

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Conteúdo

	Páginas
Relatório da Administração	2 a 3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4 a 6
Balanço Patrimonial – Ativo e Passivo	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 24

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 exercício 2023, 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.

Relacionamento com os auditores independentes

Informamos que durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, que a Companhia adotou como procedimento formal consultar os auditores independentes da Moore MSL Lima Lucchesi Auditores e Contadores Ltda. ("Moore MSL"), para assegurar-se de que a realização da prestação de outros serviços não venha afetar sua independência e objetividade necessárias ao desempenho dos serviços de auditoria independente. A política da Companhia na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade.

A Companhia contratou a Moore MSL para prestação de serviços técnicos especializados em auditoria contábil.

Barueri, 31 de maio 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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Onekey Payments Instituição de Pagamento S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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.

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.
- Obtivemos 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, 31 de maio de 2024

MOORE STEPHENS LIMA LUCCHESI
Audítores e Contadores
CRC 2SP019.874/O-3

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'S. Lucchesi Filho', written over a horizontal line.

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

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	2023	2022	PASSIVO	Nota	2023	2022
Ativo circulante		138.325.778	829.392	Passivo Circulante		133.365.328	372.524
Disponibilidades	4	192.229	220.668	Contas de Pagamento Pré-Pago	10	131.213.997	275.653
Relações Interfinanceiras	5	45.909.593	253.586	Obrigações Fiscais	11	121.664	587
Instrumentos Financeiros	6	89.615.196	354.229	Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	12	195.938	34.072
Valores a Receber	7	2.088.443	-	Outros Valores a Pagar	13	1.617.702	-
Outros Créditos		520.316	909	Outros Passivos	14	216.027	62.212
Não circulante		518.708	213.167				
Permanente		518.708	213.167	Patrimônio líquido		5.479.158	670.035
Imobilizado	8	72.944	24.308	Capital Social	16	12.330.615	1.638.574
Intangível	9	445.764	188.859	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	1.283.420
				Prejuízos Acumulados		(6.851.457)	(2.251.959)
Total do ativo		138.844.486	1.042.559	Total do passivo e patrimônio líquido		138.844.486	1.042.559

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais)

	Nota	2023	2022
Receita de Intermediação Financeira	17.1	6.226.847	49
(-) Impostos incidentes s/ receitas de Intermediação Financeira	17.1	(123.078)	-
(-) Custos Prestação de Serviços	17.1	(4.645.150)	-
Lucro Bruto		1.458.619	49
Despesas Administrativas e gerais	17.2	(6.576.908)	(1.442.568)
Despesas de Pessoal e encargos	17.3	(1.403.572)	(122.743)
Resultado Operacional		(6.521.861)	(1.565.262)
Receitas financeiras	17.4	2.040.084	5.176
Impostos incidentes sobre receitas financeiras		(94.864)	(242)
Despesas Financeiras	17.4	(22.857)	(1.187)
Resultado Financeiro Líquido	17.4	1.922.363	3.748
Resultado antes de imposto de renda e contribuição social		(4.599.498)	(1.561.514)
Imposto de renda e contribuição social		-	-
Prejuízo do Exercício		(4.599.498)	(1.561.514)
Qtde. média de ações em circulação no exercício		3.298.662	560.046
Prejuízo por ação – básico e diluído (R\$)		(1,16)	(2,79)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prejuízo do Exercício	(4.599.498)	(1.561.514)
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>(4.599.498)</u>	<u>(1.561.514)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC)</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2022		750.350	200.000	(690.445)	259.905
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	1.083.420	-	1.083.420
Integralização de capital social		888.224	-	-	888.224
<i>Resultado abrangente:</i>					
. Prejuízo do exercício		-	-	(1.561.514)	(1.561.514)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		1.638.574	1.283.420	(2.251.959)	670.035
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	9.408.621	-	9.408.621
<i>Aumento de Capital:</i>					
. AGE 23.08.2023 – Maximizar Empreend. e Partic.	16	9.134.198	(9.134.198)	-	-
. AGE 06.12.2023 – Maximizar Empreend. e Partic.	16	1.557.843	(1.557.843)	-	-
<i>Resultado abrangente:</i>					
. Prejuízo do exercício		-	-	(4.599.498)	(4.599.498)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	16	12.330.615	-	(6.851.457)	5.479.158

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais)

