

Informações Trimestrais - ITR

Méliuz S.A.

30 de setembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

Méliuz S.A.

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2021

Índice

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais.....	1
informações contábeis intermediárias auditadas	
Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações dos resultados.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Demonstrações do valor adicionado.....	9
Notas explicativas às informações contábeis intermediárias	
1. Contexto operacional.....	10
2. Políticas contábeis.....	13
3. Combinação de negócios.....	15
4. Caixa e equivalentes de caixa.....	22
5. Contas a receber de clientes.....	22
6. Tributos a recuperar.....	23
7. Empréstimos e contratos a receber.....	23
8. Outros ativos.....	25
9. Transações com partes relacionadas.....	25
10. Investimentos.....	26
11. Imobilizado.....	27
12. Operações de arrendamento mercantil.....	28
13. Intangível.....	31
14. Fornecedor.....	33
15. Obrigações trabalhistas e tributárias.....	33
16. Provisão para <i>cashback</i>	33
17. Imposto de renda e contribuição social.....	34
18. Earn-out a pagar.....	36
19. Patrimônio líquido.....	36
20. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas.....	42
21. Receita operacional líquida.....	42
22. Resultado financeiro.....	43
23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros.....	44
24. Cobertura de seguros.....	51
25. Eventos subsequentes.....	52



Edifício Califórnia Center
Rua Dr. Amadeu da Luz, 100
8º andar – conj. 801 - Centro
89010-910 – Blumenau – SC - Brasil
Tel: +55 47 2111-0700
Fax: +55 47 2111-0719
ey.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos
Acionistas, Conselheiros e Diretores da
Méliuz S.A.
Belo Horizonte – MG

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Méliuz S.A (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 Demonstração Intermediária e com a norma internacional *IAS 34 Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e *ISRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 e a IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Belo Horizonte (MG), 16 de novembro de 2021.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6

Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC-1MG080613/O-1

Méliuz S.A.

Balanços patrimoniais
30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4	547.539	329.428	570.982	331.207
Contas a receber	5	17.642	17.890	30.736	17.890
Tributos a recuperar	6	5.191	1.126	5.745	1.127
Empréstimos e contratos a receber	7	10.893	-	10.893	-
Outros ativos	8	2.161	4.432	2.383	4.455
Total do ativo circulante		583.426	352.876	620.739	354.679
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Valores a receber de partes relacionadas	9.1	-	63	-	-
Tributos diferidos	17.b	23.724	12.537	23.724	12.537
Adiantamentos	25	11.061	-	11.061	-
Outras ativos	8	3.155	3.282	3.218	3.282
Total do ativo realizável a longo prazo		37.940	15.882	38.003	15.819
Investimentos	10	173.888	2.449	1	-
Imobilizado	11	4.544	2.888	4.706	2.888
Arrendamento mercantil - direito de uso	12	1.709	250	1.709	250
Intangível	13	1.785	459	161.095	3.566
Total do ativo não circulante		219.866	21.928	205.514	22.523
Total do ativo		803.292	374.804	826.253	377.202

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	14	3.576	672	4.764	673
Empréstimos e financiamentos		-	-	303	-
Obrigações trabalhistas e tributárias	15	9.586	5.544	12.022	5.587
Imposto de renda e contribuição social a recolher	17	-	4	398	6
Cashback	16	10.093	7.983	10.093	7.983
Arrendamento mercantil a pagar	12	682	209	682	209
Dividendos mínimos a pagar		21	4.686	21	4.686
Outros passivos		661	36	1.147	36
Total do passivo circulante		24.619	19.134	29.430	19.180
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos		-	-	227	-
Arrendamento mercantil a pagar	12	998	-	998	-
Cashback	16	607	538	607	538
Tributos diferidos		-	-	2.354	-
Obrigações trabalhistas e tributárias		441	-	489	-
Earn-out a pagar	18	21.938	-	21.938	-
Opção de compra	3	40.840	-	40.840	-
Total do passivo não circulante		64.824	538	67.453	538
Patrimônio líquido	19				
Capital social		772.178	344.678	772.178	344.678
Reserva de capital		(48.327)	7.049	(48.327)	7.049
Reserva de lucros		3.405	3.405	3.405	3.405
Ações em tesouraria		(4.985)	-	(4.985)	-
Outros resultados abrangentes		(1.328)	-	(1.328)	-
Prejuízos acumulados		(7.094)	-	(7.094)	-
Patrimônio líquido atribuído a controladores		713.849	355.132	713.849	355.132
Patrimônio líquido atribuído a não controladores		-	-	15.521	2.352
Total do patrimônio líquido		713.849	355.132	729.370	357.484
Total do passivo e patrimônio líquido		803.292	374.804	826.253	377.202

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto o lucro básico e diluído por ação)

	Notas	Controladora				Consolidado			
		Período de três meses findo em		Período de nove meses findo		Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
		30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas líquidas	20	48.033	25.644	140.199	82.083	58.727	25.644	165.058	82.083
Despesas operacionais									
Despesas com cashback		(27.161)	(12.944)	(72.951)	(37.055)	(27.161)	(12.944)	(72.951)	(37.055)
Despesas com pessoal		(14.909)	(4.313)	(31.607)	(12.063)	(18.932)	(4.313)	(39.615)	(12.063)
Despesas comerciais e de marketing		(10.458)	(876)	(26.372)	(1.368)	(11.272)	(876)	(28.514)	(1.368)
Despesas com softwares		(4.501)	(1.499)	(11.527)	(4.139)	(4.890)	(1.499)	(12.271)	(4.139)
Despesas gerais e administrativas		(841)	(457)	(2.168)	(985)	(2.091)	(458)	(5.510)	(986)
Serviços de terceiros		(4.593)	(560)	(15.208)	(1.985)	(4.838)	(560)	(19.165)	(1.985)
Depreciação e amortização		(1.029)	(317)	(1.922)	(1.414)	(1.537)	(317)	(2.733)	(1.414)
Outros		1.157	131	1.145	182	1.192	131	1.384	182
		(62.335)	(20.835)	(160.610)	(58.827)	(69.529)	(20.836)	(179.375)	(58.828)
Resultado bruto		(14.302)	4.809	(20.411)	23.256	(10.802)	4.808	(14.317)	23.255
Resultado de equivalência patrimonial		870	(1)	1.614	(1)	-	-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		(13.432)	4.808	(18.797)	23.255	(10.802)	4.808	(14.317)	23.255
Resultado financeiro	22	5.649	(95)	7.027	(344)	5.766	(95)	7.095	(344)
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		(7.783)	4.713	(11.770)	22.911	(5.036)	4.713	(7.222)	22.911
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	17	3.244	20	4.676	(5.486)	2.086	20	2.631	(5.486)
Lucro (prejuízo) líquido do período		(4.539)	4.733	(7.094)	17.425	(2.950)	4.733	(4.591)	17.425
Lucro (prejuízo) líquido do período atribuível a:									
Não controladores						1.589	-	2.503	-
Controladores						(4.539)	4.733	(7.094)	17.425
Lucro (prejuízo) básico e diluído por ação (em R\$)		(0,01)	0,01	(0,01)	0,03	(0,01)	0,01	(0,01)	0,03

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Controladora				Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em		Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	Notas	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021
Lucro (prejuízo) do período	(4.539)	4.733	(7.094)	17.425	(2.950)	4.733	(4.591)	17.425
Outros resultados abrangentes	640	-	(1.328)	-	640	-	(1.328)	-
Ajuste de conversão de moeda de controladas no exterior	640	-	(1.328)	-	640	-	(1.328)	-
Total do resultado abrangente do período	(3.899)	4.733	(8.422)	17.425	(2.310)	4.733	(5.919)	17.425

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de capital			Reserva de lucro		Ações em tesouraria	Outros resultados abrangentes	Lucro (prejuízo) acumulado	Total	Participação não controladores	Total do patrimônio líquido
		Ágio na emissão das ações	Opções outorgadas	Outras reservas	Reserva legal	Reserva estatutária						
Saldos em 31 de dezembro de 2019	10.000	24.532	-	-	-	-	-	-	(11.638)	22.894	-	22.894
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	17.425	17.425	-	17.425
Integralização de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.452	2.452
Saldos em 30 de setembro de 2020	10.000	24.532	-	-	-	-	-	-	5.787	40.319	2.452	42.771
Saldos em 31 de dezembro de 2020	344.678	7.049	-	-	986	2.419	-	-	-	355.132	2.352	357.484
Integralização de capital	427.500	-	-	-	-	-	-	-	-	427.500	14.285	441.785
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.094)	(7.094)	2.503	(4.591)
Venda de participação	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.352)	(2.352)
Recompra de ações	-	-	-	-	-	-	(4.985)	-	-	(4.985)	-	(4.985)
Custo com Follow on	-	(16.557)	-	-	-	-	-	-	-	(16.557)	-	(16.557)
Opções outorgadas	-	-	2.021	-	-	-	-	-	-	2.021	-	2.021
Ajuste de conversão de moedas	-	-	-	-	-	-	-	(1.328)	-	(1.328)	(1.267)	(2.595)
Opção de compra	-	-	-	(40.840)	-	-	-	-	-	(40.840)	-	(40.840)
Saldos em 30 de setembro de 2021	772.178	(9.508)	2.021	(40.840)	986	2.419	(4.985)	(1.328)	(7.094)	713.849	15.521	729.370

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Atividades operacionais				
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro	(11.770)	22.911	(7.222)	22.911
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	1.922	1.414	2.733	1.414
Ganho/perda com alienação de imobilizado	3	6	3	6
Rendimento e juros líquidos	(21)	397	(21)	397
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2)	273	(2)	273
Equivalência patrimonial	(1.614)	-	-	-
Benefícios a empregados com opções de ações	2.021	-	2.021	-
Ganho de compra vantajosa	(1.353)	-	(1.353)	-
Variação cambial e outros	206	157	1.634	157
Resultado ajustado	(10.608)	25.158	(2.207)	25.158
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	250	4.176	(582)	4.176
Tributos a recuperar	(2.410)	(595)	(2.736)	(595)
Outros ativos	2.398	162	2.263	148
Valores a receber de partes relacionadas	63	-	-	-
Fornecedores	2.904	1.351	2.802	1.359
Obrigações trabalhistas e tributárias	4.483	561	4.651	561
Cashback	2.179	(2.741)	2.179	(2.741)
IRPJ e CSLL pagos	(1.659)	(4.479)	(3.042)	(4.479)
Outros passivos	618	(88)	(3.457)	(88)
Pagamento de juros de empréstimos e arrendamentos	(115)	(183)	(115)	(183)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades operacionais	(1.897)	23.322	(244)	23.316
Atividades de investimento				
Adições ao imobilizado	(2.391)	(382)	(2.532)	(382)
Recebimento pela venda de imobilizado	5	36	5	36
Aquisição de negócios	(140.658)	(2.000)	(140.658)	1
Aumento de capital em controlada	(7.695)	-	-	-
Adições do intangível	(1.881)	(181)	(3.406)	(288)
Empréstimos e contratos a receber	(10.700)	-	(10.700)	-
Adiantamentos para aquisição de instrumentos patrimoniais	(11.061)	-	(11.061)	-
Caixa oriundo de combinação de negócios	-	(6.700)	17.248	(6.700)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(174.381)	(9.227)	(151.104)	(7.333)
Atividades de financiamento				
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	(393)	(1.054)	(1.064)	(1.054)
Captação de empréstimos e financiamentos	-	13.000	-	13.000
Integralização de capital	427.500	-	427.500	-
Valores a receber de parte relacionada	-	(125)	-	(61)
Custo com captação de recursos próprios	(23.068)	(3.557)	(23.068)	(3.557)
Ações em tesouraria	(4.985)	-	(4.985)	-
Dividendos obrigatórios pagos	(4.665)	-	(4.665)	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	394.389	8.264	393.718	8.328
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	(2.595)	-
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	218.111	22.359	239.775	24.311
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	329.428	9.981	331.207	9.981
No final do período	547.539	32.340	570.982	34.292
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	218.111	22.359	239.775	24.311
Transações relevantes que não afetam caixa				
Earn out e parcela retida	21.881	-	21.881	-
Opção de compra	40.840	-	40.840	-

