

Demonstrações Financeiras

Scania Banco S.A.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (Banco) do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 77.541, correspondente a R\$ 0,2364 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 31 de dezembro de 2021, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 11,7%, 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 24 de fevereiro de 2022.

São Bernardo do Campo, 24 de fevereiro de 2022. Agradecemos aos nossos colaboradores pelo apoio, comprometimento e dedicação, aos acionistas e clientes pela confiança.

A Diretoria

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	7
Demonstração do resultado	9
Demonstração do resultado abrangente	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstração do fluxo de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Acionistas e Administradores do
Scania Banco S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco 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 exercício 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 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o exercício 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 administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado,

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

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

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:

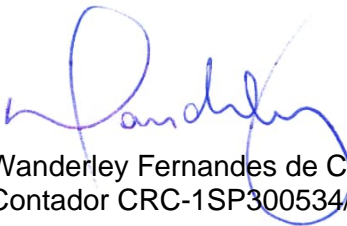
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6



Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-1SP300534/O-8

Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Circulante		2.501.805	1.709.030
Disponibilidades	6	1.360	1.021
Instrumentos Financeiros		2.482.453	1.687.062
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	52.018	16.001
Operações de crédito	9	2.430.435	1.671.061
Operações de arrendamento mercantil	9	18.686	12.168
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(44.745)	(24.092)
Operações de crédito		(44.629)	(24.001)
Operações de arrendamento mercantil		(116)	(91)
Outros ativos	10	44.051	32.871
Rendas a receber		25	24
Diversos		44.026	32.447
Bens não de uso próprio		-	400
Não circulante		4.038.454	2.907.236
Instrumentos Financeiros		4.010.848	2.886.958
Títulos e valores mobiliários	8	758	759
Operações de crédito	9	4.010.090	2.886.199
Operações de arrendamento mercantil	9	13.366	13.262
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(33.932)	(25.938)
Operações de crédito		(33.849)	(25.838)
Operações de arrendamento mercantil		(83)	(100)
Ativo fiscal diferido		48.172	32.954
Ativo fiscal diferido	24.b	48.172	32.954
Permanente		12.848	8.302
Investimentos em controlada	11	12.848	8.302
Intangível		408	408
Amortização		(408)	(408)
Total do ativo		6.553.107	4.624.568

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Circulante		2.755.612	1.924.004
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		2.654.932	1.847.208
Depósitos	13	1.504.242	776.447
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.120.944	1.040.431
Dívidas subordinadas	16	29.746	30.330
Provisões	15.b	12.585	9.665
Diversos		12.585	9.665
Obrigações fiscais correntes e diferidas		88.095	67.131
Fiscais e previdenciárias	15.a	88.095	67.131
Não circulante		3.076.067	2.196.677
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		3.072.696	2.194.415
Depósitos	13	1.195.582	490.781
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.857.114	1.654.534
Dívidas subordinadas	16	20.000	49.100
Passivo fiscal diferido	15.a	-	27
Passivo fiscal diferido		-	27
Provisões	15.c	3.308	1.915
Provisão para Contingências		3.308	1.915
Outros Passivos	17	63	320
Resultado dos exercícios futuros		63	320
Patrimônio líquido	18	721.428	503.887
Capital			
De domiciliados no exterior		410.000	270.000
Reserva legal		15.899	12.022
Reserva estatutária		295.529	221.865
Total do passivo e patrimônio líquido		6.553.107	4.624.568

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado

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

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

		<u>2º Semestre</u>		
	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Receitas da intermediação financeira		326.031	576.051	472.187
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	324.532	573.094	469.745
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		1.499	2.957	2.442
Despesas da intermediação financeira		(218.837)	(381.325)	(294.121)
Operações de captação no mercado	13	(81.707)	(121.737)	(106.465)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	14.c	(120.335)	(220.901)	(167.882)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(16.795)	(38.687)	(19.774)
Resultado bruto da intermediação financeira		107.194	194.726	178.066
Outras receitas/(despesas) operacionais		(23.426)	(48.456)	(40.706)
Rendas de prestação de serviços		3.831	8.431	5.693
Despesas de pessoal	19	(14.599)	(30.157)	(25.940)
Outras despesas administrativas	20	(7.424)	(15.694)	(13.881)
Despesas tributárias	23	(8.031)	(15.477)	(12.597)
Resultado de participação em controlada	11	2.404	4.546	3.936
Outras receitas operacionais	21	1.617	2.190	2.559
Outras despesas operacionais	21	(1.224)	(2.295)	(1.339)
Resultado na alienação de valores e bem	22	-	-	863
Resultado operacional		83.768	146.270	137.360
Resultado antes da tributação		83.768	146.270	137.360
Imposto de renda e contribuição social	24.a	(41.974)	(68.729)	(56.733)
Provisão para imposto de renda		(23.474)	(44.702)	(36.948)
Provisão para contribuição social		(22.728)	(39.273)	(27.175)
Imposto fiscal diferido		4.228	15.246	7.390
Lucro líquido do período		41.794	77.541	80.627
Resultado por ações		0,1274	0,2364	0,2986

