

# **Green Net**

## **Instituição de Pagamento Ltda.**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre Findo  
em 30 de Junho de 2022 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## **CARTA DE APRESENTAÇÃO**

### **DOCUMENTO 9010**

A Green Net Instituição de Pagamento Ltda. (“Empresa” ou “Green Net”) vem, em atendimento ao requerido pela Resolução nº 2 do Banco Central do Brasil (“BACEN”), entregar sua Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras Individuais da Empresa, relativas ao semestre findo em 30/06/2022, conforme relação de documentos descritos a seguir:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras.

A divulgação das demonstrações financeiras individuais da Green Net foi aprovada pela Administração em 22 de novembro de 2022 e publicadas em 23 de novembro de 2022 no site da Empresa, em <https://tipank.com.br//sobre-o-tip-bank>.

Em observância às disposições das normas citadas anteriormente, a Diretoria da Green Net declara que discutiu, reviu e concordou com a conclusão expressa no relatório do auditor independente referente às informações relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022.

---

Nelita Donatti  
CRC 1 PR 042.342/O-6

---

Diorwilton Heusser  
Diretor Responsável

## **Relatório da Administração**

A Green Net Instituição de Pagamento Ltda. (“Green Net” ou “Empresa”) apresenta as suas Demonstrações Financeiras Individuais relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN

### **1. PERFIL CORPORATIVO**

#### **1.1. Histórico da Empresa:**

A Green Net foi fundada em agosto de 2008. Já são 14 anos promovendo soluções de meios de pagamento otimizando recursos e visando a inclusão financeira aos usuários.

Através da sua tecnologia desenvolvida para utilização de cartões pré-pagos com a marca TIP CARD, a Green Net cresceu significativamente no mercado de transporte e logística, destacando-se no segmento do agronegócio.

Em 2009 passou a estudar e construir uma ferramenta de Gestão de Pagamento Eletrônico de Fretes, visando atender as expectativas dos seus clientes e coligados na cadeia de Transportes Rodoviários de Cargas: Contratantes, Transportadores (Autônomos, Equiparados, Jurídicos), Postos, Comércio em geral.

O ano de 2012 foi marcado por grandes feitos, como a homologação como Instituição de Pagamento de Frete perante a ANTT e o lançamento adquiriu expertise para lançar o Tip Frete, um sistema de Pagamento Eletrônico de Frete e Pedágio moderno e que conta com uma expertise única no mercado que atende ao setor de Transportes e Agronegócio. O Tip Frete surgiu com o intuito exclusivo de redução de custos, eficiência e transparência para toda a cadeia.

A partir de então a Green Net se dedica à otimização dos fluxos de pagamento de frete, pedágio, controle de pagamentos. Essa escalabilidade inerente a Green Net transformou essa vontade de crescer em novos negócios, permitindo com que se tornasse uma instituição de pagamento autorizada pelo BACEN e homologada perante a ANTT para realizar pagamento de frete e vale-pedágio obrigatório entregando soluções financeiras com segurança, agilidade e inovação para toda a cadeia de logística.

## 1.2. Visão – Missão – Valores:

- **Missão:** Ser um meio de pagamento eficiente e acessível ao mercado de agronegócio.
- **Visão:** Ser a primeira opção de embarcadores para Pagamento Eletrônico de Fretes.

### Valores

- **Comprometimento com a Qualidade:** Somos comprometidos com a qualidade de nossos produtos e serviços, visando sempre em oferecer soluções que superam as expectativas de nossos clientes e do mercado.
- **Desempenho Superior:** Nossa gente é engajada em fazer a diferença, fornecer uma experiência eficaz e superior a todos os nossos clientes, consumidores e parceiros.
- **Simple para ser eficiente:** Temos o compromisso em fornecer uma experiência simples aos nossos clientes e consumidores, evitando a complexidade e trazendo eficiência nas operações.
- **Proximidade ao Cliente:** O cliente é nosso amigo e nos dedicamos em manter um relacionamento próspero e próximo para compreender suas necessidades e aperfeiçoar nossos serviços.
- **Crescimento com Responsabilidade:** Somos empenhados em crescer oferecendo soluções eficientes e inovadoras, mantendo nosso compromisso com a segurança, a ética e o respeito.

## 1.3. Frentes de negócio:

Como pioneira no segmento de arranjos de pagamentos voltado para o segmento Agro no Brasil, a Green Net tem o objetivo de levar uma transformação digital a toda essa cadeia, facilitando assim, o acesso às transações financeiras e serviços digitais para parceiros e caminhoneiros que vivem a logística nas rodovias do país, reduzindo a complexidade e os custos da sua operação para devolver aos clientes o controle de suas finanças.

Desse modo, para atender diferentes empreendimento da cadeia, foram desenvolvidos produtos visando as seguintes frentes:

- **Contratante de Frete:**

**Conta Tip:** uma Conta de Pagamento Pré-paga onde são alocados os valores transferidos pela contratante de frete com o objetivo de viabilizar o pagamento dos contratos de frete e dos vales-pedágio obrigatórios.

**Tip Frete:** é um sistema de meio de pagamento que, integrado ao ERP/TMS dos clientes, permite: a emissão de contratos de frete e sua respectiva vinculação a um número de CIOT; centraliza os pagamentos em uma plataforma única; otimiza e simplifica o processo de pagamentos de frete.

