

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 30 DE JUNHO DE 2024**

## Conteúdo

	<b>Páginas</b>
Relatório da Administração	2 a 3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4 a 6
Balanço Patrimonial – Ativo e Passivo e Patrimônio Líquido	7
Demonstração de Resultado	8
Demonstração de Resultado Abrangente	9
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	10
Demonstração do Fluxo de Caixa – Método Indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12 a 26

## **ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

A Administração da OneKey Payments Instituição de Pagamento, S.A. (OneKey ou OKP) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras relacionadas ao 1º semestre de 2024, além de contextualizar todas as etapas da Instituição desde sua constituição até o presente momento.

Fundada em 16/10/2019 e inicialmente constituída com foco na construção de uma conta digital completa, a OneKey concentrou esforços ao longo de 2020 e 2021 para contratações, implantações e configurações de sistemas internos e core bancário, além do desenvolvimento de um aplicativo próprio, com versão web, voltado a atender o público de forma geral.

Com foco na ampliação e diversificação dos serviços prestados, e adequação às novas práticas do consumidor no mercado financeiro, em 18 de outubro de 2021 a OneKey deu entrada com um pedido junto ao Banco Central, para se tornar uma Instituição de Pagamento participante do PIX na modalidade indireta e assim poder criar soluções com esse método de pagamento.

A OneKey cumpriu todas as etapas homologatórias e de cunho obrigatório para a participação no PIX seguindo o cronograma pré-estabelecido. Em 01 de setembro de 2022 a OneKey recebeu a autorização oficial para atuar no PIX, tendo sua Razão Social publicada no site oficial do Bacen como Instituição de Pagamento participante do PIX indireto.

Poucos meses após a aprovação, mais precisamente em novembro de 2022, a empresa foi adquirida por uma holding Inglesa, denominada Moovefin.

Após a aquisição da empresa, nos meses finais de 2022, o foco foi a reestruturação do modelo de negócio com adequação à visão e missão dos controladores, colocando como target principal a prestação de serviços B2B.

A OneKey estimou para 2023 um crescimento exponencial das transações de pagamentos e recebimentos, tendo como objetivo definido o atingimento do volume necessário para solicitar autorização junto ao Banco Central do Brasil para atuar como uma Instituição de Pagamento emissora de moeda eletrônica e iniciadora de transações de pagamentos, nos termos da lei nº 12.865/2013 e suas atualizações.

Atingido o objetivo, foi realizado o requerimento final de autorização para funcionamento de Instituição de Pagamento perante o Departamento de Organização do Sistema Financeiro (DEORF) do Banco Central do Brasil em 23 de agosto de 2023.

Antecipando-se ao fato da autorização, a OneKey tem seguido de forma rigorosa e fiel às diretrizes apontadas pelos órgãos reguladores, com forte atuação das suas áreas de Compliance, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo e à Prevenção à Fraude, para criação de normas, políticas e fluxos de monitoramentos, mitigando riscos e garantindo a segurança de suas atividades.

O objetivo foi finalmente atingido, sendo o processo aprovado pelo Bacen no dia 6 de março de 2024, encontrando-se a empresa operacional, com seus sistemas configurados, e atuando na construção de soluções tecnológicas, para a capacitação de outras empresas no que tange a serviços de pagamento, como Cash in e Cash out via Pix e Boleto.

O principal objetivo marcado para o segundo semestre de 2024 é a participação direta do Pix, o que implica adequações em todos os setores da Empresa para ter acesso ao SPB (Sistema de Pagamentos Brasileiro) e a conta CCME (Conta Corrente em Moeda Estrangeira), como parte da estratégia marcada para satisfazer as necessidades presentes e futuras de nossos clientes, adaptando a empresa à nova regulamentação em especial em indústrias chave como as apostas esportivas.

O desenvolvimento de ferramentas e automações sistêmicas já implica nesse primeiro semestre de 2024 um significativo esforço econômico e técnico de adequação aos requerimentos exigidos pelo Banco Central para participar no mercado como uma solução BaaS, mas que aportarão um significativo incremento de valor agregado, assim como reduções de custos em um mercado altamente competitivo, que se desenvolve em um mercado com uma alta elasticidade-preço da demanda.

