

Informações Trimestrais - ITR

Méliuz S.A.

30 de setembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Méliuz S.A.

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2022

Índice

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais.....	1
Informações contábeis intermediárias auditadas	
Balancos 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.....	10



Edifício Phelps Offices Towers
Rua Antônio de Albuquerque, 156
11º andar - Savassi
30112-010 - Belo Horizonte - MG - Brasil
Tel: +55 31 3232-2100
Fax: +55 31 3232-2106
ey.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos
Administradores e Acionistas 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 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 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 diretoria 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 - CVM.

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 2022, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria 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), 08 de novembro de 2022.

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



Bruno Costa Oliveira
Contador CRC-1BA031359/O-8

Méliuz S.A.

Balanços patrimoniais
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4.a	419.658	489.256	486.576	514.749
Contas a receber	5	15.322	53.452	34.808	66.882
Títulos e valores mobiliários	4.b	-	-	263.368	-
Tributos a recuperar	6	19.043	6.867	28.474	7.732
Empréstimos e contratos a receber	7	-	18.588	-	18.588
Custódia de criptoativos	8.1	-	-	7.864	28.303
Carteira de criptoativos	8.1	-	-	123	106
Valores a receber de partes relacionadas	9.2	-	3.785	-	-
Outros valores a receber	15	-	27.000	3.256	27.000
Outros ativos	8.2	4.255	2.981	60.193	3.756
Total do ativo circulante		458.278	601.929	884.662	667.116
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Valores a receber de partes relacionadas	9.2	-	591	-	-
Tributos diferidos	19.b	58.803	39.282	76.971	39.282
Adiantamentos	10	-	4.105	-	-
Antecipação de earn-out	21	12.154	-	12.154	-
Outros ativos	8.2	9.512	4.148	5.700	4.608
Total do ativo realizável a longo prazo		80.469	48.126	94.825	43.890
Investimentos	11	401.648	185.892	1	1
Imobilizado	12	4.403	6.067	5.564	6.258
Arrendamento mercantil - direito de uso	13	-	1.554	-	1.554
Intangível	14	3.374	5.078	337.872	184.010
Total do ativo não circulante		489.894	246.717	438.262	235.713
Total do ativo		948.172	848.646	1.322.924	902.829

Méliuz S.A.

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	16	6.437	4.569	16.156	6.953
Empréstimos e financiamentos		-	-	181	305
Obrigações trabalhistas e tributárias	17	24.935	15.868	41.948	18.712
Imposto de renda e contribuição social a recolher	19	-	-	641	724
Cashback	18	14.445	34.818	14.445	34.818
Arrendamento mercantil a pagar	13	-	660	-	660
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	20	-	-	308.881	-
Dividendos mínimos a pagar		19	21	19	21
Custódia de criptoativos	8.1	-	-	7.864	28.303
Receita diferida	15	5.749	3.375	5.749	3.375
Earn-out a pagar	21	5.195	-	5.195	-
Adiantamentos		376	-	12.448	-
Outros passivos		316	3.804	1.658	3.984
Total do passivo circulante		57.472	63.115	415.185	97.855
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos		-	-	-	152
Arrendamento mercantil a pagar	13	-	841	-	841
Cashback	18	847	2.093	847	2.093
Tributos diferidos		-	-	1.304	2.182
Obrigações trabalhistas e tributárias		2.483	556	3.521	602
Earn-out a pagar	21	33.326	38.194	33.326	38.194
Opção de compra	22	41.314	41.314	41.314	41.314
Receita diferida	15	35.929	23.625	35.929	23.625
Outros passivos		316	-	2.579	488
Total do passivo não circulante		114.215	106.623	118.820	109.491
Patrimônio líquido	22				
Capital social		920.480	772.178	920.480	772.178
Reserva de capital		(52.791)	(46.637)	(52.791)	(46.637)
Ações em tesouraria		-	(10.989)	-	(10.989)
Outros resultados abrangentes		(4.821)	(1.241)	(4.821)	(1.241)
Prejuízos acumulados		(86.383)	(34.403)	(86.383)	(34.403)
Patrimônio líquido atribuído a controladores		776.485	678.908	776.485	678.908
Patrimônio líquido atribuído a não controladores		-	-	12.434	16.575
Total do patrimônio líquido		776.485	678.908	788.919	695.483
Total do passivo e patrimônio líquido		948.172	848.646	1.322.924	902.829

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 2022 e 2021

(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 em		Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em		
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	
Receitas líquidas	24	64.411	48.033	200.871	140.199	97.791	58.727	266.912	165.058
Despesas operacionais									
Despesas com cashback		(41.499)	(27.161)	(136.847)	(72.951)	(42.596)	(27.161)	(139.800)	(72.951)
Despesas com pessoal		(30.127)	(14.909)	(91.627)	(31.607)	(51.259)	(18.932)	(129.404)	(39.615)
Despesas comerciais e de marketing		(2.720)	(10.458)	(12.843)	(26.372)	(5.382)	(11.272)	(18.752)	(28.514)
Despesas com softwares		(5.663)	(4.501)	(18.544)	(11.527)	(7.710)	(4.890)	(21.880)	(12.271)
Despesas gerais e administrativas		(2.988)	(841)	(8.011)	(2.168)	(17.105)	(2.091)	(33.114)	(5.510)
Serviços de terceiros		(4.800)	(4.593)	(20.149)	(15.208)	(7.738)	(4.838)	(24.822)	(19.165)
Depreciação e amortização		(3.925)	(1.029)	(7.342)	(1.922)	(4.697)	(1.537)	(9.212)	(2.733)
Outros		(954)	1.157	(1.620)	1.145	(6.282)	1.192	(8.576)	1.384
		(92.676)	(62.335)	(296.983)	(160.610)	(142.769)	(69.529)	(385.560)	(179.375)
Resultado bruto		(28.265)	(14.302)	(96.112)	(20.411)	(44.978)	(10.802)	(118.648)	(14.317)
Resultado de equivalência patrimonial		(7.142)	870	(11.750)	1.614	12	-	21	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		(35.407)	(13.432)	(107.862)	(18.797)	(44.966)	(10.802)	(118.627)	(14.317)
Resultado financeiro	25	13.070	5.649	36.361	7.027	22.765	5.766	48.299	7.095
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		(22.337)	(7.783)	(71.501)	(11.770)	(22.201)	(5.036)	(70.328)	(7.222)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	19	4.668	3.244	19.521	4.676	4.196	2.086	17.626	2.631
Prejuízo do período		(17.669)	(4.539)	(51.980)	(7.094)	(18.005)	(2.950)	(52.702)	(4.591)
Prejuízo do período atribuível a:									
Não controladores		-	-	-	-	(336)	1.589	(722)	2.503
Controladores		-	-	-	-	(17.669)	(4.539)	(51.980)	(7.094)
Resultado básico e diluído por ação (em R\$)		(0,02)	(0,01)	(0,06)	(0,01)	(0,02)	(0,01)	(0,06)	(0,01)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Notas	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	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Prejuízo do período	(17.669)	(4.539)	(51.980)	(7.094)	(18.005)	(2.950)	(52.702)	(4.591)
Outros resultados abrangentes	(969)	640	(3.580)	(1.328)	(1.858)	640	(6.999)	(1.328)
Ajuste de conversão de moeda de controladas no exterior	(926)	640	(3.580)	(1.328)	(1.815)	640	(6.999)	(1.328)
Mudança de participação em investimento	(43)	-	-	-	(43)	-	-	-
Total do resultado abrangente do período	(18.638)	(3.899)	(55.560)	(8.422)	(19.863)	(2.310)	(59.701)	(5.919)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Reservas de capital			Reserva de lucro			Outros resultados abrangentes	Lucro (prejuízo) acumulado	Total	Participação não controladores	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ágio na emissão das ações	Opções outorgadas	Outras reservas	Reserva legal	Reserva estatutária					
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
Resultado 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)	713.849	15.521	729.370
Saldos em 31 de dezembro de 2021	772.178	(9.752)	3.955	(40.840)	-	-	(10.989)	(1.241)	678.908	16.575	695.483
Integralização de capital	148.302	-	-	-	-	-	-	-	148.302	-	148.302
Reserva de capital	-	(14.467)	-	-	-	-	-	-	(14.467)	-	(14.467)
Resultado do período	-	-	-	-	-	-	-	(51.980)	(51.980)	(722)	(52.702)
Opções outorgadas	-	-	8.313	-	-	-	-	-	8.313	-	8.313
Ações restritas outorgadas	-	-	-	-	-	8.382	-	-	8.382	-	8.382
Pagamento baseado em ações	-	-	-	-	-	2.607	-	-	2.607	-	2.607
Ajuste de conversão de moedas	-	-	-	-	-	-	(3.580)	-	(3.580)	(3.419)	(6.999)
Saldos em 30 de setembro de 2022	920.480	(24.219)	12.268	(40.840)	-	-	-	(4.821)	776.485	12.434	788.919

