

Informações Trimestrais - ITR

Méliuz S.A.

30 de setembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente



Méliuz S.A.

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2023

Índice

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais individuais e consolidadas.....	1
Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	
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 dos valores adicionados.....	9
Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.....	10

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas do
Méliuz S.A.
São Bernardo do Campo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Méliuz S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 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 individuais e consolidadas 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.

Ênfase - Reapresentação de valores correspondentes das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Conforme mencionado nas notas 2.3 e 8 nas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, em decorrência da alienação do controle do Bankly em 01 de junho de 2023, as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Méliuz S.A. para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022, apresentadas para fins de comparabilidade, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas para apresentar o segmento operacional B2B (*Business to Business*) como operação descontinuada conforme exigido pela NBC TG 31 Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada e com a IFRS 5 *Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operating Units*. Nossa conclusão não está ressalvada em relação a esse assunto.

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 2023, 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 individuais e consolidadas 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 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/O



Bruno Costa Oliveira
Contador CRC BA-031359/O

Méliuz S.A.

Balancos patrimoniais
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3.a	151.074	413.667	165.689	455.772
Contas a receber de clientes	4	10.424	12.524	19.531	31.180
Títulos e valores mobiliários	3.b	251.094	5.026	253.188	287.614
Tributos a recuperar	5	22.722	16.891	23.261	27.734
Custódia de criptoativos	6.1	-	-	9.242	6.707
Carteira de criptoativos	6.1	-	-	146	102
Outros ativos	6.2	4.333	7.876	15.531	113.883
		439.647	455.984	486.588	922.992
Ativo mantido para venda	8	186.746	-	460.140	-
Total do ativo circulante		626.393	455.984	946.728	922.992
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Tributos diferidos	17.b	55.094	55.094	55.094	73.262
Antecipação de <i>earn-out</i>	19.a.ii	14.694	12.994	14.694	12.994
Outros ativos	6.2	15.195	12.353	2.608	5.456
Total do ativo realizável a longo prazo		84.983	80.441	72.396	91.712
Investimentos	9	178.528	393.411	1	1
Imobilizado	10	2.247	3.516	2.473	4.605
Arrendamento mercantil - direito de uso	11	-	-	910	-
Intangível	12	7.940	3.082	178.865	338.641
Total do ativo não circulante		273.698	480.450	254.645	434.959
Total do ativo		900.091	936.434	1.201.373	1.357.951

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	14	5.161	6.950	7.382	18.716
Empréstimos e financiamentos		-	-	-	132
Obrigações trabalhistas e tributárias	15	17.213	27.206	20.715	41.792
Imposto de renda e contribuição social a recolher	17	967	-	1.724	656
Provisão para <i>cashback</i>	16	13.689	16.270	13.689	16.270
Arrendamento mercantil a pagar	11	-	-	351	-
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	18	-	-	-	356.016
Dividendos mínimos a pagar		19	19	19	19
Custódia de criptoativos	6.1	-	-	9.242	6.707
Receita diferida	13	5.749	5.749	5.749	5.749
<i>Earn-out</i> a pagar	19.a.i	23.837	8.034	23.837	8.034
Adiantamentos		213	861	225	13.426
Outros passivos		1.010	3.354	1.114	4.097
		67.858	68.443	84.047	471.614
Passivos relacionados a ativo mantido para venda	8	-	-	273.394	-
Total do passivo circulante		67.858	68.443	357.441	471.614
Não circulante					
Arrendamento mercantil a pagar	11	-	-	639	-
Provisão para <i>cashback</i>	16	281	954	281	954
Tributos diferidos		-	-	590	873
Obrigações trabalhistas e tributárias	15	2.344	3.895	5.521	6.315
<i>Earn-out</i> a pagar	19.a.i	5.507	28.920	5.507	28.920
Opção de compra	19.b	12.794	12.794	12.794	12.794
Receita diferida	13	30.180	34.492	30.180	34.492
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	21.a	393	450	502	2.789
Outros passivos		-	30	2	2
Total do passivo não circulante		51.499	81.535	56.016	87.139
Patrimônio líquido	20				
Capital social		920.481	920.480	920.481	920.480
Reserva de capital		(27.859)	(39.392)	(27.859)	(39.392)
Outros resultados abrangentes		(3.965)	(3.636)	(3.965)	(3.636)
Prejuízos acumulados		(107.923)	(90.996)	(107.923)	(90.996)
Patrimônio líquido atribuído a controladores		780.734	786.456	780.734	786.456
Patrimônio líquido atribuído a não controladores		-	-	7.182	12.742
Total do patrimônio líquido		780.734	786.456	787.916	799.198
Total do passivo e patrimônio líquido		900.091	936.434	1.201.373	1.357.951

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(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		
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	
	(reapresentado)		(reapresentado)		(reapresentado)		(reapresentado)		
Operações em continuidade									
Receitas líquidas	22	54.258	64.411	178.913	200.871	70.420	76.957	226.220	238.725
Despesas operacionais									
Despesas com <i>cashback</i>		(27.006)	(41.499)	(98.272)	(136.847)	(28.885)	(42.596)	(104.213)	(139.800)
Despesas com pessoal		(15.921)	(30.127)	(60.605)	(91.627)	(20.357)	(35.807)	(74.265)	(107.785)
Despesas comerciais e de marketing		(2.399)	(2.720)	(8.310)	(12.843)	(5.577)	(4.835)	(17.129)	(18.097)
Despesas com softwares		(1.813)	(5.663)	(8.212)	(18.544)	(2.393)	(6.391)	(10.161)	(20.486)
Despesas gerais e administrativas		(965)	(2.988)	(4.901)	(8.011)	(13.223)	(5.579)	(35.655)	(16.101)
Serviços de terceiros		(2.120)	(4.800)	(15.914)	(20.149)	(2.436)	(5.213)	(16.689)	(21.459)
Depreciação e amortização		(2.167)	(1.377)	(4.992)	(3.971)	(2.724)	(1.775)	(6.667)	(5.232)
Outros		1.406	(953)	3.836	(1.619)	1.551	(1.195)	3.800	(2.731)
		(50.985)	(90.127)	(197.370)	(293.611)	(74.044)	(103.391)	(260.979)	(331.691)
Resultado bruto		3.273	(25.716)	(18.457)	(92.740)	(3.624)	(26.434)	(34.759)	(92.966)
Resultado de equivalência patrimonial		(627)	(750)	(4.019)	(1.345)	-	-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		2.646	(26.466)	(22.476)	(94.085)	(3.624)	(26.434)	(34.759)	(92.966)
Resultado financeiro	23	7.771	13.070	28.618	36.361	12.732	13.174	37.433	36.415
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		10.417	(13.396)	6.142	(57.724)	9.108	(13.260)	2.674	(56.551)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	17	(967)	4.668	(967)	19.521	(1.497)	4.196	(2.810)	17.626
Lucro líquido (prejuízo) das operações em continuidade		9.450	(8.728)	5.175	(38.203)	7.611	(9.064)	(136)	(38.925)
Operações descontinuadas									
Prejuízo das operações descontinuadas		(2.448)	(8.941)	(22.102)	(13.777)	(2.448)	(8.941)	(22.102)	(13.777)
Lucro líquido (prejuízo) do período		7.002	(17.669)	(16.927)	(51.980)	5.163	(18.005)	(22.238)	(52.702)
Lucro líquido (prejuízo) do período atribuível a:									
Não controladores		-	-	-	-	(1.839)	(336)	(5.311)	(722)
Controladores		-	-	-	-	7.002	(17.669)	(16.927)	(51.980)
Resultado básico e diluído por ação (em R\$)		0,08	(0,20)	(0,20)	(0,60)	-	-	-	-
Resultado básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)		0,11	(0,10)	0,06	(0,44)	-	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(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	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido (prejuízo) do período	7.002	(17.669)	(16.927)	(51.980)	5.163	(18.005)	(22.238)	(52.702)
Outros resultados abrangentes	(265)	(969)	(329)	(3.580)	(517)	(1.858)	(651)	(6.999)
Ajuste de conversão de moeda de controladas no exterior	(265)	(926)	(329)	(3.580)	(517)	(1.815)	(651)	(6.999)
Mudança de participação em investimento	-	(43)	-	-	-	(43)	-	-
Total do resultado abrangente do período	6.737	(18.638)	(17.256)	(55.560)	4.646	(19.863)	(22.889)	(59.701)
Resultado abrangente do exercício atribuível a:								
Não controladores	-	-	-	-	(2.091)	(1.225)	(5.633)	(4.141)
Controladores	-	-	-	-	6.737	(18.638)	(17.256)	(55.560)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reservas de capital						Lucro (prejuízo) acumulado	Total	Participação não controladores	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ágio na emissão das ações	Opções outorgadas	Outras reservas	Ações em tesouraria	Outros resultados abrangentes				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	772.178	(9.752)	3.955	(40.840)	(10.989)	(1.241)	(34.403)	678.908	16.575	695.483
Integralização de capital	148.302	-	-	-	-	-	-	148.302	-	148.302
Reserva de capital	-	(14.467)	-	-	-	-	-	(14.467)	-	(14.467)
Prejuízo 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)
Mudança de participação societária	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de setembro de 2022	920.480	(24.219)	12.268	(40.840)	-	(4.821)	(86.383)	776.485	12.434	788.919
Saldos em 31 de dezembro de 2022	920.480	(16.758)	18.206	(40.840)	-	(3.636)	(90.996)	786.456	12.742	799.198
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	-	(16.927)	(16.927)	(5.311)	(22.238)
Aumento de capital social	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Opções outorgadas	-	-	11.533	-	-	-	-	11.533	-	11.533
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	73	73
Ajuste de conversão de moedas	-	-	-	-	-	(329)	-	(329)	(322)	(651)
Saldos em 30 de setembro de 2023	920.481	(16.758)	29.739	(40.840)	-	(3.965)	(107.923)	780.734	7.182	787.916

