

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	1
Relatório da administração	5
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração do resultado abrangente.....	9
Demonstração da mutação do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

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

Relatório da Administração em 26 de fevereiro de 2024

Membros da Diretoria Executiva

Hans Martin Sörensson
Alexandre Hideo Yoda
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cezar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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 2023, 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 a Administração 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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, 26 de fevereiro de 2024.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Wanderley', written over a circular blue stamp.

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-SP300534/O

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 2023, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 147.090, correspondente a R\$ 0,2411 por ação.

Índice de Basiléia: 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 2023, o índice de Basiléia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 13%, 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 2023, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 26 de fevereiro de 2024.

São Bernardo do Campo, 26 de fevereiro de 2024.

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

A Diretoria

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante		4.911.617	3.885.779
Disponibilidades	6	4.123	21.711
Instrumentos Financeiros		4.941.737	3.870.261
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	119.074	77.050
Operações de crédito	9	4.822.663	3.793.211
Operações de arrendamento mercantil	9	15.150	16.798
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(117.983)	(73.423)
Operações de crédito		(117.894)	(73.304)
Operações de arrendamento mercantil		(89)	(119)
Outros ativos	10	68.590	50.432
Rendas a receber		84	21
Diversos		68.506	50.411
Não circulante		7.739.752	5.615.234
Instrumentos Financeiros		7.676.200	5.579.802
Títulos e valores mobiliários	8	875	785
Operações de crédito	9	7.675.325	5.579.017
Operações de arrendamento mercantil	9	15.592	11.890
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(61.425)	(44.822)
Operações de crédito		(61.331)	(44.749)
Operações de arrendamento mercantil		(94)	(73)
Ativo fiscal diferido		109.385	68.364
Ativo fiscal diferido	24.b	109.385	68.364
Permanente		10.540	6.129
Investimentos em controlada	11	10.540	6.129
Intangível		408	408
Amortização		(408)	(408)
Total do ativo		12.661.909	9.507.142

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante		4.783.995	3.677.313
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		4.598.802	3.562.358
Depósitos	13	3.617.625	2.100.849
Obrigações por empréstimos e repasses	14	981.177	1.461.030
Dívidas subordinadas	16	-	479
Provisões	15.b	18.837	12.083
Diversos		18.837	12.083
Obrigações fiscais correntes e diferidas		166.356	102.872
Fiscais e previdenciárias	15.a	166.356	102.872
Não circulante		6.715.318	5.014.323
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		6.695.938	5.002.162
Depósitos	13	4.875.365	3.462.530
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.820.573	1.519.632
Dívidas subordinadas	16	-	20.000
Provisões	15.c	5.927	4.480
Passivos Contingentes		5.927	4.480
Obrigações fiscais correntes e diferidas		556	-
Fiscais e previdenciárias	15.a	556	-
Outros Passivos	17	12.897	7.681
Rendas a Receber		12.897	7.681
Patrimônio líquido	18	1.162.596	815.506
Capital			
De domiciliados no exterior		610.000	410.000
Reserva legal		27.957	20.603
Reserva estatutária		524.639	384.903
Total do passivo e patrimônio líquido		12.661.909	9.507.142

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

		<u>2º Semestre</u>		
	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Receitas da intermediação financeira		816.776	1.516.301	918.152
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	811.206	1.505.389	911.436
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		5.570	10.913	6.716
Despesas da intermediação financeira		(644.079)	(1.177.902)	(694.882)
Operações de captação no mercado	13	(411.998)	(744.824)	(341.648)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	14.c	(162.047)	(326.437)	(297.515)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(70.034)	(106.642)	(55.719)
Resultado bruto da intermediação financeira		172.697	338.399	223.270
Outras receitas/(despesas) operacionais		(37.702)	(73.490)	(53.553)
Rendas de prestação de serviços		10.184	16.790	8.843
Despesas de pessoal	19	(20.199)	(37.597)	(32.252)
Outras despesas administrativas	20	(21.667)	(36.805)	(18.608)
Despesas tributárias	23	(15.028)	(28.433)	(16.966)
Resultado de participação em controlada	11	2.297	4.411	4.280
Outras receitas operacionais	21	8.227	11.367	4.257
Outras despesas operacionais	21	(1.576)	(3.432)	(3.107)
Resultado na alienação de valores e bens	22	60	210	-
Resultado operacional		134.995	264.909	169.717
Resultado antes da tributação		134.995	264.909	169.717
Imposto de renda e contribuição social	24.a	(60.085)	(117.819)	(75.639)
Provisão para imposto de renda		(48.768)	(87.150)	(52.959)
Provisão para contribuição social		(38.125)	(71.135)	(42.871)
Imposto fiscal diferido		26.808	40.466	20.191
Lucro líquido do período		74.910	147.090	94.078
Lucro por ações		0,1228	0,2411	0,1156

