

Demonstrações Financeiras

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

DATA BASE

31/12/2023



Conteúdo

Relatório dos auditores independentes	3
Demonstração do balanço patrimonial	8
Demonstração do resultado e do resultado abrangente do exercício	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa – Método indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12



Relatório Dos Auditores Independentes Sobre As Demonstrações Financeiras

Aos sócios e aos diretores da

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

São Paulo, SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda (“Empresa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo na mesma 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 Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda (“Empresa”) em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações para o exercício findo na mesma 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda faz parte de um grupo internacional que atua nas atividades direcionadas ao mercado digital com carteira digital e cartão pré-pago, e nesse contexto possui alta dependência de sua controladora no exterior para manter suas atividades no Brasil. Em 31 de dezembro de 2023, conforme nota explicativa nº 19, as transações com partes relacionadas totalizaram R\$ 23.691 mil. Caso essas transações tivessem sido realizadas com partes não relacionadas, o resultado obtido poderia ser diferente do ora apresentado devido a possíveis alterações nas condições da prestação do serviço e de sua respectiva precificação. Nossa opinião não possui modificação em função desse assunto.



Responsabilidades Da Administração Pelas Demonstrações Financeiras

A Administração da Empresa 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 da empresa 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 empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

O responsável pela governança da empresa é a sua administração, com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades Do Auditor Pela Auditoria Das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva



razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da administração.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração da empresa.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração da empresa, 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 empresa. 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 empresa 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.

Blumenau - SC, 21 de março de 2024.



NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

CRC-SC 8.765/O-4

Ricardo Artur Spezia – Sócio

Contador CRC-SC 028.595/O-2

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo			
Circulante		46.525	16.030
Disponibilidades		9.101	9.498
Caixa e equivalentes de caixa	4	9.101	9.498
Instrumentos financeiros		23.541	710
Títulos e valores mobiliários	5	23.541	710
Outros ativos		13.883	5.822
Outros créditos - diversos	6	13.875	5.820
Despesas antecipadas		8	2
Não circulante		180	223
Imobilizado de uso	7	180	223
Outras imobilizações de uso		268	259
(-) Depreciações acumuladas		(88)	(36)
Total do ativo		46.705	16.253
Passivo			
Circulante		31.385	34.980
Instrumentos financeiros		12.054	13.537
Depósitos	8	6.180	7.138
Relações interfinanceiras		681	958
Obrigações por empréstimos e repasses	9	5.193	5.441
Outros passivos		19.331	21.443
Fiscais e previdenciários	10.1	305	761
Diversos	10.2	19.026	20.682
Patrimônio líquido		15.320	(18.727)
Capital:			
De domiciliados no país	11.1	59.288	18.730
Prejuízos acumulados		(43.968)	(37.457)
Total do passivo + patrimônio líquido		46.705	16.253

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Demonstração do Resultado e do Resultado Abrangente do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas de intermediação financeira		1.814	3.514	328
Resultado de títulos e valores mobiliários	5.3	1.814	3.514	328
Despesas da intermediação financeira		(264)	(1.200)	(217)
Despesas empréstimos, cessões e repasses		(264)	(1.200)	(217)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.550	2.314	111
Outras receitas/(despesas) operacionais		(2.884)	(8.825)	(21.685)
Receitas de prestação de serviços	12	484	1.162	2.077
Custo dos serviços prestados	13	(946)	(2.501)	(7.576)
Despesas de pessoal	14	(660)	(4.328)	(11.649)
Outras despesas administrativas	15	(1.767)	(3.458)	(5.072)
Despesas tributárias	16	(175)	(387)	(401)
Outras receitas operacionais	17	354	886	1.015
Outras despesas operacionais	18	(174)	(199)	(79)
Prejuízo líquido do semestre/exercício		(1.334)	(6.511)	(21.574)
Nº de quotas		59.288	59.288	18.730
(Prejuízo) por cota (R\$)		(0,023)	(0,110)	(1,15)
		2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Prejuízo líquido do semestre/exercício		(1.334)	(6.511)	(21.574)
Outros resultados abrangentes:		-	-	-
Ajustes que não serão transferidos para resultados		-	-	-
Resultado abrangente		(1.334)	(6.511)	(21.574)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Resultados acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1	(15.883)	(15.882)
Integralização de capital	18.729	-	18.729
Prejuízo do exercício	-	(21.574)	(21.574)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	18.730	(37.457)	(18.727)
Saldos em 30 de junho de 2023	59.288	(42.634)	(27.435)
Prejuízo do semestre	-	(1.334)	(1.334)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	59.288	(43.968)	15.320
Saldos em 31 de dezembro de 2022	18.730	(37.457)	(18.727)
Integralização de capital	40.558	-	40.558
Prejuízo do exercício	-	(6.511)	(6.511)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	59.288	(43.968)	15.320