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

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

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Atividades operacionais				
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	6.142	(57.724)	2.674	(56.551)
Resultado do período antes dos tributos das operações descontinuadas	(22.102)	(13.777)	(22.096)	(13.777)
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro	(15.960)	(71.501)	(19.422)	(70.328)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	12.573	7.342	15.326	9.212
Ganho/perda com alienação de imobilizado	72	972	97	1.013
Rendimento e juros líquidos	7.375	(91)	(1.057)	1.070
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4.481	(1)	3.439	411
Equivalência patrimonial	18.540	11.750	-	-
Benefícios a empregados com opções de ações	11.533	8.313	11.533	8.313
Apropriação de receita diferida	(4.312)	(3.322)	(4.312)	(3.322)
Provisão para <i>cashback</i>	108.632	152.626	108.632	152.626
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(57)	215	(1.818)	997
<i>Earn-out</i>	(186)	-	(186)	-
Perda com investimentos	(1)	711	-	711
Liquidação das ações em tesouraria	-	8.382	-	8.382
Variação cambial e outros	(1)	192	359	2.871
Resultado ajustado	142.689	115.588	112.591	111.956
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	(2.381)	38.131	(18.933)	63.518
Tributos a recuperar	(5.831)	(12.176)	(5.483)	(16.014)
Outros ativos	5.437	(1.387)	20.797	(52.859)
Receita diferida	-	45.000	-	45.000
Fornecedores	(1.789)	1.868	(2.151)	2.411
Obrigações trabalhistas e tributárias	(11.544)	10.994	(13.120)	13.091
<i>Cashback</i> pagos	(111.886)	(174.245)	(111.886)	(174.245)
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	(104.082)	(1.241)
Outros passivos	(3.022)	(405)	(12.911)	(21.344)
<i>Earn-out</i> pagos	(8.035)	-	(8.035)	-
Aquisição de criptomoedas	-	-	(44)	(17)
IRPJ e CSLL pagos	-	-	(2.010)	(2.512)
Arrendamento mercantil	-	91	-	92
Pagamento de juros de arrendamentos	-	(67)	(32)	(68)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades operacionais	3.638	23.392	(145.299)	(32.232)
Atividades de investimento				
Adições ao imobilizado e arrendamento	-	(399)	(133)	(468)
Recebimento pela venda de imobilizado	544	107	556	101
Adições ao intangível	(7.508)	-	(15.068)	(1.625)
Aquisição de instrumentos patrimoniais	-	(34.609)	-	(34.599)
Integralização de capital	1	-	1	-
Caixa oriundo de combinação de negócios	-	-	-	52.124
Aquisição de instrumentos financeiros	(259.568)	(5.400)	(36.468)	17.750
Aumento de capital em controlada	-	(36.434)	-	-
Antecipação de <i>earn-out</i>	-	(15.328)	-	(15.328)
Recebimento pela venda de participação acionária	300	-	300	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(266.231)	(92.063)	(50.812)	17.955
Atividades de financiamento				
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	-	(520)	(372)	(6.895)
Valores a receber de parte relacionada	-	(405)	-	-
Dividendos obrigatórios pagos	-	(2)	-	(2)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(927)	(372)	(6.897)
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	(651)	(6.999)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(262.593)	(69.598)	(197.134)	(28.173)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	413.667	489.256	455.772	514.749
No final do período	151.074	419.658	258.638	486.576
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(262.593)	(69.598)	(197.134)	(28.173)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Demonstrações do valor adicionado

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

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas				
Receitas brutas de serviços	201.919	228.433	319.861	299.209
Outras receitas	5.987	3.429	7.655	4.351
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4.481	-	(657)	(411)
	212.387	231.862	326.859	303.149
Insumos adquiridos de terceiros				
Custos com <i>cashback</i>	(108.622)	(152.978)	(114.563)	(155.930)
Serviços de terceiros	(25.484)	(34.213)	(38.436)	(44.844)
Despesas com infraestrutura	(10.893)	(21.325)	(24.501)	(33.050)
Outros	(9.405)	(11.730)	(81.589)	(34.963)
	(154.404)	(220.246)	(259.089)	(268.787)
Valor adicionado bruto	57.983	11.616	67.770	34.362
Depreciação e amortização	(12.573)	(7.342)	(15.326)	(9.212)
Valor adicionado líquido produzido	45.410	4.274	52.444	25.150
Valor adicionado recebido em transferência	21.278	26.150	58.998	51.583
Resultado de equivalência patrimonial	(18.540)	(11.750)	-	-
Receitas financeiras e variações cambiais	39.818	37.900	58.998	51.583
Valor adicionado total a distribuir	66.688	30.424	111.442	76.733
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal	54.212	78.682	91.001	110.094
Remuneração direta	29.464	41.261	59.528	66.517
Benefícios	21.986	34.028	26.426	38.430
FGTS	2.762	3.393	5.047	5.147
Impostos, taxas e contribuições	18.007	2.033	38.060	15.136
Federais	12.202	(6.031)	30.138	5.803
Estaduais	7	21	12	27
Municipais	5.798	8.043	7.910	9.306
Remuneração de capitais de terceiros	11.396	1.689	4.619	4.205
Juros	10.776	1.220	3.535	2.933
Aluguéis	18	86	456	851
Outros	602	383	628	421
Remuneração de capital próprio	(16.927)	(51.980)	(22.238)	(52.702)
Prejuízo do período	(16.927)	(51.980)	(16.927)	(51.980)
Participação dos não controladores no lucro retido	-	-	(5.311)	(722)
Distribuição do valor adicionado	66.688	30.424	111.442	76.733

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

a) A Companhia

O 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 José Versolato, 111, Bloco B, Sala 3014, Centro, São Bernardo do Campo - SP, 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.

O Grupo Cash3 é composto das seguintes controladas:

<u>Investida</u>	<u>Controle</u>	<u>Participação</u>
Picodi.com S.A.	Controlada	51,2%
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar")	Controlada	100%
Acesso Soluções de Pagamento S.A. ("Bankly")	Controlada	47,81%

Em 15 de março de 2023, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a renúncia do Sr. Luciano Cardoso Valle como Diretor Financeiro e de Relações com Investidores, elegendo em substituição no dia 23 de março de 2023 a Sra. Michelle Meirelles Ferreira Costa como Diretora Financeira e o Sr. Márcio Loures Penna como Diretor de Relações com Investidores até o final do mandato da diretoria que estava em curso, portanto, até 1º de setembro de 2023.

Em 1º de setembro de 2023, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a reeleição da Sra. Michelle Meirelles Ferreira Costa como Diretora Financeira e o Sr. Márcio Loures Penna como Diretor de Relações com Investidores até 31 de agosto de 2024.

b) Grupamento e desdobramento de ações

Em 28 de abril de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o grupamento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e, em ato contínuo, desdobramento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

c) Combinação de negócios

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

Em julho de 2022, a Companhia constituiu a controlada Cash3 Corretora, e era 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. Em 29 de maio de 2023 a Cash3 Corretora foi encerrada.

ii) *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 2023 de R\$22.900. Para o FIDC foi aplicado o conceito de consolidação integral.

iii) *Gana Internet S.A (“Gana”)*

Em 16 de novembro de 2022, foi celebrado um instrumento particular de compra e venda de ações, firmado entre Méliuz S.A (“Vendedora”), Lucas Tavares Vieira da Costa (“Comprador”) e Gana Internet S.A (“Interveniente anuente”). As partes acordaram, nos termos e condições estabelecidos em Contrato, na venda e transferência pela Vendedora ao Comprador de 5.003.576 (cinco milhões, três mil quinhentas e setenta e seis) ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, representativas de 100% do capital social do Gana, com todos os direitos que representam.

O Comprador assumiu a obrigação de pagar à Vendedora o valor total de R\$2.000. A venda foi aprovada em Reunião do Conselho de Administração em 16 de novembro de 2022.

Em função da transação de venda, para fins de apresentação do resultado de 30 de setembro de 2023, a referida empresa não compõe o resultado do período e apresenta impacto apenas nos saldos comparativos.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

d) Guerra na Ucrânia

Os países cujas operações estão sendo mais impactadas pela guerra, Rússia, Ucrânia e Bielorrússia, apresentaram uma representatividade de aproximadamente 9% da receita total da Picodi durante o terceiro trimestre de 2023, um aumento de cerca de 2 p.p. com relação ao mesmo período do ano anterior, mas ainda abaixo da média de 13% referente ao período anterior ao início do conflito. Desta forma, entendemos que a operação nesses mercados, mesmo não tendo se recuperado para o mesmo nível do período pré-guerra, segue uma tendência de estabilidade após se adequar ao novo cenário.

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.

e) Alienação do controle da Acessopar e Bankly

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 Investimentos e Participações S.A. ("Acessopar"), resultando assim na obtenção do controle da Acessopar (investida) pela Companhia, conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil IFRS 10/CPC 36 - Demonstrações consolidadas.

Também em maio de 2022, a Companhia realizou a conversão dos mútuos conversíveis que possuía com a Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("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.

Em 30 de dezembro de 2022, a Companhia assinou um Memorando de Entendimentos com o Banco Votorantim S.A. ("banco BV"), por meio do qual as partes acordaram que negociarão a venda do controle do Bankly para o banco BV durante um prazo de até 90 dias da assinatura do memorando.

Em 31 de março de 2023, a Companhia celebrou um aditamento ao referido Memorando de Entendimentos, para refletir a alteração na estrutura da transação e para estender o prazo para a submissão dos documentos definitivos acordados para aprovação por parte das instâncias de governança aplicáveis das partes envolvidas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

e) Alienação do controle da Acessopar e Bankly--Continuação

Em 01 de junho de 2023 foi celebrado o acordo de investimento definitivo para a venda ao Banco Votorantim S.A. ("banco BV") da totalidade das ações de titularidade da Companhia de emissão da Acesso Soluções de Pagamento S.A. ("Bankly") e de até 100% das ações de emissão da Acessopar Investimentos e Participações S.A ("Acessopar").

Após a assinatura do acordo de investimento definitivo entre as partes, a Companhia concluiu que, em 30 de junho de 2023, foram atingidos os pré-requisitos do CPC 31 / IFRS 5 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada e os saldos do Bankly e da Acessopar foram reclassificados para ativo mantido para venda e operação descontinuada, conforme demonstrado na nota explicativa nº 8.

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 2022.

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 10 de março de 2023.

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 individuais e consolidadas em 06 de novembro de 2023.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

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

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

<u>Números das Notas Explicativas</u>		<u>Título das Notas Explicativas</u>
<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	
1	1	Contexto operacional
2	2	Políticas contábeis
-	3	Combinação de Negócios
3	4	Instrumentos Financeiros
4	5	Contas a receber de clientes
5	6	Tributos a recuperar
-	7	Empréstimos e contratos a receber
6	8	Outros ativos
7	9	Transações com partes relacionadas
8	-	Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas
-	10	Adiantamentos
9	11	Investimentos
10	12	Imobilizado
11	13	Operações de arrendamento mercantil
12	14	Intangível
13	15	Receita diferida
14	16	Fornecedores
15	17	Obrigações trabalhistas e tributárias
16	18	Provisão para <i>cashback</i>
17	19	Imposto de renda e contribuição social
18	20	Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar
19	21	<i>Earn-out</i> a pagar
20	22	Patrimônio líquido
21	23	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
22	24	Receita operacional líquida
23	25	Resultado financeiro
24	26	Informação por segmentos
25	27	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
26	28	Cobertura de seguros
27	29	Eventos subsequentes

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(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. Ativos não circulantes mantidos para venda e operações descontinuadas

A Companhia classifica um ativo não circulante como mantido para venda quando o seu valor contábil será recuperado, principalmente, por meio de transação de venda em vez do uso contínuo. Esses ativos não circulantes e mantidos para venda são mensurados pelo menor entre o seu valor contábil e o valor justo líquido das despesas de venda. As despesas de venda são representadas pelas despesas incrementais diretamente atribuíveis à venda, excluídos as financeiras e os tributos sobre o lucro.