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas				
Receitas brutas de serviços	156.855	90.866	182.049	90.866
Outras receitas	1.368	450	2.041	450
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2	(273)	2	(273)
	158.225	91.043	184.092	91.043
Insumos adquiridos de terceiros				
Custos com <i>cashback</i>	(80.163)	(41.132)	(80.163)	(41.132)
Serviços de terceiros	(44.200)	(3.353)	(50.302)	(3.353)
Despesas com infraestrutura	(12.602)	(4.439)	(13.763)	(4.439)
Outros	(2.279)	(1.234)	(5.152)	(1.234)
	(139.244)	(50.158)	(149.380)	(50.158)
Valor adicionado bruto	18.981	40.885	34.712	40.885
Depreciação e amortização	(1.922)	(1.414)	(2.733)	(1.414)
Valor adicionado líquido produzido	17.059	39.471	31.979	39.471
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de equivalência patrimonial	1.614	(1)	-	-
Receitas financeiras e variações cambiais	8.353	449	8.479	449
	9.967	448	8.479	449
Valor adicionado total a distribuir	27.026	39.919	40.458	39.920
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal	26.431	10.226	33.136	10.226
Remuneração direta	18.578	7.478	24.246	7.478
Benefícios	6.480	2.161	7.300	2.161
FGTS	1.373	587	1.590	587
Impostos, taxas e contribuições	6.230	11.448	9.940	11.448
Federais	3.233	10.194	6.797	10.194
Estaduais	102	1	104	1
Municipais	2.895	1.253	3.039	1.253
Remuneração de capitais de terceiros	1.459	820	1.973	821
Juros	1.268	794	1.328	794
Aluguéis	30	25	476	26
Outros	161	1	169	1
Remuneração de capital próprio	(7.094)	17.425	(4.591)	17.425
Lucro (prejuízo) do período	(7.094)	17.425	(7.094)	17.425
Participação dos não controladores no lucro retido	-	-	2.503	-
Distribuição do valor adicionado	27.026	39.919	40.458	39.920

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

a) A Companhia

Méliuz S.A. (“Companhia” ou “Méliuz”), com sede à Rua Andaluzita, 131, Carmo, Belo Horizonte - MG, foi constituída em 11 de agosto de 2011, tem como objeto social a exploração de portal virtual destinado a veiculação e divulgação de marcas, produtos, serviços e outros materiais de propaganda e publicidade, incluindo a locação de espaço publicitário virtual para inserção de textos, desenhos e outros materiais. Constitui, também, objeto de a Companhia explorar, em caráter secundário e eventual, atividades de intermediação de negócios e de participação em outras Companhias.

Em 20 de julho de 2020 a razão social da Companhia foi alterada para Méliuz S.A. (anteriormente denominada CASH3 S.A. e Méliuz Veiculação e Divulgação Virtual S.A., respectivamente).

Em 1º de setembro de 2020, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, em face das alterações ao Estatuto Social promovidas pela Assembleia Geral Extraordinária de 1º de setembro de 2020, a destituição do quadro de diretores do Sr. Leandro de Barros Alves, bem como a eleição para mandato unificado de dois anos o Sr. André Amaral Ribeiro.

Em 3 de novembro de 2020, a Companhia teve o seu pedido de registro de companhia aberta concedido pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, e, em 4 de novembro de 2020, comunicou ao mercado o início da oferta pública de distribuição primária e secundária de ações.

Com o registro de companhia aberta concedido pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, a Companhia deixou de ser controlada pela CASH3 LLC, uma empresa com sede nos Estados Unidos da América, que, por sua vez, é controlada pela empresa Meliuz Holdings, Ltd., situada nas Ilhas Cayman.

b) Oferta pública de ações da Companhia

A Companhia realizou na data de 04 de novembro de 2020, a oferta pública de distribuição primária e secundária de ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames, de emissão da Companhia (“Ações”), compreendendo:

- (i) A distribuição primária de 33.467.751 novas Ações (incluindo as Ações Suplementares) (“Oferta Primária”); e

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

b) Oferta pública de ações da Companhia--Continuação

- (ii) A distribuição secundária de 29.471.812 Ações de titularidade dos Acionistas Vendedores ("Oferta Secundária" e, em conjunto com a Oferta Primária, "Oferta"), ao preço de R\$10,00 (dez reais) por ação ("Preço por Ação"), perfazendo o montante total de R\$629.396 (considerando as Ações Adicionais e as Ações Suplementares).

Em 31 de dezembro de 2020, a Companhia incorreu em R\$27.170 em gastos com a Oferta das ações. Esses gastos estão sendo apresentados na demonstração financeira da seguinte maneira: R\$17.483 de custos com emissão de ações, no Patrimônio líquido reduzindo a reserva de capital, líquidos dos efeitos fiscais.

c) Oferta Restrita de ações ("Follow on") da Companhia

Em 15 de julho de 2021, o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite de capital autorizado. A Companhia realizou uma oferta pública de distribuição primária e secundária, de ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal, de emissão da Companhia, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames ("Ações"), com esforços restritos de colocação ("Oferta Restrita"). A Oferta Restrita consiste na distribuição pública (i) primária de 7.500.000 novas Ações ("Oferta Primária") e (ii) secundária de 12.765.967 Ações de emissão da Companhia e de titularidade dos acionistas vendedores ("Oferta Secundária"). No âmbito da Oferta Primária, foram emitidas 7.500.000 novas ações ordinárias, cada uma no valor de R\$ 57,00 ("Preço por Ação"), todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. Desta forma, o montante total do aumento de capital é de R\$ 427.500 ("Aumento de Capital"). Assim, o capital social da Companhia passou de R\$ 344.678, dividido em 126.433.000 ações ordinárias, para R\$772.178, sem considerar os custos de distribuição, dividido em 133.933.000 ações ordinárias.

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia incorreu em R\$23.328 em gastos com a Oferta Restrita de ações. Esses gastos estão sendo apresentados na demonstração financeira da seguinte maneira: R\$16.557 de custos com emissão de ações, no Patrimônio líquido reduzindo a reserva de capital, líquidos dos efeitos fiscais e R\$ 260 em despesas antecipadas, no ativo, conforme o CPC 08, esses valores estão apropriados e mantidos em conta transitória até a conclusão da operação.

d) Desdobramento de ações

Em 03 de setembro de 2021, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o desdobramento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 6 (seis) ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

e) Combinação de negócios

i) *Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. (“Promobit”)*

Em maio de 2021, a Companhia realizou uma transação de combinação de negócios, onde passou a ser detentora das quotas representativas de 100% do capital social total e votante do Promobit, que resultou na obtenção do controle da investida pela Companhia, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas.

ii) *Melhor Plano Internet Ltda. (“Melhor Plano”)*

Em maio de 2021, a Companhia realizou uma transação de combinação de negócios, onde passou a ser detentora das quotas representativas de 100% do capital social total e votante da Melhor Plano, que resultou na obtenção do controle da investida pela Companhia, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas.

Os efeitos das combinações de negócios nas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da Companhia estão apresentados na Nota Explicativa nº 3.

f) Covid-19

A Companhia continua acompanhando de perto os possíveis impactos da Covid-19 em seus negócios e mercado de atuação. Do ponto de vista dos clientes de marketplace as categorias de Viagem e Turismo demonstra recuperação apresentando um crescimento nos volumes de comissionamento confirmado no 3T21 de mais de 500% em comparação com o mesmo período de 2020 e de mais de 200% em comparação com o 2T21. Com o avanço da vacinação, observou-se nova retomada de reservas na categoria ao longo do 2T21, e parte dessas reservas se transformaram em comissões confirmadas ao longo do 3T21. Vale ressaltar que apesar do crescimento expressivo quando comparado com o 3T20, o volume de comissões confirmadas no 3T21 ainda não atingiu os patamares pré pandemia e são ainda 40% inferiores aos valores observados no 3T19.

Por outro lado, com os novos hábitos de consumo online impulsionados pela quarentena foi observada a aceleração da migração do consumo offline para o online, contribuindo para o crescimento da base de usuários e incremento dos gastos destes em diversos segmentos do marketplace. Esta conjuntura de forma combinada culminou na Companhia apresentando um crescimento no faturamento líquido de 101% no trimestre findo em 30 de setembro de 2021 em comparação com o mesmo período do ano anterior. Adicionalmente, observamos o crescimento de novas contas abertas em nossa plataforma, somando 1 milhão de novas contas no terceiro trimestre de 2021, chegando a uma base de 20,8 milhões de contas abertas no final de setembro de 2021, um crescimento de mais de 78% em comparação ao mesmo período de 2020 (informação não auditada).

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

f) Covid-19--Continuação

Nos diferentes cenários testados, continuamos sem nenhum indício de dificuldades financeiras para continuar atravessando a situação imposta pela pandemia. Poucos parceiros pediram prolongamento de prazo nos pagamentos até o momento, sendo estes se concentrando em parceiros com operação exclusivamente em lojas físicas, os quais representam menos de 0,34% do faturamento do terceiro trimestre de 2021. Não houve até o momento nenhuma alteração ou incremento anormal na taxa de inadimplência ou atrasos de pagamentos que impactassem de forma material o fluxo de caixa e a posição de caixa da Companhia.

