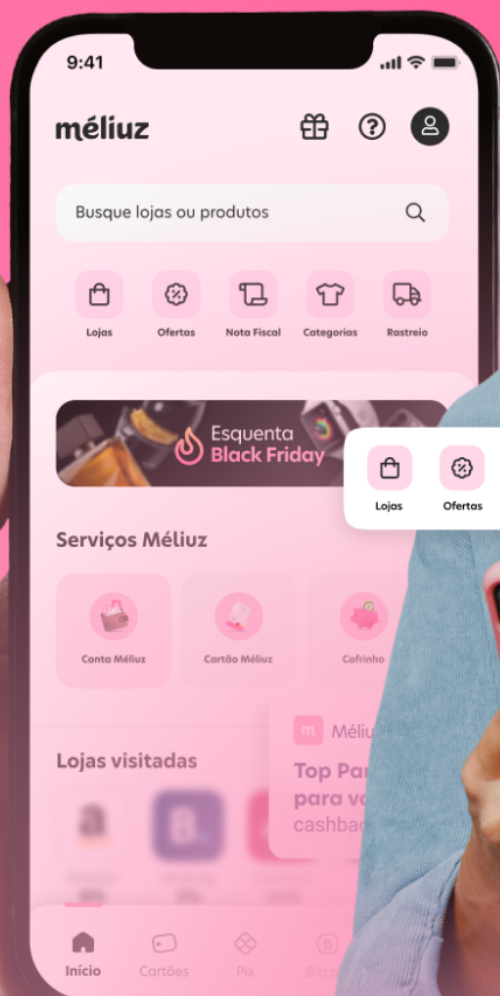


méliuz

Resultados 3T23



Conteúdo

Alienação do Bankly	3
<hr/>	
Destaques financeiros e operacionais	4
<hr/>	
Mensagem do Presidente	5
<hr/>	
Desempenho financeiro	7
<hr/>	
Desempenho operacional	17
<hr/>	
Demonstrações financeiras	22
<hr/>	
Contatos	27

Webcast de resultado

9 de novembro de 2023 às 10:00 horas (Horário de Brasília)
com tradução simultânea para o inglês*

Link do Webcast: [Clique aqui](#)
Código de Acesso: Meliuz

*Selecione o idioma de sua preferência clicando no botão "Interpretação" que estará localizado na parte inferior da tela Zoom

Alienação do Bankly

No dia 20 de outubro, recebemos a aprovação do Banco Central do Brasil (BACEN) para a venda da totalidade do Bankly para o banco BV, conforme fato relevante divulgado na ocasião. Acreditamos que a operação seja concluída até o final de novembro.

Conforme fato relevante divulgado no dia 6 de novembro, o Conselho de Administração da Companhia aprovou, condicionada à conclusão da venda do Bankly, a convocação de uma Assembleia Geral Extraordinária para deliberar sobre a redução de capital no valor de R\$ 210 milhões, por considerá-lo excessivo. Os atos regulatórios do processo para a realização da redução de capital serão oportunamente informados ao mercado.

Para fins contábeis, como a aprovação regulatória foi realizada no quarto trimestre, os resultados de Bankly neste relatório referente ao 3T23 continuam destacados nas demonstrações financeiras como Ativos Mantidos para Venda e/ou Operações Descontinuadas.

Desta forma, os resultados de Bankly foram expurgados dos resultados consolidados do 3T23 e, para fins comparativos, dos demais períodos apresentados.

Destques financeiros e operacionais

	3T23	3T22	(Var. %)	2T23	(Var. %)
Desempenho Financeiro (R\$ milhões)					
Receita Líquida ¹	70,4	77,0	-8%	72,2	-2%
Shopping Brasil (Méliuz)	50,1	60,0	-17%	52,6	-5%
Shopping internacional (Picodi)	4,7	5,9	-20%	5,1	-9%
Serviços financeiros (Méliuz)	8,5	4,7	83%	9,1	-6%
Outras Companhias	7,1	6,4	11%	5,3	33%
Custos e despesas ajustado consolidado ²	-71,9	-101,4	-29%	-86,1	-17%
Custos e despesas consolidado	-74,0	-103,4	-28%	-88,6	-16%
EBITDA ajustado controladora ²	7,0	-23,1	130%	-6,3	211%
EBITDA controladora	4,8	-25,1	119%	-8,7	155%
EBITDA ajustado consolidado ²	1,2	-22,6	105%	-11,7	111%
EBITDA consolidado	-0,9	-24,7	96%	-14,1	94%
Lucro/Prejuízo consolidado	7,6	-9,1	184%	-6,3	221%
Caixa & equiv. caixa consolidado ¹	418,9	427,3	-2%	395,8	6%
Desempenho operacional					
Net take rate (Méliuz)	2,2%	2,4%	-0.2 p.p	2,3%	-0.1 p.p
Take rate (Méliuz)	5,9%	6,4%	-0.5 p.p	6,1%	-0.2 p.p
GMV (R\$ milhões)	1.212,4	1.286,2	-6%	1.221,8	-1%
Shopping Brasil (Méliuz)	1.063,6	1.191,6	-11%	1.072,4	-1%
Shopping Brasil (Promobit)	37,1	44,1	-16%	33,1	12%
Picodi operação de cashback	111,8	50,5	121%	116,3	-4%
Contas totais (# milhões) ³	32,0	27,0	19%	30,5	5%
Serviços Financeiros (Parceria com o banco BV)					
Contas digitais abertas acumul. (# mil)	278,5	-	-	17,1	1525%
Cartões de crédito emitidos acumul. (# mil)	19,8	-	-	8,2	141%
TPV (R\$ milhões)	35,1	-	-	4,7	640%

¹ Excluindo o Bankly.

² Custos e despesas ajustado ou EBITDA ajustado ou Lucro/prejuízo ajustado: custo e despesa ou EBITDA ou lucro/prejuízo líquido, excluindo o Bankly e os itens extraordinários.