Os critérios de classificação de ativos não circulantes mantidos para venda são atendidos quando a venda é altamente provável e o ativo ou o grupo de ativos mantido para venda estão disponíveis para venda imediata em suas condições atuais, sujeito apenas aos termos que sejam habituais e costumeiros para venda de tais ativos mantidos para venda. O nível hierárquico de gestão apropriado da Companhia está comprometido com o plano de venda do ativo, tendo sido iniciado um programa firme para localizar um comprador e conclusão do plano em até um ano a partir da data da classificação.

Ativos e passivos classificados como mantidos para venda são apresentados separadamente como itens circulantes no balanço patrimonial.

Operações descontinuadas são excluídas dos resultados de operações em continuidade, sendo apresentadas como um único valor no resultado após os tributos a partir de operações descontinuadas na demonstração do resultado.

Divulgações adicionais são apresentadas na Nota 8. Todas as demais notas às informações contábeis intermediárias incluem valores para operações em continuidade, exceto quando mencionado de outra forma.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.4. Novos pronunciamentos emitidos

Não há nenhuma norma e alteração, que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2023 ou após essa data, que afetem materialmente as informações contábeis intermediárias da Companhia. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenha sido emitida, mas ainda não esteja vigente.

3. Instrumentos Financeiros

a) Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e bancos	3.240	10.356	5.854	36.866
Aplicações financeiras (a)	147.834	403.311	159.835	418.906
Total	151.074	413.667	165.689	455.772

(a) A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 100% a 105% dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDIs"), podendo ser resgatadas em até 90 dias com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, o saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto dos seguintes saldos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e bancos	3.240	10.356	5.854	36.866
Aplicações financeiras	147.834	403.311	159.835	418.906
	151.074	413.667	165.689	455.772
Caixa e equivalentes de caixa atribuíveis a operações descontinuadas	-	-	92.949	-
Total	151.074	413.667	258.638	455.772

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Instrumentos Financeiros--Continuação

b) Títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Títulos públicos (a)	-	-	-	277.639
Garantia SCD (b)	-	-	-	1.202
Aplicações financeiras (c)	251.094	5.026	253.188	8.773
Total	251.094	5.026	253.188	287.614

- (a) Valores referentes a aplicação em Letras Financeiras do Tesouro (LFT) da controlada Bankly, para garantia do saldo de clientes da operação de moeda eletrônica pré-paga. Vide nota explicativa nº18.
- (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. O Bankly não irá mais aplicar pela licença de SCD e o valor foi resgatado no primeiro trimestre de 2023.
- (c) Valores referentes a aplicação financeira em CDB com liquidez acima de 90 dias, e que, portanto, não atendem aos requisitos do CPC 03 para classificação como caixa e equivalentes de caixa.

A exposição da Companhia e suas controladas a riscos de taxas de juros e a análise de sensibilidade para ativos e passivos financeiros são divulgados na Nota Explicativa nº 25.

4. Contas a receber de clientes

a) Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Contas a receber	10.860	17.441	22.979	42.389
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(436)	(4.917)	(3.448)	(11.209)
Total	10.424	12.524	19.531	31.180

b) Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Valores a vencer	8.772	16.978	19.637	29.319
Valores vencidos				
De 01 a 60 dias	1.943	279	2.260	4.835
De 61 a 90 dias	11	23	41	1.385
De 91 a 120 dias	17	5	71	2.777
De 121 a 180 dias	16	34	228	2.587
Acima de 180 dias	101	122	742	1.486
Total	10.860	17.441	22.979	42.389

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. 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 2021	253	1.323
Aquisição de controlada	-	1.940
Constituições	4.664	8.892
Baixas	-	(810)
Variação cambial (a)	-	(136)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	4.917	11.209
Saldo em 31 de dezembro de 2022	4.917	11.209
Constituições (b)	3.099	4.252
Baixas (c)	(7.580)	(7.691)
Transferência para ativo mantido para venda	-	(3.992)
Variação cambial (a)	-	(330)
Saldo em 30 de setembro de 2023	436	3.448

- (a) Refere-se a diferença da taxa de câmbio na consolidação das controladas localizadas no exterior com moeda funcional diferente do Real.
- (b) O valor refere-se principalmente a PECLD constituída para 100% dos recebíveis do grupo Americanas, R\$2.670 na controladora e R\$3.097 no consolidado.
- (c) O valor refere-se principalmente à efetiva baixa dos títulos em aberto junto ao grupo Americanas que haviam sido provisionados tanto em 2022 quanto no primeiro trimestre de 2023, no montante de R\$7.180 na controladora, que foram alienados a terceiros e R\$ 7.290 no consolidado.

5. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Imposto de renda e contribuição social (a)	13.581	16.831	13.581	17.749
Imposto de renda retido na fonte (b)	7.471	-	7.471	6.717
Outros tributos a recuperar (c)	1.670	60	2.209	3.268
Total	22.722	16.891	23.261	27.734

- (a) Valores de Imposto de Renda e Contribuição Social referentes a saldo negativo e/ou recolhidos a maior.
- (b) Compreende valores de IRRF a recuperar sobre faturamento e aplicações financeiras incorridos no período.
- (c) Na controladora, valores referentes a impostos federais recolhidos por estimativa e recolhidos a maior. No consolidado, referem-se majoritariamente a valores de impostos e taxas da Picodi.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos

6.1. Criptoativos

6.1.1. 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 2023, a custódia de criptomoeda é de R\$9.242 (R\$6.707 em 31 de dezembro de 2022) sendo 100% de Bitcoin.

6.1.2. 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.

Em 30 de setembro de 2023, a carteira própria de criptoativos soma R\$146 (R\$102 em 31 de dezembro de 2022), sendo R\$13 de variação negativa de cotação no período, contabilizado no resultado.

A Companhia registra os saldos de criptoativos convertidos em 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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos--Continuação

6.2. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Despesas antecipadas (a)	1.341	6.003	1.751	14.460
Ativo processual (b)	1.128	1.122	1.128	1.122
Caução contratual (c)	-	2.003	-	2.073
Outras contas a receber (d)	2.158	1.019	12.873	93.724
Adiantamentos (e)	553	454	654	5.478
Outros valores a receber (f)	1.667	1.967	1.667	1.967
Méliuz FIDC (g)	12.653	7.617	-	-
Outros	28	44	66	515
	19.528	20.229	18.139	119.339
Circulante	4.333	7.876	15.531	113.883
Não circulante	15.195	12.353	2.608	5.456

(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 realizada de acordo com contrato de prestação de serviço para manter operação de recarga de celulares e Gift Card. Conforme negociação realizada, o valor foi restituído no período.

(d) No consolidado, referem-se a valores referentes a direitos creditórios com aquisição substancial de risco do FIDC. Na controladora, referem-se a operações com o Bankly.

(e) Refere-se a adiantamentos trabalhistas e adiantamentos a fornecedores.

(f) Se refere a venda do Gana vide nota explicativa 1.

(g) Valores referem-se a cotas do FIDC decorrente dos aportes realizados no fundo e o resultado do período, conforme movimentação abaixo:

	31/12/2022	Aportes de capital	Resultado do período	30/09/2023
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	7.617	13.500	(8.464)	12.653
Total	7.617	13.500	(8.464)	12.653

As informações financeiras do FIDC em 30 de setembro de 2023 são como segue:

Demonstração do resultado	30/09/2023
Receita líquida	14.390
Despesas operacionais	(22.827)
Resultado financeiro	(27)
Resultado antes dos impostos	(8.464)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-
Prejuízo do período	(8.464)
Balço patrimonial	30/09/2023
Total do ativo	12.701
Total do passivo	48
Total do patrimônio líquido	12.653

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Transações com partes relacionadas

7.1. Transações

As operações com partes relacionadas referem-se ao rateio de despesa.

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.

7.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração da Companhia inclui os diretores estatutários e os membros do Conselho da Administração, cuja remuneração registrada como despesa no período findo em 30 de setembro de 2023 foi de R\$8.150 (R\$4.241 em 30 de setembro de 2022).

A remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia é composta por benefícios de curto prazo e plano de incentivo baseado em ações. Os membros da Administração da Companhia não fazem jus a benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho e outros incentivos de longo prazo.

	Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Benefícios de curto prazo (a)	4.931	3.100
Remuneração baseada em ações	3.219	1.141
Total	8.150	4.241

(a) Os benefícios de curto prazo da Companhia são: salários e pró-labore (não inclui a contribuição patronal à seguridade social), prêmio e benefícios assistenciais.

A remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia é paga integralmente pelo Méliuz S.A.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Transações com partes relacionadas--Continuação

7.3. 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 2023, a única parte relacionada que possui transações com o Méliuz, é o Bankly.

	Bankly	
	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa (a)	6.934	6.926
Contas a receber	-	507
Outras contas a receber	964	-
Despesas antecipadas	-	1.726
Fornecedores	-	(470)

	Bankly	
	30/09/2023	30/09/2022
Receitas	(1.343)	-
Despesas	3.703	3.132
Outros	(1.130)	-
Resultado financeiro	(463)	-

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas

Em 01 de junho de 2023, foi celebrado o acordo de investimento definitivo para a venda ao Banco Votorantim S.A. (“banco BV”) da totalidade das ações de titularidade da Companhia de emissão da Acesso Soluções de Pagamento S.A. (“Bankly”) e de até 100% das ações de emissão da Acessopar Investimentos e Participações S.A (“Acessopar”).

O valor total da venda foi de R\$210.000, que serão pagos no fechamento da transação, sujeito a ajustes usuais, como variações de capital de giro e da posição da dívida líquida.

Em 25 de abril de 2023, foi oferecido aos acionistas da Companhia, nos termos e para os fins do artigo 253, incisos I e II, da Lei das S.A., prazo de 30 dias para o exercício do direito de preferência para subscrição das ações emitidas pela Acessopar (CASH1). O prazo para exercício foi finalizado em 25 de maio de 2023 e o total exercido foi inferior a 1% do capital da Acessopar.

Após a assinatura do acordo de investimento definitivo entre as partes, a Companhia concluiu que, em 30 de junho de 2023, foram atingidos os pré-requisitos do CPC 31 / IFRS 5 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada e os saldos do Bankly e da Acessopar foram reclassificados para ativo mantido para venda e operação descontinuada.