**Barueri, 29 de agosto de 2024**

**A DIRETORIA**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS  
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS****Aos Acionistas e Administradores da  
ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.****Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período 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 Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento 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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da Companhia 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 a de 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 pelas demonstrações financeiras**

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

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 exercemos julgamento profissional e mantivemos 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 a 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.
- 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 Companhia. 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 Companhia 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.

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, 29 de agosto de 2024

**MOORE MSL LIMA LUCCHESI**  
**Audidores e Contadores Ltda.**  
**CRC 2SP019.874/O-3**



**Sérgio Lucchesi Filho**  
**Contador CRC 1 SP 101.025/O-0**



**Elói de Siqueira**  
**Contador – CRC 1SP207.586-O-3**

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores expressos em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota</b>	<b>30.06.2024</b>
<b>Ativo circulante</b>		<b>295.758.151</b>	<b>Passivo Circulante</b>		<b>289.873.235</b>
Disponibilidades	4	202.043	Contas de Pagamento Pré-Pago	11	288.045.139
Relações Interfinanceiras	5	125.087.315	Obrigações Fiscais	12	139.832
Aplicações Financeiras de Liquidez	6	3.837.074	Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	13	237.764
Vinculados Conta Pré Paga	6.1	163.780.398	Outros Valores a Pagar	14	1.291.561
Valores a Receber	7	1.668.540	Outros Passivos	15	158.939
Impostos e Contribuições a Recuperar	8	1.113.475			
Outros Créditos		69.306			
<b>Não circulante</b>		<b>637.146</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>6.522.062</b>
<b>Permanente</b>		<b>637.146</b>	Capital Social	17	12.330.615
Imobilizado	9	111.421	Adiantamento para futuro aumento de capital	17.1	2.008.299
Intangível	10	525.725	Ajuste de Avaliação Patrimonial	6.1(iii)	(83.207)
			Lucro/Prejuízos Acumulados		(7.733.645)
<b>Total do ativo</b>		<b>296.395.297</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>296.395.297</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*



**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores expressos em reais)

	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>30.06.2024</u></b>
Receita de Intermediação Financeira	18.1	10.137.167
(-) Impostos incidentes s/ receitas de Intermediação Financeira	18.1	(200.771)
(-) Custos Prestação de Serviços	18.1	(7.674.681)
<b>Lucro Bruto</b>		<b><u>2.261.715</u></b>
Despesas Administrativas e gerais	18.2	(5.423.006)
Despesas de Pessoal e encargos	18.3	(1.438.105)
<b>Resultado Operacional</b>		<b><u>(4.599.396)</u></b>
Receitas financeiras	18.4	3.900.567
Impostos incidentes sobre receitas financeiras		(183.249)
Despesas Financeiras	18.4	(111)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>18.4</b>	<b><u>3.717.207</u></b>
<b>Resultado antes de imposto de renda e contribuição social</b>		<b><u>(882.188)</u></b>
<b>Prejuízo do Período</b>		<b><u>(882.188)</u></b>
Qtde. média de ações em circulação no período		5.610.629
<b>Prejuízo por ação – básico e diluído (R\$)</b>		<b><u>(0,16)</u></b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores expressos em reais)

	<u>30.06.2024</u>
<b>Prejuízo do Período</b>	<b>(882.188)</b>
Outros resultados abrangentes	-
<b>Total do resultado abrangente do período</b>	<b><u><u>(882.188)</u></u></b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores expressos em reais)

	Notas	Capital social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC)	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>12.330.615</b>	-	-	<b>(6.851.457)</b>	<b>5.479.158</b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17.1	-	2.008.299	-		2.008.299
Ajuste de avaliação patrimonial	6.1 (iii)	-	-	(83.207)	-	(83.207)
Prejuízo do período		-	-	-	(882.188)	(882.188)
<b>Saldo em 30 de junho de 2024</b>		<b>12.330.615</b>	<b>2.008.299</b>	<b>(83.207)</b>	<b>(7.733.645)</b>	<b>6.522.062</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**

