
***Adiq Instituição de
Pagamento S.A. (Anteriormente
denominada Adiq Soluções de
Pagamento S.A.)
Demonstrações financeiras em
31 de dezembro 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.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Adiq Instituição de Pagamento S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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 31 de dezembro de 2021, 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 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, 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 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.



Adiq Instituição de Pagamento S.A.

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 Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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, 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte 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.




Adiq Instituição de Pagamento S.A.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de março de 2022


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Luis Carlos Matias Ramos
Signed By: LUIS CARLOS MATIAS RAMOS:10300704828
CPF: 10300704828
Signing Time: 30 de março de 2022 | 21:42 BRT


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 exercício findo em 31 de dezembro 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 realizadas por meio de cartões de crédito ou de débito, no mundo físico e também digital (*e-commerce*).

A Adiq consolidou-se nos segmentos de credenciamento, processando R\$ 80,0 bilhões em operações de cartões de crédito e de débito em 2021, contra R\$ 57,5 bilhões em 2020. O ativo total alcançou a cifra de R\$ 8,6 bilhões (R\$ 9,8 bilhões em 2020), composto especialmente por operações a liquidar de meios de pagamento. O lucro líquido em 2021 foi de R\$ 62,4 milhões, contra R\$ 18,2 milhões em 2020. O patrimônio líquido da Adiq encerrou 2021 com R\$ 156,2 milhões contra R\$ 39,1 milhões em 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 Conglomerado BS2, ao qual estamos ligados.

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, 30 de março de 2022.



Adiq Instituição de Pagamento S.A.

Balço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais

Ativo	Nota	2021	2020
Caixa e equivalentes de caixa	3	50.472	211.134
Disponibilidades		50.472	211.134
Instrumentos financeiros		8.465.180	9.643.822
Títulos e valores mobiliários	4	280.944	1.318.791
Relações interfinanceiras	5	8.078.602	8.248.148
Outros ativos financeiros	6	105.634	76.883
Outros ativos	7	462	1.220
Ativos fiscais correntes e diferidos	8	26.115	9.406
Ativos fiscais correntes		22.395	7.320
Ativos fiscais diferidos		3.720	2.086
Investimentos		8.085	1.282
Investimentos em participações em controlada	9	8.085	1.282
Imobilizado	10	66.082	4.735
Imobilizado de uso		69.972	5.468
(Depreciação acumulada)		(3.890)	(733)
Intangível	10	12.794	7.756
Ativos intangíveis		14.962	8.899
(Amortização acumulada)		(2.168)	(1.143)
Total do ativo		8.629.190	9.879.355
Passivo			
Passivos financeiros		8.461.822	9.837.143
Outros passivos financeiros	11	8.461.822	9.837.143
Provisões	12	3.796	
Obrigações fiscais correntes	13	7.401	3.086
Total do passivo		8.473.019	9.840.229
Patrimônio líquido	14	156.171	39.126
Capital social		81.627	11.627
Reserva de capital		15.231	15.231
Reservas de lucros		59.313	12.268
Total do passivo e patrimônio líquido		8.629.190	9.879.355

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



Adiq Instituição de Pagamento S.A.

