DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2021

Neon Pagamentos S.A.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

	Número da página
Relatório da Administração	3-7
Relatório do auditor independente	8-10
Balanço patrimonial	11-12
Demonstração do resultado	13
Demonstração do resultado abrangente	14
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	15
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	16
Notas explicativas às demonstrações financeiras	17 – 56

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Relatório da administração

Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras da Neon Pagamentos S.A. ("Neon" ou "Companhia") relativas ao exercício findo em 31 dezembro de 2021, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância das normas e instruções emanas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

Somos uma *fintech* brasileira que busca estar no dia a dia do brasileiro trabalhador dando acesso a crédito e produtos financeiros simples e justos. Nosso propósito é diminuir desigualdades mostrando caminhos financeiros possíveis para que todos evoluam garantindo um futuro brilhante.

O setor financeiro brasileiro vem passando por um momento de grandes mudanças relacionadas às tecnologias disruptivas que agilizam e reduzem o custo das transações, melhorando a experiência dos consumidores de produtos financeiros.

Na Neon, perseguimos criar valor e entregar uma experiência brilhante e encantadora aos nossos clientes. Investimos cada vez mais em tecnologia, produtos, benefícios e atendimento para promover a inclusão bancária no Brasil.

Ao longo de 2021, houve o lançamento de uma série de novos produtos, como a emissão de cartão de crédito com *funding* do FIDC Neon e com limite elástico, oferta de *cashback* para gastos com cartões de débito e transferência entre contas por *Whatsapp Pay*. Outro lançamento importante foi o Cartão de Crédito para MEIs, segmento onde temos enorme presença, não só na prestação de serviços financeiros, mas também enquanto facilitadores para o processo de formalização destes profissionais, apoiando, por exemplo, todo o processo de obtenção do CNPJ.

Em abril de 2021, a Neon recebeu a licença do BACEN para operar como instituição de pagamento (IP), importante marco regulatório que impulsiona e viabiliza nosso crescimento e compromisso estratégico de oferecer serviços financeiros digitalmente.

Em julho de 2021, concluímos a aquisição da Consiga+, viabilizando a entrada da Neon no segmento de empréstimos com parcelas deduzidas diretamente da folha de pagamento (crédito consignado), com foco nas classes C e D, oferecendo, portanto, uma alternativa de crédito a profissionais com carteira assinada.

Em novembro de 2021, também como parte da estratégia de crescimento de produtos, a Neon concluiu a aquisição da empresa Magliano S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários (através da Neon Holding Ltda, subsidiária integral da Neon Payments), a mais antiga corretora de valores do país, o que vai permitir que os clientes Neon façam investimentos através das contas digitais, fortalecendo nossa oferta de produtos. Em fevereiro de 2022, a Magliano passou a chamar Neon CTVM.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Em dezembro de 2021, a Neon assumiu o compromisso de aquisição da Biorc Financeira, condicionada à aprovação do BACEN, conquista importante e que trará ganhos de eficiência relevantes do ponto de vista de alocação de nosso capital próprio.

Em fevereiro de 2022, a Neon fortaleceu ainda mais sua capacidade de investimento com novo aporte de recursos realizado com o ingresso do Banco BBVA no quadro de acionistas. Com o objetivo de avançar ainda mais em novos produtos, tecnologia e marketing, a Neon, por meio da sua holding Neon Payments Ltd. ("Neon Payments"), captou R$ 1,6 bilhão (USD 300 milhões) na rodada Série D com o BBVA, banco global de serviços financeiros, fortalecendo ainda mais o robusto quadro de acionistas da Neon.

A Neon continua a crescer de forma acelerada, operando com margem operacional positiva desde 2020. Ao longo do ano de 2021, o volume de transações com cartões cresceu 105% em relação ao ano anterior, a base de clientes pessoas físicas e jurídicas atingiu 17,5 milhões e encerramos o ano com 1.527 colaboradores (em todas as entidades do grupo).

Para sustentar esse crescimento, foram realizados investimentos significativos em áreas como tecnologia da informação, desenvolvimento de novos produtos, *marketing* e pessoas, além da equipe sênior de liderança da Neon. Adicionalmente, foram direcionados esforços relevantes na construção de um ambiente mais robusto de controles e de governança corporativa, garantindo a continuidade dos negócios a longo prazo e em atendimento aos requerimentos regulatórios exigidos a partir da autorização que a Neon recebeu do BACEN.

2021 foi um ano em que a Neon se dedicou ao fortalecimento da robustez de suas operações, criando um ambiente escalável para crescimento ainda maior em 2022. Essa capacidade estrutural combinada à alta capacidade de investimento de nossos acionistas e à qualidade do time da Neon, nos fazem acreditar que temos as condições necessárias para ser líder no nosso segmento de mercado.

Produtos - Resolva sua vida financeira direto no app

Cartão de crédito sem anuidade: Oferecemos um cartão que pode ser solicitado diretamente no app Neon e com funções de Cartão virtual.

Cartão de débito virtual que funciona para compras online: Para clientes que não tem cartão de crédito, eles tem a facilidade de usar seu cartão de débito virtual em compras online que só aceitam cartões de crédito.

Cartão de débito internacional Neon: Funciona como um cartão pré-pago: o saldo do cartão é o mesmo da sua conta. Sem taxas ou cheque especial. O cartão de débito tem bandeira Visa, aceita em milhões de estabelecimentos pelo mundo.

Saques gratuitos: Clientes pessoa física possuem gratuidade no serviço de saque junto à rede do Banco 24horas.

Investir e juntar dinheiro é simples na Neon: Criamos uma forma para os clientes investirem, com rendimento superior ao da poupança e com resgate a qualquer momento.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Outros serviços para simplificar a vida das pessoas: Trazemos o que o cliente precisa em uma conta: depósito com boletos emitidos pelo próprio cliente, saldo inteligente para controlar os gastos em tempo real, recarga de celular, *cashback* para gastos com cartões de débito, além de transferências e pagamento de contas. As transferências entre contas podem ser feitas de forma alternativa e bem dinâmica, com PIX ou pelo aplicativo *Whatsapp Pay*, ou por meio de produtos mais tradicionais (DOC ou TED).

Empréstimos Pessoais: Facilidade e simplicidade para simular um empréstimo diretamente no app Neon. Em 2021, a Neon facilitou e ampliou a oferta de crédito para seus clientes.

Empréstimo Consignado: Uma das linhas de crédito pessoal mais barata do mercado, disponível para colaboradores de empresas conveniadas com a Neon ConsigaMais. Empréstimos simples e com pouca burocracia, direto no App da ConsigaMais.

Principais destaques

Licença do Banco Central do Brasil como Instituição de Pagamento

Em 8 de abril de 2021, a Neon Pagamentos S.A. recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como instituição de pagamento, nas modalidades emissora de moeda eletrônica e emissora de instrumento de pagamento pós-pago.

A partir desse importante marco regulatório, a Neon passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro, incluindo a elaboração e divulgação das demonstrações financeiras de acordo com os critérios definidos pelo BACEN, e intensificamos nossos processos corporativos de gestão e governança.

Ampliação de nossa carteira de crédito - FIDCs

Com o objetivo de diversificação do portfólio de produtos a nossos clientes e fortalecimento da nossa carteira de cartão de crédito, o FIDC Neon foi lançado em junho de 2021, facilitando o acesso a crédito aos nossos clientes vinculados a gastos com cartões de crédito.

Com a conclusão da aquisição da Consiga+ em julho de 2021, também foram feitos aportes nos FIDCs Consiga+ e Consiga+ Valora, os quais viabilizaram a ampliação do portfolio de produtos com crédito consignado.

A estrutura de FIDCs permitirá a atração de capital de terceiros para robustecer a disponibilidade de recursos para financiar nossos produtos. Para os aportes nos FIDCs pela Neon, foi constituído o FIC FIM Neon Blue, que permitirá uma gestão mais eficiente e flexível do capital do grupo Neon.

Aquisição da Biorc

Em dezembro de 2021, a Neon assumiu o compromisso de adquirir a Biorc Financeira, da Biorc Promotora e suas holdings, observadas as condições suspensivas contratuais da transação, incluindo a obtenção de autorização da transação junto ao BACEN.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

A Biorc é uma financeira 100% digital, com mais de 10 anos de atuação no mercado de crédito e financiamento, que concentra suas atividades especialmente na oferta de crédito consignado privado na região de Santa Catarina, mediante aplicação de recursos próprios e de terceiro. A Biorc também oferece aos seus clientes aplicações financeiras com garantia do Fundo Garantidor de Crédito.

Com essa aquisição, a Neon poderá se alavancar nos depósitos dos clientes, se financiando a um custo mais baixo para prover crédito. Também permite ampliar o *portfolio* de produtos do grupo e, consequentemente, o acesso ao crédito ao brasileiro trabalhador.

Rodadas de investimento

Em fevereiro de 2022, com o objetivo de avançar ainda mais em novos produtos, tecnologia e marketing, a Neon, por meio da sua holding Neon Payments Ltd. ("Neon Payments"), captou R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) na rodada Série D com o BBVA, banco global de serviços financeiros, fortalecendo ainda mais o robusto quadro de acionistas da Neon.

Esta foi a quarta rodada de investimentos do Grupo Neon. A empresa Neon Payments captou R$ 72 milhões na Série A, em maio de 2018, com a Propel Venture Partners, Monashees, Quona Capital e Omidyar Network, hoje chamada de Flourish Ventures. Em novembro de 2019, na série B, levantou R$ 400 milhões em rodada liderada por General Atlantic e Banco Votorantim, banco parceiro da Neon. Em 2020, reforçando a expectativa de alto potencial de criação de valor, a Neon captou mais cerca de R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) em Série C liderada pela General Atlantic, em duas etapas de R$ 800 milhões cada uma. Também participaram do aporte os novos investidores BlackRock, Vulcan Capital, PayPal Ventures e Endeavor Catalyst, além de Monashees, Flourish Ventures e o BBVA via Propel Venture Partners, investidores de rodadas anteriores.

Este investimento é essencial para a Neon alavancar áreas estratégicas, escalando a sua oferta de crédito, aprimorando e lançando novos produtos, tanto para clientes em contas de pessoa física quanto para os mais de 4 milhões de microempreendedores individuais atendidos pela plataforma da MEI Fácil.

Pessoas

Buscamos os melhores profissionais que nos ajudem na missão de simplificar a vida financeira das pessoas, de forma divertida e responsável.

Finalizamos 2021 com 1.527 neowners trabalhando para criar a conta digital mais incrível do Brasil, e um *portfolio* de produtos para disponibilizar crédito ao brasileiro trabalhador. Isto representa um crescimento de 615 pessoas ao longo do ano. Isso foi conquistado ao mesmo tempo em que desenvolvemos nosso programa de trabalho remoto onde já temos aproximadamente 44% dos neowners que vivem em outras localidades além da Grande São Paulo.

E para que isso seja possível, temos valores que movem as nossas atitudes e direcionam as nossas relações, entregas e ações: a Neon é Incrível e de Alta Performance, Talentosa

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

e Colaborativa, Divertida e Responsável. Esses são os valores dos quais não abrimos mão e que vivenciamos todos os dias! Eles representam a evolução de tudo o que nos trouxe até aqui, bem como aquilo que acreditamos que nos fará mais fortes.

Reconhecimento

Neon, eleita como 2ª *LinkedIn Top Startup*. Ao avaliar crescimento no número de colaboradores, interesse por vagas, engajamento de usuários com a empresa e atração de talentos, a Neon conquistou a 2ª melhor posição de startups no Brasil, de acordo com o LinkedIn.

Agradecimentos

Agradecemos aos clientes, parceiros e investidores pela confiança e contribuições ao nosso crescimento e aos colaboradores pelo contínuo empenho.

