

Demonstrações Financeiras

Scania Banco S.A.

30 de junho de 2024
com Relatório do Auditor Independente

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	1
Relatório da administração	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração do resultado abrangente.....	9
Demonstração da mutação do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À Diretoria e ao Conselho de Administração do
Scania Banco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco 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 Scania Banco S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 de acordo com 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 diretoria 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 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 detecta 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 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 apropriado 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.

- Concluímos 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 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de agosto de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP- 034519/O



Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-SP300534/O

Scania Banco S.A.
CNPJ 11.417.016/0001-10

Relatório da Administração em 19 de agosto de 2024

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (Banco) do semestre findo em 30 de junho de 2024, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No semestre, o Banco apresentou um lucro de R\$ 39.410, correspondente a R\$ 0,0646 por ação.

Índice de Basileia: O Banco adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2024, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 12,11%, sendo superior, portanto, ao índice mínimo exigido pela regulamentação do BACEN. **Gerenciamento de Risco:** O Conglomerado possui áreas de risco específicas, independentes das áreas de negócios, para administração dos diversos riscos existentes. Conforme determinado pelas regras do Banco Central, as estruturas que regem as atividades de risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e gerenciamento de capital estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/services/finance-and-insurance/finance/estrutura-de-gerenciamento-de-riscos-do-scania-banco-s-a-.html>, que não faz parte das demonstrações financeiras.

A divulgação das informações referentes à gestão de riscos, Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), também estão disponíveis no site acima.

O Banco elaborou um plano de implementação de sua política de responsabilidade socioambiental, tendo sido implementada no exercício de 2015.

O Banco adotou uma postura conservadora para aprovação de renegociação para clientes com contratos já renegociados.

As demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2024, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 19 de agosto de 2024.

São Bernardo do Campo, 19 de agosto de 2024.

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo apoio, comprometimento e dedicação, aos acionistas e clientes pela confiança.

A Diretoria

Membros da Diretoria Executiva

Hans Martin Sörensson
Marcos Miguel Grosso
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cezar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Circulante		5.737.975	4.911.617
Disponibilidades	6	6.746	4.123
Instrumentos Financeiros		5.894.376	4.941.737
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	98.024	119.074
Operações de crédito	9	5.796.352	4.822.663
Operações de arrendamento mercantil	9	17.942	15.150
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(241.392)	(117.983)
Operações de crédito		(241.218)	(117.894)
Operações de arrendamento mercantil		(174)	(89)
Outros ativos	10	60.303	68.590
Rendas a receber		34	84
Diversos		60.269	68.506
Não circulante		8.913.569	7.739.752
Instrumentos Financeiros		8.782.903	7.676.200
Títulos e valores mobiliários	8	892	875
Operações de crédito	9	8.782.011	7.675.325
Operações de arrendamento mercantil	9	18.975	15.592
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(74.790)	(61.425)
Operações de crédito		(74.684)	(61.331)
Operações de arrendamento mercantil		(106)	(94)
Ativo fiscal diferido		186.481	109.385
Ativo fiscal diferido	23.b	186.481	109.385
Permanente		2.442	10.540
Investimentos em controlada	11	2.442	10.540
Intangível		408	408
Amortização		(408)	(408)
Total do ativo		14.653.986	12.661.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Circulante		5.583.915	4.783.995
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		5.453.414	4.598.802
Depósitos	13	4.508.316	3.617.625
Obrigações por empréstimos e repasses	14.a.b	945.098	981.177
Provisões	15.b	16.959	18.837
Diversos		16.959	18.837
Obrigações fiscais correntes e diferidas		113.542	166.356
Fiscais e previdenciárias	15.a	113.542	166.356
Não circulante		7.868.065	6.715.318
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		7.847.642	6.695.938
Depósitos	13	6.065.956	4.875.365
Obrigações por empréstimos e repasses	14.b	1.781.686	1.820.573
Provisões	15.c	5.558	5.927
Passivos Contingentes		5.558	5.927
Obrigações fiscais correntes e diferidas		2.084	556
Fiscais e previdenciárias	15.a	2.084	556
Outros Passivos	16.a	12.781	12.897
Rendas a receber		12.781	12.897
Patrimônio líquido	17	1.202.006	1.162.596
Capital			
De domiciliados no exterior		610.000	610.000
Reserva legal		29.929	27.957
Reserva estatutária		562.077	524.639
Total do passivo e patrimônio líquido		14.653.986	12.661.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	<u>Nota</u>	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Receitas da intermediação financeira		966.867	723.321
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	959.263	717.979
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		7.604	5.342
Despesas da intermediação financeira		(853.165)	(557.621)
Operações de captação no mercado	13	(506.886)	(332.826)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	14.c	(175.119)	(188.187)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	(171.160)	(36.608)
Resultado bruto da intermediação financeira		113.702	165.700
Outras receitas/(despesas) operacionais		(44.144)	(35.786)
Rendas de prestação de serviços		10.484	6.609
Despesas de pessoal	18	(20.028)	(17.398)
Outras despesas administrativas	19	(32.984)	(15.139)
Despesas tributárias	22	(17.330)	(13.405)
Resultado de participação em controlada	11	2.901	2.114
Outras receitas operacionais	20	13.466	3.141
Outras despesas operacionais	20	(713)	(1.857)
Resultado na alienação de valores e bem	21	60	149
Resultado operacional		69.558	129.915
Resultado antes da tributação		69.558	129.915
Imposto de renda e contribuição social	23.a	(30.148)	(57.735)
Provisão para imposto de renda		(58.068)	(38.382)
Provisão para contribuição social		(47.648)	(33.010)
Imposto fiscal diferido		75.568	13.657
Lucro líquido do período		39.410	72.180
Resultado por ações		0,0646	0,1183