É importante reforçar que parte significativa do modelo de negócio do Méliuz se concentra na remuneração por performance para lojas que vendem online. Neste momento, nos tornamos ainda mais importantes para os parceiros atuais e novas lojas que precisem migrar e impulsionar suas vendas nos canais digitais. Neste contexto, as lojas têm procurado o Méliuz para realização de campanhas, o que contempla divulgação em nossos canais, aumento de comissões e cashback para os usuários.

Do ponto de vista dos custos, com 100% do time trabalhando no modelo de teletrabalho, foi possível a redução de algumas linhas de custo como: aluguel, transporte e viagens que deixaram de ser realizadas.

2. Políticas contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo com o International Accounting Standard nº 34, Interim Financial Reporting emitido pelo International Accounting Standards Board - IASB, Pronunciamento Contábil nº 21 (R1) - "CPC 21", que abrange as demonstrações intermediárias e com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações--Continuação

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo princípios, práticas e critérios consistentes com aqueles adotados na elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020.

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 31 de março de 2021.

A administração declara que todas as informações relevantes próprias das informações contábeis intermediárias, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela administração na sua gestão.

A Diretoria e o Conselho de Administração da Companhia autorizaram a emissão destas Informações Contábeis Intermediárias em 16 de novembro de 2021.

Correlação entre as Notas Explicativas divulgadas nas Demonstrações Contábeis Anuais e as Informações Contábeis Intermediárias

Números das notas explicativas		Título das notas explicativas
30/09/2021	31/12/2020	
1	1	Contexto operacional
2	2	Políticas contábeis
3	3	Combinação de Negócios
4	4	Caixas e equivalentes de caixa
5	5	Contas a receber de clientes
6	6	Tributos a recuperar
7	7	Outros ativos
8	8	Transações com partes relacionadas
9	9	Investimentos
10	10	Imobilizado
11	11	Operações de arrendamento mercantil
12	12	Intangível
14	13	Obrigações trabalhistas e tributárias
15	14	Provisão para cashback
16	15	Imposto de renda e contribuição social
17	16	Patrimônio líquido
18	17	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
20	18	Receita operacional líquida
21	19	Resultado financeiro
22	20	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
23	21	Cobertura de seguros
24	22	Eventos subsequentes

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.2. Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”)

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”), individual e consolidada, elaborada nos termos do CPC 09, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às companhias abertas. As IFRSs não requerem a apresentação dessa demonstração, portanto, está sendo apresentada como informação adicional, sem prejuízo do conjunto das informações contábeis intermediárias consolidadas.

2.3. Novos pronunciamentos emitidos

As seguintes normas alteradas e interpretações não tiveram impactos significativos nas informações trimestrais da Companhia, na sua entrada em vigor:

- Alterações nas referências à estrutura conceitual nas normas IFRS;
- Definição de um negócio (alterações ao CPC 15 - IFRS 3);
- Definição de materialidade (emendas ao CPC 26 - IAS 1 e CPC 23 - IAS 8) / IFRS 17 Contratos de Seguros.
- Definição de Reforma da Taxa de Juros de Referência- Fase 2 (alterações ao CPC 06 (R2), CPC 11, CPC 38, CPC 40 (R1) e CPC 48).

3. Combinação de negócios

i) Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. ("Promobit")

Em maio de 2021, a Companhia realizou uma combinação de negócios e passou a ser detentora de 100% das ações representativas do capital social da Promobit, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2021 é:

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de quotas</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora)	<u>1.000</u>	<u>100%</u>
Total	<u>1.000</u>	<u>100%</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

i) Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. ("Promobit")--Continuação

A Promobit é uma plataforma que promove a troca de informações e opiniões sobre produtos e promoções, entre seus usuários. A aquisição é estratégica para os negócios da Companhia, na medida em que permitirá um ganho de escala e volume para a operação do seu próprio *marketplace*.

O investimento realizado pelo Méliuz foi de R\$20.498, sendo R\$ 13.000 de parcela inicial dos quais R\$10.000 pago em dinheiro e R\$2.849 retidos para futuras contingências, R\$216 como estimativa de Valor de Ajuste de capital de giro pago em 2021 e R\$7.433 de estimativa de parcela earn-out a ser pago, sendo R\$2.700 em 2023 e R\$4.733 em 2024, correspondente a 100% de participação no patrimônio líquido da Promobit. A parcela de Earn-out e de ajuste são atualizados a valor presente. O preço de compra foi preliminarmente alocado de acordo com o quadro a seguir:

	Valor justo reconhecido na aquisição
Ativos	
Caixa e equivalentes de caixa	201
Adiantamentos	
Contas a receber	895
Tributos a recuperar	6
Outros ativos	22
Intangível	12.142
	13.266
Passivo	
Fornecedores	(26)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(182)
Outros passivos	(11)
	(219)
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	13.047
Participação de não controladores mensurada a valor justo	-
Ágio na aquisição	7.451
Total da contraprestação	20.498

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

i) Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. ("Promobit")--Continuação

O balanço patrimonial e a demonstração de resultado na data de aquisição é representado por:

	<u>Maio/2021</u>
Ativo	
Ativo circulante	1.124
Ativo não circulante	-
Total do ativo	<u>1.124</u>
Passivo	219
Passivo circulante	219
Passivo não circulante	-
Patrimônio líquido	905
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>1.124</u>

	<u>Maio/2021</u>
Receitas líquidas	2.882
Despesas operacionais	(1.535)
Imposto de renda	(266)
Lucro líquido	<u>1.081</u>

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações contábeis da Promobit foram consolidadas e apresentadas pela Companhia a partir de maio de 2021.

ii) Melhor Plano Internet Ltda. ("Melhor Plano")

Em maio de 2021, a Companhia realizou uma combinação de negócios e passou a ser detentora de 100% das ações representativas do capital social da Melhor Plano, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2021 é:

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de quotas</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora)	<u>200.000</u>	<u>100%</u>
Total	<u>200.000</u>	<u>100%</u>

A Melhor Plano é um marketplace que oferece aos consumidores finais ferramentas de comparação de preços e serviços ofertados por terceiros, de modo a auxiliá-los na tomada de decisões para a contratação de serviços financeiros e de telecomunicações. A aquisição é estratégica para os negócios da Companhia, na medida em que permitirá um ganho de escala e volume para a operação do seu próprio marketplace.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

ii) Melhor Plano Internet Ltda. ("Melhor Plano")--Continuação

O investimento realizado pelo Méliuz foi de R\$22.444, sendo R\$10.845 de parcela inicial, dos quais R\$ 10.317 pago em dinheiro e R\$528 como estimativa de Valor de Ajuste de capital de giro pago em 2021, resultando em R\$11.118 de estimativa de parcela earn-out a ser pago em 2024, correspondente a 100% de participação no patrimônio líquido da Melhor Plano e R\$481 retidos para futuras contingências. A parcela de Earn-out e de ajuste são atualizados a valor presente. O preço de compra foi alocado preliminarmente de acordo com o quadro a seguir:

	Valor justo reconhecido na aquisição
Ativos	
Caixa e equivalentes de caixa	254
Adiantamentos	
Contas a receber	742
Tributos a recuperar	4
Outros créditos	41
Imobilizado	6
Intangível	11.417
	<u>12.464</u>
Passivo	
Fornecedores	(63)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(343)
Outros passivos	(4.452)
	<u>(4.858)</u>
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	<u>7.606</u>
Participação de não controladores mensurada a valor justo	-
Ágio na aquisição	14.838
Total da contraprestação	<u>22.444</u>

O balanço patrimonial e a demonstração de resultado na data de aquisição é representado por:

	Maio/2021
Ativo	
Ativo circulante	1.041
Ativo não circulante	4.297
Total do ativo	<u>5.338</u>
Passivo	4.858
Passivo circulante	4.608
Passivo não circulante	250
Patrimônio líquido	480
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>5.338</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

ii) Melhor Plano Internet Ltda. ("Melhor Plano")--Continuação

	<u>Maio/2021</u>
Receitas Líquidas	2.460
Despesas operacionais	(1.868)
Imposto de renda	(187)
Lucro líquido	405

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações da Melhor Plano foram consolidadas e apresentadas pela Companhia a partir de maio de 2021.

iii) Picodi.com S.A. ("Picodi")

Em fevereiro de 2021, a Companhia realizou uma combinação de negócios e passou a ser detentora de 51,2155% das ações representativas do capital social da Picodi.com S.A., empresa sediada na Polônia, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2021 é como segue:

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de ações</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora) (a)	80.454	51,1497%
Outros	76.635	48,8503%
Total	157.089	100%

(a) Em julho de 2021, foi aprovada a emissão de 202 ações da Picodi para fins de cumprimento do programa de incentivo a longo prazo, já previsto na aquisição.

A Picodi.com é uma plataforma que reúne cupons de descontos, códigos promocionais e demais promoções de diversas lojas e marcas, presente em mais de 40 países. Fundada em 2010, a Picodi.com conecta, mensalmente, mais de 12 mil lojas online a 4 milhões de usuários.

Adicionalmente, a Companhia celebrou com os Vendedores - que permanecem detentores dos 48,8% restantes do capital social da Picodi.com - um acordo de acionistas, em que obteve uma opção de compra para a participação de 48,8% restante, a depender da verificação de determinados critérios de desempenho, estabelecidos nos próximos 3 ou 4 anos.

A aquisição é estratégica para os negócios da Companhia, na medida em que permitirá um ganho de escala e volume para a operação do seu próprio marketplace e ampliará a exposição do Méliuz a mercados internacionais.

O investimento realizado pelo Méliuz foi de R\$118.596, correspondente a 51,2155% de participação no patrimônio líquido da Picodi. O preço de compra foi alocado preliminarmente de acordo com o quadro a seguir:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

iii) Picodi.com S.A. ("Picodi")--Continuação

	Valor justo reconhecido na aquisição
Ativos	
Caixa e equivalente de caixa	16.792
Adiantamentos	4.727
Contas a receber	11.864
Tributos a recuperar	223
Tributos diferidos	121
Investimentos	1
Imobilizado	51
Intangível	50.787
	<u>84.566</u>
Passivos	
Fornecedores	(1.296)
Empréstimos e financiamentos	(1.253)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(1.953)
Outros passivos	(17)
Tributos diferidos	(2.337)
	<u>(6.856)</u>
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	<u>77.710</u>
Participação de não controladores mensurada ao valor justo	(37.911)
Ágio na aquisição	78.797
Total da contraprestação	<u>118.596</u>

O balanço patrimonial e a demonstração de resultado na data de aquisição são representados por:

	Fevereiro/2021
Ativo	
Ativo circulante	33.544
Ativo não circulante	2.596
Total do ativo	<u>36.140</u>
Passivo	
Passivo circulante	6.856
Passivo não circulante	6.343
	513
Patrimônio líquido	29.284
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>36.140</u>

	Fevereiro/2021
Receitas líquidas	5.141
Despesas operacionais	(2.968)
Imposto de renda	(427)
Lucro líquido	<u>1.746</u>

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações da Picodi.com S.A. foram consolidadas e apresentadas pela Companhia a partir de 26 de fevereiro de 2021.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

iii) Picodi.com S.A. ("Picodi")--Continuação

Em 30 de setembro de 2021, foi registrado um passivo financeiro no valor de R\$ 40.840 com contrapartida em outras reservas referente à opção de compra do restante do capital social da Picodi.com. De acordo com o CPC 39, o contrato que contém a obrigação para a entidade de comprar seus próprios instrumentos patrimoniais em caixa ou outro ativo financeiro dá origem a um passivo financeiro no valor presente do montante de resgate. O passivo financeiro deve ser reconhecido inicialmente pelo valor presente do montante de resgate e deve ser reclassificado do patrimônio líquido.

