

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor independente nº 239SB-004-PB

Em 30 de junho de 2023



Índice

| | Página |
|---|---------------|
| Relatório da Administração 2023 | 3 |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras | 5 |
| Demonstrações financeiras | 8 |
| Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022 | 13 |

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S/A

Em conformidade com as disposições legais e estatutárias, apresentamos as Demonstrações Contábeis referentes ao semestre encerrado em 30 de junho de 2023, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis no Brasil, conforme exigido para instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Iniciado em 2022 e mantido durante o primeiro semestre de 2023 firmamos e seguimos nosso plano estratégico no que tange posicionamento, construção de valor ao cliente e público-alvo, além de consolidação e substituição de tecnologias, essenciais para manutenção de nossos pilares em um ambiente de crescimento e de mercado concorrencial acirrado.

Neste sentido, em 2023 se intensificaram os investimentos em tecnologia, com foco em elementos “core bancário” e atualizações em nossa processadora e autorizadas próprias. Este destaque é fundamental pois a propriedade de tecnologia de processamento e autorização é um diferencial absoluto.

Este investimento já se demonstra efetivo por algumas razões a serem exploradas na sequência.

O Social Bank, nasce com um diferencial importante por não ter legado em sua paisagem tecnológica, ou seja, todo o seu crescimento nasce sem o peso de sistemas obsoletos e com restrições em sua interoperabilidade. Este ponto é fundamental para entender a capacidade de automação e racionalização de processos que se apresenta em seu futuro.

Já se capturaram uma centena de processos automatizados em curto espaço de tempo pós implementação de seus sistemas core.

Neste ambiente em que se somam capacidade tecnológica, capacidade de concretização e entrega de projetos, além de um ambiente de disrupção trazido pelo uso cada vez mais intenso de inteligência artificial, forma-se o ambiente ideal para a concretização de modelos de negócios baseados em processos autônomos, racionais, efetivos e menos custosos.

Um ambiente sem legado tecnológico permite que a integração com novas tecnologias se dê de forma rápida, orgânica e efetiva. Além disto uma base de clientes em formação permite que projetos de impacto no atendimento e oferta de serviços ao cliente se dê sem impacto significativos no que se refere a tempo de implementação ou impacto no cliente.

Este caminho estratégico a ser trilhado pela instituição não se dará sozinho, mas com parcerias estabelecidas entre empresas globais como Google e Mastercard. Parcerias estas que tem por objetivo emergir uma instituição ainda mais autônoma e eficiente no que tange a processos operacionais, atendimento a clientes, elaboração de ofertas, definição de score, crédito, além de experiência de uso.

Esta menção é importante pois o projeto estratégico do SBBM é maior que sua consolidação como um veículo legal capaz de fornecer soluções financeiras aos seus clientes, mas, passa pela capacidade de seguir sua trilha de crescimento baseado nas mais avançadas bases tecnológicas

e com capacidade de absorver os benefícios de tecnologias revolucionárias como Inteligência Artificial, Cloud Computing e Machine Learning.

O cenário econômico 2023 e 2024 se mostra desafiador, o que faz por destacar ainda mais os diferenciais desta instituição em relação a sua base de custos, pois a propriedade de sua processadora e autorizadora, somadas aos serviços que já nascem em formato cloud, baseado em inteligência artificial e micro serviços o colocam em posição favorável nesta arena de competição.

Ao contrário de muitos players neste setor, o Social Bank não nasceu sobrecarregado por custos de manutenção ou transação, o que nos proporciona maior eficiência no contexto do crescimento esperado.

Operacionalmente, continuamos a avançar nos ambientes de controle, com destaques a substituição de sistemas legados, sistemas centrais bancários focados na distribuição de produtos financeiros e modernização nos sistemas de controle e prevenção de fraudes, tornando nossos ambientes de transação ainda mais seguros.

Ponto recorrente em nossos comunicados, enfatizamos o compromisso que os acionistas tem em relação a continuidade do negócio e investimentos necessários para sustentar o crescimento esperado.