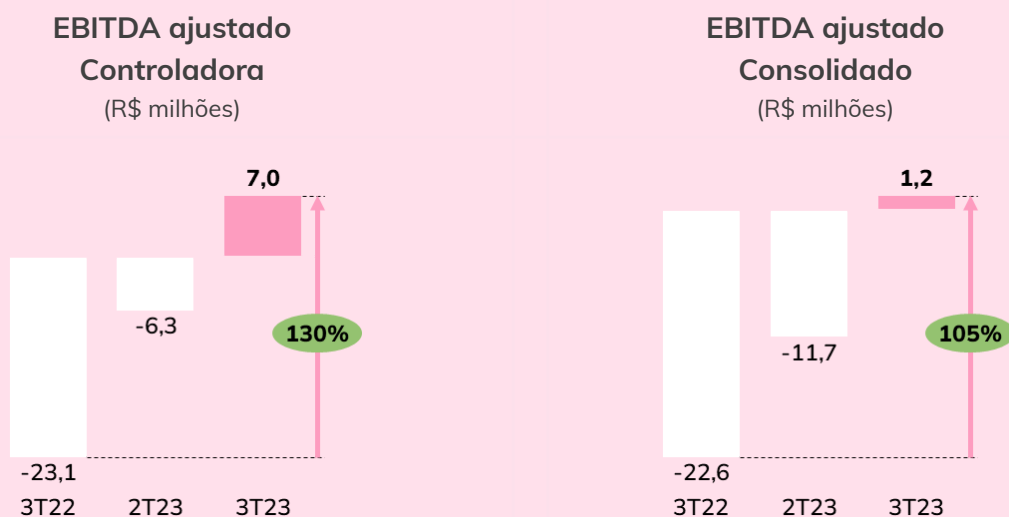
³ Contas totais no Shopping Brasil: 29,1 milhões no 3T23. Contas totais no Picodi (operação de cashback): 2,9 milhões no 3T23.

Mensagem do Presidente

Atingimos o break-even e estamos apenas no início de uma nova jornada de crescimento alinhado à eficiência da Companhia

Há pouco mais de um ano, devido às condições adversas do mercado, anunciamos a evolução da nossa estratégia com objetivo de nos tornar cada vez mais eficientes e atingir o break-even operacional da Companhia no menor tempo possível, mantendo o nível de excelência da nossa operação e dos produtos desenvolvidos. Focamos em garantir o crescimento sustentável do *bottom line*, melhorando significativamente a margem de contribuição do nosso *core business*, crescendo participação de verticais de maior rentabilidade e reduzindo custos e despesas gerais.

Em nove meses, saímos de uma estrutura de custos e despesas de aproximadamente R\$ 112 milhões (no 4T22) para R\$ 72 milhões no 3T23, uma forte redução de R\$ 40 milhões ou 36% entre os períodos. Buscamos melhorar a eficiência no segmento de Shopping Brasil otimizando, principalmente, a despesa de *cashback*, que é a mais representativa da Companhia. Além disso, revisitamos todas as despesas e renegociamos 100% dos contratos com os fornecedores. Só tenho a agradecer ao nosso time pela disciplina e esforço e por terem provado, mais uma vez, que com muito trabalho, nada é impossível.



Estamos desenvolvendo e implementando novos produtos dentro do nosso *core business* que reforçam a proposta de valor que criamos para os nossos usuários e parceiros, como

o **Méliuz Prime**, com o objetivo de aumentar a recorrência e engajamento dos nossos usuários e gerar receita recorrente, e o **Méliuz Ads**, que vem criando novas oportunidades para aumentar a visibilidade e incrementar as vendas dos parceiros, criando novos espaços e canais de divulgação, diferentes modalidades de investimento e garantindo mais proximidade com os usuários.

Não menos importante, já entramos no período mais importante do ano, o mês de novembro e o *Festival Black Friday* do Méliuz. O engajamento percebido de parceiros na realização de campanhas e divulgação via Méliuz Ads nos deixa otimista para o período. Que venha nossa décima terceira *Black Friday*!

Desempenho Financeiro



Receita Líquida

As linhas de Receita, Custos & Despesas, e de Ebitda do Bankly foram excluídas das análises após o ativo ter sido contabilmente classificado como “Ativos Mantidos para Venda e/ou Operações Descontinuadas”. Para fins de comparação, também excluímos os valores de Bankly dos períodos anteriores.

Com os nossos esforços voltados na otimização das nossas margens, atingimos uma receita líquida total de R\$ 70,4 milhões no 3T23, uma redução de 8% em relação aos R\$ 77,0 milhões reportados no 3T22 e de 2% em comparação aos R\$ 72,2 milhões do 2T23.

Receita Líquida ⁴ (R\$ milhões)	3T23	3T22	Var.	2T23	Var.
Shopping Brasil	50,1	60,0	-17%	52,6	-5%
Shopping internacional	4,7	5,9	-20%	5,1	-9%
Serviços financeiros	8,5	4,7	83%	9,1	-6%
Outros	7,1	6,4	11%	5,3	33%
Total	70,4	77,0	-8%	72,2	-2%

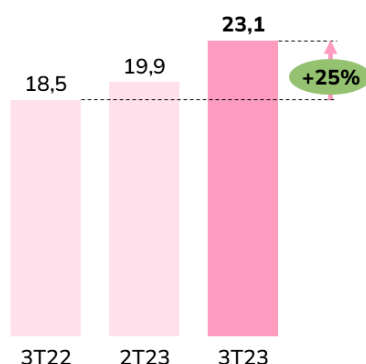
Shopping Brasil

No 3T23 atingimos uma receita líquida no Shopping Brasil de R\$ 50,1 milhões, uma redução de 17% comparado ao 3T22, principalmente devido ao nosso foco na otimização das margens. Ratificando nossa estratégia atual, nossos esforços estão concentrados na melhora das margens em detrimento do volume de vendas, o que impacta a geração de receita em prol da melhora do resultado líquido da Companhia.

O resultado desta estratégia é evidenciado pelo robusto aumento de 25% na margem do Shopping Brasil, que saiu de R\$ 18,5 milhões no 3T22 para R\$ 23,1 milhões no 3T23.

⁴ Receita Líquida excluindo o Bankly.

Margem Shopping Brasil⁵ (R\$ milhões)



Na comparação com o 2T23, quando atingimos R\$ 52,6 milhões, apresentamos uma pequena queda de 5% da receita líquida entre os períodos, explicada novamente pelo nosso foco em buscar melhores margens.

Shopping Internacional

No 3T23 a receita líquida do Picodi foi de R\$ 4,7 milhões, uma redução em relação ao 3T22 e 2T23, quando atingiu R\$ 5,9 milhões e R\$ 5,1 milhões, respectivamente. O resultado já era esperado devido à redução da operação legado de cupom de desconto com objetivo de promover a operação cashback, que, com o acúmulo de safras de usuários, trará resultados mais significativos e consistentes a longo prazo.