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2º semestre	2021	2020
Receitas da intermediação financeira		(127.066)	(125.223)	(1.158)
Resultado com títulos e valores mobiliários	15	16.045	41.077	8.870
Resultado com operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	16	(143.111)	(166.300)	(10.028)
Despesas da intermediação financeira				(233)
Operações empréstimos e repasses				(233)
Resultado bruto da intermediação financeira		(127.066)	(125.223)	(1.391)
Outras receitas (despesas) operacionais		160.237	209.709	26.044
Receitas de prestação de serviços	17	239.931	352.193	117.255
Despesas de pessoal	18	(18.603)	(33.918)	(21.880)
Outras despesas administrativas	19	(42.645)	(78.562)	(49.049)
Despesas tributárias	20	(25.079)	(40.988)	(15.963)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	6.223	6.803	626
Outras receitas operacionais	21	5.413	9.760	1.135
Outras despesas operacionais	21	(5.003)	(5.579)	(6.080)
Resultado operacional		33.171	84.486	24.653
Outras receitas e despesas		219	219	906
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		33.390	84.705	25.559
Imposto de renda e contribuição social	22	(763)	(17.815)	(3.748)
Imposto de renda		(1.959)	(14.114)	(2.300)
Contribuição social		(1.019)	(5.334)	(846)
Ativo fiscal diferido		2.215	1.633	(602)
Participações nos resultados		(2.995)	(4.472)	(3.579)
Lucro líquido dos semestre/exercícios		29.632	62.418	18.232
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		1.290,92	2.719,25	1.568,04

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



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Demonstração do resultado abrangente
Em 31 de dezembro de 2021
Valores expressos em milhares de reais

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro líquido dos semestre/exercícios	29.632	62.418	18.232
Outros ajustes abrangentes			
Total do resultado abrangente	29.632	62.418	18.232

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



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
 Em 31 de dezembro 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 exercício				18.232	18.232
Constituição de reservas			12.268	(12.268)	
Dividendos				(3.785)	(3.785)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	11.627	15.231	12.268		39.126
Aumento de capital	70.000				70.000
Lucro líquido do exercício				62.418	62.418
Constituição de reservas			47.045	(47.045)	
Juros sobre o capital próprio				(3.660)	(3.660)
Dividendos				(11.713)	(11.713)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	81.627	15.231	59.313		156.171
Saldo em 30 de junho de 2021	11.627	15.231	12.268	32.786	71.912
Aumento de capital	70.000				70.000
Lucro líquido do semestre				29.632	29.632
Constituição de reservas			47.045	(47.045)	
Juros sobre o capital próprio				(3.660)	(3.660)
Dividendos				(11.713)	(11.713)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	81.627	15.231	59.313		156.171

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



Adiq Instituição de Pagamento S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Atividades operacionais			
Lucro líquido dos semestre/exercícios	29.632	62.418	18.232
Ajustes ao lucro líquido	(1.621)	(458)	1.340
Depreciação e amortização	3.021	4.182	1.712
Resultado de participação em controlada	(6.223)	(6.803)	(626)
Ganhos e perdas de capital líquidas			(156)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(2.215)	(1.633)	602
Pagamentos baseados em ações			(192)
Provisão para contingências	3.796	3.796	
Lucro líquido ajustado	28.011	61.960	19.572
Variações de ativos e passivos			
Títulos e valores mobiliários	1.020.508	1.037.847	(1.124.480)
Outros créditos	(74.837)	(43.826)	(53.623)
Outros valores e bens	636	757	(1.077)
Obrigações por empréstimos e repasses			(17.634)
Relações interfinanceiras e interdependências	968.903	169.546	(2.193.799)
Outras obrigações	(2.170.102)	(1.356.088)	3.166.832
Caixa aplicado nas operações	(226.881)	(129.804)	(204.209)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(18.435)	(22.846)	(5.804)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(245.316)	(152.650)	(210.013)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Alienação de imobilizado de uso	11.195	11.195	3
Aquisição de imobilizado de uso	(66.116)	(75.699)	(3.049)
Aquisição de intangível	(5.259)	(6.210)	(735)
Alienação de intangível	147	147	14.250
Aquisição de participações societárias			(10)
Aumento de capital em controladas e coligada			(490)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(60.033)	(70.567)	9.969
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Juros sobre o capital próprio e dividendos pagos	(3.660)	(7.445)	
Aumento de capital	70.000	70.000	
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	66.340	62.555	
Redução de caixa e equivalente de caixa	(239.009)	(160.662)	(200.044)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	289.481	211.134	411.178
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	50.472	50.472	211.134
Redução de caixa e equivalente de caixa	(239.009)	(160.662)	(200.044)

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



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 financeiras, 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 financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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 financeiras foram concluídas e aprovadas pela Diretoria Executiva da Adiq em 23 de março de 2022.

