

Carta de Apresentação de Demonstrações Financeiras - I Documento 9010

Demonstrações Financeiras Individuais da AME Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Em cumprimento as determinações legais, em especial a Instrução Normativa BCB nº 236/2022, encaminhamos as demonstrações financeiras individuais da AME Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda., que compreendem o Relatório da Administração, Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.

TERMO DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração é responsável pela elaboração e conteúdo das demonstrações financeiras e arquivos apresentados. As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as regulamentações aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

DIVULGAÇÃO

As demonstrações financeiras contidas neste documento foram divulgadas em diretório de acesso público no sítio da AME Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda., no dia 09 de agosto de 2024 e podem ser acessadas na página: <https://www.amedigital.com/demonstracoes-financeiras>

São Paulo, 09 de agosto de 2024.

Camille Loyo Faria
Diretora

Alessandro Rocco Di Sant' Anna Langone
Contador
CRC-RJ-126887/O-5

**AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE
PAGAMENTO LTDA.**

Relatório do auditor independente

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022**

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022**

Conteúdo

Relatório da Administração.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras



Senhores Cotistas,

Em atendimento às disposições legais e previstas no contrato social, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da AME Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda. (“AME Digital” ou “Instituição”) relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.

Mensagem da Administração

- **Contexto da PRJ da Americanas S.A:**

Conforme já divulgado pela Americanas S.A. - Em Recuperação Judicial (“Americanas” ou “Companhia”), controladora final da AME Digital, o ano de 2023 foi bastante desafiador para todo o seu ecossistema, incluindo aí a própria AME Digital.

A Americanas vive, desde janeiro de 2023, um capítulo singular na sua história, quando da divulgação de possíveis “inconsistências contábeis”, que meses depois foram confirmadas como fraude contábil/de resultados. A Americanas foi vítima de uma fraude sofisticada, baseada na manipulação dolosa de seus controles contábeis e financeiros por parte de sua antiga gestão, o que tornou o refazimento das demonstrações financeiras, da Americanas e de todo seu grupo econômico, extremamente desafiador, complexo e extenso, requerendo trabalho minucioso e rigoroso.

A nova administração da Americanas assumiu o comando da Instituição em fevereiro de 2023 com a ação de recuperação judicial em curso, com importante missão de promover um *turnaround* operacional e chegar a um acordo com os credores que garantisse um futuro sustentável da Companhia e a manutenção dos milhares de empregos diretos e indiretos que dependem das diversas operações.

Assim, em todas as etapas, a Americanas adotou as melhores práticas e de forma transparente, tendo divulgado em junho de 2023 os valores referentes à fraude contábil. Todavia, dada a complexidade do que foi operado na Companhia somente em 16.11.2022, a Americanas conseguiu reapresentar as demonstrações financeiras ajustadas de 2020 e 2021 e apresentar as demonstrações financeiras de 2022.

A nova administração atuou em três frentes fundamentais e importantes, sendo a primeira delas a transformação da Companhia, iniciada com a criação de um grupo de trabalho que, numa força tarefa de 100 dias, identificou 14 áreas do negócio com oportunidades de melhoria e evolução para sua reconstrução. A partir desses *inputs*, foi construído um plano estratégico focado na fortaleza e resiliência do canal físico, complementado pela excelência operacional do digital, pelo portfólio de serviços financeiros customizados da AME Digital e pela diversidade de mídia/*advertising* para gerar um pacote consistente de entregas aos clientes e parceiros em todos os modelos possíveis em um varejo de variedades como o da Americanas.



Ao longo de todo esse tempo Americanas tem contribuído com as autoridades competentes e com o Comitê Independente formado pelo Conselho de Administração da Americanas, visando a integral apuração das inconsistências contábeis nas suas demonstrações financeiras, sendo de total interesse da companhia, do Conselho de Administração e dos acionistas de referência, a conclusão do processo investigatório.

O empenho dos administradores da Companhia, de seus assessores técnicos e legais, juntamente com seus credores levou a aprovação do Plano de Recuperação Judicial do Grupo Americanas ("PRJ"), em Assembleia Geral de Credores ("AGC") regularmente convocada e instalada no dia 19.12.2023.

O PRJ foi homologado pelo Juízo da 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro, nos termos da lei, no dia 26 de fevereiro de 2024. A Companhia acredita que o PRJ aprovado atende a todas as partes interessadas de forma equilibrada e representa um importante passo no processo de reestruturação do Grupo Americanas.

Como pode se esperar, os impactos do desafiador contexto vivenciado pela Americanas e controladas não passariam despercebidos, e assim o foi no caso da AME Digital, a iniciar pela troca da Auditoria Independente tanto de Americanas quanto de AME Digital.

Importante pontuar que a AME Digital teve sua autorização para funcionar como Instituição de Pagamento regulada pelo Banco Central do Brasil no dia 6 de outubro de 2022, portanto, a partir deste exercício é que a AME Digital deveria então passar a contar com serviços externos de auditoria independente dado sua obrigação regulatória. Assim, o contrato com a auditoria independente do grupo foi estendido para a AME Digital.

Após o desfazimento do contrato com a antiga auditoria independente, no meio do ano de 2023, passamos a contar com os serviços de uma nova Auditoria Independente o que consumiu um tempo elevado para que os serviços de avaliação do exercício de 2022, primeiro ano da AME Digital reportando suas demonstrações financeiras ao Banco Central e primeiro ano de Balanço Auditado, fossem concluídos, o que se deu somente no mês de maio de 2024.

Somando todo este contexto o fato de que a AME Digital, a partir de outubro de 2022 recebeu autorização do Banco Central para funcionamento como instituição de pagamento, passando a operar com dois livros: IFRS, viabilizando a consolidação em sua controladora, e o COSIF, atendendo ao preconizado pelo Banco Central.

- **Contexto de negócio da AME Digital:**

A AME Digital foi criada em 2019 com objetivo de ser o programa de engajamento do ecossistema Americanas, oferecendo, portanto, uma forma inteligente de conceder descontos. De maneira bastante inovadora no Brasil, implantou a sistemática de *cashback* em que o cliente ganha um percentual de uma compra realizada nas marcas da Americanas e em parceiros, para utilizar em futuras compras dentro do ecossistema.



Atenta aos principais movimentos de democratização do acesso para as pessoas físicas e jurídicas ao Sistema Financeiro Nacional, a AME Digital se engajou ao mecanismo de pagamento instantâneo brasileiro do Banco Central do Brasil, passando a ser desde seu lançamento, em novembro de 2020, um participante indireto facultativo do PIX.

Em outubro de 2022, a AME Digital passou a operar como uma instituição de pagamento autorizada pelo BACEN a emitir moeda eletrônica pré-paga, onde o cliente ao possuir uma conta de pagamento pré-paga, viabiliza a realização de compras, transferências, incluindo PIX e pagamentos de contas diversas. Também neste ano iniciou a implantação de sua operação como Credenciadora, passando a operar nas duas modalidades – Operador de Carteira Digital e Credenciadora, obtendo, portanto, receita com MDR pago pelos estabelecimentos comerciais que ofereçam a AME Digital como um meio de pagamento para seus clientes.

Ofereceu também por meio de parceria com emissores locais cartão pré-pago e cartão de crédito, tendo este último experimentado um bom crescimento em 2022 e, portanto, contribuindo de forma destacada para geração de receita.

Outra frente relevante em 2022 foi o hub de empréstimos, majoritariamente operando em parceria (correspondente bancário) com instituições financeiras e plataformas de crédito, tanto para clientes pessoas físicas quanto jurídicas. Aqui também encontrou uma relevante contribuição para geração de receita pelo comissionamento das originações realizadas.

Outras modalidades de negócios também foram operadas ao longo do ano, tais como o hub de seguros que finalizou o ano de 2022 com sete modalidade de seguros e planos distintos, como também funcionalidades que visam facilitar a vida do consumidor tais como recarga de celular, cartão transporte, *gift cards*, *streaming*, *games*, *food delivery*, doações etc.

- **Nova administração no Grupo:**

A chegada da nova gestão em 2023 tanto no controlador como na própria AME Digital trouxe a oportunidade e a obrigatoriedade de revisão de vários procedimentos financeiros, contábeis e fiscais que foram replicados em AME Digital como por exemplo, desativação de crédito fiscal, reclassificação de itens capitalizados no intangível para a despesa correspondente, incluindo despesas de capitalização de folha de pagamento, serviços de armazenamento de nuvem e desenvolvimento de sistemas, adequação dos lançamentos contábeis seguindo o reconhecimento da despesas de acordo com o princípio da competência ao invés de caixa e validação da subsistência econômica dos valores provisionados manualmente na contabilidade.

Assim, os números até então favoráveis e a velocidade de crescimento experimentados pela AME Digital em 2022, não foram suficientes para neutralizar o impacto tanto dos ajustes mencionados acima quanto da provisão que a AME Digital havia decidido por realizar, em volume compatível a 100% dos créditos da AME Digital listados na relação de credores na RJ de sua controladora.

Como impacto, tivemos que realizar um longo e minucioso processo de revisão de nossas demonstrações financeiras do ano de 2022, passando a contar com relevantes insumos para o constante e vital aprimoramento de nossos procedimentos e controles internos, mantendo o compromisso de sermos incansáveis na busca pela consolidação do nosso ambiente de controle visando a geração de resultados sustentáveis e perenes.



Finalmente, declaramos para os devidos fins e sob as penas da lei, que a AME Digital goza de boa capacidade financeira suficientemente necessária para o funcionamento saudável e sustentável da Empresa, e que cumprirá com todas as disposições legais e regulatórias aplicáveis, incluindo o disposto na Circular BCB nº 368 de 08 de novembro de 2001.

* * *

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Quotistas e Administradores da
Ame Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda.
São Paulo - SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras da Ame Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda. (“Instituição”), 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 exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ame Digital Brasil Instituição de Pagamento Ltda., em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Bases para opinião com ressalvas

Saldos correspondentes de abertura

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não foram auditadas por nós ou por outros auditores independentes. Adicionalmente, não foi possível executar procedimentos alternativos de auditoria sobre os saldos iniciais de 31 de dezembro de 2022 (saldos de 1º de janeiro de 2022), conforme determina a NBC TA 510 - Trabalhos iniciais - Saldos iniciais e, também, sobre os ajustes realizados pela administração em exercícios anteriores. Consequentemente, não foi possível concluir sobre os saldos iniciais e ajustes realizados e seus impactos sobre as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa findas em 31 de dezembro de 2022.

Investimentos em Empresas fechadas

Conforme notas explicativas nº 10 e 18.b às demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022, apresentam a cisão integral dos investimentos na Bit Capital S.A., Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda., Courriers Transportes Ltda., Eco Logística Entregas Sustentáveis Ltda. Ecolivery Courriers Ltda., Nexoos do Brasil Gestão de Ativos Ltda., (“Companhias Investidas”), cuja equivalência patrimonial foi de R\$ 26.101 mil no exercício (R\$ 7.077 mil no segundo semestre), registradas nas demonstrações de resultados. Estes investimentos foram objeto de cisão por meio da redução do patrimônio líquido da Instituição, cujos atos societários da cisão e laudo de avaliação contábil apontam para a data base de 30 de setembro de 2022, tendo havido sua aprovação final em 30 de dezembro de 2022, com valores líquidos finais da cisão (Acervo líquido) R\$ 152.034 mil como redução de capital e R\$ 11.536 mil como sendo patrimônio vertido. As demonstrações financeiras e registros contábeis destas investidas não foram auditadas por nós ou por outros auditores independentes, não tendo sido possível a realização de procedimentos alternativos para assegurar a adequada apresentação dos demonstrativos financeiros das Companhias Investidas em 30 de setembro e 30 de dezembro de 2022 e, consequentemente, seus impactos sobre as equivalências patrimoniais apuradas, o valor da redução de capital e do patrimônio vertido. Após a data da cisão, 30 de setembro de 2022, os registros contábeis foram realizados na Instituição, quando os atos societários determinaram que estes deveriam ser acolhidos pelas empresas incorporadoras das Companhias Investidas. Como consequência, não nos foi possível opinar, e por isso não estamos opinando, sobre a equivalência patrimonial e seus impactos sobre os valores envolvidos no processo de cisão.

Ênfases

Plano de recuperação judicial da controladora

Conforme nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022, em 19 de janeiro de 2023, através de fato relevante a Americanas S.A. - Em recuperação judicial (“Controladora”) e determinadas controladas diretas e indiretas informaram a seus acionistas o ingresso no processo de recuperação judicial do Grupo Americanas perante a 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro, nos termos da Lei nº 11.101/05, tendo sido aprovado os termos e condições propostos para o Plano de Recuperação Judicial (“Plano”) e sua apresentação ao Juízo pelo Conselho de Administração em 20 de março de 2023, tendo aprovação dos credores, através de AGC realizadas em 15 e 18 de dezembro de 2023, e pelo juízo da 4ª. Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro em 26 de fevereiro de 2024. O plano de Recuperação objetiva garantir capacidade operacional da Controladora e, por consequência, garantir a manutenção das exigências regulatórias da Instituição. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Investigação independente

Conforme mencionado na nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022, a sua controladora Americanas S.A. - Em recuperação Judicial (“Controladora”) com a qual a Instituição mantém operações relevantes, divulgou fato relevante comunicando que tinham sido detectadas inconsistências em lançamentos contábeis redutores da conta fornecedores realizados em exercícios anteriores, incluindo o exercício de 2022. Com isso, o Conselho de Administração da Controladora decidiu criar um Comitê Independente para apurar as circunstâncias que ocasionaram as referidas inconsistências contábeis (“Comitê Independente”). O Comitê Independente tem, dentre outras, a função de aprovar os prestadores de serviços que conduzem a investigação independente na Controladora, bem como ajustar os respectivos planos de trabalho para a investigação. Em janeiro de 2023, foi iniciada a investigação por profissionais especializados, externos e independentes em relação à Controladora, tendo sido concluída em julho de 2024, sem mencionar qualquer relação da empresa AME com a fraude investigada e/ou inconsistências contábeis relativas à fraude. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Alterações de capital em processo de aprovação junto ao regulador

Conforme nota explicativa nº 18 às demonstrações financeiras, encontram-se em processo de aprovação junto ao Banco Central do Brasil as movimentações de capital, aporte e redução de capital, realizados durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2023. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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 de a Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais 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 Instituição;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 9 de agosto de 2024.

BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.

CRC 2 SP 013846/O-1

Paulo Sérgio Barbosa

Contador CRC 1 SP 120359/O-8

Ativo	Nota	31/12/2022	Passivo	Nota	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	<u>4</u>	79.753	Passivos financeiros		2.415.730
			Contas de pagamento pré-pagas	<u>14</u>	931.076
Instrumentos financeiros		1.856.183	Contas a pagar - Partes relacionadas	<u>8.b</u>	1.463.137
Títulos e valores mobiliários	<u>5.a</u>	259.464	Outros passivos financeiros	<u>15</u>	21.517
Relações interfinanceiras	<u>6</u>	1.578.649			
Rendas a receber	<u>7</u>	18.070	Passivos fiscais correntes	<u>9.c</u>	15.030
Contas a receber - Partes relacionadas	<u>8.a</u>	592.748	Provisões	<u>16</u>	77
			Outros passivos	<u>17</u>	67.347
Ativos fiscais correntes	<u>9.a</u>	80.477	Total do Passivo		2.498.184
Investimentos em controladas	<u>10</u>	-	Patrimônio líquido		131.451
Imobilizado	<u>11</u>	8.017	Capital social	<u>18.b</u>	1.987.474
Intangível	<u>12</u>	12.146	Capital social (em aprovação)	<u>18.b</u>	95.821
Outros ativos	<u>13</u>	311	Resultado do exercício		(948.883)
			Prejuízos acumulados		(1.002.961)
Total do Ativo		2.629.635	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		2.629.635

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício 2022</u>
Rendas de intermediação financeira		22.505	38.000
Resultado de aplicações com títulos e valores mobiliários	<u>5.b</u>	22.505	38.000
Resultado bruto da intermediação financeira		22.505	38.000
Receitas / (despesas) operacionais		(786.775)	(981.841)
Receita com prestação de serviços	<u>19</u>	1.040.984	1.583.217
Outras receitas	<u>20</u>	126.619	173.914
Despesas com pessoal	<u>21</u>	(101.775)	(182.623)
Despesas tributárias	<u>22</u>	(109.745)	(168.458)
Despesas administrativas	<u>23</u>	(763.102)	(1.112.024)
Despesas associadas às transações de pagamento	<u>24</u>	(166.300)	(421.597)
Resultado da participação em controladas	<u>10.d</u>	(7.077)	(26.101)
Outras despesas	<u>25</u>	(806.379)	(828.169)
Resultado antes dos impostos e participações		<u>(764.270)</u>	<u>(943.841)</u>
Reversão de imposto de renda e contribuição social diferido	<u>9.b</u>	-	(5.042)
Resultado líquido		<u>(764.270)</u>	<u>(948.883)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício 2022</u>
Resultado líquido	(764.270)	(948.883)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente	<u>(764.270)</u>	<u>(948.883)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



	Nota	Capital Social	Capital Social (Em aprovação)	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 30 de junho de 2022 (de acordo com as regras contábeis brasileiras - CPC)		940.170		1.047.304	(1.204.956)	782.518
Impacto da adoção ao plano contábil do BACEN (i)		-	-	-	5.846	5.846
Saldo em 01 de julho de 2022 (BACEN GAAP)		940.170	-	1.047.304	1.199.110)	788.364
Integralização de capital	<u>18.b</u>	1.047.304	247.855	(1.295.159)	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	<u>18.b</u>			247.855		247.855
Cisão de investidas	<u>18.b</u>	-	(152.034)	-		(152.034)
Patrimônio vertido	<u>18.c</u>	-	-	-	11.536	11.536
Resultado do semestre		-	-	-	(764.270)	(764.270)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		1.987.474	95.821	-	(1.951.844)	131.451
Saldo em 31 de dezembro de 2021 (de acordo com as regras contábeis brasileiras - CPC)		940.170	-	720.375	(1.020.133)	640.412
Impacto da adoção ao plano contábil do BACEN (i)		-	-		5.636	5.636
Saldo em 01 de janeiro de 2022 (BACEN GAAP)		940.170	-	720.375	(1.014.497)	646.048
Adiantamento para futuro aumento de capital				574.784		574.784
Integralização de capital	<u>18.b</u>	1.047.304	247.855	(1.295.159)		-
Cisão de investidas	<u>18.b</u>	-	(152.034)	-		(152.034)
Patrimônio vertido	<u>18.c</u>	-	-	-	11.536	11.536
Resultado do exercício		-	-	-	(948.883)	(948.883)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		1.987.474	95.821	-	(1.951.844)	131.451

(i) Correspondem substancialmente ao efeito no resultado relacionado ao contrato de *leasing* (Arrendamento Mercantil) no período em que a Instituição não era regulada pelo BACEN.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



	Nota	2º Semestre	Exercício 2022
Prejuízo antes do IR		(764.270)	(948.883)
Ajuste para reconciliar o resultado ao caixa gerado			
Depreciação	<u>11</u>	2.657	2.243
Amortização	<u>12</u>	9.878	19.756
Provisão para contingências	<u>16.b</u>	9	9
Baixa de imobilizado e intangível	<u>11 / 12</u>	326.094	626.190
Juros, receita de aplicações financeiras, líquida	<u>5.b</u>	(22.505)	(38.000)
Resultado de participação em controladas	<u>10.d</u>	7.077	26.101
Total Ajuste de Reconciliação		(441.060)	(312.584)
Variações nos ativos e passivos operacionais			
Títulos e valores mobiliários		(47.699)	(110.652)
Relações interfinanceiras		(535.988)	(210.323)
Rendas a Receber		101.925	108.632
Valores a receber de partes relacionadas		(76.778)	(590.484)
Ativos fiscais		(55.112)	(69.437)
Outros ativos	<u>13</u>	1.853	532.648
Contas de pagamento pré-pagas		(157.427)	252.245
Valores a pagar a partes relacionadas		871.033	1.460.457
Passivos fiscais		(7.671)	(2.723)
Outros passivos		79.928	(951.905)
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais		174.064	418.458
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado e intangível	<u>11/12</u>	(301.481)	(597.950)
Aumento de capital em controladas	<u>10.a</u>	(12.480)	(43.700)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(313.961)	(641.650)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital	<u>18.b</u>	247.855	574.784
Patrimônio vertido	<u>18.c</u>	11.536	11.536
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento		259.391	586.320
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa		(321.566)	50.544
Saldo inicial de caixa e equivalente de caixa		401.319	29.209
Saldo final de caixa e equivalente de caixa	<u>4</u>	79.753	79.753
Aumento (redução) nas disponibilidades		(321.566)	50.544

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A AME Digital Brasil Instituição de Pagamentos Ltda. ("Empresa", "Instituição" ou "AME Digital") é uma sociedade limitada, constituída em 15 de fevereiro de 2019, domiciliada no Brasil, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua Fidêncio Ramos, 302, 1º Andar, Torre B, no Bairro Vila Olímpia. A Instituição é uma instituição de pagamento, controlada pela Americanas com o propósito de prover serviços e produtos financeiros, além de facilitar o meio de pagamento para os clientes do ecossistema de varejo controlado pela Americanas S.A. – Em Recuperação Judicial ("Americanas" ou "Controladora").

A AME Digital obteve, em 6 de outubro de 2022, autorização do Banco Central do Brasil ("BACEN") para atuar como instituição de pagamento nas modalidades de emissora de moeda eletrônica e credenciadora. Além disso, a Instituição é participante indireto facultativo do arranjo PIX desde seu lançamento (novembro/2020), sendo o principal provedor deste serviço para a Americanas. Em decorrência da autorização, a Instituição passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro ("SPB"), inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com critérios determinados pelo arcabouço regulatório que compõe o COSIF (Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil) e aos critérios de requerimento mínimo de capital conforme seu contexto e capacidade financeira.

Recuperação judicial do Controlador de AME Digital

Em referência à nota explicativa "Recuperação Judicial" constante das Demonstrações Financeiras da Americanas S.A. – Em Recuperação Judicial ("Americanas"), controladora da AME Digital, informamos que, conforme fato relevante divulgado em 11 de janeiro de 2023 ("Fato Relevante"), a Americanas S.A. informou ao mercado que detectou inconsistências em lançamentos contábeis redutores do saldo de fornecedores realizados em exercícios anteriores, incluindo o exercício de 2022. Em uma análise preliminar, a área contábil da Americanas estimou que os valores destas inconsistências eram de aproximadamente R\$ 20 bilhões no balanço patrimonial de 30 de setembro de 2022.

Em 12 de janeiro de 2023, em conjunto com seus assessores financeiros e legais, a Americanas e suas subsidiárias JSM Global S.Á.R.L. – Em Recuperação Judicial, B2W Digital Lux S.Á.R.L. – Em Recuperação Judicial e ST Importações Ltda. – Em Recuperação Judicial ("Grupo Americanas") (1), ajuizaram tutela de urgência cautelar em caráter antecedente ao pedido de recuperação judicial, com fundamento nos art. 189 e 6º, § 12, da Lei nº 11.101/2005 ("LRF"), a qual foi distribuída perante a 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro, Brasil, e deferida em 13 de janeiro de 2023.

Em 19 de janeiro de 2023, o Grupo Americanas apresentou o pedido principal de recuperação judicial deferido na mesma data pelo Juízo da Recuperação Judicial, confirmando integralmente a medida concedida cautelarmente. Em dezembro de 2023 o Plano foi aprovado em assembleia de credores e em fevereiro de 2024 homologado em juízo.

Dada a relevância de AME Digital enquanto instituição de pagamento regulada pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), e, portanto, não alcançada pela LRF, na petição inicial de Recuperação Judicial apresentada pela Americanas, em 19 de janeiro de 2023, foi solicitada autorização ao Juízo, a qual foi prontamente atendida, para que Americanas pudesse capitalizar AME Digital visando a garantia de sua capacidade operacional e o cumprimento de exigências regulatórias, especialmente as voltadas ao requerimento mínimo de capital.

Dado o contexto desafiador que se instalou no grupo econômico da Americanas a partir de 11 de janeiro de 2023, foi necessário que AME Digital providenciasse a reabertura dos demonstrativos financeiros relativos a 2022, já reportados ao BACEN nas datas regulamentares, visando contemplar: (i) provisão de 100% do crédito que AME Digital fazia jus junto à Americanas em razão do curso normal de negócios, notadamente pelos serviços

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



financeiros prestados por AME Digital à sua controladora, e (ii) desativação de crédito fiscal-tributário anteriormente ativado, (iii) reclassificação de itens capitalizados no intangível para a despesa correspondente, incluindo despesas de capitalização de folha de pagamento, serviços de armazenamento de nuvem e desenvolvimento de sistemas, (iv) adequação dos lançamentos contábeis seguindo o reconhecimento das despesas de acordo com o princípio da competência ao invés de caixa e validação da subsistência econômica dos valores provisionados manualmente na contabilidade.

Investigação Independente e Apurações Internas instauradas na Controladora da AME Digital

Em 16 de julho de 2024, a Americanas divulgou Fato Relevante informando ao mercado que foi entregue ao Conselho de Administração o relatório dos trabalhos de investigação independente conduzidos pelo Comitê Independente criado para apurar as circunstâncias que ocasionaram os eventos reportados nos Fatos Relevantes divulgados em 11 de janeiro de 2023 e 13 de junho de 2023 ("Comitê Independente"). Com efeito, os trabalhos de investigação independente conduzidos pelo Comitê Independente foram encerrados relatando apenas a ocorrência de operações financeiras oriundas do objeto social da AME, sem ter identificado inconsistências contábeis.

02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras da AME Digital foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do Banco Central do Brasil ("BACEN"), quando aplicáveis. A apresentação destas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"). Os pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC já aprovados pelo BACEN e considerados na elaboração dessas demonstrações financeiras, quando aplicável, estão elencados abaixo:

- CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (Resolução CMN nº 4.924/2021);
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Resolução CMN nº 4.924/2021);
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa (Resolução CMN nº 4.818/2020);
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível (Resolução CMN nº 4.534/2016);
- CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas (Resolução CMN nº 4.818/2020);
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações (Resolução CMN nº 3.989/2011);
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN nº 4.924/2021);
- CPC 24 - Evento Subsequente (Resolução CMN nº 4.818/2020);
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução CMN nº 3.823/2009);
- CPC 27 - Ativo Imobilizado (Resolução CMN nº 4.535/2016);
- CPC 28 - Propriedade para Investimento (Resolução CMN nº 4.967/2021);
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados (Resolução CMN nº 4.877/2020);
- CPC 41 - Resultado por ação (Resolução CMN nº 4.818/2020);
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo (Resolução CMN nº 4.924/2021);
- CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente (Resolução CMN nº 4.924/2021).

Com base na Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020 a apresentação dos ativos e passivos é realizada exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade. A abertura de segregação de curto e longo prazo está sendo divulgada nas respectivas notas explicativas.

A elaboração das demonstrações financeiras 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

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



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 Instituição revisa as estimativas e premissas periodicamente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 07 de agosto de 2024.

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

Em consonância com a Resolução nº 4.444/15 e alterações posteriores do Banco Central do Brasil, os ativos e passivos em moeda estrangeira registrados como disponibilidades e instrumentos financeiros, representados também por ativos e passivos decorrentes das transações usuais da Empresa, foram convertidos para reais com base na taxa de câmbio vigente na data de liquidação das transações ou na data das demonstrações financeiras, quando pendentes de liquidação. Nesse caso os ativos e passivos são convertidos pela cotação do dólar comercial, divulgado pelo Banco Central do Brasil. Os resultados de variação cambial, positivos ou negativos, são registrados em conta de resultado. Não há transações significativas realizadas em moeda estrangeira. A Resolução CMN nº 4.444/15, além de não se aplicar à AME (mas às seguradoras, empresas de capitalização e de previdência complementar de capital aberto), foi integralmente revogada pela Resolução CMN Nº 4.993, de 24 de março de 2022.

Adicionalmente as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da AME Digital, foram preparadas no pressuposto à continuidade normal das atividades da Controladora, inclusive, com observância aos requisitos legais aplicáveis a sua recuperação judicial. Com isso, essas demonstrações financeiras não contemplam ajustes nos ativos e passivos que seriam aplicáveis caso a Instituição estivesse em situação de paralisação.

Regulamentação do Banco Central do Brasil (BACEN):

Em decorrência da obtenção da autorização de funcionamento pelo do Banco Central do Brasil ("BACEN" em 6 de outubro de 2022, a AME Digital passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com critérios determinados pelo BACEN.

As demonstrações financeiras não estão sendo apresentadas em bases comparativas, utilizando a faculdade do artigo 42º inciso 5º da Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, emitida pelo BACEN, que permite que essa prática seja adotada no ano de autorização para funcionamento da Instituição de Pagamento pelo Banco Central do Brasil. Entretanto, levando em consideração a melhor compreensão dos usuários no conjunto das demonstrações financeiras, a Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstrações dos Fluxos de Caixa estão sendo apresentadas de forma comparativa.

03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

(a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades e são mantidos com a finalidade de atender compromissos de caixa de curto prazo. A Instituição considera equivalentes de caixa e aplicações interfinanceiras de

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



convertibilidade imediata, que são investimentos de curto prazo e alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor. Por conseguinte, normalmente, um investimento se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, com vencimento, na data da aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

(b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações, quando existentes, pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

(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 exercício.
- (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.

Os títulos e valores mobiliários, quando aplicável, são registrados pelo valor da curva quando mantido até o vencimento e a valor de mercado quando para venda ou para negociação e, as quotas dos fundos de investimentos são mensuradas a valor justo, divulgados pelos administradores dos respectivos fundos. 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 Circular BACEN nº. 3.068/2001. A classificação dos títulos da Instituição está sendo apresentada na nota explicativa nº 5.

(d) Relações Interfinanceiras

Nas transações de débito, a AME Digital paga em até dois dias úteis o valor devido aos estabelecimentos comerciais. Nas transações de crédito, o pagamento depende da quantidade de parcelas. Se o pagamento é referente a uma transação de crédito à vista, ele ocorre trinta dias corridos após a captura da transação. Se o pagamento é referente a uma transação de crédito parcelado, o pagamento de cada parcela ocorre 30 dias após o seu vencimento.

As obrigações com estabelecimentos conveniados que utilizam a plataforma da Instituição e os valores a pagar a usuários finais relativos a transações de pagamento são registradas pelo valor justo líquido da transação, quando aplicável.

As obrigações para concessão de *cashback* aos clientes participantes do programa de fidelidade são reconhecidas, pelo valor justo, quando o cliente adquire produtos ou serviços em um parceiro comercial credenciado que segue determinadas regras e prazos para liberação.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(e) Despesas antecipadas**

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

(f) Investimentos

Nas demonstrações financeiras, os investimentos em empresas controladas foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base balanços patrimoniais das respectivas investidas nas mesmas datas bases e critérios contábeis dos balanços da Instituição. Foram, inicialmente, reconhecidos pelo custo de aquisição, sendo este mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição.

Anualmente, a Instituição avalia se há evidência objetiva de que o investimento sofreu perda por redução ao valor recuperável ("*impairment*"), sendo que, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Instituição não possui nenhum saldo de *goodwill* e mais valia, conforme demonstrado em nota explicativa nº10.

(g) Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento, a liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos em relação aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução no 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo).

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída de acordo com as normas estabelecidas pelo Bacen e com base em estimativa da Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos créditos, conforme demonstrado na nota explicativa nº 7.

(h) Ágio

De acordo com a Resolução BCB nº 33/2020, o ágio por expectativa de rentabilidade futura ("*goodwill*") é o ativo que representa os benefícios econômicos futuros resultantes de ativos que não são individualmente identificados nem reconhecidos separadamente, adquiridos em uma transação de aquisição de participação em coligada, controlada ou controlada em conjunto.

O ágio por expectativa de rentabilidade futura ("*goodwill*") da investida deve ser amortizado, em contrapartida ao resultado do exercício, de acordo com o prazo definido em estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros que fundamentaram seu reconhecimento, ou baixado por alienação ou perda do investimento. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Instituição não possui nenhum saldo de *goodwill* e mais valia, conforme demonstrado em nota explicativa nº10.

(i) Ativo imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição 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:

- Móveis e equipamentos - 10%
- Benfeitorias em imóveis de terceiros – 20%.

O cálculo da depreciação evidenciando os percentuais utilizados para recálculo, está sendo evidenciado na nota Explicativa, nº 11.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(j) Ativo intangível**

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade.

O custo de ativos intangíveis adquiridos corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável ("impairment"), quando aplicável.

Gastos com o desenvolvimento interno de *software* são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados.

A amortização dos ativos intangíveis é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. O cálculo da amortização está sendo evidenciado na nota Explicativa nº 12.

(k) 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 exercício.

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

(l) Contas de pagamentos pré-pagas

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, tais valores são demonstrados pelos valores das exigibilidades e considerando os rendimentos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die, podendo ser resgatados a qualquer momento pelo usuário.

(m) Provisão para imposto de renda e contribuição social – Corrente e Diferido

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. A Instituição está sujeita ao regime do lucro real de apuração dos tributos sobre o resultado.

O imposto de renda e contribuição social diferidos são reconhecidos, quando aplicável, sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras, bem como sobre os prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social.

O imposto de renda e contribuição social diferidos são determinados, usando alíquotas citadas anteriormente (e leis fiscais) promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço, e que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

O imposto de renda e contribuição social diferidos ativos são reconhecidos, quando aplicável, somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias e prejuízos fiscais possam ser usados.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(n) Ativos e passivos contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais (fiscais e previdenciárias) baseiam-se nos critérios definidos pela Resolução CMN nº 3.823/2009 da seguinte forma:

Ativos contingentes - Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado.

Passivos contingentes - Os passivos contingentes são avaliados e classificados levando em consideração o risco de cada passivo. Quando o risco é considerado possível, os passivos são apenas divulgados nas demonstrações financeiras dada a incerteza da Companhia ter a obrigação que resulte em saída de recursos. Quando o risco é considerado provável, são reconhecidos como passivos nas demonstrações financeiras em virtude de serem obrigações presentes.

Nesse caso, a entidade deve determinar se a obrigação presente existe na data do balanço ao considerar toda a evidência disponível. A evidência considerada inclui qualquer evidência adicional proporcionada por eventos após a data do balanço. Com base em tal evidência:

- quando for mais provável que sim do que não que existe uma obrigação presente na data do balanço, a entidade deve reconhecer a provisão (se os critérios de reconhecimento forem satisfeitos); e
- quando for mais provável que não existe uma obrigação presente na data do balanço, a entidade divulga um passivo contingente, a menos que seja remota a possibilidade de uma saída de recursos que incorporem benefícios econômicos.

Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) – São reconhecidas como passivo nas demonstrações financeiras as obrigações derivadas de contratos, legislação ou outra ação da lei que a entidade não tem opção senão de liquidar a obrigação.

A Instituição registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração, para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis que, como resultado de um acontecimento passado, é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação. A Instituição está sujeita a reivindicações legais, cíveis e trabalhistas cobrindo assuntos que advêm do curso normal das atividades de seus negócios.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos.

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. Os resultados reais podem diferir das estimativas.

(o) Provisões para *cashback*

É reconhecida de acordo com o método de mensuração que Instituição elaborou através de estatística descritiva sobre o perfil de resgate médio do usuário, considerando dados históricos e a evolução da participação da Instituição em diferentes frentes de negócio. O modelo considera todo o histórico de *cashback* confirmado para os

usuários agrupados em “*cohorts*” mensais, assim como a realização de avaliação do percentual resgatado nos meses subsequentes. Os saldos compreendem os valores a pagar de acordo com os termos de uso do programa.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



As obrigações com estabelecimentos conveniados que utilizam a plataforma da Instituição e os valores a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamento, são registradas pelo valor justo líquido da transação, quando aplicável. As obrigações para concessão de *cashback* aos clientes participantes do programa de fidelidade são reconhecidas, pelo valor justo, quando o cliente adquire produtos ou serviços em um parceiro comercial credenciado que segue determinadas regras e prazos para liberação. Essas obrigações com os estabelecimentos conveniados, bem como as obrigações para a concessão de *cashback* são registradas no balanço patrimonial, como “Contas de pagamento pré-pagas”, classificadas no passivo circulante.

(p) Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Instituição e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Instituição possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

(q) Apuração do resultado

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pro rata dia incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço, em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

(r) Resultado não recorrente

Os resultados não recorrentes são avaliados semestralmente para divulgação, de acordo com a Resolução BCB nº 2/2020. São considerados resultados não recorrentes as operações que estejam ou não relacionados com as atividades da AME, onde a recorrência não ultrapasse três recorrências por exercício social.

As informações do resultado recorrente e não recorrente estão sendo evidenciado na nota Explicativa nº 28.

(s) Benefícios a empregados

A Instituição não concede outros benefícios Pós-Emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros benefícios de longo prazo para a Administração e seus empregados além daqueles previstos na legislação trabalhista.

(t) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura

- Resolução BCB nº 178 (IFRS 16): Aprova o CPC 06 – Arrendamentos (R2) traz o conceito de direito de uso do ativo e passivo de arrendamento. Com base nesta definição, as operações de arrendamento mercantil operacional devem ser reconhecidas no balanço do arrendatário como um ativo de direito de uso em contrapartida a um passivo de arrendamento. A norma é uma das medidas de convergência do BACEN aos padrões internacionais de contabilidade (IFRS), com entrada em vigor em 01.01.2025.

A Instituição elaborou o plano de implantação baseado nas normas vigentes à época e não identificou impactos relevantes em suas Demonstrações Contábeis, nem nos sistemas e processos internos. Permanecerá avaliando o impacto das novas regras para atender toda exigência regulatória de forma prospectiva tendo a sua vigência faseada a partir de 1º de janeiro de 2023 até a implementação completa em 1º de janeiro de 2025.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



- Em 11 de março de 2022 o BACEN aprovou as Resoluções BCB nº 197, nº 198, nº 199, nº 200, nº 201 e nº 202 para instituições de pagamento. As novas regras criam requisitos da seguinte forma: A regulação e supervisão serão baseadas no conglomerado financeiro consolidado conforme definido pelas normas do BACEN e não nas entidades reguladas individuais. - Introduz requisitos para gestão de risco e para gestão de adequação de capital. - Estabelece regras para determinação do nível mínimo de capital e para mensuração do capital regulatório efetivo que são introduzidas de forma gradual de 1º de janeiro de 2023 a 1º de janeiro de 2025.

A AME Digital está avaliando o impacto das novas regras e não espera um impacto nos requisitos de capital acima do patrimônio atual alocado às entidades reguladas na vigência inicial em 1º de janeiro de 2023.

- Em 1 de novembro de 2022 o BACEN aprovou a Resolução nº 255, que altera a Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, que dispõe sobre a utilização do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) pelas administradoras de consórcio e instituições de pagamento e sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Instituição elaborou o plano de implantação baseado nas normas vigentes à época e não identificou impactos relevantes em suas Demonstrações Contábeis, nem nos sistemas e processos internos. Permanecerá avaliando o impacto das novas regras para atender toda exigência regulatória de forma prospectiva tendo a sua vigência faseada a partir de 1º de janeiro de 2023 até a implementação completa em 1º de janeiro de 2025.

- Em 23 de novembro de 2023 o BACEN aprovou a Resolução BCB nº 352 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Instituição elaborou o plano de implantação baseado nas normas vigentes à época e não identificou impactos relevantes em suas Demonstrações Contábeis, nem nos sistemas e processos internos. Permanecerá avaliando o impacto das novas regras para atender toda exigência regulatória de forma prospectiva tendo a sua vigência faseada a partir de 1º de janeiro de 2023 até a implementação completa em 1º de janeiro de 2025.

04. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

A Instituição possui disponibilidades, incluindo caixa em poder da instituição e saldos bancários. Conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, tal saldo pode ser conciliado com o valor apresentado no balanço patrimonial de acordo com o demonstrado a seguir:

	31/12/2022
Disponibilidades em moeda nacional	24.560
Certificados de Depósitos Bancários	55.193
Total	79.753

Embora as aplicações apresentem vencimentos acima de 90 dias, possuem alta liquidez e são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa, sem restrição quanto à sua liquidação e são utilizadas como parte da gestão de caixa da Instituição.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**05. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS****(a) Composição da carteira por categoria, tipo de papel, nível e prazo de vencimento a valores de custo e de mercado.**

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da rubrica “Títulos e valores mobiliários” incluem aplicações em FIDCs, CDBs e LFT’s, conforme demonstrado a seguir:

			Curva	Mercado
	3 a 6 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
1 - Carteira própria				
1.1 - Títulos para negociação				
Títulos privados				
Cotas de fundos de investimentos (i)	14.383	97.028	111.411	111.411
Títulos públicos				
Tesouro SELIC - Letras Financeiras do Tesouro (ii)	-	147.053	147.053	147.053
Outros títulos	-	1.000	1.000	1.000
Total	14.383	245.081	259.464	259.464

(b) Resultado

	2º Semestre	Exercício 2022
Rendas de títulos de renda fixa (i)	22.505	38.000
Total	22.505	38.000

(i) Referem-se a cotas de participação em Fundos de Investimento em Direitos Creditórios que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios próprios ou de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. As Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. Os Fundos têm prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidados por deliberação de Assembleia Geral em conformidade com os Regulamentos dos Fundos e estão mensurados a valor justo.

(ii) Os títulos públicos foram mensurados a valor justo.

Faísca Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado

O Fundo possui 41.427 cotas e o valor de R\$12.895 em 31 de dezembro de 2022, que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. É constituído sob a forma de condomínio fechado, de modo que suas Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em

conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. O Fundo terá prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo. A Instituição, em 31 de dezembro de 2022, possuía 100% das cotas mezanino, mas o fundo existia um outro cotista de classe subordinado Jr. Desta forma, a Instituição detinha 49% das cotas do fundo e 55% do Patrimônio Líquido.

As demonstrações contábeis do fundo, auditadas por outros auditores independentes, apresentaram adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Faísca Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados. Em 31 de agosto de 2023, houve o encerramento das atividades do Fundo.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**Spinner Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado**

O Fundo possui 1.386 cotas e o valor de R\$1.488 em 31 de dezembro de 2022, que tinha como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. Foi constituído sob a forma de condomínio aberto, de modo que suas Cotas pudessem ser resgatadas durante o prazo de duração do Fundo, em conformidade com o disposto no Regulamento. O Fundo teve prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo.

A Instituição, em 31 de dezembro de 2022, possuía 70% das cotas do fundo. Em 30 de novembro de 2023, houve o encerramento das atividades do Fundo.

As demonstrações contábeis do fundo, apresentadas por outros auditores independentes, continha uma opinião com ressalva referente a Perdas Estimadas com Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD). A Instituição realizou avaliação dos eventos subsequentes e os direitos creditórios fundo foram substancialmente liquidados, fazendo com que a ressalva não fosse necessária.

Foco Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado

O Fundo possui 29.319 cotas e o valor de R\$36.017 em 31 de dezembro de 2022, que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. É constituído sob a forma de condomínio fechado, de modo que suas Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. O Fundo terá prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo. A Instituição detém 100% das cotas do fundo. Em 01 de julho de 2024, houve o encerramento das atividades do Fundo.

Com relação a opinião do auditor independente, as demonstrações contábeis apresentaram adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Foco Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados.

Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Futuro

O Fundo possui 88.602 cotas e o valor de R\$20.564 em 31 de dezembro de 2022, que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. É constituído sob a forma de condomínio fechado, de modo que suas Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. O Fundo terá prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo. A Instituição detém 100% das cotas do fundo.

Com relação a opinião do auditor independente, as demonstrações contábeis apresentaram adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Futuro. Entretanto, o relatório do auditor independente apresentou uma opinião com ressalva referente a Perdas Estimadas com Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD). Embora a Instituição possua cotas de investimento no Fundo de Investimento em Direito Creditórios Futuro e, as demonstrações contábeis do fundo apresentou uma opinião modificada, para a qual a Administração realizou os ajustes necessários para que os impactos da ressalva fossem refletidos na Instituição, tendo o Fundo encerrado suas atividades em 16 de outubro de 2023.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**Sav Nexoos Fundo de Investimento em Direitos Creditórios**

O Fundo possui 1.004 cotas Mezanino e 49.714 cotas Sênior e o valor de R\$30.650 em 31 de dezembro de 2022, que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. É constituído sob a forma de condomínio fechado, de modo que suas Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. O Fundo terá prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo. A Instituição, em 31 de dezembro de 2022, possuía 2% das cotas mezanino e 56% da cota Sênior. Desta forma, a Instituição detinha 22% das cotas do fundo e 19% do Patrimônio Líquido.

Com relação a opinião do auditor independente, as demonstrações contábeis apresentaram adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Futuro. Entretanto, o relatório do auditor independente apresentou uma opinião com ressalva referente a nota explicativa nº 5 “Direitos Creditórios” e um parágrafo de ênfase referente a Deliberação sobre a liquidação do Fundo. Embora a Instituição possua cotas de investimento no Sav Nexoos Fundo de Investimento em Direitos Creditórios e, as demonstrações contábeis do fundo apresentou uma opinião modificada. A Instituição realizou avaliação dos eventos subsequentes e os direitos creditórios fundo foram substancialmente liquidados, fazendo com que a ressalva não fosse necessária.

Foca Fundo de Investimento em Direitos Creditórios

O Fundo possui 10.120.569 cotas e o valor de R\$9.797 em 31 de dezembro de 2022, que tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios de terceiros, e os demais em Ativos Financeiros. É constituído sob a forma de condomínio fechado, de modo que suas Cotas somente serão resgatadas ao término do prazo, em conformidade com o disposto em regulamento ou em virtude de sua liquidação. O Fundo terá prazo de duração indeterminado, podendo ser liquidado por deliberação da Assembleia Geral em conformidade com o Regulamento do Fundo. A Instituição detém 100% das cotas do fundo.

Com relação a opinião do auditor independente, as demonstrações contábeis apresentaram adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Foca Fundo de Investimento em Direitos Creditórios.

06. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de Relações Interfinanceiras o saldo demonstrado abaixo:

	31/12/2022
Transações para pagamentos - Subadquirência (i)	1.376.299
Transações para pagamentos – Adquirência própria (i)	202.350
Total	1.578.649

(i) Referem-se aos valores a receber de emissores decorrentes das operações de venda com cartões de débito e crédito realizados pelos estabelecimentos comerciais.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**07. RENDAS A RECEBER****(a) Classificação**

	31/12/2022
Serviços prestados a receber – Clientes variados (i)	16.653
Serviços prestados a receber – Clientes de tecnologia (i)	2.913
Outras rendas a receber (ii)	1.439
Subtotal	21.005
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.935)
Total	18.070

(i) Referem-se a valores de concessão de *cashback* a parceiros;(ii) Referem-se a valores sobre taxas e comissões a receber decorrentes de transações de pagamentos e concessão de *cashback* a clientes parceiros;**(b) Composição contas a receber:**

	31/12/2022
A vencer	14.624
de 1 a 14 dias	377
de 15 a 30 dias	11.941
de 31 a 60 dias	2.217
de 61 a 90 dias	89
Vencidos	6.381
de 1 a 14 dias	320
de 15 a 30 dias	2.019
de 31 a 60 dias	898
de 61 a 90 dias	185
de 91 a 120 dias	18
de 121 a 150 dias	152
de 151 a 180 dias	7
180 dias ou mais	2.782
Total	21.005

(c) Composição da provisão para perdas com crédito

	31/12/2022	
Rating Classificação	Carteira	Provisão
0%	14.624	-
0,50%	320	1
1%	2.019	20
3%	898	27
10%	185	19
30%	18	5
50%	152	76
70%	7	5
100%	2.782	2.782
Total	21.005	2.935

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(d) Classificação da provisão por fator de risco das operações de crédito**

	31/12/2022	
	Provisão Mínima Requerida	Provisão
AA	-	-
A	1	1
B	20	20
C	27	27
D	19	19
E	5	5
F	76	76
G	5	5
H	2.782	2.782
Total	2.935	2.935

08. VALORES A RECEBER E A PAGAR SOCIEDADES LIGADAS**(a) Valores a receber:**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de Valores a receber de sociedades ligadas as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	31/12/2022
Americanas S.A. – Em Recuperação Judicial (i)	1.277.361
Bit Services Inovação e Tecnologia Ltda. (i)	19.668
VEM Conveniência S.A. (i)	2.952
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(707.233)
Total	592.748

(i) Correspondem principalmente à valores de *cashback*, taxa de MDR - *Merchant Discount Rate* (taxa de desconto), repasse e outros.

Classificação da provisão por fator de risco das operações de crédito:

	31/12/2022	
	Provisão Mínima Requerida	Provisão (i)
AA	-	-
A	-	-
B	-	-
C	-	-
D	-	-
E	-	-
F	-	-
G	-	-
H	-	(707.233)
Total		(707.233)

	31/12/2022
Saldo início do exercício	-
Constituição de provisão	(707.233)
Saldo final do exercício	(707.233)

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**Constituição de provisão para perdas sobre créditos a receber da Controladora**

- (i) Com base na classificação dos respectivos níveis de riscos de crédito, observados nos parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, a Instituição provisionou a importância de R\$ 707.233 que correspondem aos valores a receber da Controladora em 31 de dezembro de 2022, descontados os recebimentos subsequentes no valor de R\$570.128 em 2023.

O montante provisionado tem origem em operações realizadas pela controladora, através da Empresa, com seus clientes na concessão de *cashback*, comissões e serviços diversos. A decisão da administração pela constituição da provisão foi definida em decorrência do pedido de recuperação judicial deferido de sua controladora, Americanas S.A., em 19 de janeiro de 2022, pela 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro, nos termos da Lei nº 11.105/05, através do processo nº 0803087-20.2023.8.19.0001.

Diante do conjunto de atualizações trazidas através do processo nº 0803087-20.2023.8.19.0001, podendo ser por parte da Controladora, ficou definido que:

“6.2.12. Créditos Intercompany e Créditos Acionistas de Referência. Os Créditos Intercompany e Créditos Acionistas de Referência não poderão participar do Leilão Reverso e serão quitados em apenas uma parcela (bullet) em 2059, após o término do pagamento dos Créditos Quirografários previsto na forma da Cláusula 6.2.11.”

6.2.12.1. As Recuperandas poderão, no entanto, a seu exclusivo critério, quitar antecipadamente e a qualquer tempo, os Créditos Intercompany devidos entre Recuperandas, inclusive antes do término do pagamento dos Créditos Quirografários previsto na forma da Cláusula 6.2.11, mediante formas alternativas de extinção e/ou pagamento, inclusive, mas não se limitando, ao encontro de contas na forma da Lei, sendo expressamente vedado o referido pagamento antecipado de Créditos Intercompany mediante a transferência, para quaisquer empresas do Grupo Americanas e suas Afiliadas, de recursos da Americanas e/ou outros bens, direitos e/ou ativos de sua titularidade, presentes ou futuros, ressalvados os Créditos Intercompany de sua titularidade contra empresas do Grupo Americanas e o disposto na Cláusula 6.2.12.2 abaixo.

6.2.12.2. Sem prejuízo do disposto na Cláusula 6.2.12.1 acima, a Americanas poderá, a seu exclusivo critério e a qualquer tempo, realizar o pagamento de parte ou da totalidade do saldo existente de Créditos Intercompany e/ou Créditos Acionistas de Referência mediante transferência de recursos da Americanas, desde que (i) todos os demais Créditos Concursais j- tenham sido quitados na forma deste Plano e da Escritura de Debêntures Americanas; e (ii) os Créditos Intercompany e/ou Créditos Acionistas de Referência, conforme o caso, sejam pagos com um deságio de 95% (noventa e cinco por cento).”

(b) Valores a pagar:

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de Valores a pagar a Partes Relacionadas as seguintes aberturas:

	31/12/2022
Americanas S.A. – Em recuperação Judicial	(1.452.379)
Supermercado Now	(6.775)
VEM Conveniência	(3.895)
Nexoos Tecnologia	(88)
Total	(1.463.137)

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**Resultado:**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado no resultado referente Partes Relacionadas a seguinte abertura:

	31/12/2022
Americanas S.A. – Em recuperação Judicial (i)	1.123.420
Americanas S.A. – Em recuperação Judicial (ii)	(707.233)
Total	416.187

(i) Referente a receita com *cashback*, taxa de MDR, repasse e outros.

(ii) Referente a provisão para perda com recebível.

ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS**(a) Ativos fiscais correntes**

	31/12/2022
PIS a compensar	10.677
COFINS a compensar	47.418
IR a compensar	20.848
CSLL a compensar	1.533
Outros	1
Ativos fiscais correntes (i)	80.477

(i) Foram utilizados R\$36.922 de créditos fiscais até dezembro de 2023, a Administração tem expectativa de utilização de cerca de R\$ 20 milhões dos créditos remanescentes no exercício de 2024, com a implementação de novas linhas de receita.

(b) Ativos fiscais diferidos

Na avaliação para reconhecimento da baixa de ativos fiscais diferido, a Instituição adotou medidas pautadas na realização de análises de sensibilidade, utilizando premissas conservadoras, para o seu crescimento nos próximos anos com base no plano de negócios aprovado pela Administração.

	31/12/2022
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(943.841)
Adições/exclusões permanentes	58.427
Base de Cálculo	(885.414)
% referente à alíquota nominal do IRPJ e da CSLL	34%
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(301.041)
Tributos diferidos no exercício (constituído)	-
Tributos diferidos no exercício (não constituído)	(301.041)

A realização e a manutenção do registro contábil do ativo fiscal diferido dependem da geração de lucros tributáveis futuros e do atendimento aos prazos e condições definidos pela Resolução BCB nº 15/20, destacando-se a exigência de ter estudo técnico de lucros futuros que demonstre a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de 10 anos e de apresentar histórico de lucros tributáveis em, ao menos, 3 dos últimos 5 anos.

Dado que a Instituição não apresentou histórico de lucro tributável nos últimos cinco anos, a Instituição optou pelo não reconhecimento de novos valores até a apresentação de lucro tributável. Adicionalmente, a Instituição

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



realizou a baixa de R\$5.042 mil referente a ativos fiscais diferidos por conta da baixa expectativa de realização de lucro tributável.

O montante não ativado decorrente de prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social perfazem o valor de R\$ 426.872, enquanto o de diferenças temporárias é de R\$ 202.763, totalizando saldo acumulado de R\$ 629.635 em 31 de dezembro de 2022.

(c) Passivos fiscais

	31/12/2022
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros	508
Impostos e contribuições s/ salários	6.850
ISS a recolher	7.672
Passivos fiscais	15.030

09. INVESTIMENTOS

Em 31 de dezembro 2022, a Instituição não possui participações societárias, entretanto, ao longo do exercício, manteve movimentações nas respectivas empresas abaixo:

(a) Movimentação dos investimentos

Participações societárias transferidas em decorrência de reorganização societária realizada em 2022, com as suas respectivas movimentações no semestre:

	Eco Logística	Ecolivery Courriers	Courriers Transportes	BIT Capital	Nexoos Tecnologia	Nexoos Gestão	Total
31 de dezembro de 2021	3.806	6.003	771	177.478	160.288	(615)	347.731
Equivalência patrimonial	1.252	1.961	102	(20.953)	(8.075)	(388)	(26.101)
Aporte de Capital	268	1.092	-	26.310	16.030	-	43.700
Cisão (b e b.1)	(5.326)	(9.056)	(873)	(182.835)	(168.243)	1.003	(365.330)
31 de dezembro de 2022	-	-	-	-	-	-	-
30 de junho de 2022	3.848	7.157	735	181.748	167.356	(916)	359.927
Equivalência patrimonial	1.478	1.900	139	(6.493)	(4.013)	(87)	(7.077)
Aporte de Capital (até 30 de setembro)	-	-	-	7.580	4.900	-	12.480
Cisão (b e b.1)	(5.326)	(9.057)	(874)	(182.835)	(168.243)	1.003	(365.330)
31 de dezembro de 2022	-	-	-	-	-	-	-

(b) Composição da parcela transferida

	Eco Logística	Ecolivery Courriers	Courriers Transportes	BIT Capital	Nexoos Tecnologia	Nexoos Gestão	Total
Total de ativos	293	1.006	885	25.959	20.582	2.017	50.742
Total de passivos	(67)	(1.864)	(55)	(4.285)	(17.577)	(3.020)	(26.868)
Total patrimônio líquido	(226)	858	(830)	(21.674)	(3.005)	1.003	(23.874)
Participação no patrimônio líquido	74	(868)	819	21.653	2.941	(1.003)	23.616
Mais valia e ágio	5.252	9.925	54	161.181	165.302	-	341.714
Saldo em 30 de setembro de 2022	5.326	9.057	873	182.834	168.243	(1.003)	365.330
Ajuste de equivalência patrimonial	171	86	(11)	21	64	(626)	(295)
Contas a pagar na aquisição de investimentos							(213.001)
Acervo líquido							(152.034)

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(b.1) Controladas**

Grupo Nexoos (Nexoos Holding e Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda) – Foram adquiridas pela AME Digital em 20 de agosto de 2021., as *fintechs* que conectam pequenas e médias empresas com investidores. O valor justo do preço de aquisição foi de até R\$ 153.370, sendo R\$ 47.624 pagos à vista (recursos financeiros) e o valor restante distribuído em (i) parcelas fixas que totalizam R\$ 34.659; e (ii) R\$ 71.087 condicionados ao atingimento de metas, a ser liquidado até 2024.

Bit Capital S.A - A Bit Capital S.A., adquirida em dezembro de 2020, é uma *fintech* especializada em soluções de *Core Banking*. É uma plataforma *Open Banking*, modular, baseada em *Blockchain* e *Open APIs*, que oferece

soluções para integração nativa ao ecossistema financeiro, de forma simples e segura e tem soluções de integração com o PIX, sistema de pagamentos instantâneos do Banco Central.

Startups Pedala - Em dezembro de 2019, a AME Digital adquiriu as startups Eco Logística Ltda., Ecolivery Courriers Ltda. e Courriers Transportes Ltda., especializadas em entregas rápidas e sustentáveis por bicicletas e patinetes. As quais também foram objeto de cisão do patrimônio líquido.

(c) Transferência de investimentos

Em 30 de dezembro de 2022, a AME Pay Delaware Holding LLC e AME Holding Ltda., controladoras da AME, aprovaram, sem quaisquer ressalvas, a transferência dos investimentos. O acervo dos investimentos nas controladas "Eco Logística", "Ecolivery Courriers" e "Courriers Transportes", foram vertidos para a (i) "Click Rodo Entregas Ltda." e o acervo dos investimentos na "BIT Capital", "Nexos Tecnologia" e "Nexos Gestão" foram vertidos para a (ii) "Mesa Express Serviço de Informação na Internet S/A." A aprovação da cisão parcial teve por objetivo a reorganização societária dentro do Grupo econômico, visando à segregação dos ativos não relacionados às atividades principais da AME, objetivando o aumento da eficiência nas operações, especialmente no âmbito financeiro e administrativo, reduzindo custos e aumentando sinergias.

Após a data da cisão, 30 de setembro de 2022, os registros contábeis foram realizados na Instituição, quando os atos societários determinaram que estes deveriam ser acolhidos pelas empresas incorporadoras das Companhias Investidas. Contudo, todos os efeitos vertidos em 30 de dezembro de 2022, conforme apresentado na demonstração da mutação do patrimônio líquido e nota explicativa nº 18.c sem afetar o patrimônio líquido do exercício.