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
(Prejuízo) líquido do semestre/exercício	(1.334)	(6.511)	(21.574)
Ajustado por:			
Depreciação e amortização	25	52	36
Juros sobre empréstimos	77	154	-
Variação cambial	(109)	902	8
Resultado ajustado	(1.341)	(5.403)	(21.530)
Variações de ativos e obrigações			
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	10.896	(22.831)	(710)
(Aumento) redução de outros ativos	(5.442)	(7.778)	22.716
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(889)	(2.539)	(1.802)
Aumento (redução) em outros passivos	(1.902)	(2.112)	2.032
Imposto de renda e contribuição social pagos	(105)	(283)	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	1.217	(40.946)	706
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado	(9)	(9)	(243)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(9)	(9)	(243)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	40.558	18.729
Amortização empréstimos e financiamentos	-	-	(22.708)
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	-	40.558	(3.979)
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	1.208	(397)	(3.516)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	7.893	9.498	13.014
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	9.101	9.101	9.498
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	1.208	(397)	(3.516)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

1. Contexto operacional

A Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda. (“Crypto.com” ou “Empresa”) é uma sociedade limitada, com sede na Avenida Doutora Ruth Cardoso, nº 8501, 17º andar, sala 1704 - Pinheiros - São Paulo - SP, foi constituída em 02 de dezembro de 2020. Somos uma empresa global que tem como atividade principal a prestação de serviços de transações com carteira digital e cartão pré-pago entre outros serviços.

A Empresa obteve autorização pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), em 8 de dezembro de 2022, para atuar como instituição de pagamento na modalidade de emissor de moeda eletrônica conforme publicação no Diário Oficial da União em 13 de dezembro de 2022. Desta forma, em decorrência da obtenção dessa autorização, a Empresa adota os procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro (“SPB”), inclusive quanto à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com os critérios determinados pelo BACEN.

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”).

Em 1º janeiro de 2021 entrou em vigor a Resolução BCB nº 2/20, que consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições de pagamento. Após análises realizadas, não identificamos efeitos significativos na adoção desta norma nas demonstrações financeiras.

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,

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

redução ao valor recuperável de ativos não financeiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, para contingências e para impostos diferidos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Empresa revisa as estimativas e premissas periodicamente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 21 de março de 2024.

As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Empresa e a moeda de apresentação.

3. Descrição das principais práticas contábeis

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado é reconhecido pelo regime de competência, ou seja, as receitas e despesas são reconhecidas no período em que elas ocorrem, simultaneamente quando se relacionam, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez, que são investimentos de curto prazo e alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, e com prazo de vencimento, na data da aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

c) 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:

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

- (i) Títulos para negociação - títulos adquiridos com o propósito de serem ativa 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 exercício. 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.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Empresa não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (i) e (ii).

O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente e preços baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução do CMN nº 4.277/13 e alterações.

d) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Empresa não possuía instrumentos financeiros derivativos.

e) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até as datas dos balanços, calculados "*pro rata*" dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

f) Despesas antecipadas

Estão reconhecidas pelos valores efetivamente desembolsados e ainda não incorridos, a serem reconhecidos na competência apropriada.

g) Ativo imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Empresa ou exercido com essa finalidade. Os bens do ativo imobilizado estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais, de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, sendo: 20% a.a. para "equipamentos de informática".

h) Redução ao valor recuperável de ativos (*Impairment*)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto ativos fiscais diferidos, cuja realização é avaliada semestralmente.

i) Provisão para imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda ("IRPJ") é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido ("CSLL") é de 9% sobre o lucro tributável.

j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

As provisões judiciais são avaliadas de acordo com o CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

- Provisões trabalhistas - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

- 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.

k) Depósitos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro-rata dia.

l) Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira

As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do período.

m) Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

n) Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de serviços no curso normal das atividades da empresa.

