



**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

**RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE O EXAME DAS  
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2022**

## Sumário

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ....	4
<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b> .....	9
<b>DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS</b> .....	10
<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	11
<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DO SEGUNDO SEMESTRE</b> .....	12
<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEGUNDO SEMESTRE</b> .....	13
<b>DE 2022 E PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021</b> .....	13
<b>NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b> .....	14
1. Contexto Operacional.....	14
2. Apresentação das Demonstrações Financeiras .....	14
3. Principais políticas contábeis: .....	15
a. Moeda Funcional e Moeda de Apresentação.....	15
b. Apuração do Resultado .....	15
c. Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes.....	15
d. Reconhecimento da Receita.....	15
e. Disponibilidades .....	15
g. Imobilizado de uso.....	16
h. Intangível .....	16
i. Redução ao valor recuperável de ativos (“Impairment”) .....	16
j. Contas de Pagamento Pré-Pago.....	16
k. Relações interfinanceiras .....	17
l. Obrigações por transações de pagamentos em moeda estrangeira .....	17
m. Provisão para contingências, provisões e obrigações legais.....	17
n. Rendas antecipadas.....	17
o. Atualização monetária e ajustes a valor presente de direitos e obrigações.....	17
p. Imposto de renda e contribuição social.....	17
q. Lucro / Prejuízo por ação.....	18
4. Disponibilidade - Caixa e equivalente de caixa .....	18
5. Títulos e valores mobiliários .....	18
6. Outros Créditos - Diversos.....	19
7. Imobilizado .....	19
8. Intangível .....	20
9. Provisão para contingências.....	20
10. Diversos.....	21

11.	Capital Social.....	21
12.	Resultado Líquido.....	22
13.	Custos dos serviços prestados.....	22
14.	Despesas administrativas e gerais.....	22
15.	Resultado Financeiro.....	23
16.	Imposto de Renda e Contribuição Social.....	23
17.	Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	23
18.	Eventos Subsequentes.....	24

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e acionistas da  
Dock Instituição de Pagamento S.A.

Barueri – SP

### Opinião



Examinamos as demonstrações financeiras da **Dock Instituição de Pagamento S.A.** (“Companhia”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Continuidade operacional



Chamamos a atenção ao fato de que em 31 de dezembro de 2022, a Companhia acumula prejuízos em suas operações no montante de R\$ 65.091 mil. As medidas que estão sendo tomada pela Companhia para reversão dessa situação estão mencionadas no Relatório da Administração. Dessa forma, as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas e foram preparadas no pressuposto da continuidade normal de suas atividades. Nossa opinião não contém modificação em virtude desse assunto

## Ênfase



### Capital regulatório:

De acordo com a nota explicativa número 11, em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido da companhia é de R\$27.175, inferior a 2% do valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses, que corresponde a R\$ 29.898 e superior aos 2% sobre o saldo das moedas eletrônicas emitidas no valor de R\$ 5.073, em desacordo com limites mínimos estipuladas na Circular do Banco Central nº 3.681/2013. A companhia aguarda a autorização de aumento de capital, protocolada junto ao Banco Central do Brasil em 31 de outubro de 2022, que reestabeleceria os limites operacionais.

As demonstrações financeiras devem ser analisadas nesse contexto e nossa opinião não contém modificação sobre esse assunto.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor



A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com o 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.

### Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras



A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições 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 companhia 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 companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## Responsabilidade 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 31 de março de 2023.



**BLB Auditores Independentes**

**CRC 2SP023165/O-2**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rodrigo Garcia Giroldo', is written over a faint, light blue grid background.

**Rodrigo Garcia Giroldo**  
**CRC 1SP222658/O-9**

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em atendimento a Circular nº 3.833, de 17 de maio de 2017 do Banco Central do Brasil (BCB) e Resolução BCB nº 2, de 12/8/2020, a administração da Dock Instituição de Pagamento S.A. (Dock IP) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da Instituição relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

A Dock IP oferece uma conta digital e um cartão pré-pago internacional VISA, controlado por um aplicativo desenvolvido para smartphone nas plataformas Android e iOS, bem como atua como provedor de serviço de PIX Indireto por meio do seu canal direto com SPI. Reduzindo, assim, significativamente a complexidade e os custos da sua operação, gerando aos seus clientes facilidade e controle de suas finanças.

Em 09 de abril de 2018 a BPP Instituição de Pagamento S.A. (BPP) foi aprovada como instituição de pagamentos na modalidade de emissor de moedas eletrônicas, pelo BCB de acordo com a publicação em Diário Oficial.