(a) As principais classes de ativos e passivos classificados como mantidos para venda em 30 de setembro de 2023 estão demonstradas a seguir:

	30/09/2023			
	Bankly	Acessopar	Eliminações	Total
Ativo				
Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	92.767	182	-	92.949
Contas a receber de clientes	4.407	-	-	4.407
Títulos e valores mobiliários	70.894	-	-	70.894
Tributos a recuperar	9.894	43	-	9.937
Outros ativos	98.397	-	-	98.397
Total do ativo circulante	276.359	225	-	276.584
Não circulante				
Realizável a longo prazo				
Tributos diferidos	18.168	-	-	18.168
Outros ativos	4.106	-	-	4.106
Total do ativo realizável a longo prazo	22.274	-	-	22.274
Investimentos	-	18.231	(18.231)	-
Imobilizado	675	-	-	675
Intangível	8.339	-	152.268	160.607
Total do ativo não circulante	31.288	18.231	134.037	183.556
Total do ativo	307.647	18.456	134.037	460.140

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(a) As principais classes de ativos e passivos classificados como mantidos para venda em 30 de setembro de 2023 estão demonstradas a seguir:--Continuação

	30/09/2023			Total
	Bankly	Acessopar	Eliminações	
Passivo				
Circulante				
Fornecedores	8.932	180	-	9.112
Obrigações trabalhistas e tributárias	8.079	-	-	8.079
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	251.934	-	-	251.934
Adiantamentos	2.640	-	-	2.640
Outros passivos	132	503	-	635
Total do passivo circulante	271.717	683	-	272.400
Não circulante				
Obrigações trabalhistas e tributárias	525	-	-	525
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	469	-	-	469
Total do passivo não circulante	994	-	-	994
Patrimônio líquido				
Capital social	186.527	40.593	(227.120)	-
Reserva de capital	-	42.813	(42.813)	-
Outros resultados abrangentes	(137.162)	(58.014)	195.176	-
Prejuízos acumulados	(14.429)	(7.619)	22.048	-
Total do patrimônio líquido	34.936	17.773	(52.709)	-
Total do passivo e patrimônio líquido	307.647	18.456	(52.709)	273.394
Ativo mantidos para venda, líquido	54.032	132.714	-	186.746

As eliminações referem-se às transações entre a Bankly e Acessopar, substancialmente representadas pela eliminação de investimento, assim como de intangíveis relacionados a aquisição do Bankly e Acessopar registrados pela Companhia e cuja composição em 30 de setembro de 2023 encontra-se apresentada a seguir:

	30/09/2023
Mais valia, intangível de carteira de contratos e de licença de operação	50.912
Goodwill	101.356
Total	152.268

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(b) Os resultados das operações descontinuadas para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:

	Período de três meses findo em 30/09/2023			
	Bankly	Acessopar	Eliminações	Total
Operações descontinuadas				
Receitas líquidas	19.496	-	-	19.496
Despesas operacionais				
Despesas com pessoal	(5.525)	-	-	(5.525)
Despesas comerciais e de marketing	(47)	-	-	(47)
Despesas com softwares	(920)	-	-	(920)
Despesas gerais e administrativas	(13.775)	(2)	-	(13.777)
Serviços de terceiros	(937)	(134)	-	(1.071)
Depreciação e amortização	(351)	-	(2.526)	(2.877)
Outros	(2.178)	-	-	(2.178)
	(23.733)	(136)	(2.526)	(26.395)
Resultado bruto	(4.237)	(136)	(2.526)	(6.899)
Resultado de equivalência patrimonial	-	112	(112)	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(4.237)	(24)	(2.638)	(6.899)
Resultado financeiro	4.452	(1)	-	4.451
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	215	(25)	(2.638)	(2.448)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	-	-	-
Lucro líquido (prejuízo) do período	215	(25)	(2.638)	(2.448)
	Período de nove meses findo em 30/09/2023			
	Bankly	Acessopar	Eliminações	Total
Operações descontinuadas				
Receitas líquidas	61.595	-	-	61.595
Despesas operacionais				
Despesas com pessoal	(30.743)	-	-	(30.743)
Despesas comerciais e de marketing	(464)	-	-	(464)
Despesas com softwares	(3.223)	-	-	(3.223)
Despesas gerais e administrativas	(48.886)	(6)	-	(48.892)
Serviços de terceiros	(2.791)	(82)	-	(2.873)
Depreciação e amortização	(1.074)	-	(7.582)	(8.656)
Outros	(6.420)	-	(1)	(6.421)
	(93.601)	(88)	(7.583)	(101.272)
Resultado bruto	(32.006)	(88)	(7.583)	(39.677)
Resultado de equivalência patrimonial	-	(7.531)	7.531	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(32.006)	(7.619)	(52)	(39.677)
Resultado financeiro	17.582	(1)	-	17.581
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	(14.424)	(7.620)	(52)	(22.096)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(6)	-	-	(6)
Prejuízo do período	(14.430)	(7.620)	(52)	(22.102)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(b) Os resultados das operações descontinuadas para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:--Continuação

	Períodos de três meses findos em 30/09/2022 (reapresentado)			
	Bankly	Acessopar	Eliminações	Total
Operações descontinuadas				
Receitas líquidas	20.834	-	-	20.834
Despesas operacionais				
Despesas com pessoal	(15.452)	-	-	(15.452)
Despesas comerciais e de marketing	(547)	-	-	(547)
Despesas com softwares	(1.319)	-	-	(1.319)
Despesas gerais e administrativas	(11.545)	19	-	(11.526)
Serviços de terceiros	(2.473)	(52)	-	(2.525)
Depreciação e amortização	(373)	-	(2.549)	(2.922)
Outros	(5.087)	-	-	(5.087)
	<u>(36.796)</u>	<u>(33)</u>	<u>(2.549)</u>	<u>(39.378)</u>
Resultado bruto	<u>(15.962)</u>	<u>(33)</u>	<u>(2.549)</u>	<u>(18.544)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	12	(3.319)	3.319	12
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(15.950)</u>	<u>(3.352)</u>	<u>770</u>	<u>(18.532)</u>
Resultado financeiro	9.590	1	-	9.591
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(6.360)</u>	<u>(3.351)</u>	<u>770</u>	<u>(8.941)</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	-	-	-
Prejuízo do período	<u>(6.360)</u>	<u>(3.351)</u>	<u>770</u>	<u>(8.941)</u>

	Períodos de nove meses findos em 30/09/2022 (reapresentado)			
	Bankly	Acessopar	Eliminações	Total
Operações descontinuadas				
Receitas líquidas	28.187	-	-	28.187
Despesas operacionais				
Despesas com pessoal	(21.619)	-	-	(21.619)
Despesas comerciais e de marketing	(655)	-	-	(655)
Despesas com softwares	(1.394)	-	-	(1.394)
Despesas gerais e administrativas	(16.989)	(24)	-	(17.013)
Serviços de terceiros	(3.260)	(103)	-	(3.363)
Depreciação e amortização	(608)	-	(3.372)	(3.980)
Outros	(5.845)	-	-	(5.845)
	<u>(50.370)</u>	<u>(127)</u>	<u>(3.372)</u>	<u>(53.869)</u>
Resultado bruto	<u>(22.183)</u>	<u>(127)</u>	<u>(3.372)</u>	<u>(25.682)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	21	(5.364)	5.364	21
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(22.162)</u>	<u>(5.491)</u>	<u>1.992</u>	<u>(25.661)</u>
Resultado financeiro	11.882	2	-	11.884
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(10.280)</u>	<u>(5.489)</u>	<u>1.992</u>	<u>(13.777)</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	-	-	-
Prejuízo do período	<u>(10.280)</u>	<u>(5.489)</u>	<u>1.992</u>	<u>(13.777)</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas— Continuação

- (b) Os resultados das operações descontinuadas para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:--Continuação

As eliminações referem-se às transações entre a Bankly e Acessopar, substancialmente representadas pela eliminação da equivalência patrimonial, assim como da amortização de intangíveis relacionados a aquisição do Bankly e Acessopar registrados pela Companhia.

Nas demonstrações de resultado da controladora, o resultado de equivalência patrimonial do Bankly e Acessopar e a amortização dos intangíveis relacionados à aquisição dessas controladas nos montantes totais de R\$2.448 e R\$22.102 nos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 (R\$8.941 e R\$13.777 nos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022), respectivamente, foram reclassificados e reapresentados como resultado de operações descontinuadas.

Conforme exigido pelo CPC 31 / IFRS 5, as demonstrações do resultado para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022, apresentadas para fins de comparabilidade, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas para apresentar o segmento operacional B2B (*Business to Business*) como operações descontinuadas. Os efeitos dessa reapresentação estão apresentados a seguir:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(b) Os resultados das operações descontinuadas para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:--Continuação

	Períodos de três meses findo em 30/09/2022		
	Originalmente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Operações em continuidade			
Receitas líquidas	97.791	(20.834)	76.957
Despesas operacionais			
Despesas com <i>cashback</i>	(42.596)	-	(42.596)
Despesas com pessoal	(51.259)	15.452	(35.807)
Despesas comerciais e de marketing	(5.382)	547	(4.835)
Despesas com softwares	(7.710)	1.319	(6.391)
Despesas gerais e administrativas	(17.105)	11.526	(5.579)
Serviços de terceiros	(7.738)	2.525	(5.213)
Depreciação e amortização	(4.697)	2.922	(1.775)
Outros	(6.282)	5.087	(1.195)
	<u>(142.769)</u>	<u>39.378</u>	<u>(103.391)</u>
Resultado bruto	<u>(44.978)</u>	<u>18.544</u>	<u>(26.434)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	12	(12)	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(44.966)</u>	<u>18.532</u>	<u>(26.434)</u>
Resultado financeiro	<u>22.765</u>	<u>(9.591)</u>	<u>13.174</u>
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(22.201)</u>	<u>8.941</u>	<u>(13.260)</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	4.196	-	4.196
Prejuízo das operações em continuidade	<u>(18.005)</u>	<u>8.941</u>	<u>(9.064)</u>
Operações descontinuadas			
Prejuízo das operações descontinuadas	-	(8.941)	(8.941)
	<u>(18.005)</u>	<u>-</u>	<u>(18.005)</u>
Prejuízo do período	<u>(18.005)</u>	<u>-</u>	<u>(18.005)</u>
Prejuízo do período atribuível a:			
Não controladores	(336)	-	(336)
Controladores	(17.669)	-	(17.669)
	<u>(0,02)</u>	<u>-</u>	<u>(0,20)</u>
Resultado básico e diluído por ação (em R\$)	<u>(0,02)</u>	<u>-</u>	<u>(0,20)</u>
Resultado básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)	-	-	(0,10)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(b) Os resultados das operações descontinuadas para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:--Continuação

