

Green Net

Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstrações Financeiras Referentes
ao Semestre e Exercício Findos em
31 de Dezembro de 2022 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais 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 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 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.

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.

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.

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 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 entidade: 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.

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 a 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, 12 de abril de 2023


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


Victor Vinicius Zanetti Zavagli
Contador
CRC nº 1 SP 289692/O-4

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 31 de dezembro 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 às 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 do 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 à Green Net transformou essa vontade de crescer em novos negócios, permitindo com que se tornasse em julho de 2021 uma instituição de pagamento autorizada pelo BACEN e homologada perante a ANTT para realizar pagamento de frete e vale-pedágio obrigatório e oferecer soluções financeiras com segurança, agilidade e inovação para toda a cadeia de logística.

A partir de 2021, a Green Net passou a avaliar uma parceria comercial com a Carguero Inovação Logística e Serviços S.A. (“Carguero”), o que possibilitaria para a Green Net ampliar vendas, visto que cada empresa operava em uma parte da cadeia das transações de transporte. Portanto, a Carguero passou a ser provedor de serviços da Green Net.

A Carguero atuava no Brasil no ramo de tecnologia de mobilidade, possuindo um software web e um aplicativo móvel Android (“Plataforma Digital”), utilizados como ferramentas para proprietários de carga e motoristas de caminhão se conectarem, bem como para o gerenciamento das atividades de logística e transporte envolvendo o frete de caminhões para o transporte rodoviário de grãos a granel no Brasil.

Os sócios/acionistas das empresas Dalablog (Green Net com 100% de participação) e Carguero (LDC e Amaggi com 50% de participação cada um) identificaram vantagens de sinergia na fusão das empresas, além da possibilidade de ampliação no valor movimentado através da entrada de mais dois novos *players*: Cargill e ADM.

Em 2021, foi então aprovada pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) a associação da Green Net com a Carguero junto com a entrada das novas sócias. E, após respostas aos recursos impetrados por terceiros, em 23 de fevereiro de 2022 o CADE aprovou a operação de forma definitiva, sem restrições.

Em novembro de 2022, os softwares (incluindo a “Plataforma Digital”) foram transferidos para a Green Net com o objetivo de consolidação dos dois processos de negócios, pré-requisito necessário para estruturar a associação pretendida pelos sócios das empresas.

1.2. Visão – Missão – Valores:

- **Missão:** Construir uma rede de inteligência compartilhada para integrar todo o sistema logístico e promover a otimização de resultados para todos.
- **Visão:** O sistema logístico de transporte de cargas só será eficiente com a integração dos muitos agentes, provocando ganhos para todos.

Valores

- Pessoas no centro
- Co-laboração
- Clareza
- Melhorar sempre
- Atitudes baseadas em evidências.

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 e reduzindo a complexidade e os custos da sua operação para devolver aos clientes o controle de suas finanças.

Desse modo, para atender diferentes empreendimentos 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 que: 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 a 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 170 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 ao longo 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 expressivo em suas Receitas Operacionais Líquidas de 74,64% em 2022 comparado ao exercício de 2021, totalizando R\$ 35,76 milhões. O Volume Transacionado registrou um crescimento também significativo neste período, na ordem de 78,96 % em comparação ao ano de 2021. O patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022 demonstrou um crescimento de 94,15% em comparação a 31 de dezembro de 2021, que, após atendidas as disposições legais, terá destinação determinada pela Assembléia Geral de Acionistas, observada a legislação aplicável.

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.

Nossa estratégia de longo prazo visa transformar a empresa cada vez mais numa instituição de pagamento associada a uma rede de inteligência compartilhada com uma plataforma completa, conectando várias etapas da cadeia logística. Isso, somado à busca por um protagonismo ainda maior no ecossistema logístico e acompanhado por aumento de sortimento de serviços fará da Green Net, uma companhia ainda mais presente no dia a dia das empresas do mercado, especialmente no transporte rodoviário de grãos a granel. E isso permitirá um crescimento constante e com maior rentabilidade no futuro.

Também atuaremos cada vez mais fortalecendo nossos alicerces em governança e ESG e aprimorando a experiência dos clientes, a produtividade e a otimização de custos e despesas, o que propiciará maior robustez ao crescimento do negócio.