Em 01 de outubro de 2021 a BPP foi adquirida pela Dock Soluções em Meios de Pagamentos e autorizada a troca do controle acionário pelo BCB, com publicação em Diário Oficial em 10 de dezembro de 2021.

Em 14 de julho de 2022 a Dock IP teve mudança da sua denominação social para Dock Instituição de Pagamento S.A., com publicação em Diário Oficial em 23 de setembro de 2022.

No ano findo em 31 de dezembro de 2022, a Receita Financeira apresentou crescimento de 123% quando comparada ao ano anterior. O aumento da taxa básica de juros (SELIC) no primeiro semestre de 2022 em conjunto com o crescimento das operações, resultaram em crescimento significativo das Receitas Financeiras associadas a operação das Contas Digitais e Cartões Pré-Pagos, uma vez que esses recursos são mantidos em Títulos Públicos Federais remunerados pela SELIC.

Com destaque na Receita de Serviços, o produto Receita de Cobrança (boletos) apresentou expressivo crescimento, mantendo sua taxa de crescimento dos anos anteriores.

Com base em nossa revisão, concluímos que não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras referidas não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e demais diretrizes previstas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO****BALANÇO PATRIMONIAL  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021****(Em reais mil)**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo circulante</b>		<b>471.823</b>	<b>666.601</b>	<b>Passivo Circulante</b>		<b>461.137</b>	<b>668.650</b>
Disponibilidades	4	27.720	22.966	Contas de Pagamento Pré Pago	3j	257.989	466.841
Títulos e Valores Mobiliários	5	329.583	460.413	Relações Interfinanceiras	3k	147.555	161.505
Livres		4.499	2.407				
Vinculados Conta Pré Paga		285.323	446.242	<b>Outras Obrigações</b>			
Vinculados a Prestação em Garantias		39.761	11.764	Fiscais e Previdenciárias		2.242	2.104
Relações Interfinanceiras	4a	103.162	176.910	Obrigações por transações de pagamentos	3l	30.239	32.387
Outros Créditos	6	11.358	6.312	Provisão para Contingência	9	642	715
<b>Não circulante</b>		<b>16.488</b>	<b>23.500</b>	Diversos	10	22.469	5.098
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>-</b>	<b>178</b>	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>27.175</b>	<b>21.451</b>
Outros Créditos	6	-	178	Capital Social		92.354	70.736
<b>Permanente</b>		<b>16.488</b>	<b>23.322</b>	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	6.618
Imobilizado	7	563	1.304	Ajuste de Avaliação Patrimonial		(88)	(182)
Intangível	8	15.925	22.018	Prejuízos Acumulados		(65.091)	(55.722)
<b>Total do ativo</b>		<b>488.311</b>	<b>690.101</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>488.311</b>	<b>690.101</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**(Em reais mil)

		01/07/2022 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Nota</u>			
Receita de serviços		33.590	66.909	65.065
Receitas financeiras		15.600	24.287	10.865
Receita de Incentivo		-	-	361
(-) Impostos incidentes sobre receitas		(4.368)	(8.744)	(8.071)
<b>Resultado Operacional</b>	12	<b>44.822</b>	<b>82.452</b>	<b>68.220</b>
Custo dos serviços prestados	13	(24.962)	(45.479)	(34.171)
<b>Lucro Bruto</b>		<b>19.860</b>	<b>36.973</b>	<b>34.049</b>
Administrativas e gerais	14	(16.040)	(34.961)	(40.814)
Resultado de participações em controladas		-	-	-
Outras receitas e despesas		(4.927)	(9.943)	(6.069)
<b>Lucro / Prejuízo Operacional</b>		<b>(1.107)</b>	<b>(7.931)</b>	<b>(12.834)</b>
Resultado financeiro	15	(503)	(1.439)	(939)
<b>Resultado antes de imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(1.610)</b>	<b>(9.370)</b>	<b>(13.773)</b>
<b>Lucro / Prejuízo Exercício</b>		<b>(1.610)</b>	<b>(9.370)</b>	<b>(13.773)</b>
Qtde. média de ações em circulação no exercício		98.360	98.360	89.916
<b>Lucro por ação</b>		<b>(0,016)</b>	<b>(0,095)</b>	<b>(0,153)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**

(Em reais mil)