	Períodos de nove meses findo em 30/09/2022		
	Originalmente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Operações em continuidade			
Receitas líquidas	266.912	(28.187)	238.725
Despesas operacionais			
Despesas com <i>cashback</i>	(139.800)	-	(139.800)
Despesas com pessoal	(129.404)	21.619	(107.785)
Despesas comerciais e de marketing	(18.752)	655	(18.097)
Despesas com softwares	(21.880)	1.394	(20.486)
Despesas gerais e administrativas	(33.114)	17.013	(16.101)
Serviços de terceiros	(24.822)	3.363	(21.459)
Depreciação e amortização	(9.212)	3.980	(5.232)
Outros	(8.576)	5.845	(2.731)
	<u>(385.560)</u>	<u>53.869</u>	<u>(331.691)</u>
Resultado bruto	<u>(118.648)</u>	<u>25.682</u>	<u>(92.966)</u>
Resultado de equivalência patrimonial	21	(21)	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	<u>(118.627)</u>	<u>25.661</u>	<u>(92.966)</u>
Resultado financeiro	48.299	(11.884)	36.415
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	<u>(70.328)</u>	<u>13.777</u>	<u>(56.551)</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	17.626	-	17.626
Prejuízo das operações em continuidade	<u>(52.702)</u>	<u>13.777</u>	<u>(38.925)</u>
Operações descontinuadas			
Prejuízo das operações descontinuadas	-	(13.777)	(13.777)
	<u>(52.702)</u>	<u>-</u>	<u>(52.702)</u>
Prejuízo do período			
Prejuízo do período atribuível a:			
Não controladores	(722)	-	(722)
Controladores	(51.980)	-	(51.980)
	<u>(0,06)</u>	<u>-</u>	<u>(0,60)</u>
Resultado básico e diluído por ação (em R\$)			
Resultado básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)	-	-	(0,44)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas-- Continuação

(c) As demonstrações dos fluxos de caixa das operações descontinuadas para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e 2022 estão demonstrados a seguir:

	30/09/2023		
	Bankly	Acessopar	Total
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(138.887)	(11)	(138.898)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	208.524	-	208.524
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	-	-
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	69.637	(11)	69.626
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	23.130	193	23.323
No final do período	92.767	182	92.949
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	69.637	(11)	69.626
	30/09/2022 (reapresentado)		
	Bankly	Acessopar	Total
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(54.240)	(5)	(54.245)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento	106.411	201	106.612
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(5.392)	-	(5.392)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	46.779	196	46.975
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	-	-	-
No final do período	46.779	196	46.975
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	46.779	196	46.975

9. Investimentos

a) As participações societárias estão resumidas a seguir:

Investida	Controle	Controladora			
		30/09/2023		31/12/2022	
		Participação	Investimento	Participação	Investimento
Picodi.com S.A.	Controlada	51,2%	111.080	51,2%	116.969
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%	27.048	100%	26.212
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%	22.343	100%	22.236
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%	18.057	100%	19.146
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar") (a)	Controlada	100%	-	100%	145.238
Acesso Soluções de Pagamento S.A. ("Bankly") (a)	Controlada	47,81%	-	47,81%	63.610
			<u>178.528</u>		<u>393.411</u>

(a) 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. Em 01 de junho de 2023 os investimentos detidos no Bankly e Acessopar foram reclassificados para ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas, conforme nota explicativa nº 8.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Investimentos--Continuação

b) Equivalência patrimonial em 30 de setembro de 2023 e 2022

Investida	30/09/2023			30/09/2022 (reapresentado)		
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Equivalência patrimonial de operações descontinuadas	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Equivalência patrimonial de operações descontinuadas
Gana Internet S.A. (a)	-	-	-	(139)	(139)	-
Picodi.com S.A.	(10.871)	(5.560)	-	(1.478)	(756)	-
Melhor Plano Internet Ltda.	1.190	1.190	-	(675)	(675)	-
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	407	407	-	1.684	1.684	-
Alter Pagamentos S.A.	(55)	(55)	-	(1.458)	(1.458)	-
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar") (b)	(7.620)	-	(7.620)	(5.489)	-	(5.489)
Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly") (b)	(14.430)	-	(6.900)	(10.280)	-	(4.916)
Cash3 Corretora de Seguros Ltda. ("Cash3 Corretora") (c)	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-
Total em 30 de setembro de 2023	(31.380)	(4.019)	(14.520)	(17.836)	(1.345)	(10.405)

(a) Em 16 de novembro de 2022, foi realizada a venda de 5.003.576 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, representativas de 100% do capital social do Gana.

(b) Em 01 de junho de 2023 os investimentos detidos no Bankly e Acessopar foram reclassificados para ativos e passivos mantidos para venda e operações descontinuadas, conforme nota explicativa nº8.

(c) Nesse período a companhia apurou prejuízo superior ao valor do aporte inicial e, desta forma, devido a perda com investimento, o saldo do investimento foi zerado. A Cash3 Corretora foi encerrada, vide nota explicativa nº1.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Investimentos--Continuação

c) Movimentação do investimento

Investida	Investimento permanente	Equivalência patrimonial	Equivalência patrimonial de operações descontinuadas	Amortização da Mais Valia	Amortização da Mais Valia de operações descontinuadas	Transferência ativo mantido para venda	Perda com investimento	Ajuste de conversão	Investimento permanente
	31/12/2022								30/09/2023
Picodi.com S.A. (a)	116.969	(5.560)	-	-	-	-	-	(329)	111.080
Melhor Plano Internet Ltda.	26.212	1.190	-	(354)	-	-	-	-	27.048
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	22.236	407	-	(300)	-	-	-	-	22.343
Alter Pagamentos S.A..	19.146	(55)	-	(1.034)	-	-	-	-	18.057
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	145.238	-	(7.620)	-	(4.904)	(132.714)	-	-	-
Bankly	63.610	-	(6.900)	-	(2.678)	(54.032)	-	-	-
Cash3 Corretora de Seguros Ltda (b)	-	(1)	-	-	-	-	1	-	-
Total	393.411	(4.019)	(14.520)	(1.688)	(7.582)	(186.746)	1	(329)	178.528

(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\$329 em 30 de setembro de 2023.

(b) A Cash3 Corretora foi constituída em 18 de julho de 2022. Nesse período a companhia apurou prejuízo superior ao valor do aporte inicial e, desta forma, o saldo foi zerado, gerando perda com investimento. A Cash3 Corretora foi encerrada, vide nota explicativa nº1.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Investimentos--Continuação

c) Movimentação do investimento--Continuação

Investida	Investimento permanente										Investimento permanente
	31/12/2021	Constituição/ Aquisição de participação	Equivalência patrimonial	Equivalência patrimonial de operações descontinuadas	Amortização da Mais Valia	Amortização da Mais Valia de operações descontinuadas	Ajuste Laudo PPA (b)	Ajuste de conversão	Mudança de participação	Aumento de capital	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
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	-	136.774	-	(5.489)	-	(2.182)	-	-	14.867	-	143.970
Bankly (c)	-	53.187	-	(4.916)	-	(1.190)	-	-	(14.867)	36.000	68.214
Cash3 Correto de Seguros Ltda	-	10	(1)	-	-	-	-	-	-	-	9
Total	185.892	189.971	(1.345)	(10.405)	(1.688)	(3.372)	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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Investimentos--Continuação

d) Composição do balanço patrimonial e resultado das controladas com operações continuadas em 30 de setembro de 2023

Balanço patrimonial	Picodi	Promobit	Melhor Plano	Alter	Cash3 Corretora
	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023
Total do ativo	22.241	5.591	7.998	10.015	-
Total do passivo	7.578	2.151	1.531	9.397	-
Total do patrimônio líquido	14.663	3.440	6.467	618	-
Resultado do período	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023
Receita líquida	15.400	7.603	9.789	125	-
Despesas operacionais	(26.717)	(6.355)	(7.522)	(187)	(1)
Resultado financeiro	212	39	84	43	-
Resultado antes dos impostos	(11.105)	1.287	2.351	(19)	(1)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	234	(880)	(1.161)	(36)	-
Lucro/(prejuízo) do período	(10.871)	407	1.190	(55)	(1)

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 nº12.

10. Imobilizado

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

	Taxas de depreciação a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Computadores e periféricos	20%	3.994	5.015	4.318	7.908
Móveis e utensílios (a)	10%/20%	106	120	106	282
Equipamentos eletrônicos	20%	295	343	302	359
Instalações	10%	3	3	3	3
Total do custo		4.398	5.481	4.729	8.552
Computadores e periféricos	20%	(1.943)	(1.755)	(2.047)	(3.610)
Móveis e utensílios (a)	10%/20%	(66)	(65)	(66)	(178)
Equipamentos eletrônicos	20%	(142)	(145)	(143)	(159)
Depreciação acumulada		(2.151)	(1.965)	(2.256)	(3.947)
Total do imobilizado líquido		2.247	3.516	2.473	4.605

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Imobilizado--Continuação

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia e suas controladas

	Controladora				30/09/2023
	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixa	
Computadores e periféricos	3.260	-	(602)	(607)	2.051
Móveis e utensílios	55	-	(9)	(6)	40
Equipamentos eletrônicos	198	-	(42)	(3)	153
Instalações	3	-	-	-	3
	3.516	-	(653)	(616)	2.247

	Controladora				30/09/2022
	31/12/2021	Adições	Depreciação	Baixa	
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				Transferência ativo mantido para venda	30/09/2023
	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixa		
Computadores e periféricos	4.298	129	(875)	(646)	(635)	2.271
Móveis e utensílios	104	-	(19)	(5)	(40)	40
Equipamentos eletrônicos	200	4	(43)	(2)	-	159
Instalações	3	-	-	-	-	3
	4.605	133	(937)	(653)	(675)	2.473

	Consolidado						30/09/2022
	31/12/2021	Adições	Aquisição de controlada	Depreciação	Ajuste de conversão	Baixa	
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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil

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

- Arrendamento do edifício utilizado como escritório e sede administrativa da Picodi.

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.

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 de 40 meses.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Arrendamento mercantil - direito de uso	-	2.042	1.174	2.120
Depreciação de arrendamento mercantil	-	(2.042)	(273)	(2.120)
Ajustes de conversão	-	-	9	-
Total	-	-	910	-

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

	Controladora	Consolidado
	Imóveis	
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 31 de dezembro de 2022	-	-
Adições	-	1.174
Depreciação de arrendamento mercantil	-	(273)
Ajuste de conversão	-	9
Saldo em 30 de setembro de 2023	-	910

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

Passivo

a) *Arrendamento mercantil a pagar*

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

A taxa de empréstimo incremental da Companhia aplicada ao passivo de arrendamento reconhecido no balanço patrimonial na data da aplicação inicial é de 4,12% a.a., conforme o prazo de arrendamento.

