



DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A

**RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE O EXAME DAS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM
30 DE JUNHO DE 2023**

Sumário

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	4
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
BALANÇO PATRIMONIAL	9
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 10	
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	12
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	13
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	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
f. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	15
g. Imobilizado de uso.....	16
h. Intangível	16
i. Redução ao valor recuperável de ativos (“Impairment”)	16
j. Contas de Pagamento Pré-Pago.....	17
k. Relações interfinanceiras	17
l. Obrigações por transações de pagamento em moeda estrangeira.....	17
m. Provisão para contingências, provisões e obrigações legais.....	17
n. Atualização monetária e ajustes a valor presente de direitos e obrigações.....	17
o. Imposto de renda e contribuição social.....	18
p. Lucro / Prejuízo por ação.....	18
4. Disponibilidade - Caixa e equivalente de caixa	18
5. Títulos e valores mobiliários	18
6. Outros Créditos - Diversos.....	20
7. Imobilizado	20
8. Intangível	21
9. Provisão para contingências.....	21
10. Outras Obrigações – Diversas	22

11.	Patrimônio Líquido	22
12.	Resultado Líquido	23
13.	Custos dos serviços prestados.....	23
14.	Despesas administrativas e gerais	24
15.	Resultado Financeiro	24
16.	Imposto de Renda e Contribuição Social	24
17.	Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	25
18.	Eventos Subsequentes.....	26

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 30 de junho de 2023.

A Dock IP é uma das líderes em banking as a service na América Latina. A companhia agrega valor, inovação e escalabilidade aos negócios de seus clientes ao reunir emissão de cartões, digital banking e soluções de PIX em uma plataforma única e abrangente. A prestação de serviço focada, principalmente, em B2B permite a qualquer empresa agregar uma vertical de serviços financeiros, possibilitando a criação de uma fonte alternativa de receita, fidelização de clientes, alcance de novos consumidores, aumento do ticket médio e obtenção de vantagem competitiva.

Em 09 de abril de 2018 a Dock IP 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 Dock IP 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 01 de junho de 2023 a Dock IP fez a incorporação reversa das holdings Pam e Payments, empresas não operacionais, bem como incorporou a parcela cindida da Dock Soluções, sua antiga acionista, passando a ter como acionista direto a Dock Tecnologia S.A.. Este movimento ocorreu a partir da publicação, em Diário Oficial, da autorização de aumento de Capital aprovada pelo BCB.

A incorporação reversa foi um marco na sinergia das operações de Banking as a Service do Grupo, proporcionando à Dock IP um ganho de escala e de eficiência. Com a incorporação, houve um incremento de 6x na quantidade de clientes ativos e um aumento de quase 3x do volume de ativos.

O crescimento das receitas de serviços é resultado do aumento no volume de operações de PIX, bem como da migração dos clientes absorvidos na incorporação. Em termos de custos e despesas, a operação recorrente se manteve em linha com o último semestre.

O aumento expressivo das receitas financeiras, quando comparado o primeiro semestre de 2022 com o primeiro semestre de 2023, reflete o aumento da taxa básica de juros (SELIC) associada ao crescimento das operações das Contas Digitais e Cartões Pré-Pagos. Por fim, 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

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 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 30 de junho de 2023, 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 30 de junho de 2023, a Companhia acumula prejuízos em suas operações no montante de R\$ 188.879 mil. As medidas que estão sendo tomadas 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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram por nós examinadas, as quais emitimos relatório com opinião não modificada, e com uma ênfase sobre essas demonstrações financeiras relacionada ao limite do patrimônio líquido da Companhia em dezembro de 2022 (R\$27.175), o qual estava inferior a 2% do valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses, ou seja, em desacordo com limites mínimos estipuladas na Circular do Banco Central nº 3.681/2013. Em 30 de junho de 2023 a respectiva ênfase não é aplicável, dado que a Companhia está em conformidade com a respectiva Circular, conforme nota explicativa “11.b”. A 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.
- Concluímos 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 agosto de 2023.

