

Informações Trimestrais - ITR

Méliuz S.A.

30 de setembro de 2024
com Relatório do Auditor Independente



Méliuz S.A.

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2024

Índice

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais.....	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 do valor adicionado.....	9
Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.....	10

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Responsabilidade da diretoria sobre as informações contábeis intermediárias

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG09 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), 05 de novembro de 2024.

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



Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC MG-080613/O

Méliuz S.A.

Balancos patrimoniais
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3.a	22.676	55.929	34.161	69.361
Contas a receber de clientes	4	12.642	32.437	21.911	43.804
Títulos e valores mobiliários	3.b	207.179	592.920	207.336	594.987
Tributos a recuperar	5	14.678	7.076	16.376	7.563
Custódia de criptoativos	6.1	-	-	16.222	12.231
Carteira de criptoativos	6.1	-	-	412	212
Valores a receber de partes relacionadas		102	-	-	-
Outros ativos	6.2	4.268	4.512	5.335	12.753
Total do ativo circulante		261.545	692.874	301.753	740.911
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Tributos diferidos	16.b	55.094	55.094	55.094	55.094
Outros ativos	6.2	4.165	10.946	3.787	1.257
Total do ativo realizável a longo prazo		59.259	66.040	58.881	56.351
Investimentos	8	99.643	177.697	2.901	1
Imobilizado	9	1.268	1.992	1.447	2.200
Arrendamento mercantil - direito de uso	10	-	-	237	813
Intangível	11	17.200	9.792	105.419	178.719
Total do ativo não circulante		177.370	255.521	168.885	238.084
Total do ativo		438.915	948.395	470.638	978.995

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	13	6.358	2.795	8.431	5.104
Obrigações trabalhistas e tributárias	14	25.058	41.079	29.021	44.614
Imposto de renda e contribuição social a recolher	16	5.326	1.359	6.964	2.402
Provisão para <i>cashback</i>	15	12.147	19.952	12.925	20.997
Arrendamento mercantil a pagar	10	-	-	155	350
Dividendos mínimos a pagar		14	19	14	19
Custódia de criptoativos	6.1	-	-	16.222	12.231
Receita diferida	12	5.749	5.749	5.801	5.996
<i>Earn-out</i> a pagar	17.a.i	-	37.839	-	37.839
Adiantamentos		23	161	37	165
Outros passivos		6.646	1.747	6.848	1.855
Total do passivo circulante		61.321	110.700	86.418	131.572
Não circulante					
Arrendamento mercantil a pagar	10	-	-	96	496
Provisão para <i>cashback</i>	15	249	409	2.584	3.138
Tributos diferidos		-	-	51	378
Obrigações trabalhistas e tributárias	14	525	951	525	955
<i>Earn-out</i> a pagar	17.a.i	6.018	5.572	6.018	5.572
Opção de compra	17.b	23.741	23.741	23.741	23.741
Receita diferida	12	24.432	28.743	24.432	28.743
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	19.a	2.724	1.800	2.810	1.911
Outros passivos		-	-	2	2
Total do passivo não circulante		57.689	61.216	60.259	64.936
Patrimônio líquido					
Capital social	18	390.407	920.482	390.407	920.482
Reserva de capital		(36.617)	(31.013)	(36.617)	(31.013)
Outros resultados abrangentes		(2.744)	(3.435)	(2.744)	(3.435)
Lucros (prejuízos) acumulados		(31.141)	(109.555)	(31.141)	(109.555)
Patrimônio líquido atribuído a controladores		319.905	776.479	319.905	776.479
Patrimônio líquido atribuído a não controladores		-	-	4.056	6.008
Total do patrimônio líquido		319.905	776.479	323.961	782.487
Total do passivo e patrimônio líquido		438.915	948.395	470.638	978.995

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 2024 e 2023

(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	
		30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações em continuidade									
Receitas líquidas	20	75.034	54.258	213.180	178.913	90.288	70.420	260.341	226.220
Despesas operacionais									
Despesas com <i>cashback</i>		(40.158)	(27.006)	(109.138)	(98.272)	(40.868)	(28.885)	(111.134)	(104.213)
Despesas com pessoal		(18.205)	(15.921)	(44.885)	(60.605)	(22.763)	(20.357)	(58.715)	(74.265)
Despesas comerciais e de marketing		(4.306)	(2.399)	(8.817)	(8.310)	(9.761)	(5.577)	(22.461)	(17.129)
Despesas com softwares		(2.067)	(1.813)	(5.919)	(8.212)	(2.750)	(2.393)	(7.774)	(10.161)
Despesas gerais e administrativas		(1.341)	(965)	(3.715)	(4.901)	(6.066)	(13.223)	(28.172)	(35.655)
Serviços de terceiros		(2.084)	(2.120)	(7.333)	(15.914)	(2.797)	(2.436)	(9.287)	(16.689)
Depreciação e amortização		(3.032)	(2.167)	(7.446)	(4.992)	(3.122)	(2.724)	(7.770)	(6.667)
Redução ao valor recuperável de ativos		-	-	(79.752)	-	(124)	-	(82.923)	-
Outros		2.363	1.406	5.975	3.836	2.235	1.551	5.639	3.800
		(68.830)	(50.985)	(261.030)	(197.370)	(86.016)	(74.044)	(322.597)	(260.979)
Resultado bruto		6.204	3.273	(47.850)	(18.457)	4.272	(3.624)	(62.256)	(34.759)
Resultado de equivalência patrimonial		61	(627)	(1.279)	(4.019)	-	-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos		6.265	2.646	(49.129)	(22.476)	4.272	(3.624)	(62.256)	(34.759)
Resultado financeiro	21	7.254	7.771	24.946	28.618	9.342	12.732	36.684	37.433
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		13.519	10.417	(24.183)	6.142	13.614	9.108	(25.572)	2.674
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	16.c	(4.004)	(967)	(5.326)	(967)	(4.815)	(1.497)	(7.309)	(2.810)
Lucro líquido (prejuízo) das operações em continuidade		9.515	9.450	(29.509)	5.175	8.799	7.611	(32.881)	(136)
Operações descontinuadas									
Prejuízo das operações descontinuadas		-	(2.448)	-	(22.102)	-	(2.448)	-	(22.102)
Lucro líquido (prejuízo) do período		9.515	7.002	(29.509)	(16.927)	8.799	5.163	(32.881)	(22.238)
Prejuízo do período atribuível a:									
Não controladores		-	-	-	-	(716)	(1.839)	(3.372)	(5.311)
Controladores		-	-	-	-	9.515	7.002	(29.509)	(16.927)
Lucro líquido (prejuízo) básico e diluído por ação (em R\$)		0,11	0,08	(0,34)	(0,20)	-	-	-	-
Lucro líquido (prejuízo) básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)		0,11	0,11	(0,34)	0,06	-	-	-	-

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 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Controladora				Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em		Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido (prejuízo) do período	9.515	7.002	(29.509)	(16.927)	8.799	5.163	(32.881)	(22.238)
Outros resultados abrangentes								
Ajuste de conversão de moeda de controladas no exterior	172	(265)	691	(329)	332	(517)	1.347	(651)
Total do resultado abrangente do período	9.687	6.737	(28.818)	(17.256)	9.131	4.646	(31.534)	(22.889)

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 2024 e 2023
(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	Outros resultados abrangentes				
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
Saldos em 31 de dezembro de 2023	920.482	(16.758)	18.652	(32.907)	(3.435)	(109.555)	776.479	6.008	782.487
Aumento de capital social	7.848	-	-	(7.844)	-	-	4	-	4
Redução de capital social	(537.923)	-	-	-	-	107.923	(430.000)	-	(430.000)
Lucro líquido (prejuízo) do período	-	-	-	-	-	(29.509)	(29.509)	(3.372)	(32.881)
Opções outorgadas	-	-	2.240	-	-	-	2.240	-	2.240
Ajuste de conversão de moedas	-	-	-	-	691	-	691	656	1.347
Adição de minoritário em função de combinação de negócios	-	-	-	-	-	-	-	764	764
Saldos em 30 de setembro de 2024	390.407	(16.758)	20.892	(40.751)	(2.744)	(31.141)	319.905	4.056	323.961