**Tip Pass:** foi desenvolvido para viabilizar o pagamento do vale-pedágio obrigatório. Com o Tip Pass, o contratante de frete pode escolher se deseja realizar o pagamento via cartão Tip Bank Visa Cargo, cartão único para frete e pedágio (que pode ser utilizado por diferentes embarcadores), ou se deseja realizá-lo via TAG do veículo para utilizar pela via expressa. O Tip Pass atende todos os requisitos estipulados pela Lei 10.209/2001 e fornece uma série de benefícios tanto ao contratante quanto ao contratado.

- **Motoristas:**

**Conta Digital:** através de parcerias com importantes players do mercado, a Green Net disponibiliza uma conta 100% digital, que oferece aos motoristas toda a independência que precisam para ter acesso rápido e fácil ao seu dinheiro sem ter que procurar uma agência. Para isso, contamos com uma Central de Atendimento 24h para dar todo o suporte que eles venham a precisar ao usufruir da conta digital.

**App Tip Bank:** disponível no google play, o app foi desenvolvido para que o motorista acesse livremente sua conta digital, onde pode fazer transferências de valores através de TED e peer-to-peer, pagamentos de contas e boletos, saque através da Rede 24 Horas, além de facilidades exclusivas como: pagamento de boletos, recarga de celular e consultar viagens disponíveis.

**Rede Credenciada:** ampla rede de postos credenciados para que os motoristas possam se apresentar e validar documentos de frete, assim como receber o saldo de frete, abastecer seus veículos e usufruir de todos os serviços oferecidos pelos postos.

O objetivo da Green Net é garantir um funcionamento de alto padrão e ser reconhecida como referência empresarial pela credibilidade, capacidade e competência do seu negócio no segmento de arranjos de pagamentos, utilizando de um processo simplificado e ágil.

Mesmo em meio à pandemia, a Green Net manteve a sua essência inovadora e sustentável, buscando alternativas para disponibilização de novos produtos ao mercado, através de soluções seguras e ágeis, que refletiu em um crescimento significativo em transações, e conseqüentemente no aumento do volume.

## **DESTAQUES FINANCEIROS**

A Green Net nasceu para atender os caminhoneiros do agronegócio através de serviços e produtos financeiros. Desde então a Empresa ganhou tração no mercado financeiro trazendo soluções inovadoras que já beneficiaram mais de 100 mil caminhoneiros.

No ano de 2021 a Green Net se consolidou no mercado de meio de pagamento, com a estruturação de áreas estratégicas de governança, inovação e expansão, mas não se limitou somente ao mercado financeiro e almejou ir mais longe na estrada da inovação, com o lançamento dos seus novos produtos.

A Green Net trouxe novos profissionais altamente capacitados, o que resultou na ampliação significativa do corpo colaborativo durante o primeiro semestre de 2022. Essas ações foram necessárias e anteriormente já planejadas, justamente para acompanhar o crescimento e estruturação da instituição.

A Green Net registrou um crescimento em suas Receitas Operacionais de 55,26% no primeiro semestre de 2022 em comparação ao primeiro semestre do exercício de 2021. O Volume Transacionado também apresentou um crescimento expressivo neste período, na ordem de 52,87%, em comparação ao primeiro semestre do ano de 2021. O patrimônio líquido em 30 de junho de 2022 demonstrou um crescimento de 36,65% em comparação a 31 de dezembro de 2021.

A Empresa historicamente, vem destinando os seus resultados em investimento na própria instituição, priorizando o desenvolvimento de novos produtos e aprimorando os produtos já existentes.

Agradecemos nossos clientes e fornecedores pela confiança e credibilidade demonstrados, e aos nossos colaboradores e parceiros representantes, pela contínua dedicação, profissionalismo e compromisso com o que conduziram suas atividades à estratégia de negócios dessa sociedade.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Cuiabá - MT, 22 de novembro de 2022.

A Administração.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cotistas da  
Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Green Net Instituição de Pagamento Ltda. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Green Net Instituição de Pagamento Ltda. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

#### *Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior*

Os valores correspondentes relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2021, foram reapresentados em decorrência do assunto descrito na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, e foram auditados por outro auditor independente, que emitiu relatório datado de 22 de novembro de 2022, sem modificação, contendo parágrafo de ênfase relacionado à reapresentação das demonstrações financeiras.

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

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

## **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando e 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.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

Como parte de uma 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 a 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 Administração 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, 22 de novembro de 2022

  
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609 /O-8

  
Victor Vinicius Zanetti Zavagli  
Contador  
CRC nº 1 SP 289692/O-1

GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021

(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>			
Disponibilidades	4	14.243	12.583
Aplicações interfinanceiras	5	900	1.576
Títulos e valores mobiliários	6	134.759	61.782
Outros créditos	7	2.667	1.222
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>152.569</b>	<b>77.163</b>
<b>Não circulante</b>			
Ativo imobilizado	8	474	225
Ativo intangível	9	5.641	4.202
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>6.115</b>	<b>4.427</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>158.684</b>	<b>81.590</b>
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>			
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>		<b>2021</b>
<b>Circulante</b>			
Contas de pagamento pré-pagas	10	53.373	39.015
Obrigações por transações de pagamentos	11	84.810	31.128
Outras obrigações	12	7.896	2.223
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>146.079</b>	<b>72.366</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>146.079</b>	<b>72.366</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital social subscrito	13	4.000	4.000
Lucros acumulados		8.605	5.224
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>12.605</b>	<b>9.224</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>158.684</b>	<b>81.590</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

Demonstração do Resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cota)