(Valores expressos em reais)

	Nota	<u>30.06.2024</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
. Resultado do período		<b>(882.188)</b>
<b>Itens que não afetam o caixa operacional</b>		
. Depreciação e amortização	9	10.550
. Ajuste de Avaliação Patrimonial	6.1(iii)	<u>(83.207)</u>
		<b>(954.845)</b>
<b>Variação de ativos e passivos operacionais</b>		
. Relações Interfinanceiras		(79.177.722)
. Valores a Receber		419.903
. Impostos e Contribuições a Recuperar		(701.524)
. Outros Créditos		39.060
. Contas de Pagamento Pré-pago		156.831.142
. Fiscais		18.168
. Previdenciárias e Trabalhista		41.826
. Outros Valores a Pagar		(326.141)
. Outros Passivos		<u>(57.088)</u>
<b>Caixa líquido gerado das atividades operacionais</b>		<b>76.132.779</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
. Aquisições de bens do imobilizado	9	(49.027)
. Aquisições de intangível	10	<u>(79.961)</u>
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos</b>		<b>(128.988)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
. Aumento de capital		<u>2.008.299</u>
<b>Caixa líquido das atividades de financiamentos</b>		<b>2.008.299</b>
<b>Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<u><b>78.012.090</b></u>
. Caixa no início do período		89.807.425
. Caixa no final do período		<u>167.819.515</u>
<b>Movimentação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>78.012.090</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

## **1. Contexto Operacional**

A Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A., constituída em 16/10/2019, domiciliada no Brasil, com sede na Al. Rio Negro 585, bloco B - 3º andar, conjunto 32, Alphaville Industrial, CEP 06454-000, atua como instituição de pagamento, tendo como principais objetos em seu estatuto social a emissão de moeda eletrônica, gestão de contas de pagamento, credenciamento para aceitação de instrumentos de pagamentos, desenvolvimento e operação de plataformas digitais para prestação de serviços.

No atual momento, a instituição tem seus esforços voltados a se tornar participante direta do Pix, desenvolvimento de ferramentas e automações sistêmicas, resultando em um esforço econômico e técnico de adequação aos requerimentos exigidos pelo Banco Central para participar no mercado como uma solução BaaS, mas que aportarão um significativo incremento de valor agregado, assim como reduções de custos em um mercado altamente competitivo, que se desenvolve em um mercado com uma alta elasticidade-preço da demanda.

A instituição também se concentra no desenvolvimento de novos produtos e adequação dos processos em soluções de pagamentos, tendo como target principal empresas que visam a operacionalização e o escalonamento de pagamentos cash in e cash out.

## **2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), do BACEN e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"), emitidas pelo BACEN, conforme Circular n.º 3.833/17, e os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicáveis, aqui denominados em conjunto como "BACEN GAAP".

A partir de 1º de janeiro de 2022 entrou em vigor a Resolução BCB n.º 120 que estabelece os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os princípios gerais apresentados não divergem das práticas contábeis aplicadas pela Instituição.

A Companhia recebeu a autorização para funcionamento como Instituição de Pagamento na modalidade de emissora de moeda eletrônica em 06 de março de 2024, em decorrência da obtenção da autorização do Banco Central, a Companhia passou a adotar 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 critérios determinados pelo Banco Central.

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

A Companhia adotou a faculdade prevista no art.6º da Circular n.º 3833/2017, de não apresentação comparativa das demonstrações financeiras relativas ao ano de sua autorização para funcionamento pelo Banco Central bem como utilizar o modelo de demonstração de resultado previsto para empresas não financeiras, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, em substituição aos modelos padronizados definidos no COSIF.

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas referem-se, basicamente, ao valor justo de instrumentos financeiros e de pagamento baseado em ações, determinação da vida útil dos ativos permanentes, redução ao valor recuperável de ativos não financeiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Estimativas e premissas com relação ao futuro são revistas de maneira sistemática pela Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. e são baseadas na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas.

