

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas da diretoria às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Conselheiros do
Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Salvador - BA

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do Social Bank Banco Múltiplo S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Social Bank Banco Múltiplo S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Salvador, 30 de agosto de 2022.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

| Ativo | | | Passivo e patrimônio líquido | | |
|--|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|
| | 30/06/22 | 31/12/21 | | 30/06/22 | 31/12/21 |
| Circulante | 61.356 | 20.106 | Circulante | 42.196 | 3.020 |
| Instrumentos financeiros | 59.591 | 20.071 | Instrumentos financeiros | 41.641 | 2.538 |
| Aplicações interfinanceiras (nota 4) | 57.343 | 16.893 | Depósitos (nota 9) | 41.638 | 2.538 |
| Títulos e valores mobiliários (nota 5) | - | 2.453 | Recebimentos e pagamentos a liquidar | 3 | - |
| Relações interfinanceiras (nota 6) | 295 | 393 | Outros passivos (nota 10) | 555 | 482 |
| Operações de créditos (nota 7) | 2.067 | 347 | Patrimônio líquido (nota 11) | 19.340 | 17.276 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (nota 7) | (114) | (15) | Capital social | 32.940 | 32.940 |
| Outros ativos | 1.765 | 35 | Reserva de lucros | - | 391 |
| Não circulante | 180 | 190 | Prejuízos acumulados | (13.600) | (16.055) |
| Investimentos | 39 | 39 | | | |
| Imobilizado (nota 8) | 141 | 151 | | | |
| Total do ativo | 61.536 | 20.296 | Total do passivo e patrimônio líquido | 61.536 | 20.296 |

As notas explicativas da Diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o prejuízo líquido por ação)

| | Semestre findos em | |
|--|--------------------|----------|
| | 30/06/22 | 30/06/21 |
| Receitas da intermediação financeira | 2.033 | 1.057 |
| Operações de crédito (nota 7 e) | 162 | 777 |
| Rendas com aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5b) | 1.870 | 261 |
| Rendas de operações com títulos e valores mobiliários (nota 5 b) | 1 | 19 |
| Despesas da intermediação financeira | (105) | (429) |
| Operações de captações no mercado | (6) | - |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa (nota 7 f) | (99) | (429) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 1.928 | 628 |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | (1.214) | (2.551) |
| Receita de prestação de serviços | 11 | 90 |
| Despesa de pessoal | (74) | (1.231) |
| Outras despesas administrativas (nota 17 d) | (1.065) | (1.347) |
| Outras receitas operacionais (nota 17 b) | 9 | 4 |
| Outras despesas operacionais | (95) | (67) |
| Resultado operacional | 714 | (1.923) |
| Resultado não operacional | 1 | 4 |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | 715 | (1.919) |
| Imposto de Renda e Contribuição Social (nota 18) | 1.349 | - |
| Corrente | (242) | - |
| Diferido | 1.591 | - |
| Resultado do período | 2.064 | (1.919) |
| Lucro/(Prejuízo) por ação | 0,0627 | (0,0619) |

As notas explicativas da Diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| Lucro/(prejuízo) do período | 2.064 | (1.919) |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Total do resultado abrangente | <u>2.064</u> | <u>(1.919)</u> |

As notas explicativas da Diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

| | Capital social | Reserva de Lucros | | Total |
|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------------|---------------|
| | | Legal | Prejuízos acumulados | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 30.006 | 391 | (12.255) | 18.142 |
| Aumento de capital | 1.000 | - | - | 1.000 |
| Prejuízo do período | - | - | (1.919) | (1.919) |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | <u>31.006</u> | <u>391</u> | <u>(14.174)</u> | <u>17.223</u> |
| Mutações no período | <u>1.000</u> | <u>-</u> | <u>(1.919)</u> | <u>(919)</u> |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 32.940 | 391 | (16.055) | 17.276 |
| Absorção de prejuízo | - | (391) | 391 | - |
| Lucro do período | - | - | 2.064 | 2.064 |
| Saldos em 30 de junho de 2022 | <u>32.940</u> | <u>-</u> | <u>(13.600)</u> | <u>19.340</u> |
| Mutações no período | <u>-</u> | <u>(391)</u> | <u>2.455</u> | <u>2.064</u> |

