

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	11
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Com Ressalva	26
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	27
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	28
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	2.260.490.292
Preferenciais	10
Total	2.260.490.302
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	1.510.606	2.135.552
1.01	Ativo Circulante	1.464.658	2.077.314
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	46.991	46.433
1.01.02	Aplicações Financeiras	1.414.039	2.028.059
1.01.06	Tributos a Recuperar	2.563	2.226
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	1.065	596
1.01.08.03	Outros	1.065	596
1.01.08.03.01	Outros créditos	1.065	596
1.02	Ativo Não Circulante	45.948	58.238
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	45.799	57.876
1.02.01.04	Contas a Receber	1.456	1.016
1.02.01.04.01	Contas a receber de partes relacionadas	1.456	1.016
1.02.01.07	Tributos Diferidos	44.203	56.732
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	44.203	56.732
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	140	128
1.02.01.09.03	Outros créditos	140	128
1.02.03	Imobilizado	149	362

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	1.510.606	2.135.552
2.01	Passivo Circulante	9.533	40.840
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	4.964	2.841
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	4.964	2.841
2.01.01.02.01	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	4.964	2.841
2.01.02	Fornecedores	100	243
2.01.05	Outras Obrigações	4.469	37.756
2.01.05.02	Outros	4.469	37.756
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	0	33.746
2.01.05.02.04	Obrigações tributárias	4.469	4.010
2.02	Passivo Não Circulante	10.052	2.063
2.02.02	Outras Obrigações	9.134	990
2.02.02.02	Outros	9.134	990
2.02.02.02.03	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	1.193	891
2.02.02.02.04	Contas a pagar a partes relacionadas	7.941	99
2.02.04	Provisões	918	1.073
2.02.04.02	Outras Provisões	918	1.073
2.02.04.02.04	Provisão para contingências	918	1.073
2.03	Patrimônio Líquido	1.491.021	2.092.649
2.03.01	Capital Social Realizado	1.324.653	2.024.653
2.03.02	Reservas de Capital	6.592	5.122
2.03.04	Reservas de Lucros	62.874	62.874
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	96.902	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-2.951	-17.846	-4.207	-17.385
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-3.153	-9.726	-2.887	-11.500
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	202	-8.120	-1.320	-5.885
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-2.951	-17.846	-4.207	-17.385
3.06	Resultado Financeiro	32.946	162.864	72.167	249.051
3.06.01	Receitas Financeiras	32.936	163.873	72.321	249.355
3.06.02	Despesas Financeiras	10	-1.009	-154	-304
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	29.995	145.018	67.960	231.666
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-10.155	-48.116	-23.362	-78.710
3.08.01	Corrente	-11.350	-35.587	-17.560	-62.337
3.08.02	Diferido	1.195	-12.529	-5.802	-16.373
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	19.840	96.902	44.598	152.956
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	19.840	96.902	44.598	152.956
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,0088	0,0429	0,0197	0,0677
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,0088	0,0429	0,0197	0,0677

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	19.840	96.902	44.598	152.956
4.03	Resultado Abrangente do Período	19.840	96.902	44.598	152.956

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-50.696	-80.657
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-53.878	-87.349
6.01.01.01	Lucro líquido do período	96.902	152.956
6.01.01.02	Depreciação e amortização	213	790
6.01.01.03	Imposto de renda e contribuição social diferidos	12.529	16.373
6.01.01.04	Receitas financeiras, líquidas	-170.980	-258.687
6.01.01.05	Provisão para contingências	5.988	256
6.01.01.06	Pagamento baseado em ações	1.470	963
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	3.182	6.692
6.01.02.01	Tributos a recuperar	-468	1.009
6.01.02.02	Outros créditos	-481	-555
6.01.02.03	Contas a receber de partes relacionadas	-440	230
6.01.02.04	Fornecedores	-143	1.115
6.01.02.05	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	2.425	2.391
6.01.02.06	Obrigações tributárias	36.828	57.378
6.01.02.07	Outras contas a pagar	0	-136
6.01.02.08	Provisão para contingências	-6.143	-20
6.01.02.09	Contas a pagar a partes relacionadas	7.842	106
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-36.238	-54.826
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	785.000	568.364
6.02.01	Venda de (aporte de) aplicações financeiras, líquido	785.000	568.405
6.02.02	Aquisição de imobilizado	0	-41
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-733.746	0
6.03.01	Redução capital social	-700.000	0
6.03.02	Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	-33.746	0
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	6
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	558	487.713
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	46.433	4.862
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	46.991	492.575