	Nota	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
. Prejuízo líquido do exercício		(4.599.498)	(1.561.514)
Itens que não afetam o caixa operacional			
. Depreciação e amortização	8	6.960	385
. Baixa de Intangível sem ganho/perda	9	-	296.990
		(4.592.538)	(1.264.140)
Variação de ativos e passivos operacionais			
. Relações Interfinanceiras		(45.656.008)	(253.586)
. Valores a Receber	7	(2.088.443)	-
. Outros Créditos		(519.407)	(909)
. Contas de Pagamento Pré-pago		130.938.344	275.653
. Fiscais		121.077	6.541
. Previdenciárias e Trabalhista		161.866	20.864
. Outros Valores a Pagar		1.617.702	-
. Outros Passivos		153.815	30.136
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		80.136.408	(1.185.442)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
. Aquisições de bens do imobilizado	8	(55.596)	(24.693)
. Aquisições de intangível	9	(256.905)	(188.859)
. Aumento de capital		9.408.621	888.224
. Adiantamento para Futuro Aumento de capital			1.083.420
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimentos		9.096.120	1.758.093
Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa		89.232.528	572.650
. Caixa no início do exercício		574.897	2.247
. Caixa no final do exercício		89.807.425	574.897
Movimentação líquida de caixa e equivalentes de caixa		89.232.528	572.650

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(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 A - 1º andar, conjunto 17, 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.

O atual momento da empresa se enquadra na concentração do 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 da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 alterada pelas Lei nº 11.638/07.

Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) assim, a preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC requer que a administração da Companhia faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Por definição, os resultados reais podem divergir das respectivas estimativas. 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.

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07.

A Administração declara que discutiu, reviu e concordou com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes e com as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria e autorizadas para emissão em 31 de maio de 2024.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

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.

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 à 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 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).

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

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

3.6 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.

3.7 Reconhecimento da Receita

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

3.8 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 6. 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.

3.9 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.

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.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

3.10 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.

3.11 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 exercício, 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.

3.12 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.

3.13 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.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

A despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social compreende os Impostos de Renda e Contribuição Social correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido 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 nos exercícios de 2023 (R\$ 4.599.498) e 2022 (R\$ 1.561.514).

3.14 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.

3.15 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°19**).

4. Disponibilidades

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Caixa	50	3.629
Bancos - conta movimento	192.179	217.039
Total	<u>192.229</u>	<u>220.668</u>

São representados por saldos de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

5. Relações Interfinanceiras

	31.12.2023	31.12.2022
Conta de pagamento Instantâneo (Conta P.I.)	45.909.594	253.586
Total	45.909.594	253.586

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. Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Fundos de Investimento - Renda Fixa	237.966	354.229
Compromissada ⁽ⁱ⁾	67.660.136	-
Certificado de Depósitos Bancários ⁽ⁱⁱ⁾	20.702.199	-
Letras Financeiras do Tesouro - Renda Fixa ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1.014.895	-
Total	89.615.196	354.229

(i) Aplicação de saldos de clientes em Títulos de Crédito Imobiliários com vencimento em janeiro de 2024, com taxa de 90,50% CDI.

(ii) Em sua maioria corresponde a aplicação de saldos de clientes em CDB com vencimento em dezembro de 2025 com taxa de 100% CDI.

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

7. Valores a Receber

	31.12.2023	31.12.2022
Contas a receber de clientes ⁽ⁱ⁾	2.088.443	-
Total	2.088.443	-

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

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

8. Imobilizado

A composição do Imobilizado está apresentada a seguir:

				31.12.2023	31.12.2022
	Taxa de depreciação anual %	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Computadores e periféricos	20%	75.281	(7.001)	68.280	21.786
Máquinas e Equipamentos	20%	5.008	(344)	4.664	2.522
		80.289	(7.345)	72.944	24.308

As movimentações no período estão demonstradas a seguir:

	31.12.2022				31.12.2023	
Descrição	Líquido	Adição	Baixas	Transferências	Depreciação do período	Líquido
Computadores e periféricos	21.786	53.292	-	-	(6.746)	68.280
Máquinas e equipamentos	2.522	2.304	-	-	(214)	4.664
Total	24.308	55.596	-	-	(6.960)	72.944

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

9. Intangível

A composição do Intangível está apresentada a seguir:

	Taxa de Amortização anual %	31.12.2023		31.12.2022
		Custo	Amortização acumulada	Líquido
Sistemas de proc. de dados (*)		445.764	-	188.859
		445.764	-	188.859

(*) Os sistemas permanecem fora de operação

As movimentações no período estão demonstradas a seguir:

Descrição	31.12.2022					31.12.2023
	Líquido	Adição	Baixas	Transferências	Amortização do período	Líquido
Sistemas de proc. de dados (*)	188.859	256.905	-	-	-	445.764
Total	188.859	256.905	-	-	-	445.764

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 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

10. 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.

