

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**FORIS GFS BR INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

**EM 31 de DEZEMBRO DE 2022  
E RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

## Conteúdo

|  |    |
|--|----|
| Relatório da Administração .....   | 3  |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras ..... | 4  |
| Balanço patrimonial .....  | 7  |
| Demonstração dos resultados .....  | 8  |
| Demonstração dos resultados abrangentes .....                              | 9  |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....                      | 10 |
| Demonstração dos fluxos de caixa .....                                     | 11 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras                            |    |
| 1 Contexto operacional .....   | 12 |
| 2 Plano da administração de continuidade operacional .....                 | 12 |
| 3 Apresentação das demonstrações financeiras .....                         | 13 |
| 4 Descrição das principais práticas contábeis .....                        | 13 |
| 5 Caixa e equivalentes de caixa .....                                      | 16 |
| 6 Títulos e valores mobiliários .....                                      | 16 |
| 7 Outros créditos – Diversos .....   | 16 |
| 8 Imobilizado de uso .....   | 17 |
| 9 Depósitos .....  | 17 |
| 10 Obrigações por empréstimos e repasses .....                             | 17 |
| 11 Outros passivos .....   | 18 |
| 12 Patrimônio líquido (Passivo a descoberto) .....                         | 18 |
| 13 Receitas de prestação de serviços .....                                 | 19 |
| 14 Custo dos serviços prestados .....                                      | 19 |
| 15 Despesas de pessoal .....   | 19 |
| 16 Despesas administrativas .....  | 19 |
| 17 Despesas tributárias .....  | 20 |
| 18 Outras receitas operacionais .....                                      | 20 |
| 19 Outras despesas operacionais .....                                      | 20 |
| 20 Partes relacionadas .....   | 20 |
| 21 Imposto de renda e contribuição social .....                            | 21 |
| 22 Estrutura de gerenciamento de capital e riscos .....                    | 21 |
| 23 Eventos subsequentes .....  | 22 |

## **Relatório da Administração**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda. (“Empresa”) submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras, correspondente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022. As demonstrações financeiras apresentadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

São Paulo, 26 de maio de 2023.  
A Administração.

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas 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. em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

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 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 (“CFC”) 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 - Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional

Em 31 de dezembro de 2022, a Empresa apresenta capital circulante líquido negativo de R\$ 18.951 mil, conforme comentado na Nota explicativa 2, bem como apurou prejuízo no exercício findo nessa data de R\$ 21.932 mil e insuficiência de capital regulatório por apresentar um saldo de patrimônio líquido a descoberto de R\$ 18.728 mil. Esses fatores indicam a existência de incerteza relevante que pode lançar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Os planos da administração para retomada do crescimento e rentabilidade dos negócios, que incluem, dentre outras ações, a expansão das atividades e os aportes de capital de sua controladora no exterior estão descritos na Nota explicativa 2. A continuidade operacional da Empresa, portanto, está condicionada à implementação bem sucedida das ações definidas nesse plano. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

### Ênfase - limite de patrimônio líquido ajustado

Conforme descrito na Nota 22, a Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda., apresentou em 31 de dezembro de 2022, um limite de Patrimônio Líquido Ajustado inferior ao limite mínimo estabelecido pela Carta Circular no. 3.681/13 do Banco Central do Brasil, pelo fato de ter apresentado patrimônio líquido a descoberto. Nesse contexto, conforme descrito na Nota explicativa 23, a Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda, efetuou aportes de capital em março e abril de 2023 no montante total de R\$ 40.487 mil já integralizados e aprovados pelo regulador, com as ações necessárias para o reenquadramento ao limite mínimo estabelecido. Nossa conclusão não está ressalvada em função desse assunto.

## Ênfase – Transações com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota explicativa 2 a Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda. faz parte de um grupo internacional que atua nas atividades direcionadas ao mercado digital, e nesse contexto possui alta dependência de sua controladora no exterior para manter suas atividades no Brasil. Em 31 de dezembro de 2022, as transações com partes relacionadas totalizaram R\$ 46.310 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 conclusão não está ressalvada em função desse assunto.