De acordo com CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis foram aplicados todos os ajustes provenientes de transações em moeda estrangeira e conversão de moeda para apresentação.

iv) Gana Internet S.A. ("Gana")

Em julho de 2020, a Companhia realizou uma combinação de negócios e passou a ser detentora de 51% das ações ordinárias da empresa Gana Internet S.A., empresa sediada no Brasil, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 31 de março de 2021 é como segue:

Acionistas	Quant. de ações	Participação
Méliuz S.A. (Controladora)	2.551.824	51%
Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda.	2.451.752	49%
Total	5.003.576	100%

O Gana Internet S.A. tem como objeto social a exploração de portal virtual destinado a veiculação e inserção de textos e conteúdos relacionados a finanças, atualizados periodicamente, além da divulgação de marcas, produtos, serviços e outros materiais de propaganda e publicidade, incluindo a locação de espaço publicitário virtual. Constitui também objeto de o Gana explorar, em caráter secundário, atividades de intermediação de negócios, inclusive financeiros, como intermediação na obtenção de empréstimos.

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações do Gana foram consolidadas e apresentadas pela Companhia a partir de 22 de agosto de 2020.

Em 10 de setembro de 2021, foi celebrado um instrumento particular de compra e venda de ações entre o Méliuz e a Mobills Labs Soluções em Tecnologia LTDA ("Mobills") para aquisição das 2.451.752 ações que representam 49% do capital social do Gana, pelo valor total de R\$ 1.000 com um ganho de R\$1.353. O Ganho da compra vantajosa foi contabilizado em resultado conforme o CPC 15 (R1) - Combinação de Negócios.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Caixa e bancos	4.595	3.077	17.902	3.078
Aplicações financeiras	542.944	326.351	553.080	328.129
Total	547.539	329.428	570.982	331.207

A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 90% a 110% dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDIs"), podendo ser resgatadas a qualquer momento com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

A exposição da Companhia a riscos de taxas de juros e a análise de sensibilidade para ativos e passivos financeiros são divulgados na Nota Explicativa nº 20.

5. Contas a receber de clientes

a) Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Contas a receber	17.893	18.143	31.028	18.143
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(251)	(253)	(292)	(253)
Total	17.642	17.890	30.736	17.890

b) Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Valores a vencer	11.260	17.847	22.893	17.847
Valores vencidos				
De 01 a 60 dias	6.380	45	7.610	45
De 61 a 90 dias	-	-	145	-
De 91 a 120 dias	-	-	5	-
De 121 a 180 dias	-	-	28	-
Acima de 180 dias	253	251	347	251
Total	17.893	18.143	31.028	18.143

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Contas a receber de clientes--Continuação

c) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	32	-
Constituições, líquidas	273	-
Baixas, líquidas	(11)	-
Saldo em 30 de setembro de 2020	294	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	253	253
Constituições, líquidas	-	41
Baixas, líquidas	(2)	(2)
Saldo em 30 de setembro de 2021	251	292

6. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imposto de renda retido na fonte e saldos credores de imposto de renda (a)	3.377	991	3.387	991
Imposto de renda e contribuição social a compensar (b)	117	114	118	114
Outros tributos a recuperar (c)	1.697	21	2.240	22
Total	5.191	1.126	5.745	1.127

(a) Compreende valores de IRRF a recuperar sobre faturamento e aplicações financeiras incorridos no exercício social e exercícios anteriores.

(b) Referem-se a valores pagos a maior de imposto de renda e contribuição social. A Companhia é sujeita ao lucro real, optante pelo regime de apuração trimestral no ano de 2020, o saldo de imposto de renda e contribuição social a recuperar pode ser compensado com qualquer tributo administrado pela secretaria da Receita Federal. Em 2021, a Companhia optou pelo regime do lucro real anual.

(c) Valores antecipados de IRPJ e CSLL devidos por estimativa e outros.

7. Empréstimos e contratos a receber

No dia 02 de julho de 2021 foi disponibilizado o valor de R\$8.000 para a Acesso Soluções de Pagamento S.A. ("Acesso"), conforme Contrato de Mútuo firmado em 30 de junho de 2021.

Condições do contrato de mútuo:

- Juros: sobre o valor do Mútuo incidirão juros referentes à taxa do Certificado de Depósito Interbancário – CDI acrescido de 4% (quatro por cento) ao ano.
- Vencimento: o vencimento do Mútuo ocorrerá em 30 de março de 2022 (contanto que o BACEN não tenha aprovado a mudança de controle da Mutuária nos termos do Acordo de Associação ou na hipótese de descumprimento de qualquer outra Condição Precedente).

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Empréstimos e contratos a receber--Continuação

- Forma de pagamento: o Mútuo, acrescido dos juros, deverá ser pago pela Mutuária, em amortizações fixas, em 6 (seis) parcelas, no prazo de 30 (trinta) dias a contar da Notificação de Vencimento, e as demais nas mesmas datas dos meses subsequentes. Caso a Mutuante não envie a Notificação de Vencimento, a primeira parcela será paga em 30 de setembro de 2022, e as demais nas mesmas datas dos meses subsequentes.

O Contrato foi celebrado em atendimento ao disposto no Acordo de Associação e Outras Avenças celebrado entre a Companhia, a Acesso e a Acessopar Investimentos e Participações S.A. ("Acessopar"), em 02 de maio de 2021 ("Acordo de Associação"), com a finalidade de disponibilizar recursos à Acesso para o desenvolvimento de suas atividades. Esclarece-se, no entanto, que a Transação está sujeita ao cumprimento de determinadas condições suspensivas, incluindo a aprovação pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") da transferência do controle societário da Acesso Soluções de Pagamento S.A. Esclarece-se ainda, que, na data da celebração do Contrato de Mútuo, bem como em 30 de setembro de 2021, a Acesso não é uma sociedade controlada pela Méliuz, bem como não é parte relacionada à Companhia, nos termos do pronunciamento técnico que especifica o conceito de parte relacionada. Não obstante, as informações referentes ao Contrato são divulgadas para fins informativos, uma vez que, após a efetivação da Transação (o que ainda não ocorreu), a Acesso poderá vir a ser considerada como parte relacionada e o referido Contrato, caso vigente à época, poderá passar ser contabilizado como operação com parte relacionada nas demonstrações financeiras da Companhia. No período findo em 30 de setembro de 2021 o valor a receber é de R\$ 8.175, atualizado conforme o contrato.

No dia 06 de agosto de 2021 foi firmado um Contrato de Mútuo com a Alter Pagamentos Ltda. ("Alter") no valor principal de R\$ 3.600, que será disponibilizado à Mutuária em uma ou mais parcelas.

Condições do contrato de mútuo:

- Juros: sobre o valor do Mútuo incidirão juros referentes a 100% da taxa do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.
- Vencimento: o vencimento do Mútuo ocorrerá em fevereiro de 2022.
- Forma de pagamento: o Mútuo, acrescido dos Juros, deverá ser pago pela Mutuária, de forma antecipada ou na data de vencimento, em única parcela.

O Contrato foi celebrado em atendimento ao disposto no Contrato de Compra e Venda de Quotas celebrado entre a Companhia, e o Alter, em 29 de julho de 2021, com a finalidade de disponibilizar recursos ao Alter para o pagamento de dívidas que a Mutuária possui.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Empréstimos e contratos a receber--Continuação

Esclarece-se ainda, que, na data da celebração do Contrato de Mútuo, bem como em 30 de setembro de 2021, a Alter não é uma sociedade controlada pela Méliuz, bem como não é parte relacionada à Companhia, nos termos do pronunciamento técnico que especifica o conceito de parte relacionada.

Os valores já disponibilizados ao Alter até 30 de setembro de 2021 são: R\$ 1.300 em 06 de agosto de 2021, R\$ 800 em 13 de agosto de 2021 e R\$ 600 em 03 de setembro de 2021. No período findo em 30 de setembro de 2021 o valor a receber totaliza R\$2.718, atualizado conforme o contrato.

8. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Títulos de capitalização (a)	-	4.000	-	4.000
Despesas antecipadas (b)	1.773	958	1.773	958
Ativo processual (c)	1.122	1.122	1.122	1.122
Caução contratual	2.003	1.003	2.003	1.003
Outros (d)	418	631	703	654
	5.316	7.714	5.601	7.737
Circulante	2.161	4.432	2.383	4.455
Não circulante	3.155	3.282	3.218	3.282

- (a) Em 30 de junho de 2020, a Companhia investiu R\$4.000 em títulos de capitalização que permanecerão até o fim de seu vencimento de 12 meses. Estes títulos eram garantia de um empréstimo tomado junto ao Banco Santander (Brasil) S.A. no valor de R\$8.000. O empréstimo foi liquidado em novembro de 2020 e resgatado no terceiro trimestre de 2021.
- (b) Despesas antecipadas como licenças de softwares, custos retidos do follow on e outros pagamentos contratuais antecipados.
- (c) A Companhia possui créditos a receber relativos à restituição de valores pagos de contratos não cumpridos. A Companhia possui probabilidade alta de recebimento, com vitórias na esfera judicial.
- (d) Adiantamentos a fornecedores e depósitos recursais em processos judiciais.

9. Transações com partes relacionadas

9.1. Transações

As operações com partes relacionadas referem-se ao rateio de despesa dos custos de pessoal e software com a controlada Gana Internet S.A. Em 30 de setembro de 2021 não havia valores em aberto com Gana Internet S.A. (R\$ 63 em 31 de dezembro de 2020).

9.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os sócios fundadores e diretores estatutários, cuja remuneração paga no período findo em 30 de setembro de 2021 foi de R\$1.419 (R\$1.120 no período findo em 30 de setembro de 2021).