	31.12.2023	31.12.2022
Conta Clientes Livre Movimentação	376	275.653
Conta Clientes PJ não Ligada - High Risk. ⁽ⁱ⁾	130.379.130	-
Conta Clientes PJ não Ligada - Low Risk. ⁽ⁱⁱ⁾	834.491	-
Total	131.213.997	275.653

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

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

11. Obrigações Fiscais

	31.12.2023	31.12.2022
ISS	70.806	-
COFINS s/ Rendimentos Financeiros	36.819	-
IRRF Retido	1.720	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos	6.336	-
PIS s/ Rendimentos Financeiros	5.983	-
Outros Tributos a Recolher	-	587
Total	121.664	587

12. Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias

	31.12.2023	31.12.2022
Salários	48.909	8.019
INSS	36.996	9.231
IRRF	17.724	2.386
FGTS	8.867	1.590
Honorários de Diretoria	14.303	7.308
Provisão Férias	51.290	4.078
Provisão INSS S/ Férias	13.746	1.134
Provisão FGTS S/ Férias	4.103	326
Total	195.938	34.072

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Valores expressos em reais)

13. Credores Diversos

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Custos a pagar ⁽ⁱ⁾	1.617.702	-
Total	<u>1.617.702</u>	<u>-</u>

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

14. Outros Passivos

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Fornecedores Nacionais	210.937	10.917
Aluguéis	5.085	5.585
Cartão BIN Déb. a Pagar	-	13.078
Tarifas a Repassar	5	15
Outras	-	32.617
Total	<u>216.027</u>	<u>62.212</u>

15. 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 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 178.543 (R\$ 8.333 em 2022).

16. Capital Social

O capital social, no montante de R\$ 12.330.615 (R\$ 1.638.574 em dezembro de 2022), está representado por 11.252.087 (560.046 ações em 2022), ações, subscritas e integralizadas por acionista única domiciliada no país.

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ações ordinárias	11.252.087	543.235
Ações preferenciais	-	16.811
Total	<u>11.252.087</u>	<u>560.046</u>

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

Em 2022 a Companhia recebeu um adiantamento para aumento de capital o valor, por parte de sua acionista, no valor de R\$ 1.283.420,00 cujos procedimentos de conversão e integralização ao Capital Social e atualização do Estatuto Social foram finalizados durante 2023.

Em 09 de fevereiro de 2023, aprovou-se a conversão das 16.811 mil ações preferenciais em ações ordinárias, passando o capital social da Companhia a ser composto exclusivamente por essa classe de ações.

Com data 23 de agosto de 2023, foi aprovado o aumento de capital por um valor de R\$ 9.134.197,99 mediante a emissão de 9.134.198 ações ordinárias nominativas, as quais foram totalmente subscritas e integralizadas por meio da conversão dos Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital – AFAC, recebidas ao longo de 2022 e 2023.

Com data 6 de dezembro de 2023 foi aprovado o aumento de capital por um valor de R\$ 1.557.843,00 mediante a emissão de 1.557.843 ações ordinárias nominativas, as quais foram totalmente subscritas e integralizadas na mesma data.

17. Resultado

17.1. Receita de intermediação financeira

	2023	2022
Receita de serviços e outras	6.226.847	49
(-) Custos Prestação de Serviços	(4.645.150)	-
(-) ISS	(123.078)	-
Total	1.458.619	49

ISS – Imposto sobre serviços 2,00%

17.2. Despesas administrativas e gerais

	2023	2022
Aluguéis	(61.411)	(49.247)
Processamento de Dados	(1.291.965)	(419.582)
Serviços de Terceiros	(80.415)	(175)
Serviços Técnicos Especializados	(4.925.477)	(907.778)
Depreciação	(6.960)	(384)
Outras Despesas Administrativas	(210.679)	(65.402)
Total	(6.576.908)	(1.442.568)

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

17.3. Despesas com Pessoal

	2023	2022
Benefícios	(563.487)	(62.640)
Encargos Sociais	(168.653)	(12.185)
Salários e Ordenados	(382.046)	(29.882)
Pró-labore Operacional	(178.543)	(8.333)
Férias	(63.601)	(5.538)
13º Salário	(47.242)	(4.165)
Total	(1.403.572)	(122.743)

17.4. Resultado Financeiro Líquido

Natureza	2023	2022
Rendimento de aplicações financeiras	2.040.084	5.138
Descontos obtidos	-	38
(-) PIS não cumulativo	(81.603)	(207)
(-) COFINS não cumulativo	(13.261)	(34)
Total de receitas financeiras	1.945.220	4.935
(-) Despesas Bancárias	(21.586)	(568)
(-) Tarifas	(1.271)	(619)
Total de despesas financeiras	(22.857)	(1.187)
	1.922.363	3.748

18. Instrumentos Financeiros

A Companhia não possuía nenhuma transação em aberto, durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, 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.

ONEKEY PAYMENTS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em reais)

19. Eventos Subsequentes

Posterior ao encerramento do exercício ocorreu evento subsequente que não trouxe efeitos sobre as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023 que, todavia, requer uma divulgação, como segue:

Aprovação no Banco Central do Brasil

Com data de 6 de março de 2024, o Banco Central do Brasil outorgou a aprovação para que a Companhia começasse a funcionar como instituição de pagamento na modalidade emissora de moeda eletrônica, passando, desde essa data, a atender às normas e regulamentos desse ente regulador.

Aumento do Capital Social

Com data de 3 de abril de 2024, foi aprovado o aumento de capital de R\$ 2.008.299,35, mediante a emissão de 2.008.299 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