Rodrigo Borges Cunha

Diretor Presidente

Luiz Fernando de Castro

Contador Responsável

CRC-MG 071854/O-6

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas do
Social Bank Banco Múltiplo S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Social Bank Banco Múltiplo S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 financeiras 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 2023, 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 financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

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 financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Resoluções do CMN que entrarão em vigor em períodos futuros

Chamamos a atenção a Nota Explicativa nº 2, quanto ao fato de que no semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco é requerido a elaborar e manter à disposição do Banco Central do Brasil plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução CMN nº 4.966/2021 e alteração posterior pela Resolução CMN nº 5.019/2022, as quais dispõem sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*), incorporando conceitos do CPC 48 - Instrumentos Financeiros. O controle societário do Banco foi transferido em 16 de dezembro de 2021 e a atual administração está desenvolvendo novo plano de negócios o qual subsidiará o plano de implementação da nova resolução. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Operação com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 15, no semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco realizou operações de: **(i)** depósitos à vista no montante de R\$ 8.988 mil com empresas e pessoas ligadas à administração, as quais não produziram resultado no semestre findo em 30 de junho de 2023; e **(ii)** operações de crédito com pessoa jurídica ligada, no montante de R\$ 2.280 mil, o qual produziu efeito no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 no montante de R\$ 209 mil, partes relacionadas. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2022

As demonstrações financeiras do Banco relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, cujos relatórios de auditoria foram emitidos respectivamente em 28 de abril de 2023 e 30 de agosto de 2022, sem modificação de opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração 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 financeiras, a não ser que a administração 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a Banco a não mais se manter em continuidade operacional; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de outubro de 2023.

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
Contador CRC 1SP-260.164/O-4

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Balancos patrimoniais

Em 30 de Junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

| Ativo | | | | Passivo e patrimônio líquido | | | |
|---|------|---------------|---------------|---|------|---------------|---------------|
| | Nota | 30/06/2023 | 31/12/2022 | | Nota | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Instrumentos financeiros | | 26.227 | 51.175 | Passivos financeiros | | 9.917 | 31.945 |
| Aplicações Interfinanceiras de liquidez | 4 | 20.750 | 45.515 | Depósitos à vista e demais instrumentos financeiros | 10 | 9.907 | 31.945 |
| Títulos e valores Mobiliários | 5a | 547 | 513 | Recebimentos e pagamentos a liquidar | | 10 | - |
| Relações Interfinanceiras | 6 | 2.650 | 2.871 | Outros Passivos | | 369 | 375 |
| Operações de créditos | 7a | 2.280 | 2.276 | Outras obrigações | 11 | 369 | 375 |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | | (11) | (209) | | | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 7e | (11) | (209) | | | | |
| Ativo fiscal diferido | 19 | 1.208 | 1.314 | Patrimônio Líquido | 12 | 20.496 | 20.058 |
| Outros ativos | 8 | 2.995 | 84 | Capital social | | 32.940 | 32.940 |
| Outros créditos | | 2.995 | 84 | Ajustes de avaliação patrimonial | | 1 | 1 |
| | | | | Prejuízos acumulados | | (12.445) | (12.883) |
| Investimentos | | 14 | 14 | | | | |
| Intangível | 9 | 349 | - | Total do passivo e patrimônio líquido | | 30.782 | 52.378 |
| Total do ativo | | 30.782 | 52.378 | | | | |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de Junho de 2023 e 30 de Junho de 2022

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

| | Nota | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| Receitas da intermediação financeira | | 2.166 | 2.033 |
| Operações de crédito | 7d | 209 | 162 |
| Rendas com aplicações interfinanceiras de liquidez | 5b | 1.929 | 1.870 |
| Rendas de operações com títulos e valores mobiliários | 5b | 29 | 1 |
| Despesas da intermediação financeira | | (17) | (105) |
| Operações de captações no mercado | | (16) | (6) |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa | 7e | (1) | (99) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 2.149 | 1.928 |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | | | |
| Receita de prestação de serviços | | 29 | 11 |
| Despesa de pessoal | | - | (74) |
| Despesas administrativas | | (1.485) | (1.065) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 17a | 83 | (86) |
| | | (1.373) | (1.214) |
| Resultado operacional | | 775 | 714 |
| Resultado não operacional | | - | 1 |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | | 775 | 715 |
| Imposto de renda e contribuição social | 19 | (337) | 1.349 |
| Corrente | | (232) | (242) |
| Diferido | | (105) | 1.591 |
| Resultado do semestre | | 438 | 2.064 |
| Lucro/(Prejuízo) por ação | | 0,0133 | 0,0627 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de Junho de 2023 e 30 de Junho de 2022
(Em milhares de Reais)

| | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Lucro do semestre | 438 | 2.064 |
| Outros resultados abrangentes | | - |
| Total do resultado abrangente | <u>438</u> | <u>2.064</u> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de Junho de 2023 e 30 de Junho de 2022