As notas explicativas da Diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

| | Semestres findos em | |
|---|---------------------|----------|
| | 30/06/22 | 30/06/21 |
| Fluxo de caixa das atividades operacionais | | |
| Lucro/(prejuízo) do período | 2.064 | (1.919) |
| Ajustes ao resultado com recursos provenientes de atividades operacionais | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 99 | 429 |
| Depreciação | 10 | 18 |
| (Prejuízo)/lucro líquido ajustado | 2.173 | (1.472) |
| (Aumento)/redução nos ativos: | | |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | (40.450) | 4.352 |
| Títulos e valores mobiliários | 2.453 | 993 |
| Relações interfinanceiras | 98 | 307 |
| Operações de crédito | (1.720) | 70 |
| Outros créditos | (1.730) | (10) |
| | (41.349) | 5.712 |
| Aumento líquido/(redução) nos passivos: | | |
| Relações interfinanceiras | 2 | 4 |
| Outras obrigações | 74 | (7) |
| Resultado de exercícios futuros | - | - |
| | 76 | (3) |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | (39.100) | 4.237 |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | |
| Alienação de imobilizado | - | - |
| Aquisição de imobilizado | - | - |
| Caixa líquido utilizados nas atividades de investimentos | - | - |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamentos | | |
| Aumento de capital | - | 1.000 |
| Depósitos a vista | 39.100 | (5.238) |
| Caixa líquido utilizados nas atividades de financiamento | 39.100 | (4.238) |
| Aumento líquido/(redução) de caixa e equivalentes de caixa | - | (1) |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | - | 13 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período | - | 12 |
| Aumento líquido/(redução) de caixa e equivalentes de caixa | - | (1) |

As notas explicativas da Diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis.

1. Contexto operacional

O Social Bank Banco Múltiplo S.A. (“Instituição” ou “Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado. O objetivo da Instituição é a atividade bancária em geral, podendo realizar, observadas as exigências legais, todas as operações que se constituam espécie daquele gênero, estando autorizada pelo Banco Central do Brasil a atuar como banco múltiplo oferecendo produtos e serviços bancários, por meio da carteira comercial.

Transferência de controle:

Em 16 de dezembro de 2021, foi aprovado pelo Banco Central do Brasil, o processo de transferência do controle societário do Banco Capital S.A. (CNPJ 15.173.776) para a SBNK Participações S.A. (CNPJ 40.626.120), com efeitos a partir de 10.12.2021. No mesmo ato foi também aprovada a alteração da razão social para Social Bank Banco Múltiplo S.A.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis do Social Bank Banco Múltiplo S.A. foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), do Banco Central do Brasil (“BACEN”) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), quando aplicável.

As demonstrações do Social Bank Banco Múltiplo S.A. estão apresentadas em conformidade com a resolução do BACEN nº 02/2020, que entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Contábeis a partir dessa data.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo CPC, as quais serão aplicáveis as instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) Resolução nº 3.566/08 - Redução ao valor recuperável de ativos (CPC 01);
- b) Resolução nº 3.604/08 - Demonstração do fluxo de caixa (CPC 03 (R2));
- c) Resolução nº 3.750/09 - Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 - R1);
- d) Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25);
- e) Resolução nº 3.973/11 - Evento subsequente (CPC 24);
- f) Resolução nº 3.959/19 - Resultado por ação - (CPC 41);
- g) Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações (CPC 10 (R1));
- h) Resolução nº 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23);
- i) Resolução nº 4.144/12 - Pronunciamento conceitual básico;
- j) Resolução nº 4.524/16 - Reconhecimento dos efeitos das variações cambiais e operações de hedge de variação cambial (CPC 2 (R2));
- k) Resolução nº 4.534/16 - Ativo intangível e ativo diferido (CPC 4 (R1));
- l) Resolução nº 4.535/16 - Ativo imobilizado de uso (CPC 27); e,