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	SalDOS Iniciais	2.024.653	5.122	62.874	0	0	2.092.649
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	SalDOS Iniciais Ajustados	2.024.653	5.122	62.874	0	0	2.092.649
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	-700.000	1.470	0	96.902	0	-601.628
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	96.902	0	96.902
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	-700.000	1.470	0	0	0	-698.530
5.05.02.06	Pagamento baseado em ações	0	1.470	0	0	0	1.470
5.05.02.07	Redução capital social	-700.000	0	0	0	0	-700.000
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	SalDOS Finais	1.324.653	6.592	62.874	96.902	0	1.491.021

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.024.653	3.884	249.623	0	0	2.278.160
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.024.653	3.884	249.623	0	0	2.278.160
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	963	0	152.956	0	153.919
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	152.956	0	152.956
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	963	0	0	0	963
5.05.02.06	Pagamento baseado em ações	0	963	0	0	0	963
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	2.024.653	4.847	249.623	152.956	0	2.432.079

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-5.221	-5.152
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-5.221	-5.152
7.03	Valor Adicionado Bruto	-5.221	-5.152
7.04	Retenções	-213	-790
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-213	-790
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-5.434	-5.942
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	171.865	261.514
7.06.02	Receitas Financeiras	171.865	261.514
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	166.431	255.572
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	166.431	255.572
7.08.01	Pessoal	7.956	9.385
7.08.01.01	Remuneração Direta	6.154	7.622
7.08.01.02	Benefícios	1.462	1.313
7.08.01.03	F.G.T.S.	340	450
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	60.564	92.927
7.08.02.01	Federais	60.564	92.927
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.009	304
7.08.03.01	Juros	1.009	304
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	96.902	152.956

Comentário do Desempenho

Comentários da administração

Aos Acionistas,

Mensagem da Administração

A MNLT S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima integrante do Grupo StoneCo.

Até ao final de 2018, a Companhia exercia atividades relacionadas a pagamentos eletrônicos, tais como (a) autorização e captura de operações; (b) transmissão, autorização e declaração financeira de operações; (c) à venda ou ao aluguel de hardware e software de ponto de venda relacionados aos itens anteriores; (d) ao processamento de operações, entre outras atividades. No mesmo ano, a Companhia, em razão de uma decisão estratégica de seus acionistas, cessou a prestação de serviços de credenciamento, uma vez que não apresentava valores de transações financeiras sujeitas à regulação do 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 30 de setembro de 2021, os ativos totalizaram R\$ 1.511 milhões, apresentando uma redução de 29,3% em relação a 31 de dezembro de 2020, quando totalizaram R\$ 2.136 milhões. A redução é reflexo da venda de cotas do FIDC TAPSO à empresa PDCA S.A. pertencente ao grupo StoneCo, ao longo de 2021.

Em 30 de setembro de 2021, o patrimônio líquido totalizou R\$ 1.491 milhões, representando uma redução de R\$ 602 milhões em relação a 31 de dezembro de 2020 quando totalizava R\$ 2.093 milhões.

Destacamos abaixo as principais movimentações no patrimônio líquido:

- lucro líquido de R\$ 97 milhões no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021;
- redução de R\$ 700 milhões no capital social devido a venda de cotas do FIDC TAPSO.

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, o lucro líquido totalizou R\$ 97 milhões, representando uma redução de 36,6% em relação ao mesmo período de 2020, quando totalizou R\$ 157 milhões. A redução é explicada por um resultado financeiro menor, motivado pela queda na taxa básica de juros de economia e pela diminuição do saldo de aplicações financeiras.

Declaração da Diretoria

Em conformidade com o inciso VI do Artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, os diretores da MNLT declaram que discutiram, reviram e concordaram com as informações financeiras intermediárias referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021.

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. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2021

Não existem novas normas e alterações emitidas pelo IASB e CPC com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021, que na opinião da Administração possam ter impacto significativo no resultado ou no patrimônio líquido da Companhia.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2021	31/12/2020
Depósitos em bancos nacionais	597	608
Aplicações financeiras (i)	46.394	45.825
Total	46.991	46.433

(i) 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

	30/09/2021	31/12/2020
Cotas FIDC TAPSO	1.414.039	2.028.059
Total	1.414.039	2.028.059

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 FIDC TAPSO 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 do FIDC TAPSO.