	Capital social	AFAC	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldo em 1° de janeiro de 2021</b>	<b>57.737</b>	-	(42)	(41.949)	<b>15.746</b>
Aumento de capital social	-	-	-	-	-
Lucro/Prejuízo do semestre	-	-	-	(6.727)	(6.727)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	13	-	13
<b>Saldo em 30 de junho de 2021</b>	<b>57.737</b>	-	(29)	(48.676)	<b>9.032</b>
Aumento de capital social	12.999	-	-	-	12.999
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	6.618	-	-	6.618
Lucro/Prejuízo do semestre	-	-	-	(7.046)	(7.046)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	(152)	-	(152)
Ajuste de exercício anterior	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>70.736</b>	<b>6.618</b>	(181)	(55.722)	<b>21.451</b>
Aumento de capital social	21.618	-	-	-	21.618
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	(6.618)	-	-	(6.618)
Lucro/Prejuízo do semestre	-	-	-	(7.759)	(7.759)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	53	-	53
<b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>	<b>92.354</b>	-	(128)	(63.481)	<b>28.745</b>
Aumento de capital social	-	-	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	-	-	-
Lucro/Prejuízo do semestre	-	-	-	(1.610)	(1.610)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	40	-	40
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>92.354</b>	-	(88)	(65.091)	<b>27.175</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2022 E PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**

(Em reais mil)

	<b>01/07/2022 a 31/12/2022</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Lucro ou Prejuízo líquido do exercício</b>	(1.610)	(9.370)	(13.773)
<b>Itens que não afetam o caixa operacional</b>			
Resultado de Participação de Controladas	-	-	-
Ajuste de Exercício Anterior/Avaliação Patrimonial	41	93	(140)
Juros sobre partes relacionadas	-	-	173
Aumento (Redução) de provisão para contingências	120	(73)	252
Depreciação e amortização	3.335	6.613	6.346
	<b>1.885</b>	<b>(2.737)</b>	<b>(7.141)</b>
<b>Aumento e diminuição das contas de ativo e passivo</b>			
Títulos e valores mobiliários	(75.177)	130.830	(460.412)
Outros créditos	606	(4.869)	(2.060)
Aumento de outros créditos - diversos	-	-	-
Relações interfinanceiras	(40.051)	73.748	(151.934)
Tributos diferidos	-	-	-
Recursos recebidos de clientes pré-pago	59.523	(208.852)	323.728
Relações interfinanceiras	48.809	(13.950)	140.367
Outros credores em moeda estrangeira	-	-	-
Diversos	15.236	17.371	774
Partes relacionadas a pagar	-	-	(3.867)
Fiscais e Previdenciárias	53	140	104
Obrigações por transações de pagamentos	(12.500)	(2.148)	11.811
Aumento de resultados de exercício futuros	-	-	(291)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(1.617)</b>	<b>(10.468)</b>	<b>(148.923)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>			
Aquisições de bens do imobilizado e intangível	(16)	(54)	(3.230)
Alienações/Venda de bens do imobilizado e intangível	275	275	-
Investimentos no exterior	-	-	-
Aumento de capital	-	15.000	19.617
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>259</b>	<b>15.222</b>	<b>16.387</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Empréstimos e financiamentos	-	-	-
<b>Caixa líquido das atividades de financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento / Redução líquido de caixa</b>	<b>(1.358)</b>	<b>4.754</b>	<b>(132.536)</b>
Caixa no início do exercício	29.078	22.966	155.502
Caixa no final do exercício	27.720	27.720	22.966
<b>Aumento / Redução líquido de caixa</b>	<b>(1.358)</b>	<b>4.754</b>	<b>(132.536)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2022 E PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**(Em reais mil)

	01/07/2022 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Prejuízo do período	(1.610)	(9.370)	(13.773)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>(1.610)</b>	<b>(9.370)</b>	<b>(13.773)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(Em reais mil)****1. Contexto Operacional**

A Dock Instituição de Pagamento S.A. (Dock IP) foi constituída em 22 de fevereiro de 2011 na forma de sociedade anônima, domiciliada no Brasil, com sede na Avenida Tamboré, 267, 27º andar, sala 2, conjunto 271, Edifício Canopus Corporate, Tamboré, Alphaville, Barueri SP, CEP: 06.460-000. Tem como principal atividade atuar como instituição de pagamento, conforme definido pela Lei nº 12.865 de 09 de outubro de 2013 e, obedecendo diretrizes do Banco Central do Brasil (“Bacen”), incluindo, sem limitar-se a: a prestação de serviços de emissão, de administração, de transferência, de saques, de pagamentos e gestão de contas de pagamentos pré-pagos, e a participação em outras sociedades.

Em 09 de abril de 2018, a companhia foi aprovada como instituição de pagamentos na modalidade de emissor de moedas eletrônicas, pelo Banco Central do Brasil (BCB) de acordo com a publicação em Diário Oficial.

