
***Adiq Instituição de
Pagamento S.A.
(Anteriormente
denominada Adiq
Soluções de
Pagamento S.A.)***

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Adiq Instituição de Pagamento S.A. (anteriormente
denominada Adiq Soluções de Pagamento S.A.)

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Adiq Instituição de Pagamento S.A. ("Adiq"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nesta 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 Adiq Instituição de Pagamento S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 Adiq, 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme 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 Adiq 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 este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Adiq é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições

Adiq Instituição de Pagamento S.A.

autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Adiq continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Adiq ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte 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 Adiq.
- 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 Adiq. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Adiq 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

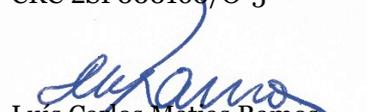


Adiq Instituição de Pagamento S.A.

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

São Paulo, 6 de agosto de 2021


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Luis Carlos Matias Ramos
Contador CRC 1SP171564/O-1

Relatório da administração

Senhores (as) acionistas e clientes,

Apresentamos as demonstrações financeiras da Adiq Instituição de Pagamento S.A. (Adiq) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021.

A Adiq é uma instituição de pagamentos autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Ela atua como credenciadora de estabelecimentos comerciais para a captura, processamento e liquidação de transações eletrônicas realizadas com cartão de crédito e de débito, no mundo físico e também digital (*e-commerce*).

A Adiq consolidou-se nos segmentos de credenciamento, processando mais de R\$ 39,4 bilhões em operações de cartões de crédito e de débito no primeiro semestre de 2021, contra R\$ 23,8 bilhões no mesmo período de 2020. O ativo total alcançou a cifra de mais de R\$ 10,7 bilhões (R\$ 9,8 bilhões em 31/12/2020), composto especialmente por operações a liquidar de meios de pagamento. O lucro líquido no primeiro semestre de 2021 foi de R\$ 32,8 milhões, contra R\$ 6,5 milhões no mesmo período de 2020. O patrimônio líquido da Adiq encerrou o semestre com R\$ 71,9 milhões contra R\$ 39,1 milhões em 31/12/2020.

Importante enfatizar o crescimento anual consistente que a empresa vem apresentando, tanto em termos de volumes transacionados, quanto de resultados.

Destacamos também um importante movimento iniciado em 2020, de integração da sustentabilidade como elemento direcionador dos negócios nas empresas BS2, seguindo as melhores práticas de ESG – governança, social e ambiental. A partir da adesão ao Pacto Global da ONU, em julho de 2020, iniciamos uma agenda institucional de sustentabilidade, com ações que nos colocam de forma estruturada como promotores do crescimento sustentável. Desdobramentos desta iniciativa poderão ser acompanhados integralmente no Relatório Anual ESG que será publicado pelo Banco BS2, controlador da Adiq.

Agradecemos especialmente aos nossos colaboradores pelo engajamento na execução estratégica da Adiq e aos nossos parceiros e clientes que muito nos honram com sua preferência e confiança.

A Diretoria

São Paulo, 06 de agosto de 2021.



Ativo	Nota	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e equivalentes de caixa	3	289.481	211.134
Disponibilidades		289.481	211.134
Instrumentos financeiros		10.388.549	9.643.822
Títulos e valores mobiliários	4	1.301.452	1.318.791
Relações interfinanceiras	5	9.047.506	8.248.148
Outros ativos financeiros	6	39.591	76.883
Outros ativos	7	1.099	1.220
Ativos fiscais correntes e diferidos	8	15.104	9.406
Ativos fiscais correntes		13.600	7.320
Ativos fiscais diferidos		1.504	2.086
Investimentos		1.862	1.282
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	1.862	1.282
Imobilizado	10	13.560	4.735
Imobilizado de uso		15.051	5.468
(Depreciação acumulada)		(1.491)	(733)
Intangível	10	8.304	7.756
Ativos intangíveis		9.850	8.899
(Amortização acumulada)		(1.546)	(1.143)
Total do ativo		10.717.959	9.879.355
Passivo			
Passivos financeiros		10.630.966	9.837.143
Outros passivos financeiros	11	10.630.966	9.837.143
Obrigações fiscais correntes	12	15.081	3.086
Total do passivo		10.646.047	9.840.229
Patrimônio líquido		71.912	39.126
Capital social	13(a)	11.627	11.627
Reserva de capital	13(b)	15.231	15.231
Reservas de lucros	13(c)	12.268	12.268
Lucros ou prejuízos acumulados		32.786	
Total do passivo e patrimônio líquido		10.717.959	9.879.355