A movimentação das aplicações financeiras segue abaixo:

	30/09/2021	30/09/2020
Saldo inicial	2.028.059	2.273.322
(+) Aporte	-	149.600
(-) Amortização/Venda de cotas	(785.000)	(718.005)
(+) Ganho com valorização das cotas do FIDC	170.980	258.680
Saldo final	1.414.039	1.963.597

O FIDC TAPSO pertence 100,0% a StoneCo e suas controladas (99,8% em 31 de dezembro de 2020), sendo que em 30 de setembro de 2021 a MNLT detém 12,8% das cotas (23,3% em 31 de dezembro de 2020), a Stone 44% (35,3% em 31 de dezembro de 2020), a Pagar.me Pagamentos S.A ("Pagar.me") 1,6% (1,8% em 31 de dezembro 2020), a StoneCo Ltd 34,4% (39,4% em 31 de dezembro de 2020) e a PDCA S.A. ("PDCA") 7,2% (0% em 31 de dezembro de 2020).

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O FIDC TAPSO 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 TAPSO 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:	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	145.018	231.666	29.995	67.960
Alíquotas vigentes - %	34%	34%	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(49.306)	(78.766)	(10.198)	(23.106)
Lei de incentivo à cultura e assistência social	-	70	-	-
Incentivos fiscais	112	69	44	21
Despesas permanentes	1.078	(83)	(1)	(277)
Imposto de renda e contribuição social	(48.116)	(78.710)	(10.155)	(23.362)
Impostos correntes	(35.587)	(62.337)	(11.350)	(17.560)
Impostos diferidos	(12.529)	(16.373)	1.195	(5.802)
Imposto de renda e contribuição social	(48.116)	(78.710)	(10.155)	(23.362)
Alíquota efetiva (%)	34%	34%	34%	34%

b) Impostos diferidos

	31/12/2020	Movimentação	30/09/2021
Diferenças temporárias	956	748	1.704
Prejuízo fiscal/Base negativa (i)	68.722	(16.051)	52.671
Total ativo fiscal diferido	69.678	(15.303)	54.375
Reconhecimento de receita FIDC (ii)	(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

- (i) Em 30 de setembro de 2021, a Companhia possuía prejuízo fiscal de R\$ 154.745 (R\$ 201.956 em 31 de dezembro de 2020) e base negativa da contribuição social de R\$ 155.383 (R\$ 202.594 em 31 de dezembro de 2020) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros nas condições estabelecidas pela legislação vigente, sem prazo de prescrição.
- (ii) 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.

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/12/2019	Movimentação	30/09/2020
Diferenças temporárias	370	657	1.027
Prejuízo fiscal/Base Negativa	101.943	(26.784)	75.159
Total do ativo fiscal diferido	102.313	(26.127)	76.186
Reconhecimento de receita FIDC	(24.244)	9.754	(14.490)
Total passivo fiscal diferido	(24.244)	9.754	(14.490)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	78.069	(16.373)	61.696

A realização dos ativos fiscais diferidos está estimada da seguinte forma:

Ano	Valor
2021	4.894
2022	20.961
2023	21.271
2024	6.387
2025	270
2026 em diante	592
Total	54.375

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:

Ativo	30/09/2021	31/12/2020
Stone Pagamentos S.A. (controlador direto)	983	745
Cappta S.A. (controlador final comum)	223	154
BUY4 Processamento de Pagamento S.A. (controlador final comum)	-	50
Pagar.me Pagamentos S.A. (controlador direto comum)	56	42
Vitta Corretora de Seguros Ltda. (controlador final comum)	59	-
	29	13

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Equals S.A. (controlador final comum)		
PDCA S.A. (controlador final comum)	59	-
Vitta Tecnologia em Saúde S.A. (controlador final comum)	25	-
Stone Logística Ltda. (controlador final comum)	4	-
Mundipagg Tecnologia em Pagamentos S.A. (controlador final comum)	-	11
Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. (controlador direto comum)	3	-
Vitta Serviços em Saúde Ltda. (controlador final comum)	6	-
Stone Participações S.A. (controlador final comum)	6	
Stone Franchising Ltda. (controlador final comum)	3	1
Contas a receber de partes relacionadas	1.456	1.016

Passivo	30/09/2021	31/12/2020
BUY4 Processamento de Pagamento S.A. (controlador final comum)	(7.941)	-
STNE Participações S.A. (controlador final comum)	-	(99)
Contas a pagar de partes relacionadas	(7.941)	(99)

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 tributárias

	30/09/2021	31/12/2020
IRPJ e CSLL	2.012	931
PIS e COFINS	793	918
Impostos de terceiros retidos na fonte	179	280
Outros (i)	1.485	1.881
Total	4.469	4.010

(i) 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.