	<u>Nota</u>	<u>1° Semestre de 2022</u>	<u>1° Semestre de 2021 (Reapresentado)</u>
Resultado com intermediação financeira	14	6.054	941
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>6.054</b>	<b>941</b>
<b>RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>			
Receitas operacionais - serviços e comissões, líquidas	15	17.592	11.331
Despesas de pessoal	16	(4.074)	(2.390)
Despesas comerciais e administrativas	17	(14.168)	(7.973)
Despesas tributárias		(293)	(6)
Depreciação e amortização	8 e 9	(319)	(24)
Outras receitas e despesas operacionais	20 (a)	(114)	(948)
		<b>(1.376)</b>	<b>(10)</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS</b>		<b>4.678</b>	<b>931</b>
Provisão para imposto de renda	18	(897)	(247)
Provisão para contribuição social	18	(400)	(93)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>3.381</b>	<b>591</b>
Quantidade média de cotas	13	4.000	4.000
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE POR COTA (R\$)</b>		<b>0,85</b>	<b>0,15</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

Demonstração do Resultado Abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cota)

---

	<u>1° Semestre de 2022</u>	<u>1° Semestre de 2021</u>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>3.381</b>	<b>591</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE</b>	<b><u>3.381</u></b>	<b><u>591</u></b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

---

GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social subscrito e integralizado</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2021</b>		<b>4.000</b>	<b>2.711</b>	<b>6.711</b>
Lucro líquido do semestre		-	591	591
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>		<b>4.000</b>	<b>3.302</b>	<b>7.302</b>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>		<b>4.000</b>	<b>5.224</b>	<b>9.224</b>
Lucro líquido do semestre	13	-	3.381	3.381
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>		<b>4.000</b>	<b>8.605</b>	<b>12.605</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

	<b>1° Semestre de 2022</b>	<b>1° Semestre de 2021 (Reapresentado)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro Líquido semestre</b>	3.381	591
<b>Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido do semestre</b>		
Depreciação e amortização	319	24
Ajuste a valor justo de títulos e valores mobiliários	19	-
Perda por não recuperação de ativo intangível	-	1.604
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>3.719</b>	<b>2.219</b>
<b>Decréscimo/acrécimo nos ativos e passivos operacionais:</b>		
(Aumento) Redução de Títulos e valores mobiliários	(46.112)	(36.682)
(Aumento) Redução Outros créditos	(1.445)	(3.465)
Aumento (Redução) Outras obrigações	7.134	1.670
Imposto de renda e contribuição social pagos	(576)	-
Outros impostos pagos	(886)	(1.048)
Aumento (Redução) Obrigações por transações de pagamentos	53.683	27.830
Aumento (Redução) Contas de Pagamento Pré Pagas	14.359	17.926
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>29.876</b>	<b>8.450</b>
<b>DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(Aquisição) venda de ativo imobilizado (Nota 8)	(286)	(46)
(Aquisição) de ativo intangível (Nota 9)	(1.722)	(539)
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de Investimento</b>	<b>(2.008)</b>	<b>(585)</b>
<b>Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>27.868</b>	<b>7.865</b>
Início do período	30.390	31.638
Fim do período	58.258	39.503
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>27.868</b>	<b>7.865</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## GREEN NET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais – R\$, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Green Net Instituição de Pagamento Ltda. (“Empresa” ou “Green Net”), sociedade Limitada, iniciou suas operações em 2008 com sede na cidade de Cuiabá, estado Mato Grosso, na Av. Presidente Joaquim Augusto da Costa Marques, nº 400, sala 2, bairro: Centro Norte – Cuiabá – MT, sob a denominação social de Green Net Administradora de Cartões Ltda. Em 24 de setembro de 2021, teve sua denominação social alterada para a atual.

A Empresa em 21 de julho de 2020 obteve autorização para atuar como instituição de pagamento em funcionamento na modalidade de emissora de moedas eletrônicas, concedida pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”). Em decorrência da obtenção dessa autorização, a Empresa passou adotar procedimentos aplicáveis as instituições de pagamentos.

A Empresa tem como objeto social as seguintes atividades:

- (a) A emissão de vales-alimentação, vales-transportes;
- (b) A administração de cartão benefício, de sistemas, vale-alimentação ao trabalhador regidos pelo PAT (Programa de alimentação ao trabalhador);
- (c) A emissão, distribuição e gerenciamento de cartões magnéticos e eletrônicos;
- (d) Os serviços de Call Center (central de atendimento);
- (e) Os serviços de pesquisa de opinião pública, informações cadastrais e cobrança; • A consultoria empresarial em administração a empresas públicas e privadas;
- (f) A terceirização de serviços em gestão de frotas;
- (g) A terceirização e aluguel de equipamentos para captura de transações comerciais e telemarketing;
- (h) A disponibilização de serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento;
- (i) A execução ou facilitação de instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento;
- (j) O Gerenciamento de conta de pagamento;
- (k) A emissão de instrumento de pagamento;
- (l) O credenciamento e a aceitação de instrumento de pagamento;
- (m) A execução de remessa de fundos;
- (n) As atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil;
- (o) As atividades de preparação de documentos e apoio administrativo;
- (p) Correspondentes de instituições financeiras;

(q) A conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa; e,

(r) O credenciamento da aceitação ou gestão do uso de moeda eletrônica.”

No exercício de 2021 foi aprovada pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica – CADE a associação entre a Empresa e Carguero Inovação Logística e Serviços S.A. Após respostas aos recursos impetrados por terceiros, em 23 de fevereiro de 2022 o CADE aprovou a operação de forma definitiva, sem restrições.

