



CARTÃO BRB S.A.
CNPJ 01.984.199/0001-00



O investimento na *joint venture* Global Payments Serviços de Pagamentos S.A., agora, EntrePay Serviços de Pagamentos S.A., foi avaliado pelo método da equivalência patrimonial, conforme art. 248 da Lei n.º 6.404/1976 e de acordo com o CPC 18 (RZ) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto, considerando a venda da participação societária o saldo do investimento foi apurado com base nos balanços levantados em 31 de dezembro de 2022 e balanço de 31 de dezembro de 2021.

O valor contábil dos investimentos são atualizados ao valor equivalente da participação societária.

A elaboração de demonstrações contábeis individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração utilize julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, a provisão para valor recuperável, a provisão para contingências e demais provisões. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa periodicamente essas estimativas e premissas.

As presentes demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 28 de abril de 2023.

b) Reapresentação dos saldos comparativos

i) Transações a Processar de Cartões de Crédito – Chargeback e Reapresentações de Transações com Cartões de Crédito

O processo de chargeback consiste na devolução do débito ao credenciador do estabelecimento comercial onde a despesa, objeto da contestação, foi efetuada e, paralelamente, na realização de um crédito em confiança na fatura do portador do cartão. Caso não haja reapresentação do

chargeback – segunda apresentação da transação – pelo adquirente, o crédito permanece na fatura do portador.

Por meio de estudo qualitativo e quantitativo que levou em consideração a legislação e normativos relacionados aos processos contábeis, a coleta de documentos gerenciais, balanços e balancetes, além de entrevistas realizadas com os gestores de diferentes áreas da Cartão BRB, foi reavaliado a adequação de controles e a efetividade dos processos de conciliação, bem como, considerando o processo corrente de migração da processadora atual para uma nova no exercício 2023, a Administração entendeu por estes a apropriação ou baixa dos valores conforme apurado, uma vez não sendo possível verificar a liquidação dos mesmos junto aos estabelecimentos comerciais e com os adquirentes.

Considerando o início dos trabalhos de auditoria interna, apurou-se para o exercício de 2020 ajustes retrospectivos na ordem R\$ 108 como recuperação de outros créditos e apropriação de despesa com variação cambial referente às liquidações em moeda estrangeira no valor de R\$ 959. Para o período em curso, apurou-se crédito tributário de IRPJ/CSLL no valor de R\$ 310.

No exercício de 2021, apurou-se com efeito no exercício a apropriação de perda com baixa de transações de chargeback e reapresentação o valor de R\$ 1.333 e apropriação de despesa com variação cambial referente às liquidações em moeda estrangeira o valor de R\$ 630. Para o período em curso apurou-se crédito tributário de PIS e COFINS no valor de R\$ 39 e de IRPJ/CSLL no valor de R\$ 252.

ii) Transações Armazenadas e Rejeitadas de Cartões de Crédito

O processo de transações armazenadas e rejeitadas de cartões de crédito consiste no processo transitório do processamento a ser verificado por área de *backoffice* e alocado a conta cartão quando da efetiva identificação e da baixa quando da não identificação. Parte dos ajustes foram verificados com o origem no próprio processamento e que, considerando o processo

corrente de migração da processadora atual para uma nova no exercício 2023, a Administração entendeu por estes a apropriação ou baixa dos valores conforme apurado, uma vez que não foi possível verificar a regularização dos saldos a contas de clientes.

Considerando o início dos trabalhos de auditoria interna, apurou-se para o exercício de 2021 ajustes retrospectivos na ordem R\$ 619 como apropriação de perda com baixa de transações armazenadas e rejeitadas.

Para o ajuste dos saldos de transações a processar com chargeback apurou-se os valores conforme tabela resumo abaixo:

Exercício	Chargeback Reapresentação	Armazenadas Rejeitadas	Variação Cambial	PIS COFINS	IRPJ CSLL	Total
2020	108	-	(958)	-	309	(541)
2021	(1.333)	(619)	(629)	39	253	(2.289)
Total	(1.225)	(619)	(1.587)	39	562	(2.830)

iii) Reapresentação de Valores Comparativos pelas Operações Descontinuadas na BRB Seguros

Em função da parceria comercial firmada em 2021 entre BRB Seguros (Controlada) e WIZ Soluções e Corretagem de Seguros S.A., pela venda da operação de seguros, os saldos comparativos oriundos das informações consolidadas com a Controlada estão sendo reapresentados de forma a permitir a comparabilidade das demonstrações contábeis resultante da descontinuidade das atividades operacionais. Foram efetuados as reclassificações nos saldos de 2021 com efeito no Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, segregando as operações em continuadas e descontinuadas.