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

- m) Resolução nº 4.748/19 - Mensuração do valor justo (CPC 46).
- n) Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados (CPC 33 - R1)

A emissão destas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria Colegiada em 30 de agosto de 2022.

a. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais. O Real é moeda funcional da Instituição.

b. Uso de estimativas

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, tais como: a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisões para contingências e outras provisões similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

3. Principais práticas contábeis

a. Apuração do resultado

O resultado é apurado com base no regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Representam os recursos em caixa, reservas livres e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação é igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. Estão registradas pelo custo de aquisição, acrescido das rendas auferidas e ajustado por provisão para desvalorização, quando aplicável.

d. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários estão assim classificados e avaliados, atendendo aos critérios de contabilização:

- Valor justo por meio do resultado - Aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor de mercado, em contrapartida ao resultado do exercício.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

- Custo amortizado - Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Diretoria possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo avaliados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos em contrapartida ao resultado do semestre/exercício.
- Valor justo por meio de outros resultados abrangentes - São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos". O Banco não possui em 30 de junho de 2022 e em 30 de junho de 2021 títulos mantidos nessa categoria.

e. Operações de crédito

São demonstradas pelo valor do principal, acrescidas das rendas de acordo com o regime de competência. As operações com rendimentos pré-fixados são contabilizadas pelo valor contratado e retificadas pelas rendas a apropriar. Para as operações de crédito é realizado o *accrual* até o 60º dia de atraso. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

f. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas pelos montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em oito níveis, sendo "A" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Diretoria quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

| Período de atraso (1) | Classificação do cliente |
|-----------------------|--------------------------|
| De 0 a 14 dias | A |
| De 15 a 30 dias | B |
| De 31 a 60 dias | C |
| De 61 a 90 dias | D |
| De 91 a 120 dias | E |
| De 121 a 150 dias | F |
| De 151 a 180 dias | G |
| Superior a 180 dias | H |

(1) Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses é realizada a contagem em dobro dos períodos de atraso, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

As operações em atraso, classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando, então, são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação por no mínimo cinco anos.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra provisão, e que estavam controladas em contas de compensação, são classificadas como nível "H", e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos.

Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco poderá ocorrer reclassificação da operação para categoria de menor risco.

g. Demais ativos circulantes

Os demais ativos classificados no circulante são demonstrados ao custo e acrescido dos rendimentos auferidos em base pró-rata dia e, quando aplicável, ajustados ao valor de mercado ou de realização.

h. Investimento

Os outros investimentos basicamente estão representados por certificados de investimentos fiscais, os quais encontram-se registrados ao valor de custo e, quando aplicável, deduzidos de provisão para perdas.

i. Imobilizado

O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição e, quando aplicável, deduzidos de provisão para perdas, sendo depreciado pelo método linear, com base nas taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens, sendo: sistemas de comunicação e móveis e equipamentos em uso - 10% e sistemas de processamento de dados - 20%.

j. Redução do valor recuperável - ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à depreciação ou amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável, conforme Resolução 3.566/08 do CMN que determinou a observância do CPC 01, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Diretoria do Banco não registrou qualquer redução ao valor recuperável de ativos por não ter identificado indicadores de desvalorização.

k. Passivos circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos.

I. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda (IRPJ) é calculada com base na alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) é calculada pela alíquota de 20% para as instituições financeiras até 31 de julho de 2022, incidente sobre o lucro, após considerados ajustes determinados pela legislação fiscal, conforme Lei 14.183 de 2021. E a partir de 1º de agosto de 2022, será aplicada a alíquota de 21%, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.115 de 2022.