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

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
	<u>Imóveis</u>	
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 31 de dezembro de 2022	-	-
Adições	-	1.223
Encargos financeiros	-	32
Pagamentos de principal efetuados	-	(240)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	-	(32)
Ajustes de conversão	-	7
Saldo em 30 de setembro de 2023	-	990

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(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:

	Taxas de amortização a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Plataforma de desenvolvimento	20%/25%/50%	1.282	1.282	4.463	5.285
Software adquirido	20%	3.295	3.295	3.295	3.357
Licenças de uso	33,3%/100%	5.719	1.855	5.719	7.763
Ativos de desenvolvimento (c)	56%	323	-	323	-
Domínio de site (a)	-	184	184	4.475	4.475
Goodwill (b)	-	-	-	114.107	215.463
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
Mais valia - Software	20%/21,82%	-	-	2.366	31.276
Mais valia - 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	-	-	-	-	14.241
Projetos em desenvolvimento	-	3.321	-	6.252	2.379
Total do custo		14.124	6.616	189.887	354.370
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.282)	(1.282)	(1.282)	(1.282)
Software adquirido	20%	(1.463)	(969)	(1.463)	(1.013)
Licenças de uso	33,3%/100%	(3.325)	(1.283)	(3.325)	(4.386)
Ativos de desenvolvimento (c)	56%	(114)	-	(114)	-
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	(1.050)	(714)
Mais valia – Software	20%/21,82%	-	-	(1.126)	(4.451)
Mais valia - Tecnologia	18,87%	-	-	(2.662)	(1.663)
Carteira de Contratos – Bankly	17,91%	-	-	-	(1.326)
Carteira de Contratos – Cartão	17,91%	-	-	-	(894)
Amortização acumulada		(6.184)	(3.534)	(11.022)	(15.729)
Total do intangível líquido		7.940	3.082	178.865	338.641

- (a) Domínio de site, Marca - Picodi, Melhor Plano e Promobit e 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 e R\$12.633 da Alter.
- (c) A capitalização de desenvolvimento, corresponde a projetos concluídos que geram benefícios econômicos futuros para a Companhia. A amortização dos ativos de desenvolvimento se inicia quando o desenvolvimento é concluído e o ativo está disponível para uso.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia

	Controladora				
	31/12/2022	Adições	Amortização	Baixa	30/09/2023
Software adquirido	2.326	-	(494)	-	1.832
Licenças de uso	572	3.864	(2.042)	-	2.394
Ativos de desenvolvimento	-	323	(114)	-	209
Domínio de site	184	-	-	-	184
Projetos em desenvolvimento	-	3.321	-	-	3.321
	3.082	7.508	(2.650)	-	7.940

	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

	Consolidado							
	31/12/2022	Adições	Amortização	Amortização de operações descontinuadas	Transferência	Transferência ativo mantido para venda	Ajustes de conversão	30/09/2023
Plataforma de desenvolvimento	4.003	-	(1.354)	-	631	-	(99)	3.181
Software adquirido	2.344	6.355	(512)	-	-	(6.355)	-	1.832
Ativos de desenvolvimento	-	323	(114)	-	-	-	-	209
Licenças de uso	3.377	3.864	(2.866)	-	-	(1.981)	-	2.394
Domínio de site (b)	4.475	-	-	-	-	-	-	4.475
Goodwill	215.463	-	-	-	-	(101.356)	-	114.107
Marca - Picodi	24.802	-	-	-	-	-	-	24.802
Marca - Melhor Plano	4.380	-	-	-	-	-	-	4.380
Marca - Promobit	5.483	-	-	-	-	-	-	5.483
Relacionamento com clientes	6.455	-	(336)	-	-	-	-	6.119
Mais valia - Software	26.825	-	(353)	(4.731)	-	(20.501)	-	1.240
Mais valia - Tecnologia	5.390	-	(999)	-	-	-	-	4.391
Carteira de contratos - Bankly	11.363	-	-	(1.703)	-	(9.660)	-	-
Carteira de contratos - Cartão	7.661	-	-	(1.148)	-	(6.513)	-	-
Licença de operação	14.241	-	-	-	-	(14.241)	-	-
Projetos em desenvolvimento	2.379	4.526	-	-	(631)	-	(22)	6.252
	338.641	15.068	(6.534)	(7.582)	-	(160.607)	(121)	178.865

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Consolidado						30/09/2022
	31/12/2021	Adições	Aquisição Controlada	Amortização	Baixa	Ajustes de conversão	
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
Mais valia - Software	2.068	-	28.911	(2.457)	-	-	28.522
Mais valia - 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	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>

- (a) A Plataforma Gana é um site informativo a respeito de produtos financeiros que o Méliuz S.A. começou a constituir em março de 2020, e é um produto voltado à veiculação de materiais publicitários, em 16 de novembro de 2022, foi realizada a venda de 5.003.576 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, representativas de 100% do capital social da Gana, vide nota explicativa nº1.
- (b) O Domínio de site refere-se a domínios comprados pela controladora e pela controlada Melhor Plano 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 às 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 amortizados pelo método linear considerando o padrão de consumo destes direitos.

13. Receita diferida

Passivo	Controladora e consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Circulante		
Receita diferida	<u>5.749</u>	<u>5.749</u>
Não Circulante		
Receita diferida	<u>30.180</u>	<u>34.492</u>

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. 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 do 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 2023, foi reconhecido R\$9.071 (R\$3.322 em 30 de setembro de 2022).

14. Fornecedores

A composição de fornecedores está demonstrada no quadro a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores	5.161	6.950	7.382	18.716
Total	5.161	6.950	7.382	18.716
Mercado interno	5.083	6.950	5.357	15.904
Mercado externo	78	-	2.025	2.812

15. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações trabalhistas				
Salários	1.540	2.651	2.363	3.554
Provisões trabalhistas (a)	4.881	5.170	6.031	8.830
Obrigações e encargos (b)	5.097	7.367	5.760	10.598
Outras obrigações trabalhistas (c)	5.751	11.716	9.164	18.317
Total das obrigações trabalhistas	17.269	26.904	23.318	41.299
Obrigações tributárias				
PIS/COFINS	882	1.049	976	1.776
Impostos retidos	991	2.007	1.115	3.202
ISSQN	414	1.132	498	1.204
Outros impostos	1	9	329	626
Total das obrigações tributárias	2.288	4.197	2.918	6.808
Total obrigações trabalhistas e tributárias	19.557	31.101	26.236	48.107
Circulante	17.213	27.206	20.715	41.792
Não circulante	2.344	3.895	5.521	6.315

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

(b) Valores compostos principalmente por encargos de *stock options*, vide nota explicativa nº 19 c).

(c) Valor composto por rescisões trabalhistas, provisão de prêmio e empréstimos consignados a funcionários.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. 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 desse 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.

A Companhia revê semestralmente o modelo estatístico para ajustar, quando pertinente, o fator de referência da provisão para que este se adeque ao comportamento e perfil de resgate de *cashback* mais atual conhecido pelo Companhia. Para tal, a curva do modelo é comparada aos dados reais de resgate, sendo então monitorado o montante de *cashback* resgatado a partir de uma data de confirmação do mesmo a nível de cada safra mensal de *cashback* confirmado durante todo o período possível para resgate de acordo com os Termos e Condições do Programa de *Cashback*. A partir dos valores de resgate em cada mês transcorrido da confirmação para as safras de *cashback* confirmado mais recentes conhecidas, faz-se quando necessário à alteração no perfil de resgate e os devidos ajustes da curva de provisão.

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.

17. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social a recolher

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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Imposto de renda	701	-	1.234	463
Contribuição social	266	-	490	193
Total	967	-	1.724	656

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. 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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Ativos e passivos fiscais diferidos				
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	40.014	40.444	40.014	58.612
Ajuste a valor presente de arrendamentos mercantis	(24)	(24)	(24)	(24)
Depreciações de arrendamentos mercantis	(250)	(250)	(250)	(250)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	62	1.586	62	1.586
Contingência processual	134	153	134	153
Diferença temporária relativa ao <i>cashback</i>	3.449	4.521	3.449	4.521
Provisões trabalhistas	1.891	3.903	1.891	3.903
Stock Options	10.957	7.562	10.957	7.562
Ajuste a valor justo de <i>Earn-out</i> e Opção de Compra	(6.351)	(6.167)	(6.351)	(6.167)
Outras provisões	4.922	3.076	4.922	3.076
Contraprestações de arrendamentos mercantis	290	290	290	290
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	55.094	55.094	55.094	73.262
Saldo em 31 de dezembro de 2022	55.094		55.094	
Efeitos alocados no resultado	-		-	
Saldo em 30 de setembro de 2023	55.094		55.094	

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. 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	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes do IRPJ e CSLL das operações em continuidade	10.417	(13.396)	6.142	(57.724)
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(3.542)	4.555	(2.088)	19.626
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	3.250	113	1.541	(105)
Incentivos fiscais	18	-	18	-
Outros	(693)	-	(438)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	(967)	-	(967)	-
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	4.668	-	19.521
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	9,3%	(34,8%)	15,7%	(33,8%)
	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes do IRPJ e CSLL das operações em continuidade	9.108	(13.260)	2.674	(56.551)
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(3.097)	4.508	(909)	19.227
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	2.276	(312)	(1.481)	(1.601)
Incentivos fiscais	18	-	18	-
Outros	(694)	-	(438)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	(1.497)	(472)	(2.810)	(1.895)
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	4.668	-	19.521
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	16,4%	(31,6%)	105,0%	(31,2%)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar

	Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Valores credores de cartões pré-pagos (a)	-	151.707
Agenda de pagamentos para adquirentes (b)	-	110.004
Outros valores custodiados (c)	-	94.305
Total	-	356.016

- (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 e foram transferidos para passivos mantidos para venda, conforme nota explicativa nº 8.

19. *Earn-out* a pagar e opções de compra

a) *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 2023, o valor estimado pela Companhia a ser pago é conforme abaixo:

i) *Earn-out* estimado em R\$23.837 para ser pago em 2024 e R\$68 em 2025;

Parcela retida de R\$4.398 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme CDI, em R\$1.041, totalizando o saldo de *earn-out* a pagar no passivo circulante e não circulante no período findo em 30 de setembro de 2023 de R\$29.344;

ii) Em 30 de maio de 2022, foi realizada antecipação de *earn-out* de R\$15.328 pela aquisição da Acessopar, atualizada conforme CDI a partir de 1º de janeiro de 2023, em R\$1.514, totalizando em 30 de setembro de 2023 um saldo remanescente de R\$14.694, líquido de R\$2.148 do respectivo *earn-out* a pagar, conforme saldo de antecipação de *earn-out* no ativo não circulante.

Conforme contrato firmado com a Acessopar, 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 ao Méliuz, em até 45 (quarenta e cinco) dias a contar da notificação de apuração.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. *Earn-out* a pagar e opções de compra--Continuação

b) Opções de compra

Em fevereiro de 2021, a Companhia realizou a aquisição de 51,2155% das ações representativas do capital social da Picodi.com S.A. por meio de um contrato de compra e venda de ações que estabelece opções de compra e venda dos 48,8% restantes do capital social da controlada para os não controladores e para a Companhia, respectivamente, e que podem ser exercidas entre 30 de setembro de 2024 e 30 de setembro de 2025, sendo o seu preço de exercício sujeito à determinados critérios de desempenho a serem alcançados até a data de início da janela de exercício.

A obrigação do Méliuz de comprar as ações dos titulares de opção de venda (não controladores) prevista no contrato satisfaz a definição de passivo financeiro, visto que a Companhia não possui o direito incondicional de evitar a obrigação ao ser exercida pelos acionistas não controladores.

Considerando se tratar de uma obrigação de comprar seus próprios instrumentos patrimoniais, esse passivo financeiro foi reconhecido inicialmente pelo valor presente do montante de resgate e reclassificado do patrimônio líquido (como reserva de capital), vide nota explicativa 22 ii). Posteriormente, passou a ser mensurado a valor justo por meio do resultado conforme prevê o CPC 48 / IFRS 9 - Instrumentos financeiros.