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado abrangente

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

(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Lucro Líquido do período	41.794	77.541	80.627
Lucro líquido abrangente do período	41.794	77.541	80.627

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

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

(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas de Lucros				Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros Acumulados	
Saldo em 31 de dezembro de 2019		270.000	7.990	145.270	-	423.260
Lucro líquido do exercício		-	-	-	80.627	80.627
Destinação para reservas de lucros		-	4.032	76.595	(80.627)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020		270.000	12.022	221.865	-	503.887
Saldo em 31 de dezembro de 2020		270.000	12.022	221.865	-	503.887
Aumento de capital	18.a	140.000	-	-	-	140.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	77.541	77.541
Destinação para reservas de lucros	18.c.d	-	3.877	73.664	(77.541)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021		410.000	15.899	295.529	-	721.428
Saldo em 30 de junho de 2021		410.000	13.809	255.824	-	679.633
Lucro líquido do semestre		-	-	-	41.794	41.794
Destinação para reservas de lucros	18.c.d	-	2.090	39.705	(41.794)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021		410.000	15.899	295.529	-	721.428

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do fluxo de caixa

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

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Atividade operacional				
Lucro líquido ajustado do semestre / exercício		53.077	98.417	89.852
Lucro líquido do semestre / exercício		41.794	77.541	80.627
Ajustes ao lucro líquido		11.283	20.876	9.225
Amortizações		-	-	55
Provisão para Contingências		1.120	1.981	722
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	16.795	38.687	19.774
Impostos diferidos	24.a	(4.228)	(15.246)	(7.390)
Resultado de participação em controladas	11	(2.404)	(4.546)	(3.936)
Variações patrimoniais		(32.766)	(202.061)	(88.318)
Títulos e valores mobiliários		9	1	(24)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(843.652)	(1.912.514)	(662.460)
Outros créditos e outros valores e bens		(18.846)	(13.810)	(15.077)
Obrigações dívida subordinada		(29.925)	(29.684)	(500)
Depósitos a prazo		1.084.314	1.432.596	17.940
Obrigações por empréstimos e repasses		(272.095)	283.092	527.278
Outras obrigações		93.820	123.348	107.840
Resultado dos exercícios futuros		(36)	(257)	(636)
Impostos e contribuições a pagar		(153)	(857)	1.444
Impostos pagos		(46.202)	(83.976)	(64.123)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		20.311	(103.644)	1.534
Atividades de investimento				
Aumento de capital	18.a	-	140.000	-
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		20.311	36.356	1.534
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		20.311	36.356	1.534
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre / exercício	6	33.067	17.022	15.488
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre / exercício	6	53.378	53.378	17.022

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Scania Banco S.A. (“Banco”) que está localizado na av. José Odorizzi, 151, P11-02 - Portaria 1, 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 4.818/2020 e BCB nº 02 de 12/08/2020, 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 24 de fevereiro de 2022.

As Resoluções CMN nº 4.818/2020 e BCB nº 02 de 12/08/2020 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

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;
- 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 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- 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 4.818/2020;
- m) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019;
- n) Pronunciamento Conceitual Básico (R1) – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12.

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 4.720/19, 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 os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(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 os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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.