A Administração declara que discutiu, reviu e concordou com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes e com as demonstrações financeiras relativas ao período findo em 30 de junho de 2024.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria e autorizadas para emissão em 29 de agosto de 2024.

### **3. Principais políticas contábeis:**

#### **3.1 Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Não há transações significativas realizadas em moeda estrangeira.

#### **3.2 Apuração do Resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado até a data do balanço, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pro rata dia incidentes sobre ativos e passivos de forma simultânea, independente de recebimento ou pagamento.

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

### **3.3 Disponibilidades**

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades (caixa e os depósitos bancários) e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor justo ou de realização e são resgatáveis em até 90 dias em um montante conhecido de caixa e estando sujeito a um risco insignificante de mudança de valor. Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento próprio, vinculado ao saldo de conta pré-paga ou outros fins.

### **3.4 Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do balanço.

### **3.5 Títulos e Valores Mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01 e alterações, nas seguintes categorias: (i) Títulos para negociação - títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

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

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

### **3.6 Relações interfinanceiras**

No ativo os números são representados, em sua grande maioria, pela somatória dos valores que correspondem ao saldo de contas transacionais de clientes dentro da Companhia, de forma que o montante mantido pela companhia, em uma conta específica, permite a disponibilidade de retirada imediata por parte dos usuários finais (titulares das contas).

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

No passivo, os valores correspondem a valores a pagar, registrados pelo valor de liquidação aos clientes relativos à operação.

### **3.7 Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade sendo que, quando aplicável, são acrescidos de rendimentos e as variações monetárias ou cambiais auferidos até a data do balanço.

Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

### **3.8 Reconhecimento da Receita**

A receita decorrente de serviços prestados a parceiros é apropriada ao resultado quando da efetiva prestação de serviços.

### **3.9 Imobilizado**

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas de redução ao valor recuperável acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens, de acordo com as taxas demonstradas na nota explicativa 9. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

O ativo imobilizado está sujeito à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores.

### **3.10 Intangível**

Os ativos intangíveis, inclusive os gerados internamente, possuem vida útil definida e são registrados por seu custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas.

A partir da sua utilização, a amortização será reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. O prazo para amortização dos ativos mais significantes é de 5 anos, sendo amortizados à taxa de 20% ao ano.



**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

Os gastos com atividades de pesquisa são reconhecidos como despesa no período em que são incorridos. Quando nenhum ativo intangível gerado internamente puder ser reconhecido, os gastos com desenvolvimento serão reconhecidos no resultado, quando incorridos.

### **3.11 Contas de Pagamento Pré-Pago**

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, inclusive os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição, tais valores são demonstrados pelos valores das exigibilidades e podendo ser resgatados a qualquer momento pelo usuário.

### **3.12 Provisões**

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação, seja provável.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa do montante requerido para liquidar a obrigação no fim de cada período, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

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

A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na Demonstração do Resultado, líquida de qualquer reembolso, quando aplicável.

### **3.13 Provisões para contingências**

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Companhia tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

As provisões serão registradas com base na opinião de assessores legais e melhores estimativas da Administração, sobre o provável resultado dos processos pendentes na data de encerramento do período.

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

### **3.14 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240.000,00 no ano. A provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

A despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social compreende os Impostos de Renda e Contribuição Social correntes. O imposto corrente são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido, ou em outros resultados abrangentes.

A despesa com impostos correntes é o montante do Imposto de Renda e da Contribuição Social a pagar ou a recuperar relacionada ao resultado tributável do período, no entanto, a Companhia apurou prejuízo fiscal acumulado em 30 de junho de 2024 (R\$ 882.188).

### **3.15 Demonstração dos 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.

### **3.16 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, (Nota explicativa n.º22).

## **4. Disponibilidades**

	<b>30.06.2024</b>
Caixa	50
Bancos - conta movimento	201.993
<b>Total</b>	<b>202.043</b>

São representados por saldos de disponibilidades, com os recursos próprios da companhia e classificados no balanço patrimonial como Disponibilidades.