## **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras da Empresa foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, associadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN, incluindo a disposições da Resolução BCB 02 de 12 de agosto de 2020, que consolidou os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras das instituições financeiras e autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. As demonstrações financeiras estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

### **Reapresentação de saldos comparativos**

Durante a preparação das demonstrações financeiras relativas ao 1º semestre de 2021, foram efetuadas as reclassificações abaixo para a adequação da apresentação das demonstrações financeiras aos critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras emanados da regulamentação do BACEN, notadamente da Resolução BCB 02 de 12 de agosto de 2020, bem como para melhor apresentação das rubricas do balanço patrimonial e demonstração do resultado em relação as respectivas naturezas das transações, resultados e saldos da Empresa.



## i) Demonstração do resultado

	<b>1º semestre de 2021 (Original)</b>	<b>Ajustes (Reclassificações)</b>	<b>1º semestre de 2021 (reapresentado)</b>
Resultado com intermediação financeira		941	941
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		941	941
Custos dos serviços prestados	(9.514)	9.514	-
<b>RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>			
Receitas operacionais - serviços e comissões, líquidas	12.014	(683)	11.331
Despesas de pessoal	-	(2.390)	(2.390)
Despesas comerciais e administrativas	(848)	(7.125)	(7.973)
Despesas tributárias	(6)	-	(6)
Depreciação e amortização	(24)	-	(24)
Outras receitas e despesas operacionais	(1.504)	556	(948)
Resultado financeiro líquido	813	(813)	-
	<b>10.445</b>	<b>10.455</b>	<b>(10)</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS</b>	<b>931</b>	<b>-</b>	<b>931</b>
Provisão para imposto de renda	(247)	-	(247)
Provisão para contribuição social	(93)	-	(93)
<b>LUCRO DO SEMESTRE</b>	<b>591</b>	<b>-</b>	<b>591</b>

## ii) Demonstração do fluxo de caixa

	1º semestre de 2021 (original)	Ajustes (reclassificações)	1º semestre de 2021 (reapresentado)
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro Líquido semestre</b>	591	-	591
<b>Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido do semestre</b>			
Depreciação/amortização	24	-	24
Perda por não recuperação de ativo intangível	-	-	1.604
	<b>615</b>	<b>-</b>	<b>2.219</b>
<b>Lucro Ajustado</b>	<b>615</b>	<b>-</b>	<b>2.219</b>
Decréscimo/acrécimo nos ativos e passivos operacionais			
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários			(36.682)
Créditos de impostos	204	(204)	-
Contas a receber	(45)	(45)	-
(Aumento) Redução Outros créditos	-	(3.465)	(3.465)
Aumento (Redução) Outras obrigações	-	1.670	1.670
Pagamento de impostos e contribuição social	-	-	-
Pagamento de outros impostos	-	(1.048)	(1.048)
Adiantamentos	(3.624)	3.624	-
Adiantamentos de Clientes	(23.990)	23.990	-
Fornecedores	(213)	213	-
Obrigações trabalhistas	371	(371)	-
Obrigações fiscais	391	(391)	-
Aumento (Redução) Obrigações por transações de pagamentos	-	27.830	27.830
Aumento (Redução) Contas de Pagamento Pré Pagas	69.746	(51.820)	17.926
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>43.456</b>	<b>(17)</b>	<b>8.450</b>

	1º semestre de 2021 (original)	Ajustes (reclassificações)	1º semestre de 2021 (reapresentado)
<b>DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(Aquisição) venda de Ativo imobilizado	(46)	-	(46)
(Aquisição) de Ativo intangível		(536)	(539)
Baixa de depreciação de imobilizado			
Baixa de imobilizado			
Aumento de investimentos	1.066	(1.066)	
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de Investimento</b>	<b>1.019</b>	<b>(1.604)</b>	<b>(585)</b>
<b>DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>			
Lucros distribuídos			
Ajustes Exercícios anteriores	72	-	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Varição líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>44.547</b>	<b>(36.682)</b>	<b>7.865</b>
Início do período	31.638		31.638
Fim do período	76.186	(36.682)	39.503
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>44.547</b>	<b>(36.682)</b>	<b>7.865</b>

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para emissão, pelos Administradores, em 22 de novembro de 2022.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

#### a. Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

#### b. Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de Reais. O Real é a moeda funcional da Empresa. Todas as informações financeiras apresentadas em milhares de Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

### **c. Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os principais itens de balanço sujeitos a essas estimativas incluem:

(i) Valor de mercado dos títulos e valores mobiliários

A Empresa toma como base do valor de mercado dos títulos públicos o valor de negociação dos referidos títulos divulgados pela Anbima na data base.

(ii) Estimativa de recuperação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social.

A Administração considera provável a realização dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, baseada nas projeções de lucro futuro desenvolvidas como parte de seu plano de negócios.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Empresa revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente, na data da apresentação das demonstrações financeiras.

### **d. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados, basicamente, por disponibilidades, depósitos bancários disponíveis e investimentos de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limite, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias (a partir da data de aquisição), que são utilizados pela Empresa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **e. Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/01, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias específicas, de acordo com a intenção de negociação pela Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

(i) Títulos para negociação - Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, os quais são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente no resultado do período. Os títulos para negociação são mantidos no ativo circulante independente do seu prazo de vencimento.

(ii) Títulos disponíveis para venda - Incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros, que podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos no resultado do período e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado, ainda não realizados, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, "Ajuste a valor de mercado - TVM", líquidos dos correspondentes efeitos tributários.

Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado do período mediante a identificação específica na data de negociação, em contrapartida do patrimônio líquido, em conta destacada, líquidos dos correspondentes efeitos tributários.

Títulos mantidos até o vencimento - Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos intrínsecos. A capacidade financeira a definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de resgate antecipado desses títulos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.