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Receitas da intermediação financeira		1.843	3.450
Resultado com títulos e valores mobiliários	14	25.032	3.450
Resultado com operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	15	(23.189)	
Despesas da intermediação financeira			(203)
Operações empréstimos e repasses			(203)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.843	3.247
Outras receitas (despesas) operacionais		49.472	7.133
Receitas de prestação de serviços	16	112.262	45.297
Despesas de pessoal	17	(15.315)	(10.479)
Outras despesas administrativas	18	(35.917)	(22.442)
Despesas tributárias	19	(15.909)	(5.806)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	580	301
Outras receitas operacionais	20	4.347	715
Outras despesas operacionais	20	(576)	(453)
Resultado operacional		51.315	10.380
Outras receitas e despesas			905
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		51.315	11.285
Imposto de renda e contribuição social	21	(17.052)	(3.019)
Imposto de renda		(12.155)	(1.458)
Contribuição social		(4.315)	(524)
Ativo fiscal diferido		(582)	(1.037)
Participações nos resultados		(1.477)	(1.789)
Resultado líquido dos semestres		32.786	6.477
Resultado líquido por lote de mil ações - R\$		2.819,75	557,05



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Demonstração do resultado abrangente
Em 30 de junho de 2021
Valores expressos em milhares de reais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Resultado líquido dos semestres	32.786	6.477
Outros ajustes abrangentes		
Total do resultado abrangente	32.786	6.477



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Em 30 de junho de 2021
Valores expressos em milhares de reais

	<u>Capital social</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Reservas de lucros</u>	<u>Lucros ou prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	11.627	15.423		(2.179)	24.871
Remuneração baseada em ações		(192)			(192)
Lucro líquido do semestre				6.477	6.477
Saldo em 30 de junho de 2020	11.627	15.231		4.298	31.156
Saldo em 31 de dezembro de 2020	11.627	15.231	12.268		39.126
Lucro líquido do semestre				32.786	32.786
Saldo em 30 de junho de 2021	11.627	15.231	12.268	32.786	71.912

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Atividades operacionais		
Resultado líquido dos semestres	32.786	6.477
Ajustes ao resultado líquido	1.163	1.183
Depreciação e amortização	1.161	795
Resultado de participação em controlada	(580)	(301)
Ganhos e perdas de capital líquidas		(156)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	582	1.037
Pagamentos baseados em ações		(192)
Lucro líquido ajustado	33.949	7.660
Variações de ativos e passivos		
Títulos e valores mobiliários	17.339	(27.263)
Outros créditos	31.011	4.095
Outros valores e bens	121	(851)
Redução de obrigações por empréstimos e repasses		(12.558)
Relações interfinanceiras e interdependências	(799.357)	(320.984)
Outras obrigações	814.014	178.397
Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações	97.077	(171.504)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(4.411)	(909)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	92.666	(172.413)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(9.583)	(293)
Aquisição de intangível	(951)	(735)
Alienação de intangível		14.250
Aquisição de participações societárias		(10)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(10.534)	13.212
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos pagos	(3.785)	
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(3.785)	
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	78.347	(159.201)
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestres	211.134	411.178
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestres	289.481	251.977
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	78.347	(159.201)

1 Contexto operacional

A Adiq Instituição de Pagamento S.A. (“Adiq”), é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo, controlada direta do Banco BS2 S.A..

A Instituição foi constituída em 8 de abril de 2014, com a denominação social de Bonsucesso Adquirência Ltda. Em 15 de maio de 2017, ocorreu a transformação da empresa em sociedade anônima de capital fechado, passando a ser controlada diretamente pelo Banco BS2 S.A. e teve sua denominação social alterada para Adiq - Soluções de Pagamento S.A..