Diretoria Executiva

Pedro Conrade
Diretor Executivo I

Jean Sigrist Jr
Diretor Executivo I

Jamil Marques
Diretor Executivo II

Paulo de Tarso Rosa
Diretor Executivo II

Juliana Yamada
Diretora Executiva II

Paula Martinelli
Diretora Executiva II

Plínio Patrão
Diretor Executivo II

Larissa Arruy
Diretora Executiva II

Victor Hugo Loyola
Diretor Executivo II

Cristiano Fernandes da Silva
Diretor Executivo II

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Neon Pagamentos S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Neon Pagamentos S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Neon Pagamentos S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

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 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 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 Companhia 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.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Companhia 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 (Bacen) 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 governança da Companhia 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 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. 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.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Companhia. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Companhia.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de março de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Signed By: MARCELO LUIS TEIXEIRA SANTOS:04280218757
CPF: 04280218757
Signer Role: partner
Signing Time: 23 March 2022 | 18:55 BRT
ICP Brasil
FADB61853F4948B38CA8BE7601E031F1

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PR050377/O-6

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Balanço patrimonial
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Ativo			
Circulante		**1.836.529**	**895.727**
Caixa e equivalentes de caixa		**210.864**	**101.013**
Disponibilidades em moeda nacional	4	54.802	101.013
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	156.062	-
Instrumentos financeiros		**781.765**	**400.550**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	452.990	348.089
Títulos e valores mobiliários	5.b	326.574	49.958
Relações interfinanceiras	6	2.201	2.503
Outros ativos		**843.900**	**394.164**
Valores a receber cartões de crédito	7	786.839	292.076
Provisão para perdas de créditos	7	(14.680)	-
Outros créditos diversos	8	36.919	89.347
Outros valores e bens	9	34.822	12.741
Não circulante		**551.734**	**274.846**
Créditos tributários	10	327.703	217.322
Outros créditos diversos	8	53.950	6.787
Investimentos		**119.865**	**23.191**
Participação em controladas	11	12.804	2.913
Ágio	11	107.061	20.278
Imobilizado		**8.643**	**7.852**
Imobilizado de uso	12	14.485	11.154
(-) Depreciação acumulada	12	(5.842)	(3.302)
Intangível		**41.573**	**19.694**
Ativos intangíveis	13	65.340	33.959
(-) Amortização acumulada	13	(23.767)	(14.265)
Total do ativo		**2.388.263**	**1.170.573**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Balanço patrimonial
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Passivo			
Circulante		**1.603.628**	**852.063**
Depósitos e relações interfinanceiras		**1.274.820**	**725.027**
Depósitos	14	367.848	341.621
Relações interfinanceiras - obrigações	15	906.972	383.406
Outros passivos		**296.528**	**127.036**
Obrigações sociais e estatutárias	16	35.993	27.370
Obrigações fiscais e previdenciárias	17	25.840	22.969
Obrigações por operações vinculadas a cessão	18	137.438	0
Outras obrigações - diversas	19	97.257	76.697
Resultado de exercícios futuros	21	**32.280**	**0**
Não Circulante		**25.783**	**274**
Outras obrigações - diversas	19	25.783	274
Patrimônio líquido		**758.852**	**318.236**
Capital social	22	1.736.188	753.350
Reserva de capital	35	34.765	34.739
Prejuízos acumulados		(1.012.101)	(469.853)
Total do passivo e patrimônio líquido		**2.388.263**	**1.170.573**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Demonstração do resultado do exercício
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2021 2º Semestre	31/12/2021 Exercício	31/12/2020 Exercício
Receitas de Intermediação Financeira	23	**74.188**	**152.531**	**65.304**
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez		15.110	19.308	6.308
Receitas de operações com cartões de débito e crédito		57.487	95.903	46.593
Receitas de serviços app Neon		8.315	14.142	12.353
Comissões por originação e recuperação de crédito		22.097	30.335	12.258
Resultado com derivativos		(33.972)	(13.697)	(12.522)
Resultado de títulos e valores mobiliários		5.151	6.540	314
Despesas de Intermediação Financeira	24	**(69.463)**	**(132.172)**	**(79.633)**
Operações com cartão de débito e crédito		(45.963)	(91.472)	(49.031)
Deságio na cessão de carteira		(3.499)	(3.499)	-
Manutenção de conta digital		(20.001)	(37.201)	(30.602)
Resultado de intermediação financeira antes da provisão para perdas		**4.725**	**20.359**	**(14.329)**
Provisão para perdas de créditos	7	(14.680)	(14.680)	-
Resultado de intermediação financeira		**(9.955)**	**5.679**	**(14.329)**
Outras receitas (despesas) operacionais		**(387.061)**	**(658.309)**	**(397.547)**
Despesas com pessoal	25	(161.700)	(276.502)	(166.895)
Despesas com vendas	26	(107.177)	(193.037)	(96.609)
Despesas administrativas	27	(98.858)	(158.634)	(111.750)
Despesas tributárias	28	(18.552)	(28.504)	(16.892)
Despesas com prestação de serviços	29	(11.088)	(17.556)	(15.890)
Resultado de participação em controladas	11	(6.435)	(4.010)	(924)
Outros resultados operacionais, líquidos	30	16.751	19.935	11.412
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro		**(397.015)**	**(652.629)**	**(411.876)**
IRPJ e CSLL corrente e diferido	10	23.721	110.381	135.457
Prejuízo do exercício		**(373.294)**	**(542.248)**	**(276.419)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

		31/12/2021	31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Prejuízo do semestre/exercício	(373.294)	(542.248)	(276.419)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	**(373.294)**	**(542.248)**	**(276.419)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital social		Reserva de Capital	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
		Subscrito	A integralizar			
Saldos em 31 de dezembro de 2019		308.000	(232)	33.510	(193.002)	148.276
Ajuste de adoção inicial BACEN GAAP					(432)	(432)
Aumento de capital	22	807.000	(361.418)			445.582
Pagamento baseado em ações				1.229		1.229
Prejuízo do exercício					(276.419)	(276.419)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		**1.115.000**	**(361.650)**	**34.739**	**(469.853)**	**318.236**
Aumento de capital	22	621.188	361.650			982.838
Pagamento baseado em ações				26		26
Prejuízo do exercício					(542.248)	(542.248)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		**1.736.188**	**-**	**34.765**	**(1.012.102)**	**758.852**
Saldos em 30 de junho de 2021		**1.347.288**	**(131.608)**	**34.788**	**(638.807)**	**611.661**
Aumento de capital	22	388.900	131.608			520.508
Pagamento baseado em ações				(23)		(23)
Prejuízo do exercício					(373.294)	(373.294)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		**1.736.188**	**-**	**34.765**	**(1.012.101)**	**758.852**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Neon Pagamentos S.A.

Demonstração do Fluxo de Caixa
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

			31/12/2021	31/12/2020
Método Indireto	**Nota**	**2º Semestre**	**Exercício**	**Exercício**
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Prejuízo do exercício antes dos impostos sobre a renda		(397.015)	(652.629)	(411.876)
Conciliação dos valores que não impactam caixa				
Baixa do ativo imobilizado / intangível	13	3.766	3.766	32
Depreciação e amortização	27	26.620	39.551	19.725
Resultado de participação em controladas	11	6.435	4.010	924
Provisão para contingências	20	80	(30)	78
Variação de valor justo de instrumentos financeiros		(63)	48	9.293
Opções de ações outorgadas e prêmio	35	(23)	26	1.229
Plano de incentivo de longo prazo		3.291	7.631	9.858
Participação nos lucros		15.066	31.205	23.511
Perdas ao valor recuperável do ativo		-	-	1.127
Reversão de provisões para perdas operacionais		-	-	(7.253)
Perdas com variação cambial		238	798	1.164
Provisão para perdas de créditos	7	14.680	14.680	-
Provisão para perdas com inativação de cartões	9	4.590	11.730	4.549
		(322.335)	(539.214)	(347.639)
Variação nos ativos e passivos				
Aplicações interfinanceiras de liquidez		(109.614)	(104.901)	(348.089)
Títulos e valores mobiliários		(269.905)	(276.664)	(8.054)
Derivativos		35.159	-	-
Relações Interfinanceiras - Ativo		51.070	302	(2.503)
Outros créditos		(291.178)	(503.313)	(260.631)
Outros valores e bens		2.659	(22.081)	(12.741)
Depósitos		80.465	26.227	203.131
Relações Interfinanceiras - Passivo		445.374	522.768	239.066
Outras obrigações		150.252	155.726	37.483
Resultado de exercícios futuros	21	32.280	32.280	-
Caixa aplicado nas atividades operacionais		**(195.304)**	**(708.402)**	**(504.977)**
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de investimento	11	(107.011)	(107.011)	-
Aumento de capital em controladas	11	(28.488)	(28.488)	-
Aquisição de imobilizado	12	(1.040)	(3.331)	(4.374)
Aquisição de intangível	13	(13.774)	(25.286)	(13.581)
Caixa aplicado nas atividades de investimentos		**(150.782)**	**(164.585)**	**(17.955)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Aumento de capital	22	520.508	982.838	445.582
Caixa gerado pelas atividades de financiamento		**520.508**	**982.838**	**445.582**
Efeito líquido no caixa e equivalentes de caixa		**174.422**	**109.851**	**(77.350)**
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		36.442	101.013	178.363
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		210.864	210.864	101.013
Aumento no caixa e equivalentes de caixa		**174.422**	**109.851**	**(77.350)**

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

1. Contexto operacional

A Neon Pagamentos S.A. ("Neon", "Neon Pagamentos" ou "Companhia"), controlada direta pela Neon Payments Limited ("Neon Payments") com sede no Reino Unido, é uma Sociedade Anônima de capital fechado, constituída e existente segundo as leis brasileiras, e sua sede está localizada na Rua Hungria, 1.400, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

A Neon atua na exploração de atividades relacionadas à prestação de serviços no âmbito do seu próprio arranjo de pagamento ou de terceiros, como instituição de pagamento, que incluem, mas não se limitam, à prestação de serviço de emissão de instrumentos de pagamento pré e pós-pagos; à prestação de serviços de fornecimento de tecnologia para clientes e fornecedores, incluindo, mas não se limitando, ao fornecimento de tecnologia para pagamentos; e à instituição e administração de arranjo de pagamento próprio, sendo responsável por desenvolver as regras e os procedimentos que disciplinam a prestação de serviços de pagamento ao público.

Em 8 de abril de 2021, a Neon Pagamentos obteve autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como instituição de pagamentos, nas modalidades emissora de moeda eletrônica e emissora de pagamento pós-pago. Em decorrência da autorização, a Neon passou a aplicar os critérios contábeis de elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

Plano da Administração para aumento de liquidez da Neon

Em fevereiro de 2022, a holding Neon Payments captou R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) na rodada Série D com o BBVA. Na rodada anterior, houve o aporte também de US$ 300 milhões na Holding Neon Payments, liderada pelo fundo americano General Atlantic, sendo 55% do montante integralizado em 2020 e 45% em 2021. Parte relevante do valor da Série C já foi aportado na Neon Pagamentos S.A. e o restante permanece na Holding.

A Administração da Neon, com base no seu plano de negócios e no resultado esperado oriundo dos seus investimentos, prevê o crescimento da sua base de clientes e o aumento de suas receitas. Como consequência desses eventos, a geração de caixa futura, somado aos últimos aportes de capital realizados pelos investidores por meio da holding Neon Payments, é suficiente para fazer face aos compromissos representados pelo seu passivo circulante e, bem como, à implementação do planejamento estratégico da empresa ao menos até 2023.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras individuais da Neon foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76), com as alterações determinadas pelas Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, em consonância as diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional ("CMN") e Banco Central do Brasil ("BACEN"), consubstanciadas no Plano Contábil das

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"), e os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), quando aplicáveis, aqui denominados em conjunto como "BACEN GAAP". Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras, a Neon considerou o disposto na Resolução BCB n° 2/2020, que não requer a apresentação de demonstrações financeiras consolidadas.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras da Neon evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis descritas foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas pela diretoria da Neon Pagamentos S.A. em 23 de março de 2022.

3. Sumário das principais políticas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade operacional da Neon, com base no suporte financeiro recebidos recentemente de seus acionistas e da projeção de geração de caixa nas atividades operacionais da Neon.

As práticas contábeis mais relevantes adotadas pela Neon são as seguintes:

a. Moeda funcional

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Neon. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

b. Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do semestre no período em que elas ocorrem, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento em conformidade com a Resolução BCB n° 2/2020.

c. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição e que não haja restrição quanto a disponibilidade do recurso.

d. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários detidos pela Neon, são registrados e avaliados de acordo com o disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, conforme abaixo:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

(i) Títulos para negociação

Na categoria para negociação, são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento

Na categoria mantidos até o vencimento, são registrados os títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado.

(iii) Títulos disponíveis para venda

Na categoria disponíveis para venda, são registrados os títulos que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a outros resultados abrangentes, no patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

e. Instrumentos financeiros derivativos

Entende-se por instrumentos financeiros derivativos aqueles cujo valor varia em decorrência de mudanças em taxa de juros, preço de título ou valor mobiliário, preço de mercadoria, taxa de câmbio, índice de bolsa de valores, índice de preço, índice ou classificação de crédito, ou qualquer outra variável similar específica, cujo investimento inicial seja inexistente ou pequeno em relação ao valor do contrato, e que sejam liquidados em data futura.