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

A administração da Empresa 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 forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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.

## 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 detecta 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 obtivemos 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.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados as circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- 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 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 a 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 Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Barueri, 26 de maio de 2023

Mazars Auditores Independentes  
CRC 2 SP023701/O-8

DocuSigned by:

*Douglas Souza de Oliveira*

823E6D3FC28C4F6...

Douglas Souza de Oliveira  
Contador CRC - 1SP191325/O-0

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Balço patrimonial Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

| <b>Ativo</b>   | <b>Nota</b> | <b>31/12/2022</b> | <b>31/12/2021</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>  |             | <b>16.030</b>     | <b>41.544</b>     |
| <b>Disponibilidades</b>                                  |             | <b>9.498</b>      | <b>13.014</b>     |
| Caixa e equivalentes de caixa                            | 5           | 9.498             | 13.014            |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                          |             | <b>710</b>        | <b>-</b>          |
| Títulos e valores mobiliários                            | 6           | 710               | -                 |
| <b>Outros ativos</b>                                     |             | <b>5.822</b>      | <b>28.530</b>     |
| Outros créditos - Diversos                               | 7           | 5.820             | 28.523            |
| Despesas antecipadas                                     |             | 2                 | 7                 |
| <b>Não circulante</b>                                    |             | <b>223</b>        | <b>16</b>         |
| <b>Imobilizado de uso</b>                                | 8           | <b>223</b>        | <b>16</b>         |
| Outras imobilizações de uso<br>(Depreciações acumuladas) |             | 259<br>(36)       | 16<br>-           |
| <b>Total do ativo</b>                                    |             | <b>16.253</b>     | <b>41.560</b>     |
| <b>Passivo</b>   | <b>Nota</b> | <b>31/12/2022</b> | <b>31/12/2021</b> |
| <b>Circulante</b>  |             | <b>34.980</b>     | <b>57.442</b>     |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                          |             | <b>13.537</b>     | <b>38.032</b>     |
| Depósitos  | 9           | 7.138             | 9.434             |
| Relações interfinanceiras                                |             | 958               | 457               |
| Obrigações por empréstimos e repasses                    | 10          | 5.441             | 28.141            |
| <b>Outros passivos</b>                                   |             | <b>21.443</b>     | <b>19.410</b>     |
| Fiscais e previdenciárias                                | 11.1        | 761               | 270               |
| Diversas   | 11.2        | 20.682            | 19.140            |
| <b>Não circulante</b>                                    |             | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>         |             | <b>(18.727)</b>   | <b>(15.882)</b>   |
| <b>Capital:</b>  |             |                   |                   |
| De domiciliados no país                                  | 12.1        | 18.730            | 1                 |
| Prejuízos acumulados                                     |             | (37.457)          | (15.883)          |
| <b>Total do passivo e passivo a descoberto</b>           |             | <b>16.253</b>     | <b>41.560</b>     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Demonstração dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