(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) Investimentos, imobilizado de uso e intangível

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 lucro líquido da Adiq nos exercícios de 2021 e 2020, no montante de R\$ 62.418 e R\$ 18.232 positivos, respectivamente, foram obtidos exclusivamente com base em resultados recorrentes.

3 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Disponibilidade em moeda nacional	50.472	211.134
Total	<u>50.472</u>	<u>211.134</u>



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
 Em 31 de dezembro de 2021
 Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Títulos e valores mobiliários

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Livres		
Letras Financeiras do Tesouro	400	26.577
Certificados de depósitos bancários	125.363	1.194.031
Vinculado a prestação de garantias		
Letras Financeiras do Tesouro	155.181	98.183
Total - Circulante	<u>280.944</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>2021</u>						
	<u>Valor do custo amortizado</u>	<u>Ajuste a mercado refletido no resultado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Acima de 3 anos</u>		
Títulos para negociação	282.805	(277)	282.528	170.290	112.238		
Certificados de depósitos bancários	125.407		125.407	125.407			
Letras Financeiras do Tesouro	157.398	(277)	157.121	44.883	112.238		
Provisão para IRF/IOF	(1.584)		(1.584)	(488)	(1.096)		
Total de títulos e valores mobiliários	281.221	(277)	280.944	169.802	111.142		
	<u>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>2021</u>	<u>2020</u>
Transações de pagamento (i)	8.078.602	8.248.148
Total - Circulante	<u>8.078.602</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>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas a receber		5
Valores a receber de sociedades ligadas	60	
Valores a receber por operações de aquisição	102.512	74.574
Diversos	3.062	2.304
Total – Circulante	<u>105.634</u>	<u>76.883</u>

7 Outros ativos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bens não de uso próprio		417
Outras despesas antecipadas	462	803
Total - Circulante	<u>462</u>	<u>1.220</u>

8 Ativos fiscais correntes e diferidos

(a) Ativos fiscais correntes

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Antecipação de IRPJ e CSLL	15.940	4.145
Impostos e contribuições a compensar	6.455	3.175
Total - Circulante	<u>22.395</u>	<u>7.320</u>

(b) Ativos fiscais diferidos

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a movimentação e natureza dos créditos tributários pode ser demonstrada como segue:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>		
	<u>Adições temporárias</u>	<u>Total</u>	<u>Adições temporárias</u>	<u>Prejuízos fiscais/Base negativa</u>	<u>Total</u>
Saldo no início do exercício	2.086	2.086	819	1.870	2.689
Constituição	2.924	2.924	1.336		1.336
Utilização	(1.290)	(1.290)	(69)	(1.870)	(1.939)
Saldo no fim do exercício	3.720	3.720	2.086	0	2.086



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	3.720	3.209
Total – Não circulante	3.720	3.209

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.

Em outubro de 2021 foi alterada a denominação social da Adiqplus Facilitadora de Pagamentos Ltda. para Adiqplus Instituição de Pagamento Ltda..

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo no início do exercício	1.282	
Aquisição de quotas		10
Aumento de capital		490
Ganhos de capital		156
Resultado da equivalência patrimonial no exercício	6.803	626
Saldo no fim do exercício	8.085	1.282



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
 Em 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Imobilizado e intangível