As operações com derivativos são avaliadas pelo valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.

f. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Refere-se à aplicação de saldos vinculados às contas pré-pagas e saldos vinculados à liquidação financeira – Agenda Visa. As operações compromissadas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

g. Outros créditos - valores a receber de cartões de crédito, operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Nas transações de cartão de crédito, os valores utilizados pelos clientes compõem um contas a receber da Neon como emissor. O fluxo desses recebíveis segue dois caminhos

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

distintos, sendo o primeiro em parceria com o Banco BV S.A. ("Banco BV") e o segundo via cessão de recebíveis para FIDCs.

No primeiro fluxo, na data de vencimento da fatura, os montantes não recebidos pelos portadores de cartões são liquidados pelo Banco BV, conforme contrato firmado, e, assim, o parceiro se torna o detentor da carteira de recebíveis financiados. Para a parcela de crédito financiado pelo Banco BV, a Neon atua como correspondente e agente de cobrança junto ao cliente (portador do cartão).

No segundo fluxo, no dia seguinte ao gasto com cartão de crédito realizado pelo cliente, a Companhia realiza a cessão de créditos lastreados em recebíveis de cartões de crédito para o FIDC Neon I. Dado que a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon I e atua como agente de cobrança desses recebíveis, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e, portanto, não são desreconhecidas do ativo da Neon, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é contabilizada de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99 e a constituição de provisão complementar à mínima requerida é realizada de acordo com modelo interno de avaliação.

h. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros - *impairment*

A Neon efetua avaliações no mínimo anualmente para assegurar que seus ativos estejam registrados contabilmente por valor que não exceda seus valores de recuperação. Perdas por redução ao valor recuperável dos ativos financeiros não avaliados pelo valor justo são reconhecidas imediatamente quando há evidência objetiva de perda e o valor contábil desses ativos é reduzido. Provisões para redução ao valor recuperável de ativos financeiros não avaliados ao valor justo são avaliadas e calculadas individualmente e são reconhecidas na demonstração do resultado.

i. Despesas antecipadas

A Neon considera como despesas antecipadas aquelas pagas ou devidas com antecedência, mas que se referem a períodos de competência subsequentes. As despesas de exercícios seguintes são apresentadas no balanço pelas importâncias aplicadas, diminuídas das apropriações efetuadas no período, de forma a obedecer ao regime de competência.

Os gastos de *embossing* (confecção) e postagem de cartões para os clientes são registrados como despesas antecipadas, dado que a Neon é capaz de identificar e relacionar diretamente os custos dispendidos com o cliente/contrato por meio de mecanismos de identificação e controles. A amortização dos valores ocorre em base sistemática consistente a partir da entrega ao cliente e durante 5 anos, período de validade dos cartões e no qual a Neon transfere os serviços ao cliente e cumpre suas obrigações de desempenho.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

A partir do acompanhamento de continuidade da utilização dos cartões, a Neon registra mensalmente provisão para redução ao valor recuperável de ativos com base na inativação de cartões (de acordo com regras de ausência de transações / uso do plástico).

j. Investimentos

Os investimentos em coligadas ou controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial no balanço individual da Neon e incluem o ágio identificado na aquisição de controlada, líquido de qualquer perda por redução ao valor recuperável acumulada. Na inexistência de controle ou influência significativa, os investimentos são registrados a custo de aquisição.

O ágio não alocado corresponde ao valor excedente pago na aquisição do investimento em controlada é amortizado, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com o prazo definido em estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros que fundamentaram seu reconhecimento, ou baixado por alienação ou perda do investimento.

k. Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado, em conformidade a Resolução BCB nº 6/2020, a valor de custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada e redução ao valor recuperável. Alterações na vida útil estimada são contabilizadas como mudanças no método ou no período de amortização, e apropriadamente tratadas como alterações de estimativas contábeis.

A depreciação é calculada usando o método linear para reduzir o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo da sua vida útil estimada.

O imobilizado é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em “outras receitas operacionais” na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

l. Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis são registrados conforme Resolução BCB nº 7/2020, a ao custo e incluem os ativos adquiridos ou desenvolvidos internamente. Um ativo intangível é reconhecido somente quando seu custo puder ser mensurado com segurança e for provável que os benefícios econômicos futuros a ele atribuídos sejam realizados.

Os ativos intangíveis podem ter vida útil definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados linearmente ao longo de sua vida útil estimada. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas testados anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável, que são reconhecidas pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável e são registradas na demonstração do resultado.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

O grupo reconhece ativos intangíveis gerados internamente quando for provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo fluam para a entidade e o custo do ativo possa ser mensurado com segurança.

O custo de um ativo intangível gerado internamente compreende todos os custos diretamente atribuíveis necessários para criar, produzir e preparar o ativo para ser capaz de operar da forma pretendida pela administração. Os custos com pessoal relacionados ao desenvolvimento de *software* foram baseados nas horas atribuídas pelas equipes de negócios e de tecnologia para a adição de novas funcionalidades ou novos produtos nos aplicativos Neon (*software* desenvolvido internamente), e respectivos custos dispendidos, os quais puderam ser atribuídos a ativos intangíveis identificados, e/ou adicionaram novas funcionalidades, e/ou estendem o uso / aplicações de ativos identificados já existentes. Tais custos são controlados por projeto / ativos identificados, amortizados no prazo de vida útil residual estimada. Anualmente, é feita uma avaliação se há indicação de redução ao valor recuperável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida referem-se basicamente a *softwares*, bem como licenças e direitos de uso, amortizados linearmente a partir da data da sua disponibilização para uso, considerando a vida útil atribuída (o prazo do contrato de licença de *software*, 5 anos para desenvolvimento interno e 2 anos para carteira de clientes). As marcas registradas são ativos intangíveis, podendo ser classificadas com vida útil indefinida ou definida, dependendo da avaliação individual do ativo.

m. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - *impairment*

Os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência de que possa ocorrer uma perda no seu valor contábil. As indicações de desvalorização consideram fontes externas ou internas de informação, durante o período ou por ocasião da elaboração das demonstrações contábeis.

Fontes externas incluem, não exaustivamente, o seguinte:

- Redução do valor de mercado do ativo significativamente maior do que a esperada em decorrência da passagem do tempo ou da utilização do ativo;
- Ocorreram, ou ocorrerão em futuro próximo, mudanças significativas no ambiente tecnológico, de mercado, econômico ou legal, no qual a entidade opera ou no mercado para o qual o ativo é utilizado;
- As taxas de juros de mercado, ou outras taxas de mercado de retorno sobre investimentos aumentaram, e esses acréscimos provavelmente afetarão a taxa de desconto utilizada no cálculo do valor de um ativo em uso e diminuirão significativamente o seu valor recuperável;
- O valor contábil do patrimônio líquido da entidade se tornou maior do que o valor de suas ações no mercado.

Fontes internas incluem, não exaustivamente, o seguinte:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

- Evidência disponível de obsolescência ou de dano físico;
- Ocorreram, ou ocorrerão em futuro próximo, mudanças significativas com efeito adverso sobre a entidade, na medida ou maneira em que um ativo é ou será utilizado. Essas mudanças, entre outras, incluem: o ativo que se torna inativo, o ativo que a administração planeja descontinuar, reestruturar ou baixar antecipadamente; ou, ainda, o ativo que passa a ter vida útil definida ao invés de indefinida;
- Levantamentos ou relatórios internos que evidenciem, por exemplo, a existência de dispêndios extraordinários de construção, capitalização excessiva de encargos financeiros, entre outros, e indiquem que o desempenho econômico de um ativo é, ou será, pior do que o esperado;
- Redução do retorno esperado em determinado ativo / unidade geradora de caixa;
- Não cumprimento de metas, orçamentos e indicadores de desempenhos internos (*KPIs – Key Performance Indicator*);
- Alterações negativas em premissas utilizadas para avaliação de ativos, tais como: fluxos de caixa e volumes projetados, taxas de desconto, entre outras.

Anualmente a Neon avalia se há indicativos de desvalorização de um ativo. Se houver evidências de perda no valor recuperável, são realizados testes de *impairment* pelo método de fluxo de caixa descontado ou outro método que seja adequado para mensuração do valor recuperável do ativo.

Independentemente de existir, ou não, qualquer indicação de redução ao valor recuperável, são testados anualmente ativos com vida útil indefinida ou ágio por expectativa de rentabilidade futura.

Uma perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) de um ativo não financeiro é reconhecida no resultado do período se o valor contábil do ativo ou da unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.

Caso o valor recuperável do ativo avaliado for menor que o valor contábil, a diferença existente entre esses valores é ajustada pela constituição de provisão para perdas, redutora dos ativos, em contrapartida ao resultado do período, exceto para ágio por expectativa de rentabilidade futura, onde a perda é considerada definitiva, sem possibilidade de reversões.

n. Ativos e passivos contingentes

Provisões são reconhecidas quando a Neon tem uma obrigação corrente (legal ou constituída) que é provável que um desembolso será requerido para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável possa ser feita do montante da obrigação, cuja contrapartida é registrada no resultado do semestre.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios definidos pela Resolução BCB n° 9/2020, descritos abaixo:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações financeiras e somente são divulgados quando for provável a entrada de benefícios econômicos. Os ativos passam a ser registrados quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem recursos.

Passivos contingentes – essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas nas opiniões de assessores jurídicos e da Administração e são classificadas como:

- Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos no balanço patrimonial em outras obrigações diversas;
- Possíveis: as quais são divulgadas nas demonstrações contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada;
- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

o. Imposto de renda e contribuição social

As provisões para imposto de renda e contribuição social são constituídas com base no lucro/prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre o valor das diferenças temporárias, do prejuízo fiscal e da base negativa acumulada. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real e da base de cálculo da contribuição social sobre lucro líquido (CSLL) do período-base. Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, fundamentados por meio de estudos técnicos realizados pela Administração.

Para o imposto de renda, a alíquota utilizada é de 25%, e para a contribuição social 9%.

p. Uso de estimativa e julgamento

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As estimativas consideradas mais relevantes pela Neon estão relacionadas aos seguintes tópicos:

- Projeções de lucro tributável para realização do crédito tributário diferido – nota 10.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

A Neon revisa a expectativa de realização do crédito tributário semestralmente, baseado nas projeções de lucro tributável dos próximos 10 anos, utilizando-se premissas alinhadas com a estratégia da Neon e indicadores econômicos avaliados como mais apropriados para o setor.

- Redução ao valor recuperável do ágio - nota 11.

  A revisão do ágio por redução ao valor recuperável reflete a melhor estimativa da Administração sobre os fluxos de caixa futuros para o investimento realizado quando das aquisições da Mei Fácil e da Consiga Mais. A avaliação é efetuada anualmente e não existe perda reconhecida no exercício.

- Pagamentos baseados em ações - nota 35.

  A Companhia usa o modelo de precificação de opções *Black-Scholes* para estimar o valor justo da remuneração baseada em ações recebida pelos funcionários e administradores outorgados. Algumas premissas de volatilidade e riscos foram utilizadas e são consistentes com as características da empresa e do plano.

  A Neon usou como referência a volatilidade das ações do Banco Inter, Itaú-Unibanco, Bradesco, Santander, Cielo, Banrisul e Banco do Brasil. O *Risk-Free* usado foi o *Treasury bill* (nota do Tesouro) porque é o ativo líquido com o menor risco.

- Provisão para contraprestação contingente, relacionada à aquisição de investida – nota 19.

  Após 24 meses da aquisição da investida Consiga Mais, a Neon deverá pagar aos vendedores um complemento de preço, se atingidos determinados critérios e descontados de eventual indenização por contingências.

- Provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre a carteira de recebíveis de cartão de crédito cedida ao FIDC Neon I e complemento de provisão para a carteira de crédito consignado dos FIDCs Consiga Mais e C+ Valora, conforme nota 7.

  Para os recebíveis cedidos ao FIDC Neon I, a Neon utilizou modelo interno de avaliação de perda prospectiva considerando a rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira de crédito similar que pertence ao Banco BV, dado que a operação com o FIDC se iniciou em julho de 2021.

  Para a carteira de crédito consignado dos FIDCs Consiga Mais e C+ Valora, foi reconhecido um complemento de provisão àquele reconhecido nos próprios fundos considerando modelo interno de avaliação de perda prospectiva baseado na rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

- Provisão de baixa dos gastos capitalizados relacionados à confecção e envio de cartões, decorrente da inatividade de clientes, conforme nota 9.