Em 30 de setembro de 2023, o saldo desse passivo financeiro, que é atualizado anualmente, monta R\$12.794 (R\$12.794 em 31 de dezembro de 2022).

20. Patrimônio líquido

a) Capital social

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 Assembleia 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Em 16 de agosto de 2022, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o aumento de capital social em R\$87 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.

Em 08 de setembro de 2022, 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\$12,81, mediante a subscrição privada de 7.685 novas ações, totalizando 864.931.939 ações ordinárias e um capital social de R\$920.480.

Em 10 de fevereiro de 2023, 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\$0,41, mediante a subscrição privada de 248.504 novas ações, totalizando 865.180.443 ações ordinárias e um capital social de R\$920.480.

Em 28 de abril de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o grupamento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e, em ato contínuo, desdobramento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, totalizando 86.518.044 ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

Em 28 de agosto de 2023, 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\$0,51, mediante a subscrição privada de 30.549 novas ações, totalizando 86.548.593 ações ordinárias e um capital social de R\$920.481.

Em 19 de setembro de 2023, 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\$0,2, mediante a subscrição privada de 11.925 novas ações, totalizando 86.560.518 ações ordinárias e um capital social de R\$920.481.

Em 30 de setembro de 2023, o capital social da Companhia é de R\$920.481, divididos em 86.560.518 ações ordinárias.

Os principais acionistas da Companhia em 30 de setembro de 2023 são: Israel Fernandes Salmen (12,8% das ações), ORG INVESTMENTS LLC (5,1% das ações), Lucas Marques Peloso Figueiredo (1,7% das ações) e André Amaral Ribeiro (0,5% das ações). Os acionistas remanescentes somam 79,9% das ações.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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.

b) Ações em tesouraria

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 3 de novembro de 2022, a Companhia concluiu o seu programa de recompra de ações iniciado em 4 de maio de 2021.

Em 30 de setembro de 2023, não há nenhuma ação em tesouraria.

c) Reservas de capital

A reserva de capital da Companhia em 30 de setembro de 2023 é de R\$(27.859), sendo:

i) *Ágio na emissão de ações*

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\$7.155. Em agosto de 2022, com a conclusão da incorporação do Alter, foi gerado um deságio de R\$36.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

ii) *Plano de opção de compra de ações*

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>
25/02/2021	1.834.368
03/05/2021	381.066
07/06/2021	195.882
30/07/2021	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
17/10/2022	1.655.654
18/10/2022	1.160.088
18/11/2022	2.841.699
05/12/2022	95.098
14/12/2022	114.544
01/02/2023	376.000
01/05/2023	4.929.478

Adicionalmente, na RCA do dia 23 de maio de 2022, foi aprovada a rerratificação de 241.214 opções outorgadas, distribuídas aos beneficiários nos dias 1º 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

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

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.

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 exercício 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\$0,02	81,45%	0,14%	7,13%	6 anos	R\$44,80
03/05/2021	372.000	R\$0,02	93,22%	0,14%	6,07%	6 anos	R\$60,60
03/05/2021	907	R\$0,02	93,22%	0,14%	7,97%	6 anos	R\$60,30
17/05/2021	19.738	R\$0,02	93,78%	0,14%	8,27%	6 anos	R\$55,30
07/06/2021	1.645	R\$0,02	94,90%	0,14%	7,96%	6 anos	R\$60,30
19/07/2021	1.971	R\$0,02	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$100,60
30/07/2021	18.518	R\$0,02	83,25%	0,14%	8,79%	6 anos	R\$112,20
02/08/2021	17.442	R\$0,02	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$113,80
08/09/2021	38.462	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
20/09/2021	4.484	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
11/10/2021	2.235	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
18/10/2021	43.725	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
01/11/2021	29.936	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
08/11/2021	5.571	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
06/12/2021	97.617	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
20/12/2021	2.145	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
22/12/2021	3.762	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
23/12/2021	2.533	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
17/01/2022	58.366	R\$0,02	74,66%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$29,10
01/02/2022	123.776	R\$0,02	71,00%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$23,60
02/03/2022	64.818	R\$0,02	72,12%	0,00%	11,19%	6 anos	R\$25,60
01/04/2022	33.449	R\$0,02	77,40%	0,00%	11,02%	6 anos	R\$25,60
02/05/2022	5.319	R\$0,02	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$18,80
03/05/2022	12.943	R\$0,02	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$17,70
30/06/2022	2.671.940	R\$0,02	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$19,00
01/07/2022	99.378	R\$0,02	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$10,80
03/10/2022	281.574	R\$0,02	75,59%	0,00%	11,53%	6 anos	R\$11,30
18/11/2022	254.887	R\$0,02	75,97%	0,00%	12,72%	6 anos	R\$11,30
05/12/2022	48.572	R\$0,02	75,46%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$11,20
14/12/2022	11.454	R\$0,02	75,46%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$11,30
01/02/2023	37.600	R\$0,02	73,52%	0,00%	12,09%	6 anos	R\$11,10
01/05/2023	484.840	R\$0,02	72,64%	0,00%	10,22%	6 anos	R\$7,81
01/05/2023	8.108	R\$0,02	72,20%	0,00%	10,23%	6 anos	R\$7,81

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

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

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

Movimentação das opções de compra de ações

	<u>Plano SOP</u>
Opções em 31/12/2022*	4.012.372
Outorgadas	530.548
Exercidas	(55.220)
Canceladas	(1.017.300)
Opções em 30/09/2023	3.470.400
Opções exercíveis em 2022	9.600
Opções exercíveis em 2023	222.993
Opções exercíveis em 2024	121.194
Opções exercíveis em 2025	808.934
Opções exercíveis em 2026	987.500
Opções exercíveis em 2027	1.116.926
Opções exercíveis em 2028	203.253
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 31/12/2022	17.590
Despesa com pessoal, remuneração em 30/09/2023	11.533
Despesa com pessoal, encargos em 30/09/2023	(1.551)

(*) A quantidade de ações de 31 de dezembro de 2022 está sendo representada considerando os efeitos do grupamento da totalidade das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e o desdobramento das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, aprovado pela Assembleia Geral em 28 de abril de 2023.

iii) *Outras reservas*

Corresponde ao reconhecimento inicial do valor da opção de compra do restante da participação no capital social da Picodi, conforme detalhado na nota explicativa 18.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Patrimônio líquido--Continuação

d) Outros resultados abrangentes

Corresponde ao efeito acumulado de conversão cambial da moeda funcional para a moeda original das demonstrações contábeis 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 2023 é R\$329, totalizando o saldo de R\$3.965 em outros resultados abrangentes (R\$3.636 em 31 de dezembro de 2022).

e) 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.

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	(reapresentado)		(reapresentado)	
Número de ações*	86.523.397	83.089.229	86.523.397	83.089.229
Resultado do período	7.002	(17.669)	(16.927)	(51.980)
Resultado básico e diluído por ação ordinária (em R\$)*	0,08	(0,21)	(0,20)	(0,63)

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	(reapresentado)		(reapresentado)	
Número de ações*	86.523.397	83.089.229	86.523.397	83.089.229
Resultado do período de operações em continuidade	9.450	(8.728)	5.175	(38.203)
Resultado básico e diluído por ação ordinária (em R\$)*	0,11	(0,11)	0,06	(0,46)

(*) Média ponderada.

O cálculo do resultado por ação de 30 de setembro de 2022 está sendo reapresentado considerando os efeitos do grupamento da totalidade das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e o desdobramento das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, aprovado pela Assembleia Geral em 28 de abril de 2023.

Em 30 de setembro de 2023 e 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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. 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\$393 em 30 de setembro de 2023 na controladora e R\$502 no consolidado (em 31 de dezembro de 2022 o montante era de R\$450 na controladora e R\$2.789 no consolidado).

b) Passivos contingentes judiciais

Adicionalmente às provisões constituídas, existem outros passivos contingentes de natureza cível, cuja expectativa de perda avaliada pelos assessores jurídicos da companhia é considerada como possível, no montante aproximado de R\$563 em 30 de setembro de 2023 na controladora e R\$627 no consolidado (em 31 de dezembro de 2022 o montante era de R\$170 na controladora e R\$2.770 no consolidado).

22. Receita operacional líquida

	Controladora			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas				
Prestação de serviços	60.603	73.302	201.919	228.433
ISSQN sobre serviços	(1.212)	(2.642)	(5.703)	(8.007)
Pis sobre serviços	(915)	(1.114)	(3.086)	(3.488)
Cofins sobre serviços	(4.218)	(5.135)	(14.217)	(16.067)
Receita líquida total	54.258	64.411	178.913	200.871
	Consolidado			
	Período de três meses		Período de nove meses	
	findo em		findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
		(reapresentado)		(reapresentado)
Receitas				
Prestação de serviços	77.255	86.291	250.407	267.657
ISSQN sobre serviços	(1.444)	(2.847)	(6.255)	(8.656)
Pis sobre serviços	(961)	(1.157)	(3.198)	(3.616)
Cofins sobre serviços	(4.430)	(5.330)	(14.734)	(16.660)
Receita líquida total	70.420	76.957	226.220	238.725

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Receita operacional líquida--Continuação

Em 30 de setembro de 2023, a Companhia possui três clientes cujas receitas líquidas representavam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo estas R\$33.950, R\$26.180 e R\$18.290. Em 30 de setembro de 2022, dois clientes representavam R\$40.359 e R\$36.938.

23. Resultado financeiro

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas financeiras				
Variação cambial ativa	-	1	-	2
Rendimentos de aplicações financeiras	12.001	12.401	36.443	34.598
Juros recebidos	698	151	1.784	2.764
Atualização monetária	538	318	1.588	535
Outras receitas financeiras	-	903	3	903
	13.237	13.774	39.818	38.802
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(383)	(305)	(1.649)	(348)
Encargos de empréstimos e financiamentos	-	(122)	-	(159)
Despesas bancárias	(287)	(164)	(567)	(1.486)
Desvalorização de cotas	(4.654)	-	(8.318)	-
Outras despesas financeiras	(142)	(113)	(666)	(448)
	(5.466)	(704)	(11.200)	(2.441)
Resultado financeiro (a)	7.771	13.070	28.618	36.361

	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
		(reapresentado)		(reapresentado)
Receitas financeiras				
Variação cambial ativa	-	1	-	6
Rendimentos de aplicações financeiras	12.067	12.268	36.619	34.825
Juros recebidos	819	156	2.223	2.774
Atualização monetária	538	318	1.588	536
Outras receitas financeiras	47	150	128	330
Outros	-	903	-	903
	13.471	13.796	40.558	39.374
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(413)	(476)	(1.789)	(1.118)
Encargos de empréstimos e financiamentos	-	(122)	-	(122)
Despesas bancárias	(330)	139	(810)	(1.194)
Outras despesas financeiras	4	(163)	(526)	(525)
	(739)	(622)	(3.125)	(2.959)
Resultado financeiro (a)	12.732	13.174	37.433	36.415

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. 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) - operações descontinuadas

Composto essencialmente pelas controladas Bankly e Acessopar, incluindo as operações de *Banking as a Service* (BaaS), integralmente apresentado como operações descontinuadas, vide nota explicativa nº 8.

