



## MOBLY S.A. - DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRAS - 2023

### 4 Novas normas e interpretações ainda não efetivas

Uma série de novas normas serão efetivas para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2023. A Companhia e suas controladas não adotaram de maneira antecipada essas alterações. A preparação destas demonstrações financeiras a. **Acordo de financiamento de fornecedores ("Risco Sacado")** (alterações ao CPC 26/IAS 1 e CPC 40/IFRS 7): As alterações introduzem novas divulgações relacionadas a acordos de financiamento com fornecedores ("Risco Sacado") que ajudam os usuários das demonstrações financeiras a avaliar os efeitos desses acordos sobre os passivos e fluxos de caixa de uma entidade e sobre a exposição da entidade ao risco de liquidez. As alterações se aplicam a períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2024. Conforme divulgado na nota explicativa 15.1, o Grupo celebrou contratos de financiamento com fornecedores ("Risco Sacado") para o qual as novas divulgações serão aplicadas. O Grupo está avaliando o impacto das alterações, principalmente no que diz respeito à obtenção de informações adicionais necessárias para atender às novas exigências de divulgação. **b. Outras Normas:** Não se espera que as seguintes normas novas e alterações tenham um impacto significativo nas demonstrações financeiras consolidadas do Grupo. • Passivo de arrendamento em uma venda e leaseback (alterações ao CPC 06/IFRS 16): Ausência de conversibilidade (alterações ao CPC 02/IAS 21) • Classificação dos passivos como circulante ou não circulante e passivos não circulantes com Covenants (alterações ao CPC 26/IAS 1)

### 5 Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Bancos	55.610	65.065	55.610	65.065
Aplicações financeiras	21.200	53.582	151.362	235.296
<b>Total</b>	<b>76.810</b>	<b>118.647</b>	<b>306.972</b>	<b>400.361</b>

O Grupo possui aplicações financeiras de liquidez imediata em Certificados de Depósito Bancário ("CDB") à taxa ponderada de 102% dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDI") em 31 de dezembro de 2023 (102% em 31 de dezembro de 2022), podendo ser resgatados a qualquer momento com o próprio órgão emissor do instrumento financeiro, sem perda da remuneração contratada. A exposição do Grupo aos riscos de mudança nas taxas de juros e a análise de sensibilidade referente aos ativos financeiros são divulgadas na Nota Explicativa 28.

### 6 Contas a receber

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Títulos a Receber – Adquirentes (i)	55.610	65.065
Títulos a Receber – Marketplace	33.165	32.048
Títulos a Receber – Cartão Mobly (ii)	8.080	1.867
Títulos a Receber – Boletos (Nota explicativa 28)	3.944	7.788
Títulos a Receber – Outros	2.346	5.475
Títulos a Receber – PIX	550	272
Perda de crédito esperada	(1.154)	(5.213)
<b>Total</b>	<b>102.541</b>	<b>107.302</b>

Os valores representam os recebíveis com a administradora de cartões de crédito e vendas com parceiros (Marketplace). Os valores são apresentados líquidos de taxas da administração e dos recursos antecipados pelos cartões. (i) O Grupo antecipou os recebíveis de cartão de crédito através da operadora PayPal. O montante de recebíveis antecipado de adquirentes foi de R\$156.169 no ano de 2023 (R\$129.989 durante o ano de 2022). (ii) O Grupo passou a gerar recebíveis com o início da operação de cartões pré-pagos em parceria com a empresa administradora de pagamentos WayUp em outubro de 2022. A análise do vencimento dos títulos a receber de clientes é como segue:

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Títulos a vencer	101.912	107.181
Vencidos até 30 dias	350	2
Vencidos acima de 30 e menos de 60 dias	1.197	5.315
Vencidos acima de 60 dias	(1.154)	(5.213)
Perda de crédito esperada	102.541	107.302

A administração julgou suficiente a provisão constituída no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 para cobrir possíveis perdas sobre os valores recebíveis de clientes do Grupo.