A remuneração do pessoal chave da administração é paga integralmente pela Méliuz S.A.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Investimentos

A Companhia tem investimentos permanentes em quatro sociedades, Gana internet S.A. (“Gana”) adquirida em julho de 2020, Picodi.com S.A. (“Picodi”) adquirida em fevereiro de 2021, Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. (“Promobit”) adquirida em maio de 2021 e Melhor Plano Internet Ltda. (“Melhor Plano”) também adquirida em maio de 2021.

a) Porcentagem e participação na data da aquisição

Investida	Controle	30/09/2021	
		Participação	Controladora
Gana Internet S.A.(a)	Controlada	100%	4.802
Picodi.com S.A.(b)	Controlada	51,1497%	118.596
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%	22.445
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%	20.498

(a) Em 10 de setembro de 2021 o Méliuz passou a ter 100% da Gana Internet S.A., vide nota 3.

(b) Houve diluição da participação no período findo em 30 de setembro de 2021, vide nota 3.

b) Equivalência patrimonial em 30 de setembro de 2021

Investida	Período de três meses		Período de nove meses	
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Resultado do período	Equivalência patrimonial
Gana Internet S.A.	(230)	(377)	(531)	(531)
Picodi.com S.A.	2.946	1.504	5.120	2.619
Melhor Plano Internet Ltda.	612	612	271	271
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	(869)	(869)	(700)	(700)

c) Movimentação do investimento

Investida	Investimento permanente						Diferença de Parcela de Ajuste	Investimento permanente 30/09/2021
	31/12/2020	Aquisição de participação	Equivalência patrimonial	Amortização da Mais Valia	Aporte de capital	Ajuste de conversão		
Gana Internet S.A.	2.449	2.353	(531)	-	-	-	4.271	
Picodi.com S.A. (a)	-	118.596	2.619	-	-	(1.328)	119.887	
Melhor Plano Internet Ltda.	-	22.445	320	(180)	5.695	-	28.022	
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	-	20.498	(794)	(261)	2.000	-	21.708	
Total	2.449	163.892	1.614	(441)	7.695	(1.328)	173.888	

(a) O investimento permanente na Picodi.com S.A. compreende ajuste de conversão de moeda oriundos da conversão dos balanços conforme o CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis no montante de R\$1.328 em 30 de setembro de 2021.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Investimentos--Continuação

d) Composição do balanço patrimonial e resultado das investidas em 30 de setembro de 2021

Balanço patrimonial	Gana	Picodi	Melhor Plano	Promobit
	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021
Total do ativo	4.749	36.487	7.562	3.328
Total do passivo	479	4.679	(1.066)	(1.217)
Total do patrimônio líquido	4.270	31.808	(6.496)	(2.111)
Resultado do período	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021
Receita líquida	1.020	18.533	3.371	1.936
Despesas operacionais	(1.573)	(12.122)	(2.637)	(2.435)
Resultado financeiro	22	(2)	66	(19)
Resultado antes dos impostos	(531)	6.409	800	(518)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	(1.289)	(480)	(276)
Lucro ou (prejuízo) do período	(531)	5.120	320	(794)

11. Imobilizado

a) Os detalhes do ativo imobilizado da Companhia estão demonstrados nas tabelas a seguir:

	Taxas de depreciação a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Computadores e periféricos	20%	4.126	1.983	4.270	1.983
Móveis e utensílios	10%	359	383	398	383
Equipamentos eletrônicos	20%	278	461	278	461
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	980	980	980	980
Instalações	10%	147	148	147	148
Total do custo		5.890	3.955	6.073	3.955
Computadores e periféricos	20%	(942)	(679)	(946)	(679)
Móveis e utensílios	10%	(133)	(111)	(150)	(111)
Equipamentos eletrônicos	20%	(143)	(190)	(143)	(190)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	(86)	(56)	(86)	(56)
Instalações	10%	(42)	(31)	(42)	(31)
Depreciação acumulada		(1.346)	(1.067)	(1.367)	(1.067)
Total do imobilizado líquido		4.544	2.888	4.706	2.888

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado--Continuação

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia

	Controladora				30/09/2021
	31/12/2020	Adições	Depreciação	Baixa	
Computadores e periféricos	1.304	2.343	(383)	(80)	3.184
Moveis e utensílios	271	-	(28)	(17)	226
Equipamentos eletrônicos	271	48	(69)	(115)	135
Benfeitorias em imóveis de terceiros	924	-	(30)	-	894
Instalações	118	-	(11)	(2)	105
	2.888	2.391	(521)	(214)	4.544

	Consolidado						30/09/2021
	31/12/2020	Adições	Aquisição de controlada	Depreciação	Diferenças cambiais	Baixa	
Computadores e periféricos	1.304	2.484	5	(387)	-	(82)	3.324
Moveis e utensílios	271	-	50	(45)	(4)	(24)	248
Equipamentos eletrônicos	271	48	-	(69)	-	(115)	135
Benfeitorias em imóveis de terceiros	924	-	-	(30)	-	-	894
Instalações	118	-	-	(11)	-	(2)	105
	2.888	2.532	55	(542)	(4)	(223)	4.706

	Controladora e Consolidado					30/09/2020
	31/12/2019	Adições	Depreciação	Baixa		
Computadores e periféricos	671	254	(177)	(7)	741	
Moveis e utensílios	333	9	(31)	(30)	281	
Equipamentos eletrônicos	339	28	(68)	(5)	294	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	876	87	(29)	-	934	
Instalações	128	4	(11)	-	121	
	2.347	382	(316)	(42)	2.371	

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia não identificou indícios de perda do valor recuperável de seus ativos imobilizados.

12. Operações de arrendamento mercantil

A Companhia avaliou os seus contratos e reconheceu um direito de uso e um passivo de arrendamento para os seguintes contratos que contém arrendamento:

- Arrendamento dos edifícios utilizados como sede administrativa e centro de engenharia e desenvolvimento.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

A Companhia optou por utilizar as isenções previstas na norma para arrendamentos de curto prazo (ou seja, arrendamentos com prazo de 12 meses ou menos) sem a opção de compra e para itens de baixo valor. Assim, esses arrendamentos são reconhecidos como uma despesa no resultado, em outras despesas operacionais, pelo método linear, ao longo do prazo do arrendamento, e seus efeitos no resultado do período foram imateriais. As taxas de desconto foram obtidas com referência por meio de cotações de financiamentos, de bens com características similares, pela Companhia junto a instituições financeiras.

Ativo

a) *Direito de uso*

O ativo de direito de uso foi mensurado pelo custo, composto pelo valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento e depreciado em bases lineares até o término do prazo do arrendamento que é 36 meses.

Em junho de 2020 o contrato do imóvel da sede da matriz, foi cancelado pela colocação de todo o time no regime de teletrabalho, devido à crise sanitária causada pela Covid-19.

Em 25 de julho de 2021, foi assinado um novo contrato do imóvel da filial de mesma duração que o anterior.

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020
Arrendamento mercantil - direito de uso	5.952	4.088
Depreciação de arrendamento mercantil	(2.669)	(2.264)
Baixa por cancelamento de contrato da matriz	(1.567)	(1.567)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(7)	(7)
Total	1.709	250

b) *Movimentação do arrendamento mercantil - direito de uso*

	Controladora e Consolidado
	Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.798
Adições	
Depreciação de arrendamento mercantil	(849)
Baixa por cancelamento de contrato na Matriz	(1.567)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(7)
Saldo em 30 de setembro de 2020	375
Saldo em 31 de dezembro de 2020	250
Adições	1.864
Depreciação de arrendamento mercantil	(405)
Saldo em 30 de setembro de de 2021	1.709

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

Passivo

a) *Arrendamento mercantil a pagar*

O passivo de arrendamento reconhecido foi mensurado pelo valor presente dos pagamentos mínimos exigidos nos contratos, descontados pela taxa de empréstimo incremental da Companhia.

A taxa de empréstimo incremental da Companhia aplicada ao passivo de arrendamento reconhecido no balanço patrimonial na data da aplicação inicial é de 13,20% a.a., conforme o prazo de arrendamento.

Os encargos financeiros são reconhecidos como despesa financeira e apropriados com base na taxa real de desconto, de acordo com o prazo remanescente dos contratos.

	Controladora e Consolidado
	Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.724
Encargos financeiros	223
Pagamentos de principal efetuados	(855)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(223)
Baixa por cancelamento de contrato da Matriz	(1.531)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(17)
Saldo em 30 de setembro de 2020	321
Saldo em 31 de dezembro de 2020	209
Adições	1.864
Encargos financeiros	115
Pagamentos de principal efetuados	(393)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(115)
Saldo em 30 de setembro de 2021	1.680
Curto Prazo	682
Longo Prazo	998

A Companhia não fornece imóveis em garantia para nenhuma de suas operações.

A Companhia, em conformidade com o IFRS 16/CPC 06 (R2), na mensuração e remensuração de seu passivo de arrendamento e do direito de uso, procedeu ao uso da técnica de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados, conforme vedação imposta pelo IFRS 16/CPC 06 (R2). Essa vedação pode gerar distorções relevantes na informação a ser prestada, dada a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro. A Companhia avaliou esses efeitos, concluindo que são imateriais para suas informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Intangível

a) Os detalhes do ativo intangível da Companhia estão demonstrados nas tabelas a seguir:

	Taxas de amortização a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Plataforma de desenvolvimento	20%/25%/50%	1.282	1.282	9.528	1.282
Software adquirido	20%	479	479	479	479
Licenças de uso	100%	1.706	121	1.706	121
Plataforma Gana (a)	-	-	-	3.107	3.107
Domínio de site (a)	-	-	-	4.651	-
Projeto Quatro	-	296	-	296	-
Goodwill	-	-	-	101.094	-
Marca – Picodi (a)	-	-	-	24.802	-
Marca – Melhor Plano	-	-	-	4.760	-
Marca – Promobit	5,10%	-	-	5.483	-
Relacionamento com clientes	6,02%	-	-	6.659	-
Software	20%	-	-	2.366	-
Total do custo		3.763	1.882	164.931	4.989
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.259)	(1.219)	(2.676)	(1.219)
Software adquirido	20%	(253)	(181)	(253)	(181)
Licenças de uso	100%	(466)	(23)	(466)	(23)
Marca – Promobit	5,10%	-	-	(180)	-
Relacionamento com clientes	6,02%	-	-	(107)	-
Software	20%	-	-	(154)	-
Amortização acumulada		(1.978)	(1.423)	(3.836)	(1.423)
Total do intangível líquido		1.785	459	161.095	3.566

(a) A Plataforma Gana, Domínio e Marca - Picodi são ativos intangíveis de vida útil indefinida e, portanto, não passível de amortização.