|  | Nota | 2º semestre<br>2022 | 31/12/2022      | 31/12/2021      |
|--|------|---------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Receitas de intermediação financeira</b>                        |      | <b>328</b>          | <b>328</b>      | <b>1.868</b>    |
| Resultado de títulos e valores mobiliários                         |      | 328                 | 328             | 1.868           |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                 |      | <b>(90)</b>         | <b>(217)</b>    | <b>(2.108)</b>  |
| Despesas com operações de empréstimos                              |      | (90)                | (217)           | (2.108)         |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                 |      | <b>238</b>          | <b>111</b>      | <b>(240)</b>    |
| <b>Outras receitas/ (Despesas) operacionais</b>                    |      | <b>(10.259)</b>     | <b>(21.685)</b> | <b>(15.643)</b> |
| Receitas de prestação de serviços                                  | 13   | 781                 | 2.077           | 152             |
| Custo dos serviços prestados                                       | 14   | (3.322)             | (7.576)         | (14.597)        |
| Despesas de pessoal  | 15   | (5.916)             | (11.649)        | (1.038)         |
| Despesas administrativas   | 16   | (2.316)             | (5.072)         | (138)           |
| Despesas tributárias   | 17   | (215)               | (401)           | (22)            |
| Outras receitas operacionais                                       | 18   | 799                 | 1.015           | -               |
| Outras despesas operacionais                                       | 19   | (70)                | (79)            | -               |
| <b>Resultado operacional</b>                                       |      | <b>(10.021)</b>     | <b>(21.574)</b> | <b>(15.883)</b> |
| <b>Resultado não operacional</b>                                   |      | -                   | -               | -               |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b> |      | <b>(10.021)</b>     | <b>(21.574)</b> | <b>(15.883)</b> |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                      | 21   | -                   | -               | -               |
| Imposto de renda e contribuição social correntes                   |      | -                   | -               | -               |
| <b>Participações estatutárias no lucro</b>                         |      | -                   | -               | -               |
| <b>Prejuízo líquido do semestre/exercício</b>                      |      | <b>(10.021)</b>     | <b>(21.574)</b> | <b>(15.883)</b> |
| Nº de cotas  |      | 18.730              | 18.730          | 1               |
| (Prejuízo) por cota - R\$  |      | -0,5350             | -1,1518         | -15883,0000     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Demonstração dos resultados abrangentes Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

|  | <u>2º semestre<br/>2022</u> | <u>31/12/2022</u>      | <u>31/12/2021</u>      |
|--|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>(Prejuízo) líquido do semestre/exercicio</b>    | <b>(10.021)</b>             | <b>(21.574)</b>        | <b>(15.883)</b>        |
| <b>Outros resultados abrangentes:</b>              | -                           | -                      | -                      |
| Ajustes que não serão transferidos para resultados | -                           | -                      | -                      |
| <b>Resultado abrangente do período</b>             | <b><u>(10.021)</u></b>      | <b><u>(21.574)</u></b> | <b><u>(15.883)</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

|   | <u>Capital social</u> | <u>Prejuízos acumulados</u> | <u>Total</u>    |
|---|-----------------------|-----------------------------|-----------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | -                     | -                           | -               |
| Integralização de capital               | 1                     | -                           | 1               |
| Prejuízo do exercício                   | -                     | (15.883)                    | (15.883)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>1</b>              | <b>(15.883)</b>             | <b>(15.882)</b> |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>    | <b>1</b>              | <b>(27.436)</b>             | <b>(27.435)</b> |
| Integralização de capital               | 18.729                | -                           | 18.729          |
| Prejuízo do semestre                    | -                     | (10.021)                    | (10.021)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>18.730</b>         | <b>(37.457)</b>             | <b>(18.727)</b> |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>1</b>              | <b>(15.883)</b>             | <b>(15.882)</b> |
| Integralização de capital               | 18.729                | -                           | 18.729          |
| Prejuízo do exercício                   | -                     | (21.574)                    | (21.574)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>18.730</b>         | <b>(37.457)</b>             | <b>(18.727)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Demonstração dos fluxos de caixa – Método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