(Em milhares de Reais)

| | Capital social | Reserva de Lucros | Ajustes de avaliação patrimonial | Prejuízos acumulados | Total |
|---|----------------|-------------------|----------------------------------|----------------------|---------------|
| | | Legal | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 32.940 | - | 1 | (12.883) | 20.058 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | - | - | - | - |
| Lucro/Prejuízo do período | - | - | - | 438 | 438 |
| Saldos em 30 de Junho de 2023 | 32.940 | - | 1 | (12.445) | 20.496 |
| Mutações no semestre | - | - | - | 438 | 438 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 32.940 | 391 | - | (16.055) | 17.276 |
| Aumento de capital | - | - | - | - | - |
| Reserva de Lucros - Legal | - | (391) | - | 391 | - |
| Lucro/Prejuízo do período | - | - | - | 2.064 | 2.064 |
| Saldos em 30 de Junho de 2022 | 32.940 | - | - | (13.600) | 19.340 |
| Mutações no semestre | - | (391) | - | 2.455 | 2.064 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto Semestres findos em 30 de Junho de 2023 e 30 de Junho de 2022 (Em milhares de Reais)

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Fluxo de caixa das atividades operacionais | | |
| Lucro líquido do semestre | 438 | 2.064 |
| Ajustes ao resultado com recursos provenientes de atividades operacionais: | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 1 | 99 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | 337 | - |
| Depreciação | - | 10 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | (1) | - |
| | 337 | 109 |
| Lucro líquido do semestre ajustado | 775 | 2.173 |
| (Aumento)/redução nos ativos: | | |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | (24.755) | (40.450) |
| Títulos e valores mobiliários | 34 | 2.453 |
| Relações interfinanceiras | (221) | 98 |
| Operações de crédito | 4 | (1.720) |
| Outros créditos | 2.701 | (1.730) |
| | (22.237) | (41.349) |
| Aumento/(redução) nos passivos: | | |
| Relações interfinanceiras | 10 | 2 |
| Outras obrigações | (237) | 74 |
| | (227) | 76 |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | (21.689) | (39.100) |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | |
| Aquisição de intangível | 349 | - |
| Caixa líquido utilizados nas atividades de investimentos | 349 | - |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamentos | | |
| Depósitos a vista | 22.038 | 39.100 |
| Caixa líquido utilizados nas atividades de financiamento | 22.038 | 39.100 |
| Aumento líquido/(redução) de caixa e equivalentes de caixa | - | - |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período | - | - |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | - | - |
| Aumento líquido/(redução) de caixa e equivalentes de caixa | - | - |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras 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 financeiras a partir dessa data.

A apresentação destas demonstrações financeiras está de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”) e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) aprovados pelo BACEN:

| Pronunciamento CPC | Resolução CMN |
|--|----------------------|
| CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro | 4.144/12 |
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos | 3.566/08 |
| CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações financeiras | 4.524/16 |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa | 3.604/08 |
| CPC 04 (R1) - Ativo Intangível | 4.534/16 |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas | 3.750/09 |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro | 4.007/11 |
| CPC 24 - Evento Subsequente | 3.973/11 |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | 3.823/09 |
| CPC 27 – Ativo Imobilizado | 4.535/16 |
| CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados | 4.877/20 |
| CPC 41 – Resultado por Ação | 3.959/19 |
| CPC 46 – Mensuração do Valor Justo | 4.748/19 |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização deles será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações financeiras.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão. Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Instituição em começar a operar normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da Instituição operar em 2023 e no futuro. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Instituição.

Resoluções do CMN que entrarão em vigor em períodos futuros:

Resolução CMN nº 4.966/2021 - com início de vigência principal em 01 de janeiro de 2025, dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), incorporando conceitos do CPC 48 - Instrumentos Financeiros. A Resolução estabelece a obrigação de elaborar e manter a disposição um plano para a implementação da regulamentação prevista na norma, até 31 de dezembro de 2022.