A Companhia está em preparação para fusão dos negócios com a sua Controladora, Dock Soluções. O plano de negócios da Dock IP prevê que a partir da fusão a empresa esteja ainda mais apta para a execução de novos negócios e produtos, promovendo assim um crescimento sustentável a médio e longo prazo

A Dock IP está adotando as medidas necessárias, conforme normas da Instituição Reguladora, com o objetivo de assegurar sua liquidez, garantindo recursos financeiros necessários para honrar suas obrigações.

**2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e demais diretrizes previstas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09. Não foram adotadas nos balanços as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), relacionadas ao processo de convergência contábil internacional, ainda não aprovadas pelo Bacen.

Em função da autorização junto ao BACEN para atuar como instituição de pagamento, as demonstrações financeiras da companhia passaram a refletir a resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular Bacen nº 3.959, de 4 de setembro de 2019, que estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro/2020, incluindo a apresentação da Demonstração do Resultado Abrangente.

Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados BACEN e que estão consubstanciados no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), assim, a preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC requer que a administração da Companhia faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Por definição, os resultados reais podem divergir das respectivas estimativas. Estimativas e premissas com relação ao futuro são revistas de maneira sistemática pela companhia e são baseadas na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas.

A autorização para conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela Administração em 31 de março de 2023.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***3. Principais políticas contábeis:****a. Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação da Dock IP.

**b. Apuração do Resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado até a data do balanço, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pro rata dia incidentes sobre ativos e passivos de forma simultânea, independente de recebimento ou pagamento.

**c. Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade sendo que, quando aplicável, são acrescidos de rendimentos e as variações monetárias ou cambiais auferidos até a data do balanço.

Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no curto prazo, conforme estabelecido pela Circular 3.068/01 do Bacen.

**d. Reconhecimento da Receita**

A receita decorrente de serviços de gestão de contas de pagamentos, bem como outros serviços prestados a parceiros são apropriadas ao resultado quando da efetiva prestação de serviços.

**e. Disponibilidades**

Os montantes correspondem a depósitos bancários e outras disponibilidades de curto prazo em montante conhecido, liquidáveis prontamente e, sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

**f. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

Os títulos e valores mobiliários adquiridos para formação de carteira própria são registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos, e se classificam em função da intenção da Administração da companhia, conforme Circular Bacen n.º 3.068/01:

**I. Títulos para negociação**

Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do semestre. Independente ao prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

**II. Títulos mantidos até o vencimento**

Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do semestre.

**III. Títulos disponível para venda**

Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021*

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização por meio de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço médio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e vencimento.

**g. Imobilizado de uso**

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas de redução ao valor recuperável acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens, de acordo com as taxas demonstradas na nota explicativa 7. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

O ativo imobilizado está sujeito à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores.

**h. Intangível****I. Ativos intangíveis adquiridos separadamente**

Ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são registrados por seu custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos (Nota 8) segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária.

**II. Ativos intangíveis gerados internamente**

Os gastos com atividades de pesquisa são reconhecidos como despesa no período em que são incorridos. Quando nenhum ativo intangível gerado internamente puder ser reconhecido, os gastos com desenvolvimento serão reconhecidos no resultado, quando incorridos.

**i. Redução ao valor recuperável de ativos (“Impairment”)**

Os ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores.

Anualmente, e se houver evidência, a Dock IP revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda e o valor em uso. Se o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável e a perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

**j. Contas de Pagamento Pré-Pago**

Os depósitos em conta de pagamento referem-se, às obrigações junto a clientes por saldos carregados nos cartões de débitos e contas digitais pré-pagos e ainda não utilizados, no montante de R\$257.989 (R\$466.841–2021).

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***k. Relações interfinanceiras**

Referem-se a saldo de transações relacionadas com arranjos de pagamentos, no montante de R\$147.555 (R\$161.505 – 2021), conforme disciplina a Circular BACEN Nº 3.682, de 4 de novembro de 2013.

**l. Obrigações por transações de pagamentos em moeda estrangeira**

Corresponde a recursos de clientes carregados em moeda estrangeira para uso no exterior, no montante de R\$30.239 (R\$32.387 – 2021)

**m. Provisão para contingências, provisões e obrigações legais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução nº 3.823/09, da seguinte forma:

- I. **Ativos contingentes:** não são reconhecidos nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- II. **Passivos contingentes:** são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificamos como perda remota.
- III. **Provisões:** são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas; e
- IV. **Obrigações legais (fiscais e previdenciárias):** referem-se a demandas judiciais que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições e são provisionadas.

**n. Rendas antecipadas**

Não há movimentações nesta rubrica.