blb⁺ auditores
e consultores

BLB Auditores Independentes

CRC 2SP023165/O-2


Rodrigo Garcia Giroldo
CRC 1SP222658/O-9

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A**BALANÇO PATRIMONIAL
EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**(Em reais mil)

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022	PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Ativo circulante		1.831.490	471.823	Passivo Circulante		1.758.711	461.137
Disponibilidades	4	85.110	27.720	Contas De Pagamento Pré Pago	3j	1.506.365	257.989
Títulos e valores mobiliários	5	692.485	329.583	Relações Interfinanceiras	3k	177.259	147.555
Livres		13.791	4.499				
Vinculados conta pré-paga		665.051	285.323	Outras Obrigações			
Vinculados a prestação em garantias		13.643	39.761	Fiscais e previdenciárias		6.269	2.243
Relações interfinanceiras	4a	151.473	103.162	Obrigações por transações de pagamentos	3l	32.058	30.239
Outros créditos	6	902.422	11.358	Provisão para contingência	9	2.424	642
				Diversos	10	34.336	22.469
Não circulante		51.076	16.488				
				Patrimônio líquido	11	123.855	27.174
Permanente		51.076	16.488	Capital social	11a	313.149	92.354
Imobilizado	7	2.611	563	Ajuste de avaliação patrimonial		(415)	(89)
Intangível	8	48.465	15.925	Prejuízos acumulados	11c	(188.879)	(65.091)
Total do ativo		1.882.566	488.311	Total do passivo e patrimônio líquido		1.882.566	488.311

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022(Em reais mil)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Receita de serviços		46.548	33.319
Receitas financeiras		30.707	8.687
(-) Impostos incidentes sobre receitas		(4.892)	(4.377)
Resultado Operacional	12	72.363	37.629
Custo dos serviços prestados	13	(26.417)	(20.516)
Lucro Bruto		45.946	17.113
Administrativas e gerais	14	(16.223)	(18.922)
Outras receitas e despesas		(2.862)	(5.016)
Lucro/Prejuízo Operacional		26.861	(6.825)
Resultado financeiro	15	(1.682)	(934)
Resultado antes de imposto de renda e contribuição social		25.179	(7.759)
Imposto de renda e contribuição social	16	(7.298)	-
Lucro / Prejuízo Exercício		17.881	(7.759)
Quantidade média de ações em circulação no exercício	11a	1.346	98.361
Lucro (prejuízo) por ação		13,285	(0,079)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 2022**

(Em reais mil)

	Notas	Capital social	AFAC	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021		70.736	6.618	(182)	(55.722)	21.450
Aumento de capital social		21.618	-	-	-	21.618
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	(6.618)	-	-	(6.618)
Prejuízo/Lucro do semestre		-	-	-	(7.759)	(7.759)
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	53	-	53
Saldo em 30 de junho de 2022		92.354	-	(129)	(63.481)	28.744
Lucro/Prejuízo do semestre		-	-	-	(1.610)	(1.610)
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	40	-	40
Saldo em 31 de dezembro de 2022		92.354	-	(89)	(65.091)	27.174
Aumento de capital social	11	220.795	-	-	-	220.795
Lucro/Prejuízo – resultado do semestre		-	-	-	17.881	17.881
Resultado da incorporação	11b	-	-	-	(141.669)	(141.669)
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	(326)	-	(326)
Saldo em 30 de junho de 2023		313.149	-	(415)	(188.879)	123.855

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 2022**

(Em reais mil)