Em novembro de 2017, a Adiq protocolou uma série de documentos e informações junto ao Banco Central do Brasil (BACEN), complementando a documentação necessária para a autorização para funcionamento como Instituição de Pagamento. O pleito inicial foi arquivado pela autoridade monetária em função da publicação da Circular 3.885/2018 e novo pedido de autorização foi aprovado em 26 de agosto de 2019.

Em maio de 2021, a Adiq teve sua denominação social alterada para Adiq Instituição de Pagamento S.A..

A Adiq tem como objetivo principal a prestação de serviços relacionados aos cartões de crédito e de débito e outros meios de pagamento, incluindo serviços de credenciamento de estabelecimentos comerciais e de prestadores de serviços; o aluguel, a instalação e a manutenção de terminais eletrônicos; a coleta de dados e o processamento de transações eletrônicas e manuais, assim como, a emissão e gestão de contas de pagamentos.

2 Resumo das principais políticas contábeis

As demonstrações financeiras da Adiq foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamentos autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Bacen e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no que não conflitam com as normas emitidas pelo Bacen e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3959/2019, e entrou em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras a partir de sua entrada em vigor, abrangendo as demonstrações financeiras a partir de 31 de dezembro de 2020. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes, a apresentação da demonstração do resultado abrangente e a apresentação do balanço patrimonial por ordem de liquidez e a segregação entre circulante e não circulante em nota explicativa.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém, nem todos homologados pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Desta forma, a instituição, na elaboração das demonstrações contábeis, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo BACEN, até o presente momento:

Resolução CMN nº 3.566/08 – CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos
Resolução CMN nº 3.604/08 – CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa
Resolução CMN nº 3.750/09 – CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas
Resolução CMN nº 3.823/09 – CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes
Resolução CMN nº 3.973/11 – CPC 24 - Evento subsequente
Resolução CMN nº 3.989/11 – CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações
Resolução CMN nº 4.007/11 – CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro

Resolução CMN nº 4.144/12 – Pronunciamento conceitual básico (R1)
Resolução CMN nº 4.424/15 – CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados
Resolução CMN nº 4.748/19 – CPC 46 - Mensuração do valor justo

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições de pagamentos autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração utilize de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os principais itens de balanço sujeitos a essas estimativas incluem: os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários, os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Adiq revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

A Instituição está dispensada de apresentar as demonstrações contábeis consolidadas, em conformidade com o pronunciamento técnico CPC 36, item 04 – Demonstrações Consolidadas, tendo em vista que o seu controlador já disponibiliza suas demonstrações financeiras consolidadas.

As demonstrações contábeis foram concluídas e aprovadas pela Diretoria Executiva da Adiq em 04 de agosto de 2021.

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social diferidos, que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes.

(b) Moeda funcional e moeda de apresentação

Considera-se moeda funcional a moeda do ambiente econômico principal no qual a entidade opera. A moeda funcional da Adiq é o Real e as informações financeiras são apresentadas em milhares de reais e estão sujeitas a arredondamentos para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

(c) Caixa e equivalentes

Caixa e equivalentes 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 limites, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias (a partir da data de aquisição), que são utilizados pela Adiq para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(d) 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.

- (iii) 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.

(e) Demais ativos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base *pro rata*, deduzidos das correspondentes rendas a apropriar.

(f) Permanente

Investimentos – Os investimentos em sociedades controladas e coligada são avaliados pelo método da equivalência patrimonial conforme detalhado na nota 9.

Imobilizado de uso – Conforme previsto na Circular Bacen nº 3.817, de 14/12/2016, correspondem aos bens tangíveis próprios e as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros, desde que utilizados no desempenho das atividades da empresa por período superior a um exercício social e são reconhecidos pelo valor de custo e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O valor de custo compreende o preço de aquisição ou construção à vista, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, os custos diretamente atribuíveis, necessários para o seu funcionamento. A depreciação, reconhecida mensalmente, considera a alocação sistemática do valor depreciável ao longo da vida útil do ativo. O valor depreciável corresponde a diferença entre o valor de custo de um ativo e o valor residual estimado que a Instituição obteria com sua venda, após deduzir as despesas estimadas de venda.