|  | 2º semestre<br>2022 | 31/12/2022      | 31/12/2021      |
|--|---------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>                       |                     |                 |                 |
| <b>(Prejuízo) líquido do semestre e exercício</b>                        | <b>(10.021)</b>     | <b>(21.574)</b> | <b>(15.883)</b> |
| Depreciação e amortização  | 26                  | 36              | -               |
| Varição cambial  | -                   | 8               | 227             |
| <b>Ajustes ao prejuízo líquido:</b>                                      | <b>(9.995)</b>      | <b>(21.530)</b> | <b>(15.656)</b> |
| <b>Varição de ativos e obrigações</b>                                    | <b>(5.257)</b>      | <b>22.236</b>   | <b>771</b>      |
| Títulos e valores mobiliários  | (710)               | (710)           | -               |
| Créditos diversos  | (50)                | 22.703          | (28.523)        |
| Despesas antecipadas   | 6                   | 5               | (7)             |
| Depósitos  | (4.491)             | (2.296)         | 9.434           |
| Relações interfinanceiras  | 502                 | 502             | 457             |
| Impostos e contribuições a recolher                                      | 94                  | 491             | 270             |
| Outros passivos diversos   | (608)               | 1.541           | 19.140          |
| <b>Caixa líquido gerado/ (Utilizado) das atividades operacionais</b>     | <b>(15.252)</b>     | <b>706</b>      | <b>(14.885)</b> |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>                    |                     |                 |                 |
| Aquisição de imobilizado   | (7)                 | (243)           | (16)            |
| <b>Caixa líquido gerado/ (Utilizado) nas atividades de investimento</b>  | <b>(7)</b>          | <b>(243)</b>    | <b>(16)</b>     |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>                   |                     |                 |                 |
| Recebimento pela integralização de capital                               | -                   | 18.729          | 1               |
| Empréstimos e financiamentos   | 58                  | (22.708)        | 27.914          |
| <b>Caixa líquido gerado/ (Utilizado) nas atividades de financiamento</b> | <b>58</b>           | <b>(3.979)</b>  | <b>27.915</b>   |
| <b>Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>        | <b>15.201</b>       | <b>3.516</b>    | <b>(13.014)</b> |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício            | 24.699              | 13.014          | -               |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício</b>        | <b>9.498</b>        | <b>9.498</b>    | <b>13.014</b>   |

# Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

### 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 Plano da administração de continuidade operacional

Em 2021, a Empresa iniciou suas atividades e devido a receita pouco expressiva e os custos relacionados ao negócio, tais como: às tarifas iniciais de implementação, manufatura, estoque dos cartões e ações de marketing tiveram um impacto substancial nos resultados apurados em 2021 e de 2022.

Com isso a Empresa apresentou prejuízo no exercício de 2022 no montante de R\$ 21.932 (2021 – prejuízo de R\$ 15.526) e capital circulante líquido negativo de R\$ 18.951 em 2022 (2021 – negativo em R\$ 15.555).

A Empresa busca o constante aperfeiçoamento de seus programas de monitoramento para garantir que os controles estejam plenamente alinhados às exigências regulatórias o que inclui um conjunto de indicadores, tanto quantitativos quanto qualitativos, para a identificação de mudanças na situação econômico-financeira, possibilitando a adoção de medidas tempestivas.

Conta, também, com apoio de Empresas de consultoria internacionais para apoiar no aperfeiçoamento e adequação às melhores práticas.

A estrutura de gerenciamento de riscos da Empresa opera por meio de um comitê que avalia, dentre outros fatores, a situação patrimonial, agindo no controle, mitigação e identificação de riscos.

Os riscos identificados são pontuados em relação aos eixos de probabilidade e impacto (com classificações que variam de baixo a muito alto) que se relacionam com a probabilidade de ocorrência de um evento e o impacto financeiro caso o risco se materialize. Acreditamos que estamos bem posicionados para executar nossa estratégia, e continuar crescendo com evolução da margem. Continuamos comprometidos em acelerar e democratizar o acesso a criptomoedas para nossos clientes.

A Empresa é parte integrante de um grupo internacional relevante no setor em que atua, com atividades direcionadas ao mercado digital, e que desenvolveu seu plano de negócios direcionado à expansão geográfica, com destaque para América Latina. A controladora e sócia estrangeira da Empresa, nesse sentido, está comprometida a injetar capital necessário a cobrir, quando necessário as despesas operacionais, prejuízos e passivo a descoberto, de forma a garantir a continuidade operacional da Empresa. Para tanto, já em 2023, a sócia estrangeira realizou aportes de capital que montam R\$ 40.487 devidamente integralizados e aprovados pelo Banco Central do Brasil. (vide nota 22).

# Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

As projeções de continuidade operacional para os próximos anos estão baseadas, mas não se limita nos seguintes tópicos:

- Ações estratégicas e aumento da base de clientes;
- Maior adoção de criptomoedas e de novas tecnologias adjacentes, a regulação dos participantes deste mercado, as parcerias e a estratégia de marketing do Grupo nos trazem uma visão otimista para os próximos 3 anos;
- Considerando o próximo “having” (redução pelo prêmio de mineração do Bitcoin), as projeções para 2024 e 2025 são mais otimistas. Estimamos um aumento da receita de prestação de serviços entre 10% e 20% e uma redução nos gastos gerais administrativos entre 5% e 10% nesse período.