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 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Atividades operacionais				
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro	(71.501)	(11.770)	(70.328)	(7.222)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	7.342	1.922	9.212	2.733
Ganho/perda com alienação de imobilizado	972	3	1.013	3
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1)	(2)	411	(2)
Equivalência patrimonial	11.750	(1.614)	-	-
Rendimento e juros líquidos	(91)	(21)	1.070	(21)
Benefícios a empregados com opções de ações	8.313	2.021	8.313	2.021
Apropriação de receita diferida	(3.322)	-	(3.322)	-
Provisão de contingências	215	-	997	-
Perda por impairment	711	-	711	-
Variação cambial e outros	192	206	2.871	1.634
Pagamento baseado em ações	8.382	-	8.382	-
Ganho de compra vantajosa	-	(1.353)	-	(1.353)
Resultado ajustado	(37.038)	(10.608)	(40.670)	(2.207)
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	38.131	250	63.518	(582)
Tributos a recuperar	(12.176)	(2.410)	(16.014)	(2.736)
Receita diferida	45.000	-	45.000	-
Outros ativos	(1.387)	2.398	(52.859)	2.263
Valores a receber de partes relacionadas	-	63	-	-
Fornecedores	1.868	2.904	2.411	2.802
Obrigações trabalhistas e tributárias	10.994	4.483	13.091	4.651
Cashback	(21.619)	2.179	(21.619)	2.179
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	(1.241)	-
Arrendamento mercantil	91	-	92	-
Adiantamentos e outros passivos	(405)	618	(21.344)	(3.457)
IRPJ e CSLL pagos	-	(1.659)	(2.512)	(3.042)
Pagamento de juros de arrendamentos	(67)	(115)	(68)	(115)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades operacionais	23.392	(1.897)	(32.215)	(244)
Atividades de investimento				
Adições ao imobilizado e arrendamento	(399)	(2.391)	(468)	(2.532)
Recebimento pela venda de imobilizado	107	5	101	5
Aquisição de instrumentos patrimoniais	(34.609)	(140.658)	(34.599)	(140.658)
Caixa oriundo de combinação de negócios	-	-	52.124	17.248
Aquisição de instrumentos financeiros	(5.400)	-	17.750	-
Aumento de capital em controlada	(36.434)	(7.695)	-	-
Adições do intangível	-	(1.881)	(1.625)	(3.406)
Empréstimos e contratos a receber	-	(10.700)	-	(10.700)
Antecipação de earn-out	(15.328)	-	(15.328)	-
Adiantamentos para aquisição de instrumentos patrimoniais	-	(11.061)	-	(11.061)
Aquisição de criptomoedas	-	-	(17)	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(92.063)	(174.381)	17.938	(151.104)
Atividades de financiamento				
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	(520)	(393)	(6.895)	(1.064)
Integralização de capital	-	427.500	-	427.500
Valores a receber de parte relacionada	(405)	-	-	-
Custo com captação de recursos próprios	-	(23.068)	-	(23.068)
Ações em tesouraria	-	(4.985)	-	(4.985)
Dividendos obrigatórios pagos	(2)	(4.665)	(2)	(4.665)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(927)	394.389	(6.897)	393.718
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	(6.999)	(2.595)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(69.598)	218.111	(28.173)	239.775
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	489.256	329.428	514.749	331.207
No final do período	419.658	547.539	486.576	570.982
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(69.598)	218.111	(28.173)	239.775

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas				
Receitas brutas de serviços	228.433	156.855	299.209	182.049
Outras receitas	3.429	1.368	4.351	2.041
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	2	(411)	2
	231.862	158.225	303.149	184.092
Insumos adquiridos de terceiros				
Custos com <i>cashback</i>	(152.978)	(80.163)	(155.930)	(80.163)
Serviços de terceiros	(34.213)	(44.200)	(44.844)	(50.302)
Despesas com infraestrutura	(21.325)	(12.602)	(33.050)	(13.763)
Outros	(11.730)	(2.279)	(34.984)	(5.152)
	(220.246)	(139.244)	(268.808)	(149.380)
Valor adicionado bruto	11.616	18.981	34.341	34.712
Depreciação e amortização	(7.342)	(1.922)	(9.212)	(2.733)
Valor adicionado líquido produzido	4.274	17.059	25.129	31.979
Valor adicionado recebido em transferência	26.150	9.967	51.604	8.479
Resultado de equivalência patrimonial	(11.750)	1.614	21	-
Receitas financeiras e variações cambiais	37.900	8.353	51.583	8.479
Valor adicionado total a distribuir	30.424	27.026	76.733	40.458
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal	78.682	26.431	110.094	33.136
Remuneração direta	41.261	18.578	66.517	24.246
Benefícios	34.028	6.480	38.430	7.300
FGTS	3.393	1.373	5.147	1.590
Impostos, taxas e contribuições	2.033	6.230	15.136	9.940
Federais	(6.031)	3.233	5.803	6.797
Estaduais	21	102	27	104
Municipais	8.043	2.895	9.306	3.039
Remuneração de capitais de terceiros	1.689	1.459	4.205	1.973
Juros	1.220	1.268	2.933	1.328
Aluguéis	86	30	851	476
Outros	383	161	421	169
Remuneração de capital próprio	(51.980)	(7.094)	(52.702)	(4.591)
Prejuízo do período	(51.980)	(7.094)	(51.980)	(7.094)
Participação dos não controladores no lucro retido	-	-	(722)	2.503
Distribuição do valor adicionado	30.424	27.026	76.733	40.458

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias

30 de setembro de 2022

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

1. Contexto operacional

a) A Companhia

Méliuz S.A. (“Companhia” ou “Méliuz”), é uma sociedade anônima de capital aberto, listada na B3 S.A. (B3), sob a sigla CASH3, 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 da Companhia explorar, em caráter secundário e eventual, atividades de intermediação de negócios e de participação em outras Companhias.

Em 29 de outubro de 2021, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a renúncia do Sr. Ofli Campos Guimarães como Diretor Financeiro, elegendo em substituição o Sr. Luciano Cardoso Valle. O diretor eleito completará o mandato da diretoria em curso, portanto, até 1 de setembro de 2022. O Sr. Ofli Campos Guimarães, além do cargo de Presidente do Conselho de Administração, continuará com sua atuação estratégica dentro da Companhia. Em 1 de setembro de 2022, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a reeleição do Sr. Luciano Cardoso Valle como Diretor de Relações com Investidores e Diretor Financeiro.

b) 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”), conforme descrito na Nota Explicativa nº 22.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

c) 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, conforme descrito na Nota Explicativa nº 22.

d) Combinação de negócios

i) *Cash3 Corretora de Seguros Ltda. (“Cash3 Corretora”)*

Em julho de 2022, a Companhia constituiu a controlada Cash3 Corretora, e é a detentora das quotas representativas de 100% do capital social total e votante da referida controlada, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

ii) *Acessopar Investimentos e Participações S.A. (“Acessopar”)*

Em maio de 2022, a Companhia realizou uma transação de combinação de negócios, através da qual passou a ser detentora das quotas representativas de 100% do capital social total e votante da Acessopar, resultando assim na obtenção do controle da Acessopar (investida) pela Companhia, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

iii) *Acesso Soluções de Pagamentos S.A. (“Bankly”)*

Em maio de 2022, a Companhia realizou a conversão dos mútuos conversíveis que possuía com o Bankly, no montante de R\$53.187, em participação, e passou a ser detentora das quotas representativas de 35,33% do capital social total e votante do Bankly, obtendo assim o controle da investida, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

iv) *Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”)*

Em março de 2022, foram subscritas 27.500 cotas subordinadas júnior (“Cotas”) no Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”), constituído por prazo indeterminado, com propósito específico de concentrar a operação de antecipação de recebíveis no sistema de crédito do Bankly e com capital integralizado em setembro de 2022 de R\$5.400, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

d) Combinação de negócios--Continuação

v) *Alter Pagamentos S.A. (“Alter”)*

Em julho de 2021, foi celebrado entre a Companhia e os sócios da Alter, o Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças que prevê, entre outras avenças, a aquisição pelo Méliuz de quotas que representam 100% do capital social da Alter. Em outubro de 2021, foi aprovada, em Assembleia Geral Extraordinária, a ratificação da aquisição, pela Companhia, do controle da Alter, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

vi) *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, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

vii) *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, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

viii) *Picodi.com S.A. (“Picodi”)*

Em fevereiro de 2021, a Companhia realizou uma combinação de negócios e passou a ser detentora de 51,1% das ações representativas do capital social da Picodi, empresa sediada na Polônia, se tornando controladora desta investida, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 03.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

e) Guerra na Ucrânia

Considerando a receita líquida da Picodi para o terceiro trimestre de 2022, de R\$ 5.860, observamos uma redução de R\$ 1.801 na comparação com o mesmo período do ano anterior. Esta redução é explicada pela variação cambial entre os períodos e pela guerra entre Rússia e Ucrânia, que continua a impactar negativamente o resultado da Picodi no terceiro trimestre de 2022.

Em conjunto, a Rússia, a Ucrânia e a Bielorrússia, países cujas operações estão sendo mais impactadas pela guerra, possuem em 30 de setembro de 2022 uma representatividade de aproximadamente 7% da receita total da Picodi. Estamos continuamente monitorando os efeitos da guerra no resultado da Picodi e, até o momento, consideramos que não há impacto à saúde financeira e ao caixa da Companhia.

O restante da operação não impactada pela guerra, no período de 3 meses findo em 30 de setembro de 2022, mostrou queda de aproximadamente 4% comparado ao resultado do período de 3 meses findo em 30 de junho de 2022, e a variação cambial no mesmo período, amplificou essa queda para aproximadamente 5%. Esta queda é movida principalmente pela desaceleração em mercados de e-commerce frente a efeitos inflacionários. Essa queda é parcialmente compensada pelo ganho de tração nos mercados de cashback. No período de 3 meses findo em 30 de setembro de 2022, os resultados de cashback obtiveram um crescimento aproximado de 38% contra o período de 3 meses findo em 30 de junho de 2022 antes de efeitos cambiais, este crescimento é reduzido com efeitos cambiais para aproximadamente 36% no mesmo período.

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).

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 2021.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

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

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 29 de março de 2022.

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 8 de novembro de 2022.

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

Números das Notas Explicativas		Título das Notas Explicativas
30/09/2022	31/12/2021	
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	Empréstimos e contratos a receber
8	8	Outros ativos
9	9	Transações com partes relacionadas
10	10	Adiantamentos
11	11	Investimentos
12	12	Imobilizado
13	13	Operações de arrendamento mercantil
14	14	Intangível
15	15	Receita diferida
16	16	Fornecedores
17	17	Obrigações trabalhistas e tributárias
18	18	Provisão para cashback
19	19	Imposto de renda e contribuição social
20	-	Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar
21	20	Earn-out a pagar
22	21	Patrimônio líquido
23	22	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
24	23	Receita operacional líquida
25	24	Resultado financeiro
26	-	Informações por segmento
27	25	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
28	26	Cobertura de seguros
29	27	Eventos subsequentes

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(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

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) Cash3 Corretora de Seguros Ltda. (“Cash3 Corretora”)

Em julho de 2022, a Companhia realizou a constituição da Cash3 Corretora, onde é a detentora das quotas representativas de 100% do capital social total e votante, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2022 é:

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de quotas</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora)	10.000	100%
Total	10.000	100%

A Cash3 Corretora tem como objeto a atividade de corretores e agentes de seguros, de planos de previdência complementar e saúde.

A Companhia realizou a integralização de capital através de aporte financeiro no valor de R\$10 em moeda corrente nacional através de transferência bancária.

ii) Acessopar Investimentos e Participações S.A. (“Acessopar”)

Em maio de 2022, foi aprovada a aquisição da Acessopar Investimentos e Participações S.A. (“Acessopar”) que resultou em uma combinação de negócios na qual a Companhia passou a ser detentora de 100% das quotas representativas do capital social da Acessopar, se tornando controladora desta investida, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2022 é:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

ii) Acessopar Investimentos e Participações S.A. ("Acessopar")--Continuação

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de quotas</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora)	<u>46.989.173</u>	<u>100%</u>
Total	<u>46.989.173</u>	<u>100%</u>

A Acessopar tem como objeto a participação em outras sociedades empresárias ou não, nacionais ou estrangeiras, como sócia, acionista ou quotista.