### Provisões para perda de crédito esperada

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	(5.213)	(4.881)
Adições, líquidas de reversões	(881)	(352)
Baixas (i)	(1.154)	(5.213)
<b>Total</b>	<b>(7.248)</b>	<b>(10.446)</b>

(i) As baixas dizem respeito a títulos vencidos a mais de 360 dias, os quais o Grupo entende não haver possibilidade de recebimento seja devido a saída financeira do cliente ou por outros fatores como tentativas exauridas de cobrança. As provisões foram baixadas de acordo com as baixas dos respectivos títulos vencidos.

### 7 Estoques

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Mercadorias para revenda	32.277	42.394
Matérias primas	17.897	29.422
Estoques faturados e não entregues	9.292	8.237
Estoques em trânsito	5.424	7.431
<b>Total</b>	<b>64.890</b>	<b>87.484</b>

Os estoques foram reduzidos ao valor realizável líquido, já deduzidos na composição acima, no montante de R\$5.221 em 31 de dezembro de 2023 (R\$13.676 em 31 de dezembro de 2022). Essa redução foi reconhecida como custo dos produtos vendidos.

### Provisões para realização de estoques

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	(13.676)	(10.363)
Adições	(1.371)	(3.313)
Baixas (i)	(5.221)	(13.676)
<b>Total</b>	<b>(20.268)</b>	<b>(27.352)</b>

(i) As baixas dizem respeito a títulos vencidos a mais de 360 dias, os quais o Grupo entende não haver possibilidade de recebimento seja devido a saída financeira do cliente ou por outros fatores como tentativas exauridas de cobrança. As provisões foram baixadas de acordo com as baixas dos respectivos títulos vencidos.

### 8 Créditos diversos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Partes relacionadas (nota explicativa 11)	149.794	124.542	-	-
Adiantamentos a fornecedores	207	70	16.763	9.448
Depósito de importação	-	-	2.172	2.172
Depósito caução	-	-	2.172	2.172
Ressarcimento transportes	-	-	2.042	1.728
Adiantamentos p/ aquisição de imobilizados	-	-	1.538	1.555
Bens recebidos de terceiros em comodato	-	-	2.632	1.992
Outros créditos	188	-	2.965	2.325
Subarrendamentos (i)	150.189	124.612	6.473	2.304
<b>Total</b>	<b>300.378</b>	<b>249.124</b>	<b>44.883</b>	<b>22.506</b>

(i) Saldo refere-se aos subarrendamentos de parte do centro de distribuição localizado em Extrema - MG com seu início em outubro de 2022 e a Loja Vila-Lobos localizada em São Paulo - SP em fevereiro de 2023 (nota explicativa 21).

### 9 Depósitos e bloqueios judiciais

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos tributários	73.038	69.355
Depósitos trabalhistas	763	581
Bloqueios judiciais	448	1.090
Outros depósitos judiciais	436	409
<b>Total</b>	<b>74.685</b>	<b>71.435</b>

(i) Saldo refere-se aos subarrendamentos de parte do centro de distribuição localizado em Extrema - MG com seu início em outubro de 2022 e a Loja Vila-Lobos localizada em São Paulo - SP em fevereiro de 2023 (nota explicativa 21).

### 10 Impostos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
ICMS a Recuperar	-	-	64.244	65.553
COFINS a Recuperar	-	-	46.499	41.667
PIS a Recuperar	-	-	10.052	8.772
Outros Créditos (i)	5.379	318	10.869	318
IPi a Recuperar	-	-	1.437	1.040
<b>Total</b>	<b>5.379</b>	<b>318</b>	<b>133.101</b>	<b>112.350</b>

(i) Saldo refere-se essencialmente ao saldo de IRRF sobre aplicações financeiras.