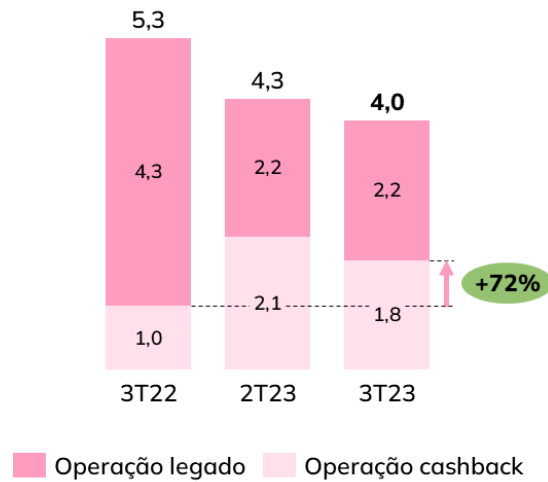
Seguimos com o objetivo para o Shopping Internacional de construir e reter as safras de usuários que, no longo prazo, irão impactar positivamente a receita da mesma forma que ocorreu no Méliuz.

Se considerarmos apenas a operação de cashback, finalizamos o 3T23 com uma receita líquida de PLN 1,8 milhão, 72% acima do 3T22. Quando comparado ao 2T23, a receita da operação de cashback apresentou uma pequena queda de PLN 300 mil, devido a ajustes de curto prazo para garantir a sustentabilidade da operação em países menos representativos.

⁵ Receita líquida shopping Brasil menos despesa com cashback da controladora.

Receita Líquida do Picodi

(milhões de PLN)



Serviços financeiros

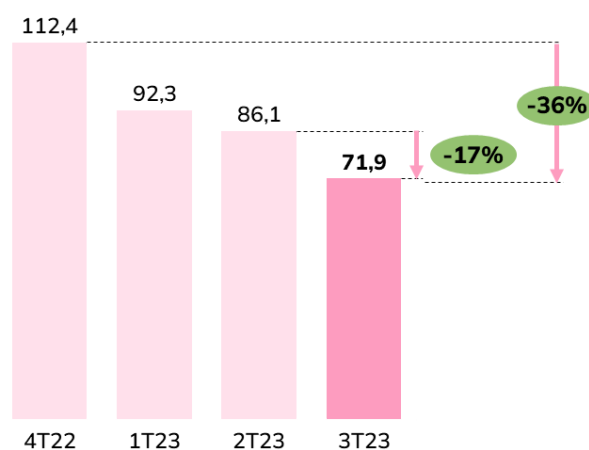
A receita líquida de serviços financeiros, que compreende a conta e cartão em parceria com o banco BV, o cartão próprio do Méliuz e o cartão *co-branded legado*, foi de R\$ 8,5 milhões no 3T23, contra R\$ 9,1 milhões no 2T23. A variação entre os trimestres é fruto da transição entre os produtos próprios e a parceria com o banco BV.

Despesas operacionais

Continuamos consistentes na redução de custos e despesas, importante alavanca de curto prazo no ganho de eficiência operacional da Companhia e com efeitos perenes. Nosso objetivo é finalizar o ano com a base de custos e despesas ainda mais enxuta, iniciando 2024 como uma estrutura *asset light* que permita reforçar a busca de um crescimento sustentável.

Despesas operacionais consolidado⁶

Excluindo itens extraordinários
(R\$ milhões)



Nossas despesas operacionais totalizaram R\$ 71,9 milhões, uma forte redução de 36% em relação ao final de 2022 e de 17% comparado ao 2T23, quando atingimos R\$ 86,1 milhões.

⁶ Excluindo os números de Bankly.

Despesas Operacionais⁷ (R\$ milhões)	3T23	2T23	Var (%)	3T22	Var (%)
Cashback	28,9	35,1	-18%	42,6	-32%
Shopping Brasil	24,1	29,7	-19%	37,8	-36%
Outros	4,8	5,4	-11%	4,8	-1%
Pessoal	20,4	23,6	-14%	35,8	-43%
Itens extraordinários	1,5	(3,4)	-144%	-	-
Comercial e marketing	5,6	5,4	4%	4,8	15%
Softwares	2,4	1,8	31%	6,4	-63%
Serviços de terceiros	2,4	9,9	-75%	5,2	-53%
Itens extraordinários	0,3	8,2	-96%	0,3	2%
Outras despesas/receitas	14,4	12,8	13%	8,5	68%
Itens extraordinários	0,3	(2,4)	-113%	1,7	-81%
Total despesas operacionais	74,0	88,6	-16%	103,4	-28%
Total itens extraordinários	2,1	2,4	12%	2,0	6%
Total despesas op. excluindo itens extraordinários	71,9	86,1	-17%	101,4	-29%

Cashback

As despesas de cashback totalizaram R\$ 28,9 milhões no 3T23, 18% abaixo do 2T23. Essa redução é principalmente explicada pelo descasamento entre o GMV gerado e o reconhecimento da despesa de cashback. Apesar do GMV do 3T23 ter se mantido em linha com o do 2T23, uma parte dele foi gerada no final do trimestre, fazendo com que o reconhecimento da despesa seja contabilizado apenas no resultado referente ao 4T23.

Pessoal

As despesas com pessoal totalizaram R\$ 20,4 milhões no 3T23, uma redução de 14% comparado ao 2T23, quando atingimos R\$ 23,6 milhões.

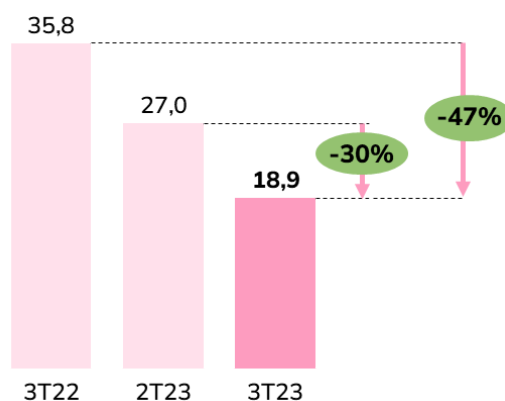
Se desconsiderarmos os gastos extraordinários, que impactaram o resultado negativamente em R\$ 1,5 milhão no 3T23 - referente a despesas com rescisão de funcionários - e R\$ 3,4 milhões no 2T23 que impactaram positivamente o resultado - devido a reversão de encargos referentes a stock options -, a queda nas despesas de

⁷ Excluindo os números de Bankly.

pessoal seriam ainda mais relevante, atingindo 30% entre os períodos, decorrente da reestruturação organizacional realizada na Companhia.