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Lucro Líquido do período	74.910	147.090	94.078
Lucro Líquido abrangente do período	74.910	147.090	94.078

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 de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária		
Saldo em 31 de dezembro de 2021		410.000	15.899	295.529	-	721.428
Aumento de capital	18.a	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	94.078	94.078
Destinação para reservas de lucros		-	4.704	89.374	(94.078)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022		410.000	20.603	384.903	-	815.506
Saldo em 31 de dezembro de 2022		410.000	20.603	384.903	-	815.506
Aumento de capital	18.a	200.000	-	-	-	200.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	147.090	147.090
Destinação para reservas de lucros	18.b.c	-	7.354	139.736	(147.090)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023		610.000	27.957	524.639	-	1.162.596
Saldo em 30 de junho de 2023		610.000	24.212	453.474	-	1.087.686
Lucro líquido do semestre		-	-	-	74.910	74.910
Destinação para reservas de lucros		-	3.746	71.164	(74.910)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023		610.000	27.958	524.638	-	1.162.596

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Atividade operacional				
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício		116.949	211.428	127.630
Lucro líquido do semestre/exercício		74.910	147.090	94.078
Ajustes ao lucro líquido		42.039	64.338	33.552
Provisão para Passivos Contingentes		1.110	2.573	2.304
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	70.034	106.642	55.719
Impostos diferidos	24.a	(26.808)	(40.466)	(20.191)
Resultado de participação em controladas	11	(2.297)	(4.411)	(4.280)
Variações patrimoniais		(23.875)	(386.991)	(93.246)
Títulos e valores mobiliários		(26)	(89)	(27)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(2.206.992)	(3.173.294)	(2.944.489)
Outros créditos e outros valores e bens		(43.931)	(59.179)	(26.573)
Obrigações dívida subordinada		(20.475)	(20.479)	(29.268)
Depósitos a prazo		2.125.942	2.929.612	2.863.554
Obrigações por empréstimos e repasses		2.016	(178.913)	2.604
Outras obrigações		205.116	260.153	135.819
Rendas a Receber		613	12.681	153
Impostos e contribuições a pagar		755	802	811
Impostos pagos		(86.893)	(158.285)	(95.830)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		93.074	(175.564)	34.384
Atividades de investimento				
Recebimento de Dividendos	11	-	-	10.999
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		-	-	10.999
Atividades de financiamento				
Aumento de Capital	18.a	-	200.000	-
Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento		-	200.000	-
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		93.074	24.436	45.383
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		93.074	24.436	45.383
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	6	30.123	98.761	53.378
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício	6	123.197	123.197	98.761

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 de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

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

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 26 de fevereiro de 2024.

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(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.

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

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

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

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

- Pessoas;
- Novo Plano de Contas COSIF;
- Compliance e Controles Internos.

Plano de Implementação

Em novembro de 2022 iniciamos a elaboração do diagnóstico para implementação da resolução 4.966, em março de 2023 o plano foi apresentado e aprovado pelo conselho de administração da instituição.

Após aprovação foi criado um grupo de trabalho para elaboração do cronograma de implementação da resolução 4.966.

Durante o exercício de 2023 realizamos o estudo dos documentos com todas as áreas envolvidas, visando identificar as situações específicas que impactam as classificações e mensurações dos instrumentos financeiros da instituição, novo plano de contas COSIF, capital regulatório, controles internos, políticas, bem como as necessidades tecnológicas e de capacitação de pessoas.

