

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor independente em 30 de junho de 2024

Ref.: Relatório nº 248RB-027-PB



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Demonstrações financeiras	7
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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 2024, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis no Brasil, conforme exigido para instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

No período firmamos e seguimos nosso plano estratégico de consolidação e substituição de tecnologias, através do uso cada vez mais intenso de Inteligência Artificial e Machine Learning, visando a concretização de modelos de negócios baseados em processos autônomos, racionais, efetivos e focados na redução de custos operacionais.

Neste sentido, em 2024, o ambiente econômico e mercadológicos desafiadores, exigiu-se intensificar os investimentos em tecnologia, fortalecendo nossas propriedades tecnológicas, reforçando nosso diferencial absoluto, principalmente em nossa processadora e autorizadora própria.

No Social Bank consolidamos um ambiente tecnológico em “estado da arte”, isento de legado, ponto fundamental para entender a capacidade de automação e racionalização de centenas de processos automatizados em curto espaço de tempo.

O cenário econômico desafiador projetado para 2024 nos coloca em posição favorável e reforçam os diferenciais desta instituição em relação a sua base de custos e propriedades tecnológicas (processadora e autorizadora), somadas aos eficientes micros serviços no formato cloud baseados em inteligência artificial.

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

Rodrigo Borges Cunha

Diretor Presidente

Felipe de Andrea

Contador Responsável

CRC-PR 067181/O

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
www.grantthornton.com.br

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 2024 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 2024, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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:

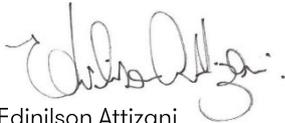
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar 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;
- Obtivemos 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;
- Concluimos 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 concluirmos 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, 12 de fevereiro de 2025

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



Edinilson Attizani
Contador CRC 1SP-293.919/O-7

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Balancos patrimoniais Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionados de outra forma)

	Notas	30/06/2024	31/12/2023		Notas	30/06/2024	31/12/2023
Ativo circulante		22.580	26.811	Passivo circulante		3.564	6.804
Instrumentos financeiros		18.426	19.344	Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.564	6.804
Relações interfinanceiras	4	16.263	18.381	Depósitos à vista	8	2.215	6.272
Operações de créditos	5	2.163	963	Outras obrigações	9	1.349	532
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(17)	(5)				
Operações de créditos	5	(17)	(5)				
Ativo fiscal diferido	18	1.219	1.219				
Outros ativos		2.952	6.253				
Outros créditos	6	2.952	6.253				
Ativo não circulante		378	377	Patrimônio líquido		19.394	20.384
Investimentos Intangível	7	14	13	Capital social	10	32.940	32.940
		364	364	Prejuízos acumulados		(13.546)	(12.556)
Total do ativo		22.958	27.188	Total do passivo e do patrimônio líquido		22.958	27.188

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 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionados de outra forma)

	Notas	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Receitas de intermediação financeira		933	2.166
Operações de crédito	5 e	185	209
Rendas com aplicações interfinanceiras de liquidez	11	748	1.928
Rendas de operações com títulos e valores mobiliários		-	29
Despesas de intermediação financeira		(15)	(17)
Operações de captações no mercado		(3)	(16)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	5 f	(12)	(1)
Resultado de intermediação financeira		918	2.149
Outras receitas e despesas operacionais		(1.908)	(1.374)
Receitas de prestação de serviços		-	29
Outras despesas administrativas	16 b	(1.874)	(1.485)
Outras receitas operacionais		9	-
Outras despesas operacionais		(43)	82
Resultado operacional		(990)	775
Resultado não operacional		-	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(990)	775
Imposto de renda e contribuição social	18	-	(337)
Corrente		-	(232)
Diferido		-	(105)
(Prejuízo) / lucro líquido do período		(990)	438
(Prejuízo) / lucro por ação		(0,0301)	0,0133

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 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionados de outra forma)

	<u>01/01/2024 a</u> <u>30/06/2024</u>	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>
(Prejuízo) / lucro líquido do período	----- (990) -----	----- 438 -----
Outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para o resultado	-	-
Total dos resultados abrangentes	<u>----- (990) -----</u>	<u>----- 438 -----</u>

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionados de outra forma)

	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes de avaliação patrimonial</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de janeiro de 2022	32.940	1	(12.883)	20.058
Lucro/prejuízo do período	-	-	438	438
Saldos em 30 de junho de 2023	<u>32.940</u>	<u>1</u>	<u>(12.445)</u>	<u>20.496</u>
Saldos em 31 de janeiro de 2023	<u>32.940</u>	<u>-</u>	<u>(12.556)</u>	<u>20.384</u>
Prejuízo do semestre	-	-	(990)	(990)
Saldos em 30 de junho de 2024	<u>32.940</u>	<u>-</u>	<u>(13.546)</u>	<u>19.394</u>

