outras Receitas Operacionais			(não auditado)
Conta Digital	(a)	24.878	86.474
Adquirencia	(b)	1.696	-
Sub-adquirencia	(b)	5.193	4.479
Locação terminais de captura		1.112	588
		<u>32.879</u>	<u>91.541</u>
Receitas de Intermediação Financeira		<u>6.872</u>	<u>4.647</u>
		<u>39.751</u>	<u>96.188</u>

(a) Receita proveniente de conta digital (Pix, Ted, Boleto manutenção conta);

(b) Adquirencia e Subadquirencia, receita proveniente de MDR e taxa de antecipação

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

A partir do critério de contabilização do plano de contas contábil das instituições financeiras COSIF do órgão regulador BACEN – Banco Central do Brasil, em que os valores de receita credores são totalizados como receita, indicando a receita financeira como parte das receitas das reguladas sejam instituição financeiras ou equivalentes/equiparadas a instituição financeira, as receitas financeiras antes alocadas em linha específica agora estão alocadas no grupo de receitas.

Adicionalmente, como evento subsequente, a partir da desmobilização de seus ativos relacionados a terminais de captura ainda no primeiro semestre de 2023, a partir de julho deste mesmo ano a companhia não irá mais perceber receita sobre a locação de terminais de coleta de dados.

16. Despesas gerais e administrativas e depreciação

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022 (Não auditado)
Gastos com pessoal	(3.451)	(2.271)
Prestadores de serviços	(25.643)	(43.351)
Locações	(3)	(44)
Outras despesas	(1.258)	(290)
Comunicações e Propaganda e publicidade	(270)	(192)
Despesas gerais e administrativas	(30.625)	(46.148)
Depreciações	(907)	(604)
	(31.532)	(46.752)

17. Imposto de renda e contribuição social

Devido a empresa ter alcançado o facturamento superior a 78 milhões em 2022 a companhia passou a ser obrigada a realizar a adoção do regime tribuário pelo Lucro Real anual por estimativa mensal. Em 2022 o regime adotado era pelo Lucro Presumido.

	<u>30/06/2023</u>
LAIR	5.440
(+) Adições	484
(-) Exclusões	-
(=) Base de cálculo	5.924
Alíquotas de IRPJ e CSLL	40%
Total de IRPJ e CSLL	2.358

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

	30/06/2022
	(não auditado)
Faturamento	71.403
Presunção	32%
Rendimento de aplicação financeira	5.969
Base de Cálculo	28.818
Alíquota de IRPJ e CSLL	40%
Total de IRPJ e CSLL	11.527

18. Gestão de risco financeiro

18.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia a expõe a alguns riscos financeiros: risco de taxa de juros, risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional. O programa de gestão de risco da Companhia se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos em seu desempenho financeiro. A gestão de risco é realizada pela Administração da Companhia, segundo as políticas aprovadas pelos acionistas. A Administração da Companhia identifica, avalia e protege a Companhia contra eventuais riscos financeiros.

A Pinbank possui, principalmente, posições de instrumentos financeiros indexados a taxa básica de juros da economia (Selic). A sensibilidade desses instrumentos financeiros aos riscos da taxa de juros que estão expostos, em um cenário de mudança na curva de juros para cima ou para baixo, não apresentam impactos significativos na receita financeira da Pinbank.

<u>Instrumento</u>	<u>Indexador</u>	<u>Exposição</u>	<u>Cenário Atual</u>	<u>Redução de índice em 25%</u>	<u>Redução de índice em 50%</u>	<u>Elevação de índice em 25%</u>	<u>Elevação de índice em 50%</u>
Títulos e valores mobiliários	SELIC	96.764	6.236	4.677	3.118	7.795	9.354

(a) Risco de taxa de juros

O risco associado é oriundo da possibilidade de a Companhia incorrer em perdas por causa de flutuações nas taxas de juros que reduzem o rendimento das aplicações financeiras ou aumentem as despesas financeiras relativas à empréstimos e financiamentos captados no mercado. A Companhia não possui dívidas de longo prazo com instituições financeiras na data base das demonstrações contábeis.