A partir de 1º de janeiro de 2022 entrou em vigor a Resolução BCB nº 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.

Dentre as disposições normativas, essa norma recepcionou o CPC 47 – Receita de Contratos com Clientes, norma que especifica como e quando serão reconhecidas as receitas de contratos, assim como requer que as

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

entidades forneçam dados mais relevantes aos usuários das informações contábeis. Os princípios gerais apresentados não divergem das práticas contábeis aplicadas pela empresa.

A receita é reconhecida de acordo com as seguintes etapas: identificação do contrato e da obrigação de desempenho, determinação e alocação do preço de transação e reconhecimento da receita quando a obrigação de desempenho é satisfeita.

A receita de contrato com clientes é reconhecida no momento em que o controle dos serviços é transferido ao cliente. A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela prestação de serviços no curso normal das atividades da empresa.

o) Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Empresa e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve resultado classificado como não recorrente.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades - em moeda nacional	9.101	9.498
	9.101	9.498

5. Títulos e valores mobiliários

5.1. Composição e classificação da carteira de títulos e valores mobiliários

Carteira Própria	Categoria	31/12/2023	31/12/2022
Papel			
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	Títulos disponíveis para venda	5.833	710
Vinculados ao Banco Central			
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Títulos disponíveis para venda	17.708	-
Títulos e Valores Mobiliários		23.541	710

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

Os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria estão classificados como negociação.

5.2. Abertura por faixa de vencimento dos títulos e valores mobiliários

	31/12/2023		
	0 a 90 dias	91 a 365 dias	Total
Livres			
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	5.833	-	5.833
Vinculados ao Banco central			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	17.708	17.708
Títulos e valores mobiliários	5.833	17.708	23.541

	31/12/2022		
	0 a 90 dias	91 a 365 dias	Total
Livres			
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	710	-	710
Vinculados ao Banco central			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-
Títulos e valores mobiliários	710	-	710

5.3. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
	2023		
Resultado com títulos e valores mobiliários	1.814	3.514	328
	1.814	3.514	328

6. Outros créditos – diversos

Circulante	31/12/2023	31/12/2022
Outros depósitos em garantia (a)	8.647	5.233
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 19)	4.097	522
Impostos e contribuições a compensar	355	64
Imposto de renda a recuperar	-	1
Devedores diversos – país	776	-
	13.875	5.820

(a) Depósitos decorrentes de exigências contratuais para garantir a prestação de serviço com parceiros e fornecedores.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

7. Imobilizado de uso

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Custo	Depreciação	Líquido	Custo	Depreciação	Líquido
Equip. de informática	268	(88)	180	259	(36)	223
Total	268	(88)	180	259	(36)	223

	Saldo em		Adições	Saldo em	
	31/12/2022			31/12/2023	
Equipamentos de informática	259		9	268	
	259		9	268	

8. Depósitos

	31/12/2023	31/12/2022
Saldos de livre movimentação (a)	6.180	7.138
	6.180	7.138

(a) São representados por recursos recebidos de clientes em suas carteiras digitais e são mantidos aplicados conforme requerimento da Resolução BCB nº 80. Os depósitos possuem liquidez diária e são considerados de curto prazo, ou seja, no passivo circulante. A Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda. possui valores creditados dos seus clientes em carteira digital no montante de R\$ 6.180 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 7.138 em 31 de dezembro de 2022).

9. Obrigações por empréstimos e repasses

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações por empréstimos no exterior (Nota 19) (a)	5.193	5.441
	5.193	5.441

Descrição	Saldo em		Variação cambial	Saldo em	
	31/12/2022	Juros		31/12/2023	
Obrigações por empréstimos no exterior	5.441	154	(402)	5.193	
Total	5.441	154	(402)	5.193	

(a) São representadas por recursos captados no Foris Limited no valor principal de USD 1.000 em 2023 (USD 1.000 em 2022) incorrendo à

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

variação cambial da respectiva moeda, acrescida de taxa de juros 3% a.a sem vencimento. O empréstimo captado teve como finalidade vincular aos cartões pré-pagos da Empresa, o empréstimo foi contraído por uma parte relacionada do grupo.