## **5. Relações Interfinanceiras**

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

	<b>30.06.2024</b>
Conta de pagamento Instantâneo (Conta P.I.)	125.087.315
<b>Total</b>	<b>125.087.315</b>

Valores referentes aos saldos dos clientes sob custódia da companhia sendo uma modalidade de transação financeira online (um pagamento digital), que permite o envio de valores em tempo real de uma conta bancária para outra. Com esse meio de pagamento, não é necessário ter um intermediário, já que é feito pelo site, aplicativo de bancos ou carteiras digitais.

## **6. Aplicações Financeiras de Liquidez**

Em 30 de junho de 2024, os títulos e valores mobiliários estavam classificados como disponíveis para venda. O valor de custo e o valor de mercado e a classificação por vencimentos estavam assim representados:

	<b>30.06.2024</b>
Letras Financeiras do Tesouro - Renda Fixa <sup>(i)</sup>	3.837.074
<b>Total</b>	<b>3.837.074</b>

(i) Aplicação de saldos administrativos em títulos públicos com vencimento em março de 2025, com taxa de 100% CDI.

### **6.1 Vinculados Conta Pré Paga**

	<b>30.06.2024</b>
Vinculados Conta Pré Paga – BTG (i)	140.737.748
Vinculados Conta Pré Paga – Ouribank (ii)	23.168.720
Ajuste Avaliação Patrimonial (iii)	(126.070)
<b>Total</b>	<b>163.780.398</b>

(i) Referem-se aos valores referentes aos saldos de clientes, aplicados em títulos públicos (LFT – Letras Financeiras do Tesuro), com vencimento até setembro/2025, indexado pela PU238.

(ii) Referem-se aos valores referentes aos saldos de clientes, aplicados em títulos públicos (LFT – Letras Financeiras do Tesuro), com vencimento até setembro/2025, indexado pela SELIC + 0,04%.

(iii) Os títulos e valores mobiliários devem ser ajustados pelo valor de mercado, no mínimo por ocasião dos balancetes e balanços, computando-se a valorização ou a desvalorização, em contrapartida: (Circ 3068 art. 2º):

a) à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período, quando relativa a títulos classificados na categoria títulos para negociação;

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

b) à conta destacada do patrimônio líquido, quando relativa a títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

## 7. Valores a Receber

	<b>30.06.2024</b>
Contas a receber de clientes <sup>(i)</sup>	1.668.540
<b>Total</b>	<b>1.668.540</b>

(i) Crédito correspondente a receita de serviços de intermediação financeira.

## 8. Impostos e Contribuições a Recuperar

	<b>30.06.2024</b>
IRRF S/ Aplicação financeira	1.113.475
<b>Total</b>	<b>1.113.475</b>

## 9. Imobilizado

A composição do Imobilizado está apresentada a seguir:

	<b>30.06.2024</b>			
	<b>Taxa de depreciação anual %</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Móveis	10%	1.826	(61)	1.765
Computadores e periféricos	20%	104.516	(16.116)	88.400
Máquinas e Equipamentos	20%	5.008	(595)	4.413
Outros Equipamentos de Informática	20%	17.966	(1.123)	16.843
		<b>129.316</b>	<b>(17.895)</b>	<b>111.421</b>

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

As movimentações no período estão demonstradas a seguir:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2023</b>					<b>30.06.2024</b>
	<b>Líquido</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciação do período</b>	<b>Líquido</b>
Moveis	-	1.826	-	-	(61)	<b>1.765</b>
Computadores e periféricos	68.280	29.235	-	-	(9.115)	<b>88.400</b>
Máquinas e Equipamentos	4.664	-	-	-	(251)	<b>4.413</b>
Outros Equipamentos de Informática	-	17.966	-	-	(1.123)	<b>16.843</b>
<b>Total</b>	<b>72.944</b>	<b>49.027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.550)</b>	<b>111.421</b>

