

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da diretoria às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do Social Bank Banco Múltiplo S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Social Bank Banco Múltiplo S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

Salvador, 28 de abril de 2023.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo				Passivo e patrimônio líquido			
	Nota	2022	2021		Nota	2022	2021
Instrumentos financeiros		51.175	20.086	Depósitos e demais instrumentos financeiros		31.945	2.538
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3	45.515	16.893	Depósitos à vista	8	31.945	2.538
Títulos e valores Mobiliários	4	513	2.453				
Relações interfinanceiras	5	2.871	393	Outras obrigações	9	375	482
Operações de créditos	6	2.276	347				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(209)	(15)				
Operações de crédito	6f	(209)	(15)				
Ativo fiscal diferido		1.314	-	Patrimônio líquido	10	20.058	17.276
Outros ativos		84	35	Capital social		32.940	32.940
Outros créditos		84	35	Reserva de lucros		-	391
				Prejuízos acumulados		(12.882)	(16.055)
Investimentos		14	39				
Imobilizado de uso	7	-	679				
Depreciações		-	(528)				
Total do ativo		<u>52.378</u>	<u>20.296</u>	Total do passivo e patrimônio líquido		<u>52.378</u>	<u>20.296</u>

As notas explicativas da diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

	Nota	2º semestre de	
		2022	2021
Receitas da intermediação financeira		3.333	2.513
Operações de crédito	6e	168	1.526
Rendas com aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	3.152	948
Rendas de operações com títulos e valores mobiliários	4b	13	39
Despesas da intermediação financeira		(125)	(308)
Operações de captações no mercado	6f	(23)	(15)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(102)	(293)
Resultado bruto da intermediação financeira		3.208	2.205
Outras receitas/(despesas) operacionais			
Receita de prestação de serviços		85	161
Despesa de pessoal		(278)	(3.248)
Outras despesas administrativas	15d	(1.255)	(2.802)
Outras receitas operacionais		1.714	3
Outras despesas operacionais		(176)	(122)
Despesas de provisões passivas		-	(10)
		90	(6.018)
Resultado operacional		3.298	(3.813)
Resultado não operacional		(136)	13
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		3.162	(3.800)
Imposto de Renda e Contribuição Social	16	(2.445)	-
Corrente		(577)	-
Diferido		(1.868)	-
Participações estatutárias		-	-
Resultado líquido		717	(3.800)
Lucro/(Prejuízo) por ação		0,0218	(0,0115)

As notas explicativas da diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A. DRA

Demonstrações do resultado abrangente

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	2º semestre de 2022	2022	2021
Resultado líquido	717	2.782	(3.800)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total do resultado abrangente	717	2.782	(3.800)

As notas explicativas da diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva de Lucros		Total
		Legal	Prejuízos acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2020	30.006	391	(12.255)	18.142
Aumento de capital	2.934	-	-	2.934
Prejuízo do período	-	-	(3.800)	(3.800)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	32.940	391	(16.055)	17.276
Mutações no período	2.934	-	(3.800)	(866)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	32.940	391	(16.055)	17.276
Compensação do prejuízo acumulado	-	(391)	391	-
Lucro do período	-	-	2.782	2.782
Saldos em 31 de dezembro de 2022	32.940	-	(12.882)	20.058
Saldos em 30 de junho de 2022	32.940	-	(13.600)	19.340
Lucro do período	-	-	718	718
Saldos em 31 de dezembro de 2022	32.940	-	(12.882)	20.058
Mutações no período	-	-	718	718