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 e continuam a conduzir suas atividades e a estratégia de negócios dessa sociedade.

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

Cuiabá - MT 12 de abril de 2023.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Balances patrimoniais
Em 31 de dezembro 2022 e de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Disponibilidades	4	15.690	12.583
Aplicações interfinanceiras	5	1.351	1.576
Títulos e valores mobiliários	6	110.895	61.782
Outros créditos	7	4.231	1.222
Total do ativo circulante		132.167	77.163
Não circulante			
Ativo imobilizado	8	2.608	225
Ativo intangível	9	22.060	4.202
Total do ativo não circulante		24.668	4.427
Total do Ativo		156.835	81.590
Passivo e Patrimônio Líquido			
Passivo	Nota	2022	2021
Circulante			
Contas de pagamento pré-pagas	10	58.741	39.015
Obrigações por transações de pagamentos	11	58.673	31.128
Outras obrigações	12	21.514	2.223
Total do passivo circulante		138.928	72.366
Total do Passivo		138.928	72.366
Patrimônio Líquido			
Capital social subscrito	13	4.000	4.000
Lucros acumulados		13.907	5.224
Total do Patrimônio Líquido		17.907	9.224
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		156.835	81.590

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	Nota	2º Semestre de 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Resultado com intermediação financeira	14	7.820	13.874	2.540
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.820	13	2.540
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS				
Receitas operacionais - serviços e comissões, líquidas	15	18.167	35.759	20.476
Despesas de pessoal	16	(5.359)	(9.433)	(5.355)
Despesas comerciais e administrativas	17	(11.794)	(25.962)	(12.618)
Despesas tributárias		(9)	(302)	(10)
Depreciação e amortização	8 e 9	(828)	(1.147)	(287)
Outras receitas e despesas operacionais		(410)	(524)	(833)
		(233)	(1.609)	1.373
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		7.587	12.265	3.913
Provisão para imposto de renda	18	(1.678)	(2.575)	(1.015)
Provisão para contribuição social	18	(616)	(1.016)	(385)
Imposto de renda diferido	18	7	7	-
Contribuição social diferida	18	2	2	-
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		5.302	8.683	2.513
Quantidade média de cotas	13	4.000.000	4.000.000	4.000.000
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR COTA (R\$)		1,33	2,17	0,63

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

Green Net Instituição de Pagamento Ltda

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>Exercício 2022</u>	<u>Exercício 2021</u>
Lucro líquido do semestre/exercício	5.302	8.683	2.513
Outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	<u>5.302</u>	<u>8.683</u>	<u>2.513</u>

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

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais)

	Capital social subscrito e integralizado	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Nota 13)	2.000	2.711	6.711
Lucro líquido do exercício	-	2.513	2.513
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.000	5.224	9.224
Lucro líquido do exercício	-	8.683	8.683
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.000	13.907	17.907
Saldos em 30 de junho de 2022	4.000	8.605	12.605
Lucro líquido do semestre	-	5.302	5.302
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.000	13.907	17.907

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

Green Net Instituição de Pagamento Ltda

Demonstração do Fluxo de Caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>Exercício 2022</u>	<u>Exercício 2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro do semestre/exercício antes dos impostos	7.587	12.265	3.913
Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido do semestre/exercício			
Depreciação/amortização	828	1.147	287
Ajuste a valor justo de títulos e valores mobiliários	(9)	10	16
Perda por não recuperação de ativo intangível (Nota 3 n)	-	-	1.604
Lucro Ajustado	8.406	13.422	5.820
Redução/aumento nos ativos e passivos operacionais			
(Aumento) Redução de Títulos e valores mobiliários	527	(45.585)	(45.551)
(Aumento) Redução Outros créditos	(1.554)	(2.999)	7.967
Aumento (Redução) Outras obrigações	(1.845)	3.992	2.331
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.853)	(2.429)	(922)
Outros impostos pagos	(2.385)	(3.234)	(1.821)
Aumento (Redução) Obrigações por transações de pagamentos	(26.138)	27.545	12.856
Aumento (Redução) Contas de Pagamento Pré Pagas	5.367	19.726	19.661
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(19.475)	10.438	341
DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(Aquisição) venda de ativo imobilizado (Nota 8)	(203)	(526)	(96)
(Aquisição) de ativo intangível (Nota 9)	(1.770)	(3.492)	(1.494)
Fluxo de caixa proveniente das atividades de Investimento	(1.973)	(4.018)	(1.590)
Varição líquida de caixa e equivalentes de caixa	(21.448)	6.420	(1.249)
Início do período	58.258	30.390	31.639
Fim do período	36.810	36.810	30.390
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(21.448)	6.420	(1.249)

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

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, 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 obteve em 21 de julho de 2020, 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.