10. Outros passivos

10.1. Fiscais e previdenciários

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impostos e contribuições sobre salários	206	343
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros	11	26
Outros	88	392
	<u>305</u>	<u>761</u>

10.2. Diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de pessoal	381	658
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 19)	18.498	19.696
Credores diversos – país	-	328
Outras despesas administrativas	147	-
	<u>19.026</u>	<u>20.682</u>

11. Patrimônio líquido

11.1. Capital social

O capital social da Empresa, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 59.288 representados por 59.288.376 cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

Em alteração contratual de 31 de março de 2023, foi aprovada pelos sócios representantes da totalidade do capital social da Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda, o aumento de capital Social no montante de R\$ 20.087 mediante a emissão de 20.087.376 novas cotas. O referido aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 04 de abril de 2023.

Em alteração contratual de 05 de janeiro de 2023, foi aprovada pelos sócios representantes da totalidade do capital social da Foris GFS BR Instituição de

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

Pagamento Ltda, o aumento de Capital Social no montante de R\$ 20.400 mediante a emissão de 20.400.000 novas cotas. O referido aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 23 de março de 2023.

Em alteração contratual de 28 de março de 2022, foi aprovada pelos sócios representantes da totalidade do capital social da Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda, o aumento de Capital Social por meio de recursos próprios no montante de R\$ 18.800 mediante a emissão de 18.800.000 novas cotas.

Em Instrumento Particular de Constituição de 04 de novembro de 2020, foi aprovada pelos sócios representantes da totalidade do capital social da Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda, o capital social inicial por meio de recursos próprios no montante de R\$ 1.000 mediante a emissão de 1.000 cotas.

11.2. Distribuição de lucros

Observadas as limitações legais, a Sociedade poderá – por deliberação de sócios - levantar demonstrações financeiras intermediárias e distribuir os lucros registrados nas demonstrações financeiras intermediárias, ou lucros acumulados ou reservas de lucros constantes do último balanço patrimonial.

12. Receitas de prestação de serviços

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	484	1.162	2.077
	484	1.162	2.077

As receitas correspondem às receitas de prestação de serviços de transações de pagamentos com cartões pré-pagos e com intermediação de serviços com o emissor do cartão.

13. Custo dos serviços prestados

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com serviços associados a transações de pagamento	(946)	(2.501)	(7.576)
	(946)	(2.501)	(7.576)

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

14. Despesas de pessoal

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Salários e proventos	(393)	(3.080)	(8.593)
Encargos sociais	(151)	(1.036)	(2.822)
Benefícios	(116)	(212)	(234)
	(660)	(4.328)	(11.649)

15. Despesas administrativas

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Aluguéis	(36)	(111)	(128)
Comunicações	-	(10)	(8)
Material	-	(16)	(33)
Depreciação	(26)	(51)	(36)
Processamento de dados	(352)	(571)	-
Publicidade, promoções e relações públicas	(458)	(991)	(2.442)
Serviços do sistema financeiro	(180)	(297)	(214)
Serviços técnicos especializados	(545)	(1.329)	(1.263)
Transportes	(9)	(29)	(821)
Viagens	(8)	(36)	(87)
Outras despesas administrativas	(153)	(17)	(40)
	(1.767)	(3.458)	(5.072)

16. Despesas tributárias

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
PIS	(23)	(53)	(50)
COFINS	(127)	(282)	(231)
ISS	(10)	(23)	(104)
Outros (a)	(15)	(29)	(16)
	(175)	(387)	(401)

(a) Correspondem substancialmente às despesas tributárias relacionadas a IOF e outras taxas.