(b) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras. A Pinbank é uma Instituição de Pagamentos, não possui autorização para operar Crédito aos Clientes.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(c) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Administração da Companhia. A Administração monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais levando em consideração suas necessidades de caixa a fim de atender à estas demandas operacionais.

A tabela a seguir demonstra os passivos financeiros não derivativos da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente entre a data do balanço patrimonial e a data contratual do vencimento. Os valores divulgados na tabela são os fluxos de caixa não descontados contratados.

Em 30 de junho de 2023:

	Vencimento - Base 30/06/2023		
	Até um ano	Entre 1 e 2 anos	Total
Valores a pagar	582	-	582
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	104	-	104
Obrigações tributárias	1.249	-	1.249

Em 31 de dezembro de 2022 :

	Vencimento - Base 31/12/2022		
	Até um ano	Entre 1 e 2 anos	Total
Valores a pagar	521	-	521
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	30	-	30
Obrigações tributárias	3.774	-	3.774
Partes relacionadas	360	-	360

(d) Risco operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Companhia e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento do mercado. O objetivo da Companhia é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação da Companhia.

18.2. Gestão de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

A Companhia procura monitorar o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida dividida pelo capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos (incluindo empréstimos de curto e longo prazos, conforme demonstrado no balanço patrimonial), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. O capital total é apurado por meios da soma do patrimônio líquido, conforme demonstrado no balanço patrimonial em comparação com a dívida líquida. Estes montantes são assim apresentados em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total dos empréstimos	-	669
Menos: caixa e equivalentes de caixa	(2.066)	(12.106)
Dívida líquida	(2.066)	(11.437)
Total do patrimônio líquido	30.171	27.089

19. Instrumentos financeiros

a) Hierarquia do valor justo dos ativos e passivos avaliados por meio de resultado

A Companhia classifica a mensuração do valor justo de acordo com os níveis hierárquicos que refletem a significância dos índices utilizados nesta mensuração, à exceção daqueles vencíveis no curto prazo, instrumentos de patrimônio sem mercado ativo e contratos com características discricionárias em que o valor justo não pode ser mensurado confiavelmente, conforme os seguintes níveis:

- **Nível 1:** preços cotados em mercados ativos (não ajustados) para ativos e passivos idênticos;
- **Nível 2:** outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, em que os preços cotados são para ativos e passivos similares, seja diretamente por obtenção de preços em mercados ativos ou indiretamente, como técnicas de avaliação que utilizam dados dos mercados ativos;
- **Nível 3:** Os índices utilizados para cálculo não derivam de um mercado ativo. A Companhia não possui instrumentos neste nível de mensuração.

A Administração entende que os valores justos aplicáveis aos instrumentos financeiros da Companhia se enquadram no nível hierárquico 2 e não houve reclassificações entre níveis nos períodos apresentados.

20. Partes relacionadas

As transações envolvendo partes relacionadas seguem as regras conforme CPC 05 (R1). Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, a Pinbank não contabilizou qualquer valor relacionado a partes relacionadas.

PINBANK BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas as Demonstrações Contábeis

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

21. Remuneração da administração

No semestre findo em 30 de junho de 2023 o montante pago como remuneração a Administração da Pinbank foi de R\$ 18.336 (R\$ 27.696 no semestre findo em 30 de junho de 2022).

22. Eventos subsequentes

A Administração da Companhia identificou alguns eventos ou transações subsequentes à data base de 30 de junho de 2023 que requeiram divulgações adicionais nas demonstrações contábeis, são elas:

- a. Contrato firmado em 22 de novembro de 2023 com Fundo de investimento em direitos creditórios (FIDC) com volume de emissão no valor de R\$ 300.000 para suportar operações de antecipação de recebíveis de cartão.
- b. Operação Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC), realizada em 29 de novembro de 2023 no montante de R\$ 2.500, tendo como contraparte a Pinfinance Holding Ltda.