Mensuração ao valor justo

Valor justo é o montante pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e empenhadas na realização de uma transação justa de mercado, na data das Demonstrações Financeiras.

A Empresa determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados em mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

De acordo com o CPC 46, a Empresa classifica as mensurações de valor justo usando uma hierarquia de valor justo que reflita a significância dos “inputs” usados no processo de mensuração.

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente partindo do princípio de que as partes são independentes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, incluindo os preços cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações que não estão disponíveis no mercado na definição do valor justo. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, a Empresa estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

Os instrumentos financeiros (notas 5 e 6) avaliados a valor justo em 30 de junho de 2022 classificados no Nível 1 totalizam R\$135.659 (31 de dezembro de 2021- R\$63.358).

#### **f. Demais ativos circulantes e não circulantes**

Os demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base pro rata dia), deduzidos das correspondentes rendas de realização futura e/ou provisões para perdas, quando aplicável.

### g. Ativo imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo custo histórico, menos depreciação acumulada e da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) acumulada, quando necessária. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

	<u>Vida útil (anos)</u>
Móveis e utensílios	10
Computadores e periféricos	5
Central telefônica	10
Equip. aparelhos eletrônicos	5
Veículos	5

### h. Ativos intangíveis

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de *software* identificáveis e exclusivos, controlados pela Empresa, são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

- É tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso.
- A administração pretende concluir o software e usá-lo.
- Pode-se demonstrar que é provável que o software gerará benefícios econômicos futuros.
- Estão disponíveis adequados recursos técnicos, financeiros e outros recursos para concluir o desenvolvimento e para utilizar o software.
- Os gastos atribuíveis ao software durante seu desenvolvimento podem ser mensurados com segurança.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de *software*, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de *softwares*.

Gastos de desenvolvimento que não atendam ao critério de custos diretamente atribuíveis no desenvolvimento de *softwares*, são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

A amortização é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada pela administração da empresa, com base na expectativa de utilização dos referidos softwares/soluções/ferramentas tecnológicas

	<u>Vida útil (anos)</u>
Projeto Tip Bank	10
Projeto Tip Loja	10
Projeto Tip Frete	10

**i. Impairment de ativos não financeiros**

Os ativos com vida útil definida são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de alienação e o seu valor em uso.

**j. Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída a alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% e a provisão para a contribuição social foi constituída a alíquota de 9% sobre o lucro real.

O imposto de renda diferido é calculado sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras. As alíquotas de impostos definidas atualmente são usadas para se determinar o imposto de renda diferido, no caso, para imposto de renda 25%, e para a contribuição social 9%.

Adicionalmente os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa quando constituídos consideram as alíquotas acima mencionadas e as disposições da Resolução n° 4.842/20 do CMN quanto aos aspectos de recuperabilidade. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Empresa não constituiu créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social. Em 30 de junho de 2022 a Empresa não possui prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (Em 31 de dezembro de 2021 possuía o montante de R\$ 120).

**k. Passivos circulantes e não circulantes**

Os passivos circulantes são demonstrados pelos valores das obrigações conhecidas ou calculáveis na data do balanço, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas (em base *pro rata* dia).

**l. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais é efetuado de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN n° 3.823/09, da seguinte forma:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências suficientes que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Passivos Contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e outros riscos. Essas contingências são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências trabalhistas são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

- Obrigações legais - fiscais: são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que ter os seus montantes integrais reconhecidos contabilmente.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a Green Net não possuía quaisquer ativos e passivos contingentes.

#### m. Reconhecimento de receitas

As receitas são reconhecidas quando o controle sobre os serviços da Empresa é transferido aos clientes. O montante de receita reconhecida reflete a contraprestação a qual a Empresa espera ter direito. Tal contraprestação é registrada líquida dos tributos sobre vendas e cancelamentos

As receitas são provenientes de taxas de utilização da sua plataforma pelos clientes, reconhecidas no momento de utilização da plataforma e taxas de intermediação junto aos estabelecimentos comerciais afiliados, reconhecidas no momento em que as operações ocorrem nos estabelecimentos e demais instituições de pagamentos participantes no arranjo de pagamentos, reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços de intermediação/liquidação executados.

#### n. Resultados não recorrentes

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, os resultados da Empresa são apresentados conforme abaixo

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado recorrente	4.678	2.535
Resultado não recorrente (a)	-	(1.604)
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS</b>	<b><u>4.678</u></b>	<b><u>931</u></b>
Provisão para imposto de renda e Contribuição social	(1.297)	(340)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b><u>3.381</u></b>	<b><u>591</u></b>

- a) Os resultados não recorrentes são aqueles derivados de operações não usuais, não previstas no contexto normal das operações da Empresa. No 1º semestre de 2022 não há resultados não recorrentes. No 1º semestre de 2021 é decorrente da baixa por impairment de ativo intangível, no montante de R\$ 1.604, devido a Administração, diante da operação pretendida com a Carguero (Nota 1), estimar que seria baixa a probabilidade de venda da segunda fase do software desenvolvido para a Carguero.



**4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Representado por:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades – contas correntes (a)	14.243	12.583
Aplic. Interfinc – aplic automáticas (Nota 5) (b)	-	1.576
Aplic. Interfinc – Op. Compromissadas (Nota 5) (b)	900	-
TVM – Certificados de depósitos bancários (Nota 6) (b)	<u>43.115</u>	<u>16.231</u>
	<b><u>58.258</u></b>	<b><u>30.390</u></b>

- (a) Contas correntes em moeda nacional mantidas substancialmente nas instituições financeiras Itaú, Banco Safra e Banco Industrial do Brasil.
- (b) As referidas aplicações financeiras são utilizadas como caixas e equivalentes de caixa e possuem resgate imediato.