Em 16 de dezembro de 2021 foi aprovado pelo Banco Central do Brasil, o processo de transferência do controle societário do Social Bank Banco Múltiplo S.A. (Anteriormente denominado Banco Capital S.A.) para a atual controladora SBNK Participações S.A., com efeitos a partir de 10.12.2021., por consequência a atual Administração redirecionou toda sua estratégia de atuação no mercado. Nesse momento está reestruturando sua área de produtos voltados para seu novo nicho de atuação e novo planejamento está previsto para encerrar-se no final de 2023. Ato contínuo, os planos de ação serão elaborados à luz da Resolução CMN 4966/21, que passarão pela fase de detalhamento e desmembramento dos macros planos, que envolvem (i) a elaboração de modelo de negócio para classificação, mensuração e reconhecimento dos Instrumentos Financeiros, (ii) a atualização das políticas internas, (iii) a capacitação de funcionários, (iv) a implementação contábil e (v) a divulgação nas Demonstrações Financeiras. Com previsão de conclusão das etapas necessárias para implementação da norma a partir da sua vigência em janeiro de 2025.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria Colegiada em 30 de outubro de 2023.

a) Moeda funcional e de apresentação

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

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras referentes aos semestres findos em
30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

b) Uso de estimativas

As demonstrações financeiras 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) Instrumentos financeiros

i. 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.

ii. 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.
- Custo amortizado - Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras referentes aos semestres findos em
30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

- 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 31 de dezembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020 títulos mantidos nessa categoria.

iii. 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.

iv. 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 Administração 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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.

v. Depósitos à vista

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata dia sendo as de obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

d) Demais ativos circulantes

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

e) 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.

f) Imobilizado e intangível

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: imóveis de uso – 4%, sistemas de comunicação e móveis e equipamentos em uso - 10% e sistemas de processamento de dados - 20%.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras referentes aos semestres findos em
30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

g) 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 Administração do Banco não registrou qualquer redução ao valor recuperável de ativos por não ter identificado indicadores de desvalorização.

h) 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 é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10% sobre o excedente a R\$ 240 mil no ano. 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.

Com o advento da Instrução Normativa nº 1.591, de 5 de novembro de 2015, a alíquota da contribuição social aplicável sobre o lucro real foi alterada de 15% para 20%, a partir de 1º de setembro de 2015.

j) 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.

k) 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

l) Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações 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.

Os passivos contingentes decorrentes de litígios ou notificações das entidades fiscalizadoras são avaliados pela Administração 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 financeiras e os de perda possível, desde que relevantes, são divulgados nas notas explicativas.

m) 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 Administração do Banco considera que a parcela equivalente ao dividendo mínimo é registrada como passivo, por ser obrigação legal prevista no Estatuto Social.

n) Resultado recorrente e não recorrente

A Administração do Banco considera como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social previsto em seu contrato social, ou seja, a prática de operações ativas, passivas e acessórias e serviços autorizados a Bancos Múltiplos, de acordo com as disposições legais e regulamentares aplicáveis à sua espécie de instituição financeira. Os resultados não recorrentes são aqueles definidos na Resolução BCB nº 2/2020, ou seja, os que não tem relação com a atividade da Distribuidora, ou ainda não estejam previstos sua incorrência frequente, os quais estão apresentados na nota explicativa nº 18.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aplicações no mercado aberto: | | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 20.750 | 8.516 |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN) | - | 36.999 |
| | <u>20.750</u> | <u>45.515</u> |

O Social Bank Banco Múltiplo S.A. operações compromissadas em aplicações 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:

| | <u>30/06/2023</u> | | | <u>31/12/2022</u> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | <u>Custo Atualizado</u> | <u>Valor de Mercado</u> | <u>Vencimento</u> | <u>Valor de Mercado</u> |
| Letras do Tesouro Nacional | 547 | 547 | julho/23 | 513 |
| | <u>547</u> | <u>547</u> | | <u>513</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 nos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, operações com instrumentos financeiros derivativos que exponham a Instituição a riscos oriundos de variação cambial, juros ou quaisquer outras fontes de exposição.

b) Rendas de operações compromissadas e com títulos e valores mobiliários

| | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Aplicações em operações compromissadas | 1.929 | 1.870 |
| Títulos de renda fixa | 29 | 1 |
| Total | <u>1.958</u> | <u>1.871</u> |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

6 Relações interfinanceiras

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Partic. Sistema Liquid. e Arranjos Pagamentos | 111 | - |
| Conta de pagamento instantâneo | 1.858 | 2.297 |
| Reservas compulsórias em espécie no Banco Central | 71 | 100 |
| Banco Central – Outros depósitos | 610 | 474 |
| | <u>2.650</u> | <u>2.871</u> |