As notas explicativas da diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	2º semestre de 2022	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado líquido	717	2.782	(3.800)
Ajustes ao resultado com recursos provenientes de atividades operacionais:			
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	95	194	293
Depreciação	2	12	33
Perda na alienação de imobilizado	117	117	-
Provisão contingência passiva	-	-	10
	<u>214</u>	<u>323</u>	<u>336</u>
Resultado líquido ajustado	<u>931</u>	<u>3.105</u>	<u>(3.464)</u>
(Aumento)/redução nos ativos:			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	11.828	(28.622)	12.069
Títulos e valores mobiliários	(513)	1.940	(451)
Relações interfinanceiras	(2.576)	(2.478)	311
Operações de crédito	(209)	(1.929)	2.891
Créditos tributários	277	(1.314)	-
Outros créditos	90	(49)	(24)
	<u>8.897</u>	<u>(32.452)</u>	<u>14.796</u>
Aumento/(redução) nos passivos:			
Relações interfinanceiras	(2)	-	-
Outras obrigações	(180)	(107)	(162)
	<u>(182)</u>	<u>(107)</u>	<u>(162)</u>
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	<u>9.646</u>	<u>(29.454)</u>	<u>11.170</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Alienação de imobilizado	22	22	91
Baixa de investimento	25	25	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos	<u>47</u>	<u>47</u>	<u>91</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Aumento de capital	-	-	2.934
Depósitos a vista	(9.693)	29.407	(14.208)
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento	<u>(9.693)</u>	<u>29.407</u>	<u>(11.274)</u>
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	-	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-	-	13
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13)</u>

As notas explicativas da diretoria são parte integrante das demonstrações contábeis

1. Contexto operacional

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

Os acionistas da instituição estão monitorando os prejuízos incorridos nos últimos exercícios, que vem absorvendo o capital integralizado da Instituição, e caso haja necessidade, serão realizados aportes a fim de manter o capital mínimo estabelecido pela Banco Central do Brasil.

Transferência de controle:

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

Por conta da autorização do BACEN, em abril de 2022, para que o Social Bank Instituição de Pagamento S/A viesse a funcionar como IP regulamentada, em Novembro de 2022, o BACEN reconheceu o Grupo Social Bank como Conglomerado Prudencial, tendo o Social Bank Banco Múltiplo como instituição líder do Conglomerado.

Apresentação das demonstrações contábeis

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

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

O banco foi classificado como instituição líder do conglomerado prudencial em 08 de novembro de 2022, todavia por estar enquadrada no segmento S4, está dispensada da elaboração das demonstrações financeira do prudencial auditadas, conforme faculta o parágrafo 1 do art. 16 da resolução do BCB nº 146.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

A emissão destas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria Colegiada em 28 de abril de 2023.

a. Moeda funcional e de apresentação

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

b. Uso de estimativas

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

2. Principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

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

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

e) Operações de crédito

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas pelos montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em oito níveis, sendo "A" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da 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.

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

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

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

g) 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.

h) Imobilizado

O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição e, quando aplicável, deduzidos de provisão para perdas, sendo depreciado pelo método linear, com base nas taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens, sendo: imóveis de uso - 4%, sistemas de comunicação e móveis e equipamentos em uso - 10% e sistemas de processamento de dados - 20%.

i) 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.

j) 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.

k) 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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

l) 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.

m) Contingências

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

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 contábeis e os de perda possível, desde que relevantes, são divulgados nas notas explicativas.

n) 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.

3. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aplicações no mercado aberto:		
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	-	16.893
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	8.516	-
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	36.999	-
	<u>45.515</u>	<u>16.893</u>

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

4. 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:

	2022		2021
	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Letras do Tesouro Nacional	512	513	2.453
	512	513	2.453

(*) 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, 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 com títulos e valores mobiliários

	2º Sem.	2022	2021
	2022		
Aplicações em operações compromissadas	3.152	5.022	948
Títulos de renda fixa	13	14	39
Total	3.165	5.036	987

5. Relações interfinanceiras

	2022	2021
Depósitos no Banco Central		
Conta de pagamento instantâneo	2.297	-
Reservas compulsórias em espécie no Banco Central	100	148
Banco Central - Outros depósitos	474	245
	2.871	393