Desp. com pessoal consolidado⁸

Excluindo itens extraordinários
(R\$ milhões)



Comercial e Marketing

As despesas comerciais e de marketing totalizaram R\$ 5,6 milhões no 3T23, em linha com os R\$ 5,4 milhões referentes ao 2T23. Continuamos com foco em realizar investimentos de marketing que tragam retorno mensurável e de curto prazo para a Companhia.

Software

As despesas com software totalizaram R\$ 2,4 milhões no 3T23, um pequeno aumento de R\$ 600 mil em comparação ao R\$ 1,8 milhão do 2T23, devido a renovação de alguns softwares contratados.

Serviços de terceiros

As despesas de serviços de terceiros totalizaram R\$ 2,4 milhões no 3T23, contra R\$ 9,9 milhões no 2T23. Se desconsiderarmos os gastos extraordinários, de R\$ 0,3 milhão negativo no 3T23 e de R\$ 8,2 milhões negativos no 2T23 - ambos referentes a pagamentos de assessorias jurídica e financeira para a venda do Bankly - as despesas com serviços de terceiros seriam de R\$ 2,1 milhões no 3T23, praticamente em linha com o R\$ 1,7 milhão do 2T23.

⁸ Excluindo os números de Bankly.

Outras despesas/receitas

As outras despesas/receitas, que incluem despesas gerais e administrativas, depreciação e amortização e outras despesas da DRE, totalizaram R\$ 14,4 milhões no 3T23 contra R\$ 12,8 milhões no 2T23.

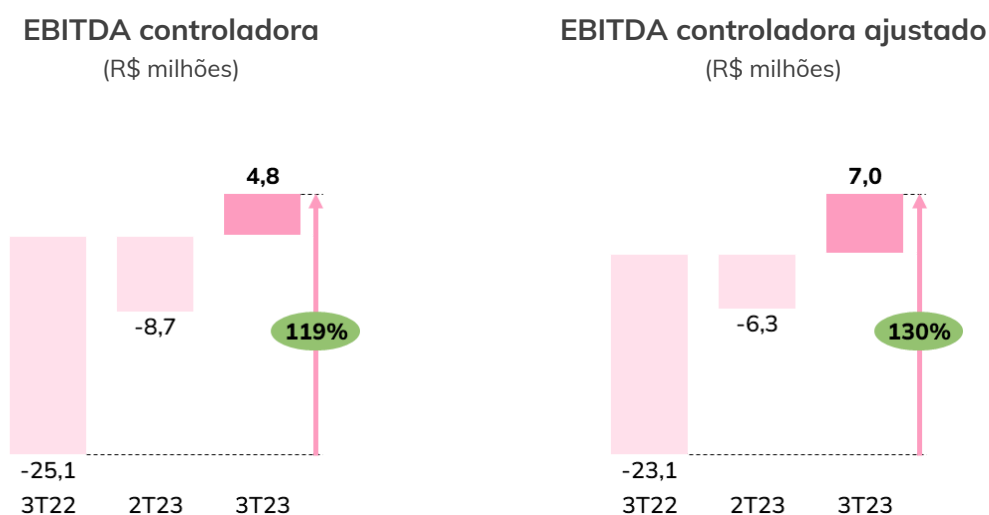
Desconsiderando os itens extraordinários de R\$ 0,3 milhão no 3T23 - referente a previsão de perda da 123 milhas que impactou negativamente o resultado - e de R\$ 2,4 milhões que impactaram positivamente o resultado do 2T23 - referentes a reversão da provisão de perda dos recebíveis da Americanas -, teríamos uma melhora de 7% na linha de “outras despesas” entre os períodos, explicada principalmente pela revisão de contratos existentes e serviços contratados.

EBITDA e resultado líquido

Há pouco mais de um ano, devido às mudanças estruturais no ambiente macroeconômico e impactos negativos no nosso setor, iniciamos o direcionamento da nova estratégia com objetivo de otimizar as margens e atingir o *break-even* operacional da Companhia.

Após alguns trimestres de melhora consistente no EBITDA, conseguimos atingir o *break-even* operacional da Controladora. Saímos de um EBITDA na Controladora de R\$ 25,1 milhões negativos no 3T22 para R\$ 4,8 milhões positivos no 3T23, uma melhora de 119%.

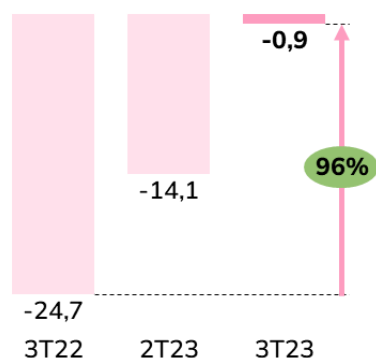
Se desconsiderarmos os gastos extraordinários no valor de R\$ 2,1 milhões reportados na seção de Despesas Operacionais, alcançamos um EBITDA ajustado ainda melhor, de R\$ 7,0 milhões no 3T23.



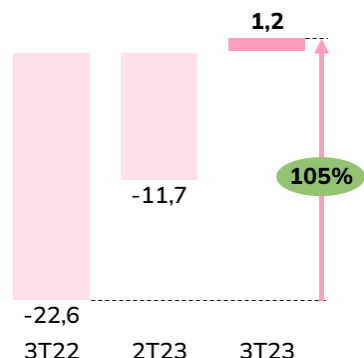
Se analisarmos o EBITDA consolidado, os resultados também são muito positivos. Excluindo os números de Bankly, alcançamos R\$ 0,9 milhão negativos no 3T23, contra R\$ 24,7 negativos no mesmo período do ano anterior.

Excluindo os gastos extraordinários também atingimos o *break-even* operacional na Companhia, apresentando um EBITDA ajustado consolidado de R\$ 1,2 milhão positivo no 3T23, contra R\$ 22,6 milhões negativos no 3T22.

EBITDA consolidado⁹ (R\$ milhões)



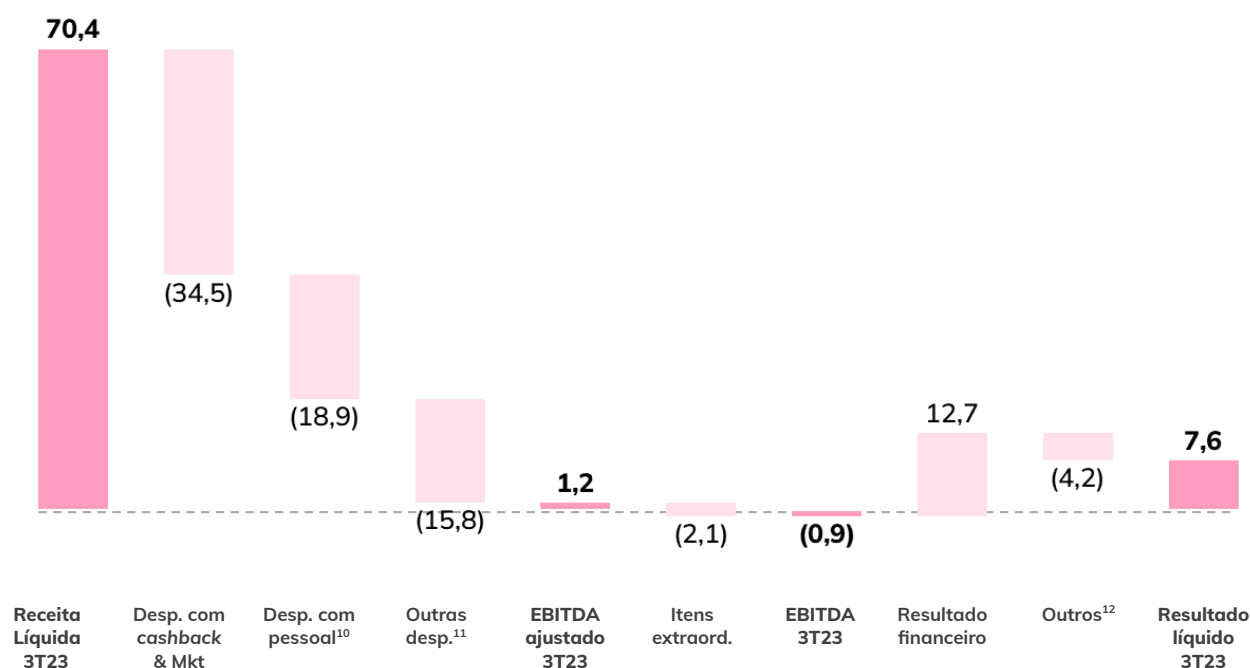
EBITDA consolidado ajustado (R\$ milhões)



Considerando o resultado financeiro (R\$ 12,7 milhões), a amortização, a depreciação e os impostos (R\$ 1,5 milhão negativo), finalizamos o 3T23 com lucro líquido consolidado (excluindo o Bankly) de R\$ 7,6 milhões, contra um prejuízo de R\$ 6,3 milhões no 2T23 e um prejuízo de R\$ 9,1 milhões no 3T22.

Resultado líquido consolidado 3T23

Excluindo Bankly
(R\$ milhões)



⁹ Para fins comparativos, desconsideramos os números de Bankly nos períodos anteriores ao 2T23.

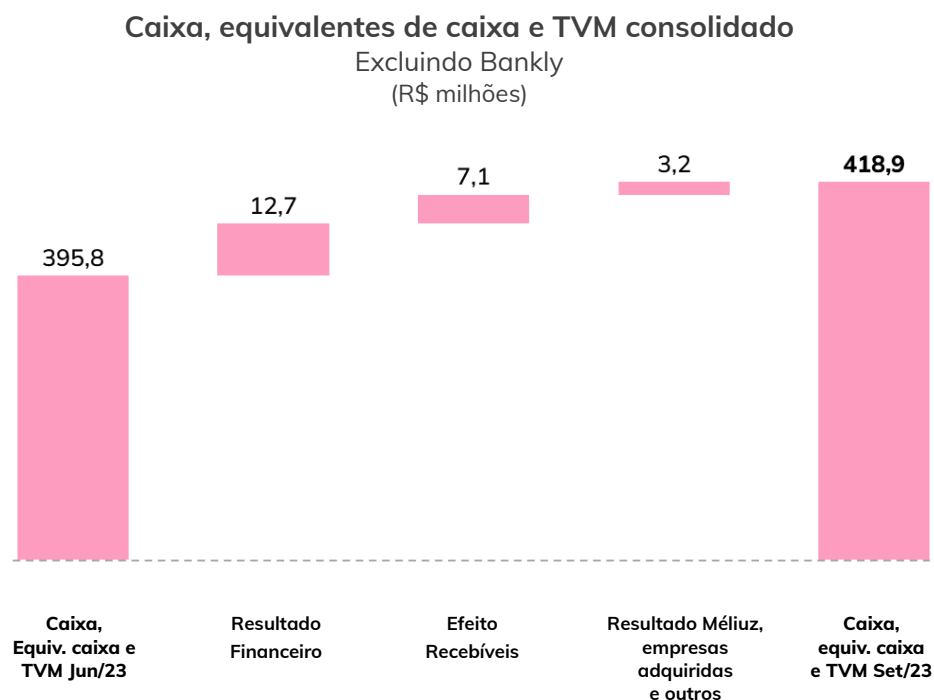
¹⁰ Exclui R\$ 1,5 milhão negativos de itens extraordinários.

¹¹ Despesas gerais e administrativas, despesas com software, serviços de terceiros e outras receitas/despesas da DRE. Exclui R\$ 0,6 milhão de itens extraordinários.

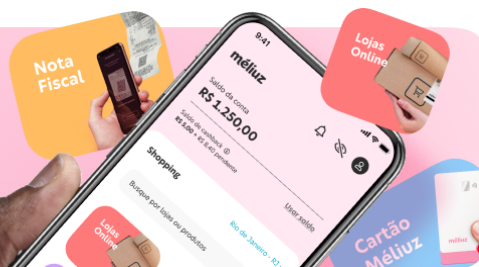
¹² Depreciação, amortização e impostos.

Caixa, equivalentes de caixa e TVM

Excluindo o Bankly, saímos de uma posição de caixa de R\$ 395,8 milhões no 2T23 para R\$ 418,9 milhões no 3T23. Essa geração de caixa no trimestre é explicada principalmente pelo resultado financeiro do período (R\$ 12,7 milhões), pelos recebíveis de R\$ 7,1 milhões que deveriam entrar no caixa no 2T23 mas entraram apenas no 3T23, conforme explicado no Release de Resultado referente ao 2T23, e pela geração de caixa da Companhia e suas adquiridas.



Desempenho Operacional



Shopping Brasil

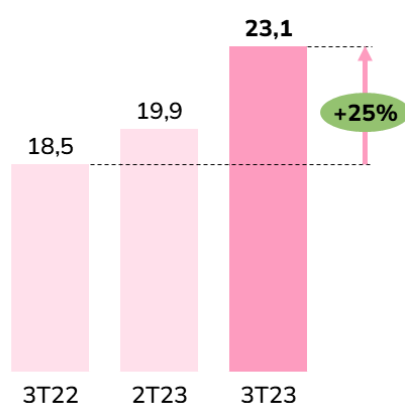
Net take rate e GMV

Seguimos com o foco de otimizar nossas margens no Shopping Brasil e, portanto, mantivemos a estratégia de manter o net take rate em um patamar acima de 2,0%, como era planejado. No 3T23, atingimos o net take rate de 2,2%, em linha com o 3T22 e 2T23, de 2,4% e 2,3%, respectivamente. Estamos conseguindo entregar resultados cada vez melhores e mais saudáveis, fruto da nossa estratégia de focar em melhores margens nas operações.

Em termos de take rate, atingimos um patamar de 5,9% no 3T23, contra 6,4% no 3T22, quando o e-commerce brasileiro, apesar de já sentir os efeitos da piora do varejo no Brasil, ainda apresentava melhores resultados. Já em comparação ao 2T23, o take rate ficou praticamente em linha com o deste trimestre.

A nossa estratégia de otimização de margens vem trazendo resultados cada vez mais robustos e consistentes trimestre a trimestre. No 3T23, apresentamos um crescimento da margem de 25% em relação ao 3T22, saindo de R\$ 18,5 milhões para R\$ 23,1 milhões.

Margem shopping Brasil¹³
(R\$ milhões)

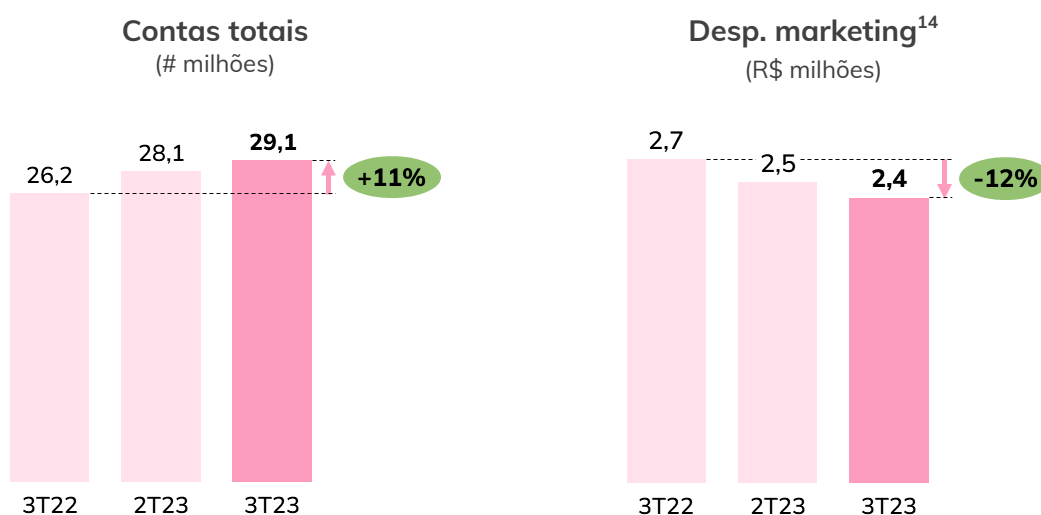


¹³ Receita líquida shopping Brasil menos despesa com cashback da controladora.

Considerando a nossa estratégia de priorizar as margens em detrimento do crescimento de volume de vendas, atingimos no 3T23 um GMV de R\$ 1.064 milhões no Méliuz, 11% menor comparado ao 3T22 e praticamente em linha ao 2T23, quando atingimos R\$ 1.072 milhões. Considerando os resultados da Promobit, no valor de R\$ 37,1 milhões, alcançamos no Shopping Brasil um GMV de R\$ 1.101 milhões no 3T23, contra R\$ 1.106 milhões no 2T23.

Contas totais

No 3T23 atingimos um total de 29,1 milhões de contas no Méliuz, um crescimento de 11% em comparação ao 3T22. Continuamos mostrando um importante crescimento das contas em conjunto com a otimização de investimentos com *marketing* e aquisição paga dado o cenário macroeconômico mais desafiador.



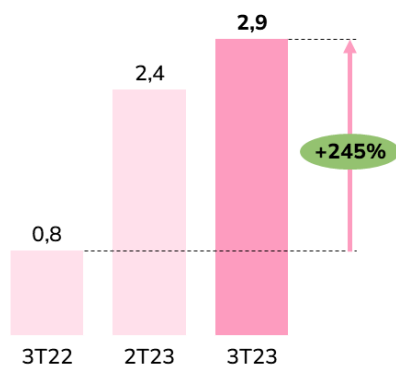
Shopping Internacional

Continuamos nossa estratégia de crescimento dos indicadores operacionais no Picodi de forma sustentável. Evoluímos no número de contas abertas, atingindo 2,9 milhões no 3T23 contra 836 mil no 3T22, um forte crescimento de 245% entre os períodos. Já o número de total de compradores teve um crescimento de 127% entre o 3T22 e o 3T23.

¹⁴ Considera apenas os valores de Méliuz (controladora) para as despesas com marketing.

Contas totais

(# milhões)

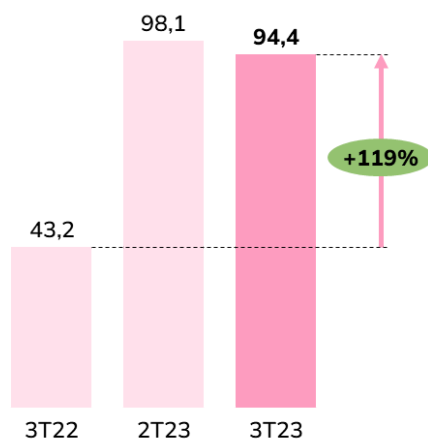


GMV

No 3T23, atingimos um GMV na operação de cashback de PLN 94,5 milhões (R\$ 111,8 milhões), um aumento de 119% em relação ao 3T22, quando atingimos PLN 43,2 milhões (R\$ 50,5 milhões), explicado pelo crescimento já esperado da operação de cashback no Picodi. Em relação ao 2T23, apresentamos uma pequena queda de 3,7% entre os períodos, devido a ajustes de curto prazo para garantir a sustentabilidade da operação em países menos representativos.

GMV da operação de cashback

(PLN milhões)



Serviços financeiros

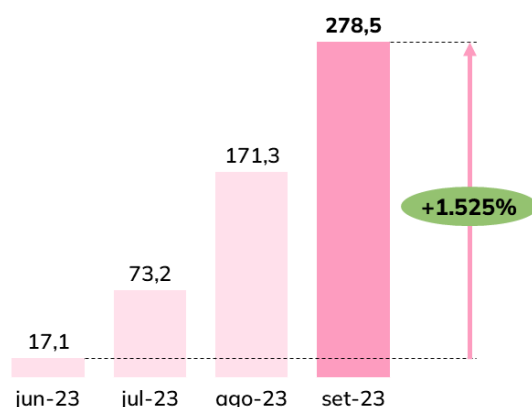
Parceria com o banco BV

Desde o dia 4 de julho, 100% das contas digitais abertas e cartões de crédito emitidos pelo Méliuz são frutos da nossa parceria com o banco BV. Estamos evoluindo de forma gradativa no *ramp-up* da abertura de contas e cartão, respeitando o atual momento do mercado e o risco de crédito tomado pelo BV. Da mesma forma, estamos realizando de forma gradativa a migração das contas e cartões existentes pré-acordo com o banco BV, com expectativa de finalização até o fim do ano.

Atingimos 278,5 mil contas digitais abertas acumuladas em parceria com o banco BV até o 3T23, um crescimento robusto em relação às 17,1 mil contas abertas até o final do 2T23.

Contas abertas em parceria com o banco BV

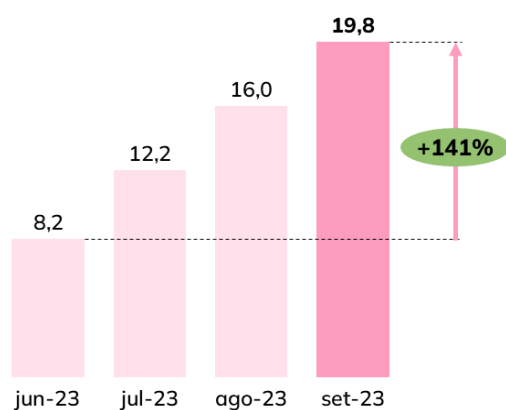
(Acumulado - # mil)



Conforme informado anteriormente, estamos evoluindo gradativamente o *ramp-up* da emissão de cartão de crédito em parceria com o banco BV, respeitando o cenário macro e risco de crédito assumido pelo banco BV. Até o final do 3T23, atingimos 19,8 mil cartões de crédito emitidos, um crescimento de 141% em relação ao final do 2T23, quando atingimos 8,2 mil cartões. Em relação ao TPV, atingimos R\$ 35,1 milhões no 3T23, contra R\$ 4,7 milhões no 2T23.

Cartão de crédito emitidos em parceria com o banco BV

(Acumulado - # mil)



Outros serviços financeiros

O TPV remanescente do cartão próprio do Méliuz foi de R\$ 95,0 milhões no 3T23 e o TPV do cartão co-branded legado foi de R\$ 289,6 milhões no trimestre.

Demonstrações Financeiras

Demonstrações de resultado¹⁵

Período de três meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) básico e diluído por ação

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022 (Reapresentado)	30/09/2023	30/09/2022 (Reapresentado)
Receitas líquidas	54.258	64.411	70.420	76.957
Despesas operacionais	(50.985)	(90.127)	(74.044)	(103.391)
Despesas com cashback	(27.006)	(41.499)	(28.885)	(42.596)
Despesas com pessoal	(15.921)	(30.127)	(20.357)	(35.807)
Despesas comerciais e de marketing	(2.399)	(2.720)	(5.577)	(4.835)
Despesas com softwares	(1.813)	(5.663)	(2.393)	(6.391)
Despesas gerais e administrativas	(965)	(2.988)	(13.223)	(5.579)
Serviços de terceiros	(2.120)	(4.800)	(2.436)	(5.213)
Depreciação e amortização	(2.167)	(1.377)	(2.724)	(1.775)
Outros	1.406	(953)	1.551	(1.195)
Resultado bruto	3.273	(25.716)	(3.624)	(26.434)
Resultado de equivalência patrimonial	(627)	(750)	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	2.646	(26.466)	(3.624)	(26.434)
Resultado financeiro	7.771	13.070	12.732	13.174
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	10.417	(13.396)	9.108	(13.260)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(967)	4.668	(1.497)	4.196
Lucro (prejuízo) líquido do período de operações em continuidade	9.450	(8.728)	7.611	(9.064)
Resultado líquido das operações descontinuadas	(2.448)	(8.941)	(2.448)	(8.941)
Lucro (prejuízo) líquido do período	7.002	(17.669)	5.163	(18.005)
Lucro (prejuízo) do período atribuível a:				
Não controladores	-	-	(1.839)	(336)
Controladores	-	-	7.002	(17.669)
Resultado básico e diluído por ação	0,08	(0,20)	-	-

¹⁵ Em decorrência da venda de Bankly em 1º de junho de 2023, as informações trimestrais consolidadas do Méliuz S.A. findas em 30 de setembro de 2022 - apresentadas para fins de comparação - foram ajustadas e o resultado de Bankly foi reapresentado na categoria Operações Descontinuadas, conforme exigido pela Norma Internacional de Relatórios Financeiros 5 ("IFRS 5") - Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operating Units.

Balanço Patrimonial¹⁶

30 de setembro de 2023

Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Ativo Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	151.074	413.667	165.689	455.772
Contas a receber	10.424	12.524	19.531	31.180
Títulos e valores mobiliários	251.094	5.026	253.188	287.614
Tributos a recuperar	22.722	16.891	23.261	27.734
Custódia de criptoativos	-	-	9.242	6.707
Carteira de criptoativos	-	-	146	102
Outros ativos	4.333	7.876	15.531	113.883
Ativos mantidas para venda	186.746	-	460.140	-
Total do ativo circulante	626.393	455.984	946.728	922.992
Não circulante				
Realizável a longo prazo				
Tributos diferidos	55.094	55.094	55.094	73.262
Antecipação earn-out	14.694	12.994	14.694	12.994
Outros ativos	15.195	12.353	2.608	5.456
Total do ativo realizável a longo prazo	84.983	80.441	72.396	91.712
Investimento	178.528	393.411	1	1
Imobilizado	2.247	3.516	2.473	4.605
Arrendamento mercantil - Direito de uso	-	-	910	-
Intangível	7.940	3.082	178.865	338.641
Total do ativo não circulante	273.698	480.450	254.645	434.959
Total do ativo	900.091	936.434	1.201.373	1.357.951
Passivo				
Fornecedores	5.161	6.950	7.382	18.716
Empréstimos e financiamentos	-	-	-	132

¹⁶ Para o resultado findo em 30 de setembro de 2023, os números de Bankly estão consolidados na categoria "Ativos Mantidos para Venda". Já para o resultado findo em 31 de dezembro de 2022, os números de Bankly estão consolidados no resultado do Balanço Patrimonial da mesma forma que foram apresentados no período em questão.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações trabalhistas e tributárias	17.213	27.206	20.715	41.792
Imposto de renda e contribuição social a recolher	967	-	1.724	656
Provisão para cashback	13.689	16.270	13.689	16.270
Arrendamento mercantil a pagar	-	-	351	-
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	-	356.016
Dividendos mínimos a pagar	19	19	19	19
Custódia de criptoativos	-	-	9.242	6.707
Receita Diferida	5.749	5.749	5.749	5.749
Earn-out a pagar	23.837	8.034	23.837	8.034
Adiantamentos	213	861	225	13.426
Outros passivos	1.010	3.354	1.114	4.097
Passivos mantidas para venda	-	-	273.394	-
Total do passivo circulante	67.858	68.443	357.441	471.614
Não circulante				
Arrendamento mercantil a pagar	-	-	639	-
Provisão para cashback	281	954	281	954
Tributos diferidos	-	-	590	873
Obrigações trabalhistas e tributárias	2.344	3.895	5.521	6.315
Earn-out	5.507	28.920	5.507	28.920
Opção de compra	12.794	12.794	12.794	12.794
Receita Diferida	30.180	34.492	30.180	34.492
Provisões para processos judiciais	393	450	502	2.789
Outros passivos	-	30	2	2
Total do passivo não circulante	51.499	81.535	56.016	87.139
Patrimônio líquido				
Capital social	920.481	920.480	920.481	920.480
Reserva de capital	(27.859)	(39.392)	(27.859)	(39.392)
Outros resultados abrangentes	(3.965)	(3.636)	(3.965)	(3.636)
Lucro/Prejuízos acumulados	(107.923)	(90.996)	(107.923)	(90.996)
Patrimônio líquido atribuído a controladores	780.734	786.456	780.734	786.456
Patrimônio líquido atribuído a não controladores	-	-	7.182	12.742
Total do patrimônio líquido	780.734	786.456	787.916	799.198
Total do passivo e patrimônio líquido	900.091	936.434	1.201.373	1.357.951

Fluxo De Caixa

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Atividades operacionais				
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	6.142	(57.724)	2.674	(56.551)
Resultado do período antes dos tributos das operações descontinuadas	(22.102)	(13.777)	(22.096)	(13.777)
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	(15.960)	(71.501)	(19.422)	(70.328)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	12.573	7.342	15.326	9.212
Ganho/perda com alienação de imobilizado	72	972	97	1.013
Rendimento e juros líquidos	7.375	(91)	(1.057)	1.070
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4.481	(1)	3.439	411
Equivalência patrimonial	18.540	11.750	-	-
Benefícios a empregados com opções de ações	11.533	8.313	11.533	8.313
Apropriação de receita diferida	(4.312)	(3.322)	(4.312)	(3.322)
Provisão para cashback	108.632	152.626	108.632	152.626
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(57)	215	(1.818)	997
Earn-out	(186)	-	(186)	-
Perda com investimentos	(1)	711	-	711
Liquidação das ações em tesouraria	-	8.382	-	8.382
Variação cambial e outros	(1)	192	359	2.871
Resultado ajustado	142.689	115.588	112.591	111.956
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	(2.381)	38.131	(18.933)	63.518
Tributos a recuperar	(5.831)	(12.176)	(5.483)	(16.014)
Outros ativos	5.437	(1.387)	20.797	(52.859)
Receita diferida	-	45.000	-	45.000
Fornecedores	(1.789)	1.868	(2.151)	2.411
Obrigações trabalhistas e tributárias	(11.544)	10.994	(13.120)	13.091
Cashback pagos	(111.886)	(174.245)	(111.886)	(174.245)
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	(104.082)	(1.241)
Outros passivos	(3.022)	(405)	(12.911)	(21.344)
Earn-out pagos	(8.035)	-	(8.035)	-

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Aquisição de criptomoedas	-	-	(44)	(17)
IRPJ e CSLL pagos	-	-	(2.010)	(2.512)
Arrendamento mercantil	-	91	-	92
Pagamento de juros de arrendamentos	-	(67)	(32)	(68)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades operacionais	3.638	23.392	(145.299)	(32.232)
Atividades de investimento				
Adições ao imobilizado e arrendamento	-	(399)	(133)	(468)
Recebimento pela venda de imobilizado	544	107	556	101
Adições ao intangível	(7.508)	-	(15.068)	(1.625)
Aquisição de instrumentos patrimoniais	-	(34.609)	-	(34.599)
Integralização de capital	1	-	1	-
Caixa oriundo de combinação de negócios	-	-	-	52.124
Aquisição de instrumentos financeiros	(259.568)	(5.400)	(36.468)	17.750
Aumento de capital em controlada	-	(36.434)	-	-
Antecipação de earn-out	-	(15.328)	-	(15.328)
Recebimento pela venda de participação acionária	300	-	300	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(266.231)	(92.063)	(50.812)	17.955
Atividades de financiamento				
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	-	(520)	(372)	(6.895)
Valores a receber de parte relacionada	-	(405)	-	-
Dividendos obrigatórios pagos	-	(2)	-	(2)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(927)	(372)	(6.897)
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	(651)	(6.999)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(262.593)	(69.598)	(197.134)	(28.173)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	413.667	489.256	455.772	514.749
No final do período	151.074	419.658	258.638	486.576
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(262.593)	(69.598)	(197.134)	(28.173)



Contatos

Equipe de Relações com Investidores

Marcio Loures Penna

Fernanda Tolentino Guimarães Matoso



ri@meliuz.com.br



31 3195-6854