## 10. Intangível

A composição do Intangível está apresentada a seguir:

	<b>30.06.2024</b>			
	<b>Taxa de Amortização anual %</b>	<b>Custo</b>	<b>Amortização acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Sistemas de proc. de dados (*)	20%	525.725	-	525.725
		<b>525.725</b>	<b>-</b>	<b>525.725</b>

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

As movimentações no período estão demonstradas a seguir:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2023</b>				<b>30.06.2024</b>	
	<b>Líquido</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Amortização do período</b>	<b>Líquido</b>
Sistemas de proc. de dados (*)	445.764	79.961	-	-	-	<b>525.725</b>
<b>Total</b>	<b>445.764</b>	<b>79.961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525.725</b>

(\*) Os sistemas permanecem em fase de desenvolvimento.

A Companhia capitalizou os gastos com o desenvolvimento de sua plataforma gerados internamente. Tais gastos estão diretamente ligados a aprimoramentos e criação de novas funcionalidades que por sua vez são controlados pela Companhia, identificáveis e possuem expectativa de geração de caixa a luz do CPC 04 (R1)

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

## **11. Contas de Pagamento Pré-pago**

Corresponde aos saldos a pagar aos clientes referentes aos valores que estão sob custódia da companhia. Os depósitos de clientes feitos na conta de pagamento pré-paga. Tais depósitos, e os valores registrados na conta PIX. Todos os depósitos são considerados de curto prazo, ou seja, no passivo circulante.

	<b>30.06.2024</b>
Conta Clientes PJ não Ligada - High Risk. <sup>(i)</sup>	287.473.560
Conta Clientes PJ não Ligada - Low Risk. <sup>(ii)</sup>	523.960
Conta Clientes Livre Movimentação	47.619
<b>Total</b>	<b>288.045.139</b>

(i) Saldos a pagar relacionados com clientes do setor de Sports Bet.

(ii) Saldos a pagar relacionados com clientes do setor de e-commerce.

## **12. Obrigações Fiscais**

	<b>30.06.2024</b>
ISS	64.502
COFINS s/ Rendimentos Financeiros	43.379
IRRF Retido	2.685
PIS/COFINS/CSLL Retidos	22.168
PIS s/ Rendimentos Financeiros	7.098
<b>Total</b>	<b>139.832</b>

## **13. Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias**

	<b>30.06.2024</b>
Salários	34.934
INSS	32.077
IRRF	11.258
FGTS	6.041
Honorários de Diretoria	14.339
Provisões Trabalhistas	139.115
<b>Total</b>	<b>237.764</b>

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

## **14. Credores Diversos**

	<b>30.06.2024</b>
Custos a pagar <sup>(i)</sup>	1.291.561
<b>Total</b>	<b>1.291.561</b>

(i) Saldos a pagar relacionados aos custos de processamento para a prestação de serviço.

## **15. Outros Passivos**

	<b>30.06.2024</b>
Fornecedores Nacionais	158.933
<b>Total</b>	<b>158.939</b>

## **16. Transações com partes relacionadas**

A Companhia não possui relacionamento com entidades consideradas partes relacionadas de acordo com o CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas.

### **Remuneração da Administração**

A remuneração paga aos Administradores da Companhia até 30 de junho de 2024 foi de R\$ 102.630,00.

## **17. Capital Social**

O capital social, no montante de R\$ 12.330.615, está representado por 11.252.087, ações, subscritas e integralizadas por acionista única domiciliada no país.

	<b>30.06.2024</b>
Ações ordinárias	11.252.087
<b>Total</b>	<b>11.252.087</b>

### **17.1 Adiantamento para futuro aumento de capital**

	<b>30.06.2024</b>
Adiantamento para futuro aumento de capital	2.008.299
<b>Total</b>	<b>2.008.299</b>



**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

Em 03 de abril de 2024 a companhia recebeu um aporte no valor de R\$ 2.008.299 mediante a emissão de 2.008.299 ações ordinárias que estão no aguardo da aprovação do Banco Central para ser totalmente integralizado no Capital Social.