  A provisão de baixa dos gastos capitalizados é estimada de acordo com a representatividade de inatividade de clientes, considerando um prazo de ausência de utilização e saldo em conta, estabelecidos em política interna, em relação à base ativa de cartões.

q. Depósitos

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamentos pré-pagas, depositadas no app Neon e estão avaliados pelos valores de liquidação.

r. Planos de remuneração de longo prazo

- Remuneração baseada em ações

A Neon mantém planos de incentivo de longo prazo, estruturados em dois programas:

(a) Plano de Opção de Compra de Ações da Neon Payments com outorgas de opções de compra de ações, classificado como pagamento baseado em ações liquidadas pela entrega de instrumentos patrimoniais, e
(b) Programa de ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares Plan*, classificado como pagamento baseado em ações liquidadas em caixa, também atrelado às ações da Neon Payments.

Os planos de pagamento baseado em ações da Neon Payments foram desenhados para fornecer incentivos de longo prazo para os colaboradores chave (incluindo diretores executivos) a fim de fornecer retornos pela continuidade dos serviços prestados a longo prazo.

As opções e ações são precificadas pelo valor justo na data das outorgas (com base na mais recente transação de ações da Neon Payments).

(i) Plano de opções de compra de ações de 2018.

Este plano concedia ao beneficiário opções de compra de ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Neste plano, o valor justo das opções concedidas pela Holding era reconhecido de forma linear no resultado da Neon, durante o período no qual o direito era adquirido (período durante o qual as condições específicas de aquisição de direitos devem ser atendidas) em contrapartida do patrimônio líquido. Esse plano foi integralmente substituído pelo Plano de opções de compra de ações de 2021 e pelo Programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*, abaixo descritos.

(ii) Plano de opções de compra de ações de 2020

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Este plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Neon Payments em 30 de novembro de 2020 e concede ao beneficiário a possibilidade de adquirir opções de compra de ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Neste plano, as opções são adquiridas pelo colaborador diretamente da Neon Payments ao valor justo da opção e, no exercício, as ações também são adquiridas pelo valor justo determinado na outorga, portanto, não geram impacto no resultado da Neon Pagamentos.

A partir de 08 dezembro de 2020, para aqueles beneficiários do plano de opções de compra de ações de 2018 que assinaram contrato modificando seus respectivos benefícios pelo plano de opções de compra de ações de 2021, houve a manutenção do reconhecimento contábil do valor justo da outorga original, dado que o valor justo do plano atual é inferior ao do plano modificado.

(iii) Programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*

Este plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Neon Payments em 30 de novembro de 2020 e concede ao beneficiário a possibilidade de participar na valorização das ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Neste plano, o valor justo é mensurado pela diferença entre o preço atual da ação da Neon Payments e o preço de exercício estipulado, sendo provisionado na Neon Pagamentos o percentual decorrido da carência, de acordo com o período de cada *vesting*, em conta de resultado e em contrapartida ao passivo. O cálculo considera 100% das ações vestidas e o pro-rata mensal das ações a serem vestidas, deduzidas de um cenário de rotatividade estimado anualmente.

Em 8 de dezembro de 2020, para os beneficiários do Plano de opções de compra de ações de 2018 que assinaram contrato substituindo seus respectivos benefícios pelo programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*, o plano anterior foi cancelado, com a aceleração do reconhecimento do seu valor justo no resultado do exercício de 2020 em contrapartida à reserva de capital no patrimônio líquido. A partir dessa data, os registros do *Phantom Shares* passaram a serem realizados conforme metodologia de cálculo descrita acima.

s. Partes relacionadas

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.

t. Combinação de negócios

Nas combinações de negócios realizadas, o preço pago pela obtenção do controle de uma entidade é registrado pelo método de aquisição, observando-se as seguintes etapas:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

- Identificar o adquirente: é aquele que obtém controle da empresa ou negócio adquirido;
- Determinar a data da aquisição: é a data na qual a adquirente efetivamente obtém o controle da adquirida;
- Reconhecer e mensurar o "custo de aquisição" da combinação de negócios: neste passo, o adquirente deve reconhecer separadamente os ativos identificáveis adquiridos e os passivos assumidos pelos respectivos "valores justos" da data da aquisição;
- Reconhecer o ágio (goodwill) ou o deságio (ganho por compra vantajosa): pela diferença entre o preço de compra e o valor justo líquido dos ativos identificáveis e passivos assumidos.

u. Resultado por ação

Conforme facultado às instituições de pagamento pela Resolução BCB 2/2020, parágrafo 5º do artigo 5º, optamos por não observar o disposto no Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por ação.

v. Adoção inicial do BACEN GAAP

Em 8 de abril de 2021, a Neon obteve a autorização do BACEN para atuar como instituição de pagamento nas modalidades emissora de moeda eletrônica e emissora de instrumento de pagamento pós-pago, passando a observar regras comuns aplicáveis às instituições de pagamento, incluindo a elaboração e divulgação de demonstrações financeiras de acordo com os critérios e regras contábeis definidos no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Até então, a Neon adotava os pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Técnicos ("CPC") em consonância com as normas internacionais de relatório financeiro ("IFRSs").

Dentre as principais diferenças entre as normas IFRSs e os pronunciamentos do CPC em relação ao novo regramento contábil do Banco Central que passou a ser adotado, destaca-se o tratamento do ágio e das operações de arrendamento. De forma diversa ao tratamento adotado pelas IFRSs / CPC, no âmbito do BACEN GAAP: (i) o ágio contabilizado com fundamento na expectativa de resultados futuros ("*goodwill*") deve ser amortizado conforme os prazos de projeções que o justificaram, devendo ainda ser submetido à avaliação anual de recuperabilidade ("teste de *impairment*") e (ii) os efeitos da adoção do CPC 06 (R2) / IFRS 16 – arrendamentos (adoção pelo Bacen em 01 de janeiro de 2025), que determina o reconhecimento de ativos de direito de uso dos bens arrendados/locados e dos valores a pagar de contratos e seus respectivos impactos em resultado do período (depreciação e despesa financeira), foram revertidos e os aluguéis registrados como despesa.

Para fins de publicação do exercício de 2021, a Neon elaborou o balanço comparativo do ano de 2020, considerando os mesmos critérios estabelecidos pelo Banco Central com relação à amortização de ágio e contratos de aluguel. Desta forma, do montante total de

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

ajuste realizado em prejuízos acumulados no ano de 2021, a parcela referente ao ano de 2020 é apresentada na demonstração do resultado do exercício de 2020 e a parcela referente ao ano de 2019 ou anteriores é apresentada como ajuste em prejuízo acumulado do ano de 2020.

Segue abaixo apresentação dos efeitos da adoção inicial do BACEN GAAP realizados para fins de publicação das demonstrações financeiras para o período de dezembro de 2021:

	Patrimônio Líquido
Saldo em 31/12/2019 – IFRSs / CPC	**148.276**
Amortização do ágio - efeito de ajuste BACEN GAAP	(432)
Saldo em 31/12/2019 – BACEN GAAP	**147.844**
Resultado do exercício 2020 - IFRS/CPC	(272.489)
Amortização do ágio - efeito de ajuste BACEN GAAP	(5.177)
Contratos de aluguel - efeito de ajuste BACEN GAAP	1.247
Resultado do exercício de 2020	**(276.419)**
Aumento de capital	445.582
Pagamento baseado em ações	1.229
Patrimônio Líquido em 31/12/2020 BACEN GAAP	**318.236**
Resultado do exercício de 2021 - IFRS/CPC	(417.703)
Reversão de crédito tributário (*)	(107.638)
Amortização do ágio - efeito de ajuste BACEN GAAP	(13.244)
Contratos de aluguel - efeito de ajuste BACEN GAAP	(3.662)
Resultado do exercício de 2021 - BACEN GAAP	**(542.248)**
Aumento de capital	982.838
Pagamento baseado em ações	26
Patrimônio Líquido em 31/12/2021 BACEN GAAP	**758.852**

(*) A partir de 2021, em função da determinação do BACEN, conforme exposto nota 10, o crédito tributário mantido no balanço patrimonial em BACEN GAAP foi limitado a R$ 327.703.

x. Novas normas contábeis – aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2022

Os novos normativos aplicáveis à Neon com vigência a partir de 01 de janeiro de 2022 estão listados a seguir:

Resolução BCB 66/21 - Dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido.

Resolução BCB 92/21 - Dispõe sobre a utilização do padrão contábil das instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Resolução BCB 120/21 - Dispõe sobre observação no reconhecimento, na mensuração e na evidenciação contábeis os seguintes pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC):

- Pronunciamento Técnico CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- Pronunciamento Técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo; e
- Pronunciamento Técnico CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente.

Além dos CPCs, a resolução traz direcionamento para tratamento de transações em moeda estrangeira, mensuração de ativos e passivos e critérios para escrituração contábil.

Resolução BCB nº 168/21 - Dispõe sobre critérios contábeis na elaboração dos documentos contábeis consolidados do conglomerado prudencial e sobre os procedimentos operacionais para a elaboração desses documentos e altera o art. 4º da Resolução 146, instituindo a obrigatoriedade de elaboração e remessa do relatório do conglomerado prudencial.

Após as análises realizadas, a Neon não identificou efeitos significativos da adoção dos normativos supramencionados nas demonstrações financeiras, exceto em relação à elaboração de relatório do conglomerado prudencial (Res. BCB n° 168/2021) para a data base dezembro de 2022, cujos impactos estão sendo avaliados. Adicionalmente, a partir de 01 de janeiro de 2022, nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a participação de não controladores em investidas controladas fica destacada no patrimônio líquido, nos termos dos artigos 12 e 13 da Res. BCB n° 168/2021.

Adicionalmente, novo normativo foi publicado com vigência a partir de 01 de janeiro de 2025:

Resolução BCB nº 178/22 - Dispõe sobre critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil contratadas, na condição de arrendatária, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento.

Os impactos decorrentes da aplicação desta norma estão em avaliação.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades em moeda nacional	54.802	101.013
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	156.062	-
Total	**210.864**	**101.013**

(i) Operações compromissadas em letras do tesouro nacional com vencimento em até 90 dias. As aplicações possuem alta liquidez, sem restrição quanto a sua liquidação e são utilizadas como parte da gestão de caixa da Companhia.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

5. Instrumentos financeiros

5.a Aplicações interfinanceiras de liquidez

	31/12/2021	31/12/2020
Compromissadas - Letras do Tesouro Nacional (i)	452.990	44.058
Compromissadas - Letras Financeiras do Tesouro	-	304.031
Total	**452.990**	**348.089**

(i) Refere-se, principalmente, aos saldos mantidos em títulos públicos vinculados à conta pré-paga, com vencimento em março e dezembro de 2022.

5.b Títulos e Valores Mobiliários

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira própria	324.875	1
Vinculados à prestação de garantias	1.699	49.957
Total	**326.574**	**49.958**

Mantidos para Negociação

	31/12/2021				31/12/2020
	Valor de custo			Valor de mercado	Valor de mercado
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Carteira própria	**290.248**	**34.627**	**-**	**324.875**	**1**
Neon Blue FIC FIM (i)	241.538	-	-	241.538	-
Neon Segurança FI RF (ii)	24.647	-	-	24.647	-
Neon Turbo Max FIM (ii)	17.106	-	-	17.106	-
FIDC Consiga + (iii)	6.957	-	-	6.957	-
CDB	-	34.627	-	34.627	-
Fundo Trust DI	-	-	-	-	1
Vinculados a prestação de garantias	**-**	**-**	**1.699**	**1.699**	**49.957**
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	48.331
CDB (iv)	-	-	1.699	1.699	1.626
Total	**290.248**	**34.627**	**1.699**	**326.574**	**49.958**

(i) Refere-se à aplicação em cotas de fundo de investimento, recebidas como liquidação da redução de capital na controlada Neon Tecnologia, vide nota 11. O Neon Blue FIC FIM, por sua vez, aplica seus recursos em cotas subordinadas juniores dos FIDCs C+ Valora, Consiga Mais e Neon I, bem como no Fundo Neon Segurança RI RF.

(ii) Refere-se à aplicação direta de recursos próprios em fundo de investimento de renda fixa e multimercado, respectivamente;

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

(iii) Refere-se à aplicação direta de recursos do FIDC Consiga Mais, mencionado no item (i).
(iv) Referem-se às aplicações em título de renda fixa (CDB), tendo por objetivo o fornecimento de garantias necessárias à operação da Neon junto a empresas parceiras. Essas aplicações são remuneradas entre 95% e 100% do certificado de depósitos interbancários (CDI).

