

MNLT S.A.

Informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2022
com Relatório de revisão do auditor independente.

Relatório da Administração

Aos Acionistas,

Mensagem da Administração

A MNL T S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima integrante do Grupo StoneCo.

Até o final de 2018, a Companhia exercia atividades relacionadas a pagamentos eletrônicos, tais como (a) a prestação de serviços de captura; (b) processamento e liquidação das transações com cartões de crédito e débito; (c) venda ou aluguel de hardware de ponto de venda relacionados aos itens anteriores; (d) entre outras atividades, incluindo a antecipação de recebíveis mediante solicitação dos estabelecimentos comerciais.

No mesmo ano, a Companhia, em razão de uma decisão estratégica de seus acionistas, cessou sua operação de aquisição e deixou de ser uma Companhia regulada pelo Banco Central do Brasil.

Desde então, a Companhia possui como atividade principal a participação societária em outras pessoas jurídicas de qualquer espécie, nacionais ou estrangeiras, como sócia, acionista ou quotista. Em dezembro de 2018, a Companhia recebeu aporte de capital, via aumento de sua participação no FIDC TAPSO, e com isto, a MNL T continua gerando resultado financeiro positivo.

Em 30 de setembro de 2022, os ativos totalizaram R\$ 866 milhões, apresentando uma redução de 43,8% em relação a 31 de dezembro de 2021, quando totalizaram R\$ 1.541 milhões. Essa variação é reflexo da redução das cotas no FIDC TAPSO em 2022.

Em 30 de setembro de 2022, o patrimônio líquido totalizou R\$ 841 milhões, representando uma redução de R\$ 680 milhões em relação a 31 de dezembro de 2021, quando totalizaram R\$ 1.521 milhões. Essa variação é reflexo principalmente da redução de capital social no valor de R\$ 800 milhões no período.

No período findo em 30 de setembro de 2022, o lucro líquido totalizou R\$ 118 milhões, representando um aumento de 21,6% em relação ao período findo em 30 de setembro de 2021, quando totalizou R\$ 97 milhões. O aumento é explicado por um resultado financeiro maior, motivado pelo aumento na taxa básica de juros econômica.

Declaração da Diretoria

Em conformidade com o inciso VI do Artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, os diretores da MNL T declaram que discutiram, reviram e concordaram com as informações financeiras intermediárias referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022.

Relacionamento com Auditores Independentes

A política da Companhia na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa com os auditores independentes se fundamenta nos princípios que preservam sua independência. Esses princípios consistem nos padrões internacionalmente aceitos, em que: (a) o auditor não deve auditar seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer função de gerência no seu cliente; e (c) o auditor não deve gerar conflitos de interesses com seus clientes.

A Administração.

MNLT S.A.

Informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2022

Índice

| | |
|--|----|
| Relatório de revisão sobre as informações financeiras intermediárias | 2 |
| Informações financeiras intermediárias | |
| Balanço patrimonial | 7 |
| Demonstração do resultado | 8 |
| Demonstração do resultado abrangente | 9 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 10 |
| Demonstração dos fluxos de caixa | 11 |
| Demonstração do valor adicionado | 12 |
| Notas explicativas às informações financeiras intermediárias | 13 |

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

À Diretoria e ao Conselho de Administração da MNL T S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias da MNL T S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três e nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias 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 financeiras 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

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

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da Diretoria da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de novembro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC SP-034519/O



Fabiana de Barros Gomes Turri de Genaro
Contadora CRC-1SP241544/O-0

MNLT S.A.

Balanço patrimonial
Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

| | <u>Nota</u> | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Ativo | | | |
| Ativo circulante | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | 40.835 | 229.703 |
| Aplicações financeiras | 5 | 800.183 | 1.261.846 |
| Tributos a recuperar | | 2.309 | 7.890 |
| Outros créditos | | 908 | 105 |
| Total do ativo circulante | | 844.235 | 1.499.544 |
| Ativo não circulante | | | |
| Contas a receber de partes relacionadas | 7 | 3.023 | 1.976 |
| Outros créditos | | 164 | 84 |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 6 | 18.354 | 39.557 |
| Imobilizado | | 387 | 107 |
| Total do ativo não circulante | | 21.928 | 41.724 |
| Total do ativo | | 866.163 | 1.541.268 |
| | <u>Nota</u> | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
| Passivo | | | |
| Passivo circulante | | | |
| Fornecedores | | 165 | 237 |
| Empréstimos e financiamentos | | 239 | - |
| Obrigações trabalhistas e previdenciárias | 8 | 9.313 | 5.851 |
| Dividendos a pagar | 11e) | 1.212 | 1.212 |
| Obrigações tributárias | 9 | 3.167 | 2.954 |
| Outras contas a pagar | | 141 | 96 |
| Total do passivo circulante | | 14.237 | 10.350 |
| Passivo não circulante | | | |
| Obrigações trabalhistas e previdenciárias | 8 | 1.106 | 725 |
| Empréstimos e financiamentos | | 109 | - |
| Contas a pagar a partes relacionadas | 7 | 9.092 | 8.238 |
| Provisão para contingências | 10 | 324 | 921 |
| Total do passivo não circulante | | 10.631 | 9.884 |
| Total do passivo | | | |
| Patrimônio líquido | | | |
| Capital social | 11 a) | 524.653 | 1.324.653 |
| Reserva de capital | 11 b) | 9.632 | 7.098 |
| Reserva de lucros | 11c)ed) | 189.283 | 189.283 |
| Lucros acumulados | | 117.727 | - |
| | | 841.295 | 1.521.034 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | 866.163 | 1.541.268 |

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

MNLT S.A.