Ressaltamos ainda a criação de uma agenda de reuniões mensais junto ao fornecedor (software house) visando a elaboração de um cronograma para entregas dos módulos de operação de crédito, onde definimos o período de entrega dos módulos, faseado entre fevereiro de 2024 e julho de 2024.

3. Principais políticas contábeis

a) **Apuração do resultado**

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

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

b) **Caixa e equivalentes de caixa**

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

c) **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

d) **Títulos e valores mobiliários**

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

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

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

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

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

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

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

Nível 3: dados não observáveis para ativos ou passivos.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

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

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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

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

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

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

j) **Outras obrigações – Diversas**

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

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

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei 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 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.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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**

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

o) **Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente**

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

p) **Lucro por ação**

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

4. Gerenciamento de riscos

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

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Sobre Gestão de Capital

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

5. Alocação de Capital

Patrimônio de Referência: Aumento de R\$ 416 milhões em função do aumento de capital deliberado em fevereiro de 2023 no valor de R\$ 200 milhões e da incorporação do resultado do período, com isto o Patrimônio de Referência atinge o patamar de R\$ 1.395 bilhões.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

RWA: Atinge R\$ 10,7 bilhões em dezembro de 2023 contra R\$ 8,9 bilhões em dezembro de 2022. Este aumento registrado deve-se principalmente à evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

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

O Índice de Basileia atingiu 13% em dezembro de 2023, com aumento de 2,3% pontos percentuais em relação 10,7% em dezembro de 2022.

Destaque para Resolução nº 229/22 do Banco Central do Brasil, que estabelece novos procedimentos para o cálculo dos ativos ponderados pelo risco (RWA) que entrou em vigor a partir de 1º de julho de 2023 em substituição a Circular 3.644/2013.

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	4.123	21.711
Total disponibilidades	4.123	21.711
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	119.074	77.050
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	119.074	77.050
Total caixa e equivalentes de caixa	123.197	98.761

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão compostas como segue:

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	119.074	77.050
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	119.074	77.050

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Dez/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	875	875	785	785
Total	875	875	785	785

(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 2023 e 2022, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Financiamentos	12.497.988	9.372.228
Arrendamento mercantil	30.742	28.688
Total	12.528.730	9.400.916

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 1.505.389. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram gerados resultados de R\$ 911.436.

a) Composição da carteira por nível de risco

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Dez/22					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	268.457	-	268.457	0,00%	-
A	4.601.468	50.146	4.651.614	0,50%	23.258
B	3.806.198	240.448	4.046.646	1,00%	40.466
C	241.319	104.119	345.438	3,00%	10.363
D	7.354	23.151	30.505	10,00%	3.051
E	789	12.039	12.828	30,00%	3.848
F	194	14.868	15.062	50,00%	7.531
G	-	2.127	2.127	70,00%	1.489
H	120	28.119	28.239	100,00%	28.239
Total	8.925.899	475.017	9.400.916		118.245

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

	2º Semestre		
	2023	Dez/23	Dez/22
Saldo inicial	129.460	118.245	78.677
Constituições / Reversões	70.034	106.642	55.719
Baixa para prejuízo	(20.086)	(45.479)	(16.151)
Saldo final	179.408	179.408	118.245

c) Por setor de atividade

	Dez/23	Dez/22
Indústria	276.395	325.301
Comércio	3.021.919	2.301.344
Serviços	8.916.040	6.553.496
Pessoas físicas	314.376	220.775
Total	12.528.730	9.400.916

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

d) Por faixa de vencimento

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	626.304	475.017
A vencer até 3 meses	1.318.426	1.246.205
A vencer de 3 meses a 1 ano	2.893.084	2.224.685
A vencer de 1 ano a 3 anos	5.622.286	3.924.643
A vencer de 3 anos a 5 anos	2.057.627	1.517.191
A vencer de 5 anos a 15 anos	11.004	13.175
Total	12.528.730	9.400.916

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Dez/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	194.391	1,55	154.754	1,65
2º ao 10º	1.012.980	8,09	874.995	9,31
11º ao 20º	646.609	5,16	553.961	5,89
21º ao 50º	1.014.427	8,10	875.693	9,31
51º ao 100º	983.046	7,85	901.989	9,59
Demais devedores	8.677.277	69,26	6.039.524	64,24
Total	12.528.730	100,00	9.400.916	100,00

f) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 26.207 (R\$ 65.179 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

O montante total de operações de crédito renegociadas ativas em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 176.409 (R\$ 453.234 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 9.905 (R\$ 9.337 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022) e estão registrados em "Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil".