O investimento realizado pelo Méliuz foi de R\$136.773, sendo realizada uma troca de 62.685.126 ações equivalente a R\$122.862, R\$10.737 como parcela de ajuste e R\$3.174 de estimativa de parcela earn-out a ser paga em 2025. O preço de compra foi preliminarmente alocado de acordo com o quadro a seguir:

	<u>Valor justo reconhecido na aquisição</u>
Ativos	
Caixa e equivalentes de caixa	201
Tributos a recuperar	44
Partes relacionadas	40
Investimento	61.951
	<u>62.236</u>
Passivo	
Obrigações tributárias	(21)
	<u>(21)</u>
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	<u>62.215</u>
Ágio na aquisição	74.558
Total da contraprestação	<u>136.773</u>

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

	<u>Maio/2022</u>
Ativo	
Ativo circulante	245
Ativo não circulante	20.349
Total do ativo	<u>20.594</u>
Passivo	
Passivo circulante	21
Passivo não circulante	-
Patrimônio líquido	20.573
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>20.594</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

ii) Acessopar Investimentos e Participações S.A. ("Acessopar")--Continuação

	<u>Maio/2022</u>
Receitas líquidas	-
Despesas operacionais	(18.694)
Imposto de renda	-
Lucro líquido	<u>(18.694)</u>

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações contábeis da Acessopar foram consolidadas pela Companhia a partir de junho de 2022.

iii) Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly")

Em maio de 2022, foi aprovada a aquisição da Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly") que resultou em uma combinação de negócios na qual a Companhia passou a ser detentora de 35,33% das quotas representativas do capital social do Bankly, cuja composição acionária em 30 de setembro de 2022 é:

<u>Acionistas</u>	<u>Quant. de quotas</u>	<u>Participação</u>
Méliuz S.A. (Controladora)	848.273	35,33%
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	1.552.727	64,67%
Total	<u>2.401.000</u>	<u>100%</u>

O Bankly tem como objeto as atividades de emissão, processamento e gestão de cartões pré-pagos através do produto "Meu acesso", plataforma digital de conta para pessoas físicas e jurídicas "Acesso Bank" e plataforma de "banking as a service" através do "Bankly" para parceiros pessoa jurídica que desejam ofertar serviços financeiros para seus clientes, utilizando nossa estrutura e regulamentação de mercado.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

iii) Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly")--Continuação

O investimento realizado pelo Méliuz foi de R\$53.187, adquirido via conversão em participação de mútuos conversíveis em ações. O preço de compra foi preliminarmente alocado de acordo com o quadro a seguir:

	<u>Valor justo reconhecido na aquisição</u>
Ativos	
Caixa e equivalentes de caixa	333.041
Ativos de clientes	16.103
Saldo a receber Mastercard	18.000
Tributos a recuperar	5.130
Tributos diferidos	18.168
Despesas antecipadas	3.451
Licenças de uso a apropriar	3.332
Depósitos judiciais	829
Imobilizado	1.425
Intangível	67.906
	<u>467.385</u>
Passivo	
Empréstimos e financiamentos	(5.392)
Credores diversos	(15.051)
Adiantamento de Clientes	(4.748)
Valores a Receber (a processar)	(7.278)
Custódia	(20.000)
Contas a Pagar - Não Operacional	(18.000)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(9.653)
Outras Obrigações	(291.461)
	<u>(371.583)</u>
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	<u>95.802</u>
Ágio na aquisição (35,33%)	19.337
Total da contraprestação	<u>53.187</u>

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

	<u>Maio/2022</u>
Ativo	
Ativo circulante	398.054
Ativo não circulante	4.936
Total do ativo	<u>402.990</u>
Passivo	
Passivo circulante	371.584
Passivo não circulante	-
Patrimônio líquido	31.406
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>402.990</u>
	<u>Maio/2022</u>
Receitas líquidas	43.579
Despesas operacionais	(72.478)
Imposto de renda	-
Lucro líquido	<u>(28.899)</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios--Continuação

iii) Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly")--Continuação

Conforme o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto as demonstrações contábeis da Bankly foram consolidadas pela Companhia a partir de junho de 2022.

iv) Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC")

Para o fundo de investimento (FIDC) foi aplicado o conceito de consolidação integral, o qual trata os investimentos em controladas para reconhecer a totalidade de seus ativos, passivos, receitas e despesas na controladora. Mudanças de participação societária em investimentos em controladas que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transação de capital entre sócios, e qualquer diferença entre o montante pelo qual a participação dos não controladores tiver sido ajustada e o valor justo da quantia recebida ou paga é reconhecida diretamente no patrimônio líquido atribuível aos proprietários da controladora.

Acionistas	Quant. de quotas	Participação
Méliuz S.A. (Controladora)	27.500	100%
Total	27.500	100%

4. Instrumentos Financeiros

a) Caixa e Equivalente de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Caixa e bancos	4.726	11.081	37.756	33.131
Aplicações financeiras (a)	414.932	478.175	448.820	481.618
Total	419.658	489.256	486.576	514.749

(a) A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 102% a 107,5% dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDIs"), podendo ser resgatadas em até 90 dias com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Instrumentos Financeiros--Continuação

b) Títulos e Valores Mobiliários

	Consolidado
	30/09/2022
Títulos públicos (a)	261.583
Garantia SCD (b)	1.038
Outros	747
Total	263.368

- (a) Valores referentes a aplicação em Letras Financeiras do Tesouro (LFT), para garantia do saldo de clientes para a operação de moeda eletrônica pré-paga. Vide nota explicativa nº20.
- (b) Em 20 de outubro de 2020, o Bankly deu entrada no Banco Central do pedido para abertura de SCD (Sociedade de Crédito Direto). Conforme o artigo 29, inciso II da Resolução 4.656/18 e artigo 2º, inciso II da Circular 3.898/18, foi feita aplicação em LFT de R\$ 1.012 para cumprir as exigências do processo. Este valor será integralizado ao capital da Bankly SCD quando o Banco Central autorizar a operação da empresa. Em setembro de 2022, o saldo é de R\$ 1.038, dado o vencimento do papel no decorrer do exercício.

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 27.

5. Contas a receber de clientes

a) Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Contas a receber	15.576	53.705	38.232	68.205
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(254)	(253)	(3.424)	(1.323)
Total	15.322	53.452	34.808	66.882

b) Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Valores a vencer	14.247	40.733	27.187	54.437
Valores vencidos				
De 01 a 60 dias	691	12.601	5.930	13.207
De 61 a 90 dias	109	118	2.184	160
De 91 a 120 dias	29	-	383	3
De 121 a 180 dias	494	-	1.027	61
Acima de 180 dias	6	253	1.521	337
Total	15.576	53.705	38.232	68.205

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(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 2020	253	253
Aquisição de controlada	-	42
Constituições	-	1.028
Saldo em 31 de dezembro de 2021	253	1.323
Saldo em 31 de dezembro de 2021	253	1.323
Aquisição de controladas	-	1.940
Constituições	74	1.537
Baixas	-	(1.125)
Reversões	(73)	-
Variação cambial (a)	-	(251)
Saldo em 30 de setembro de 2022	254	3.424

(a) Refere-se a diferença da taxa de câmbio de consolidação das controladas localizadas em moeda funcional diferente do real.

6. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto de renda e contribuição social (a)	7.335	2.171	7.703	2.212
Imposto de renda retido na fonte (b)	10.524	4.649	17.275	4.660
Outros tributos a recuperar	1.184	47	3.496	860
Total	19.043	6.867	28.474	7.732

(a) Referem-se a valores pagos a maior de imposto de renda e contribuição social.

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

7. Empréstimos e contratos a receber

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de mútuos conversíveis em participação com o Bankly era de R\$18.588. No período, houve novos mútuos e em maio de 2022 o saldo era de R\$53.187.

Em Assembléia Geral Extraordinária realizada em 30 de maio de 2022, foi aprovado a conversão do saldo total de R\$ 53.187 dos mútuos realizados para o Bankly, em aumento de capital, conforme nota explicativa nº 11.

Em 30 de setembro de 2022, não existem saldos de empréstimos e contratos a receber.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Outros ativos

8.1. Criptoativos

8.1.1. Custódia

A controlada Alter é uma empresa 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.

Esses valores têm contrapartida no ativo e passivo por representar saldo custodiado pela Alter com reflexo em saldo a devolver para os clientes.

Em 30 de setembro de 2022, a custódia de criptomoeda é de R\$7.864 (R\$ 28.303 em 31 de dezembro de 2021), sendo 100% de Bitcoin.

8.1.2. Carteira própria

A Companhia também possui um saldo de ativos para realizar a operação de compra e venda de criptomoedas e campanhas de criptoback (ato de ganhar criptomoedas de volta em algumas operações) a seus usuários.

A carteira da Companhia é composta por Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH) e Binance Coin (BNB).

Em 30 de setembro de 2022, a carteira própria de ativos soma R\$123, sendo R\$18 de variação negativa de cotação no período, contabilizado no resultado.

A Companhia registra os saldos de criptoativos convertidos a moeda funcional na data de fechamento.

Adicionalmente, a Companhia mantém criptoativos apenas para suas operações citadas acima. Não há saldo de criptomoedas destinado a investimento e/ou especulação.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Outros ativos--Continuação

8.2. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Despesas antecipadas (a)	3.775	2.737	9.186	3.611
Ativo processual (b)	1.122	1.122	1.122	1.122
Caução contratual (c)	3.003	3.003	3.073	3.003
Outras contas a receber (d)	9	18	44.844	133
Méliuz FIDC (e)	5.251	-	-	-
Adiantamentos (f)	561	226	6.497	430
Outros	46	23	1.171	65
	13.767	7.129	65.893	8.364
Circulante	4.255	2.981	60.193	3.756
Não circulante	9.512	4.148	5.700	4.608

- (a) Despesas antecipadas como licenças de softwares e outros pagamentos contratuais antecipados.
- (b) A Companhia possui créditos a receber relativos à restituição de valores pagos de contratos não cumpridos pela contraparte. A Companhia possui probabilidade alta de recebimento, com vitórias na esfera judicial.
- (c) Caução realizado de acordo com contrato de prestação de serviço para manter operação de recarga de celulares.
- (d) No consolidado, referem-se a faturas de crédito do Bankly, decorrente da operação do cartão de crédito pós pago.
- (e) Valores referem-se a cotas do FIDC decorrente dos aportes realizados no fundo, conforme movimentação abaixo:

	31/12/2021	Constituição de participação	Resultado financeiro	30/09/2022
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	-	5.400	(149)	5.251
Total	-	5.400	(149)	5.251

Investida	Período de três meses		Período de nove meses	
	Resultado do período	Resultado financeiro	Resultado do período	Resultado financeiro
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	(66)	(66)	(149)	(149)

Composição:

Balanco patrimonial	FIDC 30/09/2022
Total do ativo	5.291
Total do passivo	40
Total do patrimônio líquido	5.251

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Outros ativos--Continuação

8.2. Outros ativos--Continuação

Resultado do período	30/09/2022
Receita líquida	305
Despesas operacionais	(443)
Resultado financeiro	(11)
Resultado antes dos impostos	(149)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-
Lucro ou (prejuízo) do período	(149)

(f) Refere-se a adiantamentos trabalhistas, fornecedores e adiantamentos para operação de crédito do Bankly.

9. Transações com partes relacionadas

9.1. Transações

As operações com partes relacionadas referem-se ao rateio de despesa, contratos de mútuos, adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC) e outras transações entre as empresas do Grupo.

As operações de compartilhamento de despesa foram estabelecidas com base em condições definidas entre as partes, em um contrato de conta corrente, com liquidação mensal. Os contratos de mútuos são atualizados mensalmente com juros e correção monetária até a data de liquidação (vide nota 9.2).

9.2. Contratos de mútuo

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de mútuos conversíveis em participação com a Alter era de R\$4.376. No período, houve novos mútuos, foram reconhecidas receitas financeiras no montante de R\$369 e em agosto de 2022 o saldo era de R\$5.179.

Em Assembléia Geral Extraordinária realizada em 20 de agosto de 2022, foi aprovada a conversão do saldo total de R\$ 5.179 dos mútuos realizados para a Alter, em aumento de capital, conforme nota explicativa nº 11.

Em 30 de setembro de 2022, não existem saldos de mútuos com partes relacionadas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Transações com partes relacionadas--Continuação

9.3. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os diretores estatutários, cuja remuneração paga no período findo em 30 de setembro de 2022 foi de R\$1.804 (R\$1.419 no período findo em 30 de setembro de 2021).

A remuneração do pessoal chave da administração da Companhia é paga integralmente pela Méliuz S.A. Os diretores também participam no programa de opção de compra de ações da Companhia.

9.4 Outras transações entre partes relacionadas

A tabela a seguir apresenta o valor total das operações que foram celebradas com partes relacionadas. Em 30 de setembro de 2022, a única parte relacionada que possui transações com o Méliuz, é o Bankly.

	<u>Bankly</u>
	<u>30/09/2022</u>
Caixa e equivalentes de caixa (a)	2.809
Fornecedores	(872)
Despesas	3.142

(a) Corresponde ao saldo das contas digitais do Méliuz, no Bankly.

10. Adiantamentos

No processo de aquisição da empresa Alter, o Méliuz adquiriu contratos conversíveis em participação de posse da controlada para que ocorresse a compra de 100% das quotas da Alter.

Esses contratos eram de pequenos investidores que aportaram dinheiro na Alter e poderiam, em caso de venda da Companhia, converter em participação.

A dívida destes contratos estava registrada como adiantamento no Méliuz e como passivo na Alter, pelo valor de custo, atualizado conforme condições originais dos contratos.

Em Assembléia Geral Extraordinária realizada em 20 de agosto de 2022, foi aprovada a conversão do saldo total de R\$ 4.368 dos adiantamentos realizados para a Alter, em aumento de capital, vide nota explicativa nº 11.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Adiantamentos--Continuação

Em 30 de setembro de 2022, não existem saldos de adiantamentos.

11. Investimentos

a) As participações societárias estão resumidas a seguir:

Investida	Controle	Controladora			
		30/09/2022		31/12/2021	
		Participação	Investimento	Participação	Investimento
Gana Internet S.A.	Controlada	100%	3.901	100%	4.040
Picodi.com S.A.	Controlada	51,2%	116.657	51,2%	120.993
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%	27.107	100%	28.136
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%	22.108	100%	20.548
Alter Pagamentos S.A. (a)	Controlada	100%	19.682	100%	12.175
Acesso Soluções de Pagamento S.A. ("Bankly") (b)	Controlada	47,81%	68.214	-	-
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar") (c)	Controlada	100%	143.970	-	-
Cash3 Corretora de Seguros Ltda. ("Cash3 Corretora") (d)	Controlada	100%	9	-	-

- (a) Em 21 de fevereiro de 2022 foi realizada a alteração contratual transformando a Alter em uma sociedade anônima de capital fechado. No segundo semestre de 2022, houve conversão de alguns contratos de investidores no formato de crowdfunding presentes na aquisição da Alter. Essa conversão diluiu a participação da Méliuz em 14,2%. Em 06 de abril de 2022, foi dado início ao processo de incorporação de ações do Alter para que ele se torne uma subsidiária integral do Méliuz, e em 16 de agosto de 2022 foi homologada, por meio de Assembleia Geral Extraordinária, a conclusão da incorporação das ações. Sendo assim, a partir do dia 16 de agosto de 2022 o Méliuz passou a ser titular de 100% do capital social do Alter.
- (b) No Consolidado, a Acessopar Investimentos Participações S.A. detém participação de 52,19% do Bankly. Como o Méliuz é a controladora da Acessopar, o controle total do Bankly é da Companhia. O Bankly foi adquirido em 30 de maio de 2022.
- (c) A Acessopar foi adquirida em 30 de maio de 2022.
- (d) A Cash3 Corretora foi constituída em 18 julho de 2022.

Investida	Controle	Consolidado	
		30/09/2022	
		Participação	Investimento
Upsight Ltda (a)	Controlada indireta	99,99%	1
Ceiba distribuidora e comercio Ltda (a)	Controlada indireta	99,99%	1

- (a) O Bankly possui 99,99% da participação societária das empresas Upsight Ltda. e Ceiba Distribuidora e Comércio Ltda., portanto, a Méliuz é controladora indireta destas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Investimentos--Continuação

b) Equivalência patrimonial em 30 de setembro de 2022

Investida	Controladora			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Resultado do período	Equivalência patrimonial
Gana Internet S.A.	(14)	(14)	(139)	(139)
Picodi.com S.A.	(993)	(508)	(1.478)	(756)
Melhor Plano Internet Ltda.	(170)	(170)	(675)	(675)
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	503	503	1.684	1.684
Alter Pagamentos S.A.	(412)	(560)	(1.458)	(1.458)
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	(3.351)	(3.351)	(5.489)	(5.489)
Acesso Soluções de Pagamentos S.A.	(6.360)	(3.041)	(10.280)	(4.916)
Cash3 Corretora de Seguros Ltda.	(1)	(1)	(1)	(1)
Total em 30 de setembro de 2022	(10.798)	(7.142)	(17.836)	(11.750)

Investida	Consolidado			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Resultado do período	Equivalência patrimonial
Upsight Ltda.	(5)	(5)	34	34
Ceiba distribuidora e comercio Ltda.	2	2	(32)	(32)

c) Movimentação do investimento permanente

Investida	Investimento permanente	Constituição/Aquisição de participação	Equivalência patrimonial	Amortização da Mais Valia	Ajuste Amortização Laudo PPA (b)	Ajuste de conversão	Mudança de participação	Aumento de capital	Investimento permanente
	31/12/2021								30/09/2022
Gana Internet S.A.	4.040	-	(139)	-	-	-	-	-	3.901
Picodi.com S.A. (a)	120.993	-	(756)	-	-	(3.580)	-	-	116.657
Melhor Plano Internet Ltda.	28.136	-	(675)	(354)	-	-	-	-	27.107
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. (b)	20.548	-	1.684	(301)	177	-	-	-	22.108
Alter Pagamentos S.A.	12.175	-	(1.458)	(1.033)	-	-	-	9.998	19.682
Bankly (c)	-	53.187	(4.916)	(1.190)	-	-	(14.867)	36.000	68.214
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	-	136.774	(5.489)	(2.182)	-	-	14.867	-	143.970
Cash3 Correto de Seguros Ltda	-	10	(1)	-	-	-	-	-	9
Total	185.892	189.971	(11.750)	(5.060)	177	(3.580)	-	45.998	401.648

- (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\$3.580 em 30 de setembro de 2022.
- (b) Conforme o CPC 15 (R1) - Combinação de Negócios, o adquirente tem até um ano para refletir quaisquer informações incompletas ou fazer correção dos valores contabilizados referente as aquisições. A vida útil da Marca – Promobit foi alterada no Laudo de alocação do preço pago para indefinida, sendo revertido R\$177 da amortização acumulada até o período.
- (c) Em 03 de junho de 2022, o Méliuz realizou um aporte para aumento de capital de R\$ 36.000 no Bankly, que resultou em um aumento da participação do Méliuz após a aquisição, saindo dos 35,33% iniciais para 47,81% em 30 de setembro de 2022.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Investimentos--Continuação

d) Composição do balanço patrimonial e resultado das investidas em 30 de setembro de 2022

Balanço patrimonial	Gana	Picodi	Promobit	Melhor Plano	Alter	Bankly	Acessopar	Cash3 Corretora
	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022
Total do ativo	4.560	31.014	5.074	7.773	8.803	404.875	30.050	10
Total do passivo	660	5.522	2.269	1.720	7.939	347.749	100	1
Total do patrimônio líquido	3.900	25.492	2.805	6.053	864	57.126	29.950	9
Resultado do período*	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022
Receita líquida	2.493	18.232	8.412	6.945	1.466	28.187	-	-
Despesas operacionais	(2.658)	(20.114)	(5.786)	(6.926)	(2.153)	(50.434)	(5.490)	(1)
Resultado financeiro	26	218	33	164	(522)	11.967	1	-
Resultado antes dos impostos	(139)	(1.664)	2.659	183	(1.209)	(10.280)	(5.489)	(1)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	186	(975)	(858)	(249)	-	-	-
Lucro ou (prejuízo) do período	(139)	(1.478)	1.684	(675)	(1.458)	(10.280)	(5.489)	(1)

* Resultado das investidas desde a data da sua aquisição até a data base das Informações trimestrais.

O ágio gerado nas aquisições, que compreende o valor da diferença paga pela Companhia em relação ao valor justo do patrimônio líquido das empresas adquiridas, é atribuído principalmente às habilidades e ao talento técnico da força de trabalho, bem como às sinergias esperadas na integração da entidade aos negócios existentes da Companhia. O ágio no balanço da controladora, classificado como "investimentos" é o mesmo classificado como "ativo intangível" no balanço consolidado. As divulgações e análise de recuperabilidade estão apresentadas na nota explicativa nº14.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Imobilizado

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

	Taxas de depreciação a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Computadores e periféricos	20%	5.982	5.784	8.850	5.977
Móveis e utensílios (a)	10%/20%	172	359	337	399
Equipamentos eletrônicos	20%	390	428	406	428
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	-	980	-	980
Instalações	10%	-	147	-	147
Total do custo		6.544	7.698	9.593	7.931
Computadores e periféricos	20%	(1.900)	(1.186)	(3.665)	(1.205)
Móveis e utensílios	10%	(83)	(142)	(192)	(165)
Equipamentos eletrônicos	20%	(158)	(161)	(172)	(161)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	-	(95)	-	(95)
Instalações	10%	-	(47)	-	(47)
Depreciação acumulada		(2.141)	(1.631)	(4.029)	(1.673)
Total do imobilizado líquido		4.403	6.067	5.564	6.258

(a) Todas as empresas brasileiras do grupo depreciam a taxa de 10% ao ano. Apenas a controlada Picodi, com sede na Polônia, tem uma depreciação com taxa de 20%.

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia

	Controladora				
	31/12/2021	Adições	Depreciação	Baixa	30/09/2022
Computadores e periféricos	4.598	348	(854)	(10)	4.082
Móveis e utensílios	217	-	(27)	(101)	89
Equipamentos eletrônicos	267	51	(62)	(24)	232
Benfeitorias em imóveis de terceiros	885	-	(30)	(855)	-
Instalações	100	-	(11)	(89)	-
	6.067	399	(984)	(1.079)	4.403

	Consolidado						
	31/12/2021	Adições	Aquisição de controlada	Depreciação	Diferenças cambiais	Baixa	30/09/2022
Computadores e periféricos	4.772	415	1.015	(1.004)	-	(13)	5.185
Móveis e utensílios	234	-	85	(44)	(3)	(127)	145
Equipamentos eletrônicos	267	53	-	(62)	-	(24)	234
Benfeitorias em imóveis de terceiros	885	-	7	(31)	-	(861)	-
Instalações	100	-	-	(11)	-	(89)	-
	6.258	468	1.107	(1.152)	(3)	(1.114)	5.564

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Imobilizado--Continuação

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia--Continuação

	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

Em setembro de 2022, foi baixado integralmente o saldo das contas de Benfeitorias em imóveis de terceiros e Instalações, R\$861 e R\$89, respectivamente, devido à desmobilização do prédio do escritório de Manaus.

13. 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 do edifício utilizado como centro de engenharia e desenvolvimento e sede administrativa de Manaus.

Devido à pandemia da COVID-19 mantivemos apenas este centro em operação.

A Companhia opta 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, quando ocorrem, esses arrendamentos são reconhecidos como uma despesa no resultado, em outras despesas operacionais, pelo método linear, ao longo do prazo do arrendamento.

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Arrendamento mercantil - direito de uso	2.042	3.114	2120	3.114
Depreciação de arrendamento mercantil	(2.042)	(1.560)	(2.120)	(1.560)
Total	-	1.554	-	1.554

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

	Controladora	Consolidado
	Imóveis	
Saldo em 31 de dezembro de 2020	250	250
Adições	1.864	1.864
Depreciação de arrendamento mercantil	(405)	(405)
Saldo em 30 de setembro de 2021	1.709	1.709
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.554	1.554
Adições	124	202
Depreciação de arrendamento mercantil	(482)	(560)
Baixa de arrendamento	(1.196)	(1.196)
Saldo em 30 de setembro de 2022	-	-

Em setembro de 2022, foi baixado integralmente o saldo da conta de arrendamento mercantil – direito de uso, devido à desmobilização do prédio do escritório de Manaus.

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

Passivo--Continuação

a) *Arrendamento mercantil a pagar*--Continuação

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.

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
	<u>Imóveis</u>	
Saldo em 31 de dezembro de 2020	209	209
Adições	1.864	1.864
Encargos financeiros	115	115
Pagamentos de principal efetuados	(393)	(393)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(115)	(115)
Saldo em 30 de setembro de 2021	1.680	1.680
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.501	1.501
Adições	124	204
Encargos financeiros	67	68
Pagamentos de principal efetuados	(520)	(600)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(67)	(68)
Baixa de arrendamento	(1.105)	(1.105)
Saldo em 30 de setembro de 2022	-	-
Curto Prazo	-	-
Longo Prazo	-	-

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Intangível

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

	Taxas de amortização a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Plataforma de desenvolvimento	20%/25%/50%	1.282	1.282	5.333	7.834
Software adquirido	20%	3.295	3.295	3.357	3.295
Licenças de uso	33,3%	1.855	1.855	7.763	1.855
Plataforma Gana (a)	-	-	-	3.107	3.107
Domínio de site (a)	-	184	184	4.835	4.835
Projeto Quatro	-	-	711	-	711
Goodwill (b)	-	-	-	208.001	114.107
Marca – Picodi (a)	-	-	-	24.802	24.802
Marca – Melhor Plano (a)	-	-	-	4.380	4.380
Marca – Promobit (a)	-	-	-	5.483	5.483
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	7.169	7.169
Software	20%/21,82%	-	-	31.278	2.366
Tecnologia	18,87%	-	-	7.053	7.053
Carteira de Contratos – Bankly	17,91%	-	-	12.689	-
Carteira de Contratos – Cartão	17,91%	-	-	8.555	-
Licença de Operação (a)	-	-	-	14.241	-
Projetos em desenvolvimento ("P&D")	-	-	-	1.892	337
Total do custo		6.616	7.327	349.938	187.334
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.282)	(1.273)	(1.282)	(1.273)
Software adquirido	20%	(805)	(310)	(843)	(311)
Licenças de uso	33,3%	(1.155)	(666)	(3.983)	(666)
Marca – Promobit	-	-	-	-	(177)
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	(602)	(266)
Software	20%/21,82%	-	-	(2.756)	(298)
Tecnologia	18,87%	-	-	(1.331)	(333)
Carteira de Contratos – Bankly	17,91%	-	-	(758)	-
Carteira de Contratos – Cartão	17,91%	-	-	(511)	-
Amortização acumulada		(3.242)	(2.249)	(12.066)	(3.324)
Total do intangível líquido		3.374	5.078	337.872	184.010

(a) A Plataforma Gana, Domínio de site, Marca – Picodi, Melhor Plano e Promobit e Licença de operação são ativos intangíveis de vida útil indefinida e, portanto, não passíveis de amortização.

(b) Goodwill gerado nas aquisições das controladas, sendo R\$78.797 da Picodi, R\$7.716 da Promobit, R\$14.961 da Melhor Plano, R\$12.633 da Alter, R\$19.337 do Bankly e R\$74.558 da Acessopar.

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia

	Controladora				
	31/12/2021	Adições	Amortização	Baixa	30/09/2022
Plataforma de desenvolvimento	9	-	(9)	-	-
Software adquirido	2.985	-	(494)	-	2.491
Licenças de uso	1.189	-	(490)	-	699
Projeto Quatro	711	-	-	(711)	-
Domínio de site	184	-	-	-	184
	5.078	-	(993)	(711)	3.374

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Controladora				
	31/12/2020	Adições	Amortização	Transferência	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
	<u>459</u>	<u>1.881</u>	<u>(555)</u>	<u>-</u>	<u>1.785</u>

	Consolidado						
	31/12/2021	Adições	Aquisição Controlada	Amortização	Baixa	Ajustes de conversão	30/09/2022
Plataforma de desenvolvimento	6.561	-	-	(1.226)	-	(1.284)	4.051
Software adquirido	2.984	-	62	(532)	-	-	2.514
Licenças de uso	1.189	-	3.449	(858)	-	-	3.780
Plataforma Gana (a)	3.107	-	-	-	-	-	3.107
Projeto Quatro	711	-	-	-	(711)	-	-
Domínio de site (b)	4.835	-	-	-	-	-	4.835
Goodwill	114.107	-	93.894	-	-	-	208.001
Marca – Picodi	24.802	-	-	-	-	-	24.802
Marca – Melhor Plano	4.380	-	-	-	-	-	4.380
Marca – Promobit (c)	5.306	-	-	177	-	-	5.483
Relacionamento com clientes	6.903	-	-	(336)	-	-	6.567
Software	2.068	-	28.911	(2.457)	-	-	28.522
Tecnologia	6.720	-	-	(998)	-	-	5.722
Carteira de contratos - Bankly	-	-	12.689	(758)	-	-	11.931
Carteira de contratos - Cartão	-	-	8.555	(511)	-	-	8.044
Licença de operação	-	-	14.241	-	-	-	14.241
Projetos em desenvolvimento ("P&D")	337	1.625	-	-	-	(70)	1.892
	<u>184.010</u>	<u>1.625</u>	<u>161.801</u>	<u>(7.499)</u>	<u>(711)</u>	<u>(1.354)</u>	<u>337.872</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Consolidado					30/09/2021
	31/12/2020	Adições	Aquisição Controladora	Amortização	Ajustes de conversão	
Plataforma de desenvolvimento	64	1.165	7.063	(831)	(609)	6.852
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
Projetos em desenvolvimento ("P&D")	-	-	-	-	-	-
	<u>3.566</u>	<u>3.406</u>	<u>156.518</u>	<u>(1.786)</u>	<u>(609)</u>	<u>161.095</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.
- (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.
- (c) Conforme o CPC 15 (R1) - Combinação de Negócios, o adquirente tem até um ano para refletir quaisquer informações incompletas ou fazer correção dos valores contabilizados referente as aquisições. A vida útil da Marca – Promobit foi alterada no Laudo de alocação do preço pago para indefinida, sendo revertido R\$177 da amortização acumulada até o período.

Os ativos intangíveis de vida útil definida, são amortizáveis pelo método linear considerando o padrão de consumo destes direitos.

Em julho de 2022, foi reconhecido R\$ 711 como perda por impairment do Projeto Quatro, que foi descontinuado.

15. Receita diferida

	Controladora e consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Ativo		
Circulante		
Valores a receber	-	27.000
Passivo		
Circulante		
Receita diferida	<u>5.749</u>	<u>3.375</u>
Não Circulante		
Receita diferida	<u>35.929</u>	<u>23.625</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Receita diferida--Continuação

Em dezembro de 2021, o Méliuz firmou contrato com o Bankly para implantação do programa de incentivos para carteiras de cartões na modalidade crédito pós-pago, que serão emitidos e administrados pelo Bankly, para uso exclusivo da Méliuz. Para execução desse escopo, o Bankly negociou com a Mastercard Brasil Soluções de Pagamento Ltda. ("Mastercard") uma parceria para implementação do programa de benefícios para cartões com a bandeira Mastercard.

A receita está sendo reconhecida por competência conforme o prazo do contrato a partir de janeiro de 2022. Até 30 de setembro de 2022, foi reconhecido R\$ 3.322.

16. Fornecedores

A composição dos fornecedores está demonstrada no quadro a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Fornecedor	6.437	4.569	16.156	6.953
Total	6.437	4.569	16.156	6.953
Mercado interno	6.437	4.569	14.018	5.544
Mercado externo	-	-	2.138	1.409

17. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Obrigações trabalhistas				
Salários	2.641	2.530	3.670	3.355
Provisões trabalhistas (a)	7.072	2.919	12.740	3.439
Obrigações e encargos	4.046	2.539	8.037	3.014
Outras obrigações trabalhistas (b)	8.249	3.074	11.640	3.368
Total das obrigações trabalhistas	22.008	11.062	36.087	13.176
Obrigações tributárias				
PIS/COFINS	640	2.228	976	2.298
Impostos retidos	1.331	1.458	2.146	1.711
ISSQN	944	1.091	1.018	1.150
Outros impostos	12	29	1.721	377
Total das obrigações tributárias	2.927	4.806	5.861	5.536
Total obrigações trabalhistas e tributárias	24.935	15.868	41.948	18.712

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

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2022

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

18. Provisão para *cashback*

Cashback representa o montante que a Companhia entende que será 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*.

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.

19. 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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Imposto de renda	-	-	461	516
Contribuição social	-	-	180	208
Total	-	-	641	724

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Diferenças temporárias de IRPJ/CSLL				
Ativos fiscais diferidos				
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	40.535	20.646	58.703	20.646
Ajuste a valor presente de arrendamentos mercantis	(24)	5	(24)	5
Depreciações de arrendamentos mercantis	(250)	106	(250)	106
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	86	-	86
Contingência processual	107	34	107	34
Diferença temporária relativa ao <i>cashback</i>	3.909	11.188	3.909	11.188
Provisões trabalhistas	2.737	1.003	2.737	1.003
Stock Options	5.064	1.582	5.064	1.582
Ajuste a valor justo de Earn Out e Opção de Compra	4.395	4.395	4.395	4.395
Outras provisões	2.026	366	2.026	366
Passivos fiscais diferidos				
Contraprestações de arrendamentos mercantis	304	(129)	304	(129)
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	58.803	39.282	76.971	39.282
Saldo em 31 de dezembro de 2021	39.282		39.282	
Aquisição de controlada	-		18.168	
Efeitos alocados no resultado	19.521		19.521	
Saldo em 30 de setembro de 2022	58.803		76.971	

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(22.337)	(7.783)	(71.501)	(11.770)
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	7.595	2.646	24.310	4.002
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	(2.927)	598	(4.789)	674
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social diferido	4.668	3.244	19.521	4.676
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	20,9%	41,7%	27,3%	39,7%
	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	Resultado antes do IRPJ e CSLL	(22.201)	(5.036)	(70.328)
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	7.548	1.712	23.912	2.455
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	(3.353)	374	(6.286)	176
Incentivos fiscais	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	(472)	(1.158)	(1.895)	(2.045)
Imposto de renda e contribuição social diferido	4.668	3.244	19.521	4.676
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	18,9%	41,4%	25,1%	36,4%

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar

	Consolidado
	30/09/2022
Valores credores de cartões pré-pagos (a)	129.581
Agenda de pagamentos para adquirentes (b)	85.435
Outros valores custodiados (c)	93.865
Total	308.881

- (a) Saldo disponível em contas de pagamento administradas pelo Bankly e abrange basicamente os valores devidos aos portadores de cartões pré-pagos emitidos pelo Bankly.
- (b) Transações em aberto efetuadas pelas contas de pagamento e compreendem os valores transacionados pelos portadores dos cartões pré-pagos emitidos pelo Bankly a serem liquidados junto à rede de adquirentes destas transações.
- (c) Saldo disponível em contas de pagamento administradas pelo Bankly, valores a serem devolvidos por contas canceladas, bloqueadas e não identificadas, bem como valores de operações internacionais realizadas pelas contas de pagamento a serem liquidadas.

Os saldos de créditos em circulação e estabelecimentos a pagar são da operação da controlada Bankly. Como sua aquisição foi em 30 de maio de 2022, não há comparativo consolidado para 31 de dezembro de 2021.

21. Earn-out a pagar

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

Em 30 de setembro de 2022, o valor estimado pela Companhia a ser pago é conforme abaixo:

- Promobit:
 - Earn-out estimado em R\$12.546, sendo R\$5.195 em 2023 e R\$7.351 em 2024;
 - Parcela retida de R\$2.849 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme CDI, em R\$364, totalizando no período findo em 30 de setembro de 2022 R\$ 3.213;
- Melhor Plano:
 - Earn-out estimado em R\$19.358 a ser pago em 2024;
 - Parcela retida de R\$481 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme CDI, em R\$62, totalizando no período findo em 30 de setembro de 2022 R\$ 543;

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Earn-out a pagar--Continuação

- Alter:
 - Earn-out estimado em R\$1.741 a ser pago em 2025;
 - Parcela retida de R\$1.068 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme IPCA, em R\$52, totalizando no período findo em 30 de setembro de 2022 R\$ 1.120;
- Acessopar:
 - Earn-out estimado em R\$3.174 a ser pago em 2025. Em 30 de maio de 2022, foi realizada antecipação de earn-out de R\$ 15.328, totalizando em 30 de setembro de 2022 um saldo remanescente de R\$12.154.

O valor pago a título de antecipação foi calculado anteriormente ao montante apurado a pagar pelo laudo de alocação de preço pago.

Conforme contrato firmado, caso o valor devido pelo Méliuz seja superior ao valor da antecipação do earn-out corrigida, o saldo apurado deverá ser pago pelo Méliuz. Caso o valor seja inferior ao valor da antecipação do earn-out corrigida, a respectiva diferença será devida e paga à Méliuz, em até 45 (quarenta e cinco) dias a contar da notificação de apuração.

22. Patrimônio líquido

a) Capital social

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. 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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, totalizando 803.598.000 ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

Em 29 de outubro de 2021, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$120,00, mediante a subscrição privada de 72.000 novas ações, totalizando 803.670.000 ações ordinárias e um capital social de R\$ 772.178.

Em 30 de maio de 2022, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o aumento de capital social em R\$ 148.215 mediante a emissão de 61.246.071 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, dentro do limite do capital autorizado, como consequência da aprovação da incorporação de ações da Acessopar. Assim, o capital social da Companhia passou a ser R\$ 920.393, representado por 864.916.071 ações ordinárias.

Nesta mesma Assembléia Geral Extraordinária foi aprovado 48 (quarenta e oito) bônus de subscrição aos antigos sócios da Acessopar que poderão resultar na subscrição, pelos seus titulares, de até 3.277.883 ações ordinárias, nominativas, em caso de exercício.

Em 16 de agosto de 2022, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o aumento de capital social em R\$ 86 mediante a emissão de 8.183 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, dentro do limite do capital autorizado, como consequência da conclusão da incorporação de ações da Alter. Assim, o capital social da Companhia passou a ser R\$ 920.480, representado por 864.924.254 ações ordinárias.

Os principais acionistas da Companhia em 30 de setembro de 2022 são: Israel Fernandes Salmen (16,27% das ações), ORG INVESTMENTS LLC (5,05% das ações), Lucas Marques Peloso Figueiredo (1,98% das ações) e Andre Amaral Ribeiro (0,63% das ações). Os acionistas remanescentes somam 76,07% das ações.

Conforme comunicado ao mercado, a ORG INVESTMENTS LLC é de titularidade do conselheiro e controlador Ofli Campos Guimarães. ORG é signatária do Acordo de Acionistas da Companhia e o Sr. Ofli é Presidente do Conselho de Administração da Companhia.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

b) Ações em tesouraria

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 591.000 ações, com desembolso de R\$ 4.985, ao preço médio de R\$ 8,43 por ação, em 21 de setembro de 2021 foi adquirido 77 ações ao preço médio R\$2,82 e em 1 de novembro de 2021 houve nova recompra no total de 1.687.985 ações no montante de R\$6.004, ao preço médio de R\$3,55.

Em abril de 2022, foram transferidas 208.442 ações em tesouraria em forma de ações restritas para um dos conselheiros da administração como forma de remuneração, equivalente a R\$1.757. Ainda em abril de 2022, ocorreu o pagamento remanescente do intangível *Muambator* no total de 732.759 ações, equivalente a R\$2.607. A dívida inicial referente a compra deste intangível foi contabilizada por R\$ 2.550, ocasionando um deságio na operação.

Em 12 de maio de 2022, houve a outorga de ações restritas para diretores da Companhia como forma de remuneração no total de 1.337.861 ações, correspondente a R\$6.625.

Em 30 de setembro de 2022, não há nenhuma ação em tesouraria.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital

A reserva de capital da Companhia em 30 de setembro de 2022 é de R\$ (52.791), 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\$16.801 ocorrida em 15 de julho de 2021.

No mês de abril de 2022, a Companhia realizou um pagamento em ações restritas a um de seus conselheiros com ágio de R\$242. Neste mesmo mês, houve um pagamento em ações para quitação da dívida do intangível *Muambator* que gerou um deságio de R\$56. Em maio de 2022, a aquisição da controlada *Acessopar* por meio de troca de ações ocasionou um deságio de R\$14.616. Em agosto de 2022, com a conclusão da incorporação do *Alter*, foi gerado um ágio de R\$ 36.

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.

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

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

A Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, as seguintes outorgas de opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP.

<u>Data da RCA</u>	<u>Outorgas Aprovadas</u>
30/09/2021	179.364
29/10/2021	1.054.760
29/11/2021	401.408
14/12/2021	963.431
05/01/2022	129.241
02/02/2022	1.735.041
09/03/2022	648.180
14/04/2022	275.900
23/05/2022	241.214
14/07/2022	27.713.175

Adicionalmente, na RCA do dia 23 de maio de 2022, foi aprovada a rerratificação de 241.214 opções outorgadas, distribuídas aos beneficiários nos dias 1 de abril de 2022, 2 de maio de 2022 e 3 de maio de 2022, 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\$0,002 (dois centésimos 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 5% do número total de ações ordinárias de sua emissão.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

d) 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:

Data da outorga	Total de opções de compra concedido	Preço de exercício	Volatilidade anual estimada	Dividendo esperado sobre as ações	Taxa de juros livre de risco média ponderada	Maturidade máxima	Valor justo na data da concessão
25/02/2021	1.784.730	R\$ 0,002	81,45%	0,14%	7,13%	6 anos	R\$ 4,48
03/05/2021	372.000	R\$ 0,002	93,22%	0,14%	6,07%	6 anos	R\$ 6,06
03/05/2021	9.066	R\$ 0,002	93,22%	0,14%	7,97%	6 anos	R\$ 6,03
17/05/2021	197.376	R\$ 0,002	93,78%	0,14%	8,27%	6 anos	R\$ 5,53
07/06/2021	16.452	R\$ 0,002	94,90%	0,14%	7,96%	6 anos	R\$ 6,03
19/07/2021	19.710	R\$ 0,002	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$ 10,06
30/07/2021	185.184	R\$ 0,002	83,25%	0,14%	8,79%	6 anos	R\$ 11,22
02/08/2021	174.420	R\$ 0,002	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$ 11,38
08/09/2021	384.616	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
20/09/2021	44.844	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
11/10/2021	22.348	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
18/10/2021	437.249	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
01/11/2021	299.357	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
08/11/2021	55.710	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
06/12/2021	976.167	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
20/12/2021	21.450	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
22/12/2021	37.617	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
23/12/2021	25.327	R\$ 0,002	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$ 3,21
17/01/2022	583.658	R\$ 0,002	74,66%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$ 2,88
01/02/2022	1.237.761	R\$ 0,002	71,00%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$ 2,34
02/03/2022	648.180	R\$ 0,002	72,12%	0,00%	11,19%	6 anos	R\$ 2,54
01/04/2022	334.494	R\$ 0,002	77,40%	0,00%	11,02%	6 anos	R\$ 2,61
02/05/2022	53.192	R\$ 0,002	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$ 1,88
03/05/2022	129.428	R\$ 0,002	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$ 1,77
30/06/2022	26.719.400	R\$ 0,002	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$ 1,90
01/07/2022	993.775	R\$ 0,002	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$ 1,08

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

d) Premissas para reconhecimento das despesas com remuneração de ações--
Continuação

Movimentação das opções de compra de ações

	<u>Plano SOP</u>
Opções em 31/12/2021	4.858.237
Outorgadas	30.699.888
Exercidas	(7.685)
Canceladas	(1.150.849)
Opções em 30/09/2022	34.399.591
Opções exercíveis em 2022	264.000
Opções exercíveis em 2023	1.754
Opções exercíveis em 2024	1.135.719
Opções exercíveis em 2025	10.240.104
Opções exercíveis em 2026	10.618.823
Opções exercíveis em 2027	12.139.191
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 31/12/2021	4.653
Despesa com pessoal, remuneração em 30/09/2022	8.313
Despesa com pessoal, encargos em 30/09/2022	1.927

iii) Outras reservas

Corresponde à opção de compra do restante da participação no capital social da Picodi no valor de R\$ 41.314, em 30 de setembro de 2022, sendo reconhecido pelo valor presente classificado no patrimônio líquido de R\$ 40.840.

De acordo com o CPC 39, o contrato que contém a obrigação da 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.

e) Reserva de lucro

Foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária em 29 de abril de 2022, a proposta de absorção do prejuízo de 2021, no montante de R\$3.405, pela conta de reserva de retenção de lucros.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido--Continuação

f) 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 no patrimônio líquido no período findo em 30 de setembro de 2022 é R\$3.580, totalizando o saldo de R\$4.281 em outros resultados abrangentes (R\$1.241 em 31 de dezembro de 2021).

g) Resultado por ação

i) Básico e diluído

O resultado 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.

	<u>Período de três meses findo em</u>		<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Número de ações	864.921.526	803.598.000	830.892.294	803.598.000
Resultado do período	(26.951)	(4.539)	(51.980)	(7.094)
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	(0,03)	(0,01)	(0,06)	(0,01)

Em 30 de setembro de 2022, o cálculo do resultado por ação básico e diluído mantém-se o mesmo, devido ao prejuízo apurado do período.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

a) Provisão para processos judiciais

A Companhia e suas controladas estão 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 e suas controladas são polo passivo em alguns processos de natureza cível, trabalhista e tributária com expectativa de perda provável, que foi provisionado, no total de R\$316 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 2.579 no consolidado) (R\$101 em 31 de dezembro de 2021 na controladora e no consolidado).

b) Passivos contingentes judiciais

Adicionalmente às provisões constituídas, existem outros passivos contingentes no montante aproximado de R\$135 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 1.396 no consolidado) (R\$66 em 31 de dezembro de 2021 na controladora e no consolidado), de natureza cível, cuja expectativa de perda avaliada pelos assessores jurídicos da companhia é considerada como possível.

24. Receita operacional líquida

	Controladora			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas				
Prestação de serviços	73.302	53.886	228.433	156.855
ISSQN sobre serviços	(2.642)	(1.123)	(8.007)	(2.891)
Pis sobre serviços	(1.114)	(843)	(3.488)	(2.455)
Cofins sobre serviços	(5.135)	(3.887)	(16.067)	(11.310)
Receita líquida total	64.411	48.033	200.871	140.199

	Consolidado			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas				
Prestação de serviços	109.609	64.745	299.209	182.050
ISSQN sobre serviços	(3.289)	(1.193)	(9.255)	(3.035)
Pis sobre serviços	(1.521)	(860)	(4.109)	(2.489)
Cofins sobre serviços	(7.008)	(3.965)	(18.933)	(11.468)
Receita líquida total	97.791	58.727	266.912	165.058

Considerando o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, o Méliuz possui dois clientes cujas receitas líquidas representavam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo estas R\$40.359 e R\$36.938. Em 30 de setembro de 2021, dois clientes representavam mais de 10% da receita líquida total, sendo estas R\$23.555 e R\$23.359.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Resultado financeiro

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas financeiras				
Varição cambial ativa	1	-	2	1
Rendimentos de aplicações financeiras	12.401	5.574	34.598	8.068
Juros recebidos	151	214	2.764	220
Atualização monetária	318	31	535	64
Outros	903	-	903	-
	13.774	5.819	38.802	8.353
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(305)	(28)	(348)	(172)
Encargos de empréstimos e financiamentos	(122)	(4)	(159)	(115)
Despesas bancárias	(164)	(53)	(1.486)	(413)
Outras despesas financeiras	(113)	(85)	(448)	(626)
	(704)	(170)	(2.441)	(1.326)
Resultado financeiro (a)	13.070	5.649	36.361	7.027
	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas financeiras				
Varição cambial ativa	296	-	494	1
Rendimentos de aplicações financeiras	22.197	5.611	47.678	8.126
Juros recebidos	277	217	2.896	237
Outras receitas financeiras	58	12	357	52
Atualização monetária	318	30	536	63
Outros	903	-	903	-
	24.049	5.870	52.864	8.479
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(550)	(26)	(1.314)	(188)
Encargos de empréstimos e financiamentos	(113)	(4)	(834)	(115)
Despesas bancárias	(55)	(12)	(1.388)	(442)
Outras despesas financeiras	(566)	(62)	(1.029)	(639)
	(1.284)	(104)	(4.565)	(1.384)
Resultado financeiro (a)	22.765	5.766	48.299	7.095

(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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Informação por segmento

As informações por segmento foram elaboradas considerando os critérios utilizados pelo principal tomador de decisões operacionais na avaliação de desempenho, na tomada de decisões quanto à alocação de recursos para investimento e outros fins, considerando-se o ambiente regulatório e as semelhanças entre produtos e serviços.

As operações do Méliuz estão divididas basicamente nos segmentos: B2C (*Business to Customers*) Nacional, B2C (*Business to Customers*) Internacional, B2B (*Business to Business*) e outros segmentos.

A mensuração do resultado gerencial por segmentos leva em conta todas as receitas e despesas apuradas pelas empresas que compõem cada segmento, conforme distribuição apresentada a seguir.

Segmento B2C (*Business to Customers*) Nacional

O segmento B2C Nacional compreende os resultados do Méliuz, incluindo as operações de e-commerce, Gift Card, Recarga, Méliuz Nota Fiscal, conta digital, cartão de crédito e pagamentos e os resultados da Promobit.

Segmento B2C (*Business to Customers*) Internacional

Compreende os resultados da operação internacional do Picodi.

Segmento B2B (*Business to Business*)

Composto essencialmente pelas controladas Bankly e Acessopar, incluindo as operações de *Banking as a Service* (BaaS).

Outros segmentos

Apresenta as operações das controladas Gana, Melhor Plano, Alter e FIDC, que são analisadas pela Administração separadamente dos outros segmentos.

A Companhia não gerencia seus ativos e passivos por segmento.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Informação por segmento--Continuação

Demonstração do resultado gerencial por segmento

	30/09/2022				Consolidado
	B2C	B2C Internacional	B2B	Outros segmentos	
Receitas líquidas	209.283	18.232	28.187	11.210	266.912
Despesas operacionais					-
Despesas com cashback	(136.847)	(2.701)	-	(252)	(139.800)
Despesas com pessoal	(95.370)	(4.510)	(21.619)	(7.905)	(129.404)
Despesas comerciais e de marketing	(13.545)	(3.739)	(655)	(813)	(18.752)
Despesas com softwares	(18.956)	(886)	(1.394)	(644)	(21.880)
Despesas gerais e administrativas	(8.877)	(6.296)	(17.013)	(928)	(33.114)
Serviços de terceiros	(20.193)	(766)	(3.363)	(500)	(24.822)
Depreciação e amortização	(7.358)	(1.229)	(608)	(17)	(9.212)
Outros	(1.622)	12	(5.845)	(1.121)	(8.576)
	<u>(302.768)</u>	<u>(20.115)</u>	<u>(50.497)</u>	<u>(12.180)</u>	<u>(385.560)</u>
Resultado bruto	<u>(93.485)</u>	<u>(1.883)</u>	<u>(22.310)</u>	<u>(970)</u>	<u>(118.648)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	21	-	21
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(93.485)</u>	<u>(1.883)</u>	<u>(22.289)</u>	<u>(970)</u>	<u>(118.627)</u>
	-	-	-	-	-
Resultado financeiro	<u>36.394</u>	<u>218</u>	<u>11.882</u>	<u>(195)</u>	<u>48.299</u>
	-	-	-	-	-
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(57.091)</u>	<u>(1.665)</u>	<u>(10.407)</u>	<u>(1.165)</u>	<u>(70.328)</u>
	-	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	<u>18.546</u>	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>(1.106)</u>	<u>17.626</u>
	-	-	-	-	-
Lucro (prejuízo) líquido do período	<u><u>(38.545)</u></u>	<u><u>(1.479)</u></u>	<u><u>(10.407)</u></u>	<u><u>(2.271)</u></u>	<u><u>(52.702)</u></u>

	30/09/2021				Consolidado
	B2C	B2C Internacional	Outros segmentos		
Receitas líquidas	142.135	18.533	4.390		165.058
Despesas operacionais					
Despesas com cashback	(72.951)	-	-	-	(72.951)
Despesas com pessoal	(33.172)	(3.210)	(3.233)		(39.615)
Despesas comerciais e de marketing	(26.566)	(1.897)	(51)		(28.514)
Despesas com softwares	(11.704)	(461)	(106)		(12.271)
Despesas gerais e administrativas	(2.422)	(2.919)	(169)		(5.510)
Serviços de terceiros	(15.452)	(3.489)	(224)		(19.165)
Depreciação e amortização	(1.923)	(808)	(2)		(2.733)
Outros	1.145	662	(423)		1.384
	<u>(163.045)</u>	<u>(12.122)</u>	<u>(4.208)</u>		<u>(179.375)</u>
Resultado bruto	<u>(20.910)</u>	<u>6.411</u>	<u>182</u>		<u>(14.317)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	-		-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(20.910)</u>	<u>6.411</u>	<u>182</u>		<u>(14.317)</u>
	-	-	-		-
Resultado financeiro	<u>7.008</u>	<u>(2)</u>	<u>89</u>		<u>7.095</u>
	-	-	-		-
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(13.902)</u>	<u>6.409</u>	<u>271</u>		<u>(7.222)</u>
	-	-	-		-
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	<u>4.400</u>	<u>(1.289)</u>	<u>(480)</u>		<u>2.631</u>
	-	-	-		-
Lucro líquido do exercício	<u><u>(9.502)</u></u>	<u><u>5.120</u></u>	<u><u>(209)</u></u>		<u><u>(4.591)</u></u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. 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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes e Títulos e valores mobiliários	419.658	489.256	749.944	514.749

Classificação dos instrumentos financeiros

Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não existe diferença entre os valores de custo e os valores justos. Os instrumentos financeiros estavam assim resumidos e classificados:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Controladora

Em 30 de setembro de 2022	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	419.658	-	419.658
Contas a receber de clientes	15.322	-	15.322
Outros ativos	13.767	-	13.767
Adiantamento de earn-out	12.154	-	12.154
	460.901	-	460.901
Passivos financeiros			
Fornecedores	6.437	-	6.437
Cashback	15.292	-	15.292
Adiantamentos	376	-	376
Earn-out	-	38.521	38.521
Opção de compra	-	41.314	41.314
	22.105	79.835	101.940

Em 31 de dezembro de 2021	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	489.256	-	489.256
Contas a receber de clientes	53.452	-	53.452
Outros valores a receber	27.000	-	27.000
Outros ativos	7.129	-	7.129
Investimentos temporários	18.588	-	18.588
Mútuo com partes relacionadas	4.376	-	4.376
	599.801	-	599.801
Passivos financeiros			
Fornecedores	4.569	-	4.569
Operações de arrendamento mercantil	1.501	-	1.501
Cashback	36.911	-	36.911
Earn-out	-	38.194	38.194
Opção de compra	-	41.314	41.314
	42.981	79.508	122.489

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. 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 2022	amortizado	resultado	
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	486.576	-	486.576
Títulos e valores mobiliários	263.368	-	263.368
Contas a receber de clientes	34.808	-	34.808
Outros valores a receber	3.256	-	3.256
Outros ativos	65.893	-	65.893
Custódia de criptoativos	-	7.864	7.864
Carteira de criptoativos	-	123	123
Adiantamento de earn-out	12.154	-	12.154
	866.055	7.987	874.042
Passivos financeiros			
Fornecedores	16.156	-	16.156
Empréstimos e financiamentos	181	-	181
Adiantamentos	12.448	-	12.448
Cashback	15.292	-	15.292
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	308.881	-	308.881
<i>Earn-out</i>	-	38.521	38.521
Opção de compra	-	41.314	41.314
Carteira de criptoativos	-	7.864	7.864
	352.958	87.699	440.657
Em 31 de dezembro de 2021	Custo	Valor justo por	Total
	amortizado	meio do	
		resultado	
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	514.749	-	514.749
Contas a receber de clientes	66.882	-	66.882
Empréstimos e contratos a receber	18.588	-	18.588
Outros valores a receber	27.000	-	27.000
Outros ativos	8.364	-	8.364
Custódia de criptoativos	-	28.303	28.303
Carteira de criptoativos	-	106	106
	635.583	28.409	663.992
Passivos financeiros			
Fornecedores	6.953	-	6.953
Empréstimos e financiamentos	457	-	457
Operações de arrendamento mercantil	1.501	-	1.501
Cashback	36.911	-	36.911
Custódia de criptoativos	-	28.303	28.303
<i>Earn-out</i>	-	38.194	38.194
Opção de compra	-	41.314	41.314
	45.822	107.811	153.633

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

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.

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 7% da receita do período, quanto 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.2) Risco de crédito

O risco de crédito se baseia na concentração de receita que a Companhia tem de 38,48% 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.

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 suas controladas 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 2022</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	6.437	-	6.437
Cashback	14.445	847	15.292
Adiantamentos	376	-	376
Earn-out	5.195	33.326	38.521
Opção de compra	-	41.314	41.314
Total	26.453	75.487	101.940

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.3) Risco de liquidez--Continuação

Consolidado

<u>Em 30 de setembro de 2022</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	16.156	-	16.156
Empréstimos e financiamentos	181	-	181
<i>Cashback</i>	14.445	847	15.292
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	308.881	-	308.881
Adiantamentos	12.448	-	12.448
<i>Earn-out</i>	5.195	33.326	38.521
Opção de compra	-	41.314	41.314
Carteira de criptoativos	7.864	-	7.864
Total	365.170	75.487	440.657

c) Gestão de capital

Os negócios da Companhia sugerem a manutenção de um alto montante de caixa 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 arrendamento, adicionado de empréstimos e financiamentos, quando houver, diminuídos do caixa e equivalentes de caixa, e dos títulos e valores mobiliários.

A tabela abaixo apresenta o índice de endividamento da Companhia em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital--Continuação

Controladora

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	<u>(419.658)</u>	(489.256)
(+) Passivo de arrendamento	-	1.501
Dívida (caixa) líquida	(419.658)	(487.755)
Patrimônio líquido	776.485	678.908
Índice de endividamento	(54,0%)	(71,8%)

Consolidado

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(486.576)	(514.749)
(-) Títulos e valores mobiliários	(263.368)	-
Dívida (caixa) líquida (exc. passivo de arrendamento)	(749.944)	(514.749)
(+) Empréstimos e financiamentos	181	305
(+) Passivo de arrendamento	-	1.501
Dívida (caixa) líquida	(749.763)	(512.943)
Patrimônio líquido	788.919	695.483
Índice de endividamento	(95,0%)	(73,8%)

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

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.

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.

Controladora

	Instrumentos financeiros
	30/09/2022
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	13,75%
Aplicações financeiras em caixa e equivalentes de caixa	419.658
Antecipação de earn-out	12.154
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	431.812
Cenário adverso possível (-25%)	(14.844)
Cenário adverso remoto (-50%)	(29.687)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	13,75%
<i>Earn-out</i>	38.521
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	38.521
Cenário adverso possível (-25%)	(1.324)
Cenário adverso remoto (-50%)	(2.648)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

Consolidado

	Instrumentos financeiros
	30/09/2022
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	13,75%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	223.208
Títulos e valores mobiliários	263.368
Antecipação de earn-out	12.154
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	498.730
Cenário adverso possível (-25%)	(17.144)
Cenário adverso remoto (-50%)	(34.288)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	13,75%
<i>Earn-out</i>	38.521
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	38.521
Cenário adverso possível (-25%)	(1.324)
Cenário adverso remoto (-50%)	(2.648)

28. 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 para diretores e administradores de prêmio máximo de R\$154.

A Companhia, também detém um seguro para proteção de dados e responsabilidade cibernética com cobertura máxima de R\$5.000. Além disso, a Companhia e o Bankly possuem um seguro para proteção da responsabilidade civil dos diretores com cobertura máxima de R\$ 40.000.

As demais empresas do grupo detêm apenas seguro de responsabilidade social para seus funcionários.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

29. Eventos subsequentes

(i) Plano de Remuneração Baseado em Ações

Em 17 e 18 de outubro de 2022, a Companhia ratificou em ata de reunião do Conselho de Administração, a outorga de 1.655.654 e 1.160.088, respectivamente, totalizando 2.815.742 opções de compra de ações.

(ii) Potencial segregação de Bankly

Em 24 de outubro de 2022, o Conselho de Administração do Méliuz autorizou que seja iniciado o estudo para a segregação de suas operações de soluções de pagamento e *banking as a service* e que opera utilizando a marca "Bankly", com a possibilidade de listagem de suas ações como uma Companhia independente ("Potencial Transação" e "Listagem").

A implementação da Potencial Transação e a Listagem dependem da conclusão do estudo, bem como da obtenção das aprovações necessárias, de acionistas e credores, bem como dos órgãos reguladores aplicáveis.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

GABRIEL LOURES ARAUJO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

LUCAS MARQUES PELOSO FIGUEIREDO
DIRETOR

LUCIANO CARDOSO VALLE
DIRETOR

TULIO BRAGA PAIVA PACHECO
DIRETOR

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