Conforme a legislação tributária, foi realizada a opção pelo recolhimento mensal do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido com base na estimativa, suspensão e redução, a título de antecipação do efetivo pagamento, devido no ajuste anual.

m. Contribuições a recolher

A contribuição ao Programa de Integração Social - PIS é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas brutas, ajustadas pelas deduções e exclusões autorizadas pela legislação em vigor. A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS é calculada à alíquota de 4%, aplicável sobre a mesma base de cálculo.

n. Imposto diferido

Os créditos tributários diferidos decorrentes de prejuízo fiscal, base negativa da contribuição social e diferenças temporárias são reconhecidos somente na extensão em que seja provável que existirá base tributável positiva para realização desses créditos no futuro e são demonstrados no ativo não circulante. o Banco possui expectativa de lucro tributável.

o. Ajuste ao valor de mercado

O ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado com base em cotações de preços e agentes do mercado e em modelos de avaliação de preços usualmente adotados pelas instituições financeiras e suas associações representativas. Assim, quando da liquidação financeira desses itens, os resultados poderão ser diferentes das estimativas.

p. Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos nas informações financeiras conforme a Resolução 3.823/09, do BACEN, que determinou a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

Os passivos contingentes decorrentes de litígios ou notificações das entidades fiscalizadoras são avaliados pela Diretoria com o apoio dos consultores jurídicos do Banco e aqueles considerados como provável o risco de perda de ação judicial ou administrativa gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, devem ser provisionados nas demonstrações contábeis e os de perda possível, desde que relevantes, são divulgados nas notas explicativas.

q. Dividendos

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos não inferiores a 25% do lucro líquido de cada exercício, ajustado nos termos da legislação em vigor e deduzido das destinações determinadas pela Assembleia Geral. A proposta de distribuição da Diretoria do Banco considera que a parcela equivalente ao dividendo mínimo é registrada como passivo, por ser obrigação legal prevista no Estatuto Social.

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Aplicações no mercado aberto: | | |
| Notas do Tesouro Nacional (NTN) | 57.343 | 16.893 |
| | <u>57.343</u> | <u>16.893</u> |

O Social Bank Banco Múltiplo S.A. tem participação em operações de compra de títulos com o compromisso de revenda, lastreadas com títulos próprios do vendedor.

5. Títulos e valores mobiliários

a. Custo amortizado

Representam aplicações efetuadas pela Instituição em Letras do Tesouro Nacional (LTN) referentes a títulos de renda fixa, assim demonstrada:

| | 2021 | | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| | Custo Atualizado | Valor de Mercado | Vencimento |
| Letras do Tesouro Nacional | 2.453 | 2.453 | janeiro/22 |
| | <u>2.453</u> | <u>2.453</u> | |

(*) O valor justo dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços de mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

O Banco não realizou no período findo em 30 de junho de 2022, operações com instrumentos financeiros derivativos que exponham a Instituição a riscos oriundos de variação cambial, juros ou quaisquer outras fontes de exposição.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

b. Rendas de operações com títulos e valores mobiliários

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|------------|
| Aplicações em operações compromissadas | 1.870 | 261 |
| Títulos de renda fixa | 1 | 19 |
| Total | 1.871 | 280 |

6. Relações interfinanceiras

| | 2022 | 2021 |
|---|------------|------------|
| Reservas compulsórias em espécie no Banco Central | 68 | 148 |
| Banco Central - Outros depósitos | 227 | 245 |
| Total | 295 | 393 |

7. Operações de crédito

a. Composição por tipo de operação

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------|--------------|------------|
| Adiantamentos a depositantes | 7 | 16 |
| Empréstimos | 2.060 | 262 |
| Títulos descontados | - | 69 |
| Total | 2.067 | 347 |

b. Composição por atividade econômica

| | 2022 | 2021 |
|-----------------|--------------|------------|
| Indústria | - | 69 |
| Comércio | 204 | 183 |
| Outros Serviços | 1.832 | 12 |
| Pessoas Físicas | 31 | 83 |
| Total | 2.067 | 347 |

c. Composição por faixa de vencimento

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------|--------------|------------|
| A vencer até 90 dias | 8 | 214 |
| A vencer entre 91 e 365 dias | 1.854 | 77 |
| A vencer acima de 365 dias | - | - |
| Vencidas há mais de 15 dias | 205 | 56 |
| Total | 2.067 | 347 |

d. Classificação das operações por níveis de risco

| Nível de risco | % de Provisionamento | Saldo | Provisão |
|----------------|----------------------|--------------|------------|
| A | 0,50 | 1.862 | 9 |
| B | 1,00 | - | - |
| C | 3,00 | - | - |
| D | 10,00 | 1 | - |
| E | 30,00 | - | - |
| F | 50,00 | 198 | 99 |
| G | 70,00 | - | - |
| H | 100,00 | 6 | 6 |
| | | 2.067 | 114 |