Intangível – Conforme Circular Bacen nº 3.818, de 14/12/2016, correspondem aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela Instituição, destinados à sua manutenção ou exercidos com essa finalidade. Na Instituição, o Intangível é composto por softwares adquiridos registrados ao custo e sua amortização é reconhecida mensalmente considerada a alocação sistemática do valor amortizável ao longo de sua vida útil.

(g) Valor de recuperação dos ativos não financeiros

Com base em análise da Administração, se o valor de contabilização dos ativos não financeiros exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por *impairment* no resultado do exercício.

(h) Passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base *pro rata*, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

(i) Imposto de renda e contribuição social

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

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%.

(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais e 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 Deliberação CVM nº 594/09, com observância da 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.
- Obrigações legais e fiscais: são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que têm os seus montantes integrais reconhecidos contabilmente.

(k) Eventos Subsequentes

Corresponde ao evento ocorrido entre a data-base das demonstrações financeiras e a data na qual foi autorizada a emissão dessas demonstrações e são compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

(l) Resultados Recorrentes/Não Recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente o resultado que:

- Não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e
- Não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Observando o exposto acima, o resultado líquido da Adiq no primeiro semestre de 2021 e 2020, no montante de R\$ 32.786 e R\$ 6.477 positivos, respectivamente, foram obtidos exclusivamente com base em resultados recorrentes.

3 Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Disponibilidade em moeda nacional	289.481	211.134
Total	289.481	211.134

4 Títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Livres		
Certificados de depósitos bancários	1.177.252	1.194.031
Letras Financeiras do Tesouro	5.742	26.577
Vinculado a prestação de garantias		
Letras Financeiras do Tesouro	118.458	98.183
Total - Circulante	<u>1.301.452</u>	<u>1.318.791</u>

Os títulos para negociação são mantidos no ativo circulante independente do seu prazo de vencimento.

Os títulos públicos federais foram marcados a mercado pela cotação divulgada pela ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais e são custodiados pela SELIC – Sistema Especial de Liquidação e Custódia.

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.

	<u>30/06/2021</u>						
	<u>Valor do custo amortizado</u>	<u>Ajuste a mercado refletido no resultado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Acima de 3 anos</u>	
Títulos para negociação	1.302.962	200	1.303.162	1.158.207	63.499	81.456	
Certificados de depósitos bancários	1.177.252	982	1.178.234	1.158.207	20.027		
Letras Financeiras do Tesouro	125.710	(782)	124.928		43.472	81.456	
Provisão para IRF/IOF	(982)	(728)	(1.710)	(962)	(227)	(521)	
Total de títulos e valores mobiliários	1.301.980	(528)	1.301.452	1.157.245	63.272	80.935	
	<u>31/12/2020</u>						
	<u>Valor do custo amortizado</u>	<u>Ajuste a mercado refletido no resultado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Acima de 3 anos</u>
Títulos para negociação							
Certificados de depósitos bancários	1.194.031		1.194.031		1.068.095	125.936	
Letras Financeiras do Tesouro	125.242	(482)	124.760	2.318		42.411	80.031
Total de títulos e valores mobiliários	1.319.273	(482)	1.318.791	2.318	1.068.095	168.347	80.031

5 Relações interfinanceiras

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Transações de pagamento (i)	9.047.506	8.248.148
Total – Circulante	<u>9.047.506</u>	<u>8.248.148</u>

(i) Referem-se a pagamentos e recebimentos a liquidar de emissores decorrentes das operações com cartão de crédito e débito realizadas por estabelecimentos comerciais.

6 Outros ativos financeiros

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rendas a receber	69	5
Valores a receber por operações de aquisição	32.380	74.574
Diversos (i)	7.142	2.304
Total – Circulante	<u>39.591</u>	<u>76.883</u>

(i) Em 30 de junho de 2021, o valor de R\$ 4.518 em diversos refere-se a valores a receber de estabelecimentos comerciais.