### 3 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, 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 26 de maio de 2023.

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

### 4 Descrição das principais práticas contábeis

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

#### (a) Apuração de 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.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

#### (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:

- (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 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 2022 e 31 de dezembro de 2021 a Empresa não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

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 2022 e de 2021, a Empresa não possuía instrumentos financeiros derivativos.

#### (e) Outros ativos e passivos circulantes e a longo prazo

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.

#### (f) Despesas antecipadas

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

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

**(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 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.

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, a Empresa não possuía ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias.

**(k) Depósitos**

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

**(m) 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.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

#### (n) 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.

#### (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 2022 e 2021 não houve resultado classificado como não recorrente.

#### 5 Caixa e equivalentes de caixa

|                                      | <u>31/12/2022</u>   | <u>31/12/2021</u>    |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Disponibilidades – em moeda nacional | 9.498               | 13.014               |
| <b>Total</b>                         | <b><u>9.498</u></b> | <b><u>13.014</u></b> |

#### 6 Títulos e valores mobiliários

##### 6.1 Composição e classificação da carteira de títulos e valores mobiliários

|  | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Certificado de Depósitos Bancários - CDB | 710               | -                 |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>     | <b><u>710</u></b> | <b><u>-</u></b>   |

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

##### 6.2 Abertura por faixa de vencimento dos títulos e valores mobiliários

|  | <u>31/12/2022</u>  |                      |                   |
|--|--------------------|----------------------|-------------------|
|  | <u>0 a 90 dias</u> | <u>91 a 365 dias</u> | <u>Total</u>      |
| <b>Livres</b>                            |                    |                      |                   |
| Certificado de Depósitos Bancários - CDB | 710                | -                    | 710               |
|  | <b><u>710</u></b>  | <b><u>-</u></b>      | <b><u>710</u></b> |

#### 7 Outros créditos – Diversos

|   | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Outros depósitos em garantia (a)        | 5.233             | 27.916            |
| Valores a receber de sociedades ligadas | 522               | 500               |
| Impostos e contribuições a compensar    | 64                | -                 |



## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

|                              | <u>31/12/2022</u>   | <u>31/12/2021</u>    |
|------------------------------|---------------------|----------------------|
| Imposto de renda a recuperar | 1                   | -                    |
| Devedores diversos - País    | -                   | 107                  |
| <b>Total</b>                 | <b><u>5.820</u></b> | <b><u>28.523</u></b> |

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

#### 8 Imobilizado de uso

| Descrição                   | <u>31/12/2022</u> |             |            | <u>31/12/2021</u> |             |           |
|-----------------------------|-------------------|-------------|------------|-------------------|-------------|-----------|
|                             | Custo             | Depreciação | Líquido    | Custo             | Depreciação | Líquido   |
| Equipamentos de informática | 259               | (36)        | 223        | 16                | -           | 16        |
| <b>Total</b>                | <b>259</b>        | <b>(36)</b> | <b>223</b> | <b>16</b>         | <b>-</b>    | <b>16</b> |

  

| Descrição                   | <u>Saldo em</u>   | <u>Adições</u>    | <u>Saldo em</u>   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2022</u> |
| Equipamentos de informática | 16                | 243               | 259               |
| <b>Total</b>                | <b><u>16</u></b>  | <b><u>243</u></b> | <b><u>259</u></b> |

#### 9 Depósitos

|                                  | <u>31/12/2022</u>   | <u>31/12/2021</u>   |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldos de livre movimentação (a) | 7.138               | 9.434               |
| <b>Total</b>                     | <b><u>7.138</u></b> | <b><u>9.434</u></b> |

(a) A Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda. possui valores creditados dos seus clientes em carteira digital no montante de R\$ 7.138 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 9.434 em 31 de dezembro de 2021).

#### 10 Obrigações por empréstimos e repasses

|  | <u>31/12/2022</u>   | <u>31/12/2021</u>    |
|--|---------------------|----------------------|
| Obrigações por empréstimos no exterior (a) | 5.441               | 28.141               |
| <b>Total</b>                               | <b><u>5.441</u></b> | <b><u>28.141</u></b> |

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

| <u>Descrição</u>                       | <u>Saldo em<br/>31/12/2021</u> | <u>Captações</u> | <u>Pagamentos</u> | <u>Juros</u> | <u>Saldo em<br/>31/12/2022</u> |
|--|--------------------------------|------------------|-------------------|--------------|--------------------------------|
| Obrigações por empréstimos no exterior | 28.141                         | -                | (22.926)          | 226          | 5.441                          |
| <b>Total</b>                           | <b>28.141</b>                  | <b>-</b>         | <b>(22.926)</b>   | <b>226</b>   | <b>5.441</b>                   |

(a) São representadas por recursos captados no Foris Limited no valor principal de USD 1.000 em 2022 (USD 5.000 em 2021) incorrendo à 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.

## 11 Outros passivos

### 11.1 Fiscais e previdenciárias

|   | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Impostos e contribuicoes sobre salarios           | 343               | 216               |
| Impostos e contribuicoes s/ servicos de terceiros | 26                | 32                |
| Outros  | 392               | 22                |
| <b>Total</b>                                      | <b>761</b>        | <b>270</b>        |

### 11.2 Diversas

|  | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Despesas de pessoal                            | 658               | 96                |
| Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 20) | 19.696            | 18.169            |
| Credores diversos – país                       | 328               | 875               |
| <b>Total</b>                                   | <b>20.682</b>     | <b>19.140</b>     |

## 12 Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)

### 12.1 Capital social

O capital social da Empresa, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 18.730 representados por 18.730 cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

Em Alteração do Contrato Social 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.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

#### 12.2 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.

#### 13 Receitas de prestação de serviços

|  | <u>31/12/2022</u>   | <u>31/12/2021</u> |
|--|---------------------|-------------------|
| Receitas de prestação de serviço com meios de pagamentos (a) | 1.827               | 100               |
| Receitas com intermediação de serviços (b)                   | <u>250</u>          | <u>52</u>         |
| <b>Total</b>   | <b><u>2.077</u></b> | <b><u>152</u></b> |

(a) Correspondem às receitas de prestação de serviços de transações de pagamentos com cartões pré-pagos.

(b) Correspondem às receitas com intermediação de serviços com o emissor do cartão.

#### 14 Custo dos serviços prestados

|   | <u>31/12/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>      |
|---|-----------------------|------------------------|
| Despesas com serviços associados a emissão de cartões | <u>(7.576)</u>        | <u>(14.597)</u>        |
| <b>Total</b>  | <b><u>(7.576)</u></b> | <b><u>(14.597)</u></b> |

#### 15 Despesas de pessoal

|                      | <u>31/12/2022</u>      | <u>31/12/2021</u>     |
|----------------------|------------------------|-----------------------|
| Salários e proventos | (8.593)                | (757)                 |
| Encargos sociais     | (2.822)                | (272)                 |
| Benefícios           | <u>(234)</u>           | <u>(9)</u>            |
| <b>Total</b>         | <b><u>(11.649)</u></b> | <b><u>(1.038)</u></b> |

#### 16 Despesas administrativas

|  | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Aluguéis                                   | (128)             | (21)              |
| Comunicações                               | (8)               | -                 |
| Material                                   | (33)              | -                 |
| Depreciação                                | (36)              | -                 |
| Publicidade, promoções e relações públicas | (2.442)           | -                 |
| Serviços do sistema financeiro             | <u>(214)</u>      | -                 |