**5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

São compostas por:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações automáticas	-	1.576
Operações compromissadas	<u>900</u>	<u>-</u>
	<b><u>900</u></b>	<b><u>1.576</u></b>

**6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

São compostos por títulos enquadrados na categoria de “Títulos para Negociação”

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Certificados de depósito bancário	43.115	16.231
Letras Financeiras – Banco Safra	5.716	5.406
Letras Financeiras do Tesouro (i)	<u>85.928</u>	<u>40.145</u>
	<b><u>134.759</u></b>	<b><u>61.782</u></b>

- (i) São compostos por Letras Financeiras do Tesouro (“LFT”) utilizados para garantir os saldos de moedas eletrônicas mantidas nas contas de pagamento, conforme determinado pela Resolução BACEN/DC nº 80 de

25 de março de 2021. São ativos que possuem alta liquidez no mercado.

Apresentamos a seguir o resumo da carteira de títulos e valores mobiliários por categoria e prazo de vencimento, já ajustados aos respectivos valores de mercado.

	<b>30/06/2022</b>					
	<b>Valor mercado</b>	<b>Custo corrigido</b>	<b>Ganho (perdas) não realizado</b>	<b>Até 1 ano</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>Acima de 3 anos</b>
<b>Títulos para negociação</b>						
Certificados de depósito bancário (a)	43.115	43.115	-	33.140	5.060	4.915
Letras Financeiras (b)	5.716	5.716	-	5.716	-	-
Letras Financeiras do Tesouro (c)	85.928	85.963	35	85.928	-	-
	<b>134.759</b>	<b>134.794</b>	<b>35</b>	<b>124.784</b>	<b>5.060</b>	<b>4.915</b>

	<b>31/12/2021</b>					
	<b>Valor mercado</b>	<b>Custo corrigido</b>	<b>Ganhos (perdas) não realizados</b>	<b>Até 1 ano</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>Acima de 3 anos</b>
<b>Títulos para negociação</b>						
Certificados de depósito bancário (a)	16.231	16.231	-	-	11.622	4.609
Letras Financeiras (b)	5.406	5.406	-	5.406	-	-
Letras Financeiras do Tesouro (c)	40.145	40.161	16	-	40.145	-
	<b>61.782</b>	<b>61.798</b>	<b>16</b>	<b>5.406</b>	<b>51.767</b>	<b>4.609</b>

(a) Os Certificados de depósito bancário são de emissão do Banco Safra e Banco Industrial do Brasil com taxas de remuneração entre 100% e 122% do CDI (2021 – entre 100% e 122% do CDI) com liquidez imediata, sem descontos.

(b) As Letras Financeiras são de emissão do Banco Safra com remuneração equivalente a 106% do CDI e vencimento até dezembro de 2022.

(c) Letras Financeiras do Tesouro com remuneração atrelada ao CDI e vencimento em 01 de março de 2023.

## 7. OUTROS CRÉDITOS

Outros créditos são compostos por:

	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Contas a receber de clientes	864	821
Impostos a recuperar (a)	1.342	70
Adiantamentos de salários/pró-labore	319	305
Adiantamento de férias	-	26
Adiantamentos a fornecedores	142	-
	<b>2.667</b>	<b>1.222</b>

(a) Referem-se a créditos de impostos PIS e COFINS e IRPJ e CSLL.

**8. IMOBILIZADO****a) Composição**

	<b>30/06/2022</b>			<b>31/12/2021</b>
	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Móveis e utensílios	154	(51)	103	68
Computadores e periféricos	436	(112)	324	155
Central telefônica	4	(3)	1	2
Benfeitoria em Imóveis	46	-	46	-
Veículos	13	(13)	-	-
	<b>653</b>	<b>(179)</b>	<b>474</b>	<b>225</b>

**b) Movimentação do custo e da depreciação**

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferência</b>	<b>30.06.2022</b>
<b>Custo</b>	<b>367</b>	<b>286</b>	-	-	<b>653</b>
Computadores e periféricos	236	200	-	-	436
Móveis e utensílios	114	40	-	-	154
Benfeitoria em Imóveis	-	46	-	-	46
Veículos	13	-	-	-	13
Central telefônica	4	-	-	-	4
<b>Depreciação</b>	<b>(142)</b>	<b>(37)</b>	-	-	<b>(179)</b>
Computadores e periféricos	(81)	(31)	-	-	(112)
Móveis e utensílios	(46)	(5)	-	-	(51)
Benfeitoria em Imóveis	-	-	-	-	-
Veículos	(13)	-	-	-	(13)
Central telefônica	(2)	(1)	-	-	(3)
<b>TOTAL</b>	<b>225</b>	<b>249</b>	-	-	<b>474</b>

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferência</b>	<b>30.06.2021</b>
<b>Custo</b>	<b>311</b>	<b>46</b>	-	<b>(27)</b>	<b>330</b>
Computadores e periféricos	141	18	-	(6)	153
Móveis e utensílios	135	-	-	(21)	114
Equip. aparelhos eletrônicos	18	29	-	-	47
Veículos	13	-	-	-	13
Central telefônica	4	-	-	-	4
<b>Depreciação</b>	<b>(118)</b>	<b>(24)</b>	-	<b>27</b>	<b>(115)</b>
Computadores e periféricos	(38)	(16)	-	6	(48)
Móveis e utensílios	(52)	(6)	-	21	(36)
Equip. aparelhos eletrônicos	(14)	(2)	-	-	(16)
Veículos	(13)	-	-	-	(13)
Central telefônica	(1)	(1)	-	-	(2)
<b>TOTAL</b>	<b>193</b>	<b>71</b>	-	-	<b>216</b>

**9. INTANGÍVEL****a) Composição**

O intangível é composto por projetos para desenvolvimento de softwares, ferramentas e aplicações tecnológicas para trazer inovações, novas funcionalidades e eficiência às atividades de meios de pagamento da Empresa.