	Nota	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Lucro ou Prejuízo líquido do exercício		17.881	(7.759)
Itens que não afetam o caixa operacional			
Ajuste de avaliação patrimonial		(326)	53
Aumento (Redução) de provisão para contingências		1.782	(193)
Saldo decorrente da incorporação		(141.669)	-
Depreciação e amortização		30.431	3.540
		(91.901)	(4.359)
Aumento e diminuição das contas de ativo e passivo			
Títulos e Valores Mobiliários		(362.902)	206.006
Outros créditos		(891.064)	(5.475)
Relações interfinanceiras		(48.311)	113.799
Recursos recebidos de clientes pré-pago		1.248.376	(268.373)
Relações interfinanceiras		29.704	(62.760)
Diversos		11.867	2.135
Fiscais e previdenciárias		4.026	87
Obrigações por transações de pagamentos		1.819	10.352
Caixa líquido das atividades operacionais		(98.386)	(8.588)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisições de bens do imobilizado e intangível	7 e 8	(65.019)	(300)
Caixa líquido das atividades de investimentos		(65.019)	(300)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital		220.795	15.000
Caixa líquido das atividades de financiamento		220.795	15.000
Aumento / Redução líquido de caixa		57.390	6.112
Caixa no início do exercício		27.720	22.966
Caixa no final do exercício		85.110	29.078
Aumento / Redução líquido de caixa		57.390	6.112

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 2022**

(Em reais mil)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Lucro (prejuízo) do período	17.881	(7.759)
Outros resultados abrangentes – Resultado da incorporação	(141.669)	-
Total do resultado abrangente do período	<u>(123.788)</u>	<u>(7.759)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2022
(Em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)**

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 emissor de moedas eletrônicas, pelo Banco Central do Brasil (BCB) de acordo com a publicação em Diário Oficial.

A Companhia concluiu o processo de incorporação reversa de parte da operação da sua até então acionista em 01/06/23, através da aprovação de aumento de Capital pelo Banco Central do Brasil. Com a execução desta operação a Companhia incorporou uma carteira importante de clientes, bem como um portfólio de produtos sinérgico ao seu negócio.

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 Dock IP passaram a refletir a resolução nº 4.818, de 29/05/2020 e Resolução BCB nº 2, de 12/8/2020, que estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro/2021, 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 Dock IP 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 agosto de 2023.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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 Dock IP, 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

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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.

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).

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.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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\$1.506.365 (R\$257.989 – dez/2022).

k. Relações interfinanceiras

Referem-se a saldo de transações relacionadas com arranjos de pagamentos conforme disciplina a Resolução BCB 150, de 6 de outubro de 2021.

l. Obrigações por transações de pagamento em moeda estrangeira

Corresponde a recursos de clientes carregados em moeda estrangeira para uso no exterior.

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. 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 30 de junho de 2023 pelo que não se registrou nenhum correspondente ajuste.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

o. 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 social está sendo calculada à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

p. 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>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Caixa	-	1
Bancos - conta movimento	45.614	1.422
Disponibilidade em moeda estrangeira	39.496	26.297
Total	<u>85.110</u>	<u>27.720</u>

a. Relações Interfinanceiras - Créditos Vinculados

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
BACEN - Conta de Pagamento Instantâneo	151.473	103.162
Total	<u>151.473</u>	<u>103.162</u>

5. Títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os títulos e valores mobiliários estavam classificados como disponíveis para venda. O valor de custo e o valor de mercado e a classificação por vencimentos estavam assim representados:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Livres – ativo circulante	13.791	4.499
Vinculados a prestação de garantias – circulante	665.051	285.323
Vinculados a prestação de garantias – realizável a longo prazo	13.643	39.761
	<u>692.485</u>	<u>329.583</u>

O crescimento no montante de títulos e valores mobiliários é reflexo da incorporação da operação de *Banking as a Service*.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

6. Outros Créditos - Diversos

O grupo de outros créditos demonstra os demais valores a receber da companhia.

