



...continuação

KOIN ADMINISTRADORA DE CARTÕES E MEIOS DE PAGAMENTO S.A. - Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas financeiras em 31 de dezembro de 2023 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

										2023	2022		
										Individual	Consolidado	Individual	Consolidado
monitorando as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ele tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. A tabela abaixo analisa os passivos financeiros da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento.	(i) A Companhia adquiriu a marca Koin já registrada no México por um terceiro. Os custos relacionados foram registrados em marcas e patentes. (ii) Durante o ano de 2023 a Companhia realizou o desenvolvimento de diversos produtos e projetos que visam o benefício econômico futuro para a Companhia em diferentes frentes de atuação como: aumento de volume transacionado, exploração de novas fontes de receitas e atuação com novos tipos de públicos e mercados. O valor se refere a todo custo relacionado com os profissionais envolvidos nos desenvolvimentos de cada desenvolvimento executado. Os gastos de aquisição e desenvolvimento de software são amortizados pelo prazo máximo de 3 anos. (iii) Para amortização de Software utiliza-se a taxa de 20% a.a.												
Em 31 de dezembro de 2023	Até um ano	Acima de 1 ano											
Salários e encargos sociais	8.315	8.315	-	-	-								
Fornecedores	1.593	1.593	-	-	-								
Contas a pagar	95	95	-	-	-								
Empréstimos e financiamentos	6.517	6.517	10.977	10.977									
Tributos a recolher	1.955	1.955	335	335									
Arrendamentos a pagar	311	311	1.969	1.969									
Partes relacionadas	206.203	206.203	14.848	14.848									
Provisão para contingências	-	-	793	793									
Outras contas a pagar	61.259	5.002	5.311	5.311									
Total	286.248	229.991	34.233	34.233									
Em 31 de dezembro de 2022													
Salários e encargos sociais	14.780	14.790	-	-	-								
Fornecedores	3.726	3.726	-	-	-								
Contas a pagar	3	24.039	-	-	-								
Empréstimos e financiamentos	5.882	5.882	14.872	14.872									
Tributos a recolher	2.413	2.416	1.186	1.186									
Arrendamentos a pagar	605	605	56	56									
Provisão para contingências	-	-	474	474									
Partes relacionadas	218.026	199.985	4.190	4.190									
Outras contas a pagar	11.547	9.464	5.247	5.247									
Total	256.982	260.897	26.026	26.026									
4.2. Gestão de capital: Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são o de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. A Koin possui uma estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. A Estrutura de Gestão de Capital da Koin contempla: - Mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição; - Estratégias para o gerenciamento de capital estabelecendo mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição; - Acompanhamento periódico dos resultados, incluindo concentração da exposição por cliente (a qual não deve superar 25% do capital da empresa) e relatório à diretoria e para o conselho de administração. Os resultados são acompanhados com a periodicidade adequada e compatível à atividade desempenhada e mensalmente reportados.													
5. Instrumentos financeiros por categoria: a) Ativos Financeiros:													
Ativos financeiros													
Ativos Circulante													
Individual	Consolidado	Individual	Consolidado										
Caixa e equivalentes de caixa (i)	26.996	26.999	10.642	18.528									
Ajustamento a fornecedores	564	564	1.154	1.154									
Contas a receber	119.618	114.916	84.999	84.999									
Tributos a recuperar	3.678	3.678	1.188	1.188									
Instrumentos financeiros	0	19.930	3.968	2									
Demais ativos	699	699	163	163									
Outros créditos	119	119	664	664									
Total	151.674	166.905	102.778	106.698									
Ativos Não Circulante													
Contas a receber	8.450	8.450	6.266	6.266									
Depósitos judiciais	85	85	39	39									
Imobilizado	1.032	1.032	985	985									
Ativos intangíveis	21.814	21.814	12.481	12.481									
Direito de uso	2.221	2.221	404	404									
Instrumentos financeiros	34.948	-	-	-									
Total	68.550	33.602	20.175	20.175									
(i) O caixa e equivalentes de caixa incluem aplicações financeiras têm como objetivo a gestão conservadora dos recursos da Companhia, com foco na preservação do montante aplicado e grau de liquidez. As aplicações da Companhia estão alocadas em Certificados de Depósito Bancário (CDBs) e em operações compromissadas.													
2023													
Caixa e Equivalentes													
Individual	Consolidado	Individual	Consolidado										
Aplicações financeiras (i)	26.064	26.064	26.064	26.064									
Total	26.064	26.064	26.064	26.064									
(i) A Companhia realiza aplicações apenas em CDBs e Compromissadas.													
b) Passivos Financeiros:													
Passivo Circulante													
Individual	Consolidado	Individual	Consolidado										
Salários e encargos sociais	8.315	8.315	14.780	14.780									
Fornecedores	1.593	1.593	3.726	3.726									
Contas a pagar	95	95	3	24.039									
Empréstimos e financiamentos	6.517	6.517	5.882	5.882									
Tributos a recolher	1.955	1.955	2.413	2.416									
Arrendamentos a pagar	311	311	605	605									
Partes Relacionadas	206.203	206.203	218.026	199.985									
Outras contas a pagar	61.259	5.002	11.547	9.464									
Total Ativo Circulante	286.248	229.991	256.982	260.897									
Passivo Não Circulante													
Empréstimos e financiamentos	10.977	10.977	14.872	14.872									
Tributos a recolher	335	335	1.186	1.186									
Arrendamentos a pagar	1.969	1.969	56	56									
Provisão para contingências	793	793	474	474									
Partes Relacionadas	14.848	14.848	4.190	4.190									
Outras contas a pagar	5.311	5.311	5.247	5.247									
Total Passivo Não Circulante	34.233	34.205	26.025	26.025									
Total	320.461	264.224	283.007	286.922									
6. Caixa e equivalentes de caixa													
Caixa e Equivalentes													
Caixa e bancos em moeda local	932	935	1.328	1.328									
Aplicações financeiras (i)	26.064	26.064	9.314	9.314				</					

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/C04B-6B57-527F-637F> ou vá até o site <https://assinaturas.certisign.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: C04B-6B57-527F-637F



Hash do Documento

0A5B0CBA5BC4DF0AD4C0DE9956EC4AC52A1391F30425AF48C12B0B3C86403165

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/10/2025 é(são) :

Lilian Regina Mancuso - 05.687.343/0001-90 em 23/10/2025 20:30 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS LTDA - 05.687.343/0001-90