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. (“Carguero”). Após respostas aos recursos impetrados por terceiros, em 23 de fevereiro de 2022 o CADE aprovou a operação de forma definitiva, sem restrições.

A Carguero atuava no Brasil no ramo de tecnologia de mobilidade, possuindo um software web e um aplicativo móvel Android (“Plataforma Digital”), que são utilizados como um mercado para proprietários de carga e motoristas de caminhão se conectarem, bem como para o gerenciamento das atividades de logística e transporte envolvendo o frete de caminhões para o transporte rodoviário de grãos a granel no Brasil (“Carguero Business”);

A Empresa prosseguiu com a associação, tendo sido concretizado em novembro de 2022 a reorganização societária, após a aprovação prévia do Bacen conforme Ofício 26065/2022/BCB/DEORF/GTCUR de 30 de setembro de 2022, com o objetivo de concentrar totalmente todo o Negócio Carguero e todo o Green Net Business em um grupo econômico. No referido processo a Green Net passou a ser controlada indireta da Carguero. Na reorganização societária, foram constituídas 2 empresas holdings, através das quais a Dalablog passou a ser controladora indireta da Green Net. Após esse processo foi subscrito pela Dalablog capital na Carguero Inovação, que foi integralizado com a entrega do investimento da Dalablog em uma das holdings anteriormente criadas. A referida holding foi incorporada pela Carguero, que passou a ser controladora indireta da Green Net, através da 2ª holding criada (anteriormente investida da holding incorporada).

Adicionalmente, como parte do processo, em momento anterior a reorganização societária, toda a plataforma tecnológica (ativo intangível) e parcela do imobilizado da Carguero foram vendidas para a Green Net, de forma que a mesma pudesse atuar na logística da operação de transporte de ponta a ponta. Tais ativos foram vendidos a valor contábil, no montante de R\$15.328. O montante ainda será pago para a Carguero, após desconto de passivos da Carguero pagos pela Green Net após a transação, conforme vier a ser acordado pelas partes. Em janeiro de 2023, como parte do processo, os funcionários da Carguero foram transferidos para a Green Net.

Conforme publicação do DOU, Edição 53 de 17/03/2023, seção 3, a Green Net, obteve sua aprovação definitiva no Processo de Alteração de Controle Societário nº 193286, onde foram admitidos os novos sócios entrantes: Cargill Agrícola, Sarto Ltda, Amaggi, Louis Dreyfus Company Brasil e Dalablog nas condições do Contrato de Investimento de 08/06/2021 e Acordo de Quotistas de 30/11/2022, pelo Gerente Técnico da GTCUR em 15/03/2023. A primeira fase da operação já havia recebido manifestação favorável do Chefe do Deorf em 30 de setembro de 2022.

A fim de conduzir o Green Net Business, a Green Net possui e opera certos tangíveis, ativos intangíveis e operacionais, incluindo direitos, licenças (incluindo, mas não limitado a concedidas pelo BACEN e ANTT), Propriedade Intelectual (incluindo o Tip Bank, software e marcas relacionadas),

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

A Empresa tem como objeto social as seguintes atividades:

- (a) A prestação de serviços financeiros, incluindo:
 - i. a emissão de vale-pedágio;
 - ii. a gestão de abastecimento de frota;
 - iii. a emissão, distribuição e gerenciamento de cartões magnéticos e eletrônicos;
 - iv. a terceirização e aluguel de equipamentos para captura de transações comerciais e telemarketing;
 - v. as atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil;
 - vi. o gerenciamento de conta de pagamento;
 - vii. a emissão de instrumento de pagamento;
 - viii. o credenciamento e a aceitação de instrumento de pagamento;
 - ix. a execução de remessa de fundos;
 - x. a execução ou facilitação de instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento;
 - xi. a disponibilização de serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento;
 - xii. encaminhamento de propostas de serviços financeiros para embarcadores, transportadores e motoristas, incluindo capital de giro para transportadoras, antecipação de recebíveis e requisição de empréstimos;
- (b) A prestação de serviços inerentes às atividades financeiras e de logística, incluindo:
 - i. os serviços de call center (central de atendimento);
 - ii. os serviços de pesquisa de opinião pública, informações cadastrais e cobrança;
 - iii. plataforma digital para comercialização de equipamentos, peças e combustíveis, incluindo a venda de espaços para propaganda;
 - iv. gestão de dados para criação de um "data lake" de forma que possa vender, através de relatórios, esta inteligência a seus clientes;
- (c) As atividades de preparação de documentos e apoio administrativo;
- (d) A conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa;
- (e) O credenciamento da aceitação ou gestão do uso de moeda eletrônica;
- (f) A prestação de serviços de logística, incluindo:
 - i. o desenvolvimento de plataformas digitais, aplicativos para dispositivos móveis e portais de internet, voltado para a gestão logística de fretes no Brasil;
 - ii. o agenciamento e a intermediação de serviços e negócios nas áreas de logística e transporte rodoviário de cargas;
- (g) Serviços de correspondente de instituições financeiras ;

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 Banco Central do Brasil (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).

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, alguma normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e suas interpretações, aplicáveis às instituições financeiras, foram aprovadas ou parcialmente incorporadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN:

CPC 00 - R1 Estrutura conceitual de relatório financeiro (Res. 4.144/12)

CPC 01 - R1 Redução ao valor recuperável de ativos (Res. 3.566/08)

CPC 02 - R2 Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações financeiras (Res. 4.524/16)

CPC 03 - R2 Demonstração dos fluxos de caixa (BCB 02/20)

CPC 04- R3 Ativo Intangível (Res. 3.534/16)

CPC 05 - R1 Divulgação sobre partes relacionadas (BCB 02/20)

CPC 10 - R1 Pagamento baseado em ações (Res. 3.989/11)

CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (Res. 4.007/11)

CPC 24 - Evento subsequente (BCB 02/20)

CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (Res. 3.823/09)

CPC 27 - Ativo imobilizado Res. 3.535/16)

CPC 33 - R1 Benefícios a empregados (Res.4.877/20)

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para emissão, pelos Administradores, em 12 de abril de 2023.

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.

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

As receitas de taxas e tarifas, composta principalmente pela taxa de utilização da sua plataforma pelos clientes, reconhecidas no momento de utilização da plataforma e taxas de intermediação junto aos estabelecimentos comerciais afiliados.

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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, 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 exercício. 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 exercício mediante a identificação específica na data de negociação, em contrapartida do patrimônio líquido, em conta destacada, líquidos dos correspondentes efeitos tributários.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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 é 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 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.

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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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</u> <u>(anos)</u>
Móveis e utensílios	10
Computadores e periféricos	5
Central telefônica	10
Equip. aparelhos eletrônicos	5
Veículos	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1

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</u> <u>(meses)</u>
Projeto Tip Bank	120
Projeto Tip Loja	120
Projeto Tip Frete	120
Projeto - Cadastro	114
Projeto - LOAD ORDER	114
Projeto Integração - CARGILL	114
Projeto Integra- ADM	114
Licença de uso Software- Core	114

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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 nº 4.842/20 do CMN quanto aos aspectos de recuperabilidade. Em 31 de dezembro de 2022 a empresa não possui prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (2021 – 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 nº 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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

- 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 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Companhia não possuía quaisquer ativos e passivos contingentes.

m. Reconhecimento de receitas

As receitas são reconhecidas quando o controle sobre os serviços da Empresa são transferidos 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

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.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os resultados da Empresa são apresentados conforme abaixo

	2º Semestre de 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Resultado recorrente	6.567	11.245	5.517
Resultado não recorrente (a)	-	-	(1.604)
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS	6.567	11.245	3.913
Provisão para imposto de renda e Contribuição social	(1.938)	(3.235)	(1.400)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	4.629	8.010	2.513