	Custo de aquisição		Depreciação/Amortização acumulada		Total líquido
	2019	2020	2019	2020	
	Adição	Transferência	Adição	Baixas	
Mobiliário	97	(3)	(16)	(78)	1.628
Equipamentos de Processamento de Dados	881	55	(144)	(151)	641
Máquinas de cartão	1.444	1.444	(202)	(202)	1.242
Benefitórias em imóveis de terceiros	1.366	1.366	(142)	(142)	1.224
Total Imobilizado	2.422	3.049	(160)	(573)	4.735
Sistemas de processamento de dados adquiridos	16.674	43	(755)	(1.138)	574
Sistemas de processamento de dados gerados internamente	6.479	692			7.171
Marcas	11	11			11
Total Intangível	23.164	735	(755)	(1.138)	7.756

	Custo de aquisição		Depreciação/Amortização acumulada		Total líquido
	2020	2021	2020	2021	
	Adição	Transferência	Adição	Baixas	
Mobiliário	1.722	(3.287)	(94)	(495)	9.900
Equipamentos de Processamento de Dados	936	(7.014)	(295)	(471)	178
Máquinas de cartão	1.444	10.301	(202)	(1.849)	55.119
Benefitórias em imóveis de terceiros	1.366	(4)	(142)	(342)	885
Total Imobilizado	5.468	(11.195)	(733)	(3.890)	66.082
Sistemas de processamento de dados adquiridos	1.717	(147)	(1.143)	(1.025)	5.612
Sistemas de processamento de dados gerados internamente	7.171	7.171			7.171
Marcas	11	11			11
Total Intangível	8.899	6.210	(1.143)	(1.025)	12.794



11 Outros passivos financeiros

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Valores a pagar a sociedades ligadas	488	781
Remuneração do capital a pagar	11.713	3.785
Provisão de despesas com pessoal	8.927	5.793
Provisão para fornecedores e prestadores de serviços	35.065	24.506
Obrigações por transações de pagamento (i)	7.936.597	9.673.469
Valores a repassar por operações de aquisição (ii)	465.965	128.798
Diversos	3.067	11
Total - Circulante	<u>8.461.822</u>	<u>9.837.143</u>

- (i) "Obrigações por transações de pagamento" refere-se a valores a repassar aos estabelecimentos comerciais credenciados (aquisição) 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 aquisição" referem-se basicamente a montantes transacionados nos cartões de crédito e débito entre os bancos emissores e os estabelecimentos comerciais.

12 Provisões

Refere-se à provisão constituída a partir da expectativa de perda com fraude na contestação de portadores de cartão de crédito – *chargebacks*.

13 Obrigações fiscais correntes

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impostos e contribuições a recolher	7.401	3.086
Total - Circulante	<u>7.401</u>	<u>3.086</u>

14 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em Assembleia Geral Extraordinária – AGE, realizada em 27 de julho de 2021, foi aprovado o aumento de capital da Adiq para R\$ 81.627. O aumento, no montante de R\$ 70.000, representado pela emissão de 11.326.862 novas ações ordinárias, subscritas e integralizadas em moeda nacional pelos acionistas. O referido aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 20 de outubro de 2021.

Em 31 de dezembro de 2021, o capital subscrito e integralizado no montante de R\$ 81.627 (31/12/2020 – R\$ 11.627) está representado por 22.954.152 (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 dezembro de 2021, foram provisionados dividendos mínimos obrigatórios no montante de R\$ 11.713 equivalente a 25% do lucro líquido após a constituição da reserva legal, conforme determinado na 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.

Em dezembro de 2021, foram pagos juros sobre o capital próprio no montante de R\$ 3.660 referente ao exercício de 2021, deliberado em Ata da reunião da diretoria realizada em 28/12/2021.

15 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>2º Semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado de títulos de renda fixa	15.540	40.871	9.352
Ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	505	206	(482)
Total	<u>16.045</u>	<u>41.077</u>	<u>8.870</u>

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram efetuadas cessões de créditos sem retenção de risco de transações de pagamentos, que na data da cessão totalizava R\$ 14.270.526 (2020 – R\$ 1.198.464), gerando um resultado negativo de R\$ 166.300 (2020 – R\$ 10.028).