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 nº 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória nº 675. A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevado de 15% para 20% com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019. A Lei nº 14.183/21, publicada no Diário Oficial da União em julho de 2021, no seu artigo 1º, alterou as disposições normativas previstas na Lei nº 7.689/88 majorando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as instituições financeiras e equiparadas. A alteração elevou de 20% (vinte por cento) para 25% (vinte e cinco por cento) a alíquota da CSLL a partir de 1º de julho de 2021 com vigência até 31 de dezembro de 2021, sendo que após 1º de janeiro de 2022 a alíquota retornou ao patamar de 20%.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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 nº 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.

m) **Outros Passivos - Resultado de Exercícios Futuros**

Entende-se como rendas antecipadas (resultado de exercícios futuros) 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

4. Gerenciamento de riscos

O Banco trabalha por processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que permeiem 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 e a 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 e operações, bem como de 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 consideradas como banking book.

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/products-and-services/finance-and-insurance/finance/gerenciamentoderiscos.html>.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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\$ 60 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 801 milhões.

RWA: Atinge R\$ 6,5 bilhões em dezembro de 2021 contra R\$ 5,7 bilhões em junho de 2021. Este avanço registrado deve-se principalmente da evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

Índice de Basiléia: 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. Também sensibilizou o indicador o aumento de capital realizado, apresentando aumento de 10,8% em dezembro de 2020 para 11,7% em dezembro de 2021. Destaque para a Resolução nº 4.783/20 do Banco Central do Brasil, de 16 de março de 2020, que alterou o requerimento mínimo aplicável para instituições como o Scania Banco para 9,25% até março de 2021, e com retorno gradual ao patamar válido anterior ao normativo até abril de 2022, de 10,5%.

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	1.360	1.021
Total disponibilidades	1.360	1.021
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	52.018	16.001
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	52.018	16.001
Total caixa e equivalentes de caixa	53.378	17.022

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão compostas como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	52.018	16.001
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	52.018	16.001

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Dez/21</u>		<u>Dez/20</u>	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	758	758	759	759
Total	758	758	759	759

(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.

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

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Financiamentos	6.440.525	4.557.260
Arrendamento mercantil	32.052	25.430
Total	6.472.577	4.582.690

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 573.094. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram gerados resultados de R\$ 469.745.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

a) Composição da carteira por nível de risco

Dez/21					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	385.393	-	385.393	0,00%	-
A	2.448.989	36.186	2.485.175	0,50%	12.426
B	3.109.804	138.999	3.248.803	1,00%	32.488
C	215.539	67.564	283.103	3,00%	8.493
D	7.361	34.174	41.535	10,00%	4.154
E	245	7.499	7.744	30,00%	2.323
F	-	3.099	3.099	50,00%	1.550
G	-	1.605	1.605	70,00%	1.125
H	774	15.346	16.120	100,00%	16.120
Total	6.168.105	304.472	6.472.577		78.677

Dez/20					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	123.751	-	123.751	0,00%	-
A	1.254.412	10.925	1.265.337	0,50%	6.327
B	2.968.535	67.081	3.035.616	1,00%	30.355
C	114.168	27.093	141.261	3,00%	4.238
D	295	5.025	5.320	10,00%	532
E	-	712	712	30,00%	214
F	-	1.939	1.939	50,00%	969
G	10	4.521	4.531	70,00%	3.172
H	-	4.223	4.223	100,00%	4.223
Total	4.461.171	121.519	4.582.690		50.030

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

	2º Semestre		
	2021	Dez/21	Dez/20
Saldo inicial	67.699	50.030	41.167
Constituições / Reversões	16.795	38.687	19.774
Baixa para prejuízo	(5.817)	(10.040)	(10.911)
Saldo final	78.677	78.677	50.030

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

c) Por setor de atividade

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Indústria	214.862	171.117
Comércio	1.404.629	875.030
Serviços	4.673.763	3.418.242
Pessoas físicas	179.323	118.301
Total	6.472.577	4.582.690

d) Por faixa de vencimento

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	205.040	78.416
A vencer até 3 meses	623.207	447.853
A vencer de 3 meses a 1 ano	1.620.874	1.156.961
A vencer de 1 ano a 3 anos	2.980.818	2.206.003
A vencer de 3 anos a 5 anos	1.036.498	691.743
A vencer de 5 anos a 15 anos	6.140	1.714
Total	6.472.577	4.582.690

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Dez/21</u>		<u>Dez/20</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>
Maior devedor	111.849	1,73	80.315	1,75
2º ao 10º	506.836	7,83	374.841	8,18
11º ao 20º	299.937	4,63	236.909	5,17
21º ao 50º	544.093	8,41	403.300	8,80
51º ao 100º	586.240	9,06	414.868	9,05
Demais devedores	4.423.622	68,34	3.072.457	67,05
Total	6.472.577	100,00	4.582.690	100,00

f) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 820.169. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 1.343.662.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

O aumento da carteira de crédito renegociado ocorreu principalmente devido às ações de flexibilização de pagamentos oferecidas para auxiliar os clientes a enfrentarem os efeitos da pandemia do COVID-19.