7 Outros ativos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Bens não de uso próprio	426	417
Outras despesas antecipadas	673	803
Total – Circulante	<u>1.099</u>	<u>1.220</u>

8 Ativos fiscais correntes e diferidos

(a) Ativos fiscais correntes

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Antecipação de IRPJ e CSLL	5.944	4.145
Impostos e contribuições a compensar	7.656	3.175
Total – Circulante	<u>13.600</u>	<u>7.320</u>

(b) Ativos fiscais diferidos

Nos exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2019, a movimentação e natureza dos créditos tributários pode ser demonstrada como segue:

	<u>30/06/2021</u>			<u>30/06/2020</u>		
	<u>Adições temporárias</u>	<u>Prejuízos fiscais/Base negativa</u>	<u>Total</u>	<u>Adições temporárias</u>	<u>Prejuízos fiscais/Base negativa</u>	<u>Total</u>
Saldo no início do semestre	2.086		2.086	819	1.870	2.689
Constituição	1.108		1.108	469		469
Utilização	(1.690)		(1.690)	(633)	(873)	(1.506)
Saldo no fim do semestre	1.504		1.504	655	997	1.652

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355/06 do BACEN. Os créditos tributários são relacionados a prejuízo fiscal e base negativa e serão recuperados, segundo a expectativa da administração com lucros tributários futuros, a partir de projeções elaboradas com base em premissas internas e cenários econômicos futuros, que podem, portanto, sofrer alterações.

<u>Ano</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor presente</u>
2022	1.504	1.443
Total – Não circulante	<u>1.504</u>	<u>1.443</u>

9 Investimentos em participações em controlada

Em janeiro de 2020 a Adiq adquiriu 9.999 quotas de capital da Adiqplus Facilitadora de Pagamentos Ltda. passando a participar na sociedade com 99,99%. Em julho de 2020 foi integralizado o aumento de capital de R\$ 10.000 para R\$ 500.000 na proporção da participação societária.

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Saldo no início do semestre	1.282	
Aquisição de quotas		10
Ganhos de capital		155
Resultado da equivalência patrimonial no semestre	580	301
Saldo no fim do semestre	1.862	466

10 Imobilizado e intangível

	<u>Custo de aquisição</u>			<u>Depreciação/ Amortização acumulada</u>			<u>Total líquido</u>
	<u>31/12/2020</u>	<u>Adição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>Adição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2021</u>
Mobiliário	1.722	2.789	4.511	(94)	(194)	(288)	4.223
Equipamentos de Processamento de Dados	936	6.790	7.726	(295)	(393)	(688)	7.038
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.366	4	1.370	(142)	(171)	(313)	1.057
Máquinas de cartão	1.444		1.444	(202)		(202)	1.242
Total Imobilizado	5.468	9.583	15.051	(733)	(758)	(1.491)	13.560
Sistemas de processamento de dados adquiridos	1.717	951	2.668	(1.143)		(1.143)	1.525
Sistemas de processamento de dados gerados internamente	7.171		7.171		(403)	(403)	6.768
Marcas	11		11				11
Total Intangível	8.899	951	9.850	(1.143)	(403)	(1.546)	8.304

11 Outros passivos financeiros

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Valores a pagar a sociedades ligadas	324	781
Remuneração do capital a pagar		3.785
Provisão de despesas com pessoal	5.128	5.793
Provisão para fornecedores e prestadores de serviços	28.612	24.506
Obrigações por transações de pagamento (i)	10.489.057	9.673.469
Valores a repassar por operações de adquirência (ii)	107.625	128.798
Diversos	220	11
Total - Circulante	<u>10.630.966</u>	<u>9.837.143</u>

- (i) “Obrigações por transações de pagamento” refere-se a valores a repassar aos estabelecimentos comerciais credenciados (adquirência) por operações com cartão de crédito e débito e em contrapartida foi registrado no ativo na rubrica “Relações interfinanceiras - Transações de pagamento” os valores a receber dos repasses das bandeiras de cartões conforme nota 5.
- (ii) “Valores a repassar por operações de adquirência” referem-se basicamente a montantes transacionados nos cartões de crédito e débito entre os bancos emissores e os estabelecimentos comerciais.