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

e. Rendas de operações de crédito

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Adiantamento a depositantes | 6 | 3 |
| Empréstimos | 150 | 374 |
| Títulos descontados | 6 | 370 |
| Total | <u>162</u> | <u>777</u> |

f. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa:

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|------------|-----------|
| Saldo no início dos períodos | 15 | 1.030 |
| Constituição nos exercícios | 106 | 2 |
| Reversão de provisão | (7) | (138) |
| Créditos baixados no período (i) | - | (879) |
| Saldo no fim do período | <u>114</u> | <u>15</u> |

(i) Crédito baixado como perda após atingir o prazo de 180 dias como *rating* "H".

8. Imobilizado

| | 2022 | | | 2021 | | |
|------------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------------|--------------|---------------|
| | Valor de Aquisição | Depreciação | Valor Líquido | Valor de Aquisição | Depreciação | Valor Líquido |
| Móveis e equipamentos | 276 | (165) | 111 | 276 | (164) | 112 |
| Processamento de dados | 385 | (355) | 30 | 385 | (346) | 39 |
| Sistema de comunicação | 17 | (17) | - | 17 | (17) | - |
| | <u>678</u> | <u>(537)</u> | <u>141</u> | <u>695</u> | <u>(544)</u> | <u>151</u> |

9. Depósitos

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|--------------|
| Depósito à vista de ligadas | 41.333 | 1.719 |
| Depósitos de pessoas físicas não ligadas | 60 | 14 |
| Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas | 245 | 805 |
| | <u>41.638</u> | <u>2.538</u> |

10. Outros passivos

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Diversas | | |
| Pessoal | 28 | 20 |
| Outras despesas administrativas | 261 | 191 |
| Fiscais e Previdenciárias | 252 | 34 |
| Credores diversos | 14 | 237 |
| | <u>555</u> | <u>482</u> |

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, está representado por 32.940.282 ações ordinárias, sem valor nominal, pertencentes a pessoa jurídica domiciliada no País no montante de R\$ 32.940.

| Acionistas | Participação | Qtd. de ações |
|-------------------------|--------------|---------------|
| SBNK Participações S.A. | 100,00% | 32.940.282 |

No exercício de 2021, foram realizados quatro aportes de capital, integralizados no próprio período, totalizando o montante de R\$2.934. Sendo R\$1.000 no primeiro semestre e R\$ 1.934 no segundo semestre.

b) Reserva Legal

Conforme disposto na Lei nº 6.404 e no estatuto, quando aplicável, é constituída reserva legal de 5% sobre o lucro líquido.

c) Reserva estatutária

Essa reserva é constituída com o saldo remanescente do lucro / prejuízo líquido ajustado, com a finalidade de futura incorporação ao capital social e/ou distribuição aos acionistas, o saldo desta reserva, em conjunto com as demais reservas de lucros, não poderá ultrapassar o capital social, sob pena de capitalização ou distribuição do excesso.

12. Contingências

a. Contingências ativas

A Instituição, em 30 de junho de 2022, figurava como exequente em processos judiciais de natureza cível, na sua maioria decorrente de recuperação de crédito, classificados com prognóstico de ganho provável no montante de R\$ 2.127, por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros baseados nas decisões judiciais e no histórico de ganhos em ações semelhantes. Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente até a decisão judicial ser concretizada e são relatados somente a título de informação.

b. Contingências passivas

Em 30 de junho de 2022, a Instituição possuía processos cíveis, para os quais seus assessores jurídicos estabeleceram o prognóstico de perda como possível, conforme apresentado a seguir:

| Probabilidade de perda | Cível |
|------------------------|--------------|
| Possível | 4.792 |
| Provável | 51 |
| | <u>4.843</u> |

Em 30 de junho de 2022, a Instituição possuía três processos de natureza cível classificados como perda possível, sendo o mais relevante o processo de nº 0063673-23.1998.8.05.0001 no montante de R\$ 4.537.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

No acordo de Compra e Venda do Banco Capital S.A., razão social anterior da Instituição, pelos novos acionistas, datado de 10 de janeiro de 2020, a responsabilidade pelos contenciosos vigentes ficou sob a responsabilidade do antigo grupo proprietário e administrador. Dessa forma, o Banco não espera incorrer em perdas quanto os processos listados anteriormente.