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 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Atividades operacionais				
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	(24.183)	6.142	(25.572)	2.674
Resultado do período antes dos tributos das operações descontinuadas	-	(22.102)	-	(22.096)
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro	(24.183)	(15.960)	(25.572)	(19.422)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	7.446	12.573	7.770	15.326
Ganho/perda com alienação de imobilizado	144	72	144	97
Rendimento e juros líquidos	11.832	7.375	456	(1.057)
Provisão para perda esperada de crédito, líquida	(123)	4.481	(503)	3.439
Equivalência patrimonial	1.279	18.539	-	-
Benefícios a empregados com opções de ações	2.240	11.533	2.240	11.533
Apropriação de receita diferida	(4.312)	(4.312)	(4.506)	(4.312)
Provisão para <i>cashback</i> , líquida	121.212	108.632	123.208	108.632
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, líquida	924	(57)	899	(1.818)
<i>Earn-out</i>	-	(186)	-	(186)
Perda com investimentos	-	(1)	-	-
Redução ao valor recuperável de ativos	79.752	-	82.923	-
Variação cambial e outros	-	-	(603)	359
Resultado ajustado	196.211	142.689	186.456	112.591
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	19.918	(2.381)	4.127	(18.933)
Tributos a recuperar	(7.602)	(5.831)	(8.763)	(5.483)
Outros ativos	(1.076)	5.437	23.789	20.797
Valores a receber de partes relacionadas	(102)	-	-	-
Fornecedores	3.563	(1.789)	3.087	(2.151)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(16.447)	(11.544)	(16.105)	(13.120)
<i>Cashback</i> pagos	(129.177)	(111.886)	(131.834)	(111.886)
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	-	(104.082)
Outros passivos	(1.007)	(3.022)	(905)	(12.911)
<i>Earn-out</i> pagos	(37.839)	(8.035)	(37.839)	(8.035)
Aquisição de criptomoedas	-	-	(200)	(44)
IRPJ e CSLL pagos	(1.359)	-	(3.080)	(2.010)
Pagamento de juros de arrendamentos	-	-	24	(32)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades operacionais	25.083	3.638	18.757	(145.299)
Atividades de investimento				
Adições ao imobilizado e arrendamento	(32)	-	(58)	(133)
Recebimento pela venda de imobilizado	70	544	70	556
Adições ao intangível	(12.623)	(7.508)	(16.315)	(15.068)
Aumento de capital em controlada	(2.275)	-	-	-
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	382.456	-	387.651	-
Integralização de capital	4	1	4	1
Aquisição de instrumentos patrimoniais	(2.900)	(259.568)	(2.900)	(36.468)
Recebimento de distribuição de lucros	1.200	-	-	-
Recebimento pela venda de participação acionária	-	300	-	300
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades de investimento	365.900	(266.231)	368.452	(50.812)
Atividades de financiamento				
Adição de minoritário em função de combinação de negócios	-	-	764	-
Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	-	-	(284)	(372)
Redução de capital em excesso	(424.231)	-	(424.231)	-
Dividendos pagos	(5)	-	(5)	-
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades de financiamento	(424.236)	-	(423.756)	(372)
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	1.347	(651)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(33.253)	(262.593)	(35.200)	(197.134)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	55.929	413.667	69.361	455.772
No final do período	22.676	151.074	34.161	258.638
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(33.253)	(262.593)	(35.200)	(197.134)

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 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas				
Receitas brutas de serviços	238.221	201.919	288.299	319.861
Outras receitas	6.175	5.987	6.360	7.655
Provisão para perda esperada de crédito, líquida	(123)	4.481	(503)	(657)
	244.273	212.387	294.156	326.859
Insumos adquiridos de terceiros				
Custos com <i>cashback</i>	(121.078)	(108.622)	(123.074)	(114.563)
Serviços de terceiros	(17.102)	(25.484)	(32.706)	(38.436)
Despesas com infraestrutura	(6.643)	(10.893)	(9.123)	(24.501)
Redução ao valor recuperável de ativos	(79.752)	-	(82.923)	-
Outros	(3.644)	(9.405)	(27.349)	(81.589)
	(228.219)	(154.404)	(275.175)	(259.089)
Valor adicionado bruto	16.054	57.983	18.981	67.770
Depreciação e amortização	(7.446)	(12.573)	(7.770)	(15.326)
Valor adicionado líquido produzido	8.608	45.410	11.211	52.444
Valor adicionado recebido em transferência	36.152	21.279	38.090	58.998
Resultado de equivalência patrimonial	(1.279)	(18.539)	-	-
Receitas financeiras e variações cambiais	37.431	39.818	38.090	58.998
Valor adicionado total a distribuir	44.760	66.689	49.301	111.442
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal	39.506	54.212	51.174	91.001
Remuneração direta	18.052	29.464	27.530	59.528
Benefícios	20.045	21.986	21.594	26.426
FGTS	1.409	2.762	2.050	5.047
Impostos, taxas e contribuições	22.121	18.007	29.244	38.060
Federais	17.356	12.202	23.627	30.138
Estaduais	-	7	2	12
Municipais	4.765	5.798	5.615	7.910
Remuneração de capitais de terceiros	12.642	11.397	1.764	4.619
Juros	12.210	10.776	1.104	3.535
Aluguéis	2	18	203	456
Outros	430	603	457	628
Remuneração de capital próprio	(29.509)	(16.927)	(32.881)	(22.238)
Prejuízo do período	(29.509)	(16.927)	(29.509)	(16.927)
Participação dos não controladores no lucro retido	-	-	(3.372)	(5.311)
Distribuição do valor adicionado	44.760	66.689	49.301	111.442

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 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

a) A Companhia

O Méliuz S.A. (“Companhia” ou “Méliuz” e em conjunto com suas controladas “Grupo” ou “Grupo Cash3”), 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 S.A.	Controlada	100%
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	Controlada	100%
Zoppy Tecnologia Ltda	Outros	19,4%
Gana Internet Ltda	Controlada Indireta	73,37%

i) *Picodi.com S.A. (“Picodi”)*

A Picodi.com, sediada na Polônia, é uma plataforma internacional de comércio eletrônico que reúne cupons de descontos e códigos promocionais e está presente em cinco continentes, em mais de 44 países e disponível em 19 línguas diferentes.

ii) *Melhor Plano Internet S.A. (“Melhor Plano”)*

A Melhor Plano é uma plataforma onde os usuários conseguem encontrar diferentes ofertas de planos e pacotes de serviços de telecomunicações que melhor se adequam ao seu perfil individual de consumo. Em um mesmo ambiente é possível comparar entre as diferentes empresas do setor planos de telefone móvel ou fixa, TV por assinatura, internet fixa e combos.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

a) A Companhia--Continuação

ii) *Melhor Plano Internet S.A. (“Melhor Plano”)*--Continuação

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 da Gana, com todos os direitos que representam.

Em 31 de julho de 2024, foi celebrado um instrumento particular de compra e venda de quotas, entre Melhor Plano (“Compradora”) e Lucas Tavares Vieira da Costa (“Vendedor”), onde a Melhor Plano adquiriu 73,37% do capital social da Gana Internet Ltda, o valor da transação foi de R\$2.275. O Sr. Lucas Tavares Viera da Costa exerce a função de diretor da Gana e em 05/04/2024 foi eleito diretor presidente da Melhor Plano. Para a Gana foi aplicado o conceito de consolidação integral, dentro da Melhor Plano.

A Gana tem como objeto social a exploração de portal virtual destinado a veiculação e inserção de textos e conteúdos relacionados a finanças, atualizados periodicamente, além da divulgação de marcas, produtos, serviços e outros materiais de propaganda e publicidade, incluindo a locação de espaço publicitário virtual.

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

O Promobit promove um ambiente online para que usuários troquem informações e opiniões sobre produtos e promoções de lojas do comércio eletrônico.

iv) *Alter Pagamentos S.A. (“Alter”)*

A Alter é uma startup especializada na negociação de criptoativos, consolidando em um único aplicativo uma carteira de criptomoedas com integração da conta digital.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

a) A Companhia--Continuação

v) *Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC")*

O FIDC tem como objetivo oferecer produto de crédito para os seus usuários que possuírem o novo cartão Méliuz. 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, cuja posição em 30 de setembro de 2024 é de R\$27.975 (R\$ 25.900 em 31 de dezembro de 2023). Para o FIDC foi aplicado o conceito de consolidação integral.

vi) *Zoppy Tecnologia Ltda ("Zoppy")*

Em 04 de abril de 2024 a Companhia adquiriu 19,4% da Zoppy, empresa que presta serviços de gestão de CRM (*Customer Relationship Management*) voltada ao mercado de pequenos e médios varejistas. Para a Zoppy não foi aplicado o conceito de consolidação, pois conforme CPC 48 – Instrumentos Financeiros a participação em outras sociedades, deve ser registrada ao seu valor justo ou seu valor de custo.