5.c Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDCs

Em junho de 2021, o Neon Blue Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior ("**Neon Blue FIC FIM**") foi constituído sob forma de condomínio fechado com prazo de duração de 10 anos, com o objetivo de obter ganhos de capital mediante aplicação em ativos financeiros. Em 31 de dezembro de 2021, a Neon detém 100% das cotas subordinadas do Neon Blue FIC FIM, objetivando uma melhor gestão dos seus recursos, que são destinados principalmente aos investimentos em quotas subordinadas nos FIDCs.

A Neon e o Neon Blue FIC FIM detém 100% das cotas subordinadas júnior do Neon Fundo de Investimento em Direitos Creditórios 1 ("FIDC Neon 1"), 100% das cotas subordinadas júnior do Consiga Mais Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC Consiga Mais") e 50% das cotas subordinadas júnior do C+ Valora Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios ("FIDC C+ Valora"). A estrutura de patrimônio dos fundos em 31 de dezembro de 2021 está demonstrada a seguir:

	Quantidade de cotas	Valor cotas	Participação Grupo Neon	Participação de Terceiros
FIDC Neon 1	**153.718.753**	**163.626**	**163.626**	-
FIDC Consiga Mais	**232.428**	**271.353**	**74.344**	**197.009**
Senior	160.721	160.001	-	160.001
Mezanino	37.402	37.009	-	37.009
Subordinada Jr	34.305	74.344	74.344	-
FIDC C+ Valora	**42.579**	**51.490**	**10.209**	**41.281**
Senior	19.279	21.936	-	21.936
Mezanino	7.816	9.137	-	9.137
Subordinada Jr	15.483	20.417	10.209	10.209
Subtotal			**248.179**	
Inv. FIC FIM Neon Blue			241.222	
Inv. Neon Pagamentos			6.957	

O **FIDC Neon 1** iniciou suas operações em julho de 2021 por meio de aquisição da carteira de recebíveis de cartão de crédito da Neon. Foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado.

No dia seguinte da transação do cartão de crédito, a Neon, como emissora do cartão, cede seu recebível ao FIDC Neon 1. Dado que a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon I e atua como agente de cobrança desses recebíveis, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e, portanto, não são desreconhecidas do ativo da Neon, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo da carteira cedida totalizada R$ 191.501, conforme apresentado na nota 7, sendo reconhecido em contrapartida à cessão da carteira um passivo de obrigação por operações vinculadas à cessão, demonstrado na nota 18.

O **FIDC Consiga Mais** foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio da aplicação dos recursos em direitos creditórios.

O **FIDC C+ Valora** foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio de aquisição de direitos creditórios.

A participação do Grupo Neon em cotas do FIDC Consiga Mais e do FIDC C+ Valora ocorreu no âmbito da aquisição da Consiga Mais. Ambos atuam na aquisição de direitos creditórios advindos de crédito consignado privado, em parceria com a Consiga Mais, que prospecta e mantém o relacionamento com empresas conveniadas para oferecer a linha de crédito para seus colaboradores, além de atuar como agente de cobrança.

6. Relações interfinanceiras - créditos e valores a receber

	31/12/2021	31/12/2020
Valores relacionados a transações de pagamento (i)	2.201	2.503
Total	**2.201**	**2.503**

(i) Refere-se, principalmente, a saldo depositado em empresa parceira, para fazer frente à liquidação de contas de consumo.

7. Valores a receber - cartões de crédito

a. Composição dos recebíveis

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a receber cartões de crédito (i)	595.338	292.076
Valores a receber cartões de crédito - operações cedidas (ii)	191.501	-
Valores a receber cartões de crédito	**786.839**	**292.076**
Provisão para perdas de créditos	(14.680)	-
Total	**772.159**	**292.076**

(i) Conforme acordo operacional com o Banco BV, referido saldo de recebíveis de cartões de crédito corresponde às operações que, se não forem recebidas pelos clientes na data de vencimento da fatura, o Banco BV liquida o montante para a Neon e passa a ser detentor da carteira financiada, mitigando o risco de perda para a Neon.

(ii) Trata-se de recebíveis de cartões cedidos ao FIDC Neon I no dia seguinte da realização da transação pelo cliente. Nos termos da Resolução CMN nº 3.533/08, a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon I e atua como agente de cobrança desses recebíveis, portanto, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e não são desreconhecidas do ativo da Neon.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

b. Composição dos recebíveis por vencimento

	31/12/2021	31/12/2020
Curso normal	**771.822**	**292.076**
Parcelas vencidas	**4.390**	**-**
Até 14 dias	4.390	-
Parcelas a vencer	**767.432**	**-**
até 3 meses	612.460	-
3 a 6 meses	103.480	-
6 a 12 meses	50.194	-
acima de 12 meses	1.298	-
Curso Anormal	**15.017**	**-**
Parcelas vencidas	**15.017**	**-**
Acima de 14 dias	15.017	
Parcelas a vencer	**-**	**-**
Total	**786.839**	**292.076**

c. Classificação dos recebíveis por níveis de risco - Resolução no 2.682/99 do CMN

			31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Nível	**Curso Normal**	**Curso Anormal**	**Total**	**Provisão**	**Total**	**Provisão**
A	767.988	-	**767.988**	**(5.878)**	**292.076**	-
B	2.728	5.362	**8.090**	**(1.922)**	-	-
C	944	5.437	**6.381**	**(3.705)**	-	-
D	144	2.792	**2.936**	**(2.073)**	-	-
E	18	1.283	**1.301**	**(986)**	-	-
F	-	143	**143**	**(116)**	-	-
G	-	-	**-**	**-**	-	-
H	-	-	**-**	**-**	-	-
Total	**771.822**	**15.017**	**786.839**	**(14.680)**	**292.076**	-

d. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	**Exercício**	**Exercício**
Saldo no início do semestre/exercício			
(Constituição)/Reversão de provisão	(14.680)	(14.680)	-
Créditos baixados para prejuízo	-	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	**(14.680)**	**(14.680)**	-

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

e. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito por níveis de risco - Resolução CMN nº 2.682/99

Nível	31/12/2021			31/12/2020		
	Provisão mínima requerida	Provisão Complementar	Total	Provisão mínima requerida	Provisão Complementar	Total
A	863	5.015	**5.878**	-	-	-
B	81	1.841	**1.922**	-	-	-
C	191	3.514	**3.705**	-	-	-
D	294	1.779	**2.073**	-	-	-
E	390	596	**986**	-	-	-
F	72	44	**116**	-	-	-
G	-	-	-	-	-	-
H	-	-	-	-	-	-
Total	**1.891**	**12.789**	**14.680**	-	-	-

8. Outros créditos – diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Operações cedidas a receber (i)	21.537	-
Comissões a receber (ii)	3.894	4.032
Imposto de renda a recuperar	5.708	2.876
Devedores diversos	2.896	32.784
Impostos e contribuições a compensar	2.510	21.748
Incentivo de *marketing* (iii)	-	27.504
Adiantamento e antecipações salariais	374	404
Total circulante	**36.919**	**89.347**
Impostos e contribuições a compensar (iv)	43.482	-
Devedores por depósitos em garantia (v)	7.293	6.770
Valores a receber de notas promissórias (vi)	3.145	-
Devedores diversos	30	17
Total não circulante	**53.950**	**6.787**
Total	**90.869**	**96.135**

(i) Trata-se de contas a receber do FIDC Neon I decorrente de recebíveis de cartões cedidos.
(ii) Receita de comissão por originação e recuperação de crédito em parceria com o Banco BV;
(iii) Fundo de marketing recebido da bandeira Visa com objetivo de reembolsar despesas de *marketing* e vendas incorridas na atração e inscrição de novos clientes em produtos de cartão de crédito/ débito da Neon, conforme acordo contratual. O crédito a receber é reconhecido quando a Companhia atinge o desempenho estabelecido nas disposições contratuais;
(iv) Refere-se ao reconhecimento de créditos de PIS e COFINS, passíveis de compensação;
(v) Depósitos judiciais para fazer face a processos cíveis em andamento;
(vi) Refere-se a valor a receber sobre notas promissórias, com vencimento em 2023.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

9. Outros valores e bens

	31/12/2021	31/12/2020
Ativação de cartões (i)	32.292	12.539
Adiantamento para fornecedores diversos	2.145	-
Fianças de aluguel	201	103
Prêmios de seguros	183	100
Total	**34.822**	**12.741**

(i) Refere-se a gastos com emissão de cartões disponibilizados para os clientes, cujos benefícios ocorrerão em períodos subsequentes. O prazo de apropriação desses valores em resultado é de cinco anos, cujo efeito no resultado de 2021 foi de R$ 17.556. O montante de ativação de cartões está líquido de provisão para inativação de R$ 16.279 (2020 – R$ 4.549).

10. Imposto de renda e contribuição social

O ativo fiscal diferido foi constituído sobre prejuízo fiscal de imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ, base negativa da contribuição social sobre lucro líquido - CSLL e diferenças temporárias.

a. Demonstrativo do cálculo dos valores de imposto de renda e contribuição social:

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes do imp. de renda e contribuição social	(652.629)	(411.876)
% referente à alíquota nominal do IRPJ e da CSLL	221.894	140.037
Adições/exclusões permanentes	(3.875)	(4.580)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	**218.019**	**135.457**
Tributos diferidos no ano (constituído)	110.381	135.457
Tributos diferidos no ano (não registrado)	107.638	-
Total de imposto de renda e contribuição social	**218.019**	**135.457**

b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	Saldo em 31/12/2020	Constituição	Saldo em 31/12/2021	Ativo sem registro contábil *	Total
Prejuízo fiscal e base negativa	187.523	87.109	274.632	107.638	382.270
Diferenças temporárias	29.798	23.273	53.071	-	53.071
Ativo fiscal dif.	**217.322**	**110.381**	**327.703**	**107.638**	**435.341**

(*) Conforme detalhamento abaixo, na nota 10.c.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

c. Realização do crédito tributário

A realização e a manutenção do registro contábil do ativo fiscal diferido dependem da geração de lucros tributáveis futuros e do atendimento aos prazos e condições definidos pela Resolução BCB nº 15/2020, destacando-se a exigência de ter estudo técnico de lucros futuros que demonstre a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de 10 anos e de apresentar histórico de lucros tributáveis em, ao menos, 3 dos últimos 5 anos.

A Neon vinha registrando créditos tributários sobre prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa da contribuição social e diferenças temporárias, dado que as projeções do estudo técnico de viabilidade de realização dos créditos tributários demonstram, e continuam demonstrando, que haverá lucro tributável suficiente nos anos subsequentes para consumir os créditos dentro do prazo máximo de 10 (dez) anos, conforme plano de negócio da entidade.

Contudo, dado que a Neon não apresentou histórico de lucro tributável nos últimos 5 anos, a Neon solicitou ao BACEN a dispensa de referido requerimento para dar continuidade ao registro completo do crédito tributário, nos termos do art. 4º da Resolução BACEN n° 15/2020. Em resposta ao pedido, o BACEN determinou a manutenção dos ativos fiscais diferidos no montante de R$ 327.703 (saldo de 31 de julho de 2021) e o não reconhecimento de novos valores até a apresentação de lucro tributável.

O montante não ativado no período decorrente de prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social perfazem o valor de R$ 107.638, totalizando saldo acumulado de R$ 435.341 em 31 de dezembro de 2021.

A expectativa de realização do ativo fiscal diferido é conforme a seguir:

Período	Crédito tributário
2024	8.902
2025	99.636
2026	203.130
2027	16.035
Total	**327.703**

11. Investimentos

Na aquisição da MEI Fácil, ocorrida em novembro de 2019, a Neon reconheceu um ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura no montante de R$ 25.887. Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a amortização acumulada do ágio é de R$ 10.786 (2020 - R$ 5.609). Resultando em um saldo líquido de R$ 15.101 (2020 - R$ 20.278).

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Em julho de 2021, a Neon adquiriu 68,6% do capital social da Consiga Mais por R$ 107.480, sendo que R$ 85.059 foram pagos no fechamento da operação e haverá o pagamento de uma contraprestação contingente, caso sejam atingidos determinados critérios. A Neon Payments Ltd., holding do grupo Neon, adquiriu a participação remanescente 31,4% por meio de troca de ações.

O preço pago pela Neon é composto conforme a seguir:

Contraprestação	
Caixa	85.059
Contraprestação contingente	22.421
Total de contraprestação	**107.480**
Patrimônio Líquido	(11.932)
Marca*	4.662
Carteira Clientes*	14.723
Total de ativos líquidos identificáveis	**7.453**
Ágio*	**100.027**
Total	**107.480**

*Trata-se de números provisórios oriundos do relatório de alocação do preço pago, em elaboração por empresa independente especializada.

