

...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 2024 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | Até um ano Individual | Entre dois e cinco anos Individual | Total Consolidado | Até um ano Individual | Entre dois e cinco anos Individual | Total Consolidado | 2024 | 2023 | |
|---|--|---------------------------------------|----------------------|--------------------------|---|----------------------|---------------|---------------|--------|
| Em 31 de dezembro de 2024 | 9.477 | 9.477 | - | 9.477 | - | 9.477 | Individual | Consolidado | |
| Salários e encargos sociais | 3.118 | 3.118 | - | 3.118 | - | 3.118 | | | |
| Fornecedores | 222 | 222 | - | 222 | - | 222 | | | |
| Contas a pagar | 7.079 | 7.079 | 5.581 | 7.079 | 5.581 | 5.581 | | | |
| Empréstimos e financiamentos | 1.385 | 1.385 | 66 | 1.385 | 66 | 66 | | | |
| Tributos a recolher | 245 | 245 | 1.267 | 245 | 1.267 | 1.267 | | | |
| Arrendamentos a pagar | 243.980 | 243.980 | 7.449 | 243.980 | 7.449 | 7.449 | | | |
| Partes relacionadas | 81.204 | 11.366 | 5.287 | 81.204 | 11.366 | 5.287 | | | |
| Provisão para contingências | | | | | | | | | |
| Outras contas a pagar | | | | | | | | | |
| Total | 346.710 | 276.672 | 20.488 | 346.710 | 276.672 | 20.488 | | | |
| Em 31 de dezembro de 2023 | 8.315 | 8.315 | - | 8.315 | - | 8.315 | | | |
| Salários e encargos sociais | 1.593 | 1.593 | - | 1.593 | - | 1.593 | | | |
| Fornecedores | 95 | 95 | - | 95 | - | 95 | | | |
| Contas a pagar | 6.517 | 6.517 | 10.977 | 6.517 | 6.517 | 10.977 | | | |
| Empréstimos e financiamentos | 1.955 | 1.955 | 335 | 1.955 | 1.955 | 335 | | | |
| Tributos a recolher | 311 | 311 | 1.969 | 311 | 311 | 1.969 | | | |
| Arrendamentos a pagar | 206.203 | 206.203 | 14.848 | 206.203 | 206.203 | 14.848 | | | |
| Partes relacionadas | 61.259 | 5.002 | 5.311 | 61.259 | 5.002 | 5.311 | | | |
| Provisão para contingências | | | | | | | | | |
| Outras contas a pagar | | | | | | | | | |
| Total | 286.248 | 229.991 | 34.233 | 286.248 | 229.991 | 34.233 | | | |
| 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 retornos 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 financeiros | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | |
| Ativos Circulante | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | |
| Caixa e equivalentes de caixa (i) | 13.756 | 14.737 | 26.996 | 26.999 | 13.756 | 14.737 | 26.996 | 26.999 | |
| Adiantamento a fornecedores | 1.725 | 1.725 | 564 | 564 | 1.725 | 1.725 | 564 | 564 | |
| Contas a receber | 138.951 | 123.753 | 119.618 | 114.916 | 138.951 | 123.753 | 119.618 | 114.916 | |
| Tributos a recuperar | 2.921 | 2.921 | 3.678 | 3.678 | 2.921 | 2.921 | 3.678 | 3.678 | |
| Instrumentos financeiros | - | - | 18.123 | - | - | 18.123 | - | - | |
| Demais ativos | 3.099 | 3.105 | 699 | 699 | 3.099 | 3.105 | 699 | 699 | |
| Outros créditos | 452 | 452 | 119 | 119 | 452 | 452 | 119 | 119 | |
| Ativos Não Circulante | 160.904 | 164.816 | 151.674 | 166.905 | | | | | |
| Contas a receber | 2.312 | 2.312 | 8.450 | 8.450 | 2.312 | 2.312 | 8.450 | 8.450 | |
| Depósitos judiciais | 79 | 79 | 85 | 85 | 79 | 79 | 85 | 85 | |
| Imobilizado | 904 | 904 | 1.032 | 1.032 | 904 | 904 | 1.032 | 1.032 | |
| Ativos Intangíveis | 24.434 | 24.434 | 21.814 | 21.814 | 24.434 | 24.434 | 21.814 | 21.814 | |
| Direito de uso | 1.352 | 1.352 | 2.221 | 2.221 | 1.352 | 1.352 | 2.221 | 2.221 | |
| Instrumentos financeiros | 37.210 | 37.210 | 34.948 | 34.948 | 37.210 | 37.210 | 34.948 | 34.948 | |
| Total | 227.195 | 193.897 | 220.224 | 200.507 | | | | | |