### 11 Partes relacionadas

Os saldos ativos e passivos do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, relativos às operações com partes relacionadas estão detalhados da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Companhia</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>
Ativo	11.936	1.065	-	13.001
Passivo	-	-	-	60
<b>Conta-corrente:</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>
Mobly Comércio Varejista Ltda.	122.063	-	-	-
Mobly Hub	-	-	-	-
Transportadora Ltda.	26.370	-	-	-
Mobly Tech Ltda.	1.361	-	-	-
Club of Style	-	-	(35)	(41)
<b>Total</b>	<b>149.794</b>	<b>-</b>	<b>(35)</b>	<b>(41)</b>

(i) As transações com a Club of Style (coligada - registrada em "fornecedores e outras contas a pagar", conforme nota explicativa 15) referem-se a análises de sensibilidade para as aquisições de mercadorias importadas para revenda. Estas transações não representam impactos materiais nos resultados consolidados do Grupo.

11.1 Remuneração dos administradores: Até 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 foram registrados, a título de remuneração a diretores e administradores, os montantes relacionados abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	1.437	6.696	1.440	7.401
Remuneração fixa e variável	1.437	6.696	1.440	7.401
<b>Total</b>	<b>1.437</b>	<b>6.696</b>	<b>1.440</b>	<b>7.401</b>

11.2 Remuneração dos administradores: Até 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 foram registrados, a título de remuneração a diretores e administradores, os montantes relacionados abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	1.437	6.696	1.440	7.401
Remuneração fixa e variável	1.437	6.696	1.440	7.401
<b>Total</b>	<b>1.437</b>	<b>6.696</b>	<b>1.440</b>	<b>7.401</b>

11.3 Pagamento baseado em ações: (i) Programa de opções de compra de ações (liquidável em ações). a. Descrição dos acordos de pagamento baseado em ações: Em 1 de Abril de 2021 o Grupo estabeleceu um programa de opção de compra de ações que deu direito ao pessoal-chave da administração e à alta administração à compra de ações da Entidade. Em 1 de Abril de 2021, em 14 de junho de 2022 e em 12 de maio de 2023 foram realizadas outras destas opções ao pessoal-chave da administração e à alta administração. De acordo com o programa, as opções podem ser exercidas pelo preço de mercado das ações após seu vesting e o período de espera de 3 anos.

De acordo com o programa, as opções podem ser exercidas pelo preço de mercado das ações após seu vesting e o período de espera de 3 anos.

Data da outorga/beneficiários	Número de ações (em unidades)	Condições de aquisição de direito	Vida contratual da opção
Outorga de opções para pessoal-chave da Administração			
Em 1º de abril de 2021	325.388	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga
Em 14 de junho de 2022	785.500	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga
Em 12 de maio de 2023	748.000	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga
Outorga de opções para alta administração			
Em 1º de abril de 2021	798.675	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga
Em 14 de junho de 2022	479.205	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga
Em 12 de maio de 2023	638.999	Vesting de 1/12 por trimestre durante 3 anos a partir da outorga desde que o funcionário permaneça vinculado a companhia	6 anos após a outorga

**Total de opções de ações** 3.775.767  
**b. Mensuração de valor justo:** O modelo de Black-Scholes foi utilizado para a valoração do valor justo da opção e seu registro no resultado. Foram consideradas as premissas de volatilidade, taxa de juros livre de risco, prêmio implícito entre outros. Considerando que não existia extenso de negociação na bolsa de valores das ações da Companhia, foi utilizada a volatilidade com base no Índice do Ibovespa e de ações de empresas com modelos de negócios similares, e com maiores históricos de negociação. As premissas, assim como as despesas reconhecidas no resultado estão apresentadas conforme quadro abaixo:

	Programa de opção de compra de ações			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Valor justo na data de outorga	1.174	1.174	0,65	0,65
Preço de exercício	1,97	1,97	3,38	3,38
Volatilidade esperada (média ponderada)	71,08%	71,08%	56,00%	56,00%
Vida da opção (expectativa de vida média ponderada)	Entre 4 anos e 4 meses	Entre 4 anos e 4 meses	Entre 4 anos e 4 meses	Entre 4 anos e 4 meses