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

6. Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

a) Composição por tipo de operação

	2022	2021
Adiantamentos a depositantes	6	16
Empréstimos	2.270	262
Títulos descontados	-	69
	<u>2.276</u>	<u>347</u>
Ativo circulante	2.276	347
Ativo não circulante	-	-

b) Composição por atividade econômica

	2022	2021
Indústria	-	69
Comércio	2.072	183
Outros Serviços	198	12
Pessoas Físicas	6	83
	<u>2.276</u>	<u>347</u>

c) Composição por faixa de vencimento

	2022	2021
Vencidas	198	56
A vencer até 90 dias	6	214
A vencer entre 91 e 365 dias	2.072	77
	<u>2.276</u>	<u>347</u>

d) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Nível de risco	% de Provisionamento	Saldo	Provisão
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
		<u>2.276</u>	<u>209</u>

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

e) Rendas de operações de crédito

	2º Sem. 2022	2022	2021
Adiantamento a depositantes	2	8	6
Empréstimos	166	316	743
Títulos descontados	-	6	777
Total	168	330	1.526

f) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2º Sem. 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Saldo no início dos períodos	114	15	601
Constituição nos exercícios	102	207	431
Reversão de provisão	-	(6)	(138)
Créditos baixados no exercício (i)	(7)	(7)	(879)
Saldo no final do período	209	209	15

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

7. Imobilizado de uso

	2022			2021		
	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido
Imóveis de uso	-	-	-	-	-	-
Móveis e equipamentos	-	-	-	293	(181)	112
Processamento de dados	-	-	-	385	(346)	39
Sistema de comunicação	-	-	-	17	(17)	-
Baixas	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	695	(544)	151

Em linha com a estratégia adotada pela instituição em se tornar altamente digital, em setembro de 2022, o Banco passou por processo de desmobilização da sua estrutura física na cidade de Salvador BA. Novos produtos e serviços serão oferecidos via plataforma digital.

8. Depósitos à vista

	2022	2021
Depósito à vista de ligadas	31.723	1.719
Depósitos de pessoas físicas não ligadas	61	14
Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas	161	805
	31.945	2.538

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

9. Outras obrigações

Diversas	2022	2021
Pessoal	-	20
Outras despesas administrativas	202	191
Fiscais e Previdenciárias	113	34
Credores diversos	60	237
	<u>375</u>	<u>482</u>

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. No ano de 2021 foram realizados quatro aportes de capital, totalizando o valor de R\$2.934.000,00 (dois milhões, novecentos e trinta e quatro mil reais).

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

b) Reserva Legal

Conforme disposto na Lei n° 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. 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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

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

12. 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 de outubro de 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 31 de dezembro de 2022, o Banco estava enquadrado neste limite operacional. O Patrimônio de Referência Exigido foi calculado, conforme demonstrado a seguir:

Parcela referente ao risco de crédito	19.444
Parcela referente ao risco operacional	5.545
Parcela referente ao risco de taxas de juros	46
Patrimônio de Referência Exigido	1.028
Patrimônio de Referência	26.017
Margem	18.157
Índice de Basileia	78%

13. Gerenciamento de risco

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

a) Risco operacional

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

b) Risco de crédito

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

c) Risco de liquidez

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

d) Risco de mercado

A administração de risco de mercado nas operações é efetuada por meio de políticas de controle e limites definidos pela 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.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

14. 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, mantidos junto a Instituição, assim demonstrados:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empresas ligadas		
Social Bank Instituição de Pagamentos S/A	31.579	-
Revisa Rev. de Veículos e Impl Salvador Ltda.	-	406
Guebor Comercial Distribuidora Ltda.	-	390
Yang Motors Ltda.	-	27
Condomínio Edf. Larbras	-	64
Cunha Guedes & Cia Ltda.	-	749
3RF Corretora de Seguros Ltda.	-	10
Outros	<u>22</u>	<u>26</u>
	<u>31.601</u>	<u>1.672</u>
Controladores e pessoal chave da administração	<u>122</u>	<u>47</u>
Total Depósitos	<u>31.723</u>	<u>1.719</u>

15. Outras informações

a. Garantias

Há garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

b. Outras receitas e despesas operacionais

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

c. Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da Administração inclui os diretores. A remuneração paga por serviços atingiu o montante de R\$ 35 (R\$ 222 em 2021).