| (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. | | | | | | | | | |
| Caixa e Equivalentes | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | |
| Aplicações financeiras (i) | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | |
| Total | 12.471 | 12.471 | 12.471 | 12.471 | | | | | |
| (i) A Companhia realiza aplicações apenas em CDBs e Compromissadas. | | | | | | | | | |
| b) Passivos Financeiros: | Passivo Circulante | | | | | | | | |
| Passivo Circulante | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | |
| Salários e encargos sociais | 9.477 | 9.477 | 8.315 | 8.315 | 9.477 | 9.477 | 8.315 | 8.315 | |
| Fornecedores | 3.118 | 3.118 | 1.593 | 1.593 | 3.118 | 3.118 | 1.593 | 1.593 | |
| Contas a pagar | 222 | 222 | 95 | 95 | 222 | 222 | 95 | 95 | |
| Empréstimos e financiamentos | 7.079 | 7.079 | 6.517 | 6.517 | 7.079 | 7.079 | 6.517 | 6.517 | |
| Tributos a recolher | 1.385 | 1.385 | 1.955 | 1.955 | 1.385 | 1.385 | 1.955 | 1.955 | |
| Arrendamentos a pagar | 245 | 245 | 311 | 311 | 245 | 245 | 311 | 311 | |
| Partes Relacionadas | 243.980 | 243.980 | 206.203 | 206.203 | 243.980 | 243.980 | 206.203 | 206.203 | |
| Outras contas a pagar | 81.204 | 11.366 | 61.259 | 5.002 | 81.204 | 11.366 | 61.259 | 5.002 | |
| Total A/C | 346.710 | 276.672 | 286.248 | 229.991 | | | | | |
| Passivo Não Circulante | Empréstitos e financiamentos | 5.581 | 5.581 | 10.977 | 10.977 | 5.581 | 5.581 | 10.977 | 10.977 |
| Tributos a recolher | 66 | 66 | 335 | 335 | 66 | 66 | 335 | 335 | |
| Arrendamentos a pagar | 1.267 | 1.267 | 1.969 | 1.969 | 1.267 | 1.267 | 1.969 | 1.969 | |
| Provisão para contingências | 838 | 838 | 793 | 793 | 838 | 838 | 793 | 793 | |
| Partes Relacionadas | 7.449 | 7.449 | 14.848 | 14.848 | 7.449 | 7.449 | 14.848 | 14.848 | |
| Outras contas a pagar | 5.287 | 5.287 | 5.311 | 5.311 | 5.287 | 5.287 | 5.311 | 5.311 | |
| Total N/C | 20.488 | 20.488 | 34.233 | 34.233 | 20.488 | 20.488 | 34.233 | 34.233 | |
| Total | 367.198 | 297.360 | 320.481 | 264.224 | | | | | |
| 6. Caixa e equivalentes de caixa | Caixa e Equivalentes | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | |
| Caixa e Equivalentes | 1.285 | 2.266 | 932 | 935 | 1.285 | 2.266 | 932 | 935 | |
| Caixa e bancos em moeda local | 12.471 | 12.471 | 26.064 | 26.064 | 12.471 | 12.471 | 26.064 | 26.064 | |
| Aplicações financeiras (i) | 12.471 | 12.471 | 26.064 | 26.064 | 12.471 | 12.471 | 26.064 | 26.064 | |
| Total | 13.756 | 14.737 | 26.996 | 26.999 | | | | | |
| (i) Refer-se as aplicações da Companhia alocadas em Certificados de Depósito Bancário (CDBs) remuneradas em 100% de CDI. | | | | | | | | | |
| 7. Contas a receber | Valores a Receber Circulante | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | Consolidado | Individual | |
| Valores a receber | 278.324 | 287.121 | 220.513 | 224.145 | 278.324 | 287.121 | 220.513 | 224.145 | |
| Juros a incorrer | (72.324) | (72.324) | (45.993) | (45.993) | Juros a incorrer | (72.324) | (72.324) | (45.993) | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (67.049) | (91.044) | (54.902) | (63.236) | Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (67.049) | (91.044) | (54.902) | |
| Total A/C | 138.951 | 123.753 | 119.618 | 114.916 | | | | | |

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/FDBC-BF6D-2FBE-A8B6> 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: FDBC-BF6D-2FBE-A8B6



Hash do Documento

05D946C99A0D62C5A02428C7F3A5273E0E99B7B1E0FD8F2CE9D6957D205145E3

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 20:29 UTC-03:00

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