Na aquisição da Consiga Mais a Neon reconheceu um ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura no montante de R$ 100.027. Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a amortização acumulada do ágio é de R$ 8.067. Resultando em um saldo líquido de R$ 91.960.

A movimentação dos saldos dos ágios é conforme abaixo:

	31/12/2020	Adições	Amortização no período	31/12/2021
MEI Fácil (i)	20.278	-	(5.177)	15.101
Consiga Mais (ii)	-	100.027	(8.067)	91.960
Total	**20.278**	**100.027**	**(13.244)**	**107.061**

(i) Baseado em projeções de longo prazo a expectativa de rentabilidade futura é em 60 meses.
(ii) Baseado em projeções de longo prazo a expectativa de rentabilidade futura é em 62 meses.

Durante o período não houve redução ao valor recuperável dos referidos ágios.

As participações em controladas da Neon Pagamentos são compostas conforme demonstrado abaixo:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

					31/12/2021		31/12/2020
	% de participação	Patrimônio líquido	Valor do investimento		Resultado de participação	Valor do investimento	Resultado de participação
Neon Investimentos	99%	384	380		(1.648)	2.029	(220)
MEI Fácil	45,48%	5.952	2.707		1.823	884	2.407
Neon Tecnologia	99,98%	9.221	5.921	*	7.183	-	(1.807)
Consiga+	88,2%	835	3.796	**	(1.763)	-	-
Total		**16.392**	**12.804**		**5.595**	**2.913**	**380**

(*) Em dezembro de 2021, o valor de investimento da Neon Tecnologia foi afetado por complemento de provisão para perdas da carteira de direitos creditórios dos fundos Consiga Mais Fundo de Investimento em Direitos Creditórios e C+ Valora Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, no montante de R$ 2.740 e R$582, respectivamente.

(**) Em dezembro de 2021, o valor de investimento da Consiga Mais foi afetado por aporte de capital no montante de R$ 4.000 não comtemplado no Patrimônio Líquido da controlada utilizado para cálculo de equivalência patrimonial, com data base novembro de 2021 (devido ao reconhecimento da equivalência com um mês de defasagem). Em 2021, houve o registro de perda de capital decorrente de diluição no montante R$6.283, sendo R$5.817 decorrente do aporte realizado em agosto de 2021 e R$466 referente a aporte realizado em dezembro de 2021.

12. Imobilizado

a. Composição do imobilizado

		31/12/2021			31/12/2020
	Vida útil (anos)	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso					
Equipamentos eletrônicos	5	3.882	(604)	3.278	429
Benfeitorias	5	5.157	(2.389)	2.768	3.880
Computadores e periféricos	5	3.070	(1.718)	1.352	1.947
Móveis e utensílios	10	1.249	(368)	881	1.007
Instalações	5	1.127	(763)	364	589
Total		**14.485**	**(5.842)**	**8.643**	**7.852**

b. Movimentação do imobilizado

	31/12/2020	Adições (i)	Depreciação	31/12/2021
Imobilizado de uso				
Equipamentos eletrônicos	429	3.331	(482)	3.278
Benfeitorias	3.880	-	(1.112)	2.768
Computadores e periféricos	1.947	-	(595)	1.352
Móveis e utensílios	1.007	-	(125)	882
Instalações	589	-	(226)	363
Total	**7.852**	**3.331**	**(2.540)**	**8.643**

(i) Não houve baixas no período.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

13. Intangível

a. Composição do intangível

				31/12/2021	31/12/2020
	Vida útil (anos)	**Custo**	**Amortização acumulada**	**Saldo líquido**	**Saldo líquido**
Licenças de uso de software	1 a 3	27.026	(11.473)	15.554	6.583
Desenvolvimento de *software* (i)	5	9.119	(3.339)	5.780	8.348
Marcas e patentes (ii)	-	6.471	(388)	6.082	1.809
Relações contratuais clientes (iii)	2	22.381	(8.224)	14.157	2.917
Outros ativos intangíveis	-	343	(343)	0	37
Total		**65.340**	**(23.767)**	**41.573**	**19.694**

(i) São capitalizados no ativo intangível os custos de desenvolvimento relacionados à adição de novos recursos ou novos produtos no aplicativo Neon, *software* desenvolvido internamente. Nenhum custo de pesquisa está incluído nesta capitalização. Os critérios de reconhecimento estão descritos na nota 3.l;

(ii) Marca adquirida na combinação de negócios com a MEI Fácil e Consiga Mais. A vida útil da marca adquirida no âmbito da aquisição da Consiga Mais é definida de acordo com o plano de utilização.

(iii) Aquisição de carteira de clientes na combinação de negócios com a MEI Fácil e Consiga Mais.

b. Movimentação do intangível

	31/12/2020	**Adições**	**Baixas**	**Amortização**	**31/12/2021**
Licenças de uso de software (i)	6.583	23.658	(3.214)	(11.473)	15.554
Desenvolvimento de software (ii)	8.348	1.285	(515)	(3.339)	5.780
Relações contratuais clientes	2.917	19.464	-	(8.224)	14.157
Marcas e patentes (iii)	1.809	4.662	-	(388)	6.082
Outros ativos intangíveis	37	343	(37)	(343)	-
Total	**19.694**	**49.412**	**(3.766)**	**(23.767)**	**41.573**

(i) Referem-se às baixas de licenças de uso de software amortizados em sua totalidade.

(ii) Referem-se às baixas de software por *impairment*, provindas da descontinuidade de produtos associados aos intangíveis reconhecidos.

(iii) Refere- se ao ajuste no valor de relações contratuais com clientes e marcar da Consiga Mais, relativo ao relatório final de PPA.

14. Depósitos

Correspondem a operações envolvendo as obrigações contraídas pela Neon junto a seus clientes, usuários do aplicativo Neon (app Neon) e contemplam montantes correspondentes aos depósitos em conta de pagamento pré-paga sem remuneração aos clientes, assim como valores transitórios das operações efetuadas pelos clientes. Em 31 de dezembro de 2021, o valor é de R$ 367.848 (2020 - R$ 341.621).

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

15. Relações interfinanceiras – obrigações

A Neon participa do arranjo de pagamento da Visa do Brasil Empreendimentos Ltda. ("Visa"), sendo autorizada a emitir e operar produtos de cartão de crédito ou débito com a bandeira Visa.

Nas transações de cartão de débito físico os valores utilizados afetam diretamente a conta digital do cliente e, em contrapartida, a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+1, mediante liquidação de agenda. Já para transações de cartão de crédito, os valores utilizados pelos clientes compõem recebimento na Neon como emissor e em contrapartida a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+27, mediante liquidação de agenda.

Com relação às transações do cartão de débito virtual, os valores utilizados afetam diretamente a conta digital do cliente e, em contrapartida, a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+27, mediante liquidação de agenda.

Os montantes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão demonstrados abaixo:

	31/12/2021	31/12/2020
Valores a pagar de cartões de débito e crédito (i)	903.974	381.225
Outros	2.998	2.181
Total	**906.972**	**383.406**

(i) Refere-se a valores de liquidação de grade junto à Visa.

16. Outros passivos - obrigações sociais e estatutárias

	31/12/2021	31/12/2020
PLR e gratificações	35.993	27.370
Total	**35.993**	**27.370**

17. Outros passivos – obrigações fiscais e previdenciárias

	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições sobre salários	24.057	21.296
ISS	1.097	1.070
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	676	593
Outros	10	10
Total	**25.840**	**22.969**

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

18. Obrigações por operações vinculadas à cessão

	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por operações vinculadas à cessão (i)	137.438	-
Total	**137.438**	**-**

(i) Refere-se a obrigações por cessão de crédito ao FIDC Neon I, em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas deste mesmo fundo, conforme mencionado na nota 7.a e nos termos da Resolução CMN nº 3.533/08.

19. Outras obrigações – diversas

	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores (i)	69.586	47.484
Provisão para despesas de pessoal (ii)	26.908	21.267
Prestação Contingente (iii)	25.539	-
Provisão para perdas operacionais	514	5.760
Outras provisões operacionais	249	-
Provisões para contingências (nota 20)	244	274
Valores a pagar a sociedades ligadas	-	2.186
Total	**123.040**	**76.971**

(i) Referem-se basicamente a fornecedores de serviços;
(ii) Inclui provisão de R$6.247 em 2021 referente ao plano de incentivo de longo prazo de *Phantom Shares* (R$ 3.972) e respectivos encargos e reflexos (R$ 2.275), conforme demonstrado na nota 35.
(iii) Refere-se à contraprestação contingente, relacionada à aquisição de investida, a ser paga aos vendedores em julho de 2023 se atingidos determinados critérios definidos em contrato.

20. Contingências

A Neon é parte em ações judiciais e processos administrativos perante órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo aspectos cíveis de relação de consumo e trabalhistas.

a. Contingências passivas e obrigações legais

As provisões reconhecidas contabilmente estão representadas por ações de relação de consumo e trabalhistas, classificados como perdas prováveis por nossos assessores jurídicos.

b. Composição das provisões

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisão em 31 de dezembro de 2021 no montante de R$ 244 considerada suficiente para

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

cobrir as perdas estimadas com as ações cíveis de relação de consumo e tributárias classificadas como perdas prováveis.

				31/12/2021	31/12/2020
	Provisões trabalhistas	**Provisões cíveis**	**Provisões tributárias**	**Total**	**Total**
Saldo inicial	7	267	-	274	220
Constituição	33	102	108	243	250
Reversão	(40)	(233)	-	(273)	(196)
Saldo final	**-**	**136**	**108**	**244**	**274**

Quando requerido no curso processual, são efetuados depósitos judiciais, apresentados na rubrica "Outros créditos".

Existem processos cíveis de relação de consumo classificados como perdas possíveis por nossos assessores jurídicos no montante de R$ 16.660 (2020 - R$ 8.729), processos tributários de R$ 908 (2020 – R$ 0) e processos trabalhistas no montante de R$ 140 (2020 - R$ 179).

Em relação aos processos remotos, destacamos o processo no qual a Neon tem um bloqueio judicial no montante de R$ 3.235, e os principais réus desse processo, que não fazem parte do Grupo Neon, têm um bloqueio judicial no montante de R$ 113.356, o que representa 99% do valor da causa atualizado. Conforme opinião dos advogados externos, o risco de a Neon ser condenada isoladamente ao pagamento na integralidade do valor cobrado é considerado remoto.

21. Resultado de exercícios futuros

	31/12/2021	31/12/2020
	Exercício	**Exercício**
Resultado de exercícios futuros (i)	32.280	-
Total	**32.280**	**-**

(i) Resultado substancialmente representado pelo recebimento antecipado de parceiro pela comercialização de serviços convencionais da entidade, a ser apropriado em 60 meses.

22. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R$ 1.736.188, e está representado por 3.914.097 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

Em 08 de junho de 2021, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$ 232.287, com emissão de 709.507 ações ordinárias.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Em 06 de agosto de 2021, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$ 175.000, com emissão de 666.894 ações ordinárias.

Em 22 de novembro de 2021, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$ 213.901 com emissão de 916.269 ações ordinárias.

b. Reserva de capital

A Neon conta com um plano de opção de compra de ações, aprovado em reunião do Conselho de Administração, pelo qual são elegíveis a receber opções de compra de ações seus Administradores e colaboradores.

A Neon reconheceu no exercício o valor de R$ 26 relativo à despesa do plano em contrapartida de reservas de capital no patrimônio líquido, que totalizou um saldo de R$ 34.765.

c. Reserva legal

No período findo em 31 de dezembro de 2021, a Neon não constituiu reserva legal em decorrência dos seus resultados negativos.

d. Dividendos

Como determinado pelo estatuto social da Neon, o dividendo mínimo obrigatório, na existência de resultado a distribuir, corresponde a 25% sobre o lucro líquido ajustado, conforme definido pela Lei das Sociedades por Ações. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Neon não destinou dividendos, em decorrência da apuração de resultados negativos.