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

d. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas estão substancialmente representadas por:

	2º Sem. 2022	2022	2021
Despesas de honorários da diretoria	(5)	(35)	(222)
Despesas de água, energia e gás	(1)	(27)	(77)
Despesas de manutenção e conservação	(3)	-	(10)
Despesas de processamento de dados	(857)	(1.474)	(1.173)
Despesas de publicações	-	(15)	(51)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(177)	(335)	(257)
Despesas de serviço de terceiros	(75)	(125)	(392)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(96)	(44)	(62)
Despesas de serviços técnicos especializados	(11)	(44)	(253)
Outras despesas	(30)	(221)	(305)
Total	<u>(1.255)</u>	<u>(2.320)</u>	<u>(2.802)</u>

16. Imposto de renda e contribuição social

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes dos Impostos	2.287	(3.800)
Encargo Total do IRPJ e CSLL às Alíquotas de 25% e 15%, respectivamente	(819)	-
Imposto de Renda e Contribuição Social	(819)	-
Impostos Diferidos	1.314	-
Total	<u>495</u>	<u>-</u>

Composição do ativo fiscal diferido

	31/12/2022	31/12/2022
Ativos Fiscais Diferidos		
Provisão para contingências cíveis	-	-
Provisão para fornecedores	-	-
Provisão valores pendentes	-	-
Total dos créditos sobre diferença temporária	-	-
Prejuízo fiscal e base negativa da CSLL	2.921	-
Total IR e CS diferidos ativo	<u>1.314</u>	<u>-</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

Expectativa de Realização e Valor Presente dos Tributos Fiscais Diferidos

Ano	IRPJ		CSLL		Valor Contábil
	Resultado Esperado	Prejuízo Fiscal Compensado	Resultado Esperado	Base Negativa Compensada	Saldo Diferido
2023	4.309	(1.293)	4.309	(1.293)	21
2024	66.038	(21)	66.038	(21)	-
Total	<u>70.347</u>	<u>(1.314)</u>	<u>70.347</u>	<u>(1.314)</u>	-

O tributo fiscal diferido em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 1.314, 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.

17. Contingência

Contingências ativas

A Instituição, em 31 de dezembro de 2022, figurava como exequente em processos judiciais de natureza cível, na sua maioria decorrente de recuperação de crédito, classificados com prognóstico de ganho provável no montante de R\$ 4.512, por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros baseados nas decisões judiciais e no histórico de ganhos em ações semelhantes. Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente até a decisão judicial ser concretizada e são relatados somente a título de informação.

Contingências passivas

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possuía processos cíveis, para os quais seus assessores jurídicos estabeleceram o prognóstico de perda como possível, conforme apresentado a seguir:

Probabilidade de perda	Cível
Possível	62
	<u>62</u>

Em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possuía três processos de natureza cível classificados como perda possível, sendo o mais relevante o processo de nº 0063673-23.1998.8.05.0001 no montante de R\$ 4.854.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais)

18. Eventos subsequentes

O Banco, em conjunto com seus assessores jurídicos, avaliou seu histórico de processos tributários, não se limitando à matéria tratada na ADI 15, como também de outros processos que possam ser afetados pela decisão do STF do dia 08 de fevereiro de 2023 e, como resultado desta avaliação, em consonância com o CPC 25/IAS 37 - Provisões, Passivos Contingentes e o CPC 24/IAS 10 - Eventos Subsequentes, não possui ações sujeitas aos impactos da decisão do STF, conforme acima e, portanto, concluiu não haver impactos significativos em suas demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2022.

* * * *