



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Social Bank Banco Múltiplo S.A, relativas ao exercício findo em 31/12/2021, que foram examinadas pela BDO RCS Auditores Independentes SS e estão disponíveis, na sua íntegra, juntamente com o relatório dos auditores independentes, no site [https:// www.socialbank.com.br/banco-multiplo](https://www.socialbank.com.br/banco-multiplo) e na sede da Instituição.

O ano de 2021 foi marcado por importantes mudanças para a Instituição, onde o Banco Capital SA teve sua Razão Social e constituição acionária alteradas para Social Bank Banco Múltiplo S.A. e controle para o Grupo SBNK Participações S.A.

A Instituição segue em 2022 seu plano de modernização que visa a implementação de novos produtos e atualização tecnológica. Seu Plano Estratégico prevê atuação em segmentos específicos e alinhado às perspectivas das outras empresas do grupo.

Social Bank Banco Múltiplo SA encerra 2021 com perfil sólido e apresentando alta liquidez, representado por Índice de Basileia de 62%.

A estrutura de Controle de Riscos encontra-se descrita no site da Instituição, no ícone “Gestão de Riscos”.

A Ouvidoria do Social Bank Banco Múltiplo SA (0800 445 0008) está em conformidade à Resolução CMN 4.860 de 23/10/2020 e à disposição dos seus clientes, para solucionar, no prazo máximo de 10 dias úteis, as demandas que possam surgir.

Salvador, 29 de março de 2022.

A Direção.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores 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 2021 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 2021, 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração 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 (BACEN) 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 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidade 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 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 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, 29 de março de 2022.

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

Ativo				Passivo e patrimônio líquido			
	Nota Explicativa	2021	2020		Nota Explicativa	2021	2020
Circulante		20.106	35.151	Circulante		3.020	17.380
Caixa e equivalente de caixa		-	13	Passivos financeiros		3.020	17.380
Ativos financeiros		20.071	35.127	Depósitos à vista	9	2.538	16.746
Aplicações no mercado aberto	4	16.893	28.962	Outras obrigações	10	482	634
Títulos e valores Mobiliários	5	2.453	2.002				
Depósitos compulsórios no Banco Central	6	393	704	Patrimônio líquido	11	17.276	18.142
Operações de créditos	7	347	4.060	Capital social		32.940	30.006
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	(15)	(601)	Reserva de lucros		391	391
Outros créditos		35	11	Prejuízos acumulados		(16.055)	(12.255)
Não circulante		190	371				
Realizável a longo prazo		-	57	Total do passivo e patrimônio líquido		20.296	35.522
Operações de créditos	7	-	57				
Investimentos		39	39				
Imobilizado	8	151	275				
Total do ativo		20.296	35.522				

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

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

	Notas explicativas	2º semestre 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de	
			2021	2020
Receitas da intermediação financeira		1.454	2.513	2.319
Operações de crédito	7 e	747	1.526	1.718
Rendas de operações com títulos e valores mobiliários	5 b	707	987	601
Despesas da intermediação financeira		129	(308)	(568)
Operações de captações no mercado		(7)	(15)	-
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7 f	136	(293)	(568)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.583	2.205	1.751
Outras receitas/(despesas) operacionais				
Receita de prestação de serviços		71	161	173
Despesa de pessoal		(2.017)	(3.248)	(2.792)
Outras despesas administrativas	17 d	(1.461)	(2.802)	(2.475)
Outras receitas operacionais	17 b	2	3	53
Outras despesas operacionais		(58)	(122)	(179)
Despesas de provisões passivas		(10)	(10)	-
		(3.473)	(6.018)	(5.220)
Resultado operacional		(1.890)	(3.813)	(3.469)
Resultado não operacional		9	13	3
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(1.881)	(3.800)	(3.466)
Prejuízo no semestre/exercício		(1.881)	(3.800)	(3.466)
Prejuízo por ação		(0,057)	(0,115)	(0,141)

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

	2º semestre de 2021	2021	2020
Prejuízo do semestre/exercício	(1.881)	(3.800)	(3.466)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total do resultado abrangente	<u>(1.881)</u>	<u>(3.800)</u>	<u>(3.466)</u>

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva de Lucros		Total
		Legal	Prejuízos acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2019	27.006	391	(8.789)	18.608
Aumento de capital	3.000	-	-	3.000
Prejuízo do exercício	-	-	(3.466)	(3.466)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	30.006	391	(12.255)	18.142
Mutações no exercício	3.000	-	(3.466)	(466)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	30.006	391	(12.255)	18.142
Aumento de capital	2.934	-	-	2.934
Prejuízo do exercício	-	-	(3.800)	(3.800)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	32.940	391	(16.055)	17.276
Mutações no exercício	2.934	-	(3.800)	(866)
Saldos em 30 de junho de 2021	31.006	391	(14.174)	17.223
Aumento de capital	1.934	-	-	1.934
Prejuízo do semestre	-	-	(1.881)	(1.881)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	32.940	391	(16.055)	17.276
Mutações no semestre	1.934	-	(1.881)	53