Demonstração do resultado

Período de nove meses e trimestres findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

| | Nota | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|--|------|------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|
| | | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Despesas gerais e administrativas | 12 | (8.097) | (9.726) | (3.093) | (3.153) |
| Outras despesas operacionais | 12 | (4.636) | (8.120) | (2.431) | 202 |
| Prejuízo antes do resultado financeiro e tributos | | (12.733) | (17.846) | (5.524) | (2.951) |
| | | | | | |
| Receitas financeiras | 13 | 191.842 | 163.873 | 50.230 | 32.936 |
| Despesas financeiras | | (1.057) | (1.009) | (342) | 10 |
| Resultado financeiro, líquido | | 190.785 | 162.864 | 49.888 | 32.946 |
| Lucro antes do imposto de renda e contribuição social | | 178.052 | 145.018 | 44.364 | 29.995 |
| | | | | | |
| Imposto de renda e contribuição social correntes | 6 | (39.123) | (35.587) | (10.224) | (11.350) |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 6 | (21.202) | (12.529) | (4.786) | 1.195 |
| Lucro líquido do período | | 117.727 | 96.902 | 29.354 | 19.840 |
| | | | | | |
| Lucro por ação | | | | | |
| Lucro básico e diluído por ação - (em Reais) | | 0,0521 | 0,0677 | 0,0130 | 0,0088 |

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

MNLT S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Período de nove meses e trimestres findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|---|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
| Lucro líquido do período | <u>117.727</u> | <u>96.902</u> | <u>29.354</u> | <u>19.840</u> |
| Total do resultado abrangente do período | <u>117.727</u> | <u>96.902</u> | <u>29.354</u> | <u>19.840</u> |

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

MNLT S.A.

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

| | Nota | Capital social | Reserva de capital | Reserva de lucros | | Lucros acumulados | Total |
|--|------|------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|------------------|
| | | | | Reserva legal | Reserva de lucros para expansão | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | | 2.024.653 | 5.122 | 25.960 | 36.914 | - | 2.092.649 |
| Pagamento baseado em ações | 14 | - | 1.470 | - | - | - | 1.470 |
| Redução de Capital Social | | (700.000) | - | - | - | - | (700.000) |
| Lucro líquido do período | | - | - | - | - | 96.902 | 96.902 |
| Saldo em 30 de setembro de 2021 | | 1.324.653 | 6.592 | 25.960 | 36.914 | 96.902 | 1.491.021 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | | 1.324.653 | 7.098 | 32.341 | 156.942 | - | 1.521.034 |
| Redução de capital social | 11a) | (800.000) | - | - | - | - | (800.000) |
| Pagamento baseado em ações | 14 | - | 2.534 | - | - | - | 2.534 |
| Lucro líquido do período | | - | - | - | - | 117.727 | 117.727 |
| Saldo em 30 de setembro de 2022 | | 524.653 | 9.632 | 32.341 | 156.942 | 117.727 | 841.295 |

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

MNLT S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

| | <u>Nota</u> | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Lucro líquido do período | | 117.727 | 96.902 |
| Ajustes ao lucro líquido: | | (164.977) | (150.780) |
| Depreciação e amortização | | 124 | 213 |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 6 | 21.202 | 12.529 |
| Receitas financeiras líquidas | | (188.326) | (170.980) |
| Provisão para contingências | 10 | (511) | 5.988 |
| Pagamento baseado em ações | 14 | 2.534 | 1.470 |
| Variações nos ativos e passivos | | 8.450 | 3.182 |
| Tributos a recuperar | | 2.419 | (468) |
| Outros créditos | | (882) | (481) |
| Contas a receber de partes relacionadas | | (1.047) | (440) |
| Fornecedores | | (72) | (143) |
| Obrigações trabalhistas e previdenciárias | | 3.843 | 2.425 |
| Obrigações tributárias | | 38.310 | 36.828 |
| Outras contas a pagar | | 45 | - |
| Pagamento de contingências | | (85) | (6.143) |
| Contas a pagar a partes relacionadas | | 854 | 7.842 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | | (34.935) | (36.238) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | | (38.800) | (50.696) |
| Venda de (aporte de) aplicações financeiras líquido | 5 | 650.000 | 785.000 |
| Caixa líquido das atividades de investimento | | 650.000 | 785.000 |
| Pagamento de empréstimos e financiamentos | | (68) | - |
| Redução de capital social | 11a) | (800.000) | (700.000) |
| Dividendos e juros sobre capital próprio | | - | (33.746) |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | | (800.068) | (733.746) |
| Redução de caixa e equivalentes de caixa | | (188.868) | 558 |
| Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa | 4 | 229.703 | 46.433 |
| Saldo final de caixa e equivalentes de caixa | 4 | 40.835 | 46.991 |

MNLT S.A.

Demonstração do valor adicionado

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Insumos adquiridos de terceiros | (2.511) | (5.221) |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | (2.511) | (5.221) |
| Valor adicionado bruto | (2.511) | (5.221) |
| Depreciações e amortizações | (62) | (213) |
| Valor adicionado líquido produzido pela entidade | (2.573) | (5.434) |
| Valor adicionado recebido em transferência | 201.197 | 171.865 |
| Receitas financeiras | 201.197 | 171.865 |
| Valor adicionado total a distribuir | 198.624 | 166.431 |
| Distribuição do valor adicionado | | |
| Pessoal | 7.162 | 7.956 |
| Remuneração direta | 6.348 | 6.154 |
| Benefícios | 469 | 1.462 |
| FGTS | 345 | 340 |
| Impostos, taxas e contribuições | 72.691 | 60.564 |
| Federais | 72.691 | 60.564 |
| Remuneração de capitais de terceiros | 1.044 | 1.009 |
| Juros e capitais de terceiros | 1.044 | 1.009 |
| Remuneração de capitais próprios | 117.727 | 96.902 |
| Lucros retidos | 117.727 | 96.902 |
| Valor adicionado total distribuído | 198.624 | 166.431 |

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

MNLT S.A.

Notas explicativas às Informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A MNLT S.A. (“Companhia” ou “MNLT”), constituída em setembro de 2010, é uma empresa controlada pela Stone Instituição de Pagamento S.A. (“Stone”) e em última instância pela StoneCo Ltd (“StoneCo”), empresa constituída nas Ilhas Cayman, com capital aberto e negociado com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ. A Companhia possui sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Doutora Ruth Cardoso, nº 7221, 20º andar.

A Companhia é uma sociedade por ações que tinha como objeto principal a operação de adquirência, que compreendia a prestação de serviços de captura, processamento e liquidação das transações com cartões de crédito e débito das associações (bandeiras) Visa, Mastercard e Diners, bem como serviços correlatos, tais como o serviço de credenciamento de estabelecimentos comerciais e de prestadores de serviços para aceitação de cartões de pagamento e o aluguel de equipamentos.