Dividendos esperados

c. Conciliação das opções de ações em circulação: As opções de ações em circulação estão resumidas abaixo:

	Número de opções de ações em circulação:		Média Ponderada do preço de exercício:	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Existentes em 1º de janeiro de 2022	1.192.015	-	21	-
Perdidas durante o exercício	(102.248)	-	3,38	-
Outorgadas durante o exercício	1.342.205	-	11,57	-
Existentes em 31 de dezembro de 2022	2.431.972	-	4,52	-
Perdidas durante o exercício	(63.204)	-	1,97	-
Outorgadas durante o exercício	1.406.999	-	8,11	-
Existentes em 31 de dezembro de 2023	3.775.767	-	6,11	-

As opções de compra de ações podem ser exercidas em caso de desligamento do profissional da Companhia e após cumprido o período de vesting. Não houve opções de ações exercidas durante os exercícios de 2023 e de 2022. **d. Despesas reconhecidas no resultado:** As despesas provenientes de transações de pagamento baseado em ações foram reconhecidas no resultado como despesas gerais e administrativas (nota explicativa 24.b.) conforme montantes demonstrados no quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Despesa proveniente de transações de pagamento com base em ações	2.123	2.628	2.123	3.065
<b>Total</b>	<b>2.123</b>	<b>2.628</b>	<b>2.123</b>	<b>3.065</b>

12 Investimentos e provisão para perdas em investimentos - Movimentação dos investimentos em controladas: A movimentação dos investimentos em controladas, apresentado nos demonstrações financeiras individuais, é como segue:

	Participação		Ativo		Passivo		Reserva de capital	Capital Líquido	Patrimônio Líquido	Recursos Líquidos	Prejuízo líquido do exercício
	31/12/2023	31/12/2022	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante					
Mobly Comércio Varejista Ltda.	346.951	100	421.245	371.020	153.997	121.471	2.614	906.952	354.797	533.742	(41.037)
Mobly Hub Transportadora Ltda.	1	100	6.096	473	53.675	-	712	476	(47.106)	7.361	(31.929)
Mobly Tech Ltda.	1	100	404	438	11.426	-	247	1	(10.594)	841	(10.594)
<b>Total</b>	<b>348.052</b>	<b>100</b>	<b>427.745</b>	<b>371.521</b>	<b>219.108</b>	<b>121.471</b>	<b>3.573</b>	<b>908.429</b>	<b>397.652</b>	<b>641.905</b>	<b>(83.550)</b>

Despesa proveniente de transações de pagamento com base em ações

	Participação		Ativo		Passivo		Reserva de capital	Capital Líquido	Patrimônio Líquido	Recursos Líquidos	Prejuízo líquido do exercício
	31/12/2023	31/12/2022	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante					
Mobly Comércio Varejista Ltda.	346.951	100	491.244	367.318	131.556	151.745	2.041	906.952	395.216	634.014	(75.798)
Mobly Hub Transportadora Ltda.	1	100	2.799	85	18.499	-	274	476	(16.615)	3.045	(10.350)
Mobly Tech Ltda.	1	100	470.338	438	470.338	-	-	-	(75.798)	-	-
<b>Total</b>	<b>348.052</b>	<b>100</b>	<b>964.381</b>	<b>810</b>	<b>350.393</b>	<b>151.745</b>	<b>2.315</b>	<b>908.429</b>	<b>317.401</b>	<b>637.069</b>	<b>(86.148)</b>

13 Imobilizado

Composição do imobilizado:

	Consolidado			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Benefícios	69.040	(30.784)	36.256	47.247
Equipamentos de informática	16.555	(9.872)	6.683	9.259