Em 30 de agosto de 2024, 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 com posse em 1º de setembro de 2024 e prazo de mandato de 1 ano.

b) Alienação do controle da Acessopar e Bankly

Em 27 de novembro de 2023, ocorreu a conclusão da alienação de 100% das ações de emissão do Bankly e de 100% das ações de emissão da Acessopar ("Operação"). A implementação da Operação resultou na troca de controle da Acessopar e, indiretamente, do Bankly, ao banco BV. Maiores detalhes, vide nota explicativa 22.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas 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 2023.

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 11 de março de 2024.

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, em 05 de novembro de 2024, a emissão destas Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(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

Números das Notas Explicativas		Título das Notas Explicativas
30/09/2024	31/12/2023	
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
6	7	Outros ativos
7	8	Transações com partes relacionadas
8	9	Investimentos
9	10	Imobilizado
10	11	Operações de arrendamento mercantil
11	12	Intangível
12	13	Receita diferida
13	14	Fornecedores
14	15	Obrigações trabalhistas e tributárias
15	16	Provisão para <i>cashback</i>
16	17	Imposto de renda e contribuição social
-	18	Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar
17	19	<i>Earn-out</i> a pagar e opções de compra
18	20	Patrimônio líquido
19	21	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
20	22	Receita operacional líquida
21	23	Resultado financeiro
22	24	Operações descontinuadas
23	25	Informação por segmento
24	26	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
25	27	Cobertura de seguros
26	28	Eventos subsequentes

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(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 22. 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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.4. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A administração revisa o valor recuperável de ativos anualmente, ou com maior frequência quando um indicativo de redução do valor recuperável for identificado. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Nesse caso, o valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

A administração verificou os indicadores para identificar a necessidade de aplicação do teste de *impairment* e o reconhecimento contábil da redução do valor recuperável de um ativo não financeiro, tais como: taxa de desconto e métricas operacionais, como receitas e despesas. Adicionalmente, a Companhia testa para *impairment*, ao menos anualmente, ou com maior frequência quando um indicativo de redução do valor recuperável for identificado, o ágio por expectativa de rentabilidade futura (*goodwill*) nas aquisições de suas controladas.

A perda por desvalorização é reconhecida para uma unidade geradora de caixa ao qual o ágio esteja relacionado. Quando o valor recuperável da unidade é inferior ao valor contábil da unidade, a perda é reconhecida e alocada para reduzir o valor contábil dos ativos da unidade na seguinte ordem: (a) reduzindo o valor contábil do ágio alocado à unidade geradora de caixa; e (b) a seguir, aos outros ativos da unidade proporcionalmente ao valor contábil de cada ativo.

2.5. Novos pronunciamentos emitidos

Não há nenhuma norma e alteração, que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2024 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Instrumentos financeiros

a) Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e bancos	6.868	3.179	10.879	6.467
Aplicações financeiras (a)	15.808	52.750	23.282	62.894
Total	22.676	55.929	34.161	69.361

(a) A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 100% a 106,25% (101,5% a 104% em 31 de dezembro de 2023) dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDIs"), podendo ser resgatadas em até 90 dias com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

b) Títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Aplicações financeiras (a)	207.179	592.920	207.336	594.987
Total	207.179	592.920	207.336	594.987

(a) Valores referentes a aplicação financeira em CDB com liquidez acima de 90 dias, e que, portanto, não atendem aos requisitos do CPC 03 (IAS 7) 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 24.

4. Contas a receber de clientes

Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a receber	13.207	32.879	27.446	48.258
Provisão para perda esperada de crédito	(565)	(442)	(5.535)	(4.454)
Total	12.642	32.437	21.911	43.804

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Contas a receber de clientes--Continuação

Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Valores a vencer	11.561	31.408	24.401	44.823
Valores vencidos				
De 01 a 60 dias	1.083	998	1.624	2.061
De 61 a 90 dias	40	-	74	32
De 91 a 120 dias	72	88	87	132
De 121 a 180 dias	-	267	71	380
Acima de 180 dias	451	118	1.189	830
Total	13.207	32.879	27.446	48.258

a) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(4.917)	(11.209)
Aquisição de controlada	-	3.992
Constituições	(3.113)	(5.041)
Baixas	7.588	7.698
Variação cambial (a)	-	106
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(442)	(4.454)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(442)	(4.454)
Constituições	(141)	(680)
Baixas	18	177
Variação cambial (a)	-	(578)
Saldo em 30 de setembro de 2024	(565)	(5.535)

(a) Refere-se a diferença da taxa de câmbio na consolidação das controladas localizadas no exterior com moeda funcional diferente do Real.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Imposto de renda e contribuição social (a)	10.855	6.300	10.937	6.300
Outros tributos a recuperar (b)	3.823	776	5.439	1.263
Total	14.678	7.076	16.376	7.563

(a) Valores de Imposto de Renda e Contribuição Social referentes a saldo negativo e/ou recolhidos a maior, além de valores de IRRF e CSRF a recuperar sobre faturamento e aplicações financeiras incorridos no período.

(b) Na controladora refere-se a tributos pagos a maior. No consolidado, referem-se majoritariamente a valores de impostos e taxas da Picodi.

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 2024, a custódia de criptomoedas é de R\$16.222 (R\$12.231 em 31 de dezembro de 2023) 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 2024, a carteira própria de ativos soma R\$412 (R\$212 em 31 de dezembro de 2023), sendo R\$11 de variação negativa de cotação no período de nove meses, 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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos--Continuação

6.2. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Despesas antecipadas (a)	1.266	510	1.311	821
Outras contas a receber (b)	693	986	1.392	8.741
Adiantamentos (c)	5.928	2.637	6.251	2.812
Outros valores a receber (d)	-	1.567	-	1.567
Méliuz FIDC (e)	418	9.729	-	-
Outros	128	29	168	69
	8.433	15.458	9.122	14.010
Circulante	4.268	4.512	5.335	12.753
Não circulante	4.165	10.946	3.787	1.257

(a) Despesas antecipadas como licenças de softwares e outros pagamentos contratuais antecipados.

(b) No consolidado, os valores são referentes a direitos creditórios com aquisição substancial de risco do FIDC. Na controladora, referem-se a operações do produto de Gift Card.

(c) Refere-se a adiantamentos a fornecedores e adiantamento de bonificação de funcionários.

(d) Contas a receber oriundo da venda do Gana.

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

	31/12/2023	Aportes de capital	Resultado do período	Devolução de capital	30/09/2024
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	9.729	3.285	(11.386)	(1.210)	418
Total	9.729	3.285	(11.386)	(1.210)	418

As informações financeiras do FIDC em 30 de setembro de 2024 são como segue:

Demonstração do resultado		30/09/2024
Receita líquida		8.248
Despesas operacionais		(19.611)
Resultado financeiro		(23)
Resultado antes dos impostos		(11.386)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos		-
Prejuízo do período		(11.386)
Balança patrimonial		30/09/2024
Total do ativo		483
Total do passivo		65
Total do patrimônio líquido		418

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(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 despesas.

As operações de compartilhamento de despesas foram estabelecidas com base em condições definidas entre as partes, em um contrato de conta corrente, com liquidação mensal.

Em 31 de julho de 2024, foi celebrado um instrumento particular de compra e venda de quotas, entre Melhor Plano (“Compradora”) e Lucas Tavares Vieira da Costa (“Vendedor”), através do qual a Melhor Plano adquiriu 73,37% do capital social da Gana Internet Ltda, o valor da transação foi de R\$2.275. O Sr. Lucas Tavares Viera da Costa exerce a função de diretor da Gana e em 05 de abril de 2024 foi eleito diretor presidente da Melhor Plano.

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.

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

	Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Benefícios de curto prazo (a)	11.993	4.931
Incentivos de longo prazo (b)	618	-
Remuneração baseada em ações	1.208	3.219
Total	13.819	8.150

(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.

(b) Valores referentes a incentivos de longo prazo.

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--Continuação
30 de setembro de 2024
(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. Até 27 de novembro de 2023, a única parte relacionada que deteve transações com o Méliuz, foi o Bankly.