13. Instrumentos financeiros

O Social Bank Banco Múltiplo S.A. participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, registrados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes. O controle dos riscos envolvidos é realizado por meio de técnicas de acompanhamento, aplicáveis às necessidades da Instituição.

Os valores conhecidos ou estimados de mercado dos instrumentos financeiros, em 30 de junho de 2022 e de 31 de dezembro 2021, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações contábeis.

14. Limites operacionais - Acordo da Basileia

Consoante aos preceitos do Novo Acordo de Capital (Basileia III), o BACEN publicou as Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 que tratam das estruturas para gerenciamento de riscos operacionais e de mercado, respectivamente, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), respectivamente.

A partir de 01.10.2013 passou a vigorar o conjunto normativo que implementou no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III.

O valor do Patrimônio de Referência deve ser superior ao valor do Patrimônio de Referência Exigido (PRE), que deve ser calculado considerando, no mínimo, a soma das seguintes parcelas de exposição: parcela referente às exposições ponderadas pelo fator de ponderação de risco de crédito a elas atribuído (PEPR), parcela referente ao risco operacional (POPR) e parcela referente ao risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros e classificadas na carteira de negociação (PJUR). Em 30 de junho de 2022, o Banco estava enquadrado neste limite operacional. O Patrimônio de Referência Exigido foi calculado, conforme demonstrado a seguir:

| Descrição | Valor (R\$) |
|---|-------------|
| Parcela referente ao risco de crédito - PEPR | 18.843 |
| Parcela referente ao risco operacional - POPR | 5.339 |
| Parcela referente ao risco de taxas de juros - PJUR | 587 |
| Patrimônio de Referência Exigido - PRE | 1.982 |
| Patrimônio de Referência | 19.340 |
| Margem | 17.358 |
| Índice de Basileia | 78% |

15. Gerenciamento de risco

Os instrumentos de gerenciamento de risco da Instituição incluem estrutura de controles internos revisada periodicamente com vistas à manutenção de um adequado acompanhamento de riscos operacionais, de crédito, de liquidez e de mercado.

a) Risco operacional

O Banco, em cumprimento da Resolução 3.380/06, tornou público resumo de seu projeto de estruturação de gerenciamento do Risco Operacional. O projeto engloba suas políticas institucionais, de processos e procedimentos, de sistemas e planos de contingência para ocorrência de eventos externos. Os riscos são geridos por área especificamente criada para este fim, responsável pela avaliação, monitoramento e controle de riscos oriundos de sistemas, pessoas e processos internos ou ainda de eventos externos. A gestão de risco operacional é efetuada através da análise dos principais processos, identificando possíveis riscos e sugerindo respectivos controles mitigadores, utilizando um sistema de controles internos e mensuração de riscos, que também permite avaliações periódicas dos controles pelos próprios gestores de cada processo, bem como registra eventuais perdas operacionais incorridas.

b) Risco de crédito

É gerenciado por meio do acompanhamento de cadastro de clientes, revisão e desenvolvimento de modelos de avaliação de risco e concessão de limites adaptados à classificação de risco de clientes e de suas operações, em conformidade com os parâmetros estabelecidos na Resolução nº 2.682/99, do CMN.

c) Risco de liquidez

O risco de liquidez é administrado mediante a adoção de controles que asseguram a alocação de recursos em ativos de elevado grau de qualidade e liquidez, baseados em capital próprio a taxas compatíveis com aquelas praticadas no mercado. Este controle contempla também a análise de eventuais descasamentos no tempo entre ativos e passivos, utilizando a metodologia do fluxo de caixa.