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 3.989 (R\$ 14.874 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020) e estão registrados em “Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil”.

10. Outros Ativos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Impostos a compensar	14.675	11.635
Valores a liquidar carteira (i)	29.130	20.467
Devedores por depósitos em garantia	101	237
Outros	145	532
Total	44.051	32.871

(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

	Scania Corretora de Seguros	
Saldo das transações	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ativo	13.038	8.445
Passivo	190	143
Patrimônio líquido	12.848	8.302
Saldo do investimento no início do período	8.302	4.366
Lucro líquido no exercício	4.546	3.936
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	12.848	8.302

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

	Dez/21	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(239)
Processamento de dados	-	(294)
Outras despesas administrativas	-	(36)
Dívida subordinada (Nota 16)	(49.746)	(1.975)
Depósito a prazo (Nota 13)	(2.535.456)	(110.281)
Rendas antecipadas (Nota 17)	(63)	500
Serviços prestados	-	130
Total	(2.585.265)	(112.195)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(11.025)	(333)
Serviços prestados	-	180
Total	(11.025)	(153)
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(52.113)	(2.197)
Total	(52.113)	(2.197)
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	1.099.557	(38.341)
Total	1.099.557	(38.341)
	Dez/20	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(605)
Processamento de dados	-	(587)
Outras despesas administrativas	-	(76)
Dívida subordinada (Nota 16)	(79.430)	(2.361)
Depósito a prazo (Nota 13)	(1.247.721)	(65.611)
Rendas antecipadas (Nota 17)	(320)	1.713
Total	(1.327.471)	(67.527)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(7.506)	53
Total	(7.506)	53
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(473.006)	(43.557)
Total	(473.006)	(43.557)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 5.018 (R\$ 4.492 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020), a qual é considerada benefício de curto prazo.

13. Depósitos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Depósito interfinanceiro	101.230	12.001
Depósito a prazo (i)	2.598.594	1.255.227
Total de depósitos	<u>2.699.824</u>	<u>1.267.228</u>
Vencimento até 90 dias	591.480	57.038
Vencimento até 360 dias	912.762	719.409
Vencimento maior que 360 dias	1.195.582	490.781
Total de depósitos	<u>2.699.824</u>	<u>1.267.228</u>

(ii) Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2021 referem-se a captações com a Scania Latin America, Scania Corretora de Seguros e Scania Administradora de Consórcios, com vencimento até março de 2024, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 2,90% a 8,50% ao ano.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 121.737. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram geradas despesas de R\$ 106.465.

14. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Vencimento até 90 dias	102.422	123.507
Vencimento até 360 dias	447.500	285.000
Vencimento maior que 360 dias	802.500	442.500
Total	<u>1.352.422</u>	<u>851.007</u>
Circulante	549.922	408.507
Não circulante	802.500	442.500
Total	<u>1.352.422</u>	<u>851.007</u>

Referem-se a captação de funding para operações de CDC junto a Scania CV AB Internal Bank e AB Svensk SxportKredit (SEK), em reais, com taxas entre 4,62% a 7,27%.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram realizadas novas captações junto a Scania CV AB Internal Bank relativos a 4 contratos, totalizando 7 contratos no valor de R\$ 1.099.557 e junto a AB Svensk SxportKredit (SEK) relativos a 2 contratos no valor de R\$ 252.865.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

Captação de Funding	Valor emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Dez 21
AB Svensk SxportKredit (SEK)	240.000	20/03/2023	5,07%	62.597
AB Svensk SxportKredit (SEK)	250.000	20/06/2023	4,62%	190.268
Scania CV AB Internal Bank	300.000	20/12/2023	7,27%	300.666
Scania CV AB Internal Bank	400.000	20/03/2024	6,46%	400.789
Scania CV AB Internal Bank	100.000	21/08/2023	5,71%	100.619
Scania CV AB Internal Bank	100.000	22/01/2024	5,76%	105.504
Scania CV AB Internal Bank	120.000	20/04/2023	5,47%	121.313
Scania CV AB Internal Bank	70.000	25/02/2022	6,90%	40.276
Scania CV AB Internal Bank	100.000	25/01/2022	6,99%	30.390
Total	1.680.000			1.352.422

b) Obrigações por empréstimos no país

	Dez/21	Dez/20
Até 3 meses	148.888	159.491
De 3 a 12 meses	422.134	472.433
De 1 a 3 anos	773.670	870.655
De 3 a 5 anos	274.955	340.047
De 5 a 15 anos	5.989	1.332
Total	1.625.636	1.843.958
Circulante	571.022	631.924
Não circulante	1.054.614	1.212.034
Total	1.625.636	1.843.958

Referem-se a repasses de recursos para operações de Finame com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

- c) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 220.901. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram geradas despesas de R\$ 167.882.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

15. Obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Provisão para impostos	85.936	64.115
Impostos e contribuições a recolher	2.159	3.016
Passivo fiscal diferido (Nota 24c)	-	27
Total	88.095	67.158
Circulante	88.095	67.131
Não circulante	-	27
Total	88.095	67.158

b) Diversos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	4.549	3.486
Credores diversos	223	1.863
Provisões administrativas	5.382	2.906
Provisões prestamistas	-	659
Outras provisões	2.431	751
Total	12.585	9.665

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.

Provisão para contingências trabalhistas e cíveis como perdas prováveis

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 1.539, relativos a 8 processos (R\$ 759 em 31 de dezembro de 2020 relativos a 6 processos). Os processos cíveis somam R\$ 1.769, relativos a 23 processos (R\$ 1.156 em 31 de dezembro 2020 relativos a 26 processos) (Nota 15c).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

Saldo no início do exercício	1.915	1.454
Constituições	1.981	811
Realizações	(588)	(350)
Total	3.308	1.915

Provisão para contingências cíveis classificadas como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2021 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 17 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 373 (R\$ 980 em 31 de dezembro 2020 representadas por 29 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

16. Dívidas subordinadas

Título	Valor emissão	Data emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Dez 21	Valor em Dez 20
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	-	30.180
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.454	29.183
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	16/11/2023	110% - CDI	20.292	20.067
Total	79.100				49.746	79.430

Representada por captações junto a Scania Latin America Ltda que compõem o Capital Nível II, conforme autorizado pelo Banco Central do Brasil.

17. Resultado de exercícios futuros

Em 31 de dezembro de 2021, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 63 (R\$ 320 em 31 de dezembro de 2020), 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social de R\$ 410.000 (R\$ 270.000 em 2020) está representado por 410.000.000 ações ordinárias (270.000.000 em 2020), nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 19 de abril de 2021, foi deliberado sobre o aumento do capital social no montante de R\$ 140.000, mediante a emissão de 140.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi homologado pelo BACEN em maio de 2021.

b) Distribuição de dividendos

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a administração decidiu não distribuir dividendos.

c) 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.

d) Reserva estatutária

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

19. Despesas de pessoal

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	1.931	3.774	3.419
Despesa de pessoal - proventos e encargos	10.594	21.364	18.029
Despesa de honorários	2.074	5.019	4.492
Total	14.599	30.157	25.940

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

20. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Despesa de aluguel	239	598	605
Despesa de processamento de dados	1.391	3.198	2.550
Despesa de serviços técnicos especializados	2.265	4.713	4.015
Despesa de promoção e relações públicas	345	1.196	623
Despesa de viagens	257	360	403
Despesa de comunicação	102	186	182
Despesa de transporte	317	602	594
Despesa de publicação	18	49	64
Despesas de serviços do sistema financeiro	616	1.433	1.123
Despesas de BNDU (*)	824	1.396	1.819
Contribuições e doações	67	134	203
Custas judiciais	370	746	482
Outras despesas administrativas	613	1.083	1.218
Total	7.424	15.694	13.881

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 874 (R\$ 474 em 2020), despesas com o Detran R\$ 227 (R\$ 255 em 2020) e outras despesas administrativas R\$ 295 (R\$ 287 em 2020).

21. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ressarcimento de custas judiciais	1.617	2.190	2.559
Outras receitas operacionais	-	-	1
Descontos concedidos	(104)	(314)	(549)
Processos trabalhistas	(454)	(965)	(566)
Processos cíveis	(666)	(1.016)	(158)
Outras despesas operacionais	-	-	(67)
Total	393	(105)	1.220

22. Resultado na alienação de valores e bem

Em 31 de dezembro de 2021, não houve resultado não operacional (R\$ 863 em 2020), corresponde principalmente ao resultado na venda de bens recebidos em dação em pagamento para a liquidação de operações de crédito.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

23. Despesas tributárias

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Contribuição ao PIS/PASEP	832	1.562	1.246
Contribuição ao COFINS	5.121	9.611	7.667
Impostos e taxas estaduais	1.388	2.435	1.222
Outros	690	1.869	2.462
Total	8.031	15.477	12.597

24. 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*

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	7.875	2.034
Ativo fiscal diferido de contribuição social	6.452	4.882
Imposto de renda - valores correntes	(44.702)	(36.948)
Contribuição social - valores correntes	(39.273)	(27.175)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	919	474
Total	(68.729)	(56.733)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

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

	Dez/21		Dez/20	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	146.270	146.270	137.360	137.360
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	33.573	27.368	11.505	4.488
PDD (Adição - Líquida)	27.805	27.805	9.629	9.629
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(4.546)	(4.546)	(3.936)	(3.936)
Gratificações a administradores	2.528	-	5.123	-
Outras adições e exclusões	416	416	286	286
Superveniência/Insuficiência de depreciação	3.677	-	1.894	-
Outras adições e exclusões temporárias	3.693	3.693	(1.491)	(1.491)
Lucro real e base de cálculo dos tributos	179.843	173.638	148.865	141.848
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	44.936	39.273	37.192	27.175
(-) Deduções de incentivos fiscais	(234)	-	(244)	-
(-) Impostos retidos	-	-	-	-
Total de Imposto Corrente	44.702	39.273	36.948	27.175
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(7.875)	(6.452)	(2.034)	(4.882)
Imposto de renda – passivo diferido	(919)	-	(474)	-
Imposto diferido	(8.794)	(6.452)	(2.508)	(4.882)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	35.908	32.821	34.440	22.293

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:

Descrição	Saldo dez/20	Constituições	Realizações	Saldo dez/21
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	16.810	9.353	(2.720)	23.443
Outras diferenças temporárias	1.498	2.993	(860)	3.631
	18.308	12.346	(3.580)	27.074
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	13.448	8.027	(2.720)	18.755
Outras diferenças temporárias	1.198	2.005	(860)	2.343
	14.646	10.032	(3.580)	21.098
Total	32.954	22.378	(7.160)	48.172

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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

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

	Dez/21		
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	4.246	3.473	7.719
De 1 a 2 anos	9.597	7.040	16.637
De 2 a 3 anos	4.225	3.380	7.605
De 3 a 4 anos	3.360	2.688	6.048
De 4 a 5 anos	5.646	4.517	10.163
Total	27.074	21.098	48.172
Total a valor presente (*)	21.590	16.800	38.390

(*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação.

c) Passivos fiscais diferidos

Descrição	Saldo dez/20	Constituições	Realizações	Saldo dez/21
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	27	-	(27)	-
Total	27	-	(27)	-

25. Resultados não recorrentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco registrou resultado não recorrente de R\$ 5.084 referente a majoração de alíquota da CSLL sobre o efeito da reversão apurada no final do exercício. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, não foram gerados resultados não recorrentes.

26. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

27. Outros assuntos

A pandemia de Covid-19 tem causado fortes impactos e desaceleração da atividade econômica global. Governos e os bancos centrais trabalham para preservar empregos e empresas, buscando pacotes fiscais que podem ajudar preservar a economia através de cortes nas taxas de juros e da adoção de medidas de liquidez. Essa crise econômica ainda persistirá por um tempo exigindo assim muito cuidado com os nossos clientes, colaboradores e sociedade como um todo. Sendo assim, mantendo nossa responsabilidade social, continuaremos a acompanhar os possíveis efeitos econômicos e sociais da pandemia do Covid-19.

* * *