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

SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	2º semestre 2021	Exercícios findos em 31 de dezembro de	
		2021	2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do semestre/exercício	(1.881)	(3.800)	(3.466)
Ajustes ao resultado com recursos provenientes de atividades operacionais:			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(136)	293	446
Depreciação	15	33	35
Baixa de investimentos	-	-	12
Provisão contingência passiva	10	10	-
	(111)	336	493
Prejuízo do semestre/exercício ajustado	(1.992)	(3.464)	(2.973)
(Aumento)/redução nos ativos:			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.717	12.069	(15.207)
Títulos e valores mobiliários	(1.444)	(451)	(973)
Relações interfinanceiras	4	311	446
Operações de crédito	2.821	2.891	2.619
Outros créditos	(14)	(24)	(2)
	9.084	14.796	(13.117)
Aumento/(redução) nos passivos:			
Relações interfinanceiras	(4)	-	-
Outras obrigações	(155)	(162)	(6)
	(159)	(162)	(6)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	6.933	11.170	(16.096)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Alienação de imobilizado	91	91	(19)
Caixa líquido proveniente das (utilizados nas) atividades de investimentos	91	91	(19)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Aumento de capital	1.934	2.934	3.000
Depósitos a vista	(8.970)	(14.208)	13.111
Caixa líquido utilizados nas atividades de financiamento	(7.036)	(11.274)	16.111
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(12)	(13)	(4)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	-	-	13
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	12	13	17
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(12)	(13)	(4)

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 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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.

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.

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 Contábeis a partir dessa data.

A emissão destas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria Colegiada em 29 de março de 2022.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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 períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b. **Caixa e equivalentes de caixa**

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

c. **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

d. **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

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

- Valor justo por meio do resultado - aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor de mercado, em contrapartida ao resultado do exercício.
- 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 ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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.

e. Operações de crédito

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

f. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas pelos montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em oito níveis, sendo “A” (risco mínimo) e “H” (risco máximo); e (ii) a avaliação da 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 ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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.

g. 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.

h. Investimento

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

i. Imobilizado

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

j. Redução do valor recuperável – ativos não financeiros

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

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

k. Passivos circulante

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

l. 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.

m. Contribuições a recolher

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

n. 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.

o. 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

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.

p. 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.

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2021	2020
Aplicações no mercado aberto:		
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	16.893	-
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	28.962
	16.893	28.962

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

5 Títulos e valores mobiliários

a) Custo amortizado:

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

	2021			2020
	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Vencimento	Valor de Mercado
Letras do Tesouro Nacional	2.453	2.453	janeiro/22	2.002
	2.453	2.453		2.002

(*) 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

O Banco não realizou nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, 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.		
	2021	2021	2020
Aplicações em operações compromissadas	687	948	574
Títulos de renda fixa	20	39	27
Total	707	987	601

6 Relações interfinanceiras

	2021	2020
Depósitos no Banco Central		
Reservas compulsórias em espécie no Banco Central	148	450
Banco Central – Outros depósitos	245	254
	393	704

7 Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

a. *Composição por tipo de operação*

	2021	2020
Adiantamentos a depositantes	16	21
Empréstimos	262	3.242
Títulos descontados	69	854
	347	4.117
Ativo circulante	347	4.060
Ativo realizável a longo prazo	-	57

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

b. Composição por atividade econômica

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Indústria	69	1.893
Comércio	183	18
Outros Serviços	12	2.053
Pessoas Físicas	83	153
	<u>347</u>	<u>4.117</u>

c. Composição por faixa de vencimento

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
A vencer até 90 dias	214	2.275
A vencer entre 91 e 365 dias	77	986
A vencer acima de 365 dias	-	57
Vencidas há mais de 15 dias	56	799
	<u>347</u>	<u>4.117</u>

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

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50	152	1
B	1,00	179	1
C	3,00	4	1
D	10,00	-	-
D	10,00	-	-
E	30,00	-	-
F	50,00	-	-
G	70,00	-	-
H	100,00	12	12
		<u>347</u>	<u>15</u>

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

e. *Rendas de operações de crédito*

	2º Sem. 2021	2021	2020
Adiantamento a depositantes	3	6	3
Empréstimos	374	743	1.020
Títulos descontados	370	777	695
Total	747	1.526	1.718

f. *Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:*

	2º Sem. 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Saldo no início dos períodos	1.030	601	155
Constituição nos exercícios	2	431	1.404
Reversão de provisão	(138)	(138)	(836)
Créditos baixados no exercício (i)	(879)	(879)	(122)
Saldo no fim do período	15	15	601

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

8 Imobilizado

	2021			2020		
	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido	Valor de Aquisição	Depreciação	Valor Líquido
Imóveis de uso	-	-	-	410	(311)	99
Móveis e equipamentos	293	(181)	112	277	(162)	115
Processamento de dados	385	(346)	39	385	(324)	61
Sistema de comunicação	17	(17)	-	17	(17)	-
	695	(544)	151	1.089	(814)	275