12 Obrigações fiscais correntes

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de impostos sobre o lucro	8.750	
Impostos e contribuições a recolher	6.331	3.086
Total – Circulante	<u>15.081</u>	<u>3.086</u>

13 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 30 de junho de 2021, o capital subscrito e integralizado no montante de R\$ 11.627 (31/12/2020 – R\$ 11.627) está representado por 11.627.290 (31/12/2020 - 11.627.290) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

(b) Reserva de capital

É constituída do ágio na emissão de ações.

(c) Reservas de lucros

Legal: Será constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado, limitada a 20% do capital social.

Estatutária: Será constituída pelo saldo de lucro remanescente após a constituição de reserva legal e da distribuição dos dividendos. Sua destinação será para aumento de capital, podendo ser, por deliberação dos acionistas, distribuída total ou parcialmente ou compensada com prejuízos.

(d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da Lei das Sociedades por Ações e do Estatuto Social.

Em maio de 2021, foram pagos dividendos no montante de R\$ 3.785 referente ao exercício de 2020, deliberado em Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 13/05/2021.

14 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Resultado de títulos de renda fixa	25.331	3.482
Ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	(299)	(32)
Total	<u>25.032</u>	<u>3.450</u>

15 Resultado com operações de venda ou de transferência de ativos financeiros

No semestre findo em 30 de junho de 2021 foram efetuadas cessões de créditos sem retenção de risco de transações de pagamentos, que na data da cessão totalizava R\$ 3.901.176, gerando um resultado negativo de R\$ 23.189.

16 Receitas de prestação de serviços

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Rendas por serviços de pagamento (i)	38.841	25.531
Rendas de serviços prestados a ligadas	44.224	19.766
Rendas por antecipação de obrigações de transações de pagamento (ii)	28.989	
Diversas	208	
Total	<u>112.262</u>	<u>45.297</u>

(i) Rendas provenientes da captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito e débito.

(ii) Rendas provenientes de aquisições de créditos dos estabelecimentos credenciados nas operações da adquirencia, cuja diferença entre o valor da agenda desses estabelecimentos junto às bandeiras de cartões de crédito e o valor de aquisição é apropriada como receita.

17 Despesa de pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Honorários	(2.877)	(511)
Benefícios	(1.639)	(1.252)
Encargos Sociais	(2.802)	(2.315)
Proventos	(7.966)	(6.361)
Treinamento	(3)	(7)
Estagiários	(28)	(33)
Total	<u>(15.315)</u>	<u>(10.479)</u>

18 Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Aluguel	(713)	(1.147)
Comunicação	(811)	(844)
Manutenção e conservação de bens	(77)	(53)
Processamento de dados	(22.699)	(14.688)
Promoções e relações públicas	(112)	(222)
Propaganda e publicidade	(19)	(23)
Prestação de serviços	(9.697)	(4.101)
Transportes	(33)	(52)
Viagens	(18)	(153)
Depreciação e amortização	(1.055)	(721)
Outros	(683)	(438)
Total	<u>(35.917)</u>	<u>(22.442)</u>

19 Despesas tributárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas tributárias	(1.054)	(92)
ISSQN	(3.037)	(1.523)
Cofins	(9.756)	(3.451)
PIS	(2.062)	(740)
Total	<u>(15.909)</u>	<u>(5.806)</u>

20 Outras receitas e despesas operacionais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Recuperação/reversão de provisões operacionais	4.119	575
Variações monetárias e cambiais	100	127
Receita de aluguel de terminais eletrônicos	58	
Diversos	70	13
Total de outras receitas operacionais	<u>4.347</u>	<u>715</u>
Variações monetárias e cambiais	(162)	(378)
Despesas com serviços associados a transações de pagamento	(414)	(75)
Total de outras despesas operacionais	<u>(576)</u>	<u>(453)</u>