- a) Os resultados não recorrentes são aqueles derivados de operações não usuais, não previstas no contexto normal das operações da Empresa. No 2º semestre e exercício de 2022 não há resultados não recorrentes. No exercício 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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Caixa e equivalentes de caixa

São compostas por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades – contas correntes (a)	15.690	12.583
Aplic. Interfinc – aplic automáticas (Nota 5) (b)	-	1.576
Aplic. Interfinc – Op. Compromissadas (Nota 5) (b)	1.351	-
TVM – Certificados de depósitos bancários (Nota 6) (b)	19.769	16.231
Total:	<u>36.810</u>	<u>30.390</u>

(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

São compostas por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações automáticas	-	1.576
Operações compromissadas	1.351	-
Total:	<u>1.351</u>	<u>1.576</u>

(a) As Operações Compromissadas são de emissão do Banco Itaú, com remuneração equivalente a 85% a.m. do CDIC.

6. Títulos e valores mobiliários

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Certificados de depósito bancário	19.769	16.231
Letras Financeiras – Banco Safra	309	5.406
Letras Financeiras do Tesouro (i)	90.817	40.145
Total:	<u>110.895</u>	<u>61.782</u>

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

(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.

Os instrumentos financeiros avaliados a valor justo em 31 de dezembro de 2022 classificados no Nível 1 totalizam R\$ 90.817 (2021- R\$ 40.145) e no Nível 2 totalizam R\$ 20.078 (2021 – R\$ 21.637).

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.

31/12/2022

	Valor mercado	Custo corrigido	Ganhos (perdas) não realizado s	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos
Títulos para negociação						
Certificados de depósito bancário (a)	19.769	19.769	-	9.033	5.422	5.314
Letras Financeiras (b)	309	309	-	309	-	-
Letras Financeiras do Tesouro (c)	90.817	90.843	(26)	61.951	28.866	-
Total de títulos para negociação 31/12/2022	110.895	110.921	(26)	71.293	34.288	5.314
						31/12/2021
	Valor mercado	Custo corrigido	Ganhos (perdas) não realizado s	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos
Títulos para negociação						
Certificados de depósito bancário	16.231	16.231	-	-	11.622	4.609
Letras Financeiras	5.406	5.406	-	5.406	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	40.145	40.161	16	-	40.145	-
Total de títulos para negociação 31/12/2021	61.782	61.798	16	5.406	51.767	4.609

- (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 Itáú, com remuneração equivalente a 104% do CDI e vencimento em outubro de 2024 (2021- Letras Financeiras de emissão do Banco Safra com remuneração equivalente a 106% do CDI e vencimento até março de 2024).
- (c) Letras Financeiras do Tesouro com remuneração atrelada ao CDI e vencimentos até 01 de março de 2014.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

7. Outros créditos

São compostos por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contas a receber de clientes (b)	1.471	821
Impostos a recuperar (a)	2.371	70
Impostos diferidos sobre diferenças temporárias (c)	9	-
Adiantamentos de salários/ pró-labore	340	305
Adiantamento de férias	40	26
Total:	<u>4.231</u>	<u>1.222</u>

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

(b) Inclui contas a receber da Carguero no montante de R\$ 722 (Nota 19)

(c) Imposto de renda e contribuição social sobre ajuste a valor justo de Títulos e Valores Mobiliários (Nota 6).

8. Imobilizado

a) Composição

	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Benfeitorias em moveis de terceiros	106	(62)	44	-
Móveis e utensílios	233	(64)	169	68
Computadores e periféricos	2.643	(250)	2.393	155
Central telefônica	4	(2)	2	2
Equip. aparelhos eletrônicos	-	-	-	-
Total:	<u>2.986</u>	<u>(378)</u>	<u>2.608</u>	<u>225</u>

b) Movimentação do custo e da depreciação

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferência</u>	<u>2022</u>
Custo	367	2.712	(93)	-	2.986
Benfeitorias em moveis de terceiros	-	106	-	-	106
Móveis e utensílios	114	119	-	-	233
Computadores e periféricos	236	2.487	(80)	-	2.643
(i) Central telefônica	4	-	-	-	4
Veículos	13	-	(13)	-	-