## MOBLY S.A. - DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRAS - 2023

provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos do Grupo. Para mitigar esses riscos, o Grupo monitora permanentemente os mercados locais e internacionais, buscando antecipar-se ao movimento de preço. **(ii) Risco de crédito:** Risco de crédito é o risco de o Grupo incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros do Grupo. Os valores contábeis desses ativos representam a exposição máxima do crédito. Grande parte dos recebíveis do Grupo são provenientes de vendas de Marketplace onde a contraparte é a companhia cujo website o consumidor usou para efetuar a compra. Dessa forma, as contrapartes são companhias de varejo de grande porte, para os quais o Grupo nunca experienciou inadimplência ou atraso no pagamento, e não tem expectativa de incorrer prejuízo significativo no futuro, portanto, o Grupo não registra provisões para estes recebíveis. Uma parte dos recebíveis do Grupo são provenientes de parcelamentos de cartões de crédito. As contrapartes são adquirentes e subadquirentes de grande porte, para os quais o Grupo nunca experienciou inadimplência ou atraso no pagamento, e não tem expectativa de incorrer prejuízo significativo no futuro, portanto, o Grupo não registra provisões para estes recebíveis.

Exposição	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	5	21.200	53.675	152.632	236.323
Contas a receber	6	-	-	102.542	107.302
<b>Exposição total</b>		<b>21.200</b>	<b>53.675</b>	<b>255.174</b>	<b>343.625</b>

**(iii) Contas a receber:** A exposição do Grupo ao risco de crédito de contas a receber é influenciada principalmente pelas receitas de vendas usando o cartão Moby e vendas feitas para pessoas jurídicas por meio de boleto bancário. Os demais saldos de contas a receber são garantidos por grandes players do mercado, o Grupo fez uma avaliação de risco dessas empresas e não constitui nenhuma provisão para estes saldos. As operações com cartões private label são realizadas em parceria com a empresa administradora de meios de pagamento WayUp desde outubro de 2022. Essa solução de pagamento gera recebíveis que são analisados conforme curva de mercado e, a partir das análises, são provisionadas perdas para o saldo total de recebíveis. Essas perdas foram provisionadas com base na curva de vencimentos projetada pela administradora de pagamentos com base no histórico de mercado. O critério será revisado quando a Companhia tiver base histórica para analisar a metodologia. As provisões se encontram nos montantes apresentados como perda de crédito esperada (nota explicativa 6). O Grupo constituiu provisão especificamente para a sua carteira de contas a receber decorrente das receitas geradas por vendas a pessoas jurídicas por meio de boleto bancário. O Grupo faz uma análise individualizada de cada cliente, verificando a necessidade de provisionamento de acordo com o risco apresentado para cada caso. Os demais saldos de contas a receber são garantidos por grandes players do mercado, o Grupo fez uma avaliação de risco dessas empresas e não constitui nenhuma provisão para estes saldos. A administração não exige garantias com relação a contas a receber de clientes e outros recebíveis. **(iv) Avaliação da perda esperada de crédito para clientes individuais:** Como avaliado na nota de risco de crédito, o Grupo realiza uma avaliação de risco de crédito a nível do cliente e, com base nessa informação,

avalia o risco de crédito para todos os seus clientes. Quando um risco material é identificado, é constituída uma provisão do valor a receber correspondente. A Companhia também constituiu provisões de perda para os recebíveis da operação de seu cartão white label. Essa provisão é calculada a partir dos percentuais ponderados de valores em atraso conforme seu aging segundo o relatório de carteira em atraso fornecido pela administradora de pagamento parceira. **Risco de liquidez:** Risco de liquidez é o risco de que o Grupo irá encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do Grupo. O Grupo mantém uma relação próxima com instituições financeiras para garantir linhas de crédito aprovadas. Além disso, o Grupo também pode negociar os termos com os fornecedores, e antecipar seus recebíveis de cartão de crédito, se necessário. A seguir, estão os vencimentos contratuais de passivos financeiros na data das informações financeiras trimestrais. Esses valores são brutos e não-descontados, e incluem pagamentos de juros contratuais e excluem o impacto dos acordos de compensação.