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionados de outra forma)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
(Prejuízo) / lucro líquido do período	(990)	438
Ajuste por		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	12	1
Amortização intangível		
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	337
Ajuste de avaliação patrimonial	-	(1)
(Aumento) redução nos ativos	4.219	(22.237)
Aplicações interfinanceiras	-	(24.755)
Títulos e valores mobiliários	-	34
Relações interfinanceiras	2.118	(221)
Operações de crédito	(1.200)	4
Outros créditos	3.301	2.701
Aumento (redução) nos passivos	817	(227)
Relações interfinanceiras	-	10
Outras obrigações	817	(237)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	4.058	(21.689)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições/alienações de intangível	-	(349)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimentos	-	(349)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Depósitos a vista	(4.057)	22.038
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos	(4.057)	22.038
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	1	-
No início do semestre/exercício	-	-
No final do semestre/exercício	-	-
Redução líquida 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 ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(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 ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(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 2024 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. Neste sentido manteve seu foco na incorporação da operação corrente, atualização do seu parque tecnológico e substituição dos sistemas “core” bancários.

Nesse momento está implementando sua estratégia de produtos voltados para seu novo nicho de atuação. 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 12 de fevereiro de 2025.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

a) Moeda funcional e de apresentação

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

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 exercícios 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 ativa e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor de mercado, em contrapartida ao resultado do exercício.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

- 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.
- 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 exercício, 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 2023 e em 31 de dezembro de 2022 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

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

(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.

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 acrescido 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 ao semestre findo em 30 de
junho de 2024

(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 ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(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 20.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes ao semestre findo em 30 de
 junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

4 Relações interfinanceiras

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Conta de pagamento instantâneo	-	129
Reservas compulsórias em espécie no Banco Central	16.144	17.936
Banco Central – Outros depósitos	119	316
	<u>16.263</u>	<u>18.381</u>

5 Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

a) Composição por tipo de operação

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Empréstimos	2.163	963
	<u>2.163</u>	<u>963</u>
Ativo circulante	2.163	963

b) Composição por atividade econômica

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Comércio	2.163	963
	<u>2.163</u>	<u>963</u>

c) Composição por faixa de vencimento

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer entre 91 e 365 dias	2.163	963
	<u>2.163</u>	<u>963</u>

d) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco em 30 de junho de 2024

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50	2.163	(17)
B	1,00	-	-
C	3,00	-	-
D	10,00	-	-
E	30,00	-	-
F	50,00	-	-
G	70,00	-	-
H	100,00	-	-
		<u>2.163</u>	<u>(17)</u>

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes ao semestre findo em 30 de
 junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

d.1) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco em 31 de dezembro de 2023

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50	963	(5)
B	1,00	-	-
C	3,00	-	-
D	10,00	-	-
D	10,00	-	-
E	30,00	-	-
F	50,00	-	-
G	70,00	-	-
H	100,00	-	-
		<u>963</u>	<u>(5)</u>

e) Rendas de operações de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Adiantamento a depositantes	5	-
Empréstimos	180	209
	<u>185</u>	<u>209</u>

f) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Saldo no início do período	(5)	209
Constituição	(12)	1
Créditos baixados no período (i)	-	(204)
Saldo no fim do período	<u>(17)</u>	<u>(5)</u>

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

6 Outros ativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Adiantamento a Fornecedores	-	2.643
Impostos e Contribuições a compensar	119	119
Conta Escrow Daycoval	124	3.472
Outros Diversos	2.709	18
Total	<u>2.952</u>	<u>6.253</u>

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

A composição do valor de “Adiantamento a Fornecedores” se refere ao contrato firmado com a contratação de serviços de processamento e autorização e emissão de cartões que deveria ter sido disponibilizado em 01 de janeiro de 2024, no entanto a instituição que fornece os serviços não pode concluir integralmente a disponibilização do setup de modo que o contrato firmado fora aditado postergando a data para entrega e liberação do setup em 31/01/2025.

A conta “Escrow Daycoval” passou ser utilizada no 2º Sem/2023 pela necessidade de liquidação de transações da licença de emissor Mastercard. Sendo assim o banco precisa manter saldos suficientes para as transações realizadas no dia anterior à liquidação.

7 Intangível

	2024			2023		
	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido
Intangível	364	-	364	364	-	364
Total	364	-	364	364	-	364

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.

8 Depósitos

	2024	2023
Depósito à vista de ligadas	1.632	5.685
Depósitos de pessoas físicas não ligadas	135	138
Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas	448	449
	2.215	6.272

9 Outras obrigações

	2024	2023
Provisões para contingências	79	-
Fiscais e Previdenciárias	28	8
Credores diversos	1.242	524
	1.349	532

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

10 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.