9. 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.

MNLT S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021

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

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

	Trabalhista	Cível	Tributário	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	176	897	-	1.073
Adições	394	621	5.196	6.211
Reversões	(60)	(163)	-	(223)
Pagamentos	-	(947)	(5.196)	(6.143)
Saldos em 30 de setembro de 2021	510	408	-	918
Saldos em 31 de dezembro de 2019	204	613	-	817
Adições	186	266	-	452
Reversões	(189)	(7)	-	(196)
Pagamentos	(20)	-	-	(20)
Saldos em 30 de setembro de 2020	181	872	-	1.053

Como resultado de procedimentos de fiscalização de atuação federal realizado em 2021, foi lavrado auto de infração pelo entendimento de que a Companhia teria realizado remessas de valores ao exterior no período entre janeiro a dezembro de 2016 e, portanto, estariam com insuficiência do recolhimento da CIDE. O montante atualizado é de R\$ 5.196, já incluído na posição de riscos prováveis e seu subsequente pagamento realizado mencionados acima.

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:

	30/09/2021	31/12/2020
Trabalhistas (i)	276	1.659
Cíveis (ii)	5.614	1.045
Tributárias (iii)	3.978	1.417
	9.868	4.121

- (i) Refere-se principalmente a processos trabalhistas em que a MNLT é responsável solidária em condenações processuais de funcionários de parceiros ou empresa terceira contratada.
- (ii) Refere-se principalmente a processos cíveis que têm como objeto principal a divergência de taxas cobradas versus as previstas em contratos ou liquidações não realizadas dentro do prazo estipulado.
- (iii) Refere-se principalmente a processos tributários que têm como objeto principal o aproveitamento de créditos tributários.

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2021, o capital social 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 2020), distribuídas entre o acionista como segue:

Acionistas	País sede	Ações	30 de setembro de 2021	31 de dezembro de 2020
			Ações	Ações
Stone Pagamentos S.A.	Brasil	Ordinárias	2.260.490.292	2.260.490.292
Stone Pagamentos S.A.	Brasil	Preferenciais	10	10
Total do Capital Social			2.260.490.302	2.260.490.302

O saldo do capital social em 30 de setembro de 2021 é de R\$ 1.324.653 (R\$ 2.024.653 em 31 de dezembro de 2020).

Em AGE realizada em 01 de julho de 2021, a Companhia reduziu o capital social em R\$ 700.000, passando a ter um capital social de R\$ 1.324.653, sem o cancelamento de ações.

b) Reserva de capital

Em 30 de setembro de 2021, a MNLT constituiu reserva adicional no montante de R\$ 1.470 (R\$ 983 em 30 de setembro de 2020) referente a pagamentos em ações (Nota 13).

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. Em 30 de setembro de 2021, a reserva legal totalizava R\$ 25.960.

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, com o objetivo de aplicação em futuros investimentos.

e) Dividendos

O estatuto social da Companhia prevê um dividendo mínimo obrigatório, equivalente a 25% do lucro líquido do período, ajustado pela constituição da reserva legal, conforme a lei das sociedades por ação.

	<u>31/12/2020</u>
Lucro líquido do exercício	191.813
(-) Constituição da reserva legal (Artigo 193 da Lei nº. 6.404)	(9.591)
Lucro líquido após apropriação da reserva legal	182.222

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Dividendos mínimos obrigatórios	45.556
Dividendos adicionais propostos pela Administração	99.752
Dividendos propostos pela Administração	145.308

Movimentação dos dividendos

Saldo inicial - Dividendos a pagar referente ao exercício anterior	77.752
Dividendos pagos referente ao exercício anterior	(77.752)
Dividendos mínimos obrigatórios do exercício	45.556
Dividendos adicionais propostos pela Administração	99.752
Dividendos pagos referentes ao exercício	(145.308)
Saldo final - Dividendos a pagar referente ao exercício	-

Em Assembleia Geral Extraordinária ("AGE") realizada em 16 de novembro de 2020, foi aprovada e liquidada a distribuição adicional de dividendos no montante de R\$ 233.254, reduzidos da reserva de lucros. Na mesma AGE também foi aprovada a distribuição de R\$ 145.308 a título de dividendos intermediários com base no balanço patrimonial de 30 de setembro de 2020, dos quais R\$ 111.562 foram liquidados na data da AGE e o restante foi liquidado em agosto de 2021.

