

Demonstrações Financeiras

Scania Banco S.A.

30 de junho de 2022
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 semestre findo em 30 de junho de 2022, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No semestre, o Banco apresentou um lucro de R\$ 46.685, correspondente a R\$ 0,1139 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 2022, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 14,1%, 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 2022, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 23 de agosto de 2022.

São Bernardo do Campo, 23 de agosto 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

30 de junho de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balço 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

À Diretoria e ao Conselho de Administração da
Scania Banco S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 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 2022, 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 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.



Building a better
working world

- 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 diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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, 23 de agosto de 2022.

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

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

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Circulante		2.677.059	2.501.805
Disponibilidades	6	1.511	1.360
Instrumentos Financeiros		2.670.312	2.482.453
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	30.000	52.018
Operações de crédito	9	2.640.312	2.430.435
Operações de arrendamento mercantil	9	18.234	18.686
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(50.484)	(44.745)
Operações de crédito		(50.379)	(44.629)
Operações de arrendamento mercantil		(105)	(116)
Outros ativos	10	37.486	44.051
Rendas a receber		1	25
Diversos		37.012	44.026
Bens não de uso próprio		473	-
Não circulante		4.011.641	4.038.454
Instrumentos Financeiros		3.981.507	4.010.848
Títulos e valores mobiliários	8	776	758
Operações de crédito	9	3.980.731	4.010.090
Operações de arrendamento mercantil	9	11.975	13.366
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(33.794)	(33.932)
Operações de crédito		(33.733)	(33.849)
Operações de arrendamento mercantil		(61)	(83)
Ativo fiscal diferido		51.953	48.172
Ativo fiscal diferido	23.b	51.953	48.172
Permanente		4.253	12.848
Investimentos em controlada	11	4.253	12.848
Intangível		408	408
Amortização		(408)	(408)
Total do ativo		6.692.953	6.553.107

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais)

<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Circulante		1.967.750	2.755.612
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		1.911.229	2.654.932
Depósitos	13	1.193.088	1.504.242
Obrigações por empréstimos e repasses	14	717.698	1.120.944
Dívidas subordinadas	16	443	29.746
Provisões	15.b	12.421	12.585
Diversos		12.421	12.585
Obrigações fiscais correntes e diferidas		44.100	88.095
Fiscais e previdenciárias	15.a	44.100	88.095
Não circulante		3.957.090	3.076.067
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		3.952.983	3.072.696
Depósitos	13	1.717.150	1.195.582
Obrigações por empréstimos e repasses	14	2.215.833	1.857.114
Dívidas subordinadas	16	20.000	20.000
Provisões	15.c	4.066	3.308
Passivo Contingentes		4.066	3.308
Outros Passivos	17	41	63
Resultado dos exercícios futuros		41	63
Patrimônio líquido	18	768.113	721.428
Capital			
De domiciliados no exterior		410.000	410.000
Reserva legal		18.233	15.899
Reserva estatutária		339.880	295.529
Total do passivo e patrimônio líquido		6.692.953	6.553.107

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

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

	<u>Nota</u>	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Receitas da intermediação financeira		385.083	250.020
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	382.538	248.561
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		2.545	1.459
Despesas da intermediação financeira		(278.055)	(162.486)
Operações de captação no mercado	13	(124.168)	(40.029)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	14.c	(140.597)	(100.566)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(13.290)	(21.891)
Resultado bruto da intermediação financeira		107.028	87.534
Outras receitas/(despesas) operacionais		(23.935)	(25.031)
Rendas de prestação de serviços		2.705	4.598
Despesas de pessoal	19	(13.343)	(15.557)
Outras despesas administrativas	20	(9.075)	(8.270)
Despesas tributárias	22	(7.029)	(7.446)
Resultado de participação em controlada	11	2.404	2.142
Outras receitas operacionais	21	2.036	574
Outras despesas operacionais	21	(1.633)	(1.072)
Resultado operacional		83.093	62.503
Resultado antes da tributação		83.093	62.503
Imposto de renda e contribuição social	23.a	(36.408)	(26.757)
Provisão para imposto de renda		(22.634)	(21.229)
Provisão para contribuição social		(17.554)	(16.545)
Imposto fiscal diferido		3.780	11.017
Lucro líquido do período		46.685	35.746
Resultado por ações		0,1139	0,1090

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Lucro Líquido do período	46.685	35.746
Lucro líquido abrangente do período	<u>46.685</u>	<u>35.746</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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	<u>Reservas de Lucros</u>				Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros Acumulados	
Saldo em 31 de dezembro de 2020		270.000	12.022	221.865	-	503.887
Aumento de capital		140.000	-	-	-	140.000
Lucro líquido do semestre		-	-	-	35.746	35.746
Destinação para reservas de lucros		-	1.787	33.959	(35.746)	-
Saldo em 30 de junho de 2021		410.000	13.809	255.824	-	679.633
Saldo em 31 de dezembro de 2021		410.000	15.899	295.529	-	721.428
Aumento de capital	18.a	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	46.685	46.685
Destinação para reservas de lucros	18.c.d	-	2.334	44.351	(46.685)	-
Saldo em 30 de junho de 2022		410.000	18.233	339.880	-	768.113

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do fluxo de caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Atividade operacional			
Lucro líquido ajustado do semestre		55.050	45.339
Lucro líquido do semestre		46.685	35.746
Ajustes ao lucro líquido		8.365	9.593
Provisão para Passivos Contingentes		1.259	861
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	13.290	21.891
Impostos diferidos	23.a	(3.780)	(11.017)
Resultado de participação em controladas	11	(2.404)	(2.142)
Variações patrimoniais		(87.916)	(169.294)
Títulos e valores mobiliários		(17)	(8)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(186.363)	(1.068.862)
Outros créditos e outros valores e bens		2.782	5.035
Obrigações dívida subordinada		(29.304)	241
Depósitos a prazo		210.414	348.282
Obrigações por empréstimos e repasses		(44.528)	555.187
Outras obrigações		(449)	29.530
Resultado dos exercícios futuros		(22)	(221)
Impostos e contribuições a pagar		(241)	(704)
Impostos pagos		(40.188)	(37.774)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(32.866)	(123.955)
Atividades de investimento			
Recebimento de Dividendos	11	10.999	-
Aumento de capital	18.a	-	140.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		(21.867)	16.045
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		(21.867)	16.045
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	6	53.378	17.022
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	6	31.511	33.067

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 2022 e 2021 e exercício 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, 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 23 de agosto de 2022.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 – 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.

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 2022 e 2021 e exercício 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 semestres findos em 30 de junho de 2022 e exercício 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 elevada 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 Medida Provisória nº 1.115/22, publicada no Diário Oficial da União em abril de 2022, 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 21% (vinte e um por cento) a alíquota da CSLL a partir de 1º de agosto de 2022 com vigência até 31 de dezembro de 2022, sendo que após 1º de janeiro de 2023 a alíquota retornará 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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/services/finance-and-insurance/finance/estrutura-de-gerenciamento-de-riscos-do-scania-banco-s-a-.html>.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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\$ 86 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 887 milhões.

RWA: Atinge R\$ 6,3 bilhões em junho de 2022 contra R\$ 6,5 bilhões em dezembro de 2021. Esta queda registrada 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. Também sensibilizou o indicador o aumento de capital realizado, apresentando aumento de 11,7% em dezembro de 2021 para 14,1% em junho de 2022. 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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	1.511	1.360
Total disponibilidades	1.511	1.360
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	30.000	52.018
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	30.000	52.018
Total caixa e equivalentes de caixa	31.511	53.378

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão compostas como segue:

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	30.000	52.018
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	30.000	52.018

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Jun/22</u>		<u>Dez/21</u>	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	776	776	758	758
Total	776	776	758	758

(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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Financiamentos	6.621.043	6.440.525
Arrendamento mercantil	30.209	32.052
Total	6.651.252	6.472.577

No semestre findo em 30 de junho de 2022 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 382.538. No semestre findo em 30 de junho de 2021 foram gerados resultados de R\$ 248.561.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

a) Composição da carteira por nível de risco

Jun/22					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	265.118	-	265.118	0,00%	-
A	2.777.534	51.665	2.829.199	0,50%	14.146
B	2.981.987	187.082	3.169.069	1,00%	31.691
C	200.074	104.105	304.179	3,00%	9.125
D	5.622	37.383	43.005	10,00%	4.301
E	379	9.538	9.917	30,00%	2.974
F	3.477	12.110	15.587	50,00%	7.793
G	-	3.101	3.101	70,00%	2.171
H	-	12.077	12.077	100,00%	12.077
Total	6.234.191	417.061	6.651.252		84.278

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%	2.322
F	-	3.099	3.099	50,00%	1.550
G	-	1.605	1.605	70,00%	1.124
H	774	15.346	16.120	100,00%	16.120
Total	6.168.105	304.472	6.472.577		78.677

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

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Saldo inicial	78.677	50.030
Constituições / Reversões	13.290	38.687
Baixa para prejuízo	(7.689)	(10.040)
Saldo final	84.278	78.677

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

c) Por setor de atividade

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Indústria	195.909	214.862
Comércio	1.454.184	1.404.629
Serviços	4.815.505	4.673.763
Pessoas físicas	185.654	179.323
Total	6.651.252	6.472.577

d) Por faixa de vencimento

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	288.917	205.040
A vencer até 3 meses	666.513	623.207
A vencer de 3 meses a 1 ano	1.703.115	1.620.874
A vencer de 1 ano a 3 anos	3.007.366	2.980.818
A vencer de 3 anos a 5 anos	982.478	1.036.498
A vencer de 5 anos a 15 anos	2.863	6.140
Total	6.651.252	6.472.577

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Jun/22</u>		<u>Dez/21</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>
Maior devedor	113.766	1,71	111.849	1,73
2º ao 10º	561.674	8,44	506.836	7,83
11º ao 20º	305.772	4,60	299.937	4,63
21º ao 50º	565.417	8,50	544.093	8,41
51º ao 100º	616.923	9,28	586.240	9,06
Demais devedores	4.487.700	67,47	4.423.622	68,34
Total	6.651.252	100,00	6.472.577	100,00

f) Operações renegociadas

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 40.151 (R\$ 137.467 no semestre findo em 31 de dezembro de 2021).

O montante total de operações de crédito renegociadas ativas em 30 de junho de 2022 é de R\$ 651.553 (R\$ 820.169 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 2.388 (R\$ 2.433 no semestre findo em 30 de junho de 2021) e estão registrados em “Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil”.

10. Outros Ativos

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Impostos a compensar	6.645	14.675
Valores a liquidar carteira (i)	29.656	29.130
Devedores por depósitos em garantia	101	101
Bens não de uso próprio	473	-
Outros	611	145
Total	37.486	44.051

(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 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Scania Corretora de Seguros que intermedia as operações entre seguradoras e segurados, apresentou os seguintes saldos:

	Scania Corretora de Seguros	
Saldo das transações	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Ativo	4.516	13.038
Passivo	264	190
Patrimônio líquido	4.253	12.848
Saldo do investimento no início do período	12.848	8.302
Lucro líquido no exercício	2.404	4.546
Dividendos pagos no exercício	(10.999)	-
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	4.253	12.848

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 2022 a administração da investida decidiu distribuir dividendos no montante de R\$ 10.999.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Jun/22	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(4)
Processamento de dados	-	(345)
Outras despesas administrativas	-	(27)
Dívida subordinada (Nota 16)	(20.443)	(2.361)
Depósito a prazo (Nota 13)	(2.743.064)	(117.100)
Rendas antecipadas (Nota 17)	(41)	(684)
Serviços prestados	-	65
Total	(2.763.548)	(120.456)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(3.034)	(525)
Serviços prestados	-	90
Total	(3.034)	(435)
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(109.640)	(2.095)
Total	(109.640)	(2.095)
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	914.088	(33.122)
Total	914.088	(33.122)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 1.804 (R\$ 2.944 para o semestre findo em 30 de junho de 2021), a qual é considerada benefício de curto prazo.

13. Depósitos

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Depósito interfinanceiro	54.500	101.230
Depósito a prazo (i)	2.855.738	2.598.594
Total de depósitos	2.910.238	2.699.824
Vencimento até 90 dias	442.034	591.480
Vencimento até 360 dias	751.054	912.762
Vencimento maior que 360 dias	1.717.150	1.195.582
Total de depósitos	2.910.238	2.699.824

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

- (ii) Saldo em depósitos a prazo em 30 de junho de 2022 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 semestre findo em 30 de junho de 2022 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 124.168. No semestre findo em 30 de junho de 2021 foram geradas despesas de R\$ 40.029. 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

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Vencimento até 90 dias	106.798	102.422
Vencimento até 360 dias	545.000	447.500
Vencimento maior que 360 dias	440.000	802.500
Total	<u>1.091.798</u>	<u>1.352.422</u>
Circulante	651.798	549.922
Não circulante	440.000	802.500
Total	<u>1.091.798</u>	<u>1.352.422</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 semestre findo em 30 de junho de 2022 não foram realizadas novas captações junto a Scania CV AB Internal Bank tendo assim o total de 5 contratos no valor de R\$ 914.088 (R\$ 1.099.557 em dezembro 2021 relativos a 7 contratos) e junto AB Svensk SxportKredit (SEK) relativos a 2 contratos no valor de R\$ 177.709 (R\$ 252.865 em dezembro 2021 relativos a 2 contratos).

Captação de Funding	Valor emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Jun 22
AB Svensk SxportKredit (SEK)	240.000	20/03/2023	5,07%	37.548
AB Svensk SxportKredit (SEK)	250.000	20/06/2023	4,62%	140.162
Scania CV AB Internal Bank	300.000	20/12/2023	7,27%	200.404
Scania CV AB Internal Bank	400.000	20/03/2024	6,46%	400.717
Scania CV AB Internal Bank	100.000	21/08/2023	5,71%	100.650
Scania CV AB Internal Bank	100.000	22/01/2024	5,76%	91.022
Scania CV AB Internal Bank	120.000	20/04/2023	5,47%	121.295
Total	<u>1.510.000</u>			<u>1.091.798</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

b) Obrigações por empréstimos no país

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Até 3 meses	7.040	148.888
De 3 a 12 meses	58.860	422.134
De 1 a 3 anos	486.198	773.670
De 3 a 5 anos	1.171.760	274.955
De 5 a 15 anos	117.875	5.989
Total	1.841.733	1.625.636
Circulante	65.900	571.022
Não circulante	1.775.833	1.054.614
Total	1.841.733	1.625.636

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 semestre findo em 30 de junho de 2022 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 140.597. No semestre findo em 30 de junho de 2021 foram geradas despesas de R\$ 100.566.

15. Obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Provisão para impostos	42.182	85.936
Impostos e contribuições a recolher	1.918	2.159
Total	44.100	88.095

b) Diversos

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	2.719	4.549
Credores diversos	1.272	223
Provisões administrativas	4.925	5.382
Provisões prestamistas	766	825
Outras provisões	2.739	1.606
Total	12.421	12.585

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

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 semestre findo em 30 de junho de 2022, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 1.534, relativos a 6 processos (R\$ 1.539 em 31 de dezembro de 2021 relativos a 8 processos). Os processos cíveis somam R\$ 2.532, relativos a 22 processos (R\$ 1.769 em 31 de dezembro 2021 relativos a 23 processos).

	<u>Jun/22</u>	<u>Dez/21</u>
Saldo no início do exercício	3.308	1.915
Constituições	1.259	1.981
Realizações	(501)	(588)
Total	4.066	3.308

Provisão para contingências cíveis classificadas como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2022 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 16 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 393 (R\$ 373 em 31 de dezembro 2021 representadas por 17 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 Jun/22	Valor em Dez/21
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	-	29.454
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.443	20.292
Total	49.100				20.443	49.746

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

17. Resultado de exercícios futuros

Em 30 de junho de 2022, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 41 (R\$ 63 em 31 de dezembro de 2021), 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.

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 o capital social de R\$ 410.000 está representado por 410.000.000 ações ordinárias, 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) 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, 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 30 de junho de 2022 e 2021, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	1.878	1.843
Despesa de pessoal - proventos e encargos	9.661	10.770
Despesa de honorários	1.804	2.944
Total	13.343	15.557

20. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2022 e 2021, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais)

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Despesa de aluguel	4	358
Despesa de processamento de dados	1.320	1.807
Despesa de serviços técnicos especializados	2.426	2.448
Despesa de promoção e relações públicas	230	851
Despesa de viagens	467	103
Despesa de comunicação	92	83
Despesa de transporte	383	285
Despesa de publicação	31	31
Despesas de serviços do sistema financeiro	694	817
Despesas de BNDU (*)	1.615	575
Contribuições e doações	252	67
Custas judiciais	969	375
Outras despesas administrativas	592	470
Total	9.075	8.270

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 1.130 (R\$ 874 em 2021), despesas com o Detran R\$ 359 (R\$ 227 em 2021) e outras despesas administrativas R\$ 126 (R\$ 295 em 2021).

21. Outras receitas e despesas operacionais

Em 30 de junho de 2022 e 2021, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Ressarcimento de custas judiciais	2.036	574
Descontos concedidos	(373)	(210)
Processos trabalhistas	(496)	(511)
Processos cíveis	(763)	(350)
Outras despesas operacionais	(1)	(1)
Total	403	(498)

22. Despesas tributárias

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Contribuição ao PIS/PASEP	798	730
Contribuição ao COFINS	4.908	4.490
Impostos e taxas estaduais	810	1.047
Outros	513	1.179
Total	7.029	7.446

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

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*

	<u>Jun/22</u>	<u>Jun/21</u>
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	1.743	5.554
Ativo fiscal diferido de contribuição social	1.345	5.220
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	692	243
Imposto de renda - valores correntes	(22.634)	(21.229)
Contribuição social - valores correntes	(17.554)	(16.545)
Total	(36.408)	(26.757)

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

	<u>Jun/22</u>		<u>Jun/21</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	83.093	83.093	62.503	62.503
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	7.982	4.675	22.881	20.223
PDD (Adição - Líquida)	7.177	7.177	20.122	20.122
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(2.404)	(2.404)	(2.142)	(2.142)
Gratificações a administradores	540	-	1.685	-
Outras adições e exclusões	105	105	148	148
Superveniência/Insuficiência de depreciação	2.767	-	973	-
Outras adições e exclusões temporárias	(203)	(203)	2.095	2.095
Lucro real e base de cálculo dos tributos	91.075	87.768	85.384	82.726
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	22.756	17.554	21.335	16.545
(-) Deduções de incentivos fiscais	(122)	-	(106)	-
(-) Impostos retidos	-	-	-	-
Total de Imposto Corrente	22.634	17.554	21.229	16.545
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(1.743)	(1.345)	(5.554)	(5.220)
Imposto de renda – passivo diferido	(692)	-	(243)	-
Imposto diferido	(2.435)	(1.345)	(5.797)	(5.220)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	20.199	16.209	15.432	11.325

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 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Em milhares de reais)

Descrição	Saldo dez/21	Constituições	Realizações	Saldo jun/22
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	23.443	3.323	(1.528)	25.238
Outras diferenças temporárias	3.631	1.332	(691)	4.272
	27.074	4.655	(2.219)	29.510
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	18.755	2.744	(1.223)	20.276
Outras diferenças temporárias	2.343	529	(705)	2.167
	21.098	3.273	(1.928)	22.443
Total	48.172	7.928	(4.147)	51.953

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/22		
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	2.550	2.141	4.691
De 1 a 2 anos	10.687	7.284	17.971
De 2 a 3 anos	5.405	4.324	9.729
De 3 a 4 anos	3.088	2.470	5.558
De 4 a 6 anos	7.780	6.224	14.004
Total	29.510	22.443	51.953
Total a valor presente (*)	20.227	15.284	35.511

(*) O Ajuste a valor presente foi realizado com uma taxa de desconto de 13,25%, utilizando a taxa Selic meta em 30/06/2022.

24. Resultados não recorrentes

No semestre findo em 30 de junho de 2022, o Banco registrou resultado não recorrente de R\$ 102 (R\$ 776 em 30 de junho de 2021) referente a majoração de alíquota da CSLL sobre o efeito da reversão apurada no final do exercício.

25. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

* * *