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Outros Ativos

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Impostos a compensar	27.138	16.794
Valores a liquidar carteira (i)	40.665	33.235
Devedores por depósitos em garantia	105	103
Outros	682	300
Total	68.590	50.432

(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 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Scania Corretora de Seguros Ltda. que intermedia as operações entre seguradoras e segurados, apresentou os seguintes saldos:

	Scania Corretora de Seguros	
Saldo das transações	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Ativo	10.958	6.491
Passivo	417	362
Patrimônio líquido	10.540	6.129
Saldo do investimento no início do período	6.129	12.848
Lucro líquido no exercício	4.411	4.280
Dividendos pagos no exercício	-	(10.999)
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	10.540	6.129

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 2023 a administração da investida não realizou distribuição de dividendos. No exercício findo em 31 de dezembro 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 os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Dez/23	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(330)
Processamento de dados	-	(1.064)
Outras despesas administrativas	-	(165)
Dívida subordinada (Nota 16)	-	(2.498)
Depósito a prazo (Nota 13)	(8.255.252)	(708.975)
Rendas antecipadas (Nota 17.a)	(12.897)	4.573
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(1.188)	1.227
Serviços prestados	-	130
Total	(8.269.336)	(707.102)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(9.722)	(744)
Serviços prestados	-	180
Total	(9.722)	(564)
Codema Coml. e Importadora LTDA		
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(6.241)	9.172
Total	(6.241)	9.172
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(228.016)	(21.677)
Total	(228.016)	(21.677)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	100.675	(31.034)
Total	100.675	(31.034)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	<u>Dez/22</u>	
	<u>Ativo</u>	<u>Receita</u>
	<u>(Passivo)</u>	<u>(Despesa)</u>
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(4)
Processamento de dados	-	(352)
Outras despesas administrativas	-	(28)
Dívida subordinada (Nota 16)	(20.479)	(1.462)
Depósito a prazo (Nota 13)	(5.421.387)	(318.230)
Rendas antecipadas (Nota 17.a)	(216)	3.496
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(1.228)	1.399
Serviços prestados	-	65
Total	(5.443.310)	(315.116)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(4.562)	(736)
Serviços prestados	-	90
Total	(4.562)	(646)
Codema Coml. e Importadora LTDA		
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(6.237)	4.804
Total	(6.237)	4.804
Scania Consórcio		
Depósito a prazo (Nota 13)	(137.430)	(11.165)
Total	(137.430)	(11.165)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(702.996)	(26.932)
Total	(702.996)	(26.932)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

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

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

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Despesa de honorários - diretoria	6.152	4.997

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

13. Depósitos

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Depósito a prazo (i)	8.492.990	5.563.379
Total de depósitos	8.492.990	5.563.379
Vencimento até 90 dias	728.709	721.751
Vencimento até 360 dias	2.888.916	1.379.098
Vencimento maior que 360 dias	4.875.365	3.462.530
Total de depósitos	8.492.990	5.563.379

(i) Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2023 referem-se a captações com a Scania Latin America, Scania Corretora de Seguros e Scania Administradora de Consórcios, com vencimento até agosto de 2027, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 8,39% a 13,62% ao ano.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 744.824. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram geradas despesas de R\$ 341.648. 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>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Vencimento até 90 dias	100.675	145.642
Vencimento até 360 dias	-	560.000
Vencimento maior que 360 dias	-	100.000
Total	100.675	805.642
Circulante	100.675	705.642
Não circulante	-	100.000
Total	100.675	805.642

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% e 7,27%.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram realizadas novas captações junto à Scania CV AB Internal Bank tendo assim o total de 2 contratos no valor de R\$ 100.675 (R\$ 702.996 em dezembro 2022 relativos a 5 contratos) e junto à AB Svensk SxportKredit (SEK) os contratos foram liquidados (R\$ 102.646 em 31 de dezembro de 2022 relativos a 2 contratos).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Captação de Funding	Valor emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Dez/23
Scania CV AB Internal Bank	400.000	20/03/2024	6,46%	50.099
Scania CV AB Internal Bank	100.000	22/01/2024	5,76%	50.576
Total	500.000			100.675

b) Obrigações por empréstimos no país

	Dez/23	Dez/22
Até 3 meses	223.492	197.506
De 3 a 12 meses	657.010	557.882
De 1 a 3 anos	1.275.067	1.013.407
De 3 a 5 anos	540.466	396.562
De 5 a 15 anos	5.040	9.663
Total	2.701.075	2.175.020
Circulante	880.502	755.388
Não circulante	1.820.573	1.419.632
Total	2.701.075	2.175.020

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. Taxa média de captação é de 6,4% junto ao BNDES.

- c) No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 326.437. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram geradas despesas de R\$ 297.515.

15. Obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	Dez/23	Dez/22
Provisão para impostos	162.585	99.902
Impostos e contribuições a recolher	3.772	2.970
Passivo fiscal diferido (Nota 24c)	556	-
Total	166.912	102.872
Circulante	166.356	102.872
Não circulante	556	-
Total	166.912	102.872

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

b) Diversos

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	6.680	5.322
Credores diversos	4.154	382
Provisões administrativas	3.635	3.415
Provisões prestamistas	941	724
Outras provisões	3.427	2.240
Total	18.837	12.083

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 2023, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 971, relativos a 3 processos (R\$ 1.331 em 31 de dezembro de 2022 relativos a 5 processos). Os processos cíveis somam R\$ 4.956, relativos a 27 processos (R\$ 3.149 em 31 de dezembro 2022 relativos a 21 processos).

	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Saldo no início do exercício	4.480	3.308
Constituições	2.573	2.304
Realizações	(1.126)	(1.132)
Total	5.927	4.480

Provisão para contingências cíveis classificadas como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2023 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 13 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 294 (R\$ 387 em 31 de dezembro 2022 representadas por 16 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

16. Dívidas subordinadas

Título	Valor emissão	Data emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Dez/23	Valor em Dez/22
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	-	20.479
Total	20.000				-	20.479

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

a) Taxa Equalização

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o saldo de resultado de exercícios futuros foi de R\$ 12.897 (R\$ 216 em 31 de dezembro de 2022), o valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A., a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

b) Cessão de Crédito

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o saldo de resultado de exercícios futuros foi de R\$ 1.188 referente a subsídios da Scania Latin America Ltda (R\$ 1.228 em 31 de dezembro de 2022) e R\$ 6.241 referente a subsídios da Codema Coml. e Importadora Ltda (R\$ 6.237 em 31 de dezembro de 2022), relativo a contratos de cessão de crédito, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social de R\$ 610.000 (R\$ 410.000 em 31 de dezembro de 2022) está representado por 610.000.000 ações ordinárias (410.000.000 em 31 de dezembro de 2022), nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12 de janeiro de 2023, foi deliberado sobre o aumento do capital social no montante de R\$ 200.000, mediante a emissão de 200.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi homologado pelo BACEN em fevereiro de 2023.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

c) Reserva estatutária

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

19. Despesas de pessoal

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	2.563	4.649	4.066
Despesa de pessoal - proventos e encargos	14.272	26.796	23.189
Despesa de honorários - diretoria	3.364	6.152	4.997
Total	20.199	37.597	32.252

20. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Despesa de aluguel	163	330	8
Despesa de processamento de dados	2.747	5.660	2.934
Despesa de serviços técnicos especializados	3.088	5.716	4.185
Despesa de promoção e relações públicas	2.659	3.312	564
Despesa de viagens	548	959	1.026
Despesa de comunicação	48	110	179
Despesa de transporte	518	1.004	771
Despesa de publicação	27	47	37
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.227	2.296	1.514
Despesas de BNDU (*)	6.335	10.384	3.777
Contribuições e doações	70	364	499
Custas judiciais	3.672	5.153	1.727
Outras despesas administrativas	565	1.470	1.387
Total	21.667	36.805	18.608

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 7.003 (R\$ 2.725 em 2022), despesas com o Detran R\$ 2.218 (R\$ 673 em 2022) e outras despesas administrativas R\$ 1.163 (R\$ 379 em 2022).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

21. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	2º Semestre		
	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Ressarcimento de custas judiciais	8.227	11.368	4.258
Descontos concedidos	(466)	(860)	(803)
Processos trabalhistas	(352)	(736)	(542)
Processos cíveis	(758)	(1.837)	(1.762)
Outras despesas operacionais	-	-	(1)
Total	6.651	7.935	1.150

22. Resultado na alienação de valores e bem

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco registrou um resultado não operacional no valor de R\$ 210 correspondente principalmente ao resultado na venda de bens e valores recebidos em dação para pagamento da liquidação de operações de crédito. Em 31 de dezembro de 2022, não houve resultado não operacional.

23. Despesas tributárias

	2º Semestre		
	<u>2023</u>	<u>Dez/23</u>	<u>Dez/22</u>
Contribuição ao PIS/PASEP	1.664	3.011	1.840
Contribuição ao COFINS	10.243	18.531	11.319
Impostos e taxas estaduais	2.081	4.012	2.630
Outros	1.040	2.879	1.177
Total	15.028	28.433	16.966

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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/23</u>	<u>Dez/22</u>
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	23.725	10.862
Ativo fiscal diferido de contribuição social	18.828	8.690
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(2.087)	639
Imposto de renda - valores correntes	(87.150)	(52.959)
Contribuição social - valores correntes	(71.135)	(42.871)
Total	(117.819)	(75.639)

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

	<u>Dez/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	264.909	264.909	169.717	169.717
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	84.972	90.764	99.040	91.276
PDD (Adição - Líquida)	91.008	91.008	99.079	95.197
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(4.411)	(4.411)	(4.280)	(4.280)
Gratificações a administradores	2.555	-	1.328	-
Outras adições e exclusões	276	276	307	307
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(8.347)	-	2.554	-
Outras adições e exclusões temporárias	3.891	3.891	52	52
Lucro real e base de cálculo dos tributos	349.881	355.673	268.757	260.993
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	87.446	71.135	53.245	42.871
(-) Deduções de incentivos fiscais	(296)	-	(286)	-
Total de Imposto Corrente	87.150	71.135	52.959	42.871
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(23.725)	(18.828)	(10.862)	(8.690)
Imposto de renda – passivo diferido	2.087	-	(639)	-
Imposto diferido	(21.638)	(18.828)	(11.501)	(8.690)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	65.512	52.307	41.458	34.181

b) Ativos fiscais diferidos

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Os ativos fiscais diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo dez/22	Constituições	Realizações	Saldo dez/23
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	34.293	26.660	(3.908)	57.045
Outras diferenças temporárias	4.284	2.782	(3.341)	3.725
	38.577	29.442	(7.249)	60.770
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	27.434	21.328	(3.126)	45.636
Outras diferenças temporárias	2.353	2.073	(1.447)	2.979
	29.787	23.401	(4.573)	48.615
Total	68.364	52.843	(11.822)	109.385

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.

	Dez/23		
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	15.670	12.536	28.206
De 1 a 2 anos	21.081	16.864	37.945
De 2 a 3 anos	6.094	4.875	10.969
De 3 a 4 anos	8.376	6.701	15.077
De 4 a 6 anos	9.549	7.639	17.188
Total	60.770	48.615	109.385
Total a valor presente (*)	46.120	36.896	83.016

(*) O Ajuste a valor presente foi realizado com uma taxa de desconto de 11,75%, utilizando a taxa Selic meta em 31/12/2023.

c) Passivos fiscais diferidos

Descrição	Saldo dez/22	Constituições	Realizações	Saldo dez/23
Imposto de renda				
Adições temporárias - Superveniência	-	555	-	555
Total	-	555	-	555

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização conforme o vencimento da carteira de arrendamento mercantil. as operações de arrendamento mercantil do Scania Banco S.A. tem como prazo cinco anos, portanto o valor constituído será realizado até 2028.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

25. Resultados não recorrentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco não registrou resultado não recorrente (R\$ 1.330 em 31 de dezembro de 2022 referente a majoração de alíquota da CSLL sobre o efeito da reversão apurada no final do exercício).

26. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

* * *