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia

	Controladora				
	31/12/2020	Adições	Amortização	Baixa	30/09/2021
Plataforma de desenvolvimento	64	-	(41)	-	23
Software adquirido	297	-	(71)	-	226
Licenças de uso	98	1.585	(443)	-	1.240
Projeto Quatro	-	296	-	-	296
	459	1.881	(555)	-	1.785

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Controladora				30/09/2020
	31/12/2019	Adições	Amortização	Transferência	
Plataforma de desenvolvimento	300	-	(177)	-	123
Software adquirido	393	-	(72)	-	321
Plataforma Gana - em desenvolvimento (a)	-	181	-	(181)	-
	<u>693</u>	<u>181</u>	<u>(249)</u>	<u>(181)</u>	<u>444</u>

	Consolidado					30/09/2021
	31/12/2020	Adições	Aquisição Controladora	Amortização	Ajustes de conversão	
Software adquirido	297	-	-	(71)	-	226
Plataforma Gana (a)	3.107	-	-	-	-	3.107
Licenças de uso	98	1.585	-	(443)	-	1.240
Projeto Quatro	-	296	-	-	-	296
Domínio de site (b)	-	360	4.291	-	-	4.651
Goodwill	-	-	101.094	-	-	101.094
Marca – Picodi	-	-	24.802	-	-	24.802
Marca – Melhor Plano	-	-	4.760	-	-	4.760
Marca – Promobit	-	-	5.483	(107)	-	5.376
Relacionamento com clientes	-	-	6.659	(154)	-	6.505
Software	-	-	2.366	(180)	-	2.186
Plataforma de desenvolvimento	64	1.165	7.063	(831)	(609)	6.852
	<u>3.566</u>	<u>3.406</u>	<u>156.518</u>	<u>(1.786)</u>	<u>(609)</u>	<u>161.095</u>

	Consolidado					30/09/2020
	31/12/2019	Adições	Amortização	baixas	Ajustes de conversão	
Plataforma de desenvolvimento	300	-	(177)	-	-	123
Software adquirido	393	-	(72)	-	-	321
Plataforma Gana - em desenvolvimento (a)	-	2.929	-	(181)	-	2.748
	<u>693</u>	<u>2.929</u>	<u>(249)</u>	<u>(181)</u>	<u>-</u>	<u>3.192</u>

(a) A Plataforma Gana é um site informativo a respeito de produtos financeiros que o Meliuz S.A. começou a constituir em março de 2020, e é um produto voltado à veiculação de materiais publicitários. Em 28 de julho de 2020, o intangível foi transferido para a controlada Gana por meio de integralização do capital. Do total de adições em intangível, R\$370 foi a aquisição de ativos intangíveis de terceiros aportados pelo Meliuz, em Gana e R\$2.452 se trata do intangível da Mobills, antigo acionista, aportado em Gana. Para maiores detalhes, vide Nota Explicativa nº 3.

(b) O Domínio de site refere-se a um domínio comprado pela controlada Gana para uso em suas operações. A vida útil do domínio está atrelada a continuidade do negócio, portanto, detém vida útil indefinida.

Os ativos intangíveis de vida útil definida, são amortizáveis pelo método linear considerando o padrão de consumo destes direitos. A Companhia não identificou indícios de perda do valor recuperável de seus ativos intangíveis.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Fornecedores

Composição de fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Fornecedor	3.576	672	4.764	673
Total	3.576	672	4.764	673
Mercado interno	3.576	672	3.773	673
Mercado externo	-	-	991	-

15. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Obrigações trabalhistas				
Salários	1.835	1.574	2.551	1.595
Provisões trabalhistas (a)	3.329	1.109	3.935	1.115
Obrigações e encargos	2.207	863	2.637	876
Outras obrigações trabalhistas (b)	136	260	338	260
Total das obrigações trabalhistas	7.507	3.806	9.461	3.846
Obrigações tributárias				
PIS/COFINS	636	586	685	586
Impostos retidos	971	757	1.095	760
ISSQN	398	372	434	372
Outros impostos	74	23	347	23
Total das obrigações tributárias	2.079	1.738	2.561	1.741
Total obrigações trabalhistas e tributárias	9.586	5.544	12.022	5.587

(a) Valor composto por provisão de férias e 13º salário.

(b) Valor composto por rescisões trabalhistas, contribuições sindicais e empréstimos consignados a funcionários.

16. Provisão para cashback

Cashback representa o montante que a companhia entende que irá ser pago em algum momento aos clientes que efetivaram e tiveram suas compras concluídas nos serviços oferecidos pelo Méliuz, de acordo com os termos e condições do programa de *cashback*.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisão para *cashback*--Continuação

O modelo de mensuração deste valor considera o que será pago aos usuários de acordo com estatísticas descritivas e dados históricos. A alta correlação dos dados é demonstrada por um modelo de regressão, sendo este utilizado para prever os custos futuros com *cashback* resgatado a partir do momento em que ele é confirmado para um usuário. Desta forma, provisiona-se o valor de *cashback* baseado na melhor probabilidade deste ser resgatado no futuro ao longo da vida do usuário no Méliuz.

Do valor provisionado, o montante solicitado de resgate por parte dos usuários, depois de cumpridos os termos e condições do programa de *cashback*, é quitado através de transferência bancária. A Companhia revê semestralmente o modelo estatístico para ajustar o comportamento histórico de resgates de *cashback* por parte dos usuários.

17. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social

Os saldos de imposto de renda e contribuição social registrados no passivo circulante referem-se aos tributos devidos pela Companhia sujeita ao lucro real, optante pelo regime anual.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Imposto de renda	-	-	289	-
Contribuição social	-	4	109	6
Total	-	4	398	6

b) Impostos diferidos

A Companhia possui créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, constituídos sobre saldos de prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social e diferenças temporárias, às alíquotas de 25% e 9%, respectivamente, conforme segue:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Impostos diferidos--Continuação

	Controladora	
	30/09/2021	31/12/2020
Diferenças temporárias de IRPJ/CSLL		
Ativos fiscais diferidos		
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	20.351	10.602
Ajuste a valor presente de arrendamentos mercantis	1	74
Depreciações de arrendamentos mercantis	53	342
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	85	85
Contingência processual	27	12
Diferença temporária relativa ao <i>cashback</i>	2.284	1.547
Outras provisões	987	305
Passivos fiscais diferidos		
Contraprestações de arrendamentos mercantis	(64)	(430)
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	23.724	12.537
Saldo em 31 de dezembro de 2020		12.537
Efeitos alocados no patrimônio líquido (a)		6.511
Efeitos alocados no resultado		4.676
Saldo em 30 de setembro de 2021		23.724

(a) Efeito fiscal dos custos de oferta primária

c) Conciliação da despesa de imposto de renda e da contribuição social

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(7.783)	4.713	(11.770)	22.911
Alíquota nominal	34%	34%	34%	34%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	2.646	(1.602)	4.002	(7.790)
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	598	1.142	674	976
Incentivos fiscais	-	480	-	1.328
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	(87)	-	(3.352)
Imposto de renda e contribuição social diferido	3.244	107	4.676	(2.134)
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	41,7%	(0,4)%	39,7%	23,9%

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Earn-out a pagar

Os investimentos realizados pelo Méliuz nas empresas Melhor Plano e Promobit, conforme divulgado na nota explicativa 3, contemplam parcelas de earn-out a serem pagas conforme o desempenho das investidas e valores retidos para futuros pagamentos.

Em 30 de setembro de 2021, o valor estimado pela Companhia a ser pago é conforme abaixo:

- Promobit:

- Earn-out estimado em R\$7.433, sendo R\$2.700 em 2023 e R\$4.733 em 2024;
- Parcela retida de R\$2.849 para futuras contingências, devidamente atualizada no período findo em 30 de setembro de 2021, conforme contrato, em R\$2.898;

- Melhor Plano:

- Earn-out estimado em R\$11.118 a ser pago em 2024.
- Parcela retida de R\$481 para futuras contingências, devidamente atualizada no período findo em 30 de setembro de 2021, conforme contrato, em R\$489;

19. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 1º de setembro de 2020, a Companhia aprovou em Assembléia Geral Extraordinária, o desdobramento de ações, na proporção de 1:1,35361664898736 e em 5 de outubro de 2020, aprovou o desdobramento de ações, na proporção de 1:13, sem qualquer alteração do capital da Companhia. Assim, a quantidade de ações passou de 5.283.012 para 7.151.173, e respectivamente para 92.965.249, todas ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Em 1º de setembro de 2020, em Assembléia Geral Extraordinária, foi estipulado em até R\$2.000.000 o capital social autorizado da Companhia.

Em 04 de novembro de 2020, a oferta pública de distribuição primária e secundária de ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames, de emissão da Companhia ("Ações"), compreendeu a distribuição primária de 28.873.351 novas Ações (incluindo as Ações Suplementares). Diante disso, a Companhia passou a ter 121.838.600 Ações.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Em 04 de dezembro de 2020, houve a emissão de mais 4.594.400 Ações, passando o capital social da Companhia, até então representado por 121.838.600 Ações para 126.433.000 ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Em 15 de julho de 2021, o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite de capital autorizado. A Companhia realizou uma oferta pública de distribuição primária e secundária, de ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal, de emissão da Companhia, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames ("Ações"), com esforços restritos de colocação ("Oferta Restrita"). A Oferta Restrita consiste na distribuição pública (i) primária de 7.500.000 novas Ações ("Oferta Primária") e (ii) secundária de 12.765.967 Ações de emissão da Companhia e de titularidade dos acionistas vendedores ("Oferta Secundária"). No âmbito da Oferta Primária, foram emitidas 7.500.000 novas ações ordinárias, cada uma no valor de R\$ 57,00 ("Preço por Ação"), todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. Desta forma, o montante total do aumento de capital é de R\$ 427.500 ("Aumento de Capital"). Assim, o capital social da Companhia passou de R\$ 344.678, dividido em 126.433.000 ações ordinárias, para R\$772.178, sem considerar os custos de distribuição, dividido em 133.933.000 ações ordinárias.