	Bankly	
	30/09/2024	30/09/2023
Receitas	-	(1.343)
Despesas	-	3.703
Outros	-	(1.130)
Resultado financeiro	-	(463)

8. Investimentos

a) As participações societárias estão resumidas a seguir:

Investida	Controle	Controladora			
		30/09/2024		31/12/2023	
		Participação	Investimento	Participação	Investimento
Picodi.com S.A. (a)	Controlada	51,2%	27.228	51,2%	109.848
Melhor Plano Internet S.A.	Controlada	100%	31.195	100%	27.669
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%	21.360	100%	22.401
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%	16.960	100%	17.779
Zoppy Tecnologia Ltda ("Zoppy") (b)	Outros	19,4%	2.900	-	-
			99.643		177.697

(a) A Companhia testa o valor recuperável de ativos anualmente, ou com maior frequência quando um indicativo de redução do valor recuperável for identificado, com base em projeções econômico-financeiras de cada unidade geradora de caixa ao qual o *goodwill* foi alocado, pelo critério de valor em uso, apurado através do método de fluxo de caixa descontado. No período findo em 30 de setembro de 2024, a perda reconhecida por desvalorização foi de R\$79.752, vide nota explicativa nº11.

(b) A Zoppy é uma empresa que presta serviços de gestão de CRM (*Customer Relationship Management*) voltada ao mercado de pequenos e médios varejistas, vide nota explicativa nº1.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

b) Equivalência patrimonial em 30 de setembro de 2024 e 2023

Investida	30/09/2024		30/09/2023		Equivalência patrimonial de operações descontinuadas
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Resultado do período	Equivalência patrimonial	
Picodi.com S.A.	(6.959)	(3.559)	(10.871)	(5.560)	-
Melhor Plano Internet S.A.	2.806	2.806	1.190	1.190	-
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	(741)	(741)	407	407	-
Alter Pagamentos S.A.	215	215	(55)	(55)	-
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar") (a)	-	-	(7.620)	-	(7.620)
Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly") (a)	-	-	(14.430)	-	(6.900)
Cash3 Corretora de Seguros Ltda. ("Cash3 Corretora") (b)	-	-	(1)	(1)	-
Total em 30 de setembro de 2024	(4.679)	(1.279)	(31.380)	(4.019)	(14.520)

(a) Em 27 de novembro de 2023, a Acessopar e o Bankly foram vendidos para o banco BV, vide nota explicativa nº22.

(b) 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 em 29 de maio de 2023.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

c) Movimentação do investimento

Investida	Investimento permanente	Equivalência patrimonial	Amortização da Mais Valia	Aquisição de investida	Distribuição de resultado	Perda com investimento	Aumento de capital	Ajuste de conversão	Investimento permanente
	31/12/2023								30/09/2024
Picodi.com S.A. (a)	109.848	(3.559)	-	-	-	(79.752)	-	691	27.228
Melhor Plano Internet S.A.	27.669	2.806	(355)	-	(1.200)	-	2.275	-	31.195
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	22.401	(741)	(300)	-	-	-	-	-	21.360
Alter Pagamentos S.A..	17.779	215	(1.034)	-	-	-	-	-	16.960
Zoppy Tecnologia Ltda	-	-	-	2.900	-	-	-	-	2.900
Total	177.697	(1.279)	(1.689)	2.900	(1.200)	(79.752)	2.275	691	99.643

(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\$691 em 30 de setembro de 2024.

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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

d) Composição do balanço patrimonial e resultado das controladas em 30 de setembro de 2024

Balanço patrimonial	Picodi	Promobit	Melhor Plano	Alter
	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
Total do ativo	12.533	4.742	15.446	17.264
Total do passivo	5.886	1.884	3.569	16.365
Total do patrimônio líquido	6.647	2.858	11.877	899
Resultado do período	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
Receita líquida	13.249	7.876	17.562	226
Despesas operacionais	(20.593)	(7.762)	(13.543)	(59)
Resultado financeiro	27	67	154	129
Resultado antes dos impostos	(7.317)	181	4.173	296
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	358	(922)	(1.339)	(81)
Lucro/(prejuízo) do período	(6.959)	(741)	2.834	215
Lucro líquido do exercício atribuível a:				
Não controladores	(3.400)	-	28	-
Controladores	(3.559)	(741)	2.806	215

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 nº11 a).

9. 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	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Computadores e periféricos	20%	3.338	3.906	3.694	4.230
Móveis e utensílios	10%	116	101	116	101
Equipamentos eletrônicos	20%	290	295	296	302
Instalações	10%	4	3	4	3
Total do custo		3.748	4.305	4.110	4.636
Computadores e periféricos	20%	(2.226)	(2.092)	(2.407)	(2.213)
Móveis e utensílios	10%	(73)	(65)	(73)	(66)
Equipamentos eletrônicos	20%	(180)	(156)	(182)	(157)
Instalações	10%	(1)	-	(1)	-
Depreciação acumulada		(2.480)	(2.313)	(2.663)	(2.436)
Total do imobilizado líquido		1.268	1.992	1.447	2.200

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Imobilizado--Continuação

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia e suas controladas

	Controladora				30/09/2024
	31/12/2023	Adições	Depreciação	Baixa	
Computadores e periféricos	1.814	-	(497)	(205)	1.112
Móveis e utensílios	36	15	(8)	-	43
Equipamentos eletrônicos	139	16	(36)	(9)	110
Instalações	3	1	(1)	-	3
	1.992	32	(542)	(214)	1.268

	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

	Consolidado					30/09/2024
	31/12/2023	Adições	Depreciação	Baixa	Aquisição	
Computadores e periféricos	2.017	-	(545)	(205)	20	1.287
Móveis e utensílios	35	21	(13)	-	-	43
Equipamentos eletrônicos	145	16	(38)	(9)	-	114
Instalações	3	1	(1)	-	-	3
	2.200	38	(597)	(214)	20	1.447

	Consolidado					30/09/2023
	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixa	Transferência ativo mantido para venda	
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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Arrendamento mercantil - direito de uso	-	-	1.262	1.262
Adições	-	-	89	-
Depreciação de arrendamento mercantil	-	-	(695)	(434)
Baixa	-	-	(508)	-
Ajustes de conversão	-	-	89	(15)
Total	-	-	237	813

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

	Controladora	Consolidado
	Imóveis	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	-	-
Adições	-	1.262
Depreciação do direito de uso	-	(434)
Ajuste de conversão	-	(15)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	813
Adições	-	89
Depreciação do direito de uso	-	(261)
Baixa	-	(508)
Ajuste de conversão	-	104
Saldo em 30 de setembro de 2024	-	237

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. 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 2022	-	-
Adições	-	1.315
Encargos financeiros	-	41
Pagamentos de principal efetuados	-	(453)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	-	(41)
Ajustes de conversão	-	(16)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	<u>846</u>
Adições	-	89
Encargos financeiros	-	9
Pagamentos de principal efetuados	-	(283)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	-	(9)
Baixa	-	(475)
Ajustes de conversão	-	74
Saldo em 30 de setembro de 2024	-	<u>251</u>
Circulante	-	155
Não circulante	-	<u>96</u>

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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível

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

	Taxas de amortização a.a.	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Plataforma de desenvolvimento	20%/25%/50%	1.282	1.282	1.282	4.233
Software adquirido	20%	3.295	3.295	3.295	3.295
Licenças de uso (a)	33,3%/100%	11.245	6.075	11.296	6.075
Plataforma Gana (b)	-	-	-	3.107	-
Ativos desenvolvido internamente (c)	56%	6.913	1.939	6.913	1.939
Domínio de site (d)	-	184	184	4.797	4.475
Goodwill (e)	-	-	-	35.522	114.107
Marca - Picodi (d)	-	-	-	23.847	24.802
Marca - Melhor Plano (d)	-	-	-	4.380	4.380
Marca - Promobit (d)	-	-	-	5.483	5.483
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	7.169	7.169
Mais valia – Software	20%/21,82%	-	-	2.366	2.366
Mais valia - Tecnologia	18,87%	-	-	7.053	7.053
Projetos em desenvolvimento (c)	-	6.957	4.478	8.683	6.204
Total do custo		29.876	17.253	125.193	191.581
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.282)	(1.282)	(1.282)	(1.282)
Software adquirido	20%	(2.060)	(1.628)	(2.060)	(1.628)
Licenças de uso	33,3%/100%	(7.506)	(4.348)	(7.514)	(4.348)
Ativos desenvolvido internamente (c)	56%	(1.828)	(203)	(1.828)	(203)
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	(1.498)	(1.162)
Mais valia – Software	20%/21,82%	-	-	(1.600)	(1.245)
Mais valia - Tecnologia	18,87%	-	-	(3.992)	(2.994)
Amortização acumulada		(12.676)	(7.461)	(19.774)	(12.862)
Total do intangível líquido		17.200	9.792	105.419	178.719

- (a) O valor registrado refere-se às licenças de uso adquiridas. As licenças têm vida útil definida e são amortizadas linearmente ao longo do período de duração do contrato.
- (b) Em 31 de julho de 2024 a Melhor Plano adquiriu o Gana e devido a combinação de negócio houve adição de R\$3.107. A Plataforma Gana é um ativo intangível de vida útil indefinida e, portanto, não passível de amortização.
- (c) Os projetos em desenvolvimento correspondem a projetos que estão em fase de desenvolvimento e são vinculados às inovações tecnológicas dos produtos e que geram benefícios econômicos futuros para a Companhia, quando concluídos, os projetos em desenvolvimento são transferidos para os ativos desenvolvidos internamente. A amortização dos ativos de desenvolvidos internamente se inicia quando o projeto é finalizado e o ativo está disponível para uso.
- (d) Domínio de site e Marca – Picodi, Melhor Plano e Promobit são ativos intangíveis de vida útil indefinida e, portanto, não passíveis de amortização. Foi registrada perda por desvalorização no valor de R\$955 referente a controlada Picodi. Em 31 de julho de 2024 a Melhor Plano adquiriu o Gana e devido a combinação de negócio houve a adição de R\$322.
- (e) *Goodwill* gerado nas aquisições das controladas, sendo R\$7.716 da Promobit, R\$14.961 da Melhor Plano, R\$12.633 da Alter e R\$212 do Gana, que foi adquirido pela Melhor Plano no trimestre findo em 30 de setembro de 2024. A Companhia testa o valor recuperável de ativos anualmente, ou com maior frequência quando um indicativo de redução do valor recuperável for identificado, com base em projeções econômico-financeiras, onde cada investida é considerada uma unidade geradora de caixa ao qual o *goodwill* foi alocado, pelo critério de valor em uso, apurado através do método de fluxo de caixa descontado, vide nota explicativa nº11 a).

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível--Continuação

Movimentações do ativo intangível da Companhia

	Controladora					
	31/12/2023	Adições	Transferência	Amortização	Baixa	30/09/2024
Software adquirido	1.667	-	-	(432)	-	1.235
Licenças de uso	1.727	5.170	-	(3.158)	-	3.739
Ativos desenvolvido internamente	1.736	-	4.974	(1.625)	-	5.085
Domínio de site	184	-	-	-	-	184
Projetos em desenvolvimento	4.478	7.453	(4.974)	-	-	6.957
	9.792	12.623	-	(5.215)	-	17.200

	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 desenvolvido internamente	-	323	(114)	-	209
Domínio de site	184	-	-	-	184
Projetos em desenvolvimento	-	3.321	-	-	3.321
	3.082	7.508	(2.650)	-	7.940

	Consolidado							
	31/12/2023	Adições	Transferência	Amortização	Baixa	Aquisição	Ajustes de conversão	30/09/2024
Plataforma de desenvolvimento	2.951	-	-	-	(3.171)	-	220	-
Software adquirido	1.667	-	-	(432)	-	-	-	1.235
Ativos desenvolvido internamente	1.736	-	4.974	(1.625)	-	-	-	5.085
Licenças de uso	1.727	5.221	-	(3.166)	-	-	-	3.782
Plataforma Gana	-	-	-	-	-	3.107	-	3.107
Domínio de site	4.475	-	-	-	-	322	-	4.797
Goodwill	114.107	-	-	-	(78.797)	212	-	35.522
Marca - Picodi	24.802	-	-	-	(955)	-	-	23.847
Marca - Melhor Plano	4.380	-	-	-	-	-	-	4.380
Marca - Promobit	5.483	-	-	-	-	-	-	5.483
Relacionamento com clientes	6.007	-	-	(336)	-	-	-	5.671
Mais valia - Software	1.121	-	-	(355)	-	-	-	766
Mais valia - Tecnologia	4.059	-	-	(998)	-	-	-	3.061
Projetos em desenvolvimento	6.204	7.453	(4.974)	-	-	-	-	8.683
	178.719	12.674	-	(6.912)	(82.923)	3.641	220	105.419

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível--Continuação

Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Consolidado							30/09/2023
	31/12/2022	Adições	Amortização	Amortização de operações descontinuadas	Transferência	Transferência ativo mantido para venda	Ajustes de conversão	
Plataforma de desenvolvimento	4.003	-	(1.354)	-	631	-	(99)	3.181
Software adquirido	2.344	6.355	(512)	-	-	(6.355)	-	1.832
Ativos desenvolvido internamente	-	323	(114)	-	-	-	-	209
Licenças de uso	3.377	3.864	(2.866)	-	-	(1.981)	-	2.394
Domínio de site (a)	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
	<u>338.641</u>	<u>15.068</u>	<u>(6.534)</u>	<u>(7.582)</u>	<u>-</u>	<u>(160.607)</u>	<u>(121)</u>	<u>178.865</u>

(a) 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.

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível--Continuação

a) Redução no valor recuperável de ativos

A Companhia testa o valor recuperável de ativos anualmente, ou com maior frequência quando um indicativo de redução do valor recuperável for identificado, com base em projeções econômico-financeiras, onde cada empresa investida é considerada uma unidade geradora de caixa a qual o *goodwill* foi alocado, pelo critério de valor em uso, apurado através do método de fluxo de caixa descontado.

Em 30 de junho de 2024 a Companhia observou a necessidade de avaliar a recuperabilidade do ativo de Picodi, principalmente em função dos prejuízos apresentados nos últimos exercícios. O teste foi realizado com base no fluxo de caixa descontado atualizado, considerando projeções financeiras aprovadas pela Administração para os próximos dez anos, para refletir de maneira mais precisa as condições de mercado e a maturação de estratégias de longo prazo da Companhia. Esse período estendido permite captar melhor os ciclos de investimento e crescimento planejados, garantindo uma avaliação mais robusta e confiável do valor recuperável dos ativos.

As principais alterações nas premissas são atreladas a taxa de desconto, avaliada em 16,94%, métricas operacionais, como receitas e despesas, dado que as projeções foram reavaliadas com base no *know how* de mais de 10 anos da Administração no negócio de *cashback*, bem como no comportamento esperado pelos usuários ao longo do tempo e a taxa de perpetuidade do negócio.

Com base nas análises realizadas, foram comparados o valor do fluxo de caixa descontado com o *carrying amount* (saldos contábeis de *goodwill*, mais valias, ativos e passivos operacionais), para avaliar se ajustes de *impairment* são necessários.

Por meio deste comparativo a Administração identificou a necessidade de reconhecimento de perda por desvalorização no valor de R\$79.752 referente a controlada Picodi, sendo R\$78.797 do valor do *goodwill* e R\$955 referente a marca. O impacto da perda foi reconhecido na Demonstração do Resultado.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Receita diferida

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Passivo				
Circulante				
Receita diferida	5.749	5.749	5.801	5.996
Não Circulante				
Receita diferida	24.432	28.743	24.432	28.743

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.

As receitas diferidas são registradas no passivo quando há recebimentos antecipados e serão reconhecidas no resultado quando decorrido o prazo de competência do contrato.

A receita está sendo reconhecida por competência conforme o prazo do contrato de 8 anos, iniciando-se a partir de janeiro de 2022. Até 30 de setembro de 2024, foi reconhecido na receita o montante de R\$4.311 (R\$4.311 em 30 de setembro de 2023).

13. Fornecedores

A composição de fornecedores está demonstrada no quadro a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fornecedores	6.358	2.795	8.431	5.104
Total	6.358	2.795	8.431	5.104
Mercado interno	6.036	2.795	6.269	3.086
Mercado externo	322	-	2.162	2.018

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024

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

14. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Obrigações trabalhistas				
Salários	1.386	1.450	2.116	2.266
Provisões trabalhistas (a)	4.399	3.095	5.710	3.913
Obrigações e encargos (b)	2.966	5.454	3.875	5.997
Provisão para prêmio por atingimento de resultados	14.170	17.923	14.503	17.923
Bônus de retenção (d)	-	8.370	-	8.370
Outras obrigações trabalhistas (c)	209	218	211	713
Total das obrigações trabalhistas	23.130	36.510	26.415	39.182
Obrigações tributárias				
PIS/COFINS	1.015	3.239	1.176	3.423
Impostos retidos	837	1.407	1.005	1.603
ISSQN	595	867	712	1.026
Outros impostos	6	7	238	335
Total das obrigações tributárias	2.453	5.520	3.131	6.387
Total obrigações trabalhistas e tributárias	25.583	42.030	29.546	45.569
Circulante	25.058	41.079	29.021	44.614
Não circulante	525	951	525	955

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

(b) Valores compostos por encargos sobre a folha de pagamento, sobre as provisões trabalhistas e *stock options*, vide nota explicativa nº 18 c).

(c) Valor composto por pró-labore, rescisões a pagar e empréstimos consignados a funcionários.

(d) Valor composto da troca de *stock options* em bônus de retenção.

15. 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Provisão para *cashback*--Continuação

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.

16. 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Imposto de renda	3.842	-	5.033	735
Contribuição social	1.484	1.359	1.931	1.667
Total	5.326	1.359	6.964	2.402

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos e passivos fiscais diferidos				
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	32.227	34.681	32.227	34.681
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	192	64	192	64
Contingência processual	927	613	927	613
Diferença temporária relativa ao <i>cashback</i>	2.897	5.620	2.897	5.620
Provisões trabalhistas	4.818	6.094	4.818	6.094
<i>Stock options</i>	10.928	10.322	10.928	10.322
Ajuste a valor justo de <i>earn-out</i> e opção de compra	(6.712)	764	(6.712)	764
Redução ao valor recuperável de ativos	27.116	-	27.116	-
IRPJ e CSLL diferidos não constituídos (a)	(19.713)	-	(19.713)	-
Outras provisões	2.414	(3.064)	2.414	(3.064)
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	55.094	55.094	55.094	55.094
Saldo em 31 de dezembro de 2023	55.094		55.094	
Efeitos alocados no resultado	-		-	
Saldo em 30 de setembro de 2024	55.094		55.094	

- (a) A Companhia acumulou prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido ao longo dos últimos anos de atividade para os quais não reconheceu os créditos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido diferidos. Os ativos de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido poderão ser reconhecidos quando a Companhia apresentar lucro tributável futuro e seja provável que os benefícios fiscais sejam realizados. Em 30 de setembro de 2024 o montante de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido não constituído foi de R\$19.713.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. 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	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Resultado antes do IRPJ e CSLL das operações em continuidade	13.519	10.417	(24.183)	6.142
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(4.596)	(3.542)	8.222	(2.088)
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	435	3.250	946	1.541
Outros, incluindo efeito de créditos tributários não constituídos	157	(675)	(14.494)	(420)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(4.004)	(967)	(5.326)	(967)
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	-	-	-
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	29,6%	9,3%	(22,0%)	15,7%
	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Resultado antes do IRPJ e CSLL das operações em continuidade	13.614	9.108	(25.572)	2.674
Alíquota nominal	34,00%	34,00%	34,00%	34,00%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(4.629)	(3.097)	8.694	(909)
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva				
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	(344)	2.276	(1.510)	(1.481)
Outros, incluindo efeito de créditos tributários não constituídos	158	(676)	(14.493)	(420)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(4.815)	(1.497)	(7.309)	(2.810)
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	-	-	-
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	35,4%	16,4%	(28,6%)	105,0%

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

a) *Earn-out* a pagar

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

Em 30 de setembro de 2024, o valor estimado pela Companhia a ser pago é conforme abaixo:

- (i) Parcela retida de R\$4.568 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme CDI, em R\$1.450, totalizando o saldo de *earn-out* a pagar no passivo não circulante no período findo em 30 de setembro de 2024 de R\$6.018 (R\$43.411 em 31 de dezembro de 2023);

b) Opções de compra

Em fevereiro de 2021, a Companhia realizou a aquisição de 51,2% 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 18 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 2024, o saldo desse passivo financeiro, que é atualizado anualmente, monta R\$23.741 (R\$23.741 em 31 de dezembro de 2023).

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

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 06 de novembro 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\$0,33, mediante a subscrição privada de 19.697 novas ações, totalizando 86.580.215 ações ordinárias e um capital social de R\$920.482.

Em 26 de janeiro de 2024, foi aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas, a redução do capital social da Companhia no valor de R\$ 210.000 ("Redução de Capital por Excesso") e a redução do capital social no valor de R\$ 107.923, para absorção de prejuízo acumulado ("Redução de Capital por Perdas"). A Redução de Capital por Excesso apenas se tornou eficaz em 01 de abril de 2024, após o decurso do prazo de 60 (sessenta) dias contados da data de publicação da AGE, para oposição pelos credores da Companhia, nos termos do art. 174 da Lei das S.A., número 6.404/76, sem alterações na quantidade de ações, totalizando 86.580.215 ações ordinárias e um capital social de R\$812.558.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Em 30 de janeiro de 2024, 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\$0,89, mediante a subscrição privada de 53.610 novas ações, totalizando 86.633.825 ações ordinárias e um capital social de R\$812.559.

Em 21 de fevereiro de 2024, o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Companhia no montante de R\$7.844, dentro do limite de capital autorizado, em razão do exercício de 47 (quarenta e sete) bônus de subscrição emitidos sob certificados nº 1 a nº 48, nos termos do Instrumento de Protocolo e Justificação de Incorporação de Ações, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 30 de maio de 2022 e alterado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 17 de janeiro de 2024, mediante a subscrição privada de 324.128 novas ações, totalizando 86.957.953 ações ordinárias e um capital social de R\$820.403.

Em 1 de abril de 2024, encerrou o prazo legal de 60 (sessenta) dias para oposição dos credores em relação à Redução de Capital por Excesso da Companhia no valor de R\$210.000 aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 26 de janeiro de 2024. Não houve qualquer oposição de credores. Os acionistas titulares de ações da Companhia, na data de 1 de abril de 2024 ("Data de Corte"), tiveram direito a receber o valor de R\$ 2,41496025096 por ação e o pagamento foi realizado em 11 de abril de 2024, totalizando 86.957.953 ações ordinárias e um capital social de R\$610.403.

Em 24 de julho de 2024, 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\$1,6 (lê-se mil quinhentos e sessenta e seis reais e setenta e dois centavos), mediante a subscrição privada de 94.003 novas ações, totalizando 87.051.956 ações ordinárias e um capital social de R\$610.405.

Em 06 de agosto de 2024, 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\$0,05 (lê-se cinquenta e dois reais e dez centavos), mediante a subscrição privada de 3.126 novas ações, totalizando 87.055.082 ações ordinárias e um capital social de R\$610.405.

Em 1 de setembro de 2024, encerrou o prazo legal de 60 (sessenta) dias para oposição dos credores em relação à Redução de Capital por Excesso da Companhia no valor de R\$220.000 aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 28 de junho de 2024. Não houve qualquer oposição de credores. Os acionistas titulares de ações da Companhia, na data de 2 de setembro de 2024 ("Data de Corte"), tiveram direito a receber o

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

valor de R\$ 2,52713563580 por ação e o pagamento foi realizado em 13 de setembro de 2024, totalizando 87.055.082 ações ordinárias e um capital social de R\$390.405.

Em 10 de setembro de 2024, 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\$1,9 (lê-se mil novecentos e três reais e oito centavos), mediante a subscrição privada de 114.183 novas ações, totalizando 87.169.265 ações ordinárias e um capital social de R\$390.407.

Em 30 de setembro de 2024, o capital social da Companhia é de R\$390.407, divididos em 87.169.265 ações ordinárias.

Os principais acionistas da Companhia em 30 de setembro de 2024 são: Israel Fernandes Salmen (16,9% das ações), ORG Investments LLC (5,2% das ações), Lucas Marques Peloso Figueiredo (1,7% das ações) e André Amaral Ribeiro (0,8% das ações). Os acionistas remanescentes somam 75,4% das ações.

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

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 2024, não há nenhuma ação em tesouraria.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital

A reserva de capital da Companhia em 30 de setembro de 2024 é de (R\$36.617), 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.

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
01/09/2023	254.466
04/09/2024	431.191

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

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

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. Devido ao desdobramento e agrupamento das ações ocorrido em 28 de abril de 2023, conforme nota 18 a), para adquirir 1 (uma) ação ordinária o preço de exercício será de R\$ R\$0,02 (dois centavos de Real) por ação.

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

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. 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

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”.

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	178.473	R\$0,02	81,45%	0,14%	7,13%	6 anos	R\$44,80
03/05/2021	37.200	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
01/09/2023	254.466	R\$0,02	61,62%	0,00%	10,45%	6 anos	R\$7,53
04/09/2024	381.894	R\$0,02	55,33%	0,00%	11,76%	6 anos	R\$4,26
04/09/2024	49.297	R\$0,02	39,42%	0,00%	11,67%	3 anos	R\$4,26

No quadro a seguir apresentamos o detalhamento dessas informações:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. 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 31/12/2023	1.651.407
Outorgadas	431.191
Exercidas	(263.788)
Canceladas	(218.658)
Opções em 30/09/2024	1.600.152
Opções exercíveis em 2022	9.600
Opções exercíveis em 2023	221.621
Opções exercíveis em 2024	186.203
Opções exercíveis em 2025	218.819
Opções exercíveis em 2026	235.004
Opções exercíveis em 2027	373.027
Opções exercíveis em 2028	203.124
Opções exercíveis em 2029	152.754
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 31/12/2023	1.782
Despesa com pessoal, remuneração em 30/09/2024	2.179
Despesa com pessoal, encargos em 30/09/2024	(397)

iii) *Plano de opção de compra de ações - Mercantil*

A Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, as seguintes outorgas para o novo plano 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, na modalidade Mercantil.

<u>Data da RCA</u>	<u>Outorgas Aprovadas</u>
04/09/2024	740.345

Nesse plano as opções de ações podem ser exercidas em até 5 anos contados da data da outorga, com período de carência (vesting) de 4 anos, com liberação de 25% a cada ano. Cada opção conferirá ao beneficiário o direito de adquirir 1 (uma) ação ordinária de emissão da Companhia, ao preço de exercício de R\$3,04 (três reais e quatro centavos) por ação.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

iii) *Plano de opção de compra de ações - Mercantil*--Continuação

Premissas para reconhecimento das despesas com remuneração de ações - Mercantil

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”, e considerando variáveis como, por exemplo: volatilidade e taxa de juros livre de risco.

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
04/09/2024	740.345	R\$3.04	49,28%	0,00%	49,41%	5 anos	R\$4,26

Movimentação das opções de compra de ações:

	<u>Plano SOP</u>
Opções em 31/12/2023	-
Outorgadas	740.345
Exercidas	-
Canceladas	-
Opções em 30/09/2024	740.345
Opções exercíveis em 2025	185.089
Opções exercíveis em 2026	185.089
Opções exercíveis em 2027	185.085
Opções exercíveis em 2028	185.082
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 31/12/2023	-
Despesa com pessoal, remuneração em 30/09/2024	61

iv) *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 19 e ao bônus de subscrição referente a 5% da aquisição de Bankly, conforme AGE de 30 de maio de 2022.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. 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 2024 é R\$691, totalizando o saldo de R\$2.744 em outros resultados abrangentes (R\$3.435 em 31 de dezembro de 2023).

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.

Resultado básico por ação, incluindo operações em continuidade e descontinuadas:

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Número de ações*	86.966.655	86.523.397	86.966.655	86.523.397
Resultado do período	9.515	7.002	(29.509)	(16.927)
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	0,11	0,08	(0,34)	(0,20)

Resultado básico por ação ordinária, considerando apenas as operações em continuidade:

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Número de ações*	86.966.655	86.523.397	86.966.655	86.523.397
Resultado do período de operações em continuidade	9.515	9.450	(29.509)	5.175
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	0,11	0,11	(0,34)	0,06

O lucro diluído 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 somado as opções de ações outorgadas aos beneficiários do plano de opções, conforme quadro abaixo:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

e) Resultado por ação--Continuação

i) *Básico e diluído*--Continuação

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Número de ações*	86.966.655	86.523.397	86.966.655	86.523.397
Efeito diluível das opções de compra de ações	2.340.497	3.470.400	-	-
Resultado do período	9.515	7.002	(29.509)	(16.927)
Resultado diluído por ação ordinária (em R\$)	0,11	0,08	(0,34)	(0,20)

(*) Média ponderada.

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e 2023, o cálculo do resultado por ação básico e diluído mantém-se o mesmo, devido ao prejuízo apurado do período.

19. 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. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada por seus assessores jurídicos.

A composição para causas com expectativa de perda provável, está demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Trabalhistas	171	107	171	107
Tributárias	325	271	325	271
Cíveis	2.228	1.422	2.314	1.533
Total	2.724	1.800	2.810	1.911

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas—Continuação

b) Passivos contingentes judiciais

Adicionalmente às provisões constituídas, existem outros passivos contingentes de natureza cível e trabalhistas, cujas expectativas de perda avaliada pelos assessores jurídicos da Companhia são consideradas como possível.

A composição para causas com expectativa de perda possível, está demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Trabalhistas	-	40	-	40
Cíveis	6.226	8.115	6.275	8.164
Total	6.226	8.155	6.275	8.204

20. Receita operacional líquida

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas				
Prestação de serviços	83.856	60.603	238.221	201.919
ISSQN sobre serviços	(1.677)	(1.212)	(4.764)	(5.703)
Pis sobre serviços	(1.274)	(915)	(3.617)	(3.086)
Cofins sobre serviços	(5.871)	(4.218)	(16.660)	(14.217)
Receita líquida total	75.034	54.258	213.180	178.913

	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas				
Prestação de serviços	100.189	77.255	288.299	250.407
ISSQN sobre serviços	(1.989)	(1.444)	(5.614)	(6.255)
Pis sobre serviços	(1.412)	(961)	(3.987)	(3.198)
Cofins sobre serviços	(6.500)	(4.430)	(18.357)	(14.734)
Receita líquida total	90.288	70.420	260.341	226.220

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia possuía um cliente cuja receita líquida representa, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo esta R\$32.925. Em 30 de setembro de 2023, a Companhia possuía 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Resultado financeiro

	Controladora			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas financeiras				
Rendimentos de aplicações financeiras	9.707	12.001	37.138	36.443
Juros recebidos	-	698	-	1.784
Atualização monetária	40	538	275	1.588
Outras receitas financeiras	-	-	18	3
	9.747	13.237	37.431	39.818
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(1)	(383)	(77)	(1.649)
Despesas bancárias	(160)	(287)	(485)	(567)
Desvalorização de cotas (a)	(1.994)	(4.654)	(11.386)	(8.318)
Outras despesas financeiras	(338)	(142)	(537)	(666)
	(2.493)	(5.466)	(12.485)	(11.200)
Resultado financeiro	7.254	7.771	24.946	28.618
	Consolidado			
	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas financeiras				
Rendimentos de aplicações financeiras	9.836	12.067	37.437	36.619
Juros recebidos	36	819	147	2.223
Atualização monetária	40	538	275	1.588
Outras receitas financeiras	36	47	231	128
	9.948	13.471	38.090	40.558
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(43)	(413)	(188)	(1.789)
Despesas bancárias	(220)	(330)	(673)	(810)
Outras despesas financeiras	(343)	4	(545)	(526)
	(606)	(739)	(1.406)	(3.125)
Resultado financeiro	9.342	12.732	36.684	37.433

(a) Saldo decorrente do resultado do FIDC no período, conforme nota explicativa 6.2.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas

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.

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.

Em 01 de junho de 2023, foi celebrado o acordo de investimento definitivo para a venda ao banco BV da totalidade das ações de titularidade da Companhia de emissão do Bankly e de até 100% das ações de emissão da Acessopar.

Após a assinatura do acordo de investimento definitivo entre as partes, a Companhia concluiu que 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.

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 o Bankly para o banco BV.

O valor total da venda foi de R\$210.000, que foram pagos no fechamento da transação, ocorrido em 27 de novembro de 2023, somados a um ajuste de preço no montante de R\$17.566.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas--Continuação

- (a) O resultado das operações descontinuadas para o período findo em 30 de setembro de 2023 está demonstrado 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)
	<u>(23.733)</u>	<u>(136)</u>	<u>(2.526)</u>	<u>(26.395)</u>
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	-	-	-	-
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)
	<u>(93.601)</u>	<u>(88)</u>	<u>(7.583)</u>	<u>(101.272)</u>
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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas--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 à 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\$ 9.222 e R\$ 19.654 nos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023, foram reclassificados e representados como resultado de operações descontinuadas.

- (b) As demonstrações dos fluxos de caixa das operações descontinuadas para o período findo em 30 de setembro de 2023 estão demonstradas 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

23. 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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Informação por segmento--Continuação

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)*.

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.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Informação por segmento--Continuação

Demonstração do resultado por segmento

	30/09/2024			
	B2C		Outros	Consolidado
	B2C	Internacional	segmentos	
Receitas líquidas	221.056	13.249	26.036	260.341
Despesas operacionais				
Despesas com <i>cashback</i>	(109.138)	(1.996)	-	(111.134)
Despesas com pessoal	(50.855)	(3.567)	(4.293)	(58.715)
Despesas comerciais e de marketing	(9.589)	(4.661)	(8.211)	(22.461)
Despesas com softwares	(6.478)	(1.016)	(280)	(7.774)
Despesas gerais e administrativas	(4.113)	(4.807)	(19.252)	(28.172)
Serviços de terceiros	(7.352)	(1.281)	(654)	(9.287)
Depreciação e amortização	(7.489)	(267)	(14)	(7.770)
Redução ao valor recuperável de ativos	(79.752)	(3.171)	-	(82.923)
Outros	5.975	173	(509)	5.639
	(268.791)	(20.593)	(33.213)	(322.597)
Resultado bruto	(47.735)	(7.344)	(7.177)	(62.256)
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(47.735)	(7.344)	(7.177)	(62.256)
Resultado financeiro	36.399	27	258	36.684
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	(11.336)	(7.317)	(6.919)	(25.572)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(6.248)	358	(1.419)	(7.309)
Lucro líquido (prejuízo) das operações em continuidade	(17.584)	(6.959)	(8.338)	(32.881)
	30/09/2023			
	B2C	B2C	Outros	Consolidado
	Nacional	Internacional	segmentos	
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)

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes e títulos e valores mobiliários	229.855	648.849	241.497	664.348

Classificação dos instrumentos financeiros

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Controladora

Em 30 de setembro de 2024	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	22.676	-	22.676
Títulos e valores mobiliários	207.179	-	207.179
Contas a receber de clientes	12.642	-	12.642
Outros ativos	8.433	-	8.433
	250.930	-	250.930
Passivos financeiros			
Fornecedores	6.358	-	6.358
Provisão para <i>cashback</i>	12.396	-	12.396
Adiantamentos	23	-	23
<i>Earn-out</i> a pagar	-	6.018	6.018
Opção de compra	-	23.741	23.741
	18.777	29.759	48.536

Em 31 de dezembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	55.929	-	55.929
Títulos e valores mobiliários	592.920	-	592.920
Contas a receber de clientes	32.437	-	32.437
Outros ativos	15.458	-	15.458
	696.744	-	696.744
Passivos financeiros			
Fornecedores	2.795	-	2.795
Provisão para <i>cashback</i>	20.361	-	20.361
Adiantamentos	161	-	161
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.411	43.411
Opção de compra	-	23.741	23.741
	23.317	67.152	90.469

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Consolidado

Em 30 de setembro de 2024	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	34.161	-	34.161
Títulos e valores mobiliários	207.336	-	207.336
Contas a receber de clientes	21.911	-	21.911
Outros ativos	9.122	-	9.122
Custódia de criptoativos	-	16.222	16.222
Carteira de criptoativos	-	412	412
	272.530	16.634	289.164
Passivos financeiros			
Fornecedores	8.431	-	8.431
Arrendamento mercantil a pagar	251	-	251
Adiantamentos	37	-	37
Provisão para <i>cashback</i>	15.509	-	15.509
<i>Earn-out</i> a pagar	-	6.018	6.018
Opção de compra	-	23.741	23.741
Carteira de criptoativos	-	16.222	16.222
	24.228	45.981	70.209

Em 31 de dezembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	69.361	-	69.361
Títulos e valores mobiliários	594.987	-	594.987
Contas a receber de clientes	43.804	-	43.804
Outros ativos	14.010	-	14.010
Custódia de criptoativos	-	12.231	12.231
Carteira de criptoativos	-	212	212
	722.162	12.443	734.605
Passivos financeiros			
Fornecedores	5.104	-	5.104
Arrendamento mercantil a pagar	846	-	846
Adiantamentos	165	-	165
Provisão para <i>cashback</i>	20.361	-	20.361
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.411	43.411
Opção de compra	-	23.741	23.741
Carteira de criptoativos	-	12.231	12.231
	26.476	79.383	105.859

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. 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 8% 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, *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, para os quais realizou-se análise de sensibilidade, vide item (d) desta nota explicativa.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. 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 30% 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 2024</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	6.358	-	6.358
Provisão para <i>cashback</i>	12.147	249	12.396
Adiantamentos	23	-	23
<i>Earn-out</i> a pagar	-	6.018	6.018
Opção de compra	-	23.741	23.741
Total	18.528	30.008	48.536

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. 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 2024</u>	<u>Menos de 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Fornecedores	8.431	-	8.431
Operações de arrendamento mercantil	155	96	251
Provisão para <i>cashback</i>	12.925	2.584	15.509
Adiantamentos	37	-	37
<i>Earn-out</i> a pagar	-	6.018	6.018
Opção de compra	-	23.741	23.741
Carteira de criptoativos	16.222	-	16.222
Total	37.770	32.439	70.209

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 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital--Continuação

Controladora

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(22.676)	(55.929)
(-) Títulos e valores mobiliários	(207.179)	(592.920)
Dívida (caixa) líquida	(229.855)	(648.849)
Patrimônio líquido	319.905	776.479
Quociente de alavancagem	(71,9%)	(83,6%)

Consolidado

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(34.161)	(69.361)
(-) Títulos e valores mobiliários	(207.336)	(594.987)
(+) Arrendamento mercantil a pagar	251	846
Dívida (caixa) líquida	(241.246)	(663.502)
Patrimônio líquido	323.961	782.487
Quociente de alavancagem	(74,5%)	(84,8%)

d) Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros foi elaborada 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.

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:

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

- 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, de redução e aumento nas taxas de juros, fora mensurado considerando as taxas de juros divulgadas pelo BACEN, utilizando a taxa Selic em 10,75%.

Sob a análise da Companhia, os instrumentos financeiros expostos ao risco de variação da taxa de juros, correspondem às aplicações financeiras em CDBs e fundos de investimento de renda fixa, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras, e os valores de *earn-out* a pagar.

Controladora

	Instrumentos financeiros
	30/09/2024
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Aplicações financeiras em caixa e equivalentes de caixa	15.808
Títulos e valores mobiliários	207.179
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	222.987
Cenário adverso possível (-25%)	(5.993)
Cenário adverso remoto (-50%)	(11.986)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
<i>Earn-out</i> a pagar	6.018
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	6.018
Cenário adverso possível (25%)	162
Cenário adverso remoto (50%)	323

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

Consolidado

	<u>Instrumentos financeiros</u> <u>30/09/2024</u>
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	23.282
Títulos e valores mobiliários	207.336
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	230.618
Cenário adverso possível (-25%)	(6.198)
Cenário adverso remoto (-50%)	(12.396)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
<i>Earn-out</i> a pagar	6.018
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	6.018
Cenário adverso possível (25%)	162
Cenário adverso remoto (50%)	323

25. Cobertura de seguros

A Companhia mantém contratos de seguros com cobertura levando em conta a natureza e o grau de risco.

As coberturas máximas de seguros, são assim demonstradas:

	<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Estagiários (a)	10	10
Proteção de dados e responsabilidade cibernética	5.000	5.000
Proteção de responsabilidade civil dos diretores	70.000	70.000
Garantia	1.602	1.602
Total	76.612	76.612

(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--Continuação
30 de setembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Eventos subsequentes

No dia 22 de outubro de 2024, a Companhia divulgou Fato Relevante informando que contratou a BTG Pactual Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. para exercer a função de Formador de Mercado de suas ações, as quais são atualmente negociadas sob o código CASH3 na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, conforme Instrução CVM nº 133/2022. O objetivo é fomentar a liquidez das ações ordinárias da Companhia. O Formador de Mercado iniciou suas atividades a partir de 23 de outubro de 2024.

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
30 de setembro de 2024
(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