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

Descrição	2021	Adições	Baixas	Transferência	2022
Depreciação	(141)	(250)	13	-	(378)
Benfeitorias em moveis de terceiros	-	(62)	-	-	(62)
Móveis e utensílios	(46)	(18)	-	-	(64)
Computadores e periféricos	(80)	(170)	-	-	(250)
Central telefônica	(2)	-	-	-	(2)
Veículos	(13)	-	13	-	-
					2021
Descrição	2020	Adições	Baixas	Transferência	2021
Custo	311	100	(45)	1	367
Móveis e utensílios	135	16	(37)	-	114
Computadores e periféricos	141	40	(8)	63	236
Central telefônica	4	-	-	-	4
Equip. aparelhos eletrônicos	18	44	-	(62)	-
Veículos	13	-	-	-	13
Depreciação	(118)	(51)	28	-	(141)
Móveis e utensílios	(52)	(15)	21	-	(46)
Computadores e periféricos	(38)	(31)	7	(18)	(80)
Central telefônica	(1)	(1)	-	-	(2)
Equip. aparelhos eletrônicos	(14)	(4)	-	18	-
Veículos	(13)	-	-	-	(13)

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.

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Marcas Direitos e Patentes	400	-	400	-
Projeto Tip Bank	1.044	(107)	937	560
Projeto Tip Loja	1.539	(180)	1.359	1.232
Projeto Tip Frete	6.048	(613)	5.435	2.410
Software	29	(29)	-	-
Licença de uso Software	17	-	17	-
Projeto Cadastro	3.873	(63)	3.810	-
Projeto Load Order	2.983	(49)	2.934	-
Projeto Integração - CARGILL	1.402	(22)	1.380	-
Projeto Integração - ADM	1.402	(22)	1.380	-

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	31/12/2022			31/12/2021
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Licença de uso Software- Core.	4.487	(79)	4.408	-
Total:	23.224	(1.164)	22.060	4.202

b) Movimentação do custo e amortização

Descrição	2021	Adições	Baixas	2022
Custo	4.467	18.821	(64)	23.224
Marcas Direitos e Patentes	-	400	-	400
Projeto Tip Bank	583	461	-	1.044
Projeto Tip Loja	1.251	288	-	1.539
Projeto Tip Frete	2.604	3.508	(64)	6.048
Software	29	-	-	29
Licença de uso Software (i)	-	17	-	17
Projeto Cadastro (i)	-	3.873	-	3.873
Projeto Load Order (i)	-	2.983	-	2.983
Projeto Integração – CARGILL (i)	-	1.402	-	1.402
Projeto Integração – ADM (i)	-	1.402	-	1.402
Licença de uso Software- Core.	-	4.487	-	4.487
Amortização	(266)	(898)	-	(1.164)
Projeto Tip Bank	(23)	(84)	-	(107)
Projeto Tip Loja	(20)	(160)	-	(180)
Projeto Tip Frete	(194)	(419)	-	(613)
Software	(29)	-	-	(29)
Licença de uso Software	-	-	-	-
Projeto Cadastro	-	(63)	-	(63)
Projeto Load Order	-	(49)	-	(49)
Projeto Integração - CARGILL	-	(22)	-	(22)
Projeto Integração - ADM	-	(22)	-	(22)
Licença de uso Software- Core.	-	(79)	-	(79)
Descrição	2020	Adições	Baixas	2021
Custo	4.577	1.494	(1.604)	4.467
Projeto Siriema (i)	1.604	-	(1.604)	-
Projeto Tip Bank	516	67	-	583
Projeto Tip Loja	876	375	-	1.251
Projeto Tip Frete	1.552	1.052	-	2.604
Software	29	-	-	29
Amortização	(29)	(236)	-	(265)
Projeto Tip Bank	-	(23)	-	(23)
Projeto Tip Loja	-	(19)	-	(19)
Projeto Tip Frete	-	(194)	-	(194)
Software	(29)	-	-	(29)

(i) Substancialmente representados pelas plataformas tecnológicas e itens do ativo imobilizado adquiridos da Carguero (Nota 1).