### 31 de dezembro de 2023

Passivos financeiros não derivativos	Valor Contábil	Fluxos de caixa contratuais				1-5 anos
		Valor total	Menos de 01 mês	01-03 meses	04-12 meses	
Outras contas a pagar (nota explicativa 15)	315	315	315	-	-	-

### 31 de dezembro de 2022

Passivos financeiros não derivativos	Valor Contábil	Fluxos de caixa contratuais				1-5 anos
		Valor total	Menos de 01 mês	01-03 meses	04-12 meses	
Outras contas a pagar (nota explicativa 15)	620	620	620	-	-	-
Partes relacionadas (nota explicativa 11)	124.542	124.542	-	124.542	-	-
	125.162	125.162	620	125.162	-	-

### 31 de dezembro de 2023

Passivos financeiros não derivativos	Valor Contábil	Fluxos de caixa contratuais				
		Valor total	Menos de 01 mês	01-03 meses	04-12 meses	Maior que 1 ano
Fornecedores e outras contas a pagar (notas explicativas 15)	88.236	88.236	47.571	33.006	7.659	-
Passivos de arrendamentos (nota explicativa 21)	145.135	175.453	4.122	12.413	30.604	128.313
Empréstimos e Financiamentos (nota explicativa 17)	36.042	36.042	-	17.154	18.888	-
Partes relacionadas (nota explicativa 11)	35	35	-	35	-	-
	269.448	299.766	51.693	62.608	57.151	128.313

### 31 de dezembro de 2022

Passivos financeiros não derivativos	Valor Contábil	Fluxos de caixa contratuais				Maior que 1 ano
		Valor total	Menos de 01 mês	01-03 meses	04-12 meses	
Fornecedores e outras contas a pagar (notas explicativas 15)	114.715	114.715	75.271	31.708	7.736	-
Passivos de arrendamentos (nota explicativa 21)	163.212	199.356	4.119	-	36.724	158.513
Empréstimos e Financiamentos (nota explicativa 17)	12.623	12.623	-	-	12.623	-
Partes relacionadas (nota explicativa 11)	41	41	41	-	-	-
	290.591	326.735	79.431	31.708	57.083	158.513

**(v) Risco de mercado:** Risco de mercado é o risco de que alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações - irão afetar os ganhos do Grupo ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. **(vi) Risco de taxa de juros:** A exposição ao risco da taxa de juros é decorrente da exposição a taxas de juros flutuantes vinculadas ao "Certificado de Depósito Interbancário (CDI)", relacionado a aplicações financeiras e empréstimos e financiamentos em reais. A tabela a seguir demonstra a sensibilidade a uma mudança razoavelmente possível nas taxas de juros atuais sobre empréstimos. Com todas as variáveis mantidas constantes, a receita do Grupo antes do imposto de renda é afetada pelo impacto na taxa de juros flutuante. Exclusivamente para fins de análise de sensibilidade, o Grupo considerou uma diminuição da taxa de juros do CDI de 25% e 50% de variações, respectivamente, no potencial impacto no resultado dos instrumentos financeiros. Em 31 de dezembro de 2023 foi considerado o cenário base atual e de aumento e queda nas taxas de juros. Os efeitos esperados das receitas de aplicações financeiras para os próximos 3 meses são como segue:

	Controladora	Consolidado
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	53.582	235.296
Aplicações Financeiras	53.582	235.296
<b>Exposição Líquida</b>		
Impacto no resultado financeiro:		
Canário Base - 13,75% a.a	1.735	7.619
Aumento 25% - 17,19% a.a	2.169	9.524
Aumento 50% - 20,63% a.a	2.603	11.429
Redução 25% - 10,31% a.a	1.301	5.714
Redução 50% - 6,88% a.a	868	3.810
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	21.135	151.362
Aplicações Financeiras	21.135	151.362
<b>Exposição Líquida</b>		
Impacto no resultado financeiro:		
Canário Base - 11,75% a.a	590	4.223
Aumento 25% - 14,69% a.a	737	5.279
Aumento 50% - 17,63% a.a	885	6.335
Redução 25% - 8,81% a.a	442	3.168
Redução 50% - 5,88% a.a	295	2.112