**o. Atualização monetária e ajustes a valor presente de direitos e obrigações.**

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação monetária, são atualizados até as datas dos balanços. As contrapartidas dessas atualizações são refletidas diretamente no resultado dos exercícios a que se referem. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários relevantes de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações contábeis da Dock IP, tomadas em seu todo. Calcula-se esse ajuste com base nos fluxos de caixa previstos e respectivas taxas de juros. A partir dos cálculos efetuados, a Administração concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários não tem relevância em relação às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 pelo que não se registrou nenhum correspondente ajuste.

**p. Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$240 no ano. A provisão para contribuição tem como base de cálculo à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. Para o exercício de 2022,

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021*

devido ao resultado do período não houve apuração.

**q. Lucro / Prejuízo por ação**

É calculado sobre o número médio ponderado de ações durante o exercício.

**4. Disponibilidade - Caixa e equivalente de caixa**

São representados por saldos de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Caixa	1	11
Bancos - conta movimento	1.422	493
Disponibilidade em moeda estrangeira	26.297	22.462
<b>Total</b>	<b><u>27.720</u></b>	<b><u>22.966</u></b>

**a. Relações Interfinanceiras - Créditos Vinculados**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
BACEN - Depósito em Moeda Eletrônica	-	-
BACEN - Conta de Pagamento Instantâneo	103.162	176.910
<b>Total</b>	<b><u>103.162</u></b>	<b><u>176.910</u></b>

**5. Títulos e valores mobiliários**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os títulos e valores mobiliários estavam classificados como disponíveis para venda. O valor de custo, o valor de mercado e a classificação por vencimentos estavam assim representados:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Livres – ativo circulante	4.499	2.407
Vinculados a prestação de garantias – circulante	285.323	446.242
Vinculados a prestação de garantias – realizável a longo prazo	39.761	11.764
<b>Total</b>	<b><u>329.583</u></b>	<b><u>460.413</u></b>

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

## a. Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	31.12.2022		31.12.2021	
	De 1 a 5 anos	Valor mercado/Custo Atualizado	De 1 a 5 anos	Valor mercado/Custo Atualizado
<b>Mantidos até o vencimento</b>				
Depósitos vinculados à prestação de garantias (a)	17.253	17.253	11.528	11.528
Letras Financeiras do Tesouro (a)	22.508	22.508	236	236
<b>Total</b>	<b>39.761</b>	<b>39.761</b>	<b>11.764</b>	<b>11.764</b>

	31.12.2022		31.12.2021	
	De 1 a 5 anos	Valor mercado/Custo Atualizado	De 1 a 5 anos	Valor mercado/Custo Atualizado
<b>Títulos disponível para venda</b>				
Títulos Vinculados em Contra Pré-Paga - LFT	285.323	285.323	446.242	446.242
CDB - Certificado de depósito bancário - livre	4.499	4.499	2.407	2.407
<b>Total</b>	<b>289.822</b>	<b>289.822</b>	<b>448.649</b>	<b>448.649</b>

**6. Outros Créditos - Diversos**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Circulante</b>		
Valores a Receber	989	748
Créditos Tributários	7.600	1.985
Estoque	331	832
Bloqueio Judicial	684	461
Outros	1.754	2.286
	<b>11.358</b>	<b>6.312</b>
<b>Não Circulante</b>		
Carta Fiança	-	178
	-	<b>178</b>
<b>Total</b>	<b>11.358</b>	<b>6.490</b>

**7. Imobilizado**

A composição do Imobilizado está apresentada a seguir:

	Taxa anual	Custo aquisição	Depreciação acumulada	31.12.2022
Computadores e periféricos	20%	1.238	(1.163)	76
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.311	(1.254)	57
Móveis e Utensílios	10%	637	(330)	307
Veículos	20%	198	(104)	94
Máquinas e Equipamentos	10%	104	(77)	27
Imobilizado em andamento	-	247	(247)	-
Sistema de comunicação	20%	11	(8)	3
		<b>3.746</b>	<b>(3.183)</b>	<b>563</b>

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021*

O resumo da movimentação das contas do imobilizado é apresentado a seguir:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
=Saldos ao início do exercício	1.304	1.770
(+) Adições	41	70
(-) Baixas	(275)	-
(-) Depreciação	(507)	(536)
=Saldos ao final do exercício	<u><u>563</u></u>	<u><u>1.304</u></u>

**8. Intangível**

A composição do Intangível está apresentada a seguir:

			<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	<u>Taxa anual</u>	<u>Custo aquisição</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Valor Líquido</u>
Sistemas e aplicativos	20%	23.734	(14.473)	9.261
Pesquisa e desenvolvimento de produtos	20%	12.617	(5.953)	6.664
		<u><u>36.351</u></u>	<u><u>(20.426)</u></u>	<u><u>15.925</u></u>
				<u><u>22.018</u></u>

O resumo da movimentação das contas do intangível é apresentado a seguir:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2021</u>
=Saldos ao início do exercício	22.018	24.668
(+) Adições	13	3.161
(-) Baixas	-	-
(-) Amortização	(6.106)	(5.811)
=Saldos ao final do exercício	<u><u>15.925</u></u>	<u><u>22.018</u></u>

O teste de recuperabilidade dos ativos intangíveis foi efetuado para a data de 31 de dezembro de 2022, do qual conclui-se pela não necessidade de realizar qualquer provisão para perdas de valores.