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Lucro Líquido do período	39.410	72.180
Lucro Líquido abrangente do período	<u>39.410</u>	<u>72.180</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	<u>Reservas de Lucros</u>			Lucros Acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária		
Saldo em 31 de dezembro de 2022		410.000	20.603	384.903	-	815.506
Aumento de capital		200.000	-	-	-	200.000
Lucro líquido do semestre		-	-	-	72.180	72.180
Destinação para reservas de lucros		-	3.609	68.571	(72.180)	-
Saldo em 30 de junho de 2023		610.000	24.212	453.474	-	1.087.686
Saldo em 31 de dezembro de 2023		610.000	27.958	524.638	-	1.162.596
Lucro líquido do semestre		-	-	-	39.410	39.410
Destinação para reservas de lucros	17.c.d	-	1.971	37.439	(39.410)	-
Saldo em 30 de junho de 2024		610.000	29.929	562.077	-	1.202.006

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Atividade operacional			
Lucro líquido ajustado do semestre		132.147	94.480
Lucro líquido do semestre		39.410	72.180
Ajustes ao lucro líquido		92.737	22.300
Provisão para Passivos Contingentes		46	1.463
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	171.160	36.608
Impostos diferidos	23.a	(75.568)	(13.657)
Resultado de participação em controladas	11	(2.901)	(2.114)
		(161.573)	(363.118)
Variações patrimoniais			
Títulos e valores mobiliários		(18)	(64)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(2.120.935)	(966.302)
Outros créditos e outros valores e bens		(68.809)	(15.248)
Obrigações dívida subordinada		-	(4)
Depósitos a prazo		2.081.281	803.670
Obrigações por empréstimos e repasses		(74.966)	(180.929)
Outras obrigações		127.674	55.036
Rendas a receber		(116)	12.068
Impostos e contribuições a pagar		32	47
Impostos pagos		(105.716)	(71.392)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(29.426)	(268.638)
Atividades de investimento			
Recebimento de Dividendos	11	10.999	-
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		10.999	-
Atividades de financiamento			
Aumento de capital	17.a	-	200.000
Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento		-	200.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		(18.427)	(68.638)
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		(18.427)	(68.638)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	6	123.197	98.761
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	6	104.770	30.123

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Scania Banco S.A. (“Banco”) que está localizado na av. José Odorizzi, 151, P36-10 – Portaria 8, na cidade de São Bernardo do Campo – SP, Brasil, foi constituído em 12 de agosto de 2009 e obteve a autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil – BACEN em 4 de dezembro de 2009, para operar sob a forma de banco múltiplo individual, com as carteiras de crédito, financiamento e investimento, e arrendamento mercantil. O Banco tem como seu único acionista e controlador a Scania Finance Holding AB. O Scania Banco S.A. iniciou suas operações durante o primeiro trimestre de 2010 e tem seguido o Plano de Negócios apresentado ao Banco Central do Brasil em 2008, realizando operações de FINAME, FINAME Leasing, Leasing, Crédito Direto ao Consumidor – CDC e Vendor. As operações visam suportar as vendas aos clientes de produtos da marca Scania.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, Resolução 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/20, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 19 de agosto de 2024.