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

|  | <u>31/12/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>   |
|--|-----------------------|---------------------|
| Serviços técnicos especializados   | (1.263)               | (79)                |
| Transportes  | (821)                 | -                   |
| Viagens  | (87)                  | -                   |
| Outras despesas administrativas  | (40)                  | (38)                |
| <b>Total</b>   | <b><u>(5.072)</u></b> | <b><u>(138)</u></b> |
| <b>17 Despesas tributárias</b>   |                       |                     |
|  | <u>31/12/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>   |
| PIS  | (50)                  | (3)                 |
| COFINS   | (231)                 | (12)                |
| ISS  | (104)                 | (7)                 |
| Outros (a)   | (16)                  | -                   |
| <b>Total</b>   | <b><u>(401)</u></b>   | <b><u>(22)</u></b>  |
| (a) Correspondem substancialmente às despesas tributárias relacionadas a IOF e outras taxas. |                       |                     |
| <b>18 Outras receitas operacionais</b>   |                       |                     |
|  | <u>31/12/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>   |
| Rendas diversas  | 799                   | -                   |
| Reversão de provisões  | 216                   | -                   |
| <b>Total</b>   | <b><u>1.015</u></b>   | <b><u>-</u></b>     |
| <b>19 Outras despesas operacionais</b>   |                       |                     |
|  | <u>31/12/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>   |
| Multas   | (79)                  | -                   |
| <b>Total</b>   | <b><u>(79)</u></b>    | <b><u>-</u></b>     |
| <b>20 Partes relacionadas</b>  |                       |                     |

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

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

|               |                                       | 31/12/22                 |                        |                |                |
|---------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|----------------|
|               | <u>Categoria</u>                      | <u>Valores a receber</u> | <u>Valores a pagar</u> | <u>Receita</u> | <u>Despesa</u> |
| Foris Limited | Reembolso de despesas                 | -                        | (14.575)               | -              | -              |
| Foris Limited | Obrigações por empréstimos e repasses | -                        | (5.441)                | -              | (217)          |
| Foris DAX     | Transações pendentes de liquidação    | 522                      | (5.121)                | -              | -              |
|               |                                       | <u>522</u>               | <u>(25.137)</u>        | <u>-</u>       | <u>(217)</u>   |
|               |                                       | 31/12/21                 |                        |                |                |
|               | <u>Categoria</u>                      | <u>Valores a receber</u> | <u>Valores a pagar</u> | <u>Receita</u> | <u>Despesa</u> |
| Foris Limited | Reembolso de despesas                 | -                        | (13.048)               | -              | -              |
| Foris Limited | Obrigações por empréstimos e repasses | -                        | (28.141)               | -              | (2.108)        |
| Foris DAX     | Transações pendentes de liquidação    | 500                      | (5.121)                | -              | -              |
|               |                                       | <u>500</u>               | <u>(46.310)</u>        | <u>-</u>       | <u>(2.108)</u> |

A remuneração total dos administradores em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$11.649 (Em 31 de dezembro de 2021 - R\$1.028). As operações com partes 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.

## 21 Imposto de renda e contribuição social

### 21.1 Reconciliação da alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social

|  | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b> | <b>(21.574)</b>   | <b>(15.883)</b>   |
| Alíquotas vigentes (%)   | 34%               | 34%               |
| <b>IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente</b>                  | <b>7.335</b>      | <b>5.400</b>      |
| <b>Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:</b>    | <b>(4.410)</b>    | <b>4.374</b>      |
| Depreciações permanentemente indedutíveis                          | 3                 | -                 |
| Outras adições temporárias   | 296               | 4.374             |
| Provisão de despesas administrativas não dedutíveis                | (4.709)           | -                 |
| <b>Resultado de IRPJ e CSLL</b>                                    | <b>-</b>          | <b>-</b>          |

O montante total de ativos fiscais diferidos não reconhecidos contabilmente, originados de prejuízos fiscais acumulados, em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 12.626.

## 22 Estrutura de gerenciamento de capital e riscos

### Gerenciamento da 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.

## Foris GFS BR Instituição de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais)

---

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 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.

## 23 Eventos subsequentes

Em Alteração do Contrato Social de 05 de janeiro 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 por meio de recursos próprios 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 do Contrato Social 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 por meio de recursos próprios 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.

\* \* \*