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<i>Circulante</i>		
Valores a Receber*	833.232	989
Créditos Tributários**	64.869	7.600
Estoque	370	331
Bloqueio Judicial	691	684
Outros	3.260	1.754
	<u>902.422</u>	<u>11.358</u>

*Os valores a receber demonstram uma variação representativa no montante devido ao processo de incorporação do negócio de *Banking as a Service*, anteriormente operado pela Dock Soluções. Ao incorporar os saldos de portadores no Passivo (contas pré-pagas) a Dock IP registrou o direito a receber da Dock Soluções no valor de R\$813.629 composto por títulos públicos que salvaguardam a operação. A cessão dos títulos públicos ocorreu em julho de 2023.

**Os créditos tributários também sofreram variação a partir do processo de incorporação. A Dock Soluções apresentava no seu Ativo um ágio referente à aquisição da Dock IP, que foi baixado no processo de incorporação, conforme normativo vigente. O ativo fiscal diferido correspondente foi registrado no valor de R\$55.569.

7. Imobilizado

A composição do Imobilizado está apresentada a seguir:

	<u>Taxa anual</u>	<u>Custo aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Computadores e periféricos	20%	5.410	(3.310)	2.100	76
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.311	(1.306)	5	57
Móveis e Utensílios	10%	887	(478)	409	307
Veículos	20%	198	(124)	74	94
Máquinas e Equipamentos	10%	104	(82)	22	27
Sistema de comunicação	20%	11	(10)	1	2
		<u>7.921</u>	<u>(5.310)</u>	<u>2.611</u>	<u>563</u>

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Saldos ao início do exercício	563	1.304
(+) Adições	4.421	41
(-) Baixas	-	(275)
(-) Depreciação	(2.373)	(507)
Saldos ao final do exercício	<u>2.611</u>	<u>563</u>

As adições do imobilizado advindas do processo de incorporação somatizaram R\$4.421.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

8. Intangível

A composição do Intangível está apresentada a seguir:

			<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	<u>Taxa anual</u>	<u>Custo aquisição</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Valor Líquido</u>
Sistemas e aplicativos	20%	6.539	(4.466)	2.072
Pesquisa e desenvolvimento de produtos	20%	32.627	(21.451)	11.176
Outros ativos intangíveis	5% a 20%	57.784	(22.567)	35.217
		<u>96.950</u>	<u>(48.484)</u>	<u>48.465</u>
				<u>15.925</u>

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Saldos ao início do exercício	15.925	22.018
(+) Adições	60.598	13
(-) Amortização	(28.058)	(6.106)
Saldos ao final do exercício	<u>48.465</u>	<u>15.925</u>

As adições do Intangível advindas do processo de incorporação somatizaram R\$60.598.

O teste de recuperabilidade dos ativos intangíveis foi efetuado para a data de 30 de junho de 2023, 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>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Saldos inicial	642	715
Constituição/reversões	1.782	(73)
Saldos ao final do semestre	<u>2.424</u>	<u>642</u>

A Administração, com base em informações de seus consultores jurídicos, em análises das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base no histórico de perdas, constituiu provisão para passivos contingentes em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição.

O acréscimo de contingências advindas do processo de incorporação somatizaram R\$1.921.

a. Contingências Cíveis

As provisões reconhecidas contabilmente estão representadas por ações cíveis de relação de consumo no valor de R\$ 2.205 (R\$525-2022). 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.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

b. Contingências Trabalhista

Com base em informações de seus assessores jurídicos, o saldo provisionado para os processos trabalhistas, cujo a companhia possui responsabilidade primaria, em 30 de junho de 2023 de R\$ 219 (R\$ 117 em 31 de dezembro 2022, R\$ 117) é considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas.

Os processos cíveis e trabalhistas avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível totalizam em 30 de junho de 2023 o montante de R\$ 21.752 (R\$ 929 em 31 de dezembro de 2022), sendo este o valor total das causas

10. Outras Obrigações – Diversas

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Outras obrigações - Diversas		
Despesa com pessoal	2.226	788
Fornecedores mercado interno*	30.852	20.551
Fornecedores mercado externo	1.258	1.130
	<u>34.336</u>	<u>22.469</u>

*O acréscimo da conta fornecedores mercado interno é explicado pela inclusão dos valores a pagar, no montante de R\$ 18.263, relativos à aquisição da Dock IP anteriormente registrados na Dock Soluções.