11. Despesas

11.1. Despesas por natureza

Natureza	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Despesa de pessoal	(10.077)	(11.549)	(2.647)	(2.740)
Captura e processamento (i)	(1.023)	(3.128)	(326)	(813)
Depreciação e amortização	(213)	(790)	(54)	(217)
Serviços de terceiros	(139)	(311)	(38)	(221)
Telefonia	(21)	(23)	(5)	108
Outras despesas administrativas	(1.095)	(1.336)	(362)	(373)
Outras (receitas) despesas operacionais (ii)	(5.278)	(248)	481	49
Total	(17.846)	(17.385)	(2.951)	(4.207)

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

(ii) Corresponde substancialmente a contingências da Companhia no montante de R\$ 2.556 (R\$ 191 em 30 de setembro de 2020) e multas R\$ 1.920 (R\$ 12 em 30 de setembro de 2020).

11.2. Despesas por função

Função				
Despesas gerais e administrativas	(9.726)	(11.500)	(3.153)	(2.887)
Outras despesas operacionais	(8.120)	(5.885)	202	(1.320)
Total	(17.846)	(17.385)	(2.951)	(4.207)

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Resultado financeiro, líquido

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Receitas financeiras				
Renda de aplicações em cotas (i)	162.988	246.520	32.461	69.800
Ganhos com variações monetárias e cambiais	149	213	473	2.516
Rendimentos de aplicações financeiras	736	2.622	2	5
	163.873	249.355	32.936	72.321
Despesas financeiras				
Outras despesas financeiras	(1.009)	(304)	10	(154)
	(1.009)	(304)	10	(154)
Resultado financeiro, líquido	162.864	249.051	32.946	72.167

(i) Receita sobre rendimentos das cotas do FIDC TAPSO, líquido de PIS/COFINS no montante de R\$ 7.992 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 12.160 em 30 de setembro de 2020) (Nota 5).

13. 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 pela 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 saber: aproximadamente 13% adquiridas em 5 anos, 21% adquiridas em 7 anos e 66% adquiridas em 10 anos.

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 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 2020, foram outorgadas 22.450 novas UARs, com características idênticas às de 2019 e preço da ação de R\$ 141,77, e foram canceladas 337 UARs. Em 2021, foram outorgadas 11 novas UARs ao preço da ação em 312,32.

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 2021 e 2020 de UARs são apresentadas abaixo:

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	UARs
Saldos em 31 de dezembro de 2019	274.147
Outorgas	22.450
Emitidas	(9.621)
Transferências entre empresas do grupo	(112.889)
Canceladas	(337)
Saldos em 30 de setembro de 2020	173.750
Saldos em 31 de dezembro de 2020	173.750
Outorgas	11.373
Emitidas	(259)
Transferências entre empresas do grupo (i)	2.118
Saldos em 30 de setembro de 2021	186.982

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

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, foi reconhecida provisão na rubrica de despesas de pessoal, incluindo encargos, no valor de R\$ 1.832 (R\$ 2.418 em 30 de setembro 2020) e reserva de capital no montante de R\$ 1.470 (R\$ 963 em 30 de setembro de 2020) referente à remuneração baseada em ações.

14. 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		Trimestre findo	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Lucro líquido do período	96.902	152.956	19.840	44.598
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)	0,0429	0,0677	0,0088	0,0197

	Período de nove meses findo		Trimestre findo	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Lucro líquido do período	96.902	152.956	19.840	44.598
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)	0,0429	0,0677	0,0088	0,0197

MNLT S.A.
Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Instrumentos financeiros**15.1. 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. Os riscos estão sendo monitorados de perto e a Companhia 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 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.

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(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 informações financeiras intermediárias 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 2021. Para esta análise, a Companhia adotou como cenário provável as taxas de juros futuras em 30 de setembro de 2021 6,15% (1,9% em 31 de dezembro de 2021) para o DI, disponíveis na CETIP. Desta maneira foi definido o cenário provável e a partir deste, calculadas variações de 25% e 50%.

Operação	30/09/2021	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
Caixa e equivalentes de caixa	46.394	Diminuição do CDI	6,15%	4,61%	3,08%
Aplicações financeiras	1.414.039	Diminuição do CDI	1.692	1.272	852
			148.817	110.991	73.781
			<u>150.509</u>	<u>112.263</u>	<u>74.633</u>

Operação	31/12/2020	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
Caixa e equivalentes de caixa	45.825	Diminuição do CDI	1,90%	1,43%	0,95%
Aplicações financeiras	2.028.059	Diminuição do CDI	520	391	260
			261.167	193.364	127.258
			<u>261.687</u>	<u>193.755</u>	<u>127.518</u>

Risco cambial

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

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(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\$ 46.394 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.