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

9 Depósitos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósito à vista de ligadas	1.719	16.297
Depósitos de pessoas físicas não ligadas	14	41
Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas	805	408
	<u>2.538</u>	<u>16.746</u>

10 Outras obrigações

Diversas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal	20	404
Outras despesas administrativas	191	152
Fiscais e Previdenciárias	34	-
Credores diversos	237	78
	<u>482</u>	<u>634</u>

11 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), três já autorizados pelo Bacen e integralizados. Está em análise no Bacen o quarto e último aumento de capital, conforme Ata AGE de 13/12/2021. Foi realizada compra de títulos LTN que está vinculada ao aumento, com vencimento em 01/01/2022. O Social Bank Banco Múltiplo aguarda a aprovação do Bacen para integralizar o valor R\$1.034.000,00 ao capital social.

<u>Acionistas</u>	<u>Participação</u>	<u>Qtd. de ações</u>
Social Bank Banco Múltiplo 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.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

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.

12 Contingências

a. *Contingências ativas*

A instituição, em 31 de dezembro de 2021, figurava como exequente em processos judiciais de natureza cível, na sua maioria decorrente de recuperação de crédito, classificados por probabilidade de ganho provável R\$ 1.708 por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros como as decisões judiciais e o histórico de ganhos em ações semelhantes. Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente até a decisão judicial ser concretizada e são relatados somente a título de informação.

b. *Contingências passivas*

Em 31 de dezembro de 2021 a Instituição possuía processos cíveis, para os quais seus assessores jurídicos estabeleceram o prognóstico de perda como provável e possível, conforme apresentado a seguir:

Probabilidade de perda	Cível
Possível	4.532
Provável	-
	<hr/> 4.532

Em 31 de dezembro de 2021 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\$ 4.291. O banco entendeu que o valor provisionado era suficiente e que não esperava incorrer em perdas superior ao valor reconhecido.

No acordo de Compra e Venda do Banco Capital S/A pelos novos acionistas, datado de 10 de janeiro de 2020, a responsabilidade pelos contenciosos vigentes ficaram sob a responsabilidade do antigo grupo proprietário e administrador.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

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 31 de dezembro de 2021 e de 2020, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

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 31 de dezembro de 2021, o Banco estava enquadrado neste limite operacional. O Patrimônio de Referência Exigido foi calculado, conforme demonstrado a seguir:

Parcela referente ao risco de crédito – PEPR	20.296
Parcela referente ao risco operacional – POPR	5.636
Parcela referente ao risco de taxas de juros – PJUR	46
Patrimônio de Referência Exigido – PRE	2.078
Patrimônio de Referência	16.242
Margem	14.163
Índice de Basileia	62%

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

15 Gerenciamento de risco

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

a) Risco operacional

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

b) Risco de crédito

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

c) Risco de liquidez

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

d) Risco de mercado

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

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

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, mantidos junto a Instituição, assim demonstrados:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Empresas ligadas		
Revisa Rev. de Veículos e Impl Salvador Ltda.	406	8.263
Guebor Comercial Distribuidora Ltda.	390	7.418
Yang Motors Ltda.	27	221
Condomínio Edf. Larbras	64	92
Conjunto Part. e Empreendimentos Ltda.	-	81
Cunha Guedes & Cia Ltda.	749	47
3RF Corretora de Seguros Ltda.	10	20
Outros	26	32
	<u>1.672</u>	<u>16.174</u>
Controladores e pessoal chave da administração	<u>47</u>	<u>123</u>
Total Depósitos	<u>1.719</u>	<u>16.297</u>

17 Outras informações

a. Garantias

Não tivemos garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

b. Outras receitas e despesas operacionais

Em dezembro de 2021, 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\$ 222 (R\$ 236 em 2020). Não houve aumento da remuneração, o que houve foi que, no segundo semestre/2020, um dos diretores, que era classificado em despesa de pessoal, foi reclassificado para despesas de honorários.

Social Bank Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

d. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas estão substancialmente representadas por:

	2º Sem.		
	2021	2021	2020
Despesas de honorários da diretoria	(70)	(222)	(236)
Despesas de água, energia e gás	(40)	(77)	(69)
Despesas de manutenção e conservação	(4)	(10)	(11)
Despesas de processamento de dados	(593)	(1.173)	(1.005)
Despesas de publicações	(18)	(51)	(85)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(128)	(257)	(245)
Despesas de serviço de terceiros	(207)	(392)	(362)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(31)	(62)	(57)
Despesas de serviços técnicos especializados	(135)	(253)	(231)
Outras despesas	(235)	(305)	(174)
Total	(1.461)	(2.802)	(2.475)

18 Eventos subsequente

Em 11 de fevereiro de 2022 foi liberado, mediante ofício 3400/2022 do Banco Central do Brasil, o aumento de capital no montante de R\$ 1.034.000,00 conforme no explicativa 11 a).

* * * *