17 Receitas de prestação de serviços

	<u>2º Semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas por serviços de pagamento (i)	47.124	85.965	58.394
Rendas de serviços prestados a ligadas		44.224	58.812
Rendas por antecipação de obrigações de transações de pagamento (ii)	192.636	221.625	
Diversas	171	379	49
Total	<u>239.931</u>	<u>352.193</u>	<u>117.255</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 adquirência, 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.

18 Despesa de pessoal

	<u>2º Semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Honorários	(2.950)	(5.827)	(1.286)
Benefícios	(1.996)	(3.635)	(2.636)
Encargos Sociais	(3.673)	(6.475)	(4.664)
Proventos	(9.933)	(17.899)	(13.184)
Treinamento		(3)	(41)
Estagiários	(51)	(79)	(69)
Total	<u>(18.603)</u>	<u>(33.918)</u>	<u>(21.880)</u>



19 Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aluguel	(793)	(1.506)	(1.809)
Comunicação	(1.867)	(2.678)	(1.465)
Manutenção e conservação de bens	(71)	(148)	(116)
Processamento de dados	(17.820)	(40.519)	(30.545)
Promoções e relações públicas	(539)	(651)	(562)
Propaganda e publicidade	(485)	(504)	(152)
Prestação de serviços	(13.836)	(23.533)	(11.563)
Transportes	(1.667)	(1.700)	(90)
Viagens	(101)	(119)	(161)
Depreciação e amortização	(2.749)	(3.804)	(1.572)
Outros	(2.717)	(3.400)	(1.014)
Total	<u>(42.645)</u>	<u>(78.562)</u>	<u>(49.049)</u>

20 Despesas tributárias

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesas tributárias	(618)	(1.672)	(152)
ISSQN	(976)	(4.013)	(4.173)
Cofins	(19.322)	(29.078)	(9.581)
PIS	(4.163)	(6.225)	(2.057)
Total	<u>(25.079)</u>	<u>(40.988)</u>	<u>(15.963)</u>

21 Outras receitas e despesas operacionais

	<u>2º Semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Recuperação/reversão de provisões operacionais	4.882	9.001	768
Variações monetárias e cambiais	484	584	229
Receita de aluguel	47	106	124
Diversos		69	14
Total de outras receitas operacionais	<u>5.413</u>	<u>9.760</u>	<u>1.135</u>
Despesas de provisões operacionais	(3.856)	(3.856)	(1.929)
Variações monetárias e cambiais		(162)	(2.857)
Despesas com serviços associados a transações de pagamento	(767)	(1.181)	(1.288)
Diversos	(380)	(380)	(6)
Total de outras despesas operacionais	<u>(5.003)</u>	<u>(5.579)</u>	<u>(6.080)</u>



Adiq Instituição de Pagamento S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
 Em 31 de dezembro de 2021
 Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2º Semestre		2021		2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
22 Imposto de renda e contribuição social						
Resultado antes da tributação sobre o lucro	33.390	33.390	84.705	84.705	25.559	25.559
Adições (exclusões) líquidas:						
Resultado de participações em controladas	(6.223)	(6.223)	(6.803)	(6.803)	(626)	(626)
Participações nos resultados	(2.995)	(2.995)	(4.472)	(4.472)	(3.579)	(3.579)
Lei 11.196/2005 (Lei do bem)	(16.568)	(16.568)	(16.568)	(16.568)	(9.838)	(9.838)
Outras, líquidas	(2.186)	(3.864)	(347)	(3.864)	139	(156)
Base de cálculo	5.418	3.740	56.515	52.998	11.655	11.360
Alíquota Efetiva	(813)	(337)	(8.477)	(4.770)	(1.748)	(1.022)
Alíquota Adicional	(530)		(5.628)		(1.142)	
Incentivo Fiscal	917		1.060		164	
Imposto de renda e contribuição social	(426)	(337)	(13.045)	(4.770)	(2.726)	(1.022)