Em 03 de setembro de 2021, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o desdobramento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 6 (seis) ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

O Conselho de Administração aprovou, em 3 de maio de 2021, a aquisição de ações da Companhia ("Programa de Recompra") com o objetivo de: (i) buscar promover a criação de valor para os acionistas através de uma estrutura de capital adequada combinada com o crescimento dos resultados e proventos por ação; e (ii) permitir a entrega de ações aos administradores e demais beneficiários elegíveis ao Plano de Remuneração Baseado em Ações aprovado em Assembleia Geral Extraordinária em 05 outubro de 2020, conforme alterado nas Assembleias Gerais Extraordinárias de 5 de outubro de 2020 e 30 de abril de 2021 ("Plano de Opções"). A quantidade máxima de ações a serem adquiridas é de até 7.442.125 ações ordinárias, representativas de até 10% das ações em circulação da Companhia. As ações adquiridas no âmbito do Programa de Recompra serão mantidas em tesouraria, canceladas ou utilizadas para a execução do Plano de Opções ou de outros planos aprovados pela Assembleia Geral da Companhia. O prazo máximo para a aquisição de ações da Companhia no âmbito do novo Programa de Recompra será de 18 meses, com data de início em 04 de maio de 2021 e término em 03 de novembro de 2022, cabendo à Administração definir as datas em que a recompra será efetivamente executada. Em 16 de agosto de 2021 foi adquirido o total de 98.500 ações, com desembolso de R\$ 4.985, ao preço médio de R\$ 50,30 por ação.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Os principais acionistas da Companhia em 30 de setembro de 2021 são: Israel Fernandes Salmen (17,5% das ações), Ofli Campos Guimarães (11% das ações) e Lucas Marques Peloso Figueiredo (3% das ações). Os acionistas remanescentes somam 68,5% das Ações.

b) Reservas de capital

A reserva de capital da Companhia em 30 de setembro de 2021 é de R\$(54.838), sendo:

i) *Ágio na emissão de ações*

R\$24.532 destinados à aplicação em investimentos futuros deduzidos dos custos de transação da emissão primária de ações da companhia de R\$17.483 líquido dos tributos, ocorridos na oferta pública de 04 de novembro de 2020 e dos custos de transação da Oferta Restrita de R\$ 23.068 ocorrida em 15 de julho de 2021.

ii) *Plano de opção de compra de ações*

Em 25 de fevereiro de 2021, a Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, registrada na Junta Comercial de Minas Gerais no dia 23 de março de 2021, nos termos do artigo 6º, parágrafo 2º do Estatuto Social, a outorga de 1.834.368 opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP.

Em 25 de fevereiro de 2021, foram outorgadas 1.784.730, das 1.834.368 opções de ações aprovadas ("Plano SOP 2021").

Em 03 de maio de 2021, a Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, registrada na Junta Comercial de Minas Gerais no dia 25 de maio de 2021, nos termos do artigo 6º, parágrafo 2º do Estatuto Social, a outorga de 381.066 opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de capital--Continuação

ii) *Plano de opção de compra de ações*--Continuação

Em 07 de junho de 2021, a Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, registrada na Junta Comercial de Minas Gerais no dia 21 de julho de 2021, nos termos do artigo 6º, parágrafo 2º do Estatuto Social, a outorga de 195.882 opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP. Adicionalmente, foi aprovada a rerratificação da outorga de opções de compra de ações realizada na RCA do dia 25 de fevereiro de 2021 para constar a outorga de 1.784.730 opções de compra de ações distribuídas a 34 (trinta e quatro) beneficiários, conforme lista arquivada, neste ato, na sede da Companhia, em substituição à outorga de 1.834.368 opções de compra de ações, distribuídas a 36 (trinta e seis) beneficiários mencionados na ata da RCA de 25 de fevereiro de 2021.

Em 30 de julho de 2021, a Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, a outorga de 179.364 opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP.

As opções de ações podem ser exercidas em até 6 anos contados da data da outorga, com período de carência (vesting) de 5 anos, com liberação de 30% a partir do terceiro aniversário, 60% a partir do quarto aniversário e 100% a partir do quinto aniversário. Ou em até 3 anos contados da data da outorga, com período de carência (vesting) de 1 ano.

Cada opção conferirá ao Beneficiário o direito de adquirir 1 (uma) ação ordinária de emissão da Companhia, ao preço de exercício de R\$0,01 (um centavo de Real) por ação.

No âmbito do Plano, os beneficiários terão o direito, observadas determinadas condições, de adquirir ações da Companhia, que sejam equivalentes a até 2,5% do número total de ações ordinárias de sua emissão.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de capital--Continuação

ii) *Plano de opção de compra de ações*--Continuação

a) Premissas para reconhecimento das despesas com remuneração de ações

As ações são mensuradas a valor justo na data da outorga e a despesa é reconhecida no resultado como “despesa com pessoal”, ao longo do período em que o direito ao exercício de opção é adquirido, em contrapartida com o correspondente aumento no patrimônio líquido (em reservas de capital). O valor justo das opções outorgadas foi estimado usando-se o modelo de precificação de opções “Binomial”. No quadro a seguir apresentamos o detalhamento dessas informações:

<u>Premissas</u>	<u>25/02/2021</u>	<u>03/05/2021</u>	<u>03/05/2021</u>	<u>17/05/2021</u>	<u>07/06/2021</u>	<u>30/07/2021</u>
Data da outorga						
Total de opções de compra concedido	1.784.730	372.000	9.066	179.430	16.452	185.178
Preço de exercício	R\$0,01	R\$0,01	R\$0,01	R\$0,01	R\$0,01	R\$0,01
Volatilidade anual estimada	81,45%	93,22%	93,22%	93,78%	94,90%	83,25%
Dividendo esperado sobre as ações	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
Taxa de juros livre de risco média ponderada	7,13%	6,07%	7,97%	8,27%	7,96%	8,79%
Maturidade máxima	6 anos	3 anos	6 anos	6 anos	6 anos	6 anos
Valor justo na data da concessão	R\$4,48	R\$6,06	R\$6,03	R\$5,53	R\$6,03	R\$11,22

Movimentação das opções de compra de ações

	<u>Plano SOP 2021</u>
Opções em 31/12/2020	-
Outorgadas	2.531.016
Exercidas	-
Canceladas	15.840
Opções em 30/09/2021	2.546.856
Opções exercíveis em 2021	-
Opções exercíveis em 2022	372.000
Opções exercíveis em 2023	-
Opções exercíveis em 2024	647.670
Opções exercíveis em 2025	647.670
Opções exercíveis em 2026	863.676
Despesa com pessoal em 31/12/2020	-
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 30/09/2021	2.462

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de capital--Continuação

ii) Plano de opção de compra de ações--Continuação

b) Outras reservas

Corresponde à opção de compra do restante da participação no capital social da Picodi.com. no valor de R\$ 40.840, conforme divulgado na nota explicativa 3 (iii).

c) Outros resultados abrangentes

Corresponde ao efeito acumulado de conversão cambial da moeda funcional para a moeda original das demonstrações financeiras da controlada do exterior, apurados sobre os investimentos societários mantidos no exterior, avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Esse efeito acumulado será revertido para o resultado do período como ganho ou perda, quando da alienação ou baixa do investimento. O efeito total no patrimônio líquido no período findo em 30 de setembro de 2021 é R\$1.328 (R\$0 em 30 de setembro de 2020).

d) Lucro (prejuízo) por ação

1) Básico e diluído

O lucro (prejuízo) básico por ação é calculado mediante a divisão do resultado atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação durante o período.

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Número de ações	803.598.000	557.791.494	803.598.000	557.791.494
Resultado do período	(4.539)	4.733	(7.094)	17.425
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	(0,01)	0,01	(0,01)	0,03

Para o semestre findo em 30 de setembro de 2021 o cálculo do lucro (prejuízo) por ação básico e diluído mantêm-se o mesmo devido ao prejuízo apurado do período.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

a) Provisão para processos judiciais

A Companhia está se defendendo de demandas judiciais de caráter trabalhista, cível e tributária. Assim, foram efetuados levantamentos, avaliações e quantificações das ações com seus assessores jurídicos. A Companhia é polo passivo em alguns processos de natureza cível e trabalhista com expectativa de perda provável, que foi provisionado, no total de R\$81 em 30 de setembro de 2021 (R\$36 em 31 de dezembro de 2020).

b) Passivos contingentes

Adicionalmente às provisões constituídas, existem outros passivos contingentes no montante aproximado de R\$21 em 30 de setembro de 2021 (R\$189 em 31 de dezembro de 2020) de natureza cível, tributária e trabalhista.

21. Receita operacional líquida

	Controladora			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas				
Prestação de serviços	53.886	28.629	156.855	90.866
ISSQN sobre serviços	(1.123)	(462)	(2.891)	(1.249)
Pis sobre serviços	(843)	(450)	(2.455)	(1.344)
Cofins sobre serviços	(3.887)	(2.073)	(11.310)	(6.190)
Receita líquida total	48.033	25.644	140.199	82.083

	Consolidado			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas				
Prestação de serviços	64.745	28.629	182.050	90.866
ISSQN sobre serviços	(1.193)	(462)	(3.035)	(1.249)
Pis sobre serviços	(860)	(450)	(2.489)	(1.344)
Cofins sobre serviços	(3.965)	(2.073)	(11.468)	(6.190)
Receita líquida total	58.727	25.644	165.058	82.083

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia possui dois clientes cujas receitas líquidas representavam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo estas R\$23.555 e R\$23.359. Em 30 de setembro de 2020, dois clientes representavam R\$20.245 e R\$12.193.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Resultado financeiro

	Controladora			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas financeiras				
Variação cambial ativa	-	-	1	19
Rendimentos de aplicações financeiras	5.574	166	8.068	375
Juros recebidos	214	12	220	38
Atualização monetária	31	3	64	17
	5.819	181	8.353	449
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(28)	(76)	(172)	(144)
Encargos de empréstimos e financiamentos	(4)	(108)	(115)	(288)
Despesas bancárias	(53)	(80)	(413)	(250)
Outras despesas financeiras	(85)	(2)	(626)	(111)
	(170)	(276)	(1.326)	(793)
Resultado financeiro (a)	5.649	(95)	7.027	(344)

	Consolidado			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas financeiras				
Variação cambial ativa	-	-	1	19
Rendimentos de aplicações financeiras	5.611	166	8.126	375
Juros recebidos	217	12	237	38
Outras receitas financeiras	12	-	52	-
Atualização monetária	30	3	63	17
	5.870	181	8.479	449
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(26)	(76)	(188)	(144)
Encargos de empréstimos e financiamentos	(4)	(108)	(115)	(288)
Despesas bancárias	(12)	(80)	(442)	(250)
Outras despesas financeiras	(62)	(2)	(639)	(111)
	(104)	(266)	(1.384)	(793)
Resultado financeiro (a)	5.766	(85)	7.095	(344)

(a) Apresentamos, nas demonstrações do resultado, o valor líquido do resultado financeiro.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros

a) Considerações gerais e políticas

A Companhia contrata operações envolvendo instrumentos financeiros, quando aplicável, todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender às suas necessidades operacionais e financeiras.

A gestão desses instrumentos financeiros é realizada por meio de políticas, definição de estratégias e estabelecimento de sistemas de controle, sendo monitorada pela administração da Companhia.

Os procedimentos de tesouraria definidos pela política vigente incluem rotinas mensais de projeção e avaliação da exposição cambial da Companhia sobre as quais se baseiam as decisões tomadas pela administração.