**(vii) Risco cambial:** Decorre da possibilidade de oscilações das taxas de câmbio das moedas estrangeiras utilizadas pelo Grupo para a aquisição de insumos. Os resultados do Grupo não estão suscetíveis a variações materiais em função dos efeitos da volatilidade da taxa de câmbio sobre os seus passivos em dólar norte-americano, uma vez que a administração entende que o risco cambial não é relevante. O risco cambial é o risco de que o valor justo ou os fluxos de caixa futuros de uma exposição flutuem devido a mudanças nas taxas de câmbio. A exposição do Grupo ao nível do consolidado ao risco de mudanças nas taxas de câmbio refere-se aos fornecedores estrangeiros, em dólar, no montante de R\$4.841 em 31 de dezembro de 2023 (R\$3.888 em 31 de dezembro de 2022). Os empréstimos da operação FINIMP e 4131 somam R\$21.782 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 8.577 em 31 de dezembro de 2022) e são acordados no modelo Non Deliverable Forward (NDF). Nas transações desse tipo, estabelece-se de forma antecipada a taxa cambial da operação, eliminando a exposição do contrato ao risco cambial. As operações de swap permutam os riscos cambiais decorrentes de parte do financiamento à importação por derivativos atrelados ao Certificado de Depósito Interbancário, reduzindo a exposição do Grupo às oscilações cambiais. A companhia quitou os saldos decorrentes dessas operações ao longo do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, restando apenas os contratos acordados no modelo NDF. O Grupo realizou uma análise de sensibilidade, apresentando alterações de aumento e redução em 25% nas taxas de câmbio esperadas.

	Controladora	Consolidado
<b>Saldo em 31/12/2022</b>		
Saldo (USD)		2.928
<b>Saldo (R\$)</b>		<b>15.276</b>
Impacto no resultado financeiro:		
Canário Base - 5,22		15.276
Aumento 25% - 6,52		19.089
Redução 25% - 3,91		11.448
<b>Saldo em 31/12/2023</b>		<b>1.000</b>
Saldo (USD)		4.841
<b>Saldo (R\$)</b>		<b>4.841</b>
Impacto no resultado financeiro:		
Canário Base - 4,84		4.841
Aumento 25% - 6,05		6.049
Redução 25% - 3,63		3.629

**29 Cobertura de seguros**  
A Moby tem um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, contratando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros. O Grupo mantém apólices de seguros, essas apólices foram definidas conforme a necessidade das operações e levaram em consideração a natureza e o grau de risco envolvidos. A cobertura de seguros contra riscos de danos corporais e materiais demonstrada no quadro abaixo era de:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Responsabilidade civil - D&O	55.000	55.000	55.000	55.000
Centros de distribuição e lojas	-	-	141.000	148.000
Veículos	-	-	625	650
	55.000	55.000	196.625	203.650

**30 Eventos subsequentes**  
**Abertura de nova loja:** O Grupo assinou em janeiro de 2024 um contrato de arrendamento de imóvel em Minas Gerais para a abertura de sua primeira loja no Estado, situado na cidade de Belo Horizonte. O contrato tem duração de 5 anos, e seu passivo de arrendamento totaliza R\$ 2.469.

### Diretoria

Victor Pereira Noda  
Diretor Presidente

Marcelo Rodrigues Marques  
Diretor Financeiro e de Relações com Investidores

Cleberson dos Santos Alves  
Controlador CRC SP-349301/O-1

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001, que instituiu a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil



Certificado por Editora Globo SA  
04067191000160 Pub: 02/04/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/04/02/MOBYL1575273302042024.pdf>  
Hash: 1712013121372d71f93b0e48e0915e24536a6400ea