23 Partes relacionadas

(a) Transações com partes relacionadas

	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	2021	2020	2021	2020
Banco BS2 S.A.				
Disponibilidades	50.450	211.054		
Títulos e valores mobiliários	125.363	1.194.031	34.191	2.356
Outros ativos financeiros	102	2.527		
Obrigações por empréstimos e repasses				(203)
Outros passivos financeiros	(488)	(776)		
Receitas de prestação de serviços			44.224	19.766
Outras despesas administrativas			(1.543)	
Outras receitas operacionais			350	
Outras despesas operacionais				(378)
BS2 Tecnologia Ltda.				
Outros passivos financeiros		(5)		
Outras despesas administrativas			(1.200)	(154)
BS2 DTVM S.A.				
Outros ativos financeiros	1			

(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.

	2º Semestre	2021	2020
Honorários	(1.508)	(2.288)	(358)
Participação nos lucros e resultados	(1.442)	(3.539)	(153)
Encargos sociais	(287)	(551)	(90)
Total	(3.237)	(6.378)	(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.

24 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.



25 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

Francisco Ferreira Neto
Diretor de Finanças e Riscos

José Mário de Paula Ribeiro Júnior
Diretor Executivo

Daniel Navarro Flores
Diretor Executivo

Vlademir Adriano dos Santos
Diretor Executivo

Controladoria

Ana Carolina de Meira
Contadora – CRC-MG 090.760/O-0

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: E18C1FE4289E439BB572F76F7AA6D2F6

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: BANCOBS221.DEZ.pdf, BANCOBS221.DEC.pdf, ADIQUINSTPAGAMENTO21.DEZ.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 153

Assinaturas: 3

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 8

Rubrica: 0

Leandro Pacheco

Assinatura guiada: Ativado

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

São Paulo, SP 05001-100

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

leandro.pacheco@pwc.com

Endereço IP: 18.231.224.94

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Leandro Pacheco

Local: DocuSign

30 de março de 2022 | 21:11

leandro.pacheco@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

30 de março de 2022 | 21:42

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com

Eventos do signatário

Luís Carlos Matias Ramos

luis.ramos@pwc.com

Sócio

PricewaterhouseCoopers

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 22 de dezembro de 2021 | 10:59

ID: 37584b4a-6d90-454b-9c74-6b2ae2c42722

Nome da empresa: PwC

Assinatura

DocuSigned by:

 0D7FA223B09442A...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 34.100.8.112

Registro de hora e data

Enviado: 30 de março de 2022 | 21:14

Visualizado: 30 de março de 2022 | 21:16

Assinado: 30 de março de 2022 | 21:42

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de entrega do editor****Status****Registro de hora e data****Evento de entrega do agente****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega intermediários****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega certificados****Status****Registro de hora e data****Eventos de cópia****Status****Registro de hora e data**

Leandro Pacheco

Copiado

Enviado: 30 de março de 2022 | 21:42

leandro.pacheco@pwc.com

Visualizado: 30 de março de 2022 | 21:42

PwC BR

Assinado: 30 de março de 2022 | 21:42

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Nikolas Serrano

Copiado

Enviado: 30 de março de 2022 | 21:14

nikolas.serrano@pwc.com

Visualizado: 30 de março de 2022 | 21:43

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
-------------------------	---------------	--------------------------------

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:
Não disponível através da DocuSign

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
--------------------------------	-------------------	--------------------------------

Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
----------------------------	-------------------	--------------------------------

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
--------------------------------------	---------------	-----------------------------

Envelope enviado	Com hash/criptografado	30 de março de 2022 21:14
Entrega certificada	Segurança verificada	30 de março de 2022 21:16
Assinatura concluída	Segurança verificada	30 de março de 2022 21:42
Concluído	Segurança verificada	30 de março de 2022 21:42

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
-----------------------------	---------------	-----------------------------

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.