Outros segmentos

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

A Companhia não gerencia seus ativos e passivos por segmento.

A controlada Gana foi vendida em 16 de novembro de 2022. Com isso, para fins de apresentação do resultado de 30 de setembro de 2023, a referida empresa não compõe o resultado divulgado, apenas no período comparativo. As demais empresas são mantidas nessa nota explicativa para fins de consolidação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Informação por segmento--Continuação

Demonstração do resultado por segmento

	30/09/2023			
	B2C Nacional	B2C Internacional	Outros segmentos	Consolidado
Receitas líquidas	186.516	15.400	24.304	226.220
Despesas operacionais				
Despesas com <i>cashback</i>	(98.272)	(5.941)	-	(104.213)
Despesas com pessoal	(65.018)	(5.163)	(4.084)	(74.265)
Despesas comerciais e de marketing	(9.478)	(4.732)	(2.919)	(17.129)
Despesas com softwares	(8.836)	(1.087)	(238)	(10.161)
Despesas gerais e administrativas	(4.979)	(7.907)	(22.769)	(35.655)
Serviços de terceiros	(15.953)	(506)	(230)	(16.689)
Depreciação e amortização	(5.025)	(1.626)	(16)	(6.667)
Outros	3.837	243	(280)	3.800
	(203.724)	(26.719)	(30.536)	(260.979)
Resultado bruto	(17.208)	(11.319)	(6.232)	(34.759)
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(17.208)	(11.319)	(6.232)	(34.759)
Resultado financeiro	37.121	211	101	37.433
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	19.913	(11.108)	(6.131)	2.674
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(1.846)	234	(1.198)	(2.810)
Lucro líquido/(Prejuízo) do período	18.067	(10.874)	(7.329)	(136)
	30/09/2022			
	(reapresentado)			
	B2C Nacional	B2C Internacional	Outros segmentos	Consolidado
Receitas líquidas	209.283	18.232	11.210	238.725
Despesas operacionais				
Despesas com <i>cashback</i>	(136.847)	(2.701)	(252)	(139.800)
Despesas com pessoal	(95.370)	(4.510)	(7.905)	(107.785)
Despesas comerciais e de marketing	(13.545)	(3.739)	(813)	(18.097)
Despesas com softwares	(18.956)	(886)	(644)	(20.486)
Despesas gerais e administrativas	(8.877)	(6.296)	(928)	(16.101)
Serviços de terceiros	(20.193)	(766)	(500)	(21.459)
Depreciação e amortização	(3.987)	(1.229)	(16)	(5.232)
Outros	(5.228)	12	2.485	(2.731)
	(303.003)	(20.115)	(8.573)	(331.691)
Resultado bruto	(93.720)	(1.883)	2.637	(92.966)
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(93.720)	(1.883)	2.637	(92.966)
Resultado financeiro	36.394	218	(197)	36.415
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	(57.326)	(1.665)	2.440	(56.551)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	18.546	186	(1.106)	17.626
Lucro líquido / (prejuízo) do período	(38.780)	(1.479)	1.334	(38.925)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. 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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes e títulos e valores mobiliários	402.168	418.693	418.877	743.386

Classificação dos instrumentos financeiros

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Controladora

Em 30 de setembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	151.074	-	151.074
Títulos e valores mobiliários	251.094	-	251.094
Contas a receber de clientes	10.424	-	10.424
Outros ativos	19.528	-	19.528
Antecipação de <i>earn-out</i>	14.694	-	14.694
	446.814	-	446.814
Passivos financeiros			
Fornecedores	5.161	-	5.161
Provisão para <i>cashback</i>	13.970	-	13.970
Adiantamentos	213	-	213
<i>Earn-out</i> a pagar	-	29.344	29.344
Opção de compra	-	12.794	12.794
	19.344	42.138	61.482

Em 31 de dezembro de 2022	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	413.667	-	413.667
Títulos e valores mobiliários	5.026	-	5.026
Contas a receber de clientes	12.524	-	12.524
Outros ativos	20.229	-	20.229
Adiantamento de <i>earn-out</i>	12.994	-	12.994
	464.440	-	464.440
Passivos financeiros			
Fornecedores	6.950	-	6.950
Provisão para <i>cashback</i>	17.224	-	17.224
Adiantamentos	861	-	861
<i>Earn-out</i> a pagar	-	36.954	36.954
Opção de compra	-	12.794	12.794
	25.035	49.748	74.783

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Consolidado

Em 30 de setembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	165.689	-	165.689
Títulos e valores mobiliários	253.188	-	253.188
Contas a receber de clientes	19.531	-	19.531
Outros ativos	18.139	-	18.139
Custódia de criptoativos	-	9.242	9.242
Carteira de criptoativos	-	146	146
Adiantamento de <i>earn-out</i>	14.694	-	14.694
	471.241	9.388	480.629
Passivos financeiros			
Fornecedores	7.382	-	7.382
Operações de arrendamento mercantil	990	-	990
Adiantamentos	225	-	225
Provisão para <i>cashback</i>	13.970	-	13.970
<i>Earn-out</i> a pagar	-	29.344	29.344
Opção de compra	-	12.794	12.794
Carteira de criptoativos	-	9.242	9.242
	22.567	51.380	73.947

Em 31 de dezembro de 2022	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	455.772	-	455.772
Títulos e valores mobiliários	287.614	-	287.614
Contas a receber de clientes	31.180	-	31.180
Outros ativos	119.339	-	119.339
Custódia de criptoativos	-	6.707	6.707
Carteira de criptoativos	-	102	102
Adiantamento de <i>earn-out</i>	12.994	-	12.994
	906.899	6.809	913.708
Passivos financeiros			
Fornecedores	18.716	-	18.716
Empréstimos e financiamentos	132	-	132
Adiantamentos	13.426	-	13.426
Provisão para <i>cashback</i>	17.224	-	17.224
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	356.016	-	356.016
<i>Earn-out</i> a pagar	-	36.954	36.954
Opção de compra	-	12.794	12.794
Carteira de criptoativos	-	6.707	6.707
	405.514	56.455	461.969

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. 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. Além disso, considerando a aquisição da Picodi em fevereiro de 2021, as variações do zloty polonês podem afetar o auferimento de receita da Companhia.

ii) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros da Companhia decorre de aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, antecipações de *earn-out*, *earn-out* a pagar 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 individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. 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 43,80% em três 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.

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.

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 2023</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	5.161	-	5.161
Provisão para <i>cashback</i>	13.689	281	13.970
Adiantamentos	213	-	213
<i>Earn-out</i> a pagar	23.837	5.507	29.344
Opção de compra	-	12.794	12.794
Total	42.900	18.582	61.482

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. 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 2023</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	7.382	-	7.382
Operações de arrendamento mercantil	351	639	990
Provisão para <i>cashback</i>	13.689	281	13.970
Adiantamentos	225	-	225
<i>Earn-out a pagar</i>	23.837	5.507	29.344
Opção de compra	-	12.794	12.794
Custódia de criptoativos	9.242	-	9.242
Total	54.726	19.221	73.947

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 2023 e 31 de dezembro de 2022:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital--Continuação

Controladora

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(151.074)	(413.667)
(-) Títulos e valores mobiliários	(251.094)	(5.026)
Dívida (caixa) líquida	(402.168)	(418.693)
Patrimônio líquido	780.734	786.456
Quociente de alavancagem	(51,5%)	(53,2%)

Consolidado

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(165.689)	(455.772)
(-) Títulos e valores mobiliários	(253.188)	(287.614)
(+) Empréstimos e financiamentos	-	132
(+) Passivo de arrendamento	990	-
Dívida (caixa) líquida	(417.887)	(743.254)
Patrimônio líquido	787.916	799.198
Quociente de alavancagem	(53,0%)	(93,0%)

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 contábeis. O uso de metodologias diferentes pode ter um efeito material sobre as estimativas apresentadas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. 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

	<u>Instrumentos financeiros</u> <u>30/09/2023</u>
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	12,75%
Aplicações financeiras em caixa e equivalentes de caixa	147.834
Títulos e valores mobiliários	251.094
Antecipação de <i>earn-out</i>	14.694
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	413.622
Cenário adverso possível (-25%)	(13.184)
Cenário adverso remoto (-50%)	(26.368)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	12,75%
<i>Earn-out</i>	29.344
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	29.344
Cenário adverso possível (-25%)	(935)
Cenário adverso remoto (-50%)	(1.871)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

Consolidado

	<u>Instrumentos financeiros</u> <u>30/09/2023</u>
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	12,75%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	159.835
Títulos e valores mobiliários	253.188
Antecipação de <i>earn-out</i>	14.694
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	427.717
Cenário adverso possível (-25%)	(13.633)
Cenário adverso remoto (-50%)	(27.267)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	12,75%
<i>Earn-out</i>	29.344
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	29.344
Cenário adverso possível (-25%)	(935)
Cenário adverso remoto (-50%)	(1.871)

26. Cobertura de seguros

A companhia mantém contratos de seguros com cobertura levando em conta a natureza e o grau de risco por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais perdas sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

As coberturas máximas de seguros, são assim demonstradas:

	<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Estagiários (a)	10	10
Proteção de dados e responsabilidade cibernética	5.000	5.000
Proteção de responsabilidade civil dos diretores	70.000	40.000
Garantia	5.442	-
Outros	-	154
Total	80.452	45.164

(a) Seguro por cada estagiário para casos de morte acidental/invalidez permanente total ou parcial.

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

27. Eventos subsequentes

Em 20 de outubro de 2023, o Banco Central do Brasil (BACEN) publicou o ofício nº 26364/2023–BCB/Deorf/GTSP3, aprovando a transferência, pela Companhia, do controle societário sobre a Acesso Soluções de Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento para o Banco BV S.A.

Em 06 de novembro de 2023, a Companhia divulgou fato relevante informando que o Conselho de Administração da Companhia aprovou, condicionada à conclusão da venda da Acesso Soluções de Pagamento S.A. (“Bankly”), a convocação de Assembleia Geral Extraordinária (“AGE”) para deliberar sobre a redução do capital social da Companhia, por considerá-lo excessivo, mediante restituição aos acionistas em dinheiro, sem o cancelamento de ações. Após a conclusão da venda do Bankly, com expectativa de ocorrer até o final de novembro de 2023, os documentos pertinentes a convocação da AGE serão oportunamente disponibilizados.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

DÚNIA NEVES RUAS MOURÃO
DIRETORA

GABRIEL LOURES ARAÚJO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

MARCIO LOURES PENNA
DIRETOR

MAURO ROJAS HERRERA
DIRETOR

TÚLIO BRAGA PAIVA PACHECO
DIRETOR

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