21 Imposto de renda e contribuição social

	30/06/2021		30/06/2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	51.315	51.315	11.285	11.285
Adições (exclusões) líquidas:				
Resultado de participações em coligada	(581)	(581)	(301)	(301)
Participações estatutárias nos resultados	(1.477)	(1.477)	(1.789)	(1.789)
Outras, líquidas	1.839		(191)	(126)
Base de cálculo	51.096	49.257	9.004	9.069
Alíquota Efetiva	(7.664)	(4.433)	(1.351)	(816)
Alíquota Adicional	(5.098)		(888)	
Incentivo Fiscal	143		36	
Imposto de renda e contribuição social	(12.619)	(4.433)	(2.203)	(816)

22 Partes relacionadas

(a) Transações com partes relacionadas

	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	30/06/2020
Banco BS2 S.A.				
Disponibilidades	289.444	211.054		
Títulos e valores mobiliários	1.177.252	1.194.031	23.322	2.356
Outros ativos financeiros	982	2.527		
Obrigações por empréstimos e repasses				(203)
Outros passivos financeiros	(324)	(776)		
Receitas de prestação de serviços			44.224	19.766
Outras despesas administrativas			(754)	
Outras receitas operacionais			11	
Outras despesas operacionais				(378)
BS2 Tecnologia Ltda.				
Outros passivos financeiros		(5)		
Outras despesas administrativas			(600)	(154)

(b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A Adiq não possui benefícios de longo prazo, de pós-emprego ou de contrato de trabalho para o pessoal-chave da Administração.

	30/06/2021	30/06/2020
Honorários	(780)	(358)
Participação nos lucros e resultados	(2.097)	(153)
Encargos sociais	(264)	(90)
Total	(3.141)	(601)

Conforme legislação vigente à partir de 1º de janeiro de 2019, as instituições financeiras podem conceder operações de créditos aos seus acionistas controladores, empresas coligadas, administradores, ou parentes de seus administradores até o segundo grau. As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

23 Gerenciamento de risco

A gestão de riscos da Adiq é centralizada no seu controlador Banco BS2 S.A. por meio do Conglomerado Prudencial BS2 a qual reflete um esforço integrado de ações, controles e processos, de forma a contemplar risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez, risco operacional e socioambiental.

É feita a divulgação do “Relatório de Gerenciamento de Riscos” no site do Banco BS2 em Governança Corporativa, na seção “Relatório de Gerenciamento de Riscos” (www.bs2.com/governanca-corporativa) que visa atender a Circular 3.678/13 do Banco Central do Brasil e refere-se à estrutura de gerenciamento de riscos, aos processos e metodologias de gerenciamento, como também, o detalhamento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional.

24 Outras informações

Diante do cenário de pandemia do COVID-19 (Coronavírus), a Adiq vem pensando em todos e tomando medidas e cuidados necessários para minimizar os efeitos da pandemia tanto quanto possível.

O BS2, controlador da Adiq, criou um comitê de crise exclusivamente para debater esse tema, com a participação de toda a diretoria, onde é realizado reuniões periódicas. O comitê de crise é chefiado pela diretoria de finanças e riscos onde é definido metas e ações adotadas no período de crise e as estratégias para manutenção das operações essenciais.

Foram tomadas diversas medidas visando proteger a saúde dos colaboradores, tais como, a adoção do regime de trabalho home office, cancelamento de eventos e reuniões presenciais, adaptação da sede disponibilizando álcool em gel e orientações periódicas sobre como agir neste momento.

* * *

Diretoria

Renata Braga Pentagna Guimarães Martini
Diretora-Presidente

José Mário de Paula Ribeiro Júnior
Diretor Vice-Presidente

Daniel Navarro Flores
Diretor Executivo

Conselho de Administração

Paulo Henrique Pentagna Guimarães
Presidente

Gabriel Pentagna Guimarães
Vice-Presidente

Rodrigo Braga Pentagna Guimarães
Conselheiro

Renata Braga Pentagna Guimarães Martini
Conselheira

Juliana Braga Pentagna Guimarães
Conselheira

José Mário de Paula Ribeiro Júnior
Conselheiro

Controladoria

José Luiz De Souza Leite
Contador – CRC-MG 48.029/O-0