	30/06/2022		31/12/2021
	Custo	Amortização acumulada	Líquido
Projeto Tip Bank	833	(58)	775
Projeto Tip Loja	1.416	(106)	1.310
Projeto Tip Frete	3.911	(355)	3.556
Software	29	(29)	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.189</b>	<b>(548)</b>	<b>5.641</b>

**b) Movimentação do custo e amortização**

Descrição	31.12.2021	Adições	Baixas	30.06.2022
<b>Custo</b>	<b>4.467</b>	<b>1.722</b>	-	<b>6.189</b>
Projeto Tip Bank	583	250	-	833
Projeto Tip Loja	1.251	165	-	1.416
Projeto Tip Frete	2.604	1.307	-	3.911
Software	29	-	-	29
<b>Amortização</b>	<b>(266)</b>	<b>(282)</b>	-	<b>(548)</b>
Projeto Tip Bank	(23)	(35)	-	(58)
Projeto Tip Loja	(20)	(86)	-	(106)
Projeto Tip Frete	(194)	(161)	-	(355)
Software	(29)	-	-	(29)
<b>TOTAL</b>	<b>4.202</b>	<b>1.440</b>		<b>5.641</b>

Descrição	31.12.2020	Adições	Baixas	30.06.2021
<b>Custo</b>	<b>4.577</b>	<b>539</b>	-	<b>3.513</b>
Projeto Siriema	<b>1.604</b>		<b>(1.604)</b>	-
Projeto Tip Bank	516	22	-	538
Projeto Tip Loja	876	120	-	996
Projeto Tip Frete	1.552	397	-	1.950
Software	29	-	-	29
<b>Amortização</b>	<b>(29)</b>	-	-	<b>(29)</b>
Projeto Tip Bank	-	-	-	-
Projeto Tip Loja	-	-	-	-
Projeto Tip Frete	-	-	-	-
Software	(29)	-	-	(29)
<b>TOTAL</b>	<b>4.548</b>	<b>539</b>		<b>3.484</b>

**10. CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ PAGAS**

São compostas por:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Moedas eletrônicas emitidas - Bloqueadas (i)	759	513
Contas - moedas pré-pagas (ii)	52.614	38.502
	<u>53.373</u>	<u>39.015</u>

- (i) Contempla valores em trânsito, já debitados da conta de livre movimentação, e ainda não liquidados junto aos transportadores/motoristas em virtude de pendências de documentação/processo.
- (ii) Contas de moeda pré-pagas correspondem aos valores já disponibilizados aos clientes no arranjo de pagamentos para utilização pelos motoristas/transportadores junto aos estabelecimentos que integram a rede na qual o arranjo de pagamentos opera.

**11. OBRIGAÇÕES POR TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS**

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Faturas a pagar /repasses a regularizar (i)	7.995	7.724
Faturas a pagar (ii)	72.349	20.789
Outros valores a pagar	4.466	2.615
	<u>84.810</u>	<u>31.128</u>

- (i) Corresponde a valores a pagar para os estabelecimentos que integram a rede na qual o arranjo de pagamentos opera, que se encontram pendentes em virtude de ausência/pendência de documentação/processo.
- (ii) Contempla valores de fretes que já foram transacionados no arranjo de pagamento aguardando a data para faturamento e liquidação com a Rede Credenciada conforme cada contrato firmado vinculada a obrigação de pagamento.

**12. OUTRAS OBRIGAÇÕES**

São compostas por:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contas a pagar/fornecedores	3.968	381
Obrigações fiscais	1.702	820
Obrigações trabalhistas	2.226	1.022
	<u>7.896</u>	<u>2.223</u>

**13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

O capital social é de R\$ 4.000 dividido em 4.000.000 (quatro milhões) de cotas, no valor de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, subscritas e integralizadas em moeda corrente, conforme abaixo:

<u>Sócio</u>	<u>Quantidade de cotas</u>
Dalablog Participações Ltda.	3.999.999
Diorwilton Heusser	1

**b) Destinação e distribuição de lucros**

Os sócios podem fixar, em Reunião de Sócios em janeiro de cada ano, mediante aprovação de todos, a distribuição de lucros desproporcionalmente à participação societária dos sócios no capital social.

É permitida a distribuição antecipada lucros do período, ou a incorporação de seus resultados ao capital social com base em levantamento de balanço intermediário.

**14. RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA**

São representadas por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita de aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	6.073	941
Ajuste a valor justo – TVM	(19)	-
	<u>6.054</u>	<u>941</u>

**15. RECEITAS OPERACIONAIS - SERVIÇOS E COMISSÕES, LÍQUIDAS**

São representadas por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Receitas de serviços e comissões</b>		
Taxas - estabelecimentos comerciais	13.346	9.493
Taxas dos clientes - aplicativo Tip Frete	2.142	1.419
Taxas - instituições de pagamentos	2.595	1.512
Outras receitas de serviços	2.265	860
	<u>20.348</u>	<u>13.284</u>
<b>Impostos sobre vendas</b>		
ISS	(972)	(672)
COFINS	(1.466)	(1.054)
PIS	(318)	(227)
	<u>(2.756)</u>	<u>(1.953)</u>
<b>TOTAL</b>	<u>17.592</u>	<u>11.331</u>