## **18. Resultado**

### **18.1. Receita de intermediação financeira**

	<b>30.06.2024</b>
Receita de serviços e outras	10.137.167
(-) Custos Prestação de Serviços	(7.674.681)
(-) ISS	(200.771)
<b>Total</b>	<b>2.261.715</b>

*ISS – Imposto sobre serviços 2,00%*

### **18.2. Despesas administrativas e gerais**

	<b>30.06.2024</b>
Aluguéis	(80.339)
Processamento de Dados	(1.409.366)
Serviços de Terceiros	(19.860)
Serviços Técnicos Especializados	(2.893.524)
Depreciação	(10.551)
Outras Despesas Administrativas	(1.009.366)
<b>Total</b>	<b>(5.423.006)</b>

### **18.3. Despesas com Pessoal**

	<b>30.06.2024</b>
Benefícios	(453.165)
Encargos Sociais	(222.938)
Salários e Ordenados	(526.923)
Pró-labore Operacional	(102.630)
Férias	(75.305)
13º Salário	(57.144)
<b>Total</b>	<b>(1.438.105)</b>

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

## **18.4. Resultado Financeiro Líquido**

<b>Natureza</b>	<b>30.06.2024</b>
Rendimento de aplicações financeiras	3.900.567
(-) PIS não cumulativo	(25.688)
(-) COFINS não cumulativo	(157.561)
<b>Total de receitas financeiras</b>	<b>3.717.318</b>
(-) Despesas Bancárias	(94)
(-) Tarifas	(17)
<b>Total de despesas financeiras</b>	<b>(111)</b>
	<b>3.717.207</b>

## **19. Instrumentos Financeiros**

A Companhia não possuía nenhuma transação em aberto, durante o período findo em 30 de junho de 2024, envolvendo instrumentos financeiros complexos (derivativos). As transações financeiras ocorridas entre ativos e passivos usuais são pertinentes às suas atividades econômicas, envolvendo particularmente aplicações financeiras, contas a receber e a pagar com vencimento de curto prazo. Esses instrumentos, por causa de sua natureza, condições e prazos, têm seus valores contábeis registrados nos balanços patrimoniais próximos aos valores de mercado.

## **20. Gerenciamento de Risco**

A OneKey Payments possui uma estrutura destinada ao gerenciamento de riscos, fundamentada em práticas de gestão nos termos da Circular BACEN nº 3.681/13 e atualizações.

a) Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na possibilidade de a instituição não possuir recursos suficientes para cumprir seus compromissos.

Com relação às disponibilidades, essas são alocadas em aplicações financeiras, e a Instituição somente realiza aplicações em instituições de primeira linha com baixo risco de crédito;

b) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro, o que levaria a um prejuízo financeiro.

**ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2024**  
(Valores expressos em reais)

A Instituição monitora permanentemente esses riscos, a fim de não ficar exposta com seu caixa;

c) Risco operacional

A política da Administração é manter uma sólida base de capital para manter a confiança do mercado e o desenvolvimento futuro do negócio.

## 21. Seguros

A instituição possui o seguro abaixo contratado:

<b>Seguradora</b>	<b>Tipo</b>	<b>Vigência</b>
AIG Seguros Basil S.A.	D&O	out/24

## 22. Eventos Subsequentes

Posterior ao encerramento do período ocorreu evento subsequente que não trouxe efeitos sobre as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2024 que, todavia, requer uma divulgação, como segue:

### Aumento do Capital Social

Com data de 27 de agosto de 2024, foi aprovado o aumento de capital de R\$ 2.000.000, mediante a emissão de 2.000.000 ações ordinárias. O ato está sob processo de aprovação do Banco Central do Brasil para que possa ser levado a registro na Junta Comercial do Estado de São Paulo, bem como para que o aumento seja refletido na contabilidade da Companhia.

\* \* \* \*



Roberto Furió Zapata  
Diretor Financeiro



Danilo da Silva Primo  
Contador – CRC 1 SP 310899/O-2