Aplicações financeiras

De acordo com a política de aplicações financeiras estabelecida, a administração da Companhia elege as instituições financeiras com as quais os contratos podem ser celebrados, segundo avaliação do rating de crédito da contraparte em questão, percentual máximo de exposição por instituição de acordo com o rating e percentual máximo do patrimônio líquido do banco.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Aplicações financeiras e investimentos temporários	547.539	36.980	570.982	38.932

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não existe diferença entre os valores de custo e os valores justos, os instrumentos financeiros estavam assim resumidos e classificados:

Controladora

	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Em 30 de setembro de 2021			
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	547.539	-	547.539
Contas a receber de clientes	17.642	-	17.642
Empréstimos e contratos a receber	10.893	-	10.893
	576.074	-	576.074
Passivos financeiros			
Fornecedores	3.576	-	3.576
Operações de arrendamento mercantil	1.680	-	1.680
Cashback	10.700	-	10.700
Opção de compra	-	40.840	40.840
	15.956	40.840	56.796
Em 31 de dezembro de 2020			
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	329.428	-	329.428
Contas a receber de clientes	17.890	-	17.890
Investimentos temporários	4.000	-	4.000
Mútuo com partes relacionadas	63	-	63
	351.381	-	351.381
Passivos financeiros			
Fornecedores	672	-	672
Operações de arrendamento mercantil	209	-	209
Cashback	8.521	-	8.521
	9.402	-	9.402

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Consolidado

		Valor justo por	
	Custo	meio do	Total
Em 30 de setembro de 2021	amortizado	resultado	
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	570.982	-	570.982
Contas a receber de clientes	30.736	-	30.736
Empréstimos e contratos a receber	10.893	-	10.893
	612.611	-	612.611
Passivos financeiros			
Fornecedores	4.764	-	4.764
Empréstimos e financiamentos	530	-	530
Operações de arrendamento mercantil	1.680	-	1.680
Cashback	10.700	-	10.700
Opção de compra	-	40.840	40.840
	17.674	40.840	58.514
Em 31 de dezembro de 2020	Custo	Valor justo por	Total
	amortizado	meio do	
		resultado	
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	331.207	-	331.207
Contas a receber de clientes	17.890	-	17.890
Investimentos Temporários	4.000	-	4.000
	353.097	-	353.097
Passivos financeiros			
Fornecedores	673	-	673
Operações de arrendamento mercantil	209	-	209
Cashback	8.521	-	8.521
	9.403	-	9.403

b) Gestão de risco financeiro

Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia as expõem a diversos riscos financeiros, sendo: risco de mercado (incluindo risco de moeda e de taxa de juros), risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco da Companhia concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

A gestão de risco é realizada pela tesouraria da Companhia, sendo as políticas obrigatoriamente aprovadas pelo Conselho de Administração. A tesouraria identifica, avalia e contrata instrumentos financeiros com o intuito de proteger a Companhia contra eventuais riscos financeiros, principalmente decorrentes de câmbio e taxas de juros.

b.1) Risco de mercado

A Companhia está exposta a riscos de mercado decorrentes das atividades de seus negócios. Esses riscos de mercado envolvem principalmente a possibilidade de mudanças de câmbio e taxas de juros.

i) Risco de câmbio

O risco de taxa cambial refere-se às alterações das taxas de câmbio do dólar americano, euro e zloty polonês que possam fazer com que a Companhia incorra em perdas não esperadas, levando a uma redução dos ativos.

A Companhia detém um baixo volume de operações em dólar americano e euro, representando essencialmente 0,34% da receita do trimestre. Além disso, considerando a aquisição da Picodi em fevereiro de 2021, variações do zloty polonês podem afetar o aferimento de receita da Companhia.

ii) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros da Companhia decorre de aplicações financeiras e empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo, se houver. A administração da Companhia tem como política manter os indexadores de suas exposições às taxas de juros ativas e passivas atrelados a taxas pós-fixadas. As aplicações financeiras e os empréstimos e financiamentos, são corrigidos pelo CDI pós-fixado, conforme contratos firmados com as instituições financeiras.

b.2) Risco de crédito

O risco de crédito se baseia na concentração de receita que a Companhia tem de 35,0% em dois clientes, o restante é pulverizado em centenas de clientes finais, com os quais a Companhia tem relacionamento direto. O resultado dessa gestão crédito está refletido na rubrica Provisão para créditos de liquidação duvidosa, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 5.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.2) Risco de crédito--Continuação

A Companhia está sujeita a riscos de crédito relacionados aos instrumentos financeiros contratados na gestão de seus negócios. Consideram baixo o risco de não liquidação das operações que mantém em instituições financeiras com as quais operam, que são consideradas pelo mercado como de primeira linha.

b.3) Risco de liquidez

A administração monitora continuamente as previsões das exigências de liquidez da Companhia e sua controlada para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, os planos de investimentos e as obrigações financeiras.

A Companhia investe o excesso de caixa em ativos financeiros com incidência de juros pós-fixados e com liquidez diária (CDBs de instituições financeiras que se enquadram na política de investimento aprovada pela administração).

O quadro a seguir resume o perfil do vencimento dos passivos financeiros consolidados da Companhia:

Controladora

<u>Em 30 de setembro de 2021</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	3.576	-	3.576
Cashback	10.093	607	10.700
Arrendamento mercantil	682	998	1.680
Opção de compra	-	40.840	40.840
Total	14.351	42.445	56.796

Consolidado

<u>Em 30 de setembro de 2021</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	4.764	-	4.764
Empréstimos e financiamentos	303	227	530
Cashback	10.093	607	10.700
Arrendamento mercantil	682	998	1.680
Opção de compra	-	40.840	40.840
Total	15.842	42.672	58.514

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital

Os negócios da Companhia sugerem a manutenção de um alto montante de caixas e equivalentes com a finalidade de fomentar as saídas de fluxo financeiro para cumprir as obrigações de curto prazo, principalmente *cashback*.

Os principais objetivos da gestão do capital são: (i) garantir a continuidade operacional da Companhia; (ii) assegurar a maximização de rendimentos das aplicações financeiras; (iii) maximizar o retorno ao acionista; e (iv) garantir a vantagem competitiva da Companhia na captação de recursos.

A Companhia administra a estrutura do capital e a ajusta considerando as mudanças nas condições econômicas. O monitoramento do capital é feito com base no índice de endividamento da Companhia, que corresponde à dívida líquida dividida pelo patrimônio líquido, sendo a dívida líquida composta pelo montante de *cashback*, adicionado de empréstimos e financiamentos, quando houver, diminuídos dos caixas e equivalentes de caixa, e dos investimentos temporários

A tabela abaixo apresenta o índice de endividamento da companhia em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020:

Controladora

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
(-) Empréstimos e financiamentos	-	-
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(547.539)	(329.428)
(-) Investimentos temporários	-	(4.000)
Dívida (caixa) líquida (exc. passivo de arrendamento)	(547.539)	(333.428)
(+) Passivo de arrendamento	1.680	209
Dívida (caixa) líquida	(545.859)	(333.219)
Patrimônio líquido	713.849	359.791
Índice de endividamento	(76,5%)	(92,6%)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital--Continuação

Consolidado

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(570.982)	(331.207)
(-) Investimentos temporários	-	(4.000)
Dívida (caixa) líquida (exc. passivo de arrendamento)	(570.982)	(335.207)
(+) Passivo de arrendamento	1.680	209
Dívida (caixa) líquida	(569.302)	(334.998)
Patrimônio líquido	729.370	359.791
Índice de endividamento	(78,1%)	(93,1%)

d) Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros foi elaborada nos termos da Instrução CVM nº 475/08, com o objetivo de estimar o impacto no valor justo dos instrumentos financeiros operados pela Companhia, considerando três cenários na variável de risco considerada: cenário mais provável, na avaliação da Companhia; deterioração de 25% (cenário adverso possível) na variável de risco; deterioração de 50% (cenário adverso remoto).

As estimativas apresentadas, por serem fundamentadas em simplificações estatísticas, não refletem necessariamente os montantes apuráveis nas próximas demonstrações financeiras. O uso de metodologias diferentes pode ter um efeito material sobre as estimativas apresentadas.

Adicionalmente, a Companhia deve apresentar em sua análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros os riscos que podem gerar prejuízos materiais direta ou indiretamente considerando os seguintes elementos, conforme determinado pela Instrução CVM nº 475/08:

- O cenário provável é definido como o cenário esperado pela administração da Companhia e referenciado por fonte externa independente;
- O cenário adverso possível considera uma deterioração de 25% na principal variável de risco determinante do valor justo dos instrumentos financeiros; e
- O cenário adverso remoto considera uma deterioração de 50% na principal variável de risco determinante do valor justo dos instrumentos financeiros.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

O cenário provável adotado pela Companhia é o de manutenção dos níveis de mercado.

Sob a análise da Companhia, os instrumentos financeiros expostos ao risco de variação da taxa de juros correspondem às aplicações financeiras em CDBs e fundos de investimento de renda fixa, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras e aos empréstimos e contratos a receber.

Controladora

	Instrumentos financeiros
	30/09/2021
Taxa CDI (%) Bacen	6,15%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	547.539
Empréstimos e contratos a receber	10.893
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	558.432
Cenário adverso possível (-25%)	(8.586)
Cenário adverso remoto (-50%)	(17.172)

Consolidado

	Instrumentos financeiros
	30/09/2021
Taxa CDI (%) Bacen	6,15%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	570.982
Empréstimos e contratos a receber	10.893
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	581.875
Cenário adverso possível (-25%)	(8.946)
Cenário adverso remoto (-50%)	(17.893)

24. Cobertura de seguros

Os seguros adotados pela Companhia referem-se a seguro dos estagiários no valor de R\$10 por cada estagiário para casos de morte acidental/invalidez permanente total ou parcial e seguro incêndio/raio/explosão, bem como perda de aluguel cuja cobertura total é de R\$8.000 para a filial em Manaus.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Eventos subsequentes

Aprovação da ratificação da aquisição da totalidade da Alter Pagamentos Ltda (“Alter”)

Em 01 de outubro de 2021, foi aprovada, em Assembléia Geral Extraordinária, a ratificação da aquisição, pela Companhia, do controle da Alter, fintech especializada na negociação de criptoativos, que desde 2018 vem atuando na melhora da experiência dos usuários no uso de criptomoedas em transações financeiras do dia a dia. O Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças celebrado entre a Companhia e os sócios da Alter em 29 de julho de 2021 prevê, entre outras avenças, a aquisição pelo Méliuz de quotas que representam 100% do capital social da Alter. O valor da transação é de aproximadamente R\$25,9 milhões, sendo R\$ 9,1 milhões pagos a vista, e tal montante está sujeito a ajustes de valor usuais em operações dessa natureza. Na data da celebração do Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças, o Alter ainda não era uma controlada da Companhia. Até a data da publicação destas Informações trimestrais, não foi finalizado o cálculo da alocação do preço pago da Alter.

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

LUCAS MARQUES PELOSO FIGUEIREDO
DIRETOR

OFLI CAMPOS GUIMARÃES
DIRETOR

MICHELLE MEIRELLES FERREIRA COSTA
CONTADORA - CRC/MG 107.217/O-4