A operação com cartões de crédito e débito consistia na captura, processamento e liquidação de transações comerciais e financeiras dos cartões das mencionadas bandeiras. A MNLT, pela prestação desses serviços, cobrava dos estabelecimentos uma taxa de desconto, que tinha por objetivo: (i) remunerar a bandeira e o emissor dos cartões de crédito e débito com o repasse de uma taxa pela sua prestação de serviços; e (ii) remunerar os serviços prestados pela MNLT.

As transações com cartões de crédito já capturadas e processadas também podiam ser objeto de antecipação mediante solicitação dos estabelecimentos.

Em 31 de outubro de 2018 a Companhia cessou sua operação de adquirência, mantendo a licença junto ao Banco Central do Brasil (“Bacen”). Em 4 de dezembro de 2018, após o encerramento de suas atividades, a Companhia recebeu aporte de capital, via aumento de sua participação no FIDC TAPSO, e com isto, a MNLT continuou gerando resultado financeiro positivo.

A MNLT S.A. obteve o registro em 11 de fevereiro de 2022 na categoria de registro “B” na comissão de valores imobiliários (CVM).

2. Base de preparação e apresentação das informações financeiras intermediárias

2.1. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias da Companhia foram preparadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), equivalente a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB) aplicáveis à elaboração da Informação Trimestral - ITR, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração da Informação Trimestral - ITR.

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

A apresentação da demonstração do valor adicionado (DVA) é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas. Segundo o International Financial Reporting Standards (IFRS) a apresentação dessa demonstração não é requerida. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está sendo apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras intermediárias.

As informações financeiras intermediárias foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto determinados ativos financeiros que foram mensurados ao valor justo por meio do resultado.

2.2. Base de preparação e apresentação

A Companhia adotou todas as normas, revisões de normas e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) que estavam em vigor em 30 de setembro de 2022.

A Administração da Companhia aplicou a orientação técnica OCPC 07, aprovada pela Deliberação CVM nº 727/14, atendendo aos requerimentos mínimos e, ao mesmo tempo, divulgando somente informações relevantes, que auxiliem os leitores na tomada de decisões.

A elaboração das informações financeiras intermediárias requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação de políticas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, determinação da vida útil dos ativos não-financeiros e provisão para impostos diferidos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração da Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

As informações financeiras intermediárias são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia e a moeda de apresentação.

A emissão destas informações financeiras foi aprovada pelo Conselho de Administração da Companhia em 11 de novembro de 2022.

3. Principais políticas contábeis

As informações financeiras intermediárias aqui apresentadas foram preparadas com base nas políticas, práticas contábeis e métodos de cálculo de estimativas adotados e apresentados nas demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

3.1. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2022

Não existem novas normas e alterações emitidas pelo IASB e CPC com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022, que na opinião da Administração, que possam ter impacto significativo no resultado ou no patrimônio líquido divulgado pela Companhia.

4. Caixa e equivalentes de caixa

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Depósitos em bancos nacionais | 87 | 827 |
| Aplicações financeiras (a) | <u>40.748</u> | <u>228.876</u> |
| Total | <u>40.835</u> | <u>229.703</u> |

(a) Referem-se preponderantemente a operações compromissadas e certificados de depósitos bancários com liquidez diárias e risco insignificante de mudança de valor, rendendo juros de acordo com as respectivas taxas pactuadas.

5. Aplicações financeiras

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------|-----------------------|-------------------------|
| Cotas FIDC TAPSO | <u>800.183</u> | <u>1.261.846</u> |
| Total | <u>800.183</u> | <u>1.261.846</u> |

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC") denominado FIDC TAPSO iniciou suas atividades em 29 de dezembro de 2016, com o objetivo de antecipar a carteira de recebíveis provenientes das transações a crédito realizadas pelos estabelecimentos comerciais.

O objetivo do Fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas por meio da aplicação de seu patrimônio líquido na aquisição de: (i) direitos creditórios, formalizados pelos documentos comprobatórios, que atendam aos critérios de elegibilidade do regulamento; e (ii) ativos financeiros, observados os índices de composição e diversificação da carteira do Fundo, conforme estabelecidos no Regulamento.

A movimentação das aplicações financeiras segue abaixo:

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Saldo inicial | 1.261.846 | 2.028.059 |
| (-) Venda de cotas | (650.000) | (989.997) |
| (+) Ganho com valorização das cotas do FIDC | <u>188.337</u> | <u>223.784</u> |
| Saldo final | <u>800.183</u> | <u>1.261.846</u> |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

O FIDC TAPSO pertence 99,8% a StoneCo e suas controladoras (99,8% em 31 de dezembro de 2021), sendo que em 30 de setembro de 2022 a MNLT detém 5,9% das cotas (12,8% em 31 de dezembro de 2021), a Stone 43,9% (43,8% em 31 de dezembro de 2021), a Pagar.me Instituição de Pagamento S.A (“Pagar.me”) 19,7% (1,6% em 31 de dezembro 2021), a StoneCo 30,0% (39,4% em 31 de dezembro de 2021) e a PDCA S.A. (“PDCA”) 0,1% (7,2% em 31 de dezembro de 2021).

O FIDC deve manter, após 90 dias do início das atividades, no mínimo 50% de seu patrimônio líquido na aquisição de direitos creditórios elegíveis. As práticas contábeis utilizadas pela Companhia no que tange ao reconhecimento do investimento sobre as cotas está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de contabilidade (“IFRS”).

Apesar da duração do FIDC ser de 20 anos, o prazo de recebimento é menor que 12 meses, ou seja, é de entendimento da Companhia que o valor deve ser registrado no ativo circulante.

6. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação do resultado com imposto de renda e contribuição social

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|---|------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social | 178.052 | 145.018 | 44.364 | 29.995 |
| Alíquotas vigentes - % | 34% | 34% | 34% | 34% |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes | (60.538) | (49.306) | (15.084) | (10.198) |
| Lei de incentivo à cultura e assistência social | 194 | - | 156 | - |
| Incentivos fiscais | 222 | 112 | 96 | 44 |
| Despesas permanentes | (203) | 1.078 | (178) | (1) |
| Imposto de renda e contribuição social | (60.325) | (48.116) | (15.010) | (10.155) |
| Impostos correntes | (39.123) | (35.587) | (10.224) | (11.350) |
| Impostos diferidos | (21.202) | (12.529) | (4.786) | 1.195 |
| Imposto de renda e contribuição social | (60.325) | (48.116) | (15.010) | (10.155) |
| Alíquota efetiva (%) | 34% | 33% | 34% | 34% |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

b) Impostos diferidos

| | <u>31/12/2021</u> | <u>Movimentação</u> | <u>30/09/2022</u> |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Diferenças temporárias | 2.216 | 1.042 | 3.258 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa (a) | 47.708 | (16.645) | 31.063 |
| Total ativo fiscal diferido | 49.924 | (15.603) | 34.321 |
| Reconhecimento de receita FIDC (b) | (10.367) | (5.600) | (15.967) |
| Total passivo fiscal diferido | (10.367) | (5.600) | (15.967) |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 39.557 | (21.203) | 18.354 |

| | <u>31/12/2020</u> | <u>Movimentação</u> | <u>30/09/2021</u> |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Diferenças temporárias | 956 | 748 | 1.704 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa (a) | 68.722 | (16.051) | 52.671 |
| Total ativo fiscal diferido | 69.678 | (15.303) | 54.375 |
| Reconhecimento de receita FIDC (b) | (12.946) | 2.774 | (10.172) |
| Total passivo fiscal diferido | (12.946) | 2.774 | (10.172) |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 56.732 | (12.529) | 44.203 |

- (a) Em 30 de setembro de 2022, a Companhia possuía prejuízo fiscal de R\$ 91.387 (R\$ 140.151 em 31 de dezembro de 2021) e base negativa da contribuição social de R\$ 91.295 (R\$ 140.789 em 31 de dezembro de 2021) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros nas condições estabelecidas pela legislação vigente, sem prazo de prescrição.
- (b) Para fins de uniformização dos critérios contábeis, a receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis.

7. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas compreendem as empresas controladoras e coligadas do Grupo StoneCo, acionistas, pessoal-chave da administração e quaisquer negócios que são controlados, direta ou indiretamente, pelos acionistas e conselheiros sobre os quais exercem influência significativa.

Os saldos em aberto no encerramento do período não têm garantias, não estão sujeitos a juros e são liquidados em dinheiro. Não houve garantias prestadas ou recebidas em relação a quaisquer contas a receber ou a pagar envolvendo partes relacionadas.

Os saldos a receber e a pagar e impactos em resultado por transações referem-se a despesas compartilhadas entre partes relacionadas e estão demonstrados a seguir:

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

| Ativo | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stone Instituição de Pagamento S.A. (controlador direto) | 1.705 | 1.372 |
| Capta S.A. (controlador final comum) | 301 | 254 |
| BUY4 Processamento de Pagamento S.A. (controlador final comum) | 26 | 81 |
| Pagar.me Instituição de Pagamentos S.A. (controlador direto comum) | 432 | 80 |
| Vitta Corretora de Seguros Ltda. (controlador final comum) | 3 | 8 |
| Equals S.A. (controlador final comum) | 33 | 41 |
| PDCA S.A. (controlador final comum) | 278 | 83 |
| Vitta Tecnologia em Saúde S.A. (controlador final comum) | 2 | 4 |
| Stone Logística Ltda. (controlador final comum) | 55 | 6 |
| Linx Sistemas e Consultoria Ltda. (controlador final comum) | 96 | - |
| Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. (controlador direto comum) | 39 | 10 |
| Vitta Serviços em Saúde Ltda. (controlador final comum) | 2 | 11 |
| TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A (controlador final comum) | - | 1 |
| Linx Telecomunicações Ltda (controlador final comum) | 12 | - |
| Linx S.A. (controlador final comum) | 21 | - |
| Linx Pay Meios de Pagamentos Ltda (controlador final comum) | 16 | - |
| STNE Participações S.A. (controlador final comum) | - | 21 |
| Stone Franchising Ltda. (controlador final comum) | 2 | 4 |
| Contas a receber de partes relacionadas | 3.023 | 1.976 |
| Passivo | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
| BUY4 Processamento de Pagamento S.A. (controlador final comum) | 9.051 | 8.000 |
| Linx Sistemas e Consultoria Ltda (controlador final comum) | - | 238 |
| TAG (controlador final comum) | 1 | - |
| STNE PAR (controlador final comum) | 32 | - |
| Linx Pay Meios (controlador final comum) | 8 | - |
| Contas a pagar de partes relacionadas | 9.092 | 8.238 |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

Os administradores da Companhia também são administradores de todo o Grupo StoneCo, fazendo jus à remuneração através da empresa em que estão registrados para fins trabalhistas. Desta forma, a informação sobre a remuneração dos administradores da MNLT não refletiria a melhor informação relativa aos negócios da Companhia.

8. Obrigações trabalhistas e previdenciárias

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|----------------------|---------------------|
| Provisão férias, 13º salário e encargos | 4.974 | 2.546 |
| Provisão participação lucros e bônus | 4.797 | 3.384 |
| Salários a pagar | - | 35 |
| INSS a recolher | 457 | 383 |
| FGTS a pagar | 191 | 228 |
| Total | <u>10.419</u> | <u>6.576</u> |
| Circulante | 9.313 | 5.851 |
| Não Circulante | 1.106 | 725 |

9. Obrigações tributárias

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| PIS e COFINS | 577 | 979 |
| Impostos de terceiros retidos na fonte | 300 | 489 |
| Outros (a) | 2.290 | 1.486 |
| Total | <u>3.167</u> | <u>2.954</u> |

(a) Saldo refere substancialmente a Pis e Cofins diferidos sobre a uniformização dos critérios contábeis da aplicação no FIDC TAPSO, a receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis.

10. Provisão para contingências

A Companhia é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal de suas operações, envolvendo questões trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

Com base na avaliação de seus assessores jurídicos, a Companhia constituiu provisão para contingências relativas a riscos trabalhistas e cíveis, como segue:

| | <u>Trabalhista</u> | <u>Cível</u> | <u>Total</u> |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | <u>176</u> | <u>897</u> | <u>1.073</u> |
| Adições | 394 | 5.817 | 6.211 |
| Reversões | (60) | (163) | (223) |
| Pagamentos | - | (6.143) | (6.143) |
| Saldos em 30 de setembro de 2021 | <u>510</u> | <u>408</u> | <u>918</u> |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

| | | | |
|---|------------|------------|------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 502 | 419 | 921 |
| Adições | 25 | 86 | 111 |
| Reversões | (288) | (334) | (622) |
| Pagamentos | - | (86) | (86) |
| Saldos em 30 de setembro de 2022 | 239 | 85 | 324 |

Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Companhia possui ações de natureza tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração e seus consultores jurídicos como possível, para os quais não há provisão constituída, como a seguir apresentado:

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Trabalhistas (a) | 230 | 271 |
| Cíveis (b) | 6.116 | 5.795 |
| Tributárias (c) | 3.894 | 4.031 |
| | <u>10.240</u> | <u>10.097</u> |

- (a) Refere-se principalmente a processos trabalhistas em que a MNLT é responsável solidária em condenações processuais de funcionários de parceiros ou empresa terceira contratada.
- (b) Refere-se principalmente a demanda se relaciona com a cobrança de determinado parceiro comercial, responsável por parte da captação e indicação de estabelecimentos comerciais, no montante de R\$ 5.167 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 4.864 em 31 de dezembro de 2021).
- (c) Refere-se principalmente a processos tributários que têm como objeto principal o aproveitamento de créditos tributários.

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2022 o capital social no total de R\$ 524.653 (R\$ 1.324.653 em 31 de dezembro de 2021), está dividido em 2.260.490.292 ações ordinárias e 10 ações preferenciais (2.260.490.292 ações ordinárias e 10 preferenciais em 31 de dezembro de 2021), sendo todas ordinárias, distribuídas entre o acionista como segue:

| Acionistas | País sede | Ações | 30 de setembro de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|-------------------------------------|-----------|---------------|------------------------|------------------------|
| | | | Ações | Ações |
| Stone Instituição de Pagamento S.A. | Brasil | Ordinárias | 2.260.490.292 | 2.260.490.292 |
| Stone Instituição de Pagamento S.A. | Brasil | Preferenciais | 10 | 10 |
| Total do Capital Social | | | <u>2.260.490.302</u> | <u>2.260.490.302</u> |

Em Assembléia Geral Extraordinária (“AGE”) realizada em 18 de maio de 2022, foi aprovada a redução de capital social em R\$ 150.000, sem o cancelamento de ações.

Em Assembléia Geral Extraordinária (“AGE”) realizada em 25 de julho de 2022, foi aprovada a redução de capital social em R\$ 650.000, sem o cancelamento de ações.

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

b) Reserva de capital

Em 30 de setembro de 2022, a MNLT tem constituído uma reserva adicional no montante de R\$ 2.534, no total de R\$ 9.632 (R\$ 7.098 em 31 de dezembro de 2021) para a distribuição de remunerações baseadas em ações (Nota 14).

c) Reserva legal

Nos termos do artigo 193 da Lei 6.404/76, a MNLT deve constituir reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido, a qual não pode exceder a 20% do capital social. No total R\$ 32.341 em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

d) Reserva de lucros para expansão

A reserva de lucros para expansão foi constituída nos termos do artigo 196 da Lei nº 6.404/76, e alterações com o objetivo de aplicação em futuros investimentos. No total de R\$ 156.942 em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

e) Dividendos

O Estatuto da Companhia prevê um dividendo mínimo obrigatório, equivalente a 1% do lucro líquido do exercício, ajustado pela constituição da reserva legal, conforme na forma prevista do artigo 205 da lei das sociedades por ação.

Em Assembleia Geral Ordinária realizada em 31 de março de 2022, foi aprovada a distribuição de dividendos obrigatórios no montante de R\$ 1.212, a serem pagos até 31 de dezembro de 2022.

12. Despesas

12.1. Despesas por natureza

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|---------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Despesa de pessoal | (10.256) | (10.077) | (5.033) | (2.647) |
| Captura e processamento (a) | (740) | (1.023) | (223) | (326) |
| Depreciação e amortização | (62) | (213) | (10) | (54) |
| Serviços de terceiros | (179) | (139) | 51 | (38) |
| Telefonia | (35) | (21) | (6) | (5) |
| Outras despesas administrativas | (1.090) | (1.095) | (292) | (362) |
| Outras despesas operacionais | (371) | (5.278) | (11) | 481 |
| Total | (12.733) | (17.846) | (5.524) | (2.951) |

(a) Refere-se a despesas de manutenção de licença.

MNLT S.A.

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

12.2. Despesas por função

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Despesas gerais e administrativas | (8.097) | (9.726) | (3.093) | (3.153) |
| Outras despesas operacionais | (4.636) | (8.120) | (2.431) | 202 |
| Total | (12.733) | (17.846) | (5.524) | (2.951) |

13. Resultado financeiro líquido

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|--|------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Receitas financeiras | | | | |
| Renda de aplicações em cotas (a) | 178.982 | 162.988 | 48.481 | 32.461 |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 12.809 | 736 | 1.742 | 2 |
| Ganhos com variações monetárias e cambiais | - | 149 | - | 473 |
| Outras receitas financeiras | 51 | - | 7 | - |
| | 191.842 | 163.873 | 50.230 | 32.936 |
| Despesas financeiras | | | | |
| Outras despesas financeiras | (1.044) | (1.009) | (329) | 10 |
| | (1.044) | (1.009) | (329) | 10 |
| Resultado financeiro líquido | 190.798 | 162.864 | 49.901 | 32.946 |

(a) Receita sobre rendimentos das cotas do FIDC TAPSO, líquido de PIS/COFINS no montante de R\$ 9.355 em 30 de setembro de 2022 e R\$ 7.992 em 30 de setembro de 2021.

14. Pagamento baseado em ações

Em setembro de 2018, a StoneCo outorgou Unidades de Ações Restritas (“UARs”) relativas aos seus instrumentos patrimoniais aos empregados de suas controladas, sendo que alguns destes empregados foram transferidos para a Companhia em 2019 e 2020 em função de alterações administrativas estratégicas no grupo. A partir da data destas movimentações as despesas de tais concessões passaram a ser reconhecidas na Companhia. A maioria das outorgas está sujeita a condições de desempenho e a despesa de remuneração relacionada é reconhecida durante o período de qualificação. Este programa está vinculado a condições de desempenho individual e corporativo, sendo que a forma de outorga das ações segue as regras de período de aquisição de direito (“vesting period”) estabelecidas e aplicadas de acordo com a política interna corporativa.

A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio em ações é mensurada com base no valor justo na data da outorga do prêmio, sendo que o valor da ação

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

considerado no cálculo é dado pelo preço de fechamento das ações da StoneCo (negociadas com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ) convertidas pelo câmbio de fechamento oficial, ambos na data da outorga.

Em 2022, foram outorgadas 251.991 novas UARs, com preço da ação de R\$ 50,06, e foram canceladas 50.952 UARs.

A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio em ações é mensurada com base no valor justo na data da outorga do prêmio.

As movimentações relativas aos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 de UARs são apresentadas abaixo:

| | UARs | PSU | Total |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 173.750 | - | 173.750 |
| Outorgas | 11.373 | - | 11.373 |
| Emitidas | (259) | - | (259) |
| Transferências entre empresas do grupo | 2.118 | - | 2.118 |
| Saldos em 30 de setembro de 2021 | 186.982 | - | 186.982 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 163.986 | - | 163.986 |
| Outorgas | 251.991 | 182.233 | 434.224 |
| Emitidas | (7.748) | - | (7.748) |
| Transferências entre empresas do grupo (i) | (16.262) | - | (16.262) |
| Canceladas | (50.952) | (14.652) | (65.604) |
| Saldos em 30 de setembro de 2022 | 341.015 | 167.581 | 508.596 |

(i) Referem-se a alterações administrativas estratégicas no Grupo StoneCo, que acarretaram a movimentação de empregados entre a Companhia e outras empresas do grupo

Em 30 de setembro de 2022, foi reconhecida provisão na rubrica de despesas de pessoal, incluindo encargos, no valor de R\$ 3.163 (R\$ 1.832 em 30 de setembro 2021) e reserva de capital no montante de R\$ 2.534 (R\$ 1.470 em 30 de setembro de 2021) referente à remuneração baseada em ações.

Unidades de participação de desempenho

O Grupo concedeu prêmios como unidades de ações de desempenho ("UPDs"). Esses prêmios são classificados no patrimônio e dão aos beneficiários o direito de receber ações se o Grupo atingir níveis mínimos de retorno total ao acionista ou um determinado valor de mercado em um determinado período e continuar a prestar serviços por um período especificado. As UPDs concedidas não resultarão na entrega de ações aos beneficiários e expirarão se a condição mínima de desempenho não for atendida. O valor justo dos prêmios é estimado na data da outorga utilizando o modelo de precificação Black-Scholes-Merton, considerando os termos e condições em que as UPDs foram concedidas, e a despesa de compensação relacionada será reconhecida ao longo do

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

período de aquisição. A condição de desempenho é considerada na estimativa do valor justo na data da outorga.

No segundo trimestre de 2022 a empresa concedeu 182.233 novas UPDs com valor justo médio na data da outorga de R\$ 2,57. No terceiro trimestre de 2022 a empresa cancelou 14.652 UPDs concedidas anteriormente. O valor justo na data da outorga foi determinado com base em dados históricos e expectativas atuais e não é necessariamente indicativo de padrões de desempenho que possam ocorrer. A volatilidade esperada reflete a suposição de que a volatilidade histórica ao longo de um período semelhante à vida das UPDs é indicativa de tendências futuras, que podem não ser necessariamente o resultado real. Para a outorga mencionada acima, as duas principais entradas do modelo foram: taxa de juros livre de risco de 3,13% de acordo com a curva a termo de 3 meses da Libor para um período de 3 anos e volatilidade anual de 76,5%, com base no preço das ações da Companhia e Taxa de juros livre de risco de 3,10% de acordo com a curva a termo da Libor de 3 meses para um período de 5 anos e volatilidade anual de 77,3%, com base no preço das ações da Companhia.

15. Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível ao acionista da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o período.

O lucro diluído por ação é calculado mediante o ajuste da quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação, para presumir a conversão de todas as ações ordinárias potenciais diluídas.

Os quadros abaixo apresentam os dados de resultado e ações utilizados no cálculo dos lucros básico e diluído por ação:

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Lucro líquido do período | 117.727 | 96.902 | 29.354 | 19.840 |
| Número médio ponderado de ações | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 |
| Média ponderada ajustada de ações | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 |
| Lucro básico por ação - (em reais) | <u>0,0520</u> | <u>0,0429</u> | <u>0,0130</u> | <u>0,0088</u> |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

| | Período de nove meses findo em: | | Trimestre findo em: | |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 30/09/2022 | 30/09/2021 | 30/09/2022 | 30/09/2021 |
| Lucro líquido do período | 117.373 | 96.902 | 29.354 | 19.840 |
| Número médio ponderado de ações | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 |
| Média ponderada ajustada de ações | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 | 2.260.490.302 |
| Lucro diluído por ação (em reais) | 0,0520 | 0,0429 | 0,0130 | 0,0088 |

16. Instrumentos financeiros

16.1 Gestão de riscos

As atividades da Companhia a expõem a diversos riscos financeiros, a saber: risco de crédito, risco de mercado (incluindo risco de variação cambial, risco de fluxo de caixa ou valor justo associado com a taxa de juros, e risco de preço), risco de liquidez e risco de fraude. O programa de gestão de risco global do Grupo StoneCo concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro do Grupo.

A gestão de risco financeiro é realizada pelo departamento de tesouraria global do Grupo StoneCo ("Tesouraria Global") no nível de Grupo, preparado pelo time de gerenciamento de riscos e aprovado pelo Conselho de Administração. A tesouraria global identifica, avalia e protege o Grupo contra eventuais riscos financeiros em cooperação com suas unidades operacionais. No nível específico da Companhia, o departamento local de tesouraria ("Tesouraria Local") executa e gerencia os instrumentos financeiros sob as políticas específicas, respeitando a estratégia do Grupo StoneCo. O Conselho de Administração estabelece princípios, por escrito, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como de risco cambial, risco de taxa de juros, risco de crédito, risco de fraude, uso de instrumentos financeiros derivativos e não derivativos e investimento de excedentes de caixa.

A propagação global da pandemia COVID-19 impactou negativamente a economia global, interrompeu as cadeias de abastecimento e criou uma volatilidade significativa nos mercados financeiros globais, resultou no fechamento temporário ou permanente de lojas ou instalações de muitos clientes. A contínua turbulência nos mercados de capitais pode afetar adversamente a capacidade de acessar capital para atender às necessidades de liquidez, executar a estratégia existente, buscar mais expansão de negócios e manter crescimento da receita.

Em 30 de Setembro de 2022 a Companhia monitora os riscos de perto e pretende seguir as diretrizes de saúde e segurança à medida que elas evoluem.

(i) Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de a empresa incorrer em perdas decorrentes de uma

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

contraparte em um instrumento financeiro, decorrentes da falha deste em cumprir com suas obrigações contratuais. O risco de crédito decorre da exposição da Companhia a terceiros, incluindo caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, bem como de suas atividades operacionais, principalmente relacionadas a contas a receber.

O valor contábil dos ativos financeiros representa a máxima exposição de crédito.

Instrumentos financeiros e depósitos em dinheiro

O risco de crédito referente aos saldos em aberto com instituições financeiras e instituições de pagamentos é gerido pela equipe de tesouraria da Companhia. Investimentos de recursos excedentes e uso de instrumentos derivativos são realizados apenas com instituições financeiras de baixo risco, quando aplicável.

(ii) Risco de mercado

Risco de mercado é o risco que surge na possibilidade de perda financeira no valor justo ou nos fluxos de caixa futuros de qualquer instrumento financeiro devido a mudanças nas condições de mercado.

No curso normal dos negócios, a Companhia efetua transações financeiras sujeitas a variáveis de mercado, portanto expostas ao risco de mercado. A tesouraria Global gerencia essas exposições para minimizar os impactos das flutuações dos preços de mercado nas atividades do Grupo.

O risco de mercado compreende principalmente dois tipos de risco: risco de taxa de juros e risco cambial. Os efeitos dos fatores de mercado nas demonstrações financeiras são discutidos abaixo.

Os instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, e instrumentos financeiros derivativos, quando aplicável.

Risco de taxa de juros

É o risco de perdas atrelado a variações na taxa de juros, sendo resultado do descasamento da taxa de juros entre os ativos e passivos, e/ou por variação dos seus vencimentos.

O risco de taxa de juros da Companhia decorre principalmente de caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras. As aplicações financeiras contratadas em reais estão expostas principalmente à variação da taxa de juros DI.

Análise de sensibilidade de taxa de juros

A Companhia realizou uma análise de sensibilidade do risco de taxa de juros aos quais os instrumentos financeiros estão expostos em 30 de setembro de 2022. Para esta análise, a Companhia adotou como cenário provável as taxas de juros futuras em 30 de setembro de 2022 13,65% (9,15% em 31 de dezembro de 2021) para o DI,

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

disponíveis na CETIP. Desta maneira foi definido o cenário provável e a partir deste, calculadas variações de 25% e 50%.

| Operação | 30/09/2022 | Risco | Cenário I | Cenário II | Cenário III |
|-------------------------------|------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | 40.748 | Diminuição do CDI | 13,65% | 10,24% | 6,83% |
| Aplicações financeiras | 800.183 | Diminuição do CDI | 3.252 | 2.455 | 1.648 |
| | | | 130.787 | 97.831 | 65.060 |
| | | | 134.039 | 100.286 | 66.708 |

| Operação | 31/12/2021 | Risco | Cenário I | Cenário II | Cenário III |
|-------------------------------|------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | 228.876 | Diminuição do CDI | 9,15% | 6,86% | 4,58% |
| Aplicações financeiras | 1.261.846 | Diminuição do CDI | 12.346 | 9.296 | 6.233 |
| | | | 184.382 | 137.398 | 91.171 |
| | | | 196.728 | 146.694 | 97.404 |

Risco cambial

Pelo fato de a Companhia ter todas suas aplicações financeiras denominadas em reais, não há exposição significativa ao risco cambial.

(iii) Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. A previsão de fluxo de caixa é realizada pela tesouraria local. Essa equipe monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, mantendo margem suficiente em suas linhas de crédito compromissadas e não utilizadas em todos os momentos, para que a Companhia possa cumprir com suas obrigações e empréstimos perante terceiros. Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento de dívida da Companhia, cumprimento de cláusulas restritivas, cumprimento dos objetivos de índices do balanço patrimonial e, se aplicável, exigências regulatórias externas ou legais – por exemplo, restrições de moeda.

O excedente de caixa mantido pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital de giro, é gerido pela tesouraria local, que investe o excedente de caixa em instrumentos financeiros de alta liquidez e baixo risco, conforme determinado pelas previsões acima mencionadas. Na data do balanço, a Companhia mantinha aplicações financeiras de R\$ 800.183 que devem gerar prontamente entradas de caixa para administrar o risco de liquidez.

A tabela abaixo analisa os passivos financeiros não derivativos da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento. Os valores divulgados na tabela são os fluxos de caixa não descontados contratados.

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

| | <u>Menos de um ano</u> | <u>Entre 1 e 2 anos</u> |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Em 30 de setembro de 2022 | | |
| Fornecedores | 165 | - |
| Dividendos a pagar | 1.212 | - |
| Contas a pagar a partes relacionadas | - | 9.092 |
| Outras contas a pagar | 138 | - |
| | <u>1.515</u> | <u>9.092</u> |
| Em 31 de dezembro de 2021 | | |
| Fornecedores | 237 | - |
| Dividendos a pagar | 1.212 | - |
| Contas a pagar a partes relacionadas | - | 8.238 |
| Outras contas a pagar | 96 | - |
| | <u>1.545</u> | <u>8.238</u> |

16.2 Instrumentos financeiros por categoria

(i) Ativos conforme o balanço patrimonial

| | <u>Custo amortizado</u> | <u>VJR</u> | <u>Total</u> |
|---|-----------------------------|------------------|------------------|
| Em 30 de setembro de 2022 | | | |
| Aplicações financeiras | - | 800.183 | 800.183 |
| Contas a receber de partes relacionadas | 3.023 | - | 3.023 |
| Outros créditos | 1.072 | - | 1.072 |
| | <u>4.095</u> | <u>800.183</u> | <u>804.278</u> |
| Em 31 de dezembro de 2021 | | | |
| Aplicações financeiras | - | 1.261.846 | 1.261.846 |
| Contas a receber de partes relacionadas | 1.976 | - | 1.976 |
| Outros créditos | 189 | - | 189 |
| | <u>2.165</u> | <u>1.261.846</u> | <u>1.264.011</u> |

(ii) Passivos conforme o balanço patrimonial

| | <u>Custo amortizado</u> | <u>Total</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| Em 30 de setembro de 2022 | | |
| Fornecedores | 165 | 165 |
| Empréstimos e financiamentos | 348 | 348 |
| Dividendos a pagar | 1.212 | 1.212 |
| Contas a pagar a partes relacionadas | 9.092 | 9.092 |
| Outras contas a pagar | 138 | 138 |
| | <u>10.955</u> | <u>10.955</u> |
| Em 31 de dezembro de 2021 | | |
| Fornecedores | 237 | 237 |
| Dividendos a pagar | 8.238 | 8.238 |
| Contas a pagar a partes relacionadas | 96 | 96 |
| | <u>8.571</u> | <u>8.571</u> |

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

16.3 Estimativa do valor justo

(i) Mensuração do valor justo

Apresentamos a seguir uma comparação por classe do valor contábil e do valor justo dos instrumentos financeiros da Companhia:

| | 30/09/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|---|----------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | Valor contábil | Valor justo | Nível de hierarquia | Valor contábil | Valor justo | Nível de hierarquia |
| Ativos financeiros | | | | | | |
| Aplicações financeiras (a) | 800.183 | 800.183 | II | 1.261.846 | 1.261.846 | II |
| Contas a receber de partes relacionadas | 3.023 | 3.023 | II | 1.976 | 1.976 | II |
| Outros créditos | 1.072 | 1.072 | II | 189 | 189 | II |
| Total | 804.278 | 804.278 | | 1.264.011 | 1.264.011 | |

(a) As aplicações financeiras são avaliadas pelo valor justo. Os valores correspondem integralmente a aplicação que a Companhia possui no FIDC TAPSO, sendo os valores classificados como nível II, o mesmo é valorizado por dados observáveis mais a uniformização dos critérios contábeis. A receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis

| | 30/09/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|----------------|--------------|---------------------|
| | Valor contábil | Valor justo | Nível de hierarquia | Valor contábil | Valor justo | Nível de hierarquia |
| Passivos financeiros | | | | | | |
| Fornecedores | 165 | 165 | II | 237 | 237 | II |
| Dividendos a pagar | 1.212 | 1.212 | II | 1.212 | 1.212 | II |
| Empréstimos e financiamentos | 239 | 239 | II | - | - | II |
| Contas a pagar a partes relacionadas | 9.092 | 9.092 | II | 8.238 | 8.238 | II |
| Outras contas a pagar | 138 | 138 | II | 96 | 96 | II |
| Total | 10.846 | 10.846 | | 9.783 | 9.783 | |

16.4 Compensação de instrumentos financeiros

Os saldos de ativos e passivos financeiros são compensados (ou seja, apresentados no balanço patrimonial pelo seu valor líquido) somente se a Companhia atualmente possuir o direito de compensar os valores reconhecidos e pretende liquidar numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possui instrumentos financeiros que atendam às condições de reconhecimento em base líquida.

16.5 Gestão de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno e benefícios aos seus acionistas e parceiros de negócios, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir seu custo.

MNLT S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2022

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

Para manter ou ajustar a estrutura de capital da Companhia, a administração pode, ou propõe, nos casos em que os acionistas têm de aprovar, rever a política de pagamento de dividendos, devolver capital aos acionistas ou, ainda, emitir novas ações ou vender ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

A Companhia monitora o capital com base no caixa líquido / dívida líquida ajustado(a). O caixa líquido / dívida líquida ajustado(a) é calculado como caixa ajustado (incluindo caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, contas a receber e contas a receber de partes relacionadas conforme demonstrado no balanço patrimonial), líquido da dívida ajustada (se existente na data do balanço, conforme demonstrado no balanço patrimonial).

A estratégia da Companhia é manter um caixa líquido ajustado positivo. O caixa líquido ajustado em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 era o seguinte:

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | 40.835 | 229.703 |
| Aplicações financeiras | 800.183 | 1.261.846 |
| Contas a receber de partes relacionadas | 3.023 | 1.976 |
| Caixa ajustado | <u>844.041</u> | <u>1.493.525</u> |
| Dívida ajustada | - | - |
| (=) Caixa líquido ajustado | <u>844.041</u> | <u>1.493.525</u> |

17. Cobertura de seguros

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. A avaliação da cobertura dos seguros não foi escopo do trabalho dos auditores independentes, a qual é de responsabilidade da Administração. As coberturas em 30 de setembro 2022 e 31 de dezembro de 2021:

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| Riscos Cibernéticos | 25.000 | 25.000 |
| | <u>25.000</u> | <u>25.000</u> |

Declaração dos Diretores sobre as Informações Financeiras Intermediárias.

Em conformidade com o inciso VI do Artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, os diretores da MNLT S.A. declaram que discutiram, reviram e concordaram com as Informações financeiras intermediárias referente ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 11 de novembro de 2022.

Declaração dos diretores sobre o relatório do auditor

Em conformidade com o inciso V do artigo 25 da CVM nº 480, de 7 de dezembro de 2009, a diretoria da MNL T S.A. declara que revisou, discutiu e concordou com o relatório dos auditores independentes sobre a revisão das informações financeiras intermediárias referente ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 11 de novembro de 2022.