7 Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

a) Composição por tipo de operação

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamento a Depositantes | - | 6 |
| Empréstimos | 2.280 | 2.270 |
| | <u>2.280</u> | <u>2.276</u> |
| Ativo circulante | 2.280 | 2.276 |
| Ativo realizável a longo prazo | - | - |

b) Composição por atividade econômica

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Indústria | - | - |
| Comércio | 2.280 | 2.072 |
| Outros Serviços | - | 198 |
| Pessoas Físicas | - | 6 |
| | <u>2.280</u> | <u>2.276</u> |

c) Composição por faixa de vencimento

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| A vencer até 90 dias | - | 6 |
| A vencer entre 91 e 365 dias | 2.280 | 2.072 |
| A vencer acima de 365 dias | - | - |
| Vencidas há mais de 15 dias | - | 198 |
| | <u>2.280</u> | <u>2.276</u> |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

d) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco em 30 de junho de 2023

| <u>Nível de risco</u> | <u>% de Provisionamento</u> | <u>Saldo</u> | <u>Provisão</u> |
|-----------------------|-----------------------------|--------------|-----------------|
| A | 0,50 | 2.280 | 11 |
| B | 1,00 | - | - |
| C | 3,00 | - | - |
| D | 10,00 | - | - |
| D | 10,00 | - | - |
| E | 30,00 | - | - |
| F | 50,00 | - | - |
| G | 70,00 | - | - |
| H | 100,00 | - | - |
| | | 2.280 | 11 |

d.1) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco em 31 de dezembro de 2022

| <u>Nível de risco</u> | <u>% de Provisionamento</u> | <u>Saldo</u> | <u>Provisão</u> |
|-----------------------|-----------------------------|--------------|-----------------|
| A | 0,50 | 2.078 | 11 |
| B | 1,00 | - | - |
| C | 3,00 | - | - |
| D | 10,00 | - | - |
| D | 10,00 | - | - |
| E | 30,00 | - | - |
| F | 50,00 | - | - |
| G | 70,00 | - | - |
| H | 100,00 | 198 | 198 |
| | | 2.276 | 209 |

e) Rendas de operações de crédito

| | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamento a depositantes | - | 6 |
| Empréstimos | 209 | 150 |
| Títulos descontados | - | 6 |
| Total | 209 | 162 |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

f) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

| | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo no início dos períodos | 209 | 114 |
| Constituição nos exercícios | 1 | 102 |
| Reversão de provisão | - | - |
| Créditos baixados no exercício (i) | (199) | (7) |
| Saldo no fim do período | <u>11</u> | <u>209</u> |

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

8 Outros Ativos

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Adiantamento a Fornecedores | 2.642 | - |
| Impostos e Contribuições a compensar | 245 | 10 |
| Outros Diversos | 108 | 74 |
| Total | <u>2.995</u> | <u>84</u> |

9 Intangível

| | <u>30/06/2023</u> | | | <u>31/12/2022</u> | | |
|--------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|
| | <u>Valor de Aquisição</u> | <u>Depreciação</u> | <u>Valor Líquido</u> | <u>Valor de Aquisição</u> | <u>Depreciação</u> | <u>Valor Líquido</u> |
| Intangível | 349 | - | 349 | - | - | - |
| Total | <u>349</u> | <u>-</u> | <u>349</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

Em linha com a estratégia adotada pelos acionistas em encerrar as atividades da Instituição de Pagamentos, o Banco adquiriu todos os domínios "Social Bank.com.br" registrados pelo Social Bank IP.

10 Depósitos

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|---------------------|----------------------|
| Depósito à vista de ligadas | 9.118 | 31.723 |
| Depósitos de pessoas físicas não ligadas | 394 | 61 |
| Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas | 395 | 161 |
| | <u>9.907</u> | <u>31.945</u> |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras referentes aos semestres findos em
30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

11 Outras obrigações

| Diversas | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Outras despesas administrativas | 29 | 202 |
| Fiscais e Previdenciárias | 243 | 113 |
| Credores diversos | 97 | 60 |
| | 369 | 375 |

12 Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social 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 |

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 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.

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 2023 e 31 de dezembro de 2022, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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 2023, o Banco estava enquadrado neste limite operacional. O Patrimônio de Referência Exigido foi calculado, conforme demonstrado a seguir:

| | |
|--|---------|
| Parcela exposição referente ao risco de crédito | 2.269 |
| Parcela referente ao risco operacional | 6.408 |
| Margem sobre o PR referente ao risco de taxas de juros | 16.897 |
| Patrimônio de Referência Exigido | 1.256 |
| Patrimônio de Referência | 18.939 |
| Margem | 17.682 |
| Índice de Basileia | 120,61% |

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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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 Administração, 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.