23. Receita de intermediação financeira

		31/12/2021	31/12/2020
	2º semestre	**Exercício**	**Exercício**
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	15.110	19.308	6.308
Receitas de operações com cartões de débito e crédito (ii)	57.487	95.903	46.593
Receitas de serviços app Neon (iii)	8.315	14.142	12.353
Comissões por originação e recuperação de crédito (iv)	22.097	30.335	12.258
Resultado com derivativos (v)	(33.972)	(13.697)	(12.522)
Resultado de títulos e valores mobiliários	5.151	6.540	314
Total	**74.188**	**152.531**	**65.304**

(i) Receitas financeiras provenientes de operações compromissadas, principalmente, vinculadas à conta pré-paga;
(ii) Refere-se substancialmente às receitas de *interchange* auferidas nas transações efetuadas com cartões de débito e crédito;

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

(iii) Refere-se às tarifas cobradas em produtos de conta digital, tais como: transferências, saques e boletos;

(iv) Receita de comissão sobre originação, manutenção e recuperação de operações com cartão de crédito decorrente de serviços prestados ao BV. A Neon atua como um intermediário para essas operações;

(v) Resultado apurado decorrente do instrumento derivativo *Non-Deviverable Forward* contratado em 2020, com o objetivo de proteção dos fluxos de caixa a receber em dólar dos investidores finais do Grupo Neon (como liquidação da opção exercida de novo aporte de capital na Neon Payments) e que são destinados ao incremento de investimento na Neon.

24. Despesas de intermediação financeira

No curso do processo de geração de suas receitas, a Neon incorre em diversos custos envolvendo sua parceria operacional, tais como as taxas cobradas pelas transações efetuadas pelos clientes em caixas eletrônicos de autoatendimento, *fee* pagos à bandeira Visa, entre outros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os principais custos estavam assim apresentados:

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Operações com cartão de débito e crédito	(45.963)	(91.472)	(49.031)
Manutenção de conta digital	(20.001)	(37.201)	(30.602)
Deságio em cessão de carteira	(3.499)	(3.499)	-
Total	**(69.463)**	**(132.172)**	**(79.633)**

25. Despesas com pessoal

		31/12/2021	31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Proventos e encargos sociais (i)	(140.485)	(238.127)	(140.028)
Benefícios	(19.098)	(31.868)	(19.371)
Despesas com planos de ações (ii)	(2.117)	(6.507)	(7.496)
Total	**(161.700)**	**(276.502)**	**166.895**

(i) Inclui despesas de R$ 1.392 em 2021 referentes ao valor de encargos sociais do plano de incentivo de longo prazo de *Phantom Shares.* Inclui pro-labore de R$ 15.725 em 2021.

(ii) Inclui despesas de R$ 5.858 em 2021 referentes ao valor de principal do plano de incentivo de longo prazo de *Phantom Shares*, conforme demonstrado na nota 35.

26. Despesas de vendas

		31/12/2021	31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Marketing	(107.177)	(193.037)	(96.609)
Total	**(107.177)**	**(193.037)**	**(96.609)**

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

27. Despesas administrativas

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas com sistemas e tecnologia	(33.923)	(44.366)	(61.306)
Serviços de consultoria administrativa e empresarial	(17.402)	(39.399)	(16.257)
Depreciação e amortização	(26.619)	(39.551)	(13.355)
Outras despesas	(10.250)	(15.442)	(6.765)
Aluguel, condomínio e manutenção predial	(4.273)	(8.179)	(6.716)
Serviços jurídicos - assessoria legal e societária	(3.195)	(6.771)	(5.744)
Multas e juros	(3.196)	(4.926)	(1.607)
Total	**(98.858)**	**(158.634)**	**(111.750)**

28. Despesas tributárias

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
COFINS	(7.567)	(11.781)	(5.692)
Outros	(5.460)	(9.093)	(6.351)
ISS - imposto sobre serviços	(2.524)	(3.726)	(1.448)
PIS	(1.597)	(2.499)	(1.220)
Taxas de importação	(1.404)	(1.405)	-
Total	**(18.552)**	**(28.504)**	**(16.892)**

29.Despesas com prestação de serviços

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Serviços de design e entregas de cartões	(11.088)	(17.556)	(15.890)
Total	**(11.088)**	**(17.556)**	**(15.890)**

30. Outros resultados operacionais, líquidos

	31/12/2021		31/12/2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Perdas operacionais (i)	(4.324)	(14.533)	(16.563)
Tarifas e comissões bancárias	(860)	(2.196)	(808)
Outros resultados operacionais	515	(199)	(900)
Perdas de aplicações financeiras	0	(110)	0
Outras receitas financeiras	709	850	167
Créditos de PIS e Cofins (ii)	20.711	36.123	29.516
Total	**16.751**	**19.935**	**11.412**

(i) Refere-se a provisões e perdas incorridas no curso normal das atividades da Neon;
(ii) Crédito de Pis e Cofins apurados sobre insumos na prestação de serviços.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

31. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas de instituição de pagamento e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Em agosto e dezembro de 2021 a Neon efetuou aportes adicionais de capital na subsidiária Consiga Mais, o que resultou no aumento da participação societária. Com isso foi, houve diluição de sua participação e reconhecimento de perda de capital em controladas no montante de R$ 5.814.

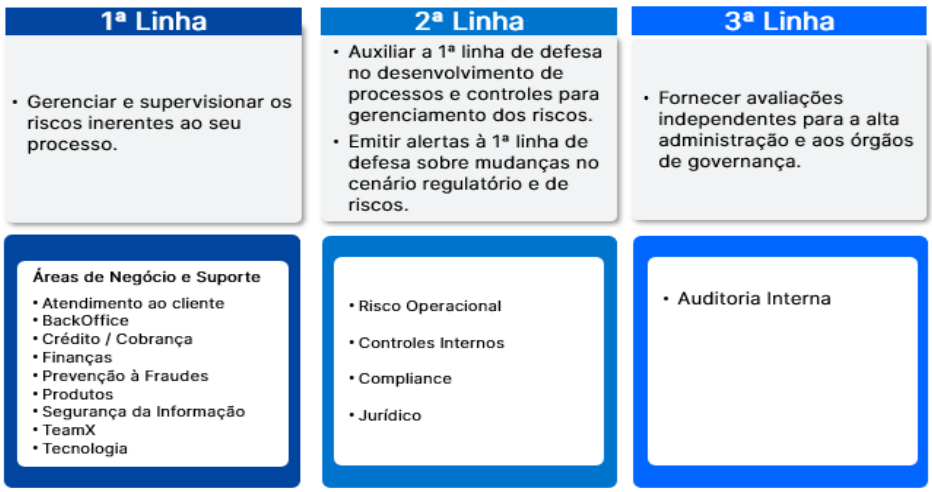
32. Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos da Neon atua em linha com a sua estratégia e seu modelo de negócios, e é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos seus produtos, a relevância de exposição a riscos, e com a importância sistêmica da Instituição. O gerenciamento de riscos da Neon é feito de forma consolidada com base no Conglomerado Prudencial.

Governança

A estrutura de governança de riscos da Neon busca estabelecer um ambiente de gestão de riscos independente, robusto, integrado e abrangente, em linha com a regulamentação em vigor e com as melhores práticas de mercado, adotando uma postura prospectiva, para garantir que todos os riscos por ela incorridos sejam devidamente identificados, mensurados, avaliados, monitorados, controlados, mitigados e reportados.

A Neon adota três linhas de defesa para identificação e monitoramento dos riscos e controles na instituição, conforme responsabilidades definidas abaixo.



DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

a) Risco de crédito

A possibilidade de ocorrência de perdas associadas: ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador ou contraparte; aos custos de recuperação de exposições deterioradas; e às vantagens concedidas ao tomador ou contraparte em decorrência da deterioração da sua qualidade creditícia.

Para a efetividade do gerenciamento do risco de crédito são adotados procedimentos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos de crédito, internos e externos, associados à Neon, de forma segregada à auditoria interna da Neon.

Além disso, foram criadas diretrizes específicas a respeito da análise de risco de crédito, concessão de crédito, limites e cobrança, em políticas específicas.

Na gestão do público em atraso, temos monitoramento e acompanhamentos recorrentes bem como políticas de recuperação vinculadas ao perfil e comportamento dos nossos clientes com o objetivo de encontrar a melhor solução para o próprio cliente e para a Neon.

É contemplado também, dentro da gestão do risco de crédito, o monitoramento da carteira de crédito e o devido provisionamento de acordo com modelos internos que traduzem a melhor expectativa de perda futura

b) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas, resultantes de falha, ineficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactem na realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais.

O sistema de riscos operacionais e controles internos da Neon tem como objetivo garantir a existência de uma estrutura de controles que permita a compreensão dos principais riscos decorrentes de fatores internos e externos, visando assegurar que esses riscos sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e testados de forma eficiente e eficaz, sendo composta pela totalidade das políticas, normas, procedimentos e práticas instituídas, visando assegurar que os riscos inerentes às atividades da instituição sejam identificados e gerenciados de forma adequada.

O processo de gerenciamento do risco operacional é realizado de forma contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. A mensuração e o controle do risco operacional são realizados de maneira centralizada e independente. A Neon mantém uma estrutura que assegura a adequada capacitação sobre o risco operacional de todos os colaboradores e dos prestadores de serviços terceirizados relevantes, por meio de treinamento visando a disseminação da cultura de riscos da Neon.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

c) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade da Neon não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e a possibilidade da Neon não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez é composta por políticas e estratégias que estabelecem limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de liquidez em níveis considerados aceitáveis. O processo de gestão de risco de liquidez é realizado de maneira contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. O processo de controle do risco de liquidez é composto dos seguintes elementos:

- Análise de usos e fontes de recursos de curto prazo e necessidades de compatibilização de caixa;
- Projeções de fluxo de caixa e de liquidez para mensuração de exposição de risco de liquidez;
- Monitoramento, controle e reporte dos níveis de risco de liquidez em comparação com os limites de risco de liquidez estabelecidos;
- Correção tempestiva das falhas encontradas; e
- Plano de Contingências de Liquidez (“PCL”).

Plano de Contingência de Liquidez (“PCL”) é um guia interno, com revisão mínima anual, que estabelece responsabilidades, procedimentos e estratégias para enfrentar situações de estresse de liquidez e que foi elaborado para garantir a saúde financeira da Companhia. Ele determina o conjunto de ações a serem tomadas quando da materialização de riscos de liquidez. O PCL é proporcional à complexidade, ao perfil de risco e ao escopo das operações nas quais a Companhia opera e é integrado com a análise contínua de risco de liquidez.”

São controlados os limites definidos de ativos de alta qualidade de liquidez para suportar cenários de estresse. Os cenários de estresse definem condições adversas nas variáveis que impactam a necessidade de caixa. O monitoramento é feito diariamente, estimando os fluxos de caixa futuros decorrentes de seus ativos e passivos, com reportes gerenciais tempestivos para a Diretoria da Neon e para a gestão de liquidez.

A Neon mantém recursos correspondentes a pelo menos 100% do saldo de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento, aplicados em títulos públicos.

d) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos índices de preços, das taxas

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

referenciais e; dos preços das ações, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativa e passiva da Neon.

A supervisão dos riscos permite a análise de exposições diante dos limites estabelecidos e a identificação de tendências por meio da utilização de modelos específicos.

Na Neon, a gestão do risco de mercado tem, entre outros, o objetivo de apoiar as áreas de negócios, estabelecendo processos e implementando ferramentas necessárias para avaliação e controle dos riscos relacionados, possibilitando a mensuração e o acompanhamento dos níveis de apetite a risco definidos pela Administração.

e) Gestão de capital

O gerenciamento de capital tem como objetivo prever o capital necessário para suportar o crescimento da Neon e planejar as fontes adicionais de capital, de forma a manter, permanentemente, montantes de patrimônio líquido em valores superiores aos requerimentos mínimos

A Neon mantém, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, o maior valor entre: i) 2% da média mensal das transações de pagamento executadas pela Neon nos últimos doze meses; ou ii) 2% do saldo das moedas eletrônicas emitidas pela Neon, apurado diariamente, nos termos do art. 9º e subsequentes da Circular BACEN nº 3.681/13.

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido ajustado totalizou R$ 758.852, significativamente superior ao montante mínimo requerido de R$ 80.961 apurado de acordo com as regras do BACEN.

33. Transações com partes relacionadas

Conforme definição da Resolução BCB nº 2/2020, partes relacionadas são os controladores e acionistas comparticipação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração.

As transações com partes relacionadas foram feitas em termos equivalentes àqueles que prevalecem nas transações em condições normais de mercado.

Em 31 de dezembro de 2021, a Neon manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

	31/12/2021	31/12/2020
	Exercício	Exercício
Valores a receber – recebíveis cedidos (i)	21.537	-
Valores a receber - outros (ii)	4.247	31.681
Valores a pagar (iii)	(3.267)	(3.414)
Total	**22.518**	**28.267**

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

i. Trata-se de recebíveis cedidos pela Neon Pagamentos ao FIDC Neon I e ainda não liquidados.
ii. Valores transacionados entre Neon Pagamentos e Neon Tecnologia, Neon Investimentos, Mei Fácil, Neon Holding e valores a receber de notas promissórias de colaboradores;
iii. Inclui, substancialmente, valores a pagar para Inmetrics S.A. pela aquisição de serviços de tecnologia.