<u>Acionistas</u>	<u>Participação</u>	<u>Qtd. de ações</u>
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.

11 Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

A Companhia realizou ao longo dos semestres operações compromissadas que visam garantir a liquidez da instituição e rentabilidade de seu caixa diariamente. Essas transações são realizadas com vencimento de 1 dia útil e com taxas muito próximas ao CDI diário. O rendimento auferido em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 748 (1.928 em 2023).

12 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 31 de dezembro de 2024 e 2023, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

13 Limites operacionais - Acordo da Basileia

Consoante aos preceitos do 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 2024, 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	2.146
Parcela referente ao risco operacional	4.769
Margem sobre o PR referente ao risco de taxas de juros	16.492
Patrimônio de Referência Exigido	824
Patrimônio de Referência	17.831
Margem	17.007
Índice de Basileia	173,07%

14 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 ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(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.

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos à vista		
Vale Presente S/A	1.531	5.571
Social Bank Instituição de Pagamentos S/A	1	6
SB Investimentos	-	4
SB Tech	-	2
Outros	584	589
	<u>2.116</u>	<u>6.172</u>
Controladores e pessoal chave da administração	-	-
Total Depósitos	2.116	6.172

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2024	31/12/2023
Operações de crédito		
Vale Presente S/A	1.111	0
BRS1 Comércio de Material Esportivo	1.052	963
Total de operações de crédito	2.163	963

As transações foram realizadas em condições comerciais contratadas pelas empresas e guardam correspondência às condições que seriam praticadas com terceiros.

16 Outras informações

a) Garantias

Não tivemos garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças nas posições de 30 de junho de 2024 e 2023.

b) Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2024 e 2023, a posição da conta de “outras despesas administrativas” refere-se a despesas com internet, treinamentos, manutenção de sistemas do sistema financeiro e serviços de terceiros tais como, autenticações, microfilmagens e auditorias, despesas com impostos ISS, PIS e COFINS.

17 Contingências

No semestre findo em 30 de junho de 2024 a Instituição possui o montante de R\$ 79, classificadas pela administração do Banco como de perdas prováveis 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. Houve redução substancial no número de processos ativos em face do SBBM, pois foram encerrados e / ou tiveram a ilegitimidade do Social Bank devidamente reconhecida. Nos processos em que fora reconhecida a ilegitimidade do Socail Bank, houve sua incorreta inclusão no polo passivo, em razão de um erro dos advogados da outra parte, que não verificaram que o correto réu seria o Capital Consignado (CAPITAL CONSIG SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A - CNPJ: 40.083.667/0001-10) e não o Banco Capital, antiga denominação social do atual Social Bank Banco Múltiplo. Além disto os processos ajuizados contra o SBBM antes da troca de governança são de responsabilidade dos antigos acionistas e administradores, conforme o SPA. Sendo assim, não possuem impacto financeiro ao Banco, independentemente do resultado, pois, no caso de condenação os antigos acionistas deverão arcar com os valores e conseqüente cumprimento de sentença.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
 Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras referentes ao semestre findo em 30 de
 junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

Os montantes envolvidos e a natureza estão demonstrados conforme a seguir:

	30/06/2024		31/12/2023	
	Quantidade	Valores	Quantidade	Valores
Cível	6	5.151	80	5.475
Trabalhista	-	-	1	594
Tributário	1	7	-	-

18 Imposto de renda e contribuição social

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado antes dos impostos	(970)	775
Encargos total do IRPJ e CSLL às alíquotas de 25% e 15%, respectivamente	-	349
Imposto de renda e contribuição social	-	(232)
Impostos diferidos	-	(105)
Total	-	(337)

Composição do ativo fiscal diferido

	30/06/2024	31/12/2023
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	1.219	1.219
Total	1.219	1.219

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	
2024	17	(1)	17	(1)	1.216
2025	4.557	(342)	4.557	(273)	601
2026	7.363	(552)	7.363	(442)	-
Total	11.936	(895)	11.936	(716)	-

O tributo fiscal diferido em 30 de junho de 2024 é de R\$ 1.219, calculado de acordo com a expectativa de realização dos prejuízos fiscais e, bases negativas de CSLL, utilizando na projeção a Taxa Selic no método de fluxo de caixa descontado.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.
Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras referentes ao semestre findo em 30 de
junho de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

19 Resultado recorrente e não recorrente

O Banco, no semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023, não apresentou resultados não recorrentes.

20 Eventos Subsequentes

Para o semestre findo em 30 de junho de 2024, não houve eventos subsequentes até a data de emissão destas demonstrações financeiras.