Com efeito às demonstrações contábeis individuais e consolidadas do exercício de 2021 da BRBCARD, tem-se o quadro a seguir:

Balanço Patrimonial

	Cartão BRB S.A.				Consolidado		
	31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021
	Publicado	Ajuste	Reapresentado	Publicado	Consolidado	Ajuste	Reapresentado
Circulante	1.719.057	(2.830)	1.716.227	2.075.522	13.853		2.089.375
Caixa e Equivalente de Caixa	74.076	-	74.076	167.976	(741)		167.235
Ativos Financeiros ao Valor Justo no Resultado	83.252	-	83.252	91.557	-		91.557
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	1.136.930	-	1.136.930	1.173.020	(21.358)		1.151.662
Créditos a Receber de Empresas Ligadas	401.890	-	401.890	317.423	-		317.423
Outros Créditos	11.371	(2.830)	8.541	312.848	(2.830)		310.018
Outros Valores e Bens	11.538	-	11.538	12.698	(925)		11.773
Ativos de Operações Descontinuadas	-	-	-	-	39.707		39.707
Não Circulante	632.055	-	632.055	696.649	(16.683)		679.966
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	615	-	615	5.844	(5.229)		615
Créditos Tributários	17.176	-	17.176	21.036	(2.860)		18.176
Outros Créditos	139	-	139	171.672	-		171.672
Investimentos em Controladas	601.605	-	601.605	467.460	-		467.460
Outros Ativos	12.520	-	12.520	30.637	(8.594)		22.043
Total do Ativo	2.351.112	(2.830)	2.348.282	2.772.171	(2.830)		2.769.341
Circulante	1.215.808	-	1.215.808	1.406.260	8.692		1.414.952
Outras Obrigações	1.215.808	-	1.215.808	1.406.260	(67.338)		1.338.922
Passivos de Operações Descontinuadas	-	-	-	-	76.030		76.030
Não Circulante	27.384	-	27.384	257.991	(8.692)		249.299
Outras Obrigações	27.384	-	27.384	257.991	(8.692)		249.299
Patrimônio Líquido	1.107.920	(2.830)	1.105.090	1.107.920	(2.830)		1.105.090
Total do Passivo	2.351.112	(2.830)	2.348.282	2.772.171	(2.830)		2.769.341

No quadro a seguir demonstram-se os efeitos no resultado líquido do período comparativo no valor de R\$ 2.289:

Demonstração do Resultado do Exercício

	Cartão BRB S.A.				Consolidado		
	31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021
	Publicado	Ajuste	Reapresentado	Publicado	Consolidado	Ajuste	Reapresentado
Receita Operacional Líquida	361.383	39	361.422	626.349	(194.102)		432.247
Custos dos Serviços Prestados	(113.548)	-	(113.548)	(186.148)	27.214		(158.934)
Resultado Bruto	247.835	39	247.874	440.201	(166.888)		273.313
Outras Despesas/ Receitas Operacionais	(64.413)	(628)	(65.041)	(96.068)	19.610		(76.458)
Equivalência Patrimonial	724.859	-	724.859	(2.009)	-		(2.009)
Resultado antes das Receitas e Despesas Financeiras	908.281	(589)	907.692	342.124	(147.278)		194.846
Receitas e Despesas Financeiras	8.791	-	8.791	12.150	2.668		14.818
Resultado Não Operacional	124.753	(1.951)	122.802	1.073.693	(1.952)		1.071.741
Resultado antes dos Impostos	1.041.825	(2.540)	1.039.285	1.427.967	(146.562)		1.281.405
Imposto de Renda e Contribuição Social	(137.765)	251	(137.514)	(518.977)	270.441		(248.536)
Resultado Líquido das Operações em Continuidade	904.060	(2.289)	901.771	908.990	123.879		1.032.869
Participação nos Lucros e Resultados	(3.555)	-	(3.555)	(8.485)	2.424		(6.061)
Prejuízo após os Tributos Provenientes de Operações Descontinuadas	-	-	-	-	(128.592)		(128.592)
Resultado do Exercício	900.505	(2.289)	898.216	900.505	(2.289)		898.216

No quadro a seguir demonstra-se os efeitos no resultado abrangente do período comparativo no valor de R\$ 2.289:

Demonstração do Resultado Abrangente

	Cartão BRB S.A.				Consolidado		
	31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021
	Publicado	Ajuste	Reapresentado	Publicado	Consolidado	Ajuste	Reapresentado
Lucro Líquido	900.505	(2.289)	898.216	900.505	(2.289)		898.216
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-		-
Resultado Abrangente	900.505	(2.289)	898.216	900.505	(2.289)		898.216