**9. Provisão para contingências**

A Dock IP é parte em ações judiciais e processos administrativos perante a tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal de suas operações, envolvendo questões cíveis e trabalhistas e outros assuntos.

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Saldos inicial	715	463
Constituição	-	252
Realização/reversão	(73)	-
(=) Saldo ao final do período	<u><u>642</u></u>	<u><u>715</u></u>

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***a. Contingências Cíveis**

As provisões reconhecidas contabilmente estão representadas por ações cíveis de relação de consumo no valor de R\$ 525 (R\$ 684 em 31 de dezembro de 2021). Quando requerido pela Justiça, são efetuados depósitos judiciais, apresentados na rubrica de Outros Créditos. A Dock IP, com base na opinião de seus assessores jurídicos, não espera perdas no desfecho desses processos além das já provisionadas.

**b. Contingências Trabalhista**

Com base em informações de seus assessores jurídicos, o saldo provisionado para processos trabalhista em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 117 (R\$ 31 em 31 de dezembro de 2021) é considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas.

Os processos cíveis e trabalhistas avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível totalizam em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 929 (R\$ 2.395 em 31 de dezembro de 2021).

**10. Diversos**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>Outras obrigações - Diversas</b>		
Despesa com pessoal	788	881
Fornecedores mercado interno *	20.551	3.210
Fornecedores mercado externo	1.130	1.007
	<u><b>22.469</b></u>	<u><b>5.098</b></u>

\*Do saldo apresentado nesta Rubrica em 2022, R\$ 15.748 é representado por valores dados em Garantia para as operações.

**11. Capital Social**

O capital social no montante de R\$ 92.354.398,96 (R\$ 77.354.390,75 em dezembro de 2021), está representado por 98.360.834 ações (89.916.264 em 2021), subscritas e integralizadas por acionistas domiciliadas no país.

Em 23 de setembro de 2022 foi aprovada pelo BCB a integralização realizada em 25 de maio de 2022 do aumento de capital social no montante de R\$ 21.618.099,20, sendo que destes R\$ 6.618.090,99 já se encontravam registrados no balanço em 31/12/2021 como Adiantamento para Futuro Aumento de Capital. O aumento de capital ocorreu mediante a emissão de 8.444.570 (oito milhões, quatrocentos e quarenta e quatro mil, quinhentos e setenta) ações, totalizando 98.360.834 (noventa e oito milhões, trezentos e sessenta mil, oitocentos e trinta e quatro) ações, todas nominativas.

**a. Capital Regulatório**

A Circular do Banco Central nº 3.681/2013 determina que as instituições de pagamentos emissores devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% do valor médio mensal das transações de pagamento processadas pela instituição nos últimos doze meses e equivalente aos saldos de moedas eletrônicas emitidas.

Em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido da Dock IP é de R\$27.175, inferior a 2% do valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses, que corresponde a R\$ 29.898 e superior aos 2% sobre o saldo das moedas eletrônicas emitidas no valor de R\$ 5.073. Encontram-se sob análise do BCB os protocolos das AGEs referente a Cisão Parcial e Incorporação da parcela cindida da Dock Soluções em Meios de Pagamento S.A. que resulta em um aumento de Capital Social de R\$ 1.245, bem como a AGE contendo a capitalização do Instrumento Particular de Contrato de Mútuo Não Oneroso que resulta um aumento de Capital Social de R\$ 219.550.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***12. Resultado Líquido**

	<b>01.07.2022 a 31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Receita de serviços e outras	33.590	66.909	65.065
Receita financeira	15.600	24.287	10.865
Receita de Incentivo	-	-	361
<b>(-) impostos sobre receita operacional</b>			
(-) COFINS	(2.985)	(6.046)	(5.327)
(-) PIS	(551)	(1.184)	(1.390)
(-) ISS	(832)	(1.514)	(1.354)
<b>Total</b>	<b>44.822</b>	<b>82.452</b>	<b>68.220</b>

**13. Custos dos serviços prestados**

	<b>01.07.2022 a 31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Bandeira	(8.678)	(16.275)	(10.944)
Armazenamento	(5.282)	(9.361)	(8.582)
Pix	(5.914)	(9.521)	(5.313)
Emissão de cartões	(2.615)	(4.802)	(4.325)
Processamento	(1.008)	(2.241)	(2.259)
Baas	(222)	(1.362)	(2.146)
Outros	(1.243)	(1.917)	(602)
	<b>(24.962)</b>	<b>(45.479)</b>	<b>(34.171)</b>

**14. Despesas administrativas e gerais**

	<b>01.07.2022 a 31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Pessoal	(5.754)	(12.321)	(10.794)
Amortização/Depreciação	(3.335)	(6.613)	(5.809)
Ocupação	(2.297)	(5.438)	(6.669)
Consultoria	(3.391)	(8.648)	(14.598)
Comissão sobre vendas	(302)	(966)	(1.914)
Utilidades e serviços	(417)	(642)	(777)
Outros	(544)	(333)	(253)
	<b>(16.040)</b>	<b>(34.961)</b>	<b>(40.814)</b>

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021***15. Resultado Financeiro**

	<u>01.07.2022 a</u> <u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	<u>Total</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
<b>Receitas:</b>			
Varição cambial ativa	5.118	16.618	11.528
Outras	107	131	106
	<b>5.225</b>	<b>16.749</b>	<b>11.634</b>
<b>Despesas:</b>			
Varição cambial passiva	(5.659)	(17.928)	(11.715)
Outras	(69)	(260)	(858)
	<b>(5.728)</b>	<b>(18.188)</b>	<b>(12.573)</b>
	<b>(503)</b>	<b>(1.439)</b>	<b>(939)</b>

*Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos.*

**16. Imposto de Renda e Contribuição Social**

	<u>31.12.2022</u>		<u>31.12.2021</u>	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	(9.370)	(9.370)	(13.773)	(13.773)
Adições temporárias	19.347	19.347	12.840	12.840
Exclusões temporárias	(17.874)	(17.874)	(12.357)	(12.357)
Lucro real tributável	(7.897)	(7.897)	(13.290)	(13.290)
Compensação de prejuízo fiscal	-	-	-	-
Imposto de renda (15%)	-	-	-	-
Imposto de renda adicional (10%)	-	-	-	-
Contribuição social (9%)	-	-	-	-
<b>Total de despesa com imposto corrente</b>	-	-	-	-
Base de ativo fiscal diferido	-	-	-	-
Ativo de imposto de renda diferido	-	-	-	-
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	-	-	-	-

**17. Estrutura de Gerenciamento de Riscos**

Os acionistas e administradores da Dock IP consideram a gestão de riscos um instrumento essencial para a tomada de decisões estratégicas, inclusive para uma maximização da eficiência no uso do capital para escolha de suas operações.

A Dock IP possui e segue política de gerenciamento de riscos que orienta em relação à natureza e a posição geral dos riscos financeiros que deverão ser regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e impacto financeiro no fluxo de caixa. Tal política foi estabelecida por sua acionista majoritária (Dock Soluções em Meio de Pagamentos).

A Dock IP, em atendimento às melhores práticas de gerenciamento de riscos, permanentemente tem desenvolvido políticas, sistemas e controles internos para a mitigação de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos, adequando processos e rotinas às modalidades operacionais.

**DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO***Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021*

Em atendimento às melhores práticas de gerenciamento de riscos e as normas do BACEN, entre elas a Circular 3.681 de 2013, a Dock IP tem o gerenciamento dos riscos:

I - Risco de liquidez – O Risco de Liquidez é definido como a possibilidade de a Dock não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, além de não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

Visando o atendimento da Circular 3.681/2013, a Dock implementou estrutura de gerenciamento de riscos corporativos compatível com a natureza de suas atividades e complexidade dos serviços e produtos oferecidos, conforme o tamanho da exposição aos riscos.

Contamos com uma estrutura de gerenciamento e controle do risco de liquidez que atua de forma independente às áreas de negócio e é responsável pelas avaliações, monitoramento e reporte, verificando continuamente a aderência as políticas e estrutura de limites aprovadas.

II – Risco de crédito – Tendo em vista que a Dock IP não opera com modalidades de crédito, esta política não se aplica a mesma.

III - Risco de mercado – A Dock IP emprega uma política conservadora no gerenciamento do risco de mercado, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator, para identificar e quantificar as volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica de preços dos seus itens patrimoniais.