d) Risco de mercado

A administração de risco de mercado nas operações é efetuada por meio de políticas de controle e limites definidos pela Diretoria, considerando-se condições adversas, o Banco utiliza testes de "stress" cujo objetivo é de medir o comportamento da carteira em situação de crise. É calculado com base no modelo definido pelo BACEN por meio da Resolução nº 3.464/07, tendo como referencial o PR da Instituição.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

16. Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BACEN nº 3.750/09 e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Os saldos mantidos com partes relacionadas referem-se a depósitos a vista, mantidos junto a Instituição, assim demonstrados:

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|--------------|
| Empresas ligadas | | |
| Revisa Rev. de Veículos e Impl Salvador Ltda. | - | 406 |
| Guebor Comercial Distribuidora Ltda. | - | 390 |
| Yang Motors Ltda. | - | 27 |
| Condomínio Edf. Larbras | - | 64 |
| Conjunto Part. e Empreendimentos Ltda. | - | - |
| Cunha Guedes & Cia Ltda. | - | 749 |
| 3RF Corretora de Seguros Ltda. | - | 10 |
| Vale Presente S.A. | 6.994 | - |
| Social Bank Instituição de Pagamento S/A | 34.256 | - |
| Outros | 7 | 26 |
| | <u>41.257</u> | <u>1.672</u> |
| Controladores e pessoal chave da administração | <u>76</u> | <u>47</u> |
| Total Depósitos | <u>41.333</u> | <u>1.719</u> |

17. Outras informações

a. Garantias

Não tivemos garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

b. Outras receitas e despesas operacionais

Em junho de 2022, a conta de "outras receitas operacionais" refere-se, basicamente, a reversão de provisões operacionais, e as "outras despesas operacionais" refere-se, basicamente, aos tributos (PIS, COFINS e ISS) incidentes sobre as receitas inerentes a atividade.

c. Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da Administração inclui os diretores. A remuneração paga por serviços atingiu o montante de R\$ 30 (R\$ 152 no primeiro semestre de 2021).

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e 31 de dezembro 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

d. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas estão substancialmente representadas por:

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Despesas de água, energia e gás | (25) | (37) |
| Despesas de manutenção e conservação | (3) | - |
| Despesas de processamento de dados | (616) | (580) |
| Despesas de publicações | (15) | (33) |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | (158) | (129) |
| Despesas de serviço de terceiros | (50) | (185) |
| Despesas de serviços de vigilância e segurança | (34) | (31) |
| Despesas de serviços técnicos especializados | (66) | (118) |
| Outras despesas | (98) | (234) |
| Total | <u>(1.065)</u> | <u>(1.347)</u> |

18. Imposto de renda e contribuição social

A apuração do Imposto de renda e contribuição social para os semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 ocorreu conforme segue:

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|----------|
| Lucro antes dos impostos | 715 | - |
| Imposto de renda ("IR") e contribuição social ("CS") às alíquotas nominais | 322 | - |
| Ajustes para apuração da alíquota efetiva: | | |
| Prejuízos fiscais com constituição de ativo diferido | (145) | - |
| Diferenças temporárias sem constituição de diferido | (41) | - |
| Total | <u>(136)</u> | <u>-</u> |
| IR e CS correntes | 242 | - |
| IR e CS diferidos | (106) | - |
| | <u>(136)</u> | <u>-</u> |

Em 30 de junho de 2022, o Banco possui créditos tributários no montante de R\$ 1.591 referente a saldos de prejuízos fiscais e base negativa de imposto de renda e contribuição social, os quais foram constituídos em função da expectativa de geração de lucro futuro, e por atender aos dispositivos da Resolução CMN nº 3.059/2002, alterada pelas Resoluções CMN nº 4.842/20 e nº 4.955/21 e Circular nº 3.776 do BACEN.

19. Eventos subsequentes

Para o semestre findo em 30 de junho de 2022, não houve eventos subsequentes até a data de emissão destas demonstrações contábeis.

* * * *