A Neon registrou no resultado do exercício de 2021 o valor de R$ 23.749 (2020 – R$ 3.004) referente a despesas de prestação de serviços com partes relacionadas, sendo R$ 15.448 com a empresa Inmetrics e R$ 8.301 com a Neon Tecnologia.

Em complemento, destaca-se que a Neon Pagamentos cede parte de seus recebíveis de cartões de crédito ao FIDC Neon I, porém, dado se trata de operações com retenção substancial de riscos e benefícios, a carteira não é desreconhecida do ativo da Neon. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo da carteira cedida totalizava R$ 191.501, uma obrigação junto ao FIDC de R$ 140.518 e um deságio a apropriar de R$ 3.080. A Neon registrou no resultado do exercício de 2021 o valor de R$ 3.499 como deságio na cessão da carteira ao FIDC.

- **Pessoal-chave da Administração**

A administração chave inclui diretores (executivos e não executivos) que têm autoridade e responsabilidade por planejar, dirigir e controlar as atividades da entidade.

Em 31 de dezembro de 2021, a Neon manteve transações com pessoal-chave da administração: despesas com remuneração de R$ 15.725 (2020- R$ 4.804), programa de remuneração de longo prazo de R$ 1.534 (2020 - R$ R$ 2.883), incluindo encargos sociais, e pagamento baseado em ações de R$ 1.662 (2020 - R$ 107).

Os diretores estatutários da Neon e suas investidas, bem como seus parentes próximos, também têm contas e cartões de débito/crédito da Neon. O saldo em suas contas digitais é de R$ 523 (2020 - R$ 143), possuem limites de cartão de crédito de R$ 438 (2020 - R$ 328) e fatura de cartão em aberto de R$ 91 (2020 - R$ 14) para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

34. Outras informações

a. Cobertura de seguros

A Neon adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

Em 31 de dezembro de 2021, as apólices mais relevantes da Neon estão relacionadas a: (i) cobertura de danos materiais de seus escritórios, no valor total de R$ 12 milhões, cujos

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

principais riscos cobertos são de incêndio, queda de raio, explosão, implosão e danos elétricos e (ii) cobertura para perdas decorrentes de ataques cibernéticos, no valor de R$ 20 milhões.

b) Fianças bancárias

A Neon contratou fianças bancárias junto ao Banco BV para garantia de aluguéis de imóveis e garantias contratuais:

Tipo de contrato	Valor atualizado	Início	Vencimento
Fundo Garantidor de Créditos	15.966	15/05/2018	12/05/2023
Aluguel	4.611	23/02/2021	23/02/2022
Aluguel	3.184	01/05/2021	31/12/2022

35. Pagamento baseado em ações

Os planos de pagamento baseado em ações da Neon Payments (descritos na nota 3.r) foram projetados para fornecer incentivos de longo prazo para os colaboradores chave (incluindo diretores executivos) a fim de fornecer retornos pela continuidade dos serviços prestados a longo prazo. A participação nos planos e a outorga dos benefícios são deliberados pelo Conselho de Administração da Neon Payments ou pelo Comitê de Pessoas da Neon Pagamentos.

No âmbito do Plano de opções de compra de ações de 2018, os participantes receberam opções que somente eram exercidas se determinadas condições fossem atendidas (*vesting conditions*), com preço de exercício não inferior ao valor nominal das ações. Uma vez totalmente atendidas as condições, as opções permaneciam exercíveis por um período de 10 anos. Quando exercíveis, cada opção era conversível em uma ação da *holding* (Neon Payments). Além disso, as opções eram canceladas se o empregado deixasse a Neon antes que as opções fossem adquiridas (*do not vest*). Em 30 de novembro de 2020, foi deliberada em reunião do Conselho de Administração da Neon Payments a substituição de referido plano, com a modificação para o Plano de opções de compra de ações de 2020 e, em algumas situações, cancelamento do plano anterior e nova concessão de remuneração de ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares,* sendo que as condições de repactuação com os beneficiários foram firmadas em contrato individual.

O novo plano de opções de compra de ações (“SOP 2020”) concede ao beneficiário a possibilidade de adquirir opções de compra de ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Como regra geral, as novas opções têm o direito totalmente adquirido (*vesting period*) em 4 anos, sendo 15%, 40%, 65% e 100% das opções após o primeiro, segundo, terceiro e quarto aniversário, respectivamente, e o exercício fica condicionado a um evento de liquidez (por um período de até 10 anos). Neste plano, as opções são adquiridas, após incorrido o *vesting period*, pelo beneficiário diretamente da Neon Payments ao valor justo da opção, determinado na outorga. No exercício, o beneficiário deverá comprar as ações pelo preço de exercício, que corresponde ao *fair value* na data da ourtorga.

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

O programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares* concede aos participantes, após satisfeitas os prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos, o direito de receber em caixa a diferença positiva entre o valor justo apurado no momento do exercício e o valor de referência inicial. Como regra geral, o direito passa a ser adquirido (*vesting period*) em 4 anos, sendo 15%, 40%, 65% e 100% das ações após o primeiro, segundo, terceiro e quarto aniversário, respectivamente, e o exercício fica condicionado a um evento de liquidez (por um período de até 10 anos).

Plano de Opções de Compra de Ações

No exercício de 2021 e de 2020, as opções de ações foram movimentadas conforme a seguir:

	Quantidade de Opções	Reserva de capital (R$)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	**23.455**	**33.510**
Provisão de outorgas remanescentes (i)	-	895
Novas outorgas no plano 2020 (ii)	21.235	-
Cancelamento (migração *Phantom Shares*) (iii)	(1.983)	334
Cancelamento (perda de direito) (iv)	(7.461)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**35.246**	**34.739**
Provisão de outorgas remanescentes (i)	-	26
Novas outorgas no plano 2020 (ii)	33.516	-
Recompra de opções (v)	(7.111)	-
Cancelamento (perda de direito) (iv)	(14.642)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**47.009**	**34.765**
Saldo em 30 de junho de 2021	**37.186**	**34.788**
Provisão de outorgas remanescentes (i)	-	(23)
Novas outorgas no novo plano (ii)	15.917	-
Cancelamento (perda de direito) (iv)	6.094	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**47.009**	**34.765**

(i) A despesa referente ao Plano de Opções de ações foi de R$ 1.229 no exercício de 2020 e R$ 26 no exercício de 2021. A redução no efeito em resultado corresponde a: (i) em períodos anteriores, houve aceleração de *vesting* de alguns colaboradores, (ii) em 2020, houve a migração do plano de 2018 para 2020, com aceleração da despesa em 2020 daqueles cujo plano foi substituído para Phantom Shares, e (iii) o novo Plano de 2020 não tem impacto em resultado por requerer a compra da opção e da ação, ambos pelos valores justos definidos na data de outorga;

(ii) O valor justo das opções outorgadas no Plano SOP 2020 será pago à Neon Payments pelo participante que aderir ao plano, à medida que as opções ficarem *vested*, não havendo, portanto, montante a ser apropriado no resultado da Neon Pagamentos, em contrapartida à reserva de capital no patrimônio líquido;

(iii) Aceleração em função do cancelamento do plano anterior de opções de compra de ações e migração para o plano de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*;

(iv) Cancelamento das opções por perda de direito decorrente de desligamento do beneficiário do quadro de colaboradores da Neon;

(v) Em abril/21, foi deliberado pelo Conselho de Administração da Neon Payments a recompra das opções de alguns colaboradores pela própria Neon Payments, que foram canceladas em ato subsequente (a despesa incorrida foi registrada na holding Neon Payments);

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo em estoque de opções outorgadas, no âmbito do novo plano SOP 2020, está abaixo representado:

Data de concessão	Preço de exercício	Quantidade de Opções
Jul - Dez/19	US$ 90,61	7.591
Fev - Jun/20	US$ 281,44	4.187
Out – Dez/20	US$ 356,04	1.427
Dez/20	R$ 1.819,68	2.553
Jan – Dez/21	US$ 356,04	31.251
		47.009

As opções outorgadas são contabilizadas de acordo com o CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações, utilizando um modelo de precificação de opções *Black-Scholes* para fornecer uma estimativa do valor justo dos serviços prestados pelos funcionários participantes, cujas principais premissas foram:

	SOP 2020 / 2021
Preço médio ponderado das ações na data da outorga	US$ 303,02
Valor justo médio ponderado das opções na data da concessão	US$ 147,19
Volatilidade esperada	41,75%
Vida esperada	8,5 anos
Taxa livre de risco	1,42%
Rendimento esperado de dividendos	0%

A volatilidade esperada foi determinada pelo cálculo da volatilidade histórica dos preços das ações de empresas similares nos anos anteriores, com base na vida útil esperada de cada tipo de opção. A vida esperada usada no modelo foi ajustada, com base na melhor estimativa dos Administradores, para os efeitos da intransferibilidade, restrições de exercícios e considerações comportamentais. O cenário estimado para rotatividade foi de 38% definida em 2021. O valor reconhecido na despesa do período em contrapartida ao patrimônio líquido foi de R$ 26 referente a provisão de outorgas remanescentes.

Programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*

Em 31 de dezembro de 2021, o plano de *Phantom Shares* totaliza 16.457 ações outorgadas, com *strike* variando entre US$ 1,00 e US$ 356,04 e cenário estimado para rotatividade de 38%, com saldo passivo atualizado de R$ 6.247, sendo R$ 3.972 de principal e R$ 2.275 de encargos e reflexos (vide nota 19). Segue a movimentação do plano ocorrida no exercício:

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

	Quantidade de ações	Passivo de *Phantom Shares* (R$)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**10.097**	**9.858**
Transferência entre empresas do grupo	(568)	(359)
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	1.621
Apropriação de novas outorgas	15.285	2.351
Exercício das ações (i)	(4.369)	(7.434)
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(3.988)	(2.065)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**16.457**	**3.972**
Saldo em 30 de junho de 2021	**11.049**	**3.110**
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	567
Apropriação de novas outorgas	7.270	1.439
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(1.862)	(1.144)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**16.457**	**3.972**

(i) Em abril e maio/21, houve o exercício antecipado de *Phantom Shares* de alguns colaboradores, autorizado pela Diretoria, no valor total de R$ 11.911 incluindo encargos sociais, dos quais R$ 7.434 estavam provisionados;

(ii) Cancelamento das opções por perda de direito decorrente de desligamento do beneficiário do quadro de colaboradores Neon.

Em 31 de dezembro de 2021, a despesa líquida total de *Phantom Shares* foi de R$ 8.098, sendo R$ 5.858 de principal e R$ 1.392 de encargos sociais, conforme informado na nota 25, e R$ 848 de variação cambial.

- Análise de sensibilidade – preço da ação e taxa de câmbio

O plano de remuneração baseada em ações liquidadas em caixa está exposto à valorização ou desvalorização do preço da ação da Neon Payments e às variações da taxa de câmbio, dado que a moeda funcional da holding é dólar americano. Segue abaixo a análise dos efeitos esperados em resultado do período decorrente do aumento ou redução de 5%, 50% ou 80% do preço da ação e da taxa de câmbio:

Plano de Phantom Shares	Alteração no preço da ação					
	-80%	-50%	-5%	5%	50%	80%
Aumento / (redução em despesas)	(R$5.785)	(R$4.069)	(R$445)	R$452	R$4.722	R$7.715

Plano de Phantom Shares	Alteração na taxa de câmbio					
	-80%	-50%	-5%	5%	50%	80%
Aumento / (redução em despesas)	(R$4.998)	(R$3.124)	(R$312)	R$313	R$3.125	R$5.000

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9

36. Eventos subsequentes

Em fevereiro de 2022, a Neon Payments captou cerca de R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) em Série D, realizo pelo investidor BBVA, grupo global de serviços financeiros, com atuação na Espanha, América Latina e Turquia.

Em janeiro de 2022, a Neon Payments subscreveu 874.875 novas ações na Neon Pagamentos, integralizadas integralmente entre janeiro e fevereiro, no montante de R$ 95.140 e R$ 68.715, respectivamente. Em fevereiro de 2022, a Neon subscreveu 3.712.520 novas ações pelo montante de R$ 610.004 na Neon Pagamentos, as quais foram parcialmente integralizadas no valor de R$ 83.000 e R$ 69.323 em fevereiro e março, respectivamente.

* * *

DocuSign Envelope ID: 1B267B18-0431-4A3E-B41D-E7232C86F8A9