IV - Risco operacional – A política de gestão de riscos operacionais busca identificar, tratar e gerenciar os possíveis riscos operacionais da Dock IP, com finalidade de garantir a qualidade do ambiente de controle trazendo mais eficiência aos processos internos. Dentro desse contexto o grupo possui estrutura e políticas para a gestão do risco operacional com ferramentas como auto avaliação, monitoramento de indicadores e base de dados de perdas operacionais, garantindo o melhor gerenciamento de processos, sistemas, projetos e novos produtos, dando suporte à tomada de decisão da alta administração.

**18. Eventos Subsequentes**

Até o momento da aprovação das demonstrações financeiras não foram identificados eventos subsequentes relevantes ocorridos após a sua data base.

DocuSigned by:  
*Marcelo Prudencio Jacques*  
14DDE566ACB84AA...

Marcelo Prudêncio Jacques  
Diretor

DocuSigned by:  
*Diogo Frenkel*  
4391F1A3FE92429...

Diogo Frenkel  
Diretor

DocuSigned by:  
*Danilo da Silva Primo*  
D9E3D03E33D543E...

Danilo da Silva Primo  
Contador CRC 1SP 310899/O-2

\* \* \*

**Certificado de Conclusão**

Identificação de envelope: CC4DA9E3688F4E77A3E9790D8B579500  
 Assunto: Demonstrativo\_Financeiro\_DockIP\_2022 + RA 102 - Assinado.pdf  
 Envelope fonte:  
 Documentar páginas: 24 Assinaturas: 3  
 Certificar páginas: 2 Rubrica: 69  
 Assinatura guiada: Ativado  
 Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado  
 Fuso horário: (UTC-08:00) Hora do Pacífico (EUA e Canadá)

Status: Concluído

Remetente do envelope:  
 Luana Martimiano de Oliveira  
 AV TAMBORE, 267, CJ 101 B, TAMBORE  
 Barueri, . 6460000  
 luana.oliveira@dock.tech  
 Endereço IP: 161.69.101.64

**Rastreamento de registros**

Status: Original  
 31/03/2023 06:16:15

Portador: Luana Martimiano de Oliveira  
 luana.oliveira@dock.tech

Local: DocuSign

**Eventos do signatário**

Danilo da Silva Primo  
 danilo.primo@rsmbr.com  
 Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta  
 (Nenhuma)

**Assinatura**

DocuSigned by:  
  
 D9E3D03E33D543E...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
 Usando endereço IP: 179.145.14.49

**Registro de hora e data**

Enviado: 31/03/2023 06:27:34  
 Reenviado: 31/03/2023 12:48:01  
 Visualizado: 31/03/2023 12:49:22  
 Assinado: 31/03/2023 12:49:45

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**

Não disponível através da DocuSign

Diogo frenkel  
 diogo.frenkel@dock.tech  
 Chief Financial Officer  
 Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta  
 (Nenhuma)

DocuSigned by:  
  
 4391F1A3FE92429...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
 Usando endereço IP: 161.69.101.64

Enviado: 31/03/2023 06:27:32  
 Reenviado: 31/03/2023 12:48:02  
 Reenviado: 31/03/2023 12:55:48  
 Visualizado: 31/03/2023 13:14:05  
 Assinado: 31/03/2023 13:14:29

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**

Não disponível através da DocuSign

Marcelo Prudencio Jacques  
 marcelo.jacques@dock.tech  
 Chief Strategy Officer  
 Dock  
 Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta  
 (Nenhuma)

DocuSigned by:  
  
 14DDE566ACB84AA...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
 Usando endereço IP: 161.69.101.64

Enviado: 31/03/2023 06:27:36  
 Visualizado: 31/03/2023 06:32:09  
 Assinado: 31/03/2023 09:20:56

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**

Não disponível através da DocuSign

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

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
<p>Cleide Santos cleide.santos@dock.tech Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)</p> <p><b>Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:</b> Não disponível através da DocuSign</p>	<b>Copiado</b>	<p>Enviado: 31/03/2023 06:27:37 Visualizado: 31/03/2023 12:52:39</p>
<p>Corporate Legal corporatelegal@dock.tech Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)</p> <p><b>Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:</b> Não disponível através da DocuSign</p>	<b>Copiado</b>	<p>Enviado: 31/03/2023 06:27:38</p>
<p>Tais Freitas tais.freitas@dock.tech Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)</p> <p><b>Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:</b> Não disponível através da DocuSign</p>	<b>Copiado</b>	<p>Enviado: 31/03/2023 06:27:38 Visualizado: 31/03/2023 06:59:28</p>
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	31/03/2023 06:27:39
Entrega certificada	Segurança verificada	31/03/2023 06:32:09
Assinatura concluída	Segurança verificada	31/03/2023 09:20:56
Concluído	Segurança verificada	31/03/2023 13:14:29
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora