

Informações Trimestrais - ITR

Méliuz S.A.

(Anteriormente denominada Méliuz
Veiculação e Divulgação Virtual S.A.)

30 de setembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Méliuz S.A.

(Anteriormente denominada Méliuz Veiculação e Divulgação Virtual S.A.)

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2020

Índice

Página

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais	3
Balanços patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Demonstrações do valor adicionado	12
1. Contexto operacional	13
2. Políticas contábeis	15
3. Combinação de negócios	17
4. Caixa e equivalentes de caixa	18
5. Contas a receber de clientes	18
6. Tributos a recuperar	19
7. Outros ativos	20
8. Transações com partes relacionadas	21
9. Investimentos	21
10. Imobilizado	22
11. Operações de arrendamento mercantil	24
12. Intangível	28
13. Obrigações trabalhistas e tributárias	30
14. Cashback	30
15. Empréstimos e financiamentos	31
16. Imposto de renda e contribuição social	32
17. Patrimônio líquido	34
18. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	35
19. Receita operacional líquida	36
20. Resultado financeiro	36
21. Gestão de riscos e instrumentos financeiros	37
22. Cobertura de seguros	44
23. Eventos subsequentes	44
Administração	46



Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos

Acionistas, Conselheiros e Diretores da

Méliuz S.A.

(Anteriormente denominada Méliuz Veiculação e Divulgação Virtual 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 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Belo Horizonte (MG), 13 de novembro de 2020

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

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

Méliuz S.A.

Balancos patrimoniais
30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado
		30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Ativo				
Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	4	32.340	9.981	34.292
Contas a receber	5	6.350	10.856	6.350
Tributos a recuperar	6	956	377	956
Fundos Vinculados	7.1	5.024	-	5.024
Outros ativos	7.2	4.132	756	4.145
Total do ativo circulante		48.802	21.970	50.767
Não circulante				
Realizável a longo prazo				
Valores a receber de partes relacionadas	8.1	64	122	-
Tributos diferidos	16.c	6.626	8.760	6.626
Outras contas a receber	7.2	1.142	1.122	1.142
Fundos vinculados	7.1	1.695	-	1.695
Total do ativo realizável a longo prazo		9.527	10.004	9.463
Investimento	9	2.551	-	-
Imobilizado	10	2.371	2.347	2.371
Arrendamento mercantil - Direito de uso	11	375	2.798	375
Intangível	12	444	693	3.554
Total do ativo não circulante		15.268	15.842	15.763
Total do ativo		64.070	37.812	66.530

Méliuz S.A.

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

		Controladora		Consolidado
	Notas	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Passivo				
Circulante				
Fornecedores		1.650	300	1.658
Empréstimos e financiamentos	15	7.122	-	7.122
Obrigações trabalhistas e tributárias	13	5.178	4.489	5.178
Imposto de renda e contribuição social a recolher	16	25	906	25
Cashback	14	3.437	4.990	3.437
Arrendamento mercantil a pagar	11	321	1.449	321
Outros passivos		14	102	14
Total do passivo circulante		17.747	12.236	17.755
Não circulante				
Empréstimos e financiamentos	15	5.785	-	5.785
Arrendamento mercantil a pagar	11	-	1.275	-
Cashback	14	219	1.407	219
Total do passivo não circulante		6.004	2.682	6.004
Patrimônio líquido	17			
Capital social		10.000	10.000	10.000
Reserva de capital		24.532	24.532	24.532
Lucro (prejuízo) acumulado		5.787	(11.638)	5.787
Patrimônio líquido atribuído a controladores		40.319	22.894	40.319
Patrimônio líquido atribuído a não controladores		-	-	2.452
Total do patrimônio líquido		40.319	22.894	42.771
Total do passivo e patrimônio líquido		64.070	37.812	66.530

As notas explicativas condensadas 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 2020 e 2019

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

	Notas	Controladora			
		Período de três meses findo		Período de nove meses findo	
		em		em	
		30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Receitas líquidas	19	25.644	22.345	82.083	57.388
Despesas operacionais					
Despesas com cashback		(12.944)	(10.668)	(37.055)	(27.910)
Despesas com pessoal		(4.313)	(3.960)	(12.063)	(11.696)
Despesas comerciais e de marketing		(876)	(484)	(1.368)	(1.575)
Despesas com softwares		(1.499)	(1.508)	(4.139)	(3.079)
Despesas gerais e administrativas		(457)	(344)	(985)	(1.387)
Serviços de terceiros		(560)	(727)	(1.985)	(2.106)
Depreciação e amortização		(317)	(536)	(1.414)	(1.431)
Outros		131	(19)	182	(1.232)
		(20.835)	(18.246)	(58.827)	(50.416)
Resultado bruto		4.809	4.099	23.256	6.972
Resultado de equivalência patrimonial		(1)	-	(1)	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		4.808	4.099	23.255	6.972
Resultado financeiro	20	(95)	(8)	(344)	(68)
Resultado antes dos impostos		4.713	4.091	22.911	6.904
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	16	20	(869)	(5.486)	(2.036)
Resultado do período		4.733	3.222	17.425	4.868
Lucro básico e diluído por ação (em R\$)	17	0,05	0,03	0,19	0,05

As notas explicativas condensadas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados--Continuação

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2020 e 2019

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

	Notas	Consolidado	
		Período de três	Período de nove
		meses findo em	meses findo em
		30/09/2020	30/09/2020
Receitas líquidas	19	25.644	82.083
Despesas operacionais			
Despesas com cashback		(12.944)	(37.055)
Despesas com pessoal		(4.313)	(12.063)
Despesas comerciais e de marketing		(876)	(1.368)
Despesas com softwares		(1.499)	(4.139)
Despesas gerais e administrativas		(458)	(986)
Serviços de terceiros		(560)	(1.985)
Depreciação e amortização		(317)	(1.414)
Outros		131	182
		<u>(20.836)</u>	<u>(58.828)</u>
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		<u>4.808</u>	<u>23.255</u>
Resultado financeiro	20	(95)	(344)
Resultado antes dos impostos		<u>4.713</u>	<u>22.911</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	16	20	(5.486)
Resultado do período		4.733	17.425
Atribuído a sócios controladores		4.733	17.425
Atribuído a sócios não controladores		-	-

As notas explicativas condensadas 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 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Resultado do período	4.733	3.222	17.425	4.868
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Total do resultado abrangente do período	4.733	3.222	17.425	4.868

	Período de três	Período de nove
	meses findo em	meses findo em
	30/09/2020	30/09/2020
Resultado do período	4.733	17.425
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do período	4.733	17.425

As notas explicativas condensadas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Lucro (prejuízo) acumulado	Total	Participação não controladores	Total do Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2018		10.000	24.532	(26.672)	7.860	-	7.860
Lucro líquido do período		-	-	4.869	4.869	-	4.869
Saldos em 30 de setembro de 2019		10.000	24.532	(21.803)	12.729	-	12.729
Saldos em 31 de dezembro de 2019		10.000	24.532	(11.638)	22.894	-	22.894
Lucro líquido do período		-	-	17.425	17.425	-	17.425
Integralização de capital		-	-	-	-	2.452	2.452
Saldos em 30 de setembro de 2020		10.000	24.532	5.787	40.319	2.452	42.771

Méliuz S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020
Atividades operacionais			
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro	22.911	6.904	22.911
Ajustes por			
Depreciação e Amortização	1.414	1.431	1.414
Ganho/Perda com alienação de imobilizado	6	949	6
Rendimento e juros líquidos	397	230	397
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	273	-	273
Outros	157		157
Lucro líquido ajustado	25.158	9.514	25.158
Variações nos ativos e passivos:			
Contas a receber de clientes	4.176	(4.042)	4.176
Tributos a recuperar	(595)	556	(595)
Outros ativos circulantes	162	(270)	148
Fornecedores	1.351	(67)	1.359
Obrigações trabalhistas e tributárias	561	1.566	561
Cashback	(2.741)	238	(2.741)
IRPJ e CSLL pagos	(4.479)	(880)	(4.479)
Outros passivos	(88)	(252)	(88)
Pagamento de juros de empréstimos e arrendamentos	(183)	(70)	(183)
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	23.322	6.293	23.316
Atividades de investimento			
Adições ao imobilizado	(382)	(1.140)	(382)
Recebimento pela venda de imobilizado	36	145	36
Aquisição de instrumentos patrimoniais	(2.000)	-	1
Adições do intangível	(181)	(136)	(288)
Fundos vinculados	(6.700)	-	(6.700)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(9.227)	(1.131)	(7.333)
Atividades de financiamento			
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	(1.054)	(1.000)	(1.054)
Captação de empréstimos e financiamentos	13.000	-	13.000
Custo com captação de recursos próprios	(3.557)	-	(3.557)
Valores a receber de parte relacionada	(125)	(2)	(61)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades de financiamento	8.264	(1.002)	8.328
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	22.359	4.160	24.311
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	9.981	11.127	9.981
No final do período	32.340	15.287	34.292
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	22.359	4.160	24.311

As notas explicativas condensadas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020
Receitas			
Receitas brutas de serviços	90.866	63.704	90.866
Outras receitas	450	168	450
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(273)	-	(273)
	91.043	63.872	91.043
Insumos adquiridos de terceiros			
Custos com cashback	(41.132)	(30.271)	(41.132)
Serviços de terceiros	(3.353)	(2.739)	(3.353)
Despesas com infraestrutura	(4.439)	(3.355)	(4.439)
Outros	(1.234)	(3.448)	(1.234)
	(50.158)	(39.813)	(50.158)
Valor adicionado bruto	40.885	24.059	40.885
Depreciação e amortização	(1.414)	(1.431)	(1.414)
Valor adicionado líquido produzido	39.471	22.628	39.471
Valor adicionado recebido em transferência	448	565	449
Resultado de Equivalência Patrimonial	(1)	-	-
Receitas financeiras e variações cambiais	449	565	449
Valor adicionado total a distribuir	39.919	23.193	39.920
Distribuição do valor adicionado			
Pessoal	10.226	9.946	10.226
Remuneração Direta	7.478	6.863	7.478
Benefícios	2.161	2.508	2.161
F.G.T.S.	587	575	587
Impostos, taxas e contribuições	11.448	7.455	11.448
Federais	10.194	6.424	10.194
Estaduais	1	-	1
Municipais	1.253	1.031	1.253
Remuneração de capitais de terceiros	820	923	821
Juros	794	633	794
Aluguéis	25	285	26
Outras	1	5	1
Remuneração de capital próprio	17.425	4.869	17.425
Lucros retidos do período	17.425	4.869	17.425
Distribuição do valor adicionado	39.919	23.193	39.920

As notas explicativas condensadas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

a) A Companhia

Méliuz S.A., com sede à Avenida do Contorno, 6.594 - Savassi, Belo Horizonte - MG, foi constituída em 11 de agosto de 2011, tem como objeto social da Companhia 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.

A companhia é controlada por uma empresa no Estados Unidos da América, denominada CASH3 LLC, localizada no endereço 3500 South Dupont Highway, city of Dover, Contry of Kent, Delaware 19901 que, por sua vez, é controlada pela empresa Meliuz Holdings, Ltd., situada nas Ilhas Cayman, no endereço Floor 4, Willow House, Cricket KY1 9010, Geoge Town.

Conforme divulgado na nota explicativa nº 21, em 20 de julho de 2020 a razão social da Companhia foi alterada para Méliuz S.A. (anteriormente denominada CASH3 S.A. e Méliuz Veiculação e Divulgação Virtual S.A., respectivamente).

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

Em 3 de novembro de 2020, a Companhia teve o seu pedido de registro de companhia aberta concedido pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, e, em 4 de novembro de 2020, comunicou ao mercado o início da oferta pública de distribuição primária e secundária de ações, conforme descrito na nota explicativa 23.

b) Combinação de negócios – Gana Internet S.A

Em julho de 2020, a Companhia realizou uma transação de combinação de negócios, onde passou a ser detentora de 51% das ações ordinárias da Gana Internet S.A. A transação, que resultou na obtenção do controle da investida pela Companhia, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 – Demonstrações consolidadas, tem como objetivo a expansão de seus negócios relativos à veiculação de material publicitário para produtos financeiros.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

Os efeitos da combinação de negócios nas informações contábeis intermediárias da Companhia estão apresentados na nota explicativa nº 3.

c) Covid-19

Impactos da pandemia do COVID-19

Companhia continua acompanhando de perto os possíveis impactos do COVID-19 em seus negócios e mercado de atuação. Do ponto de vista dos clientes de marketplace as categorias de Viagem e Turismo foram fortemente impactadas apresentando reduções nos volumes de comissionamento de mais de 90%. Além disso, algumas parcerias com lojas físicas também foram suspensas em decorrência da pandemia e das restrições impostas durante a quarentena.

Por outro lado, com os novos hábitos de consumo online impulsionados pela quarentena pudemos ver a aceleração da migração do consumo offline para o online, contribuindo para o crescimento da base de usuários e incremento dos gastos destes em diversos segmentos do marketplace.

Esta conjuntura de forma combinada culminou na Companhia apresentando um crescimento no faturamento líquido de 43% no período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2020 em comparação com o mesmo período de 2019.

Nos diferentes cenários testados, continuamos sem nenhum indício de dificuldades financeiras para continuar atravessando a situação imposta pela pandemia. Poucos parceiros pediram prolongamento de prazo nos pagamentos até o momento, sendo estes se concentrando em parceiros com operação exclusivamente em lojas físicas, os quais representam menos de 5% do faturamento.

Não houve até o momento nenhuma alteração ou incremento anormal na taxa de inadimplência ou atrasos de pagamentos que impactassem de forma material o fluxo de caixa e a posição de caixa da Companhia.

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

c) Covid-19--Continuação

Impactos da pandemia do COVID-19

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

Nos clientes de serviços financeiros, onde se encontra o produto Cartão de Crédito Méliuz, temos mantido crescente o volume de emissão de cartões, sendo a aprovação e risco de crédito da operação de responsabilidade do banco parceiro na emissão do cartão (Banco PAN).

2. Políticas contábeis

2.1. Base de preparação 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 2019.

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 31 de agosto de 2020.

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 13 de novembro de 2020.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.1. Base de preparação das demonstrações--Continuação

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

Números das Notas Explicativas		Título das Notas Explicativas
31/12/2019	30/09/2020	
1	1	Contexto operacional
2	2	Políticas contábeis
-	3	Combinação de Negócios
3	4	Caixas e equivalentes de caixa
4	5	Contas a receber de clientes
5	6	Tributos a recuperar
-	7	Outros ativos
-	9	Investimentos
6	10	Imobilizado
7	12	Intangível
8	11	Operações de arrendamento mercantil
9	8	Transações com partes relacionadas
10	-	Outros valores a receber
11	14	Cashback
12	13	Obrigações trabalhistas e tributárias
13	16	Imposto de renda e contribuição social
-	15	Empréstimos e financiamentos
14	17	Patrimônio Líquido
15	18	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
16	19	Receita operacional líquida
17	20	Resultado financeiro
18	21	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
19	22	Cobertura de seguros
20	23	Eventos subsequentes

2.2. Novos pronunciamentos emitidos

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

- Alterações nas referências à estrutura conceitual nas normas IFRS
- Definição de um negócio (alterações ao CPC 15 - IFRS 3)
- Definição de materialidade (emendas ao CPC 26 - IAS 1 e CPC 23 - IAS 8)

IFRS 17 Contratos de Seguros.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Combinação de negócios

Gana Internet S.A (“Gana”)

Em julho de 2020, a Companhia realizou uma transação de combinação de negócios e passou a ser detentora de 51% das ações ordinárias da empresa Gana Internet S.A., se tornando controladora desta investida, ficando a composição da empresa da seguinte forma:

Acionistas	Qt. de Ações ON	Participação
MELIUZ S.A. (Controladora)	2.551.824	51,00%
MOBILLS LABS SOLUCOES EM TECNOLOGIA LTDA.	2.451.752	49,00%
TOTAL	5.003.576	100%

A Companhia realizou sua integralização de capital através do aporte de ativos, que são condizentes com seus valores justos na data da transação, da seguinte forma:

- R\$ 2.000 em moeda corrente nacional através de transferência bancária;
- R\$ 370 em ativos intangíveis adquiridos de terceiros.
- R\$ 181, pela transferência do Ativo Intangível “Plataforma Gana”, formado internamente no desenvolvimento de plataforma de internet.

Desde a data de aquisição até o presente momento, a Gana Internet S.A. apurou um prejuízo de R\$ 1. Este resultado refere basicamente despesas administrativas do período.

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

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Caixa e bancos	2.079	144	2.079
Aplicações financeiras	30.261	9.837	32.213
Total	32.340	9.981	34.292

A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 90% a 98% dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDI's"), podendo ser resgatadas a qualquer momento com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

A exposição da Companhia a riscos de taxas de juros e a análise de sensibilidade para ativos e passivos financeiros são divulgados na Nota Explicativa nº 19.

5. Contas a receber de clientes

a) Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Contas a receber	6.644	10.888	6.644
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(294)	(32)	(294)
Total	6.350	10.856	6.350

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Contas a receber de clientes--Continuação

b) Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Valores a vencer	6.329	7.098	6.329
Valores vencidos			
De 01 a 60 dias	18	3.401	18
De 61 a 90 dias	-	39	-
De 91 a 120 dias	-	36	-
De 121 a 180 dias	-	132	-
Acima de 180 dias	297	182	297
Total	6.644	10.888	6.644

c) Movimentação da provisão para perdas de crédito esperadas

	Controladora	Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2018	17	17
Constituições, líquidas	-	-
Saldo em 30 de setembro de 2019	17	17
Saldo em 31 de dezembro de 2019	32	32
Constituições, líquidas	273	273
Baixas, líquidas	(11)	(11)
Saldo em 30 de setembro de 2020	294	294

6. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Imposto de renda retido na fonte e saldos credores de imposto de renda (a)	476	294	476
Imposto de renda e contribuição social a compensar (b)	468	55	468
Outros tributos a recuperar	12	28	12
Total	956	377	956

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

(b) Referem-se a valores pagos a maior de imposto de renda e contribuição social. Como a Companhia, sujeita ao lucro real, é optante pelo regime de apuração trimestral, o saldo de imposto de renda e contribuição social a recuperar pode ser compensado com qualquer tributo administrado pela secretaria da Receita Federal.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Outros ativos

7.1. Fundos vinculados

	Controladora e consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019
Fundos vinculados		
Título de capitalização (a)	4.000	-
Certificados de depósitos bancários (b)	2.719	-
	6.719	-
Circulante	5.024	-
Não circulante	1.695	-

- (a) Em 30 de junho de 2020 a Empresa investiu R\$4.000 em títulos de capitalização que permanecerão até o fim de seu vencimento de 12 meses. Estes títulos são garantia de um empréstimo tomado junto ao Banco Santander (Brasil) S.A. no valor de R\$8.000, e parte deles já são resgatáveis em menos de 12 meses, ficando o restante no longo prazo.
- (b) Em maio de 2020 a Empresa captou R\$5.000 junto ao Banco Itaú Unibanco S/A, colocando como garantia R\$2.700 em uma aplicação CDB-DI, inclusive os rendimentos, que até 30 de setembro de 2020 representam R\$19. Este valor é resgatável a partir de junho de 2021.

7.2. Outros valores

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Despesas antecipadas (a)	3.557	-	3.557
Outras contas a receber (b)	1.122	1.122	1.122
Outros (c)	595	756	608
	5.274	1.878	5.287
Circulante	4.132	756	4.145
Não circulante	1.142	1.122	1.142

- (a) Montante se refere a custos de transação incorridos e diretamente atribuíveis às atividades necessárias exclusivamente à oferta primária de ações da Companhia. Conforme o CPC 08, esses valores estão apropriados e mantidos em conta transitória até a conclusão da operação.
- (b) A Companhia possui créditos a receber relativos à restituição de valores pagos de contratos não cumpridos, já garantidos, com bens do devedor bloqueados por medida cautelar. O valor em aberto, e garantido, em 30 setembro de 2020 é de R\$1.122 (R\$1.122 em 31 de dezembro de 2019).
- (c) Outras despesas antecipadas e depósitos recursais vinculados a processos judiciais em que a Companhia é ré.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Transações com partes relacionadas

8.1. Transações

As operações entre as partes relacionadas, R\$64 em 30 de setembro de 2020, referem-se a pagamentos de fornecedores e custo de pessoal dos meses de julho e parte de agosto de 2020 da empresa Gana Internet S.A.. As operações foram estabelecidas com base em condições definidas entre as partes, em um contrato de conta corrente, que será quitado até dezembro de 2020.

Em 31 de dezembro de 2019 o saldo era de R\$ 122 junto a Cash3 LLC, ex-controladora e holding da Méliuz S.A. Este valor foi baixado pela Companhia em julho de 2020, devido ao encerramento da empresa Cash3 LLC..

8.2. Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os sócios fundadores e diretores estatutários, cuja remuneração paga até o período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2020 foi de R\$1.120 (R\$1.523 no período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2019).

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

9. Investimentos

Em julho de 2020, a Companhia se tornou sócia majoritária da empresa Gana Internet S.A., se tornando controladora desta.

(a) Porcentagem e participação na data da aquisição

Investida	Controle	Participação		Controladora	
		2020	2019	2020	2019
Gana Internet S.A.	Controlada	51%	0	2.552	-
				2.552	-

(b) Equivalência Patrimonial em 30 de setembro de 2020;

Investida	Equivalência Patrimonial			
	1º de janeiro de 2020	Resultado do exercício	Constituição de entidade estruturada	2020
Gana Internet S.A.	-	(1)	2.552	2.551

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Investimentos--Continuação

(c) Composição do Balanço Patrimonial e Resultado da investida em 30 de setembro de 2020:

Controlada	Caixa e equivalentes de caixa	Outros Ativos	Ativo circulante	Intangível	Ativo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante	Patrimônio líquido	Despesas Operacionais	Prejuízo líquido
Gana Internet S.A.	1.952	13	1.965	3.109	3.109	8	64	5.002	(1)	(1)

10. Imobilizado

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

	Taxas de depreciação a.a.	Controladora	
		30/09/2020	31/12/2019
Computadores e periféricos	20%	1.341	1.108
Móveis e utensílios	10%	384	418
Equipamentos eletrônicos	20%	461	443
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	979	892
Instalações	10%	149	145
Total do custo		3.314	3.006
Móveis e utensílios	10%	(102)	(85)
Computadores e periféricos	20%	(600)	(436)
Equipamentos eletrônicos	20%	(167)	(103)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	(46)	(18)
Instalações	10%	(28)	(17)
Depreciação acumulada		(943)	(659)
Total do imobilizado líquido		2.371	2.347

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Imobilizado--Continuação

	Consolidado	
	Taxas de depreciação a.a.	30/09/2020
Computadores e periféricos	20%	1.341
Moveis e utensílios	10%	384
Equipamentos eletrônicos	20%	461
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	979
Instalações	10%	149
Total do custo		3.314
Móveis e utensílios	10%	(102)
Computadores e periféricos	20%	(600)
Equipamentos eletrônicos	20%	(167)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	(46)
Instalações	10%	(28)
Depreciação acumulada		(943)
Total do imobilizado líquido		2.371

b) Movimentações do ativo imobilizado da companhia

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2019	Adições	Depreciação	Baixa	30/09/2020
Computadores e periféricos	671	254	(177)	(7)	741
Moveis e utensílios	333	9	(31)	(30)	281
Equipamentos eletrônicos	339	28	(68)	(5)	294
Benfeitorias em imóveis de terceiros	876	87	(29)	-	934
Instalações	128	4	(11)	-	121
	2.347	382	(316)	(42)	2.371
	Controladora				
	31/12/2018	Adições	Depreciação	Baixa	30/09/2019
Computadores e periféricos	538	285	(148)	(15)	660
Moveis e utensílios	538	45	(31)	(258)	294
Equipamentos eletrônicos	93	308	(48)	(12)	341
Benfeitorias em imóveis de terceiros	931	485	(14)	(792)	610
Instalações	136	17	(11)	(18)	124
	2.236	1.140	(252)	(1.095)	2.029

Em 30 de setembro de 2020, a Companhia não identificou indícios de perda do valor recuperável de seus ativos imobilizados.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil

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

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

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

Ativo

a) *Direito de uso*

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

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

	Controladora e consolidado
	30/09/2020
Arrendamento mercantil - direito de uso	4.088
Depreciação de arrendamento mercantil	(2.139)
Baixa por cancelamento de contrato da matriz	(1.567)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(7)
Total	375

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

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

	Controladora e consolidado
	Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2019	4.088
Adições	-
Depreciação de arrendamento mercantil	(927)
Saldo em 30 de setembro de 2019	3.161
	Controladora e consolidado
	Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.798
Depreciação de arrendamento mercantil	(849)
Baixa por cancelamento de contrato da matriz	(1.567)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(7)
Saldo em 30 de setembro de 2020	375

Passivo

a) *Arrendamento mercantil a pagar*

O passivo de arrendamentos 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 variou entre 19,99% a.a. a 20,41% a.a., conforme o prazo de arrendamento.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil--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.

	Controladora e consolidado
	Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2019	4.088
Encargos financeiros	70
Pagamentos de principal efetuados	(1.001)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(70)
Saldo em 30 de setembro de 2019	3.087
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.724
Encargos financeiros	223
Pagamentos de principal efetuados	(855)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(223)
Baixa por cancelamento de contrato da matriz	(1.531)
Baixa por acordo de não reajuste do contrato	(17)
Saldo em 30 de setembro de 2020	321

b) *Pagamentos futuros mínimos e direito potencial do PIS e da COFINS*

Os pagamentos futuros mínimos a título de arrendamento, nos termos dos arrendamentos mercantis, juntamente com o valor justo dos pagamentos mínimos de arrendamento, são os seguintes:

Com vencimento	Pagamentos	Direito potencial de PIS/COFINS
2020	160	(15)
2021	319	(30)
Total dos pagamentos mínimos	479	(45)
Desconto ao valor presente dos pagamentos mínimos	(158)	14
Valor presente dos pagamentos mínimos	321	(31)

O direito potencial de PIS/COFINS refere-se ao montante que a Companhia terá direito a se recuperar caso os pagamentos futuros previstos de arrendamentos se concretizem.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

Durante o período findo em 30 de setembro de 2020, as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$24, e se referem a aluguéis de impressoras e carros. Devido à baixa relevância, não estão sendo apresentados o compromisso futuro dos pagamentos mínimos dos arrendamentos de ativos de baixo valor e contratos de curto prazo e a análise da sensibilidade das despesas variáveis dos arrendamentos e os fatores que afetam a variação.

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

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Intangível

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

	Controladora		
	Taxas de amortização a.a.	30/09/2020	31/12/2019
Plataforma de desenvolvimento	20%	1.282	1.282
Software em desenvolvimento	20%	479	479
Total do custo		<u>1.761</u>	<u>1.761</u>
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.160)	(982)
Software em desenvolvimento	20%	(157)	(86)
Amortização acumulada		<u>(1.317)</u>	<u>(1.068)</u>
Total do intangível líquido		<u>444</u>	<u>693</u>

	Consolidado	
	Taxas de amortização a.a.	30/09/2020
Plataforma de desenvolvimento	20%	1.282
Software em desenvolvimento	20%	479
Plataforma Gana - em desenvolvimento		<u>3.110</u>
Total do custo		<u>4.871</u>
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.160)
Software em desenvolvimento	20%	(157)
Amortização acumulada		<u>(1.317)</u>
Total do intangível líquido		<u>3.554</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Movimentações do ativo intangível da companhia no semestre

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

	Controladora				
	31/12/2018	Adições	Amortização	Baixa	30/09/2019
Plataforma de desenvolvimento	548	-	(189)	-	359
Software adquirido	344	136	(62)	-	418
	892	136	(251)	-	777

	Consolidado				
	31/12/2019	Adições	Amortização	Transferência	30/09/2020
Plataforma de desenvolvimento	300	-	(177)	-	123
Software adquirido	393	-	(72)	-	321
Plataforma Gana - em desenvolvimento (a)	-	2.929	-	181	3.110
	693	2.929	(249)	181	3.554

(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 será um produto voltado à veiculação de materiais publicitários. Em 28 de julho de 2020 o intangível foi transferido para a controlada Gana Internet S.A. por meio de integralização do capital. Do total de adições em intangível R\$370 foi a aquisição de ativos intangíveis de terceiros aportados pela Meliuz, em Gana e R\$2.452 se trata do intangível da Mobills aportado em Gana. Para maiores detalhes, vide Nota Explicativa nº 3.

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020
Obrigações trabalhistas			
Salários	706	477	706
Provisões trabalhistas (a)	1.561	869	1.561
Obrigações e encargos	1.271	835	1.271
Outras obrigações trabalhistas (b)	10	23	10
Total das obrigações trabalhistas	3.548	2.204	3.548
Obrigações tributárias			
PIS/COFINS	1.035	1.625	1.035
Impostos retidos	370	420	370
ISSQN	211	215	211
Outros impostos	14	25	14
Total das obrigações tributárias	1.630	2.285	1.630
Total obrigações trabalhistas e tributárias	5.178	4.489	5.178

(a) Valor composto por provisões de férias e 13º salários.

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

14. Cashback

Cashback representa o montante que a companhia entende que irá ser pago em algum momento aos clientes que efetivaram e tiveram suas compras concluídas nos serviços oferecidos da Meliuz, 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 calculada 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Empréstimos e financiamentos

Financiador	Encargos financeiros anuais	Moeda	Controladora e Consolidado	
			30/06/2020	31/12/2019
Itaú Unibanco S/A (a)	9,77%	BRL	4.844	-
Santander S/A (b)	4,66%	BRL	8.063	-
			12.907	
Circulante			7.122	-
Não circulante			5.785	-

- a) O contrato de empréstimo com o Itaú Unibanco S.A. possui cláusulas restritivas (“Covenants”), que podem antecipar o vencimento da dívida, atreladas à processos de reorganização societária ou alteração de controle, direto ou indireto, em que a Companhia esteja envolvida. Entretanto, a Companhia conseguiu o *waiver*, o em 16 de setembro de 2020 em que o Itaú Unibanco S.A. renuncia ao direito de antecipação da dívida por reorganização societária resultante de abertura de capital da Companhia mencionada na Nota Explicativa nº 23.

Não há cláusulas restritivas atreladas a índices financeiros e a dívida está garantida por aplicações financeiras bloqueadas, conforme descrito na Nota Explicativa nº 7.

- b) Em 2 de julho de 2020 a Companhia, para o capital de giro, por observar taxas atrativas por causa da crise causada pela COVID-19, tomou empréstimo de R\$8.000 junto à instituição financeira Banco Santander (Brasil) S.A., com pagamento em 24 meses, sendo os dois primeiros meses de carência total, capitalização mensal à taxa de 0,38% a.m. Os juros de R\$ 63 referente aos meses de carência serão liquidados na primeira parcela. A Companhia aplicou R\$4.000 em títulos de capitalização como garantia do contrato. Adicionalmente, o contrato possui cláusulas restritivas (“Covenants”), que podem antecipar o vencimento da dívida, atreladas à processos de reorganização societária ou alteração de controle, direto ou indireto, em que a Companhia esteja envolvida. Para evitar a antecipação da dívida, a Companhia conseguiu o *waiver* em 29 de setembro de 2020 em que o Banco Santander (Brasil) S/A renuncia ao direito de antecipação da dívida, devido à reorganização societária resultante abertura de capital da Companhia mencionada na Nota Explicativa nº 23.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os saldos de empréstimos e financiamentos classificados no passivo não circulante têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	Controladora e Consolidado
	30/06/2020
2021	1.888
2022	3.897
	5.785

A movimentação dos empréstimos e financiamentos é como segue:

	Controladora e Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2019	-
Empréstimos obtidos	14.046
Custo de transação	(1.046)
Empréstimos obtidos líquidos	13.000
Amortização de empréstimos	(93)
Saldo em 30 de setembro de 2020	12.907

16. 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, principalmente, aos tributos devidos pela Companhia sujeita ao lucro real, optante pelo regime trimestral.

	Controladora e consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019
Imposto de renda	-	581
Contribuição social	25	325
Total	25	906

b) Impostos Diferidos

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora e consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019
Diferenças temporárias de IRPJ/CSLL		
Ativos fiscais diferidos		
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	6.676	8.121
Ajuste a valor presente de arrendamentos mercantis	58	44
Depreciações de arrendamentos mercantis	304	439
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	93	-
Diferença temporária relativa ao cashback	-	662
	7.131	9.266
Passivos fiscais diferidos		
Diferença temporária relativa ao cashback	(131)	-
Contraprestações de arrendamentos mercantis	(374)	(506)
	(505)	(506)
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	6.626	8.760
Saldo em 31 de dezembro de 2019	8.760	
Efeitos alocados no resultado	(2.134)	
Saldo em 30 de setembro de 2020	6.626	

A Companhia espera a manutenção do ritmo do crescimento da receita na linha de negócio em que já atua, além da exploração de novos produtos e serviços. Isso atrelado à escalabilidade do negócio, sendo possível este crescimento de receita sem a necessidade de crescer na mesma proporção os principais gastos da companhia em despesas com pessoal, custos de aquisição e softwares, é possível a manutenção da geração de lucro tributável assim como observado no exercício social de 2019 e também nos primeiros nove meses de 2020. Conforme as estimativas da Companhia, a realização do ativo fiscal diferido, mediante a projeção de geração de lucro tributável futuro, elaborada pela administração da Companhia, em 30 de setembro de 2020, é conforme tabela abaixo:

	30/09/2020	31/12/2019
2020	857	405
2021	2.825	2.825
2022	2.944	2.944
	6.626	6.174

Para efeitos da mencionada projeção foram mantidas as premissas descritas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	Período de três meses findo		Período de nove meses findo	
	em	em	em	em
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Resultado antes do IRPJ e CSLL	4.713	4.091	22.911	6.904
Alíquota nominal	34%	34%	34%	34%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(1.602)	(1.391)	(7.790)	(2.347)
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	1.142	(262)	976	(1.717)
Incentivos fiscais	480	409	1.328	1.148
Prejuízo fiscal	-	375	-	880
Imposto de renda e contribuição social corrente	(87)	(869)	(3.352)	(2.036)
Imposto de renda e contribuição social diferido	107	-	(2.134)	-
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	(0,4)%	21,2%	23,9%	29,5%

- (a) Em 30 de setembro de 2020 este valor é líquido entre as despesas indedutíveis por lei, e a exclusão da base de cálculo referente aos custos com a oferta primária de ações da Companhia.

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 1º de setembro de 2020 e 5 de outubro de 2020, a Companhia aprovou em Assembléia Geral Extraordinária, o desdobramento de ações, na proporção de 1:1,35361664898736 e em 05 de outubro, conforme divulgado na nota explicativa 23, aprovou o desdobramento de ações, na proporção 1:13, respectivamente, sem qualquer alteração do capital da companhia. Assim, a quantidade de ações passou de 5.283.012 para 7.151.173, e subsequentemente para 92.965.249, todas ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal.

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

b) Reserva de capital - ágio na emissão de ações

A reserva de capital da Companhia em 30 de setembro de 2020 de R\$24.532, é destinada à aplicação em investimentos futuros. A reserva de capital da companhia é proveniente de ágio na emissão de ações.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

c) Lucro por ação

O lucro por ação e a quantidade de ações ordinárias em circulação, utilizadas no cálculo do resultado básico e diluído por ação são conforme segue:

	<u>Jan a set/2020</u>	<u>Jan a set/2019</u>
Número de ações	92.965.249	92.965.249
Lucro líquido do período	17.425	4.868
Resultado básico e diluído por ação ordinária (em R\$)	0,19	0,05

	<u>Jul a set/2020</u>	<u>Jul a set/2019</u>
Número de ações	92.965.249	92.965.249
Lucro líquido do período	4.733	3.222
Resultado básico e diluído por ação ordinária (em R\$) ¹	0,05	0,03

¹ As quantidades de ações e valores do lucro por ação calculados tanto para o período corrente quanto para o período comparativo já consideram os desdobramentos de ações ocorridos em 1º de setembro e 5 de outubro de 2020, conforme divulgado na nota explicativa 23.

A Companhia não possui instrumentos dilutivos, motivo pelo qual o resultado diluído por ação ordinária é igual ao resultado básico.

18. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Méliuz S.A. está se defendendo de demanda judicial de caráter trabalhista, cível e tributária. Assim, foram efetuados levantamentos, avaliações e quantificações das ações com seus assessores jurídicos. A Companhia é polo passivo em alguns processos de natureza de consumo e trabalhista, classificados por seus advogados com possíveis chances de perda, totalizando o montante de R\$92 em 30 de setembro de 2020 (R\$92 em 31 de dezembro de 2019), porém não existe nenhuma causa com perda provável a ser registrada.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Receita operacional líquida

	Controladora e consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Receitas				
Prestação de serviços	28.629	24.851	90.866	63.704
ISSQN sobre serviços	(462)	(405)	(1.249)	(1.018)
Pis sobre serviços	(450)	(375)	(1.344)	(945)
Cofins sobre serviços	(2.073)	(1.726)	(6.190)	(4.353)
Receita líquida total	25.644	22.345	82.083	57.388

A Companhia possui dois clientes de segmento e-commerce cujas receitas líquidas representam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total no período de 3 meses findo em 30 de setembro de 2020, sendo estas no montante de R\$6.568 e R\$3.121 e, da mesma forma, no período de 9 meses findo na mesma data no montante de R\$20.240 e R\$11.790. No período de 3 meses findo em 30 de setembro de 2019, a Companhia possuía dois clientes de segmento e-commerce cujas receitas líquidas representaram, individualmente, mais que 10% de sua receita líquida total, sendo estas no montante de R\$7.444 e R\$3.279, e para o período de 9 meses findo na mesma data, R\$16.974 e R\$ 5.782, respectivamente.

20. Resultado financeiro

	Controladora e Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Receitas financeiras				
Varição cambial ativa	-	5	19	6
Rendimentos de aplicações financeiras	166	161	375	499
Juros recebidos	12	2	38	6
Atualização monetária	3	20	17	54
	181	188	449	565
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2020	30/09/2019	30/09/2020	30/09/2019
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(76)	(60)	(144)	(215)
Encargos de empréstimos e financiamentos	(108)	(41)	(288)	(70)
Despesas bancárias	(80)	(73)	(250)	(266)
Outras despesas financeiras	(2)	(22)	(111)	(82)
	(276)	(196)	(793)	(633)
Resultado financeiro (a)	(95)	(8)	(344)	(68)

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. 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	30/09/2020	31/12/2019
Aplicações financeiras e fundos vinculados	36.980	9.837
Consolidado	30/09/2020	31/12/2019
Aplicações financeiras e fundos vinculados	38.932	9.837

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

a) Classificação dos instrumentos financeiros

Em 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, os instrumentos financeiros estavam assim resumidos e classificados:

Controladora			
Em 30 de setembro de 2020	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	32.340	-	32.340
Contas a receber de clientes	6.350	-	6.350
Fundos vinculados	6.719	-	6.719
Mútuo com partes relacionadas	64	-	64
	45.473		45.473
Passivos financeiros			
Fornecedores	1.650	-	1.650
Empréstimos e financiamentos	12.907	-	12.907
Operações de arrendamento mercantil	321	-	321
Cashback	3.656	-	3.656
	18.534		18.534
Em 31 de dezembro de 2019			
	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	9.981	-	9.981
Contas a receber de clientes	10.856	-	10.856
Mútuo com partes relacionadas	122	-	122
	20.959		20.959
Passivos financeiros			
Fornecedores	300	-	300
Operações de arrendamento mercantil	2.724	-	2.724
Cashback	6.397	-	6.397
	9.421		9.421
Consolidado			
Em 30 de setembro de 2020	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	34.292	-	34.292
Contas a receber de clientes	6.350	-	6.350
Fundos vinculados	6.719	-	6.719
	47.361		47.361
Passivos financeiros			
Fornecedores	1.658	-	1.658
Empréstimos e financiamentos	12.907	-	12.907
Operações de arrendamento mercantil	321	-	321
Cashback	3.656	-	3.656
	18.542		18.542

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. 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 taxas de juros e câmbio.

c.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 nas taxas de juros.

i) Risco de câmbio

O risco de taxa cambial refere-se às alterações das taxas de câmbio do dólar americano 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 moeda estrangeira, representado essencialmente 10% receita anual, entretanto com prazo curto de recebimento. Em 30 de setembro de 2020 não havia contas a receber referente a essas receitas.

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. 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 condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

c.2) Risco de crédito

O risco de crédito se baseia na concentração de receita que a Companhia tem de 39,0% em dois clientes, o restante é pulverizado em centenas de clientes finais, com os quais a Companhia tem relacionamento direto. O resultado dessa gestão crédito está refletido na rubrica Provisão para créditos de liquidação duvidosa, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 4, e as porcentagens dos clientes com maior representatividade sobre a Receita Líquida na Nota Explicativa nº 17.

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 mantêm em instituições financeiras com as quais operam, que são consideradas pelo mercado como de primeira linha.

c.3) Risco de liquidez

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

A Companhia investe o excesso de caixa em ativos financeiros com incidência de juros pós-fixados e com liquidez diária (CDBs de instituições financeiras 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:

Em 30 de setembro de 2020	Controladora		Total
	Menos de 1 ano	de 1 a 3 anos	
Empréstimos e financiamentos	7.665	6.221	13.886
Fornecedores	1.650	-	1.650
Cashback	3.437	219	3.656
Arrendamento mercantil	479	-	479
Total	13.231	6.440	19.671

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 30 de setembro de 2020	Consolidado		Total
	Menos de 1 ano	de 1 a 3 anos	
Empréstimos e financiamentos	7.665	6.221	13.886
Fornecedores	1.658	-	1.658
Cashback	3.437	219	3.656
Arrendamento mercantil	479	-	479
Total	13.239	6.440	19.679

21. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Gestão de capital

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

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

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

A tabela abaixo apresenta o índice de endividamento da companhia em 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019:

	Controladora
	30/09/2020
Empréstimos e financiamentos	12.907
Caixa e equivalentes de caixa	(32.340)
Fundos vinculados	(6.719)
	(26.152)
Partimônio líquido	40.319
Índice de endividamento	- 64,9%

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Consolidado
	<u>30/09/2020</u>
Empréstimos e financiamentos	12.907
Caixa e equivalentes de caixa	(34.292)
Fundos vinculados	(6.719)
	<u>(28.104)</u>
Partimônio líquido	42.771
Índice de endividamento	- 65,71%

e) 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 condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

e) 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 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	<u>Aplicações financeiras</u> <u>30/09/2020</u>
Taxa CDI (%) Bacen	1,90%
Aplicações Financeiras em Caixas e Equivalentes de caixa	32.340
Fundos Vinculados	6.719
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	39.059
Cenário adverso possível (-25%)	(186)
Cenário adverso remoto (-50%)	(371)

Consolidado	<u>Aplicações financeiras</u> <u>30/09/2020</u>
Taxa CDI (%) Bacen	1,90%
Aplicações Financeiras em Caixas e Equivalentes de caixa	34.292
Fundos Vinculados	6.719
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	41.011
Cenário adverso possível (-25%)	(195)
Cenário adverso remoto (-50%)	(390)

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Cobertura de seguros

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

23. Eventos subsequentes

Oferta pública de distribuição de ações

Em 1º de setembro de 2020, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a realização de oferta pública de distribuição primária e secundária de ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames, nos termos da Instrução CVM 400, compreendendo: (i) a distribuição primária de 28.873.351 novas ações e; (ii) a distribuição secundária de 29.471.812 de titularidade dos Acionistas Vendedores. A oferta poderá ser acrescida de lote suplementar de até 15% do total distribuído, equivalente a 7.826.086 ações. Simultaneamente, foram realizados esforços de colocações das ações no exterior, observada a legislação aplicável no país de domicílio de cada investidor estrangeiro. O Preço por Ação (R\$ 10,00) e o efetivo aumento de capital da Companhia (R\$ 288.733.510,00), foram aprovados em Reunião do Conselho de Administração, realizada em 3 de novembro de 2020, após a conclusão do procedimento de Bookbuilding da referida oferta.

Desdobramento de ações

Em 5 de outubro de 2020, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, um novo desdobramento das ações ordinárias de emissão da Companhia, à razão de 1:13, sem alteração no valor do capital social da Companhia, passando o capital social da Companhia a ser composto por 92.965.249 ações

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Reorganização Societária

Em 05 de outubro de 2020, foi realizada reorganização societária implementada pela acionista controladora indireta da Companhia, a Meliuz Holdings Ltd., sociedade constituída e existente de acordo com as leis das Ilhas Cayman, e, sua subsidiária integral Cash 3 LLC (anteriormente denominada Meliuz, LLC), localizada em Delaware, EUA, a qual detém 99,99% das ações de emissão da Companhia, por meio da qual:

(i) a Cash 3 LLC distribuiu todas as ações por ela detidas na Companhia para a Meliuz Holdings Ltd., deixando de ter qualquer participação no capital social da Companhia; e, na sequência, (ii) a Meliuz Holdings Ltd. recomprou a totalidade de suas ações, exceto uma ação detida pelo acionista Israel Fernandes Salmen, de forma que os seus acionistas receberam, em contrapartida a tal recompra, ações ordinárias de emissão da Companhia até então detidas pela Meliuz Holdings Ltd. (“Reorganização Societária”).

A Reorganização Societária teve como principal finalidade simplificar a estrutura societária e trazer os acionistas indiretos da Companhia para a sua base acionária direta (respeitando a mesma proporção de participação que os acionistas anteriores detinham na Meliuz Holdings Ltd. (seja por meio de participação detida diretamente em tal sociedade por acionista pessoa física, seja por meio de veículos de investimento/fundos).

Registro de Companhia Aberta na CVM e Anúncio de início da Oferta Pública de Distribuição Primária e Secundária de ações

Em 3 de novembro de 2020, a Companhia teve o seu pedido de registro de companhia aberta concedido pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM.

Em 04 de novembro de 2020 a Companhia comunicou ao mercado o início da oferta pública de distribuição primária e secundária de ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames, de emissão da Companhia (“Ações”), compreendendo: (i) a distribuição primária de, inicialmente, 28.873.351 novas Ações (considerando as Ações Adicionais, conforme abaixo definidas) (“Oferta Primária”); e (ii) a distribuição secundária de 29.471.812 Ações de titularidade dos Acionistas Vendedores (“Oferta Secundária” e, em conjunto com a Oferta Primária, “Oferta”), ao preço de R\$10,00 (dez reais) por ação (“Preço por Ação”), perfazendo o montante total de R\$583.451.630,00. O Preço por Ação e o efetivo aumento de capital da Companhia, dentro do limite do capital autorizado em seu estatuto social, foram aprovados em Reunião do Conselho de Administração da Companhia, realizada em 3 de novembro de 2020.

Méliuz S.A.

Notas explicativas condensadas às informações contábeis intermediárias--Continuação
30 de setembro de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

LUCAS MARQUES PELOSO FIGUEIREDO
DIRETOR

OFLI CAMPOS GUIMARÃES
DIRETOR

DIOGO DI MAMBRO OLIVEIRA
CONTADOR – CRC MG 120.769