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Contas de Pagamento Pré Pagas

São compostas por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Moedas eletrônicas emitidas - Bloqueadas (i)	920	513
Contas - moedas pré-pagas (ii)	57.821	38.502
Total:	<u>58.741</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

São compostas por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Faturas a pagar /repasses a regularizar (i)	8.900	7.724
Faturas a pagar (ii)	47.589	20.789
Outros valores a pagar	2.184	2.615
Total:	<u>58.673</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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Outras obrigações

São compostas por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contas a pagar/fornecedores (a)	17.744	381
Obrigações fiscais	1.567	820
Obrigações trabalhistas	2.202	1.022
Total:	<u>21.514</u>	<u>2.223</u>

(a) Composto substancialmente por valores a pagar para a Carguero referente a compra do ativo intangível e imobilizado (Notas 1,8, 9 e 19).

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>Quantidade de cotas</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dalablog Participações Ltda	-	3.999.999
Diorwilton Heusser	-	1
Dabhe 2 Participações Ltda	3.999.999	-
Carguero Inovação Logística e Serviços S.A	1	-

As mudanças na participação societária são decorrentes do processo de reorganização societária da empresa realizada em novembro de 2022 descrito na nota 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 exercício, ou a incorporação de seus resultados ao capital social com base em levantamento de balanço intermediário, bem como distribuí-los, se assim desejarem, desproporcionalmente à participação societária de cada um no capital social, desde que, nesta última hipótese, todos os sócios concordem com a nova distribuição.

Não foram distribuídos lucros nos exercícios de 2022 e 2021.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Resultado da intermediação financeira

São compostas por:

	<u>2º semestre de 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita de aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários	7.811	13.884	2.556
Ajuste a valor justo – TVM	<u>9</u>	<u>(10)</u>	<u>(16)</u>
Total:	<u>7.820</u>	<u>13.874</u>	<u>2.540</u>

15. Receitas operacionais - serviços e comissões, líquidas

São compostas por:

	<u>2º semestre de 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas de serviços e comissões			
Taxas - estabelecimentos comerciais	13.042	26.388	16.735
Taxas dos clientes - aplicativo Tip Frete	1.873	4.015	2.574
Taxas - instituições de pagamentos	3.336	5.931	3.094
Outras receitas de serviços	<u>2.922</u>	<u>5.187</u>	<u>1.742</u>
	21.173	41.521	24.145
Impostos sobre vendas			
ISS	(1.060)	(2.032)	(1.262)
COFINS	(1.599)	(3.065)	(1.982)
PIS	<u>(347)</u>	<u>(665)</u>	<u>(425)</u>
	(3.006)	(5.762)	(3.669)
Total:	<u>18.167</u>	<u>35.759</u>	<u>20.476</u>

16. Despesas de pessoal

São compostas por:

	<u>2º semestre de 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salários e encargos	(3.442)	(6.228)	(3.501)
Pró-labore	(266)	(590)	(617)
Bônus/gratificações	(279)	(690)	(487)
Benefícios	(1.087)	(1.540)	(614)
Treinamentos	(38)	(49)	(21)
Outros	<u>(247)</u>	<u>(336)</u>	<u>(115)</u>
Total:	<u>(5.359)</u>	<u>(9.433)</u>	<u>(5.355)</u>

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

17. Despesas comerciais e administrativas

São compostas por:

	2º semestre de 2022	2022	2021
Processamento de cartões e agenciamento (a)	(7.850)	(19.353)	(9.365)
Despesas de tecnologia	(1.140)	(1.894)	(1.006)
Despesas de energia e comunicação	(198)	(451)	(517)
Despesas de marketing e representações	(1.110)	(1.735)	(454)
Honorários de consultoria, contabilidade e advogados	(1.318)	(2.141)	(974)
Outras despesas	(177)	(387)	(303)
Total:	(11.794)	(25.962)	(12.618)

(a) O volume transacionado de pagamento de frete aumentou significativamente de 2021 para 2022, por conta do aumento no volume de processamento de cartões e agenciamento.