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 e operação de crédito, mantidos junto a Instituição, assim demonstrados:

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|---------------------|----------------------|
| Depósitos à vista | | |
| Social Bank Instituição de Pagamentos S/A | 429 | 31.579 |
| Vale Presente S/A | 8.383 | - |
| SBNK Participações S/A | 122 | - |
| Outros | 11 | 22 |
| | <u>8.945</u> | <u>31.601</u> |
| Controladores e pessoal chave da administração | 43 | 122 |
| Total Depósitos | <u>8.988</u> | <u>31.723</u> |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Operações de crédito | | |
| BRS1 Comércio de Material Esportivo | 2.280 | 2.072 |
| Total de operações de crédito | <u>2.280</u> | <u>2.072</u> |

17 Outras informações

a) Garantias

Não tivemos garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças nas posições de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

b) Outras receitas e despesas operacionais

Em 30 de junho de 2023 a posição da conta de “outras receitas operacionais” refere-se, basicamente, a reversão de provisões operacionais, R\$ 65, e a rendimento da Conta de Pagamento Instantâneo (Conta PI) da Instituição R\$ 129. as “outras despesas operacionais” referem-se, em sua totalidade (R\$ 111), aos tributos (PIS, COFINS e ISS) incidentes sobre as receitas inerentes a atividade.

Em 30 de junho de 2022 a posição da conta de “outras receitas operacionais” refere-se, basicamente, a reversão de provisões operacionais, R\$ 121, e a rendimento da Conta de Pagamento Instantâneo (Conta PI) da Instituição R\$ 73. as “outras despesas operacionais” referem-se, em sua totalidade (R\$ 280), aos tributos (PIS, COFINS e ISS) incidentes sobre as receitas inerentes a atividade.

18 Contingências

No semestre findo em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, não há demandas judiciais ou extrajudiciais as quais requeiram o registro ou divulgação de provisão para demandas judiciais para o Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Os processos contingentes avaliados pelos assessores jurídicos do Banco como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Os montantes envolvidos e a natureza estão demonstrados conforme a seguir:

| | <u>30/06/2023</u> | | <u>31/12/2022</u> | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | <u>Quantidade</u> | <u>Valores</u> | <u>Quantidade</u> | <u>Valores</u> |
| Cível | 39 | 2.965 | 3 | 1.057 |
| Trabalhista | 1 | 565 | - | - |
| Tributário | - | - | - | - |
| Outros | - | - | - | - |

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes aos semestres findos em
 30 de junho de 2023 e 2022 e em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

19 Imposto de renda e contribuição social

| | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado antes dos Impostos | 775 | 715 |
| Encargo Total do IRPJ e CSLL às Alíquotas de 25% e 15%, respectivamente | 349 | 322 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (232) | (242) |
| Impostos Diferidos | (105) | 1.591 |
| Total | <u>(337)</u> | <u>1.349</u> |

Composição do ativo fiscal diferido

| | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Prejuízo fiscal e base negativa da CSLL | 1.208 | 1.314 |
| Total IR e CS diferidos ativo | <u>1.208</u> | <u>1.314</u> |

1. Expectativa de Realização e Valor Presente dos Tributos Fiscais Diferidos

| Ano | IRPJ | | CSLL | | Saldo Diferido |
|--------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------|----------------|
| | Resultado Esperado | Prejuízo Fiscal Compensado | Resultado Esperado | Base Negativa Compensada | |
| 2023 | 1.549 | (465) | 1.549 | (465) | 1.208 |
| 2024 | 23.361 | (744) | 23.361 | (743) | - |
| Total | <u>24.910</u> | <u>(1.209)</u> | <u>24.910</u> | <u>(1.208)</u> | <u>1.208</u> |

O tributo fiscal diferido em 30 de junho de 2023 é de R\$ 1.209, calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, prejuízo fiscal, bases negativas de CSLL, utilizando na projeção da Taxa Selic adotada e no método de fluxo de caixa descontado.

20 Resultado recorrente e não recorrente

O Banco, nos semestres encerrados em 30 de junho de 2023 e 2022, não apresentou resultado não recorrente.

21 Eventos Subsequentes

Para o semestre findo em 30 de junho de 2023, não houve eventos subsequentes até a data de emissão destas demonstrações financeiras.