As Resoluções CMN nº 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/20 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2021. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

- b) CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- c) CPC 03 – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 4.818/20;
- d) CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- e) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- f) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- g) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- h) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- i) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- j) CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- k) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;
- l) CPC 41 (R1) – Resultado por Ação – homologado pela Resolução nº 4.818/20;
- m) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/19;
- n) Pronunciamento Conceitual Básico (R1) – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12.

A Resolução CMN nº 4.966/2021 com vigência prevista a partir de 1º de janeiro de 2025, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e contabilidade de hedge.

A principal mudança está na classificação de instrumentos financeiros, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa para prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problemas de crédito.

O Scania Banco elaborou um plano de implementação contendo os seguintes tópicos:

- Teste de SPPJ (coleta somente de principal e juros) e Manuais Internos de especificações e Modelo de Negócio dos instrumentos financeiros;
- Comprovação de situações específicas que impactam as classificações e mensurações dos instrumentos financeiros;
- Classificação e Mensuração dos Instrumentos Financeiros;
- Documentos Regulatórios;
- Impactos Fiscais;
- Cálculo de Provisão para Perda Esperada associada ao risco de crédito;
- Capital Regulatório;
- Taxa Efetiva de Juros;
- Tecnologia;
- Pessoas;
- Novo Plano de Contas COSIF;
- Compliance e Controles Internos.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Plano de Implementação

Em novembro de 2022 o Banco iniciou o diagnóstico para implementação da Resolução CMN nº 4.966/2021. Em março de 2023, o plano foi apresentado e aprovado pelo Conselho de Administração.

Com isso, o Scania Banco S.A. realizou o estudo dos documentos com todas as áreas envolvidas e iniciou o projeto para implementação da norma com base em um cronograma estabelecido.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram agendadas reuniões mensais junto ao fornecedor (software house) visando o acompanhamento da entrega dos módulos de operação de crédito. Sendo assim, a entrega dos módulos foi faseada em 1ª e 2ª fase e a 1ª fase foi concluída em julho de 2024.

Atualmente, o Banco está mapeamento e definindo regras e fluxo sistêmico. Após isso, iniciará a 2ª fase de homologação dos módulos que deve ser concluída até novembro de 2024.

O Scania Banco S.A. está trabalhando para entrega das exigências da norma com total empenho a fim de garantir o progresso da implementação e que as necessidades tecnológicas sejam atendidas quanto a natureza, complexidade e risco das operações do Banco.

Ressalta-se que conforme exigido na Resolução 4.966, os impactos financeiros serão divulgados nas demonstrações financeiras na data-base 31 de dezembro de 2024.

3. Principais políticas contábeis

a) **Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

b) **Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins da elaboração da demonstração dos fluxos de caixa, de acordo com a Resolução do BACEN nº 4.818/20, caixas e equivalentes de caixas são representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

c) **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) **Títulos e valores mobiliários**

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira foram classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, registrados pelo seu custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, a Instituição utiliza a hierarquia a seguir:

Nível 1: preços cotados, não ajustados, em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.

Nível 3: dados não observáveis para ativos ou passivos.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Scania Banco S.A. não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

e) **Operações de crédito e arrendamento mercantil e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito e arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo seu valor presente, calculado com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Desta forma, o valor

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

residual, assim como as demais contas que compõem o cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e seus respectivos resultados, foram reclassificadas para o grupo de “Operações de arrendamento mercantil”.

As operações de crédito e arrendamento mercantil estão registradas a valor presente, calculadas “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada, sendo atualizada até o 59º dia de atraso.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

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

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/99, conforme demonstrado na Nota 9.

f) **Outros Ativos – Diversos**

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e variações monetárias auferidas e ajustados ao valor de realização, quando aplicável e também representado por bens não de uso próprio do Banco, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados por provisão para perda no valor recuperável, quando necessário.

g) **Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

h) **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido, reconhecida no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto ativo fiscal diferido, cuja realização é avaliada semestralmente.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

i) **Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses e dívida subordinada**

As operações estão registradas por seus respectivos valores, acrescidos dos encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base “pro rata” dia.

j) **Outras obrigações – Diversas**

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias incorridos.

k) **Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei n° 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória n° 675. A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 1° de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias. Os ativos fiscais diferidos sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os ativos fiscais diferidos são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da administração.

l) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes obrigações legais e divulgação de provisões são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução n° 3.823 de 16 de dezembro de 2009 do Banco Central do Brasil e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

As contingências classificadas como possível risco de perda não requerem constituição de provisão, mas requerem divulgação e as classificadas como risco remoto não requerem provisão ou divulgação.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

m) Outros Passivos

Entende-se como rendas antecipadas (rendas a receber) as receitas de exercícios futuros correspondente a um acréscimo no ativo da entidade que ocorreu antes do cumprimento da obrigação contratual (prestação do serviço), sobre os quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, dependa apenas, da fluência do prazo.

o) Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente

Conforme disposto na resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, o Scania Banco classifica o resultado corrente e não recorrente, em notas explicativas, de acordo com a política contábil aprovada pela diretoria, que se baseia na segregação dos eventos não recorrentes que ocorreram e contribuíram para o resultado, que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do Scania Banco.

p) Lucro por ação

A Instituição apresenta informações de lucro líquido por ação, o qual é calculado dividindo-se lucro líquido atribuível aos acionistas da Instituição pelo número médio ponderado de ações ordinárias em poder dos acionistas durante o exercício.

4. Gerenciamento de riscos

O Banco trabalha por processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que permeiam toda a instituição e que sejam a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios. Neste processo estão contemplados principalmente, mas não exclusivamente, os seguintes riscos:

Risco de crédito: Exige alto grau de disciplina e controle das análises e das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. A política de crédito do Banco segue as melhores práticas da Matriz e tem por objetivo a segurança, qualidade e liquidez na aplicação dos ativos, agilidade e rentabilidade nos negócios, minimizando os riscos inerentes a qualquer operação de crédito, bem como orientar sobre a fixação de limites operacionais na concessão de operações de crédito.

Risco operacional: É monitorado de forma a permitir a avaliação, controle e mitigação do risco decorrente da falta de consistência e adequação dos sistemas de informação, processamento, operações, falhas nos controles internos, fraudes ou qualquer tipo de evento não previsto, que venha a tornar impróprio o exercício das atividades do Scania Banco, resultando em perdas inesperadas. Os métodos utilizados são compatíveis com a realidade atual do Banco e para efeito de capital regulamentar, o Banco utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada.

Risco de mercado: Através de metodologias condizentes com a realidade atual do Banco, o risco de mercado é gerenciado com transparência e elevado grau de confiança, sendo que nossas operações predominantemente são consideradas como banking book.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Risco de Liquidez: É gerenciado por meio de estruturas, procedimentos e relatórios padrões que visam gerir a capacidade de pagamento do banco, considerando planejamento financeiro, limites de riscos e otimização de recursos disponíveis, permitindo uma tomada de decisão com grande agilidade e alto grau de confiança.

Gerenciamento de Capital: De acordo com os padrões globais de gestão de capital e as normas do Banco Central do Brasil, o Scania Banco considera as 4 categorias de risco (Risco de Crédito, Mercado, Liquidez e Operacional) ao monitorar e manter o capital mínimo. Além disso, considerasse o seguinte na revisão do nível de capital: (i) alterações normais no tipo e montante de operações bancárias e as flutuações do índice de capital total; (ii) custo ao captar caixa em curto prazo; (iii) sempre manter o nível de capital mínimo conforme exigido pelo Banco Central; e (iv) alterações no ambiente econômico que poderiam afetar o Banco ou clientes específicos.

A estrutura e as metodologias aplicadas à Gestão de Risco encontram-se disponíveis para acesso público no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/services/finance-and-insurance/finance/estrutura-de-gerenciamento-de-riscos-do-scania-banco-s-a-.html>.

Sobre Gestão de Capital

O Banco elabora durante o último trimestre de cada ano um plano de negócios para o exercício subsequente. Além disso, desenvolve periodicamente um plano de longo prazo com horizonte mínimo de cinco anos. Existem ainda processos institucionais e obrigatórios que visam o acompanhamento das metas e objetivos traçados, assim como análise das razões de eventuais desvios e correções, através de relatórios mensais e previsões trimestrais, com base nos cenários mais recentes que o Banco esteja operando. Assim, o Banco reavalia e projeta o crescimento dos seus ativos e capital, com vistas ao monitoramento e se manutenção da conformidade em todos os aspectos normativos.

5. Alocação de Capital

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito em conformidade com os critérios e padrões estabelecidos pelo BACEN, e o escopo requerido considera o Conglomerado Prudencial formado pelo Scania Banco e pela Scania Administradora de Consórcios. Abaixo estão destacadas as principais variações do semestre:

Patrimônio de Referência: Aumento de R\$ 92 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 1.486 Bilhões.

RWA: Atinge R\$ 12,3 bilhões em junho de 2024 contra R\$ 10,8 bilhões em dezembro de 2023. Este aumento registrado deve-se principalmente à evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

Índice de Basileia: A evolução dos ativos ponderados ao risco (RWA) sensibilizou o índice amplo, que inclui o risco de taxa de juros na carteira bancária, também conhecido como IRRBB.

O Índice de Basileia atingiu 12,11% em junho de 2024, com redução de 0,84% pontos percentuais em relação 12,95% em dezembro de 2023.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	6.746	4.123
Total disponibilidades	6.746	4.123
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	98.024	119.074
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	98.024	119.074
Total caixa e equivalentes de caixa	104.770	123.197

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão compostas como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	98.024	119.074
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	98.024	119.074

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Jun/24</u>		<u>Dez/23</u>	
	<u>Custo Atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Custo Atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>
Títulos mantidos até o vencimento (a)	892	892	875	875
Total	892	892	875	875

(a) As cotas do fundo de investimento (FGI – Fundo Garantidor de Investimentos) classificadas no Nível I são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES, as quais não possuem data de vencimento.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

9. Operações de crédito, arrendamento mercantil e títulos a receber

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Financiamentos	14.578.363	12.497.988
Títulos e créditos a receber	108.868	231.497
Operações de Crédito	11.736.885	9.562.206
Operações de Repasse	2.732.610	2.704.285
Arrendamento mercantil	36.917	30.742
Total	14.615.280	12.528.730

No exercício findo em 30 de junho de 2024 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 959.263. No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram gerados resultados de R\$ 712.993.

a) Composição da carteira por nível de risco

<u>Jun/24</u>					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	241.167	-	241.167	0,00%	-
A	6.993.113	133.155	7.126.268	0,50%	35.630
B	5.787.395	432.691	6.220.086	1,00%	62.201
C	238.796	281.358	520.154	3,00%	15.605
D	16.143	212.634	228.777	10,00%	22.878
E	4.356	79.028	83.384	30,00%	25.015
F	3.971	44.394	48.365	50,00%	24.183
G	1.487	53.211	54.698	70,00%	38.289
H	3.912	88.469	92.381	100,00%	92.381
Total	13.290.340	1.324.940	14.615.280		316.182

<u>Dez/23</u>					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	150.390	-	150.390	0,00%	-
A	5.996.590	96.085	6.092.675	0,50%	30.463
B	5.300.213	436.966	5.737.179	1,00%	57.372
C	162.648	210.666	373.314	3,00%	11.199
D	4.043	68.336	72.379	10,00%	7.238
E	2.254	17.901	20.155	30,00%	6.047
F	313	19.016	19.329	50,00%	9.665
G	501	19.117	19.618	70,00%	13.733
H	661	43.030	43.691	100,00%	43.691
Total	11.617.613	911.117	12.528.730		179.408

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

O aumento da provisão se refere majoritariamente à inadimplência, aos clientes em recuperação judicial e aos casos relacionados a renegociações de eventos climáticos no estado do Rio Grande do Sul.

b) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Saldo inicial	179.408	118.245
Constituições / Reversões	171.160	106.642
Baixa para prejuízo	(34.386)	(45.479)
Saldo final	316.182	179.408

c) Por setor de atividade

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Indústria	323.195	276.395
Comércio	3.614.920	3.021.919
Serviços	10.317.718	8.916.040
Pessoas físicas	359.447	314.376
Total	14.615.280	12.528.730

d) Por faixa de vencimento

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	1.324.940	911.117
A vencer até 3 meses	1.101.524	1.033.613
A vencer de 3 meses a 1 ano	3.387.830	2.893.084
A vencer de 1 ano a 3 anos	6.555.904	5.622.286
A vencer de 3 anos a 5 anos	2.239.430	2.057.627
A vencer de 5 anos a 15 anos	5.652	11.004
Total	14.615.280	12.528.730

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Jun/24</u>		<u>Dez/23</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>
Maior devedor	237.211	1,62	194.391	1,55
2º ao 10º	975.280	6,67	1.012.980	8,09
11º ao 20º	693.168	4,74	646.609	5,16
21º ao 50º	1.115.761	7,63	1.014.427	8,10
51º ao 100º	1.105.033	7,56	983.046	7,85
Demais devedores	10.488.827	71,77	8.677.277	69,26
Total	14.615.280	100,00	12.528.730	100,00

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

f) Operações renegociadas

No semestre findo em 30 de junho de 2024, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 411.504 (R\$ 13.492 no semestre findo em 30 de junho de 2023).

O montante total de operações de crédito renegociadas ativas em 30 de junho de 2024 é de R\$ 507.997 (R\$ 306.135 no semestre findo em 30 de junho de 2023).

Em decorrência do cenário econômico onde tivemos impactos no agro negocio e eventos climáticos no estado do Rio Grande do Sul, houve um aumento nas renegociações de operações de crédito.

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2024, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 14.054 (R\$ 9.905 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023) e estão registrados em “Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil”.

10. Outros Ativos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Impostos a compensar	16.407	27.138
Valores a liquidar carteira (i)	42.526	40.665
Devedores por depósitos em garantia	105	105
Outros	1.265	682
Total	60.303	68.590

(i) Os saldos de valores a liquidar referem-se as operações de crédito recebidas no último dia do mês, a serem repassadas em D+1 pela instituição financeira responsável pela nossa cobrança.

11. Investimentos em controladas

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Scania Corretora de Seguros Ltda. que intermedia as operações entre seguradoras e segurados, apresentou os seguintes saldos:

Saldo das transações	Scania Corretora de Seguros	
	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Ativo	2.973	10.958
Passivo	532	417
Patrimônio líquido	2.442	10.540
Saldo do investimento no início do período	10.540	6.129
Lucro líquido no exercício	2.901	4.411
Dividendos pagos no exercício	(10.999)	-
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	2.442	10.540

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Distribuição de dividendos

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária. No semestre findo em 30 de junho de 2024 a administração da investida decidiu distribuir dividendos no montante de R\$ 10.999. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 a administração da investida não realizou distribuição de dividendos.

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Jun/24	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(167)
Processamento de dados	-	(456)
Outras despesas administrativas	-	(292)
Depósito a prazo (Nota 13)	(10.304.083)	(488.352)
Rendas antecipadas (Nota 16.a)	(12.781)	3.009
Rendas de cessão de crédito (Nota 16.b)	(1.029)	4.416
Serviços prestados	-	65
Total	(10.317.893)	(481.777)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(1.219)	(424)
Serviços prestados	-	90
Total	(1.219)	(334)
Codema Coml. e Importadora LTDA		
Rendas de cessão de crédito (Nota 16.b)	(5)	8.882
Total	(5)	8.882
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(268.970)	(12.261)
Total	(268.970)	(12.261)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	-	(893)
Total	-	(893)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

	Dez/23	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(330)
Processamento de dados	-	(1.064)
Outras despesas administrativas	-	(165)
Dívida subordinada	-	(2.498)
Depósito a prazo (Nota 13)	(8.255.252)	(708.975)
Rendas antecipadas (Nota 16.a)	(12.897)	4.573
Rendas de cessão de crédito (Nota 16.b)	(1.188)	1.227
Serviços prestados	-	130
Total	(8.269.336)	(707.102)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(9.722)	(744)
Serviços prestados	-	180
Total	(9.722)	(564)
Codema Coml. e Importadora LTDA		
Rendas de cessão de crédito (Nota 16.b)	(6.241)	9.172
Total	(6.241)	9.172
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(228.016)	(21.677)
Total	(228.016)	(21.677)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	100.675	(31.034)
Total	100.675	(31.034)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

O Scania Banco S.A. considera como pessoal-chave da administração os Diretores (incluindo o Presidente).

O quadro a seguir demonstra os custos com remuneração e outros benefícios atribuídos aos membros da Diretoria (incluindo Presidente).

	Jun/24	Jun/23
Despesa de honorários - diretoria	4.657	2.874

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

13. Depósitos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Depósito a prazo (i)	10.574.272	8.492.990
Vencimento até 90 dias	1.381.569	728.709
Vencimento até 360 dias	3.126.747	2.888.916
Vencimento maior que 360 dias	6.065.956	4.875.365
Total de depósitos	<u>10.574.272</u>	<u>8.492.990</u>

(i) Saldo em depósitos a prazo em 30 de junho de 2024 referem-se a captações com a Scania Latin America, Scania Corretora de Seguros e Scania Administradora de Consórcios, com vencimento até novembro de 2028, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 9,59% a 13,62% ao ano.

No semestre findo em 30 de junho de 2024 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 506.886. No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram geradas despesas de R\$ 332.826. O aumento refere-se ao aumento da taxa de juros Selic durante o período.

14. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

No semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram realizadas novas captações de funding. Os contratos junto à Scania CV AB Internal Bank e à AB Svensk SxportKredit (SEK) foram liquidados no semestre findo em 30 de junho de 2024.

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Vencimento até 90 dias	-	100.675
Total	-	<u>100.675</u>

b) Obrigações por empréstimos no país

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Até 3 meses	251.130	223.492
De 3 a 12 meses	693.968	657.010
De 1 a 3 anos	1.324.813	1.275.067
De 3 a 5 anos	454.544	540.466
De 5 a 15 anos	2.329	5.040
Total	<u>2.726.784</u>	<u>2.701.075</u>
Circulante	945.098	880.502
Não circulante	1.781.686	1.820.573
Total	<u>2.726.784</u>	<u>2.701.075</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Referem-se a repasses de recursos para operações de Fname com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES. Taxa média de captação é de 8,27% junto ao BNDES.

- c) No semestre findo em 30 de junho de 2024 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 175.119. No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram geradas despesas de R\$ 188.187.

15. Obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Provisão para impostos	109.738	162.584
Impostos e contribuições a recolher	3.804	3.772
Passivo fiscal diferido (Nota 23c)	2.084	556
Total	115.626	166.912
Circulante	113.542	166.356
Não circulante	2.084	556
Total	115.626	166.912

b) Diversos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	4.451	6.680
Credores diversos	2.634	4.154
Provisões administrativas	3.673	3.635
Provisões prestamistas	1.041	941
Outras provisões	5.160	3.427
Total	16.959	18.837

c) Provisão para Contingências

(i) **Provisões trabalhistas** - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

(ii) **Provisões cíveis** - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Provisão para contingências trabalhistas e cíveis como perdas prováveis

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 712, relativos a 2 processos (R\$ 971 em 31 de dezembro de 2023 relativos a 3 processos). Os processos cíveis somam R\$ 4.846, relativos a 25 processos (R\$ 4.956 em 31 de dezembro 2023 relativos a 27 processos).

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Saldo no início do exercício	5.927	4.480
Constituições / Reversões	(91)	2.573
Realizações	(278)	(1.126)
Total	<u>5.558</u>	<u>5.927</u>

Provisão para contingências cíveis classificadas como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2024 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 13 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 397 (R\$ 294 em 31 de dezembro 2023 representadas por 13 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

16. Resultado de exercícios futuros

a) **Taxa Equalização**

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o saldo de resultado de exercícios futuros foi de R\$ 12.781 (R\$ 12.897 em 31 de dezembro de 2023), o valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A., a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

b) **Cessão de Crédito**

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o saldo de resultado de exercícios futuros foi de R\$ 1.029 referente a subsídios da Scania Latin America Ltda (R\$ 1.188 em 31 de dezembro de 2023) e R\$ 5 referente a subsídios da Codema Coml. e Importadora Ltda (R\$ 6.241 em 31 de dezembro de 2023), relativo a contratos de cessão de crédito, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

17. Patrimônio Líquido

a) **Capital social**

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 o capital social de R\$ 610.000 está representado por 610.000.000 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

b) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado. O Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

c) Reserva estatutária

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, quando aplicáveis, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

18. Despesas de pessoal

Em 30 de junho de 2024 e 2023, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	2.792	2.085
Despesa de pessoal - proventos e encargos	12.579	12.439
Despesa de honorários - diretoria	4.657	2.874
Total	20.028	17.398

19. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2024 e 2023, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Despesa de aluguel	167	167
Despesa de processamento de dados	2.405	2.913
Despesa de serviços técnicos especializados	3.447	2.628
Despesa de promoção e relações públicas	1.819	653
Despesa de viagens	644	411
Despesa de comunicação	47	62
Despesa de transporte	554	486
Despesa de publicação	40	20
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.270	1.069
Despesas de BNDU (*)	12.917	4.052
Contribuições e doações	2.184	294
Custas judiciais (**)	6.804	1.481
Outras despesas administrativas	686	903
Total	32.984	15.139

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 10.437 (R\$ 2.794 em 2023), despesas com o Detran R\$ 2.211 (R\$ 955 em 2023) e outras despesas administrativas R\$ 268 (R\$ 303 em 2023).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

(**) Aumento nas despesas de Custas Judiciais devido a casos de clientes inadimplentes o que ocasionou a retomada do bem.

20. Outras receitas e despesas operacionais

Em 30 de junho de 2024 e 2023, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Ressarcimento de custas judiciais (*)	13.466	3.141
Descontos concedidos	(667)	(394)
Processos trabalhistas	(19)	(384)
Processos cíveis	(27)	(1.079)
Total	<u>12.753</u>	<u>1.284</u>

(*) Valor referente a recuperação de despesas por busca e apreensão de veículos.

21. Resultado na alienação de valores e bem

Em 30 de junho de 2024, o Banco registrou um resultado não operacional no valor de R\$ 60 (R\$ 149 em 30 de junho de 2023) correspondente principalmente ao resultado na venda de bens e valores recebidos em dação para pagamento da liquidação de operações de crédito.

22. Despesas tributárias

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Contribuição ao PIS/PASEP	1.915	1.347
Contribuição ao COFINS	11.785	8.288
Impostos e taxas estaduais	2.289	1.931
Outros	1.341	1.839
Total	<u>17.330</u>	<u>13.405</u>

23. Imposto de renda e contribuição social

a) Composição das despesas com impostos e contribuições diferidos

a.1) *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	42.831	9.279
Ativo fiscal diferido de contribuição social	34.265	7.272
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(1.528)	(2.894)
Imposto de renda - valores correntes	(58.068)	(38.382)
Contribuição social - valores correntes	(47.648)	(33.010)
Total	(30.148)	(57.735)

a.2) *Reconciliação do imposto de renda e contribuição social*

	<u>Jun/24</u>		<u>Jun/23</u>	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	69.558	69.558	129.915	129.915
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	163.369	168.684	24.214	35.133
PDD (Adição - Líquida)	171.160	171.160	35.305	35.305
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(2.901)	(2.901)	(2.114)	(2.114)
Gratificações a administradores	795	-	658	-
Outras adições e exclusões	261	261	130	130
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(6.110)	-	(11.577)	-
Outras adições e exclusões temporárias	164	164	1.812	1.812
Lucro real e base de cálculo dos tributos	232.927	238.242	154.129	165.048
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	58.220	47.648	38.520	33.010
(-) Deduções de incentivos fiscais	(152)	-	(138)	-
Total de Imposto Corrente	58.068	47.648	38.382	33.010
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(42.831)	(34.265)	(9.279)	(7.272)
Imposto de renda – passivo diferido	1.528	-	2.894	-
Imposto diferido	(41.303)	(34.265)	(6.385)	(7.272)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	16.765	13.383	31.997	25.738

b) Ativos fiscais diferidos

Os ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente dedutíveis.

Os ativos fiscais diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

Descrição	Saldo dez/23	Constituições	Realizações	Saldo jun/24
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	57.045	42.790	-	99.835
Outras diferenças temporárias	3.725	916	(875)	3.766
	60.770	43.706	(875)	103.601
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	45.636	34.232	-	79.868
Outras diferenças temporárias	2.979	733	(700)	3.012
	48.615	34.965	(700)	82.880
Total	109.385	78.671	(1.575)	186.481

Os ativos fiscais diferidos serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.842/20 BACEN e a compensação depende da natureza do crédito gerado.

Os ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias.

	Jun/24		
	IRPJ	CSLL	TOTAL
Créditos tributários			
Até 1 ano	16.481	13.185	29.666
De 1 a 2 anos	37.066	29.653	66.719
De 2 a 3 anos	23.845	19.076	42.921
De 3 a 4 anos	9.911	7.929	17.840
De 4 a 6 anos	16.297	13.038	29.335
Total	103.600	82.881	186.481
Total a valor presente (*)	79.485	63.588	143.073

(*) O Ajuste a valor presente foi realizado com uma taxa de desconto de 10,50%, utilizando a taxa Selic meta em 28/06/2024.

c) Passivos fiscais diferidos

Descrição	Saldo dez/23	Constituições	Realizações	Saldo jun/24
Imposto de renda				
Adições temporárias - Superveniência	556	1.528	-	2.084
Total	556	1.528	-	2.084

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização conforme o vencimento da carteira de arrendamento mercantil. as operações de arrendamento mercantil do Scania Banco S.A. tem como prazo cinco anos, portanto o valor constituído será realizado até 2029.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. (Em milhares de reais)

24. Resultados não recorrentes

No semestre findo em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023, o Banco não registrou resultado não recorrente.

25. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

* * *