11. Patrimônio Líquido**a. Capital Social**

O capital social no montante de R\$ 313.149 (R\$ 92.354 em dezembro de 2022), está representado por 1.346.299(98.360.834 em dezembro 2022), ações, subscritas e integralizadas por acionistas domiciliadas no país.

Em 31 de maio de 2023 foi deliberado o aumento de capital social no montante de R\$220.794.883,20 composto por R\$ 1.244.883,20, referente a incorporação da parte cindida da Dock Soluções, bem como o acréscimo de capital de R\$ 219.550.000,00, a partir da capitalização do mútuo incorporado. O processo foi executado mediante ao cancelamento das ações pré-existentes e a nova emissão de 1.346.299 composta por 1.289.900 ações ordinárias e 56.399 ações preferenciais.

b. 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 30 de junho de 2023, o patrimônio líquido da Dock IP é de R\$ 123.855, superior a 2% do valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses, que corresponde a R\$ 33.051 e R\$ 8.573 equivalente aos 2% sobre o saldo das moedas eletrônicas emitidas.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

c. Lucros e Prejuízos Acumulados

Os impactos decorrentes do processo de incorporação nos lucros e prejuízos acumulados estão demonstrados a partir da abertura da baixa do ágio (líquido do ativo fiscal diferido), baixas das incorporações reversas a partir dos investimentos presentes nas empresas incorporadas e variação patrimonial ocorrida devido aos movimentos patrimoniais entre o período da Assembleia Geral Extraordinária e aprovação do BCB.

	30.06.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(65.091)	(63.481)
Lucro/Prejuízo do exercício	17.881	(1.610)
Baixa do ágio (líquido ativo fiscal diferido)*	(109.698)	
Baixas Incorporação reversa **	(40.409)	
Variação patrimonial	8.438	
Saldo Final	(188.879)	(65.091)

*O tratamento da incorporação do ágio ocorreu conforme resolução 33, BCB, 29/10/2020, sendo assim o procedimento contábil adotado foi a baixa do mesmo e em conjunto o registro do ativo diferido fiscal.

** Baixas advindas da incorporação reversa foram reflexo dos investimentos incorporados das empresas Pam, Payments e Dock Soluções que eram detentoras de capital da Dock IP.

12. Resultado Líquido

	30.06.2023	30.06.2022
Receita de serviços e outras	46.548	33.319
Receita financeira	30.707	8.687
(-) impostos sobre receita operacional		
(-) COFINS	(3.237)	(3.037)
(-) PIS	(577)	(657)
(-) ISS	(1.078)	(683)
Total	72.363	37.629

O crescimento da receita financeira e serviços já tem como reflexo a absorção parcial do negócio de Banking as a Service da Dock Soluções.

13. Custos dos serviços prestados

	30.06.2023	30.06.2022
Bandeira	(5.891)	(7.597)
Emissão de cartões	(627)	(2.188)
Processamento	(1.689)	(1.233)
Armazenamento	(5.270)	(4.079)
Pix	(10.772)	-
Outros	(2.168)	(5.419)
	(26.417)	(20.516)

O crescimento do custo de serviços de Pix tem como reflexo o aumento da operação no primeiro semestre de 2023, bem como a absorção parcial do negócio de Banking as a Service da Dock Soluções.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

14. Despesas administrativas e gerais

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
Pessoal	(5.652)	(6.567)
Amortização/Depreciação	(4.255)	(3.261)
Ocupação	(3.355)	(3.141)
Consultoria	(2.178)	(5.257)
Comissão sobre vendas	(392)	(664)
Utilidades e serviços	(504)	(224)
Outros	113	192
	<u>(16.223)</u>	<u>(18.922)</u>

15. Resultado Financeiro

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Receitas:		
Variação cambial ativa	4.272	11.500
Outras	445	24
	<u>4.717</u>	<u>11.524</u>
Despesas:		
Variação cambial passiva	(4.669)	(12.269)
Outras	(1.730)	(189)
	<u>(6.399)</u>	<u>(12.458)</u>
	<u>(1.682)</u>	<u>(934)</u>

Em 30 de junho de 2023 e 2022 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos.

16. Imposto de Renda e Contribuição Social

	<u>30.06.2023</u>		<u>30.06.2022</u>	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	<u>25.179</u>	<u>25.179</u>	<u>(7.759)</u>	<u>(7.759)</u>
Adições temporárias	54.318	54.318	13.614	13.614
Exclusões temporárias	(52.738)	(52.738)	(11.898)	(11.898)
Lucro real tributável	26.759	26.759	(6.043)	(6.043)
Compensação de prejuízo fiscal	(8.028)	(8.028)	-	-
Imposto de renda (15%)	2.810	-	-	-
Imposto de renda adicional (10%)	1.861	-	-	-
Contribuição social (9%)	-	1.686	-	-
Total de despesa com imposto corrente	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	692	249	-	-
Ativo de imposto de renda diferido	-	-	-	-
Total de imposto de renda e contribuição social	<u>5.363</u>	<u>1.935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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.

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.

DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações Financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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 Prudêncio Jacques
14DDE566ACB84AA...

Marcelo Prudêncio Jacques
Diretor

DocuSigned by:
Diogo Frenkel
4301F1A3FE92429...

Diogo Frenkel
Diretor

DocuSigned by:
Danilo da Silva Primo
D9E3D0BE33D673E...

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

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 7964222854824281B200B52EA7AA6D0F

Status: Concluído

Assunto: Complete com a DocuSign: RA 438-23 - Demonstrativo_Financeiro_BPP_Jun2023 - Assinado.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 26

Assinaturas: 3

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Roberto Fogaça

Assinatura guiada: Ativado

AV TAMBORE, 267, CJ 101 B, TAMBORE

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Barueri, . 6460000

Fuso horário: (UTC-08:00) Hora do Pacífico (EUA e Canadá)

roberto.fogaca@dock.tech

Endereço IP: 161.69.63.64

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Roberto Fogaça

Local: DocuSign

31/08/2023 15:22:12

roberto.fogaca@dock.tech

Eventos do signatário**Assinatura****Registro de hora e data**

Danilo da Silva Primo

danilo.primo@rsmbr.com

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

DocuSigned by:

Danilo da Silva Primo

D9E3D03E33D543E...

Enviado: 31/08/2023 15:24:45

Visualizado: 31/08/2023 15:36:58

Assinado: 31/08/2023 15:37:25

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 177.76.102.100

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Diogo frenkel

diogo.frenkel@dock.tech

Chief Financial Officer

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

DocuSigned by:

Diogo frenkel

4391F1A3FE92429...

Enviado: 31/08/2023 15:24:46

Visualizado: 31/08/2023 15:41:50

Assinado: 31/08/2023 15:43:53

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 161.69.101.64

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Marcelo Prudêncio Jacques

marcelo.jacques@dock.tech

Chief Strategy Officer

Dock

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

DocuSigned by:

Marcelo Prudencio Jacques

14DDE566ACB84AA...

Enviado: 31/08/2023 15:24:48

Visualizado: 31/08/2023 15:52:27

Assinado: 31/08/2023 15:52:34

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 161.69.101.64

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do 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
Tais Freitas tais.freitas@dock.tech Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 31/08/2023 15:24:49 Visualizado: 31/08/2023 15:26:01
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através do 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	31/08/2023 15:24:50
Entrega certificada	Segurança verificada	31/08/2023 15:52:27
Assinatura concluída	Segurança verificada	31/08/2023 15:52:34
Concluído	Segurança verificada	31/08/2023 15:52:34

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