(d) Resultado da participação em controladas

Resultado	2º Semestre	Exercício 2022 (i)
Ecolivery Courriers (Courri)	1.900	1.961
Courriers Transportes (Transp)	139	102
Eco Logística (Pedala)	1.478	1.252
BIT Capital	(6.493)	(20.953)
Nexoos Tec.	(4.013)	(8.075)
Nexoos Gestão	(88)	(388)
Total	(7.077)	(26.101)

(i) Equivalência Patrimonial reconhecida de janeiro a setembro de 2022.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**10. IMOBILIZADO**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui saldos contábeis nos seguintes itens de imobilizado, com as suas respectivas movimentações no exercício:

				31/12/2022
	% Depreciação	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Móveis e equipamentos	10%	26.572		7.838
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	188	(9)	179
Total		26.760		8.017

As movimentações do semestre e exercício estão demonstradas a seguir:

	30/06/2022	Adições do 2º semestre	Baixas do 2º semestre	Depreciação do 2º semestre	31/12/2022
Móveis e equipamentos	9.707	14.654	(13.872)	(2.653)	7.836
Benfeitorias em imóveis de terceiros	121	125	(61)	(4)	181
Total	9.828	14.779	(13.933)	(2.657)	8.017

	31/12/2021	Adições do exercício	Baixas do exercício	Depreciação do exercício	31/12/2022
Móveis e equipamentos	13.687	24.613	(28.225)	(2.237)	7.838
Benfeitorias em imóveis de terceiros	65	230	(110)	(6)	179
Total	13.752	24.843	(28.335)	(2.243)	8.017

11. INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui saldos contábeis nos seguintes itens de intangível, com as suas respectivas movimentações no semestre:

			31/12/2022
	Valor do Custo	Amortização Acumulada	Saldo Contábil
Sistemas de processamento de dados gerados internamente	79.646	(67.500)	12.146
Total	79.646	(67.500)	12.146

As movimentações do semestre e exercício estão demonstradas a seguir:

	31/12/2021	Adições do 2º semestre	Baixas do 2º semestre	Amortização do semestre	30/06/2022
Sistemas de processamento de dados - gerados internamente	47.483	286.702	(312.161)	(9.878)	12.146
Total	56.650	286.702	(312.161)	(9.878)	12.146

	31/12/2021	Adições do exercício	Baixas do exercício	Amortização do exercício	31/12/2022
Sistemas de processamento de dados - gerados internamente	56.650	573.107	(597.855)	(19.756)	12.146
Total	56.650	573.107	(597.855)	(19.756)	12.146

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**12. OUTROS ATIVOS**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado na linha de outros ativos com as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	31/12/2022
Adiantamentos e antecipações salariais	60
Adiantamentos a fornecedores (i)	-
Seguros a apropriar	33
Total	311

(i) Referente ao adiantamento de fornecedores de manutenção de *software*, especialmente antifraude.

13. CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de Contas de pagamentos pré-pagas com as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	31/12/2022
Saldos de livre movimentação (i)	931.076
Total	931.076

(i) Refere-se aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, inclusive os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição e saldos a serem liberados.

14. OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2022
Obrigações por transações de pagamento (i)	21.517
Total	21.517

(i) Refere-se aos saldos a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamentos.

15. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS**(a) Composição da provisão de contingências**

	31/12/2022
Cíveis	54
Trabalhistas	23
Total	77

(b) Movimentação da provisão para contingências

	Cíveis	Trabalhistas
Saldo final em 31 de dezembro de 2021	68	-
Constituição de provisão	-	23
Reversão de provisão	(14)	-
Reversão de provisão pelo pagamento	-	-
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	54	23

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**Cíveis**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição registrou uma provisão de R\$ 54 para processos de natureza cíveis, considerados com risco de perda provável onde os usuários reivindicam uma indenização de danos morais e/ou material. Os processos com risco de perda possível totalizam R\$ 4.003. A AME Digital estima que o cronograma esperado para desembolso é de 24 meses, porém devido à incerteza no prazo de conclusão dos processos o desembolso ocorre conforme evolução processual.

Trabalhistas

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição registrou uma provisão de R\$ 23 para processos de natureza trabalhista, considerados com risco de perda provável onde os usuários reivindicam a condenação subsidiária, bem como indenizações trabalhistas. Os processos considerados com risco de perda possível totalizam R\$ 1.814. A AME Digital estima que o cronograma esperado para desembolso é de 24 meses, porém devido à incerteza no prazo de conclusão dos processos o desembolso ocorre conforme evolução processual.

Fiscais

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição não possui nenhum processo de natureza fiscal com risco de perda provável. Desta forma, nenhuma provisão se fez necessária.

16. OUTROS PASSIVOS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado na linha de outros passivos com as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	31/12/2022
Obrigações com o pessoal	15.380
Fornecedores de serviços	51.561
Credores diversos no país	406
Total	67.347

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**(a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito em moeda corrente nacional é de R\$ 2.083.295 dividido em 2.083.295 quotas idênticas, cada uma com valor nominal de R\$ 1,00.

A composição do capital da Instituição em 31 de dezembro de 2022 é como segue:

	Número de quotas	% da Participação	Valor Total
Ame Pay Delaware Holding LLC	89.753	4,31%	89.753
Ame Holding Ltda.	1.993.542	95,69%	1.993.542
Composição em 31 de dezembro de 2022	2.083.295	100,00%	2.083.295

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**(b) Movimentação do capital social**

	Valor aprovado	Valor em aprovação	Total
Em 31 de dezembro de 2021	940.170	-	940.170
Aumento de capital social em 10 de agosto de	1.047.304	-	1.047.304
Aumento de capital social em 30 de dezembro de	-	247.855	247.855
Redução de capital em 30 de dezembro de	-	(152.034)	(152.034)
Em 31 de dezembro de 2022 (iv)	1.987.474	95.821	2.083.295

- (i) Refere-se aos adiantamentos para futuro aumento de capital ("AFACs"), realizados entre os meses de agosto de 2021 e maio de 2022, ratificados conforme 7ª (sétima) alteração do contrato social;
- (ii) Refere-se aos adiantamentos para futuro aumento de capital ("AFACs"), realizados entre os meses de julho e outubro de 2022, ratificado conforme 8ª (oitava) alteração do contrato social. Esta operação de capital ainda aguarda homologação do Banco Central;
- (iii) Refere-se à operação de Cisão parcial ratificado conforme 8ª (oitava) alteração do contrato social. Esta redução de capital aguarda homologação do Banco Central;
- (iv) O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022, refere-se ao Capital Social Integralizado no valor de R\$ 1.835.440 e Capital Social Em Aprovação no valor de R\$ 247.855;

(c) Patrimônio Vertido

O valor de R\$ 11.536 foi adicionado ao patrimônio após o evento de cisão ocorrido em 30 de setembro de 2022, conforme mencionado na nota explicativa nº 10, em decorrência dos lançamentos contábeis recepcionados pela Instituição após a cisão.

18. RECEITA COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de receita com prestação de serviço as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Receita por serviços de pagamento (i)	102.906	202.876
Receita com comissão (ii)	900.638	1.233.324
Receita por antecipação de obrigações de transações de pagamentos	37.440	147.017
Total	1.040.984	1.583.217

(i) Refere-se a receita de MDR e taxa cobrada sobre pagamentos de boletos por meio da plataforma AME Digital.

(ii) Refere-se a receita com serviços prestados a parceiros que concederam *cashback* através da AME Digital.

19. OUTRAS RECEITAS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de outras receitas as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Recuperação de encargos e despesas	13.687	21.992
Variação cambial	639	1.134
Juros e Descontos obtidos	57.816	102.259
Créditos fiscais	53.887	42.876
Receitas Diversas	590	5.653
Total	126.619	173.914

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**20. DESPESAS COM PESSOAL**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de despesas com pessoal as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Salário	71.456	128.784
Encargos sociais	23.900	42.229
Benefícios	6.419	11.610
Total	101.775	182.623

21. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de despesas tributárias as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Imposto sobre operações financeiras	6.520	8.868
IPTU	285	539
ISS	21.247	31.137
PIS	78.010	114.021
COFINS	3.376	13.128
ICMS	5	132
Outras	302	633
Total	109.745	168.458

22. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de despesas administrativas as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Manutenção e conservação de bens	1.686	2.209
Viagens no país	1.029	1.325
Aluguel	4.095	6.611
Processamento de dados	50.303	104.580
Serviços de terceiros	63.337	124.313
Despesa com <i>cashback</i>	622.144	832.917
Outras despesas administrativas (i)	20.508	40.069
Total	763.102	1.112.024

(i) Correspondem principalmente às despesas de funcionamento, prediais e bens de pequeno valor.

23. DESPESAS ASSOCIADAS AS TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de despesas associadas as transações de pagamentos as seguintes aberturas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Comissões bandeiras de cartões	74.146	154.414
Taxa de intercâmbio	6.779	6.779
Juros Passivos	6.975	7.401
<i>Marketing</i>	40.598	101.421
Outras diversas (i)	37.802	151.582
Total	166.300	421.597

(i) Correspondem principalmente a juros sobre antecipação de cartão de crédito.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**24. OUTRAS DESPESAS**

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possui registrado nas linhas de outras despesas, conforme abaixo:

	2º Semestre	Exercício 2022
Provisões para títulos e créditos a receber	707.233	707.233
Indenizações	54.285	54.677
Outras	44.861	66.259
Total	806.379	828.169

25. GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Gestão de Riscos da AME Digital conta com as seguintes frentes de atuação: Risco de Mercado, Liquidez, Crédito, Capital, Operacional, Conformidade e Controles Internos. A gestão de risco das operações é efetuada por meio de controles calcados em políticas internas e equipes independentes das áreas de negócio, que monitoram os riscos inerentes às operações e/ou processos, sendo submetidos a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhados às melhores práticas de mercado e aderentes aos princípios de melhoria contínua. Essas estruturas de gerenciamento podem ser assim resumidas:

- (a) Risco de mercado: é a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes das flutuações nos valores de mercado de posições detidas pela Instituição;
- (b) Risco de variação das taxas de juros: é o risco de perdas financeiras resultante de movimentos adversos das taxas de juros, sendo resultado do descasamento da taxa de juros entre os ativos e passivos, e/ou por variação dos seus vencimentos.
- (c) Risco cambial: é o risco de perdas atrelado a variações na taxa de câmbio.
- (d) Risco de liquidez: é o risco de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez dos caixas em moeda nacional e estrangeira, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, com base em modelos estatísticos e econômico-financeiros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de Tesouraria e Controle de Risco Financeiro. Como partes dos controles diários, são estabelecidos limites de descasamento máximo e de concentração de passivos, que permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um nível de caixa seguro.
- (e) Risco de crédito: é o risco de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações de pagamento perante a Instituição. Para avaliar a qualidade das operações, com as quais a AME Digital se relaciona, são estabelecidos indicadores e métricas de acompanhamento semanal, com o viés de se antecipar aos riscos de perdas e para otimização dos processos operacionais.
- (f) Risco operacional: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, conforme eventos descritos na Circular BCB nº 3.681/13, e alterações posteriores, a Instituição gerencia os riscos operacionais da seguinte forma abaixo:

De acordo com a política de Risco Operacional da AME Digital, são adotados mecanismos de controles de riscos operacionais dependendo da criticidade e nível de exposição. A AME Digital segue uma estrutura de gerenciamento de riscos que parte da classificação e avaliação do possível impacto na Empresa, para então ser respondido de forma a mitigar tal exposição. Além disso, são usados procedimentos junto ao time operacional para garantir o controle adequado destes riscos. O monitoramento de riscos operacionais é feito por área operacional, que trabalha de forma integral, para garantir total velocidade e apoio a identificações de riscos operacionais. A sensibilidade dos valores contábeis da instituição aos

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



riscos de taxa de juros e mercados que estão expostos, em um cenário de mudança de curva de juros para cima ou para baixo não apresentam impactos significativos.

(g) Risco cibernético: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de incidentes cibernéticos ou relacionados ao ambiente cibernético, que:

- Produz efeito adverso ou representa ameaça aos sistemas de tecnologia da informação (TI) ou à informação que esses sistemas processam, armazenam ou transmitem; ou infringe políticas ou procedimentos de segurança referentes aos sistemas de TI.

A Instituição gerencia os riscos cibernéticos inerentes aos seus negócios da seguinte forma abaixo:

Os Riscos Cibernéticos na AME Digital são gerenciados levando em consideração o processo de negócio, seus sistemas, serviços e devidos ativos. São conduzidas avaliações para estabelecimento de prioridades, em sintonia com o contexto definido. As análises são planejadas, contemplando avaliação prévia de escopo, definição de cronograma, estratégia de comunicação e estimativa de custos. As análises têm como produtos, relatórios operacionais e executivos. Tais relatórios estabelecem critérios de risco, considerando quais são aceitáveis ou inaceitáveis, assim como índices de risco e de conformidade pretendidos. Com base nos critérios estabelecidos, os riscos aceitáveis devem ser formalmente aceitos pela diretoria de tecnologia e riscos não aceitáveis devem ser tratados.

(h) Conformidade: o setor de Compliance conduz procedimentos relacionados ao gerenciamento do risco de conformidade, atuando em 2ª linha de defesa, de acordo com as diretrizes contidas em seu programa de Compliance, notadamente no código de ética e conduta, nas políticas de Compliance, Combate à Corrupção, Gerenciamento de Riscos e Controles Internos, e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e de Financiamento ao Terrorismo, todas emitidas e fundamentadas nos normativos Bacen e leis aplicáveis à atuação da AME Digital. Neste contexto, o time monitora a aderência da instituição de pagamento ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às determinações do órgão de supervisão (Bacen), e às demais políticas internas. Não obstante, acompanha e monitora a adequação e planos de ação de eventuais descumprimentos legais e regulamentares apontados pela auditoria independente. O setor de Compliance é também responsável pela execução dos procedimentos e controles de prevenção à lavagem de dinheiro/financiamento ao terrorismo, incluindo monitoramento, validação e reporte de operações suspeitas nos termos da Circular BCB nº 3.978/20 e da Resolução nº 29/17 do Conselho de Controle de Atividades Financeiras ("COAF"). Todo o programa de Compliance da instituição de pagamento passa periodicamente por supervisão do Bacen, que válida, revisa e aponta correções em suas políticas, procedimentos, processos e regulamentos para que esteja compatível com a natureza, porte, complexidade, estrutura, perfil de risco e modelo de negócio da instituição.

(i) Controles Internos: o setor de Controles Internos tem como objetivo assegurar a confiabilidade e integridade da informação, a conformidade com políticas, planos, procedimentos, leis, regulamentações e contratos, a salvaguarda do patrimônio, o uso econômico e eficiente de recursos e o cumprimento de objetivos e metas da Empresa, conforme Circular BCB nº 3.681/13 e alterações posteriores e Resolução CMN nº 4.968/21. As principais atividades de controles internos são:

- Avaliar e monitorar a qualidade e efetividade do ambiente de controle para controlar e/ou mitigar os eventos de risco operacional, com periodicidade mínima anual, de forma a certificar o cumprimento dos controles estabelecidos;
- Garantir revisão e atualização periódicas dos controles internos, de forma que sejam a eles incorporadas medidas relacionadas a eventos de risco operacional novos ou anteriormente não abordados;
- Acompanhar o endereçamento dos apontamentos levantados pelas auditorias;
- Reportar deficiências de controle relevantes associados, com periodicidade mínima anual, referente aos processos avaliados.

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



No que compete a Limites Operacionais, nos termos do art. 9º da Circular nº 3.681/13 e alterações posteriores, as instituições emissoras ou credenciadoras de instrumento de pagamento pós-pago devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% (dois por cento) do valor médio mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses. Nos termos do art. 10º do mesmo normativo, as instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado correspondente a, no mínimo, o maior valor entre 2% (dois por cento) da média mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente. A atuação da AME Digital abrange as modalidades de credenciadora e de emissora de moeda eletrônica, conforme definições constantes no art. 3º, III da Resolução BCB nº 80. O patrimônio líquido ajustado da AME Digital é de R\$ 131.451 superior, portanto, a 2% do valor médio mensal saldo das moedas eletrônicas emitidas, que corresponde a R\$ 19.666.

Em 01/07/2023 entrou em vigência o aperfeiçoamento do arcabouço regulatório de gestão de capital, alinhando-se às normas internacionais de Basileia (BIS), o qual define requerimentos mínimos de solvência, de forma escalonada até 2025. Apesar do fato divulgado em 11 de janeiro de 2023, a AME Digital recebeu aportes ao longo de 2023 para manter-se acima do mínimo requerido pelo regulador.

26. GESTÃO DE CAPITAL

A Instituição possui processos e controles implementados para garantir o patrimônio líquido mínimo ajustado pelos limites de resultados (patrimônio líquido mais lucros / perdas do período) exigidos pela Circular nº 3.681/13 e alterações posteriores, que visa garantir que as instituições de pagamento tenham patrimônio suficiente para suportar a operação. De acordo com tais regulamentos, o capital social mínimo ajustado da AME Digital deve ser equivalente ao maior de:

- 2% (dois por cento) da média mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses; ou
- 2% do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente.

O patrimônio líquido ajustado é calculado como o capital social, mais o valor do aumento de capital futuro e das receitas e subtraindo os custos e despesas e o resultado acumulada para o ano.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a exigência de capital da AME Digital com base em 2% do saldo das moedas eletrônicas emitidas¹ foi de R\$19.666, onde o Patrimônio Líquido Ajustado da AME foi de R\$ 131.451, cobrindo assim 668% do valor necessário.

¹ Consideramos o saldo de moeda eletrônica emitido como o saldo de cash e *cashback* liberados.

27. RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

	2º Semestre	Exercício 2022
Resultado do semestre/exercício	(764.270)	(948.883)
Resultado não-recorrente – Provisão de recebíveis (Americanas)	(707.233)	(707.233)
Resultado recorrente do semestre/exercício	(57.037)	(241.650)

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**28. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES****(a) Seguros**

A AME Digital contrata apólices de seguros para proteção dos imóveis onde se encontram suas unidades de negócios, seguro de vida de seus empregados, diretores, administradores e para cobertura de ações judiciais nas esferas cíveis e trabalhistas. Em 31 de dezembro de 2022, a cobertura total somava R\$ 118.746.

29. EVENTOS SUBSEQUENTES**(a) Plano de Recuperação Judicial – Americanas S.A.**

A controladora, Americanas S.A., protocolou pedido de recuperação judicial em 19 de janeiro de 2023, sendo este distribuído para a 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro, nos termos da Lei nº 11.105/05.

A decisão de ingressar com o pedido de recuperação judicial, após a divulgação do Fato Relevante de 11 de janeiro de 2023, tem como base, proceder ao reescalonamento do passivo, permitindo a sua futura quitação, dando garantia a credores, clientes e demais interessados, permitir o equilíbrio dos fluxos de caixa para manter e fomentar as atividades da Controladora e suas controladas além da possibilidade da obtenção de novos recursos junto ao mercado para acelerar a sua recuperação.

Através de Fato Relevante divulgado em 19 de dezembro de 2023, a controladora informou aos seus acionistas e ao mercado em geral que, naquela data, seus credores reunidos em Assembleia Geral de Credores ("AGC") regularmente convocada e instalada, aprovaram o aditamento ao Plano de Recuperação Judicial do Grupo Americanas, com ajustes negociados, na forma do artigo 45 da Lei nº 11.101/2005.

O Plano de Recuperação Judicial foi homologado no dia 26 de fevereiro de 2024 pelo Juízo da 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro e conforme alteração realizada no dia 16 de julho, determinou que os créditos intercompany serão liquidados em uma parcela única em 2059, sem deságio, após o pagamento dos créditos quirografários.

A Americanas poderá a seu exclusivo critério e a qualquer tempo, realizar o pagamento de parte ou da totalidade do saldo existente, desde que: (i) todos os demais créditos concursais já tenham sido quitados na forma deste Plano e da Escritura de Debêntures Americanas; e (ii) os créditos intercompany, conforme o caso, sejam pagos com um deságio de 95% (noventa e cinco por cento).

(b) Aumento de Capital

Em 2023, houve o aumento de capital na Instituição, de acordo com a Alteração de Contrato Social ("ACS") destacadas abaixo:

- (i) 9ª Alteração de Contrato Social ("ACS") de 16 de fevereiro de 2023 – aumento de capital social em R\$100.000, passando de R\$2.083.295. para R\$2.183.295;
- (ii) 10ª Alteração de Contrato Social ("ACS") de 13 de março de 2023 – aumento de capital social em R\$20.000, passando de R\$2.183.295 para R\$2.203.295;

AME DIGITAL BRASIL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)



- (iii) 11ª Alteração de Contrato Social ("ACS") de 27 de março de 2023 – aumento de capital social em R\$104.208 passando de R\$2.203.295 para R\$2.307.503;
- (iv) 12ª Alteração de Contrato Social ("ACS") de 05 de julho de 2023 – aumento de capital social em R\$73.500, passando de R\$2.307.503 para R\$2.381.003; e
- (v) 13ª Alteração de Contrato Social ("ACS") de 05 de agosto de 2023 – aumento de capital social em R\$180.005, passando de R\$2.381.003 para R\$2.561.008 (a acionista também aumentou o capital em R\$0,54 para arredondar o valor).

Carlos Alberto Priolli
Diretor Presidente

Camille Loyo Faria
Diretora

Marcio Ferraro
Diretor

Alessandro Langone
Contador – CRC-RJ-126887/O-5