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

17. Outras receitas operacionais

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas diversas	330	786	799
Reversão de provisões	24	100	216
	354	886	1.015

18. Outras despesas operacionais

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Contingências cíveis	-	(24)	-
Multas	(174)	(175)	(79)
	(174)	(199)	(79)

19. Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Classificado no balanço patrimonial como:

a) Obrigações por empréstimos e repasses

		31/12/2023		Receita	Despesa
	Categoria	Ativo	Passivo		
Foris Limited	Reembolso de despesas	210	(15.708)	-	(1.133)
Foris Limited	Obrigações por empréstimos e repasses	-	(5.193)	-	(811)
Foris DAX	Reembolso de despesas	3.557	-	-	-
Foris DAX	Transações pendentes de liquidação	330	(2.790)	-	-
		4.097	(23.691)	-	(1.944)

		31/12/2022		Receita	Despesa
	Categoria	Ativo	Passivo		
Foris Limited	Reembolso de despesas	-	(14.575)	-	(1.527)
Foris Limited	Obrigações por empréstimos e repasses	-	(5.441)	-	(217)
Foris DAX	Transações pendentes de liquidação	522	(5.121)	-	-
		522	(25.137)	-	(1.744)

A remuneração total dos administradores em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 3.396 (Em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 11.649). As operações com partes

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

relacionadas são realizadas no curso normal dos negócios e em condições de comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias, e não envolvem riscos maiores que os normais ou apresentam outras desvantagens.

20. Estrutura de gerenciamento de capital e riscos

Gerenciamento de estrutura de capital e riscos

Em o atendimento à Circular BACEN nº 3.681/2013 e Resolução BCB nº25/2020, a Empresa, adotou uma estrutura de gerenciamento de capital e riscos que é compatível com a natureza das atividades da instituição e com a complexidade dos serviços que são oferecidos, permitindo que os riscos (operacional, de liquidez e de crédito) sejam identificados, mensurados, monitorados, controlados e mitigados.

A empresa possui e segue a política de gerenciamento de riscos que orienta em relação à natureza e a posição geral dos riscos financeiros que deverão ser regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa.

De acordo com a Circular nº 3.681/13, as instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica estão obrigadas a manter, permanentemente, Patrimônio Líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, o maior valor entre 2% do valor médio mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente.

O nível de risco aceitável na condução dos negócios é definido pela Alta Administração da Empresa.

- (a) **Risco operacional** é o risco de perda resultante de deficiências ou falhas nos processos internos, sistemas, pessoas, exposição de eventos externos e interrupções de atividades. A gestão e controle do risco operacional buscam a eficácia do sistema de controles internos, a prevenção, mitigação e redução dos eventos e perdas por risco operacional.
- (b) **Risco de mercado** é a exposição em fatores de riscos tais como taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços no mercado de ações e outros valores, em função do tipo de produto, do montante das

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

operações e do prazo. Na administração dos riscos de mercado são utilizadas práticas que incluem a medição e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, entre outras práticas que permitem o acompanhamento dos riscos que podem afetar as posições das carteiras.

- (c) **Risco de crédito** é o risco de a Empresa incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros da Empresa. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.
- (d) **Risco de liquidez** é o risco de a Empresa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou outro ativo financeiro. A abordagem da Empresa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Empresa.
- (e) **Risco de fraude** é o risco de uma atividade indevida, ilegal ou criminosa que causa prejuízo financeiro para uma das partes envolvidas numa transação financeira. A fraude de cartão envolve o uso não autorizado de cartões perdidos, roubados, fraudulentos, falsificados ou alterados, bem como o uso indevido da conta de pagamento do usuário. Neste cenário, a empresa está exposta a perdas devido a estornos de transações. A empresa possui áreas dedicadas à prevenção de fraudes com o desenvolvimento de processos e estratégias antifraude e monitoramento em tempo real das transações com saldo de pagamento ou cartão, saques ou transferências, identificando, aprovando ou recusando transações.

21. Demandas judiciais

A Empresa no curso normal de suas atividades está sujeita a processos judiciais de naturezas tributária, trabalhista e previdenciário, cível e ambiental. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para

FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ: 39.993.186/0001-62

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2023 e dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

contingências. Em 31 de dezembro de 2023 a Empresa possui processos cuja probabilidade de perda é possível no montante de R\$ 2.920 (dois milhões, novecentos e vinte mil).

22. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.