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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, bem como do 2º semestre de 2022, pode ser resumidos da seguinte forma:

	2º semestre de 2022		2022		2021	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Lucro antes da tributação	7.587	7.587	12.265	12.265	3.913	3.913
Adições/Exclusões permanentes	208	208	591	591	718	718
Base de cálculo do Antes das Compensações	7.795	7.795	12.856	12.856	4.631	4.631
Compensação de Prejuízo Fiscal	-	-	(120)	(120)	-	-
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	7.795	7.795	12.736	12.736	4.631	4.631
Imposto de renda e contribuição social	1.937	702	3.172	1.146	1.134	417
Incentivos fiscais e outros	(259)	(86)	(597)	(130)	(119)	(32)
Imposto de renda e contribuição social	1.678	616	2.575	1.016	1.015	385

b. Período estimado de realização

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução BCB 15/2020. Os créditos tributários são relacionados a diferenças temporárias e serão recuperados, segundo a expectativa da administração com lucros tributários futuros, a partir de estudos técnicos que demonstram o potencial de realização dos referidos créditos tributários no prazo máximo de 10 anos. Dado as projeções serem elaboradas com base em premissas internas e cenários econômicos futuros, as estimativas e o prazo de realização, podem, no entanto, sofrer alterações, valor contábil, em 31 de dezembro de 2022 havia contabilizado R\$ 9 de ativo fiscal diferido, sendo o valor presente destes R\$ 8.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Partes relacionadas

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

Parte Relacionada	Ativo (passivo) 31/12/2022	Ativo (passivo) 31/12/2021	Receitas (despesas) 2º semestre de 2022	Receitas (despesas) 2022	Receitas (despesas) 2021
Amaggi Exportação e Importação Ltda.					
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(5.732)	(4.991)	-	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	18	54	139
Agropecuaria Maggi Ltda.					
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(5.798)	(3.302)	-	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	(40)	105	11
Hermasa Navegação Ltda.					
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(9.106)	(11.284)	-	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	56	102	-
Amaggi Louis Dreyfus Zen-Noh Grãos S.A.					
Contas - moedas pré-pagas ou bloqueadas	(3.795)	(468)	-	-	-
Adiantamentos	-	-	-	-	-
Receitas de serviços e comissões	-	-	209	355	220
Carguero Inovação Logística e Serviços Ltda					
Contas a pagar - Compras de Ativos	(16.297)	-	-	-	-
Contas a receber/ Adiantamentos	722	-	-	-	-
Despesas – Serviços de Agenciamentos	-	-	-	(17.300)	-

20. Outras informações

- a) Outras receitas e despesas operacionais no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 inclui substancialmente perdas decorrentes da baixa por impairment de ativo intangível no 1º semestre de 2021, 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. Informações suplementares ao fluxo de caixa

- a) Transações que não afetam caixa

	31/12/2022	31/12/2021
Diferença na aquisição de ativo intangível (nota 9)	15.328	-
Total:	15.328	-

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A diferença entre o valor apresentado em aquisição de ativo intangível, na nota explicativa 9 e nos Fluxos de caixa das atividades de investimento da Demonstração dos Fluxos de Caixa, refere-se ao montante em aberto da aquisição de intangível que será pago dentro do próximo exercício.

22. Gerenciamento de riscos e limites operacionais

Considerando a segmentação do conjunto das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 Companhia, 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.

Green Net Instituição de Pagamento Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Limites operacionais:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Volume de pagamentos e aportes:	9.642.038	5.468.106
Volume de pagamentos e aportes mensal:	803.503	455.668
Percentual exigido: 2 %	2%	2%
Patrimônio líquido exigido:	16.070	9.113
Patrimônio líquido em 31/12/2022 e 31/12/2021:	17.907	9.224

23. Eventos Subsequentes

Conforme publicação do DOU, Edição 53 de 17/03/2023, seção 3, a Green Net, obteve sua aprovação definitiva do Banco Central do Brasil no processo de alteração de Controle Societário nº 193286, onde foram admitidos os novos sócios entrantes: Cargill Agrícola, Sarto Ltda, Amaggi, Louis Dreyfus Company Brasil e Dalablog nas condições do Contrato de Investimento de 08/06/2021 e Acordo de Quotistas de 30/11/2022, pelo Gerente Técnico da GTCUR em 15/03/2023.

Thais Romano Cançado Silva

CRC 1 SP 198.160/O-0

Diorwilton Heusser

Diretor Responsável