**16. DESPESAS DE PESSOAL**

São representadas por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salários e encargos	(2.786)	(1.721)
Pró-labore	(324)	(309)
Bônus/gratificações	(411)	-
Benefícios	(453)	(291)
Treinamentos	(11)	(1)
Outros	(89)	(68)
	<u><b>(4.074)</b></u>	<u><b>(2.390)</b></u>

**17. DESPESAS COMERCIAIS E ADMINISTRATIVAS**

São representadas por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Processamento de cartões e agenciamento	(11.503)	(6.604)
Despesas de tecnologia	(754)	(407)
Despesas de energia e comunicação	(253)	(260)
Despesas de marketing e representações	(625)	(195)
Material de Escritório	(20)	(9)
Honorários de consultoria, contabilidade e advogados	(823)	(378)
Outras despesas	(190)	(120)
	<u><b>(14.168)</b></u>	<u><b>(7.973)</b></u>

**18. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL****a) Apuração do Imposto de renda e contribuição social**

A conciliação entre os valores apurados conforme alíquotas fiscais e os valores registrados no resultado dos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 pode ser resumido da seguinte forma:

	2022		2021	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Lucro antes da tributação	4.678	4.678	931	931
Adições/Exclusões permanentes	430	430	104	104
Base de cálculo do Antes das Compensações	5.109	5.109	1.035	1.035
Compensação de Prejuízo Fiscal	(120)	(120)	-	-
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	4.989	4.989	1.035	1.035
Imposto de renda e contribuição social	1.235	449	253	93
Incentivos fiscais, pagamentos a maior e outros	(338)	(49)	(6)	-
Imposto de renda e contribuição social	897	400	247	93



**19. PARTES RELACIONADAS**

Foram realizadas transações com os clientes abaixo que são partes relacionadas da Empresa:

Parte Relacionada	Ativo (passivo)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
	30/06/2022	31/12/2021	1o semestre de 2022	1o semestre de 2021
<b>Amaggi Exportação e Importação Ltda.</b>				
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(5.328)	(4.991)	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	36	18
<b>Agropecuária Maggi Ltda.</b>				
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(16.503)	(3.302)	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	51	5
<b>Hermasa Navegação Ltda.</b>				
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(7.013)	(11.284)	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	46	50
<b>Amaggi Louis Dreyfus Zen-Noh Grãos S.A.</b>				
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(2.952)	(468)	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	146	121

**20. OUTRAS INFORMAÇÕES**

Outras receitas e despesas operacionais no 1º semestre de 2022 são compostas por despesas bancárias, IOF e juros e multas no total de R\$ 114. No 1º semestre de 2021, inclui substancialmente perdas decorrentes da baixa por *impairment* de ativo intangível, no montante de R\$ 1.604, e receitas de recuperação de impostos devido a Administração, diante da operação pretendida com a Carguero (Nota 1), estimar que seria baixa a probabilidade de venda da segunda fase do software desenvolvido para a Carguero.

**21. GERENCIAMENTO DE RISCOS E LIMITES OPERACIONAIS**

Considerando a segmentação do conjunto das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN da Resolução nº 4.553/207, a Green Net está classificada no segmento S5.

Visando o atendimento ao arcabouço regulatório à que se encontra submetida, a Green Net, adota uma estrutura de gerenciamento de riscos que é compatível com a natureza das atividades da instituição e com a complexidade dos serviços que são oferecidos, permitindo que os riscos sejam identificados, mensurados, monitorados, controlados, mitigados.

Através de sua política de gerenciamento de riscos, a Green Net estabelece a maneira que se posiciona em relação à natureza dos riscos operacionais e de liquidez, que deverão ser regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa.

### **Risco operacional**

A Green Net possui um ambiente de controles internos desenhado para suportar a natureza, o risco e a complexidade de suas operações, com base em políticas e procedimentos formalizados e divulgados a toda a Empresa, bem como áreas dedicadas e ferramentas específicas de monitoramento de riscos.

### **Risco de crédito**

É o risco de crédito implícito em qualquer ativo da Empresa no que se refere a capacidade de pagamento das contrapartes. A empresa possui baixo risco de crédito uma vez que seus recursos são aplicados em bancos de 1ª linha e os demais recursos intermediados no arranjo de pagamentos se constituem em operações pré-pagas pelos clientes.

### **Risco de liquidez**

É o risco de a Green Net não ser capaz de: i) honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e ii) não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário. A Green Net gerencia o risco de liquidez, sendo os investimentos efetuados em instituições financeiras de primeira linha e mantendo saldos de caixa e aplicações financeiras suficientes para honrar seus compromissos.

Limites operacionais

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Volume de pagamentos e aportes:	6.750.500	5.468.106
Volume de pagamentos e aportes mensal:	562.542	455.668
Percentual exigido: 2 %	2%	2%
Patrimônio líquido exigido:	11.251	9.113
Patrimônio líquido em 30/06/22:	12.605	-
Patrimônio líquido em 31/12/21		9.224

## **22. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Em 30 de setembro de 2022, o Banco Central do Brasil – BACEN aprovou a transferência do controle societário da Green Net Instituição de Pagamento Ltda., com a entrada do grupo de controle formado pela Sartco Ltda., Cargill Agrícola S.A., Louis Dreyfus Company Brasil S.A. e Amaggi Exportação e Importação Ltda. Ressaltamos que a publicação da referida decisão está condicionada ao efetivo fechamento da operação nos termos contratados e apresentação das respectivas documentações ao BACEN.

\* \* \* \* \*