	Menos de um ano	Entre 1 e 2 anos
Em 30 de setembro de 2021		
Fornecedores	100	-
Contas a pagar a partes relacionadas	-	7.941
Em 31 de dezembro de 2020		
Fornecedores	243	-
Dividendos a pagar	33.746	-
Contas a pagar a partes relacionadas	-	99

15.2. Instrumentos financeiros por categoria

(i) Ativos conforme o balanço patrimonial

	Custo amortizado	VJR	Total
Em 30 de setembro de 2021			
Aplicações financeiras	-	1.414.039	1.414.039
Contas a receber de partes relacionadas	1.456	-	1.456
Outros créditos	1.205	-	1.205
	2.661	1.414.039	1.416.700
Em 31 de dezembro de 2020			
Aplicações financeiras	-	2.028.059	2.028.059

MNLT S.A. Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Custo amortizado	VJR	Total
Contas a receber de partes relacionadas	1.016	-	1.016
Outros créditos	724	-	724
	1.740	2.028.059	2.029.799

(ii) Passivos conforme o balanço patrimonial

	Custo amortizado	Total
Em 30 de setembro de 2021		
Fornecedores	100	100
Contas a pagar a partes relacionadas	7.941	7.941
	8.041	8.041
Em 31 de dezembro de 2020		
Fornecedores	243	243
Dividendos a pagar	33.746	33.746
Contas a pagar a partes relacionadas	99	99
	34.088	34.088

15.3. 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:

	30/09/2021			31/12/2020		
	Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia	Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia
Ativos financeiros						
Aplicações financeiras (i)	1.414.039	1.414.039	II	2.028.059	2.028.059	II
Contas a receber de partes relacionadas	1.456	1.456	II	1.016	1.016	II
Outros créditos	1.205	1.205	II	724	724	II
Total	1.416.700	1.416.700		2.029.799	2.029.799	

(i) 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

	30/09/2021			31/12/2020		
	Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia	Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia
Passivos financeiros						
Fornecedores	100	100	II	243	243	II
Dividendos a pagar	-	-	II	33.746	33.746	II
Contas a pagar a partes relacionadas	7.941	7.941	II	99	99	II
Total	8.041	8.041		34.088	34.088	

MNLT S.A. **Notas Explicativas**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15.4. 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 2021, a Companhia não possui instrumentos financeiros que atendam às condições de reconhecimento em base líquida.

15.5. 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.

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 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 positivo. O caixa líquido ajustado em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 era o seguinte:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa e equivalentes de caixa	46.991	46.433
Aplicações financeiras	1.414.039	2.028.059
Contas a receber de partes relacionadas	1.456	1.016
Caixa ajustado	<u>1.462.486</u>	<u>2.075.508</u>
Dívida ajustada	<u>-</u>	<u>-</u>
(=) Caixa líquido ajustado	<u>1.462.486</u>	<u>2.075.508</u>

MNLT S.A. **Notas Explicativas**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias
Em 30 de setembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. 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 2021 e 31 de dezembro de 2020:

	30/09/2021	31/12/2020
Riscos Cibernéticos	35.000	35.000
	35.000	35.000

17. Evento subsequente

Em Assembleia Geral Extraordinária ("AGE") realizada em 04 de novembro de 2021, foi aprovada a alteração ao pagamento do dividendo obrigatório aos acionistas, o qual será, em cada exercício social, equivalente a, no mínimo, 1% (um por cento) do lucro líquido anual ajustado na forma prevista no artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Com Ressalva

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da
MNLT S.A. (Anteriormente designada MNLT Soluções de Pagamentos S.A.)
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias da MNLT S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações 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, consequentemente, 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 findo em 30 de setembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração 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, 08 de dezembro de 2021.

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

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em conformidade com o inciso VI do Artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, os diretores da MNLT declaram que discutiram, reviram e concordaram com as informações financeiras intermediárias referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 07 de dezembro de 2021

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Em conformidade com o inciso V do artigo 25 da CVM nº 480, de 7 de dezembro de 2009, o os diretores da MNLT declaram que revisaram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes sobre a revisão das informações financeiras intermediárias referentes ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 07 de dezembro de 2021