Com efeito, demonstram-se as mutações do patrimônio líquido no quadro seguinte:

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

	Publicado				Ajustado		
	Lucros Acumulados		Total	Ajustes	Lucros Acumulados		Total
	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021
Saldo em 31 de dezembro de 2020	-	549.606	(540)	-	-	-	549.066
Lucro/ Prejuízo do Exercício	900.505	900.505	(2.289)	898.216	898.216		898.216
Constituição de Reserva Legal	(45.025)	-	113	(44.912)	-		-
Constituição de Outras Reservas de Lucros	(513.288)	-	2.176	(511.112)	-		-
Dividendos a Distribuir	(163.700)	(163.700)	-	(163.700)	-		(163.700)
Dividendos Pagos	(178.492)	(178.492)	-	(178.492)	-		(178.492)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	-	1.107.919	-	549.066	-		1.105.090
MUTAÇÕES NO PERÍODO	-	558.313	-	-	-		556.024

No quadro seguinte, demonstra-se a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

Demonstração do Fluxo de Caixa

	31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021		31/12/2021	
	Publicado	Ajuste	Reapresentado	Publicado	Consolidado	Ajuste	Reapresentado	
	Lucro Líquido	900.505	(2.289)	898.216	900.505	(130.882)		769.623
Lucro Líquido das Operações Descontinuadas	-	-	-	-	-	128.593	128.593	
Ajuste Operação Descontinuada	-	-	-	-	-	881	881	
Ajuste para o Resultado	(696.796)	-	(696.796)	(904.335)	(881)		(905.216)	
Lucro Ajustado	203.709	(2.289)	201.420	(3.830)	(2.289)		(6.119)	
FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DECORRENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(16.093)	-	(16.093)	(371.883)	1.099		(370.784)	
FLUXO DE CAIXA DECORRENTE DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	140.100	-	140.100	471.530	(2.615)		468.915	
CAIXA PROVENIENTE (USADO EM) DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(241.493)	-	(241.493)	(239.667)	775		(238.892)	
VARIAÇÃO LÍQUIDA EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(117.486)	-	(117.486)	(140.020)	(741)		(140.761)	
DIMINUIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(117.486)	-	(117.486)	(140.020)	(741)		(140.761)	

Nota 3 - Principais práticas contábeis

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares.

b) Caixa e equivalentes de caixa

São considerados como caixa e equivalentes de caixa os saldos das contas correntes mantidas em instituições financeiras (disponibilidades) e as aplicações financeiras, cujo prazo de resgate é inferior a 90 (noventa) dias em relação à data da aplicação e com risco insignificante de mudança de valor de mercado.

c) Ativos Financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Companhia para a gestão destes ativos financeiros. Com exceção das contas a receber de clientes e determinados instrumentos financeiros que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia tenha aplicado o expediente prático, a Companhia inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros (também referido como teste de "SPPI") sobre o valor do principal em aberto. Essa avaliação é executada em nível de instrumento.

O modelo de negócios da Companhia para administrar ativos financeiros refere-se a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros são classificados em quatro categorias:

- Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumulados (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, sem reclassificação de ganhos e perdas acumulados no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Ativos financeiros ao custo amortizado

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se concomitantemente:

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Companhia ao custo amortizado incluem contas a receber de clientes.

Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos de dívida)

Para os instrumentos de dívida ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, a receita de juros, a reavaliação cambial e as perdas ou reversões de redução ao valor recuperável são reconhecidas na demonstração do resultado e calculadas da mesma maneira que para os ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado. As alterações restantes no valor justo são reconhecidas em outros resultados abrangentes. No momento do desreconhecimento, a mudança acumulada do valor justo reconhecida em outros resultados abrangentes é reclassificada para resultado.

A Companhia não possui instrumentos financeiros classificados como ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos de dívida).

Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos patrimoniais)

No reconhecimento inicial, a Companhia pode optar, em caráter irrevogável, pela classificação de seus instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes quando atenderem à definição de patrimônio líquido nos termos do CPC 39 - Instrumentos Financeiros: Apresentação e não forem marítimos para negociação. A classificação é determinada considerando-se cada instrumento, especificamente.

Ganhos e perdas sobre estes ativos financeiros nunca são reclassificados para resultado. Os dividendos são reconhecidos como outras receitas na demonstração do resultado quando constituído o direito ao pagamento, exceto quando a Companhia se beneficia destes proventos a título de recuperação de parte do custo do ativo financeiro, caso em que estes ganhos são registrados em outros resultados abrangentes. Instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes não estão sujeitos ao teste de redução ao valor recuperável.

A Companhia não possui instrumentos financeiros classificados como ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos patrimoniais)

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor