

---

***Adiq Soluções de  
Pagamento S.A.***  
***Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2020  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores e Acionistas  
Adiq Soluções de Pagamento S.A.

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da Adiq Soluções de Pagamento S.A. ("Adiq"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nesta 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 Adiq Soluções de Pagamento S.A. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nesta 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Adiq, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

---

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração da Adiq 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

Adiq Soluções de Pagamento S.A.

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 Adiq 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 Adiq ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

---

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Adiq.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Adiq. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Adiq a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Adiq Soluções de Pagamento S.A.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

São Paulo, 31 de agosto de 2020

*PricewaterhouseCoopers*  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

*Carlos Augusto da Silva*  
Carlos Augusto da Silva  
Contador CRC 1SP197007/O-2

## Relatório da administração

---

Senhores acionistas e clientes,

Apresentamos as demonstrações financeiras da Adiq Soluções de Pagamento S.A. (Adiq) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020.

A Adiq é uma instituição de pagamentos autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que atua como credenciadora (adquirente) de estabelecimentos comerciais para a captura, processamento e liquidação de transações eletrônicas realizadas com cartão de crédito e de débito, no mundo físico e digital (*e-commerce*). A Adiq é controlada pelo Banco BS2 S.A.

A partir de janeiro de 2019 a Adiq passou a processar as operações de adquirência do seu controlador, Banco BS2 S.A., consolidando-se nos segmentos de credenciamento, processamos mais de R\$ 23,8 bilhões em operações de cartões de crédito e de débito no primeiro semestre de 2020, contra R\$ 17 bilhões do mesmo semestre de 2019. O ativo total alcançou a cifra de quase R\$ 7 bilhões (31/12/2019 - R\$ 6,7 bilhões), composto especialmente por operações a liquidar de meios de pagamento. O lucro líquido do semestre foi de R\$ 6,5 milhões, contra R\$ 1,9 milhões no primeiro semestre de 2019. O patrimônio líquido a Adiq encerrou o semestre com R\$ 31,2 milhões contra R\$ 24,9 milhões em 31/12/2019.

Importante enfatizar o crescimento anual consistente que a empresa vem apresentando, tanto em termos de volumes transacionados quanto de resultados. Para o segundo semestre de 2020 projetamos um crescimento ainda maior.

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo engajamento na execução estratégica da Adiq e aos nossos parceiros e clientes que muito nos honram com sua preferência e confiança.

A Diretoria

São Paulo, 31 de agosto de 2020.



	<u>Nota</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>6.877.763</b>	<b>6.692.840</b>
Disponibilidades	3	251.977	411.178
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	4	221.573	194.311
Carteira própria		127.618	143.845
Vinculados à prestação de garantias		93.955	50.466
Relações interfinanceiras	5	6.375.333	6.054.349
Pagamentos e recebimentos a liquidar		6.375.333	6.054.349
Outros créditos		27.885	32.859
Diversos	6	27.885	32.859
Outros valores e bens		995	143
Outros valores e bens		407	
Despesas antecipadas		588	143
<b>Não circulante</b>		<b>11.372</b>	<b>25.080</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>252</b>	<b>409</b>
Outros créditos		252	409
Diversos	6	252	409
<b>Permanente</b>		<b>11.120</b>	<b>24.671</b>
Investimentos		466	
Participações em coligadas e controladas no país		466	
Imobilizado de uso		2.399	2.262
Outras imobilizações de uso		2.715	2.422
Depreciações acumuladas		(316)	(160)
Intangível		8.255	22.409
Ativos intangíveis		8.899	23.164
Amortização acumulada		(644)	(755)
<b>Total do ativo</b>		<b>6.889.135</b>	<b>6.717.920</b>
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
<b>Circulante</b>		<b>6.857.979</b>	<b>6.693.049</b>
Obrigações por empréstimos e repasses	7	5.076	17.634
Empréstimos no país - Outras instituições		5.076	17.634
Outras obrigações		6.852.903	6.675.415
Fiscais e previdenciárias		5.129	1.877
Diversas	8	6.847.774	6.673.538
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>31.156</b>	<b>24.871</b>
Capital de domiciliados no país	9(a)	11.627	11.627
Reservas de capital	9(b)	15.231	15.423
Lucros ou prejuízos acumulados		4.298	(2.179)
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>6.889.135</b>	<b>6.717.920</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Adiq Soluções de Pagamento S.A.****Demonstrações do resultado**

Em 30 de junho de 2020

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

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>3.450</b>	<b>3.236</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	11	3.450	3.236
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(203)</b>	
Operações de empréstimos e repasses		(203)	
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>3.247</b>	<b>3.236</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>7.133</b>	<b>793</b>
Receitas de prestação de serviços	12	45.297	28.718
Despesas de pessoal	13	(10.479)	(7.376)
Outras despesas administrativas	14	(22.442)	(17.289)
Despesas tributárias		(5.806)	(4.162)
Resultado de participações em coligada e controladas		301	
Outras receitas operacionais		715	1.249
Outras despesas operacionais		(453)	(347)
<b>Resultado operacional</b>		<b>10.380</b>	<b>4.029</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>905</b>	
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>11.285</b>	<b>4.029</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>10(c)</b>	<b>(3.019)</b>	<b>(963)</b>
Provisão para imposto de renda		(1.458)	(410)
Provisão para contribuição social		(524)	(155)
Ativo fiscal diferido		(1.037)	(398)
<b>Participações estatutárias nos resultados</b>		<b>(1.789)</b>	<b>(1.137)</b>
<b>Lucro líquido dos semestres</b>		<b>6.477</b>	<b>1.929</b>
<b>Lucro por lote de mil ações - R\$</b>		<b>557,05</b>	<b>184,34</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Adiq Soluções de Pagamento S.A.**  
**Demonstrações do resultado abrangente**

Em 30 de junho de 2020

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

---

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Lucro líquido dos semestres</b>	<b>6.477</b>	<b>1.929</b>
Outros componentes do resultado abrangente		
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>6.477</b>	<b>1.929</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.





**Adiq Soluções de Pagamento S.A.**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 30 de junho de 2020  
Valores expressos em milhares de reais

	<b>Capital social</b>	<b>Reservas de capital</b>	<b>Lucros ou prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>10.465</b>	<b>1.394</b>	<b>(5.681)</b>	<b>6.178</b>
Lucro líquido do semestre			1.929	<b>1.929</b>
<b>Saldo em 30 de junho de 2019</b>	<b>10.465</b>	<b>1.394</b>	<b>(3.752)</b>	<b>8.107</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>11.627</b>	<b>15.423</b>	<b>(2.179)</b>	<b>24.871</b>
Remuneração baseada em ações		(192)		<b>(192)</b>
Lucro líquido do semestre			6.477	<b>6.477</b>
<b>Saldo em 30 de junho de 2020</b>	<b>11.627</b>	<b>15.231</b>	<b>4.298</b>	<b>31.156</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Adiq Soluções de Pagamento S.A.**  
**Demonstrações dos fluxos de caixa**  
Em 30 de junho de 2020  
Valores expressos em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
<b>Lucro líquido</b>	<b>6.477</b>	<b>1.929</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>	<b>1.183</b>	<b>476</b>
Depreciação e amortização	795	78
Resultado de participação em controlada	(301)	
Ganhos / perdas de capital líquidas	(156)	
Imposto de renda e contribuição social diferidos	1.037	398
Pagamentos baseados em ações	(192)	
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>7.660</b>	<b>2.405</b>
<b>Variações de ativos e passivos</b>		
Títulos e valores mobiliários	(27.263)	(197.702)
Outros créditos	4.095	(17.186)
Outros valores e bens	(851)	(708)
Redução de obrigações por empréstimos e repasses	(12.558)	
Relações interfinanceiras e interdependências	(320.984)	(4.469.628)
Outras obrigações	178.397	4.729.961
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<b>(171.504)</b>	<b>47.142</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(909)	
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(172.413)</b>	<b>47.142</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(293)	(582)
Aquisição de intangível	(735)	(5.376)
Alienação de intangível	14.250	
Aquisição de participações societárias	(10)	
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	<b>13.212</b>	<b>(5.958)</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(159.201)</b>	<b>41.184</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestres	411.178	53
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestres	251.977	41.237
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(159.201)</b>	<b>41.184</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **1 Contexto operacional**

A Adiq Soluções de Pagamento S.A. (“Adiq”), é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na cidade de São Paulo, o estado de São Paulo, controlada direta do Banco BS2 S.A..

A Instituição foi constituída em 8 de abril de 2014, com a denominação social de Bonsucesso Adquirência Ltda. Em 15 de maio de 2017, ocorreu a transformação da empresa em sociedade anônima de capital fechado, passando a ser controlada diretamente pelo Banco BS2 S.A. e teve sua denominação social alterada para Adiq - Soluções de Pagamento S.A..

Em novembro de 2017, a Adiq protocolou uma série de documentos e informações junto ao Banco Central do Brasil (BACEN), complementando a documentação necessária para a autorização para funcionamento como Instituição de Pagamento. O pleito inicial foi arquivado pela autoridade monetária em função da publicação da Circular 3.885/2018 e novo pedido de autorização foi aprovado em 26 de agosto de 2019.

A Adiq tem o seguinte objeto social:

- A prestação de serviços de credenciamento de estabelecimentos comerciais e de estabelecimentos prestadores de serviços para a aceitação de cartões de crédito e de débito, bem como de outros instrumentos ou arranjos de pagamento, ou meios eletrônicos necessários para registro e aprovação de transações não financeiras;
- Converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa, credenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica;
- O aluguel, o fornecimento e a prestação de serviços de instalação e manutenção de soluções e meios eletrônicos ou manuais para a captura e processamento de dados relativos às transações decorrentes de uso de cartões de crédito e de débito, bem como com outros meios de pagamento ou meios eletrônicos necessários para registro e aprovação de transações financeiras e dados eletrônicos de qualquer natureza que possam transitar em rede eletrônica;
- Prestação de serviços de instalação e manutenção de soluções e meios eletrônicos para automação comercial;
- A administração dos pagamentos e recebimentos da rede de estabelecimentos credenciados, mediante captura, transmissão, processamento dos dados e liquidação das transações eletrônicas e manuais com cartões de crédito e débito, bem como outros meios de pagamento e meios eletrônicos ou manuais destinados a transações não-financeiras, bem como a manutenção dos agendamentos nacionais e internacionais de meios manuais e eletrônicos de pagamento;
- Outras atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil;
- A participação em outras sociedades como sócia ou acionista, direta ou indiretamente, no Brasil ou no exterior;
- A prestação de serviços de distribuição de produtos financeiros e securitários; e
- Desenvolvimento de outras atividades correlatas, de interesse da Sociedade.

## **2 Resumo das principais políticas contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), no que for aplicável.

A resolução CMN nº 4.720/2019 e a Circular Bacen nº 3.959/2019 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. As alterações efetuadas por estas estão sendo contempladas a partir desta Demonstração Financeira.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém, nem todos homologados pelo Banco Central do Brasil

(BACEN). Desta forma, a instituição, na elaboração das demonstrações contábeis, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo BACEN, até o presente momento:

Resolução CMN nº 3.566/08 – CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos;  
Resolução CMN nº 3.604/08 – CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa;  
Resolução CMN nº 3.750/09 – CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas;  
Resolução CMN nº 4.007/11 – CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;  
Resolução CMN nº 3.973/11 – CPC 24 - Evento Subsequente;  
Resolução CMN nº 3.823/09 – CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;  
Resolução CMN nº 4.144/12 – Pronunciamento Conceitual Básico (R1); e  
Resolução CMN nº 4.424/15 – CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados.  
Resolução CMN nº 4.748/19 – CPC 46 - Mensuração do valor justo

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração utilize de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os principais itens de balanço sujeitos a essas estimativas incluem: os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários, os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Adiq revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações contábeis foram concluídas e aprovadas pela Diretoria Executiva da Adiq em 31 de agosto de 2020.

**(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social diferidos, que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes.

**(b) Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

Considera-se moeda funcional a moeda do ambiente econômico principal no qual a entidade opera. A moeda funcional da Adiq é o Real e as informações financeiras são apresentadas em milhares de reais e estão sujeitas a arredondamentos para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**(c) Caixa e equivalentes**

Caixa e equivalentes são representados, basicamente, por disponibilidades, depósitos bancários disponíveis e investimentos de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias (a partir da data de aquisição), que são utilizados pela Adiq para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

**(d) Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/01, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias específicas, de acordo com a intenção de negociação pela Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) Títulos para negociação – Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, os quais são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente no resultado do exercício. Os títulos para negociação são mantidos no ativo circulante independente do seu prazo de vencimento.

- (ii) Títulos disponíveis para venda – Incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros, que podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos no resultado do período e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado, ainda não realizados, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, “Ajuste a valor de mercado - TVM”, líquidos dos correspondentes efeitos tributários. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado do exercício mediante a identificação específica na data de negociação, em contrapartida do patrimônio líquido, em conta destacada, líquidos dos correspondentes efeitos tributários.
- (iii) Títulos mantidos até o vencimento – Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos intrínsecos. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de resgate antecipado desses títulos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.

**(e) Demais ativos circulantes e não circulantes**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base *pro rata*, deduzidos das correspondentes rendas a apropriar.

**(f) Permanente**

**Imobilizado de uso** – Conforme previsto na Circular Bacen nº 3.817, de 14/12/2016, correspondem aos bens tangíveis próprios e as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros, desde que utilizados no desempenho das atividades da empresa por período superior a um exercício social e são reconhecidos pelo valor de custo e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O valor de custo compreende o preço de aquisição ou construção à vista, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, os custos diretamente atribuíveis, necessários para o seu funcionamento. A depreciação, reconhecida mensalmente, considera a alocação sistemática do valor depreciável ao longo da vida útil do ativo. O valor depreciável corresponde a diferença entre o valor de custo de um ativo e o valor residual estimado que a Instituição obteria com sua venda, após deduzir as despesas estimadas de venda.

**Intangível** – Conforme Circular Bacen nº 3.818, de 14/12/2016, correspondem aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela Instituição, destinados à sua manutenção ou exercidos com essa finalidade. Na Instituição, o Intangível é composto por softwares adquiridos registrados ao custo e sua amortização é reconhecida mensalmente considerada a alocação sistemática do valor amortizável ao longo de sua vida útil.

**(g) Valor de recuperação dos ativos não financeiros**

Com base em análise da Administração, se o valor de contabilização dos ativos não financeiros exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por *impairment* no resultado do exercício.

**(h) Passivos circulantes e não circulantes**

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base *pro rata*, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**(i) Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% e a provisão para a contribuição social sobre o lucro líquido foi constituída à alíquota de 9%.

O imposto de renda diferido é calculado sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras. As alíquotas de impostos definidas atualmente são usadas para se determinar o imposto de renda diferido, no caso, para imposto de renda - 25%, e para a contribuição social - 9%.

**(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais e fiscais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais é efetuado de acordo com os critérios definidos na Deliberação CVM nº 594/09, com observância da Resolução CMN nº 3.823/09, da seguinte forma:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências suficientes que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Obrigações legais e fiscais: são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que têm os seus montantes integrais reconhecidos contabilmente.

**(k) Eventos Subsequentes**

Corresponde ao evento ocorrido entre a data-base das demonstrações financeiras e a data na qual foi autorizada a emissão dessas demonstrações e são compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não Originam Ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

**3 Caixa e equivalentes de caixa**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Disponibilidade em moeda nacional	251.977	411.178
<b>Total</b>	<b>251.977</b>	<b>411.178</b>

**4 Títulos e valores mobiliários**

	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Livres</b>		
Certificados de depósitos bancários	108.986	143.845
Letras Financeiras do Tesouro	18.632	
<b>Vinculado a prestação de garantias</b>		
Letras Financeiras do Tesouro	93.955	50.466
<b>Total - Circulante</b>	<b>221.573</b>	<b>194.311</b>

Os títulos públicos federais foram marcados a mercado pela cotação divulgada pela ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais e são custodiados pela SELIC – Sistema Especial de Liquidação e Custódia.

Apresentamos a seguir o resumo da carteira de títulos e valores mobiliários por categoria e prazo de vencimento, já ajustados aos respectivos valores de mercado.

30/06/2020

	<u>Valor do custo amortizado</u>	<u>Ajuste a mercado refletido no resultado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Acima de 3 anos</u>
<b>Títulos para negociação</b>						
Certificados de depósitos bancários	108.986		108.986		108.986	
Letras Financeiras do Tesouro	113.418	(831)	112.587	20.955	42.465	49.167
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>222.404</b>	<b>(831)</b>	<b>221.573</b>	<b>20.955</b>	<b>151.451</b>	<b>49.167</b>

31/12/2019

	<u>Valor do custo amortizado</u>	<u>Ajuste a mercado refletido no resultado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Acima de 3 anos</u>
<b>Títulos para negociação</b>					
Certificados de Depósitos Bancários	143.845		143.845	143.845	
Letras Financeiras do Tesouro	50.467	(1)	50.466	20.135	30.331
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>194.312</b>	<b>(1)</b>	<b>194.311</b>	<b>163.980</b>	<b>30.331</b>

## 5 Relações interfinanceiras

Referem-se a pagamentos e recebimentos a liquidar de emissores decorrentes das operações com cartão de crédito e débito realizadas por estabelecimentos comerciais.

## 6 Outros créditos - Diversos

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Créditos tributários	1.652	2.689
Devedores por depósitos em garantia	3	216
Impostos e contribuições a compensar	5.097	4.400
Valores a receber por operações de aquisição	19.267	23.503
Valores a receber de sociedades ligadas	66	
Diversos	2.052	2.460
<b>Total</b>	<b><u>28.137</u></b>	<b><u>33.268</u></b>
Circulante	27.885	32.859
Não circulante	252	409

## 7 Obrigações por empréstimos e repasses

Referem-se a obrigações por empréstimos no país efetuadas com seu controlador Banco BS2 S.A. com prazos de vencimentos demonstrados abaixo.

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Até 3 meses	5.076	2.100
3 a 12 meses		15.534
<b>Total</b>	<b><u>5.076</u></b>	<b><u>17.634</u></b>

## 8 Outras obrigações - Diversas

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 15(a))	216	640
Provisão para fornecedores e prestadores de serviços	17.972	22.995
Valores a repassar por operações de aquisição	479.936	616.425
Obrigações por transações de pagamento (i)	6.349.649	6.033.416
Outros	1	62
<b>Total - Circulante</b>	<b><u>6.847.774</u></b>	<b><u>6.673.538</u></b>

- (i) Refere-se a valores a repassar aos estabelecimentos comerciais credenciados (aquisição) por operações com cartão de crédito e débito e em contrapartida foi registrado no ativo na rubrica "Relações interfinanceiras - Pagamentos e recebimentos a liquidar" os valores a receber dos repasses das bandeiras de cartões. Em 2 de janeiro de 2019 ocorreu a transferência dos ativos e passivos relacionados às operações de aquisição, registrados nas rubricas de Relações interfinanceiras, Devedores diversos e Outras obrigações do Banco BS2 S.A., para sua Controlada Adiq Soluções de Pagamento S.A.. Os respectivos valores foram mensurados com base nos livros contábeis de 31/12/2018.

## 9 Patrimônio líquido

### (a) Capital social

Em setembro de 2019 foi realizado aumento de capital de R\$ 1.163, sendo emitidas 1.162.730 novas ações ordinárias, sem valores nominais, integralizados em moeda corrente nacional, pelo valor total de R\$ 15.000, dos quais R\$ 13.837 registrado em reserva de capital – Ágio na subscrição de ações.

Em 30 de junho de 2020, o capital subscrito e integralizado está representado por 11.627.290 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

### (b) Reserva de capital

É constituída do ágio na emissão de ações, conforme disposto na nota 9 (a).

### (c) Reservas de lucros

Legal: Será constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado, limitada a 20% do capital social.

Estatutária: Será constituída pelo saldo de lucro remanescente após a constituição de reserva legal e da distribuição dos dividendos. Sua destinação será para aumento de capital, podendo ser, por deliberação dos acionistas, distribuída total ou parcialmente ou compensada com prejuízos.

### (d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da Lei das Sociedades por Ações e do Estatuto Social.



## 10 Imposto de renda e contribuição social

### (a) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Nos semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019, a movimentação e natureza dos créditos tributários pode ser demonstrada como segue:

	30/06/2020			30/06/2019		
	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/Base negativa	Total	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/Base negativa	Total
Saldo no início do semestre	819	1.870	2.689	860	2.066	2.926
Constituição	469		469	571		571
Utilização	(633)	(873)	(1.506)	(770)	(199)	(969)
Saldo no fim do semestre	655	997	1.652	661	1.867	2.528

### (b) Período estimado de realização

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355/06 do BACEN. Os créditos tributários são relacionados a prejuízo fiscal e base negativa e serão recuperados, segundo a expectativa da administração com lucros tributários futuros, a partir de projeções elaboradas com base em premissas internas e cenários econômicos futuros, que podem, portanto, sofrer alterações.

Ano	Valor contábil	Valor presente
2020	1.400	1.370
2021	126	120
2022	126	118
<b>Total</b>	<b>1.652</b>	<b>1.608</b>

### (c) Conciliação do imposto de renda e da contribuição social

	30/06/2020		30/06/2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Lucro antes dos impostos	11.285	11.285	4.029	4.029
<b>Adições (exclusões) líquidas:</b>				
Resultado de participações em controladas	(301)	(301)		
Participações estatutárias nos resultados	(1.789)	(1.789)	(1.137)	(1.137)
Outras, líquidas	(191)	(126)		
<b>Base de cálculo</b>	<b>9.004</b>	<b>9.069</b>	<b>2.892</b>	<b>2.892</b>
Alíquota Efetiva	1.351	816	434	260
Alíquota Adicional	888		277	
Incentivo Fiscal	(36)		(8)	
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>2.203</b>	<b>816</b>	<b>703</b>	<b>260</b>

**11 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários**

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Resultado de títulos de renda fixa	3.482	2.887
Ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	(32)	349
<b>Total</b>	<b><u>3.450</u></b>	<b><u>3.236</u></b>

**12 Receitas de prestação de serviços**

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Rendas por serviços de pagamento	25.531	13.236
Rendas de serviços prestados a ligadas	19.766	15.482
<b>Total</b>	<b><u>45.297</u></b>	<b><u>28.718</u></b>

**13 Despesa de pessoal**

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Honorários	(511)	(1.228)
Benefícios	(1.252)	(796)
Encargos Sociais	(2.315)	(1.536)
Proventos	(6.361)	(3.780)
Treinamento	(7)	(19)
Estagiários	(33)	(17)
<b>Total</b>	<b><u>(10.479)</u></b>	<b><u>(7.376)</u></b>

**14 Outras despesas administrativas**

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Consultoria comercial	(320)	(37)
Prestação de serviços	(3.781)	(3.050)
Processamento de dados	(14.688)	(11.602)
Comunicação	(844)	(1.086)
Aluguel	(1.147)	(667)
Depreciação e amortização	(721)	(71)
Propaganda e publicidade	(245)	(98)
Transportes	(52)	(56)
Manutenção e conservação de bens	(53)	(72)
Viagens	(153)	(181)
Outros	(438)	(369)
<b>Total</b>	<b><u>(22.442)</u></b>	<b><u>(17.289)</u></b>

## 15 Partes relacionadas

### (a) Transações com partes relacionadas

	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	30/06/2019
<b>Banco BS2 S.A.</b>				
Depósitos bancários	251.977	411.178		
Títulos e valores mobiliários	108.986	143.845	2.356	146
Outros créditos - Diversos	979	201		
Empréstimos no país - Outras instituições	(5.076)	(17.634)	(203)	
Outras obrigações - Diversas	(216)	(640)		
Receitas de prestação de serviços			19.766	15.482
Outras despesas operacionais			(378)	
<b>BS2 Tecnologia Ltda.</b>				
Outras despesas administrativas			(154)	(64)

### (b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A Adiq não possui benefícios de longo prazo, de pós-emprego ou de contrato de trabalho para o pessoal-chave da Administração.

	30/06/2020	30/06/2019
Honorário	358	647
Participação nos lucros e resultados	153	581
Encargos sociais	90	194
<b>Total</b>	<b>601</b>	<b>1.422</b>

Conforme legislação vigente à partir de 1º de janeiro de 2019, as instituições financeiras podem conceder operações de créditos aos seus acionistas controladores, empresas coligadas, administradores, ou parentes de seus administradores até o segundo grau. As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

## 16 Gerenciamento de risco

A gestão de riscos da Adiq é centralizada no seu controlador Banco BS2 S.A. por meio do Conglomerado Prudencial BS2 a qual reflete um esforço integrado de ações, controles e processos, de forma a contemplar risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez, risco operacional e socioambiental.

É feita a divulgação do “Relatório de Gerenciamento de Riscos” no site do Banco BS2 em Governança Corporativa, na seção “Relatório de Gerenciamento de Riscos” ([www.bs2.com/governanca-corporativa](http://www.bs2.com/governanca-corporativa)) que visa atender a Circular 3.678/13 do Banco Central do Brasil e refere-se à estrutura de gerenciamento de riscos, aos processos e metodologias de gerenciamento, como também, o detalhamento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional.

## 17 Outras informações

Diante do cenário de pandemia do COVID-19 (Coronavírus), A Adiq vem pensando em todos e tomando medidas e cuidados necessários para minimizar os efeitos da pandemia tanto quanto possível.



O BS2, controlador da Adiq, criou um comitê de crise exclusivamente para debater esse tema, com a participação de toda a diretoria, onde é realizado reuniões periódicas. O comitê de crise é chefiado pela diretoria de finanças e riscos onde é definido metas e ações adotadas no período de crise e as estratégias para manutenção das operações essenciais.

Foram tomadas diversas medidas visando proteger a saúde dos colaboradores, tais como, a adoção do regime de trabalho *home office*, cancelamento de eventos e reuniões presenciais, adaptação da sede disponibilizando álcool em gel e orientações periódicas sobre como agir neste momento.

\* \* \*

#### **Diretoria**

Renata Braga Pentagna Guimarães Martini  
Diretora-Presidente

José Mário de Paula Ribeiro Júnior  
Diretor Vice-Presidente

Daniel Navarro Flores  
Diretor Executivo

#### **Conselho de Administração**

Paulo Henrique Pentagna Guimarães  
Presidente

Gabriel Pentagna Guimarães  
Vice-Presidente

Rodrigo Braga Pentagna Guimarães  
Conselheiro

José Mário de Paula Ribeiro Júnior  
Conselheiro

#### **Controladoria**

José Luiz De Souza Leite  
Contador – CRC-MG 48.029/O-0