

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco PACCAR S.A.**

30 de junho de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

## **Relatório da Administração**

### **Ao nosso acionista, ao mercado e ao público em geral**

Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### **Resultados**

O Banco PACCAR S.A. encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2022 com patrimônio líquido no montante de R\$ 753.300 mil tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 7.829 mil.

### **Objetivos estratégicos**

O Banco PACCAR S.A. avalia continuamente a aderência de suas operações aos objetivos estratégicos estabelecidos em seu plano de negócios. Até o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2022 nenhuma situação de não adequação aos objetivos propostos no plano de negócios foi detectada.

### **Gerenciamento de Riscos e de Capital**

O Banco PACCAR faz a gestão de riscos e de capital de acordo com a natureza e complexidade de suas operações e com a regulamentação vigente, a fim de garantir a continuidade de seus negócios a longo prazo e a manutenção da qualidade de seus ativos.

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço <https://www.paccarfinancial.com.br/pt-br/relacionamento-com-o-investidor>.

Em 30 de junho de 2022 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas regulamentações vigentes, com um índice de Basileia igual a 27,1%, superior ao mínimo exigido de 10,5% (8% de capital + 2,5% de capital adicional de conservação).

### **Demonstrações Financeiras**

A Administração revisou em agosto de 2022 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas.

Com base no exposto, a Administração aprovou em 29 de agosto de 2022 estas demonstrações financeiras.

### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo comprometimento e dedicação, às autoridades e aos nossos clientes pela confiança e escolha do Banco PACCAR S.A..

Ponta Grossa - PR, 29 de agosto de 2022.

### **A Diretoria**

# **Banco PACCAR S.A.**

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	4
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos  
Administradores e Acionistas do  
**Banco PACCAR S.A.**  
Ponta Grossa - PR

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco PACCAR 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 Banco PACCAR S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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



Building a better  
working world

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP015199/O-6

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eduardo Wellichen', written over a diagonal line that extends from the bottom right of the signature area.

Eduardo Wellichen  
Contador CRC-1SP184050/O-6

## Banco PACCAR S.A.

### Balanço patrimonial

30 de junho de 2022 e 31 dezembro 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Ativo			
Ativo circulante		<b>1.426.848</b>	948.822
Disponibilidades	4	<b>221</b>	57
Depósitos bancários		<b>221</b>	57
Instrumentos financeiros		<b>1.399.516</b>	940.582
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	<b>6.633</b>	15.615
Operações de crédito setor privado	6	<b>927.928</b>	531.033
Outros créditos a receber	7	<b>464.955</b>	393.934
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(20.152)</b>	(12.169)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	<b>(18.424)</b>	(10.586)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	<b>(1.728)</b>	(1.583)
Outros ativos	8	<b>47.263</b>	20.352
Adiantamentos		<b>230</b>	80
Impostos e contribuições a compensar		<b>1.518</b>	1.361
Diversos		<b>34.745</b>	10.314
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	9	<b>10.510</b>	8.398
Despesas antecipadas		<b>260</b>	199
Ativo não circulante		<b>1.298.018</b>	840.979
Instrumentos financeiros		<b>1.297.721</b>	838.582
Operações de crédito setor privado	6	<b>1.294.154</b>	838.582
Outros créditos a receber	7	<b>3.567</b>	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(31.714)</b>	(13.728)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	<b>(31.695)</b>	(13.728)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	<b>(19)</b>	
Ativos fiscais diferidos	20	<b>29.103</b>	12.587
Crédito tributário		<b>29.103</b>	12.587
Outros ativos	8	<b>23</b>	31
Despesas antecipadas		<b>23</b>	31
Imobilizado de uso	10	<b>2.156</b>	2.092
Imobilizações de uso		<b>2.156</b>	2.092
Intangível	11	<b>5.242</b>	5.242
Ativos intangíveis		<b>5.242</b>	5.242
Depreciações e amortizações		<b>(4.513)</b>	(3.827)
(-) Depreciação acumulada	10	<b>(1.752)</b>	(1.540)
(-) Amortização acumulada	11	<b>(2.761)</b>	(2.287)
Total do ativo		<b>2.724.866</b>	1.789.801

	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Passivo			
Passivo circulante		<b>1.061.740</b>	494.197
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		<b>973.539</b>	366.270
Depósitos interfinanceiros	12	<b>145.197</b>	95.047
Obrigações por Empréstimos	13	<b>808.875</b>	271.223
Obrigações por repasses no país	14	<b>19.467</b>	-
Outros passivos	16	<b>88.201</b>	127.927
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		<b>1.217</b>	1.891
Sociais e estatutárias		<b>2.706</b>	7.424
Fiscais e tributárias		<b>6.443</b>	1.049
Credores diversos - país		<b>73.336</b>	115.076
Diversos		<b>4.499</b>	2.487
Passivo não circulante		<b>909.826</b>	786.633
Instrumentos Financeiros		<b>909.631</b>	786.505
Obrigações por Empréstimos	13	<b>829.935</b>	786.505
Obrigações por repasses no país	14	<b>79.696</b>	-
Outros passivos		<b>195</b>	128
Diversos	16	<b>195</b>	128
Patrimônio Líquido	17	<b>753.300</b>	508.971
Capital social		<b>738.250</b>	499.250
Reservas de lucros		<b>15.050</b>	9.721
Total do passivo		<b>2.724.866</b>	1.789.801

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Banco PACCAR S.A.

### Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por lote de mil ações)

	Nota	2022	2021
		1º semestre	1º Semestre
Receitas da intermediação financeira		<b>144.446</b>	36.075
Operações de crédito e outros créditos	6f, 7f	<b>140.009</b>	34.032
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	<b>4.437</b>	225
Resultado com instrumentos financeiros	15	-	1.818
Despesas da intermediação financeira		<b>(112.578)</b>	(18.287)
Operações de captação no mercado	12	<b>(10.748)</b>	(438)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6d, 7d	<b>(34.546)</b>	(11.072)
Operações de empréstimos e repasses no país	13,14	<b>(67.284)</b>	(6.777)
Resultado operacional		<b>31.868</b>	17.788
Outras receitas/(despesas) operacionais		<b>(19.200)</b>	(10.125)
Rendas de tarifas bancárias		<b>1.181</b>	770
Despesas de pessoal	21	<b>(5.336)</b>	(4.591)
Outras despesas administrativas	22	<b>(8.490)</b>	(4.861)
Despesas tributárias		<b>(6.862)</b>	(1.672)
Outras receitas operacionais		<b>651</b>	331
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado	10,11	-	(86)
Outras despesas operacionais		<b>(344)</b>	(16)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<b>12.668</b>	7.663
Imposto de renda e contribuição social	20	<b>(4.287)</b>	(2.362)
Imposto de renda corrente	20 c	<b>(11.549)</b>	(2.680)
Contribuição social corrente	20 c	<b>(9.254)</b>	(2.180)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	20 b	<b>16.516</b>	2.498
Participação estatutária no lucro		<b>(552)</b>	(477)
Lucro do semestre		<b>7.829</b>	4.824
Lote de mil ações do capital		<b>738.250</b>	499.250
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		<b>0,01</b>	0,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>1º Semestre</b>	<b>1º Semestre</b>
Lucro do semestre/exercício	<b>7.829</b>	4.824
Outros resultados abrangentes	-	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício	-	-
Total do resultado abrangente	<b>7.829</b>	4.824

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>Capital social integralizado</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros (prejuízos) acumulados</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2020		499.250	1.167	-	500.417
Lucro líquido do período		-	-	4.824	4.824
Destinações:					
Reserva legal	17 c	-	241	(241)	-
Reserva outras	17 c	-	3.008	(3.008)	-
Remuneração capital próprio	17 b	-	-	(1.575)	(1.575)
Saldos em 30 de junho de 2021		499.250	4.416	-	503.666
Mutações do semestre		-	3.249	-	3.249
Saldos em 31 de dezembro de 2021		499.250	9.721	-	508.971
Lucro líquido do período		-	-	7.829	7.829
Integralização de capital	17 a	239.000	-	-	239.000
Destinações:					
Reserva legal	17 c	-	391	(391)	-
Reserva outras	17 c	-	4.938	(4.938)	-
Remuneração capital próprio	17 b	-	-	(2.500)	(2.500)
Saldos em 30 de junho de 2022		738.250	15.050	-	753.300
Mutações do semestre		239.000	5.329	-	244.329

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

		<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Nota</b>	<b>1º Semestre</b>	<b>1º Semestre</b>
Atividades Operacionais			
Lucro do semestre/exercício		<b>7.829</b>	4.824
Ajustes ao lucro		<b>18.716</b>	14.585
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6d	<b>34.382</b>	10.819
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	7d	<b>164</b>	253
Depreciações e amortizações	22	<b>686</b>	672
Constituição de crédito tributário	20b	<b>(16.516)</b>	(2.498)
Variação cambial não realizada e juros não pagos		-	5.253
Resultado da baixa de itens do intangível/Imobilizado	10,11	-	86
Variações em ativos e passivos		<b>(952.044)</b>	(256.874)
(Aumento) em Títulos e valores mobiliários		-	(6.555)
Redução em Operações de crédito e recebíveis		<b>(861.044)</b>	(362.298)
Redução em Outros créditos		<b>(101.491)</b>	2.619
Aumento em Outros passivos		<b>50.150</b>	58.710
Aumento/(Redução) em Depósitos interfinanceiros		<b>(23.263)</b>	55.069
Impostos de renda e contribuição social líquidos pagos		<b>(16.396)</b>	(4.419)
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais		<b>(925.499)</b>	(237.465)
Atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado de uso	10	<b>(64)</b>	-
Aplicações no Intangível	11	-	(288)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		<b>(64)</b>	(288)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	17a	<b>239.000</b>	-
Empréstimos		<b>680.245</b>	203.602
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	17b	<b>(2.500)</b>	(1.575)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento		<b>916.745</b>	202.027
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa		<b>(8.818)</b>	(35.726)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	<b>15.672</b>	38.767
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	<b>6.854</b>	3.041
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa		<b>(8.818)</b>	<b>(35.726)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### **1. Contexto operacional**

O Banco PACCAR S.A. (“Banco”) é uma sociedade por ações de capital fechado, com sede em Ponta Grossa - Paraná, subsidiária integral da PACCAR Participações Ltda.

O Banco foi constituído em 28 de agosto de 2017, ainda com a denominação “PACCAR Representações S.A.” (“Companhia”), tendo como objeto principal a representação comercial pleiteando junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”) a autorização para operar sob a forma de Banco Múltiplo sem carteira comercial. A Companhia alterou o seu objeto social em 02 de janeiro de 2019, sendo efetivamente autorizada a funcionar pelo BACEN em 10 de junho de 2019, através do Ofício 11.792/2019. Tendo em vista essa autorização, o Banco preparou suas demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, as quais estão detalhadas na nota explicativa 2.

O Banco PACCAR S.A. está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Atualmente, o Banco está focado em oferecer financiamentos para a aquisição de produtos produzidos pela DAF Caminhões Brasil e comercializados por sua rede de concessionários no país, através das modalidades CDC e crédito rotativo - Floorplan. Em dezembro de 2021 o Banco obteve credenciamento junto ao BNDES – Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social como agente financiador do programa FINAME – Financiamento de máquinas e equipamentos iniciando operações dessa modalidade a partir de 2022.

O Banco PACCAR S.A. tem como controladora final a PACCAR Inc. situada em Bellevue, Washington, Estados Unidos.

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções expedidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) consubstanciadas no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil - COSIF, com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e com as mudanças introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às Instituições Financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Resolução nº	Assunto	CPC
4.924/21	Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	00 (R2)
4.924/21	Redução ao Valor Recuperável de Ativos	01 (R1)
4.524/16	Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Dem. Contábeis	02 (R2)
4.818/20	Demonstrações do Fluxo de Caixa	03 (R2)
4.534/16	Ativo Intangível	04 (R1)
4.818/20	Divulgação de Partes Relacionadas	05 (R1)
3.989/11	Pagamento Baseado em Ações	10 (R1)
4.924/21	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	23
4.818/20	Contabilização e Divulgação de Eventos Subsequentes	24
3.823/09	Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	25
4.535/16	Ativo Imobilizado	27
4.877/20	Benefícios a Empregados	33 (R1)
3.959/19	Resultado por Ação	41
4.924/21	Mensuração do Valor Justo	46

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A., foram aprovadas e tiveram sua divulgação autorizada pela Diretoria em 29 de agosto de 2022.

### 3. Principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência. Os valores sujeitos à variação monetária são atualizados "pro rata" dia.

#### b) Disponibilidades

Para fins de demonstração do fluxo de caixa, caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, com conversibilidade imediata ou com prazo original de resgate igual ou inferior a 90 dias.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São avaliadas pelo montante aplicado acrescido dos rendimentos incorridos até a data do balanço. É constituída provisão para ajuste a valor de mercado, quando aplicável.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, a critério da Administração, em três categorias a saber: títulos para negociação - avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado; títulos disponíveis para a venda - avaliados ao valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido; e títulos mantidos até o vencimento - avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado.

#### Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("hedge") podem ser classificados como:

- I - "hedge" de risco de mercado; e
- II - "hedge" de fluxo de caixa.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" e os respectivos objetos de "hedge" são ajustados à valor de mercado, observado o seguinte:

1. Para aqueles classificados na categoria I, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no exercício; e
2. Para aqueles classificados na categoria II, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de *swap* são avaliados e o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados em receita ou despesa "*pro rata*" até a data do balanço.

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

##### Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de dados específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

##### Mensuração do valor justo

A determinação do valor justo de um ativo ou passivo financeiro pode prever o uso de três classificações quanto ao tipo de informação utilizada para avaliação, as quais são chamados níveis de hierarquia de valor justo, a saber:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); e
- Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis significativos).



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### e) Operações de crédito

As operações de crédito estão demonstradas pelo valor do principal atualizado com base no indexador contratado e quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos sendo atualizadas até o 60º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99, o Banco classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada cliente.

A classificação considerou a qualidade de crédito do cliente e da operação, incluindo aspectos tais como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do cliente e setor, grau de endividamento, administração, histórico do cliente, garantias, entre outros. A referida Resolução requer que seja constituída provisão para fazer face aos créditos de liquidação duvidosa equivalente, no mínimo, ao total produzido pela aplicação de percentuais específicos.

#### f) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber

A provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber foram constituídas com base na análise individual dos créditos a receber, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99. As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência. A provisão constituída é considerada suficiente pela Administração para a cobertura de riscos com eventuais perdas.

#### g) Outros valores e bens

Outros valores e bens são os demais ativos demonstrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos e variações monetárias auferidos até a data do balanço e, quando aplicável, ajustados aos respectivos valores de mercado ou de realização.

As despesas antecipadas referem-se a contratos de suporte e garantia estendida de computadores e periféricos, treinamentos e seguros apropriados no resultado de acordo com os prazos de vigência dos contratos.

Ativos não financeiros mantidos para a venda – recebidos são bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa não destinados ao uso próprio, que estejam disponíveis para a venda imediata e que sua alienação seja altamente provável no período de um ano. Os bens recebidos estão registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### h) Imobilizado

A partir de janeiro de 2017, de acordo com a Resolução nº 4.535/16, os imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo que compreende o preço de aquisição, acrescido de eventuais impostos que impactem sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis à alocação e condição para seu funcionamento. Adicionalmente, a depreciação corresponde ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo calculada de forma linear, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil do bem o período de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Equipamentos de Comunicação	5 anos	20
Computadores e Periféricos	5 anos	20

#### i) Intangível

Os ativos intangíveis com vida útil definida, adquiridos separadamente são registrados pelo seu valor de custo, deduzidos da amortização. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada para esses ativos e contabilizada em conta específica de despesa operacional. São compostos por softwares em uso e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Softwares	5 anos	20

#### j) Outros ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados por valores de custo de aquisição, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

A provisão para imposto de renda foi constituída à razão de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre a parte desse lucro que excedeu a R\$ 120 mil no semestre, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 20%.

Os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, os quais serão realizados quando da utilização ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas, estão apresentados na rubrica “Créditos tributários”. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

As alíquotas para os créditos tributários foram:

- IRPJ à alíquota de 25%;
- CSLL à alíquota de 21% para as diferenças temporárias com a expectativa de realização entre 01/08/2022 e 31/12/2022;
- CSLL à alíquota de 20% para as diferenças temporárias com expectativa de realização a partir de 01/01/2023;

#### l) Passivos circulantes

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “pro rata” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### m) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09.

Em 30 de junho de 2022, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras exige que a administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas. Ativos e passivos significativos impactados por essas estimativas e premissas incluem a provisão para créditos de liquidação duvidosa, imposto de renda e contribuição social diferido ativo. Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.

o) Lucro por lote de mil ações

O lucro líquido por lote de mil ações foi calculado com base no número de ações ordinárias em circulação na data-base de 30 de junho de 2022.

p) Fluxos de caixa

Para fins das Demonstrações dos Fluxos de caixa, o Banco utiliza o método indireto, segundo qual, o lucro líquido ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- (i) Das transações que não envolvem caixa;
- (ii) De quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros; e
- (iii) De itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento.

Os valores considerados como caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e às aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata e/ou com data de vencimento / resgate original igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data da contratação.

q) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros ("impairment")

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa, registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) --Continuação

As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Os valores dos ativos não financeiros são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses ativos.

r) Resultado recorrente e não recorrente

No resultado recorrente são considerados receitas ou despesas que são ligadas com a operação do Banco e resultado não recorrente pode ser conceituado como “não esperado” e que não tem ligação direta com o negócio.

O Banco PACCAR tem um manual relativo ao assunto e durante o semestre findo em 30 de junho 2022 teve resultado não recorrente conforme nota explicativa 26.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades - Depósitos bancários	221	57
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) (Nota 5)	6.633	15.615
<b>Total</b>	<b>6.854</b>	<b>15.672</b>

(a) Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.633	6.633	15.615	15.615
<b>Total</b>	<b>6.633</b>	<b>6.633</b>	<b>15.615</b>	<b>15.615</b>

Em 30 de junho de 2022, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$4.437 (R\$225 em 30 de junho de 2021).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito

a) A carteira de operações de crédito está composta da seguinte forma:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>		
Operações de crédito	<b>927.928</b>	531.033
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	<b>(18.424)</b>	(10.586)
<b>Subtotal</b>	<b>909.504</b>	520.447
<b>Não circulante</b>		
Operações de crédito	<b>1.294.154</b>	838.582
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	<b>(31.695)</b>	(13.728)
<b>Subtotal</b>	<b>1.262.459</b>	824.854
<b>Total</b>	<b>2.171.963</b>	1.345.301

b) Composição da carteira de operações de crédito por tipo de cliente e atividade econômica é como segue:

<b>Setor privado</b>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
Pessoa Física	<b>43.725</b>	<b>(898)</b>	39.653	(395)
Comércio	<b>566.595</b>	<b>(13.432)</b>	336.262	(13.406)
Indústria	<b>16.642</b>	<b>(135)</b>	17.650	(117)
Serviços	<b>1.589.051</b>	<b>(35.593)</b>	974.778	(10.383)
Rural	<b>6.069</b>	<b>(61)</b>	1.272	(13)
<b>Total</b>	<b>2.222.082</b>	<b>(50.119)</b>	1.369.615	(24.314)

c) Apresentação de operações de crédito de acordo com os níveis de risco:

<b>Nível de risco</b>	<u>30/06/2022</u>					
	<u>Em curso normal</u>		<u>Em atraso</u>		<u>Total</u>	
	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
AA	<b>43.457</b>	-	-	-	<b>43.457</b>	-
A	<b>509.210</b>	<b>(2.546)</b>	-	-	<b>509.210</b>	<b>(2.546)</b>
B	<b>1.523.965</b>	<b>(15.240)</b>	<b>2.481</b>	<b>(25)</b>	<b>1.526.446</b>	<b>(15.265)</b>
C	<b>43.712</b>	<b>(1.311)</b>	<b>965</b>	<b>(29)</b>	<b>44.677</b>	<b>(1.340)</b>
D	<b>27.234</b>	<b>(2.723)</b>	<b>777</b>	<b>(78)</b>	<b>28.011</b>	<b>(2.801)</b>
E	<b>53.126</b>	<b>(15.938)</b>	<b>1.823</b>	<b>(547)</b>	<b>54.949</b>	<b>(16.485)</b>
F	<b>5.044</b>	<b>(2.522)</b>	<b>669</b>	<b>(335)</b>	<b>5.713</b>	<b>(2.857)</b>
G	<b>2.283</b>	<b>(1.598)</b>	<b>362</b>	<b>(253)</b>	<b>2.645</b>	<b>(1.851)</b>
H	<b>5.103</b>	<b>(5.103)</b>	<b>1.871</b>	<b>(1.871)</b>	<b>6.974</b>	<b>(6.974)</b>
<b>Total</b>	<b>2.213.134</b>	<b>(46.981)</b>	<b>8.948</b>	<b>(3.138)</b>	<b>2.222.082</b>	<b>(50.119)</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### c) Apresentação de operações de crédito de acordo com os níveis de risco--Continuação

Nível de risco	31/12/2021					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	12.843	-	1.215	-	14.058	-
A	141.057	(705)	852	(4)	141.909	(709)
B	1.176.349	(11.763)	1.918	(19)	1.178.267	(11.782)
C	12.757	(383)	451	(14)	13.208	(397)
D	5.556	(556)	514	(51)	6.070	(607)
E	6.712	(2.014)	837	(251)	7.549	(2.265)
H	6.167	(6.167)	2.387	(2.387)	8.554	(8.554)
Total	1.361.441	(21.588)	8.174	(2.726)	1.369.615	(24.314)

#### d) Movimentação da provisão para perdas esperadas com operações de crédito:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo início do período	(24.314)	(11.589)
Constituição de provisão	(34.382)	(20.441)
Baixa de perdas com operação de crédito	8.577	7.716
<b>Saldo final</b>	<b>(50.119)</b>	<b>(24.314)</b>

Os créditos recuperados no exercício somaram R\$25 (R\$ 0 em 30 de junho de 2021).

#### e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	30/06/2022	31/12/2021
5 maiores devedores	190.984	102.399
Demais devedores	2.031.098	1.267.216
<b>Saldo final</b>	<b>2.222.082</b>	<b>1.369.615</b>

#### f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC, Floorplan e FINAME e totalizaram R\$ 107.188 para o semestre (R\$28.971 em 30 de junho de 2021).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

g) Renegociações de crédito:

Em 30 junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

Nível de Risco	30/06/2022		31/12/2021	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
A	25.144	(126)	-	-
B	112.062	(1.121)	207	(2)
C	7.826	(235)	456	(14)
D	14.693	(1.469)	-	-
E	43.366	(13.009)	-	-
<b>Total</b>	<b>203.088</b>	<b>(15.960)</b>	<b>663</b>	<b>(16)</b>

Todas as renegociações tiveram curso normal de avaliação sem impactos de COVID-19.

### 7. Outros créditos a receber

Essa rubrica é composta pelos produtos Compra de recebíveis e Venda bens não de uso a prazo. Compra de recebíveis teve seu início em outubro de 2020 e tem sua originação através da compra de recebíveis DAF Caminhões Brasil para otimização de fluxo de caixa da montadora com prazos de vencimento que variam de acordo com a política comercial da montadora e geralmente ocorrem com vencimento até 45 dias. Venda bens não de uso teve seu início em janeiro 2021 e tem sua originação através da venda de bens retomados a prazo.

a) A carteira de outros créditos a receber está composta da seguinte forma:

	30/06/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		
Outros créditos a receber	464.955	393.933
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(1.728)	(1.583)
<b>Subtotal</b>	<b>465.227</b>	<b>392.350</b>
<b>Não circulante</b>		
Outros créditos a receber	3.567	-
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(19)	-
	<b>3.548</b>	-
<b>Total</b>	<b>466.775</b>	<b>392.350</b>



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos a receber--Continuação

- b) Composição da carteira de outros créditos a receber por tipo de cliente e atividade econômica é como segue:

Setor privado	30/06/2022		31/12/2021	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	463.167	(1.718)	393.934	(1.583)
Serviços	5.354	(29)	-	-
<b>Total</b>	<b>468.522</b>	<b>(1.747)</b>	<b>393.934</b>	<b>(1.583)</b>

- c) Apresentação de outros créditos a receber de acordo com os níveis de risco:

Nível de risco	30/06/2022			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	130.365	-	130.365	-
A	326.842	(1.634)	326.842	(1.634)
B	11.315	(113)	11.315	(113)
<b>Total</b>	<b>468.522</b>	<b>(1.7147)</b>	<b>468.522</b>	<b>(1.747)</b>

  

Nível de risco	31/12/2021			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	141.247	-	141.247	-
A	188.828	(944)	188.828	(944)
B	63.859	(639)	63.859	(639)
<b>Total</b>	<b>393.934</b>	<b>(1.583)</b>	<b>393.934</b>	<b>(1.583)</b>

- d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo início do período	(1.583)	(577)
Constituição de provisão	(164)	(1.006)
<b>Saldo final</b>	<b>(1.747)</b>	<b>(1.583)</b>

- e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	30/06/2022	31/12/2021
5 maiores devedores	235.487	203.551
Demais devedores	233.035	190.383
<b>Saldo final</b>	<b>468.522</b>	<b>393.934</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos a receber--Continuação

f) Resultado:

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em receitas de intermediação financeira e totalizaram R\$ 32.821 (R\$ 5.061 em 30 de junho de 2021).

### 8. Outros ativos

<u>Outros ativos</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Adiantamentos (a)	230	80
Impostos e contribuições a compensar (b)	1.518	1.361
Diversos (c)	34.745	10.314
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (nota 9)	10.510	8.398
Despesas antecipadas	283	230
<b>Total</b>	<b>47.286</b>	<b>20.383</b>
Circulante	47.263	20.352
Não circulante	23	31

(a) Representado por adiantamento de férias e 13º salário;

(b) Representado por IOF a compensar R\$ 157 (R\$ 0 em 2021), antecipações de IRPJ e CSLL no montante de R\$ 1.361(R\$1.361 em 2021);

(c) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$ 34.716 (R\$ 10.249 em 2021) e Serviços prestados - Contrato Cost sharing da DAF Caminhões do Brasil Indústria LTDA no valor de R\$ 29 (R\$65 em 2021) (Nota 24).

### 9. Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022 o Banco registrou R\$ 10.510 (R\$8.398 em 2021) como ativos não financeiros os bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa.

A mensuração desses ativos seguiu a Resolução nº 4.747/19 sendo que os bens recebidos foram registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil liquidação ou duvidosa solução.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado

	30/06/2022			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(4)	3
Computadores e periféricos	20%	2.149	(1.748)	401
<b>Total</b>		<b>2.156</b>	<b>(1.752)</b>	<b>404</b>

  

	31/12/2021			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(3)	4
Computadores e periféricos	20%	2.085	(1.537)	548
<b>Total</b>		<b>2.092</b>	<b>(1.540)</b>	<b>552</b>

As aquisições registradas para o semestre totalizaram em R\$64 (R\$61 em 2021). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$211 e R\$1 para comunicações (R\$206 e R\$10 em 2021 respectivamente).

### 11. Intangível

	30/06/2022			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.242	(2.761)	2.481
<b>Total</b>		<b>5.242</b>	<b>(2.761)</b>	<b>2.481</b>

  

	31/12/2021			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor Residual
Softwares	20%	5.242	(2.287)	2.955
<b>Total</b>		<b>5.242</b>	<b>(2.287)</b>	<b>2.955</b>

As aquisições registradas para o semestre totalizaram em R\$0 (R\$902 em 2021). A amortização do semestre para intangível totalizou R\$474 (R\$456 em 2021).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 12. Depósitos interfinanceiros

Título	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Total
CDI (a)	145.197	145.197	95.047	95.047
<b>Total</b>	<b>145.197</b>	<b>145.197</b>	<b>95.047</b>	<b>95.047</b>

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em julho de 2022 (2021 em janeiro de 2022).

Em 30 de junho de 2022, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$10.748 (R\$438 em 30 de junho de 2021).

### 13. Obrigações por empréstimos

Data Captação	Moeda original	Valor em moeda original	Valor em Reais	Despesas de empréstimos (a)	Posição Patrimonial em 30/06/2022	Vencimento
26/02/2021	BRL	54.176	54.176	3.213	57.389	26/08/2022
12/03/2021	BRL	57.443	57.443	4.384	61.827	10/03/2023
25/03/2021	BRL	27.473	27.473	2.577	30.050	02/02/2024
09/04/2021	BRL	55.858	55.858	5.207	61.065	10/10/2023
06/05/2021	BRL	54.499	54.499	4.104	58.603	05/05/2023
20/07/2021	BRL	50.941	50.941	571	51.512	21/01/2025
10/08/2021	BRL	52.410	52.410	1.734	54.144	09/08/2024
27/08/2021	BRL	52.465	52.465	1.833	54.298	09/02/2024
28/09/2021	BRL	80.153	80.153	1.046	81.199	11/05/2025
08/11/2021	BRL	139.855	139.855	2.325	142.180	08/11/2024
29/11/2021	BRL	84.041	84.041	1.385	85.426	08/05/2024
29/12/2021	BRL	113.300	113.300	1.665	114.965	08/05/2024
24/02/2022	BRL	151.815	151.815	6.136	157.951	29/08/2022
25/02/2022	BRL	100.274	100.274	4.031	104.305	28/09/2022
04/02/2022	BRL	79.434	79.434	3.404	82.838	04/02/2026
18/03/2022	BRL	153.843	153.843	5.497	159.340	21/10/2022
08/06/2022	BRL	71.759	71.759	499	72.258	11/05/2026
28/06/2022	BRL	209.312	209.312	148	209.460	26/08/2022
<b>Total</b>		<b>1.589.051</b>	<b>1.589.051</b>	<b>49.759</b>	<b>1.638.810</b>	

(a) Despesas totais dos contratos em aberto em 30 de junho de 2022.

Circulante	808.875
Não Circulante	829.935
<b>TOTAL</b>	<b>1.638.810</b>

No decorrer de suas atividades operacionais o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais (BRL) junto a PACCAR Inc. para suportar operações locais, com taxas pré-fixadas entre 4,41% a 12,75%.

No resultado do semestre foram registradas despesas de empréstimos no montante de R\$63.850 (R\$6.777 em 2021) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 14. Obrigações por repasses no país

<b>Vencimentos</b>	<b>Valor em Reais</b>
Vencimento até 1 ano	19.467
Vencimento até 2 anos	23.190
Vencimento até 3 anos	23.185
Vencimento até 4 anos	22.139
Vencimento até 5 anos	11.182
<b>TOTAL</b>	<b>99.163</b>

  

Circulante	19.467
Não Circulante	79.696
<b>TOTAL</b>	<b>99.163</b>

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. Em sua maioria as operações contratadas são da modalidade pós-fixados.

No resultado do semestre foram registradas despesas de empréstimos no montante de R\$3.434 (R\$0 em 2021) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

### 15. Derivativos

	30/06/2022			30/06/2021		
	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo (Via resultado)	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo (Via resultado)
Derivativos (NDF)	-	-	-	-	-	1.818
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.526</b>

O resultado com instrumentos financeiros líquido apurado com os derivativos (NDF *Non deliverable forward*) em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 0 (R\$ 1.818 em 2021).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 16. Outros passivos

	30/06/2022		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.217	-	1.217
Sociais e estatutárias (b)	2.706	-	2.706
Fiscais e tributárias (c)	6.443	-	6.443
Credores diversos (d)	73.336	-	73.336
Diversos (e)	4.499	195	4.694
<b>Total</b>	<b>88.201</b>	<b>195</b>	<b>88.396</b>

	31/12/2021		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.891	-	1.891
Sociais e estatutárias (b)	7.424	-	7.424
Fiscais e tributárias (c)	1.049	-	1.049
Credores diversos (d)	115.076	-	115.076
Diversos (e)	2.487	128	2.615
<b>Total</b>	<b>127.927</b>	<b>128</b>	<b>128.055</b>

(a) Refere-se a IOF operações de crédito R\$1.217 (R\$ 1.891 em 2021).

(b) Refere-se a juros sobre capital próprio R\$2.125 (em 2021 R\$6.800) Participações nos Lucros R\$559 (em 2021 R\$624) e Previdência privada R\$22 (em 2021 R\$ 0).

(c) Refere-se a provisão para IRPJ/CSLL R\$ 4.408 (R\$ 0 em 2021), PIS/COFINS/ISS a recolher R\$ 1.348 (R\$ 658 em 2021), IR a pagar sobre juros de capital próprio R\$ 375 (R\$ 0 em 2021), impostos e contribuições sobre salários R\$ 288 (R\$ 373 em 2021) e impostos e contribuições sobre serviços de terceiros R\$ 24 (R\$ 18 em 2021).

(d) Refere-se a valores a repassar a clientes provenientes de operações de créditos originadas e não liquidadas que tem prazo médio de dois dias R\$ 73.336 (R\$115.076 em 2021).

(e) Refere-se a fornecedores a pagar no curto prazo no montante de R\$2.962 (R\$1.274 em 2021) e provisões e benefícios trabalhistas R\$1.732 (R\$1.341 em 2021), sendo R\$1.537 no curto prazo (R\$1.213 em 2021) e R\$195 (R\$128 em 2021) no exigível a longo prazo.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 738.250 ações (499.250 em 2021) ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2022, no montante total de R\$ 239.000 através da emissão de 239.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, conforme descrito e aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 30 de março de 2022 e aprovado pelo BACEN em 05 de maio de 2022.

#### b) Distribuição de resultados

No semestre findo em 30 de junho de 2022, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$7.829 (R\$4.824 em 2021), o qual foi base de juros sobre capital próprio total no semestre no valor de R\$ 2.500 (R\$1.575 em 2021) representando economia fiscal de R\$1.125 (R\$709 em 2021) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 30 de junho de 2022.

#### c) Reservas

Conforme previsto no estatuto social do Banco, em caso de lucro líquido, serão destacadas as quantias equivalentes às seguintes percentagens: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que está alcance o limite previsto em lei; (b) 20% (vinte por cento), como dividendo mínimo obrigatório, a ser destinado conforme determinação da Assembleia de Acionistas; e (c) O saldo remanescente terá a destinação determinada pela Assembleia de Acionistas, observada a legislação aplicável, podendo ser, por proposta da Diretoria, 100% (cem por cento) destinado à Reserva de Lucros - Estatutária, para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais à Companhia, bem como para garantir futura distribuição de dividendos, observado que o saldo das reservas de lucros, exceto as para as contingências e incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o capital social.

Em 30 de junho de 2022 foi constituída reserva legal no montante de R\$ 391 (R\$241 em 2021) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$ 4.938 (R\$3.008 em 2021) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 18. Provisão para passivos contingentes

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

### 19. Valor justo dos instrumentos financeiros

Na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros foram utilizadas técnicas de acordo com o nível de classificação dos respectivos instrumentos. Para aqueles ativos que não possuem preços disponíveis para cotação ou mercados ativos no qual transações similares possam ser utilizadas para comparação foram utilizadas estimativas, baseadas nos fluxos de caixa descontado dos instrumentos evidenciados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixas futuros.

A tabela a seguir resume o valor contábil e o valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

	Nível	30/06/2022		31/12/2021	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Ativo</b>					
Depósitos bancários (a)	I	221	221	57	57
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	6.633	6.633	15.615	15.615
Operações de crédito (b)	III	2.222.082	2.138.114	1.369.615	1.313.151
Outros créditos a receber (b)	III	468.522	469.003	393.934	393.935
<b>Total instrumentos financeiros ativos</b>		<b>2.697.458</b>	<b>2.613.971</b>	<b>1.779.221</b>	<b>1.722.758</b>
<b>Passivo</b>					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	145.197	145.197	95.047	95.047
Empréstimos e repasses no país(c)	II	1.637.810	1.603.843	1.057.728	1.011.666
<b>Total instrumentos financeiros passivos</b>		<b>1.783.007</b>	<b>1.749.040</b>	<b>1.152.775</b>	<b>1.106.713</b>

(a) Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Depósitos interfinanceiros – o valor contábil destes instrumentos se aproxima de seu valor justo.

(b) Operações de crédito e outros créditos a receber - o valor justo foi mensurado através do desconto dos fluxos de caixas futuros por uma taxa média, que foi estimada de forma a melhor representar as condições correntes de risco de crédito e mercado. Foram considerados os fluxos de caixa das operações normais e descontados os valores de juros e principal. As operações foram segregadas em linhas de produto, classificação de crédito e prazos similares, de modo que os principais elementos determinantes para o preço de uma transação fossem avaliados sob as condições atuais de operação.

(c) Empréstimos e repasses no país – São calculados utilizando-se de taxas de juros de mercado.



## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### **19. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação**

Nível I - Títulos e instrumentos com preços disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa.

Nível II - Situações em que informações de apuração não estiverem disponíveis para um instrumento específico. Nestes casos a avaliação será baseada em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes.

Nível III - Instrumentos que não possuem informações disponíveis de apuração em um mercado ativo. Para estas situações foram desenvolvidos modelos internos para avaliação do valor justo, através de desconto de fluxos de caixa futuros.

Não foram realizados testes de sensibilidade pois os ativos e passivos financeiros não possuem exposição à variação de taxas cambiais ou a taxas de juros remuneratórios vigentes no mercado, uma vez que são operações em moeda local e com juros pré-fixados.

### **20. Imposto de renda e contribuição social**

a) Alíquotas do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)

No ano-calendário de 2022 houve a opção pelo Lucro Real Anual, tendo sido aplicada a alíquota de 15% para o cálculo do IRPJ, bem como adicional de 10% sobre os montantes que excederem a base tributária de R\$ 120 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 20%.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos, a administração reconheceu os efeitos da majoração da alíquota da CSLL decorrentes da Medida Provisória 1.115/2022. Os estudos levaram em consideração os seguintes lapsos temporais:

- CSLL à alíquota de 21% para as diferenças temporárias com expectativa de realização entre 01/08/2022 e 31/12/2022;
- CSLL à alíquota de 20% para as diferenças temporárias com expectativa de realização a partir de 01/01/2023;

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 20. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PDD	Prejuízos Fiscais*	Outros	Total
<b>Ativo de tributos diferidos</b>				
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	<b>10.493</b>	-	<b>627</b>	<b>11.120</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	1.160	-	307	1.467
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>11.653</b>	-	<b>934</b>	<b>12.587</b>
Movimentação (Creditado) debitado à demonstração do resultado	11.687	-	4.737	16.424
Majoração de alíquota CSLL – Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	62	-	30	92
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>23.402</b>	-	<b>5.701</b>	<b>29.103</b>
<b>Movimentação líquida (ativos (-) passivos) em 30 de junho de 2022</b>	<b>23.402</b>	-	<b>5.701</b>	<b>29.103</b>

Conforme a Resolução CMN nº 4.842/2020, demonstra-se abaixo a perspectiva de realização dos ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, baseada em estudo técnico que demonstra a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos. O cálculo a Valor Presente dos créditos tributários ativos diferidos projetados para realização e, exercícios futuros foi efetuado através do Ajuste valor nominal do Crédito Tributário pelo prazo de encerramento do exercício social futuro – em dias – através da taxa projetada pela B3 para o DI-Pré

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias			
	PDD	Outros	Total Diferido	Valor Presente
2022	3.909	1.560	5.469	4.982
2023	8.181	4.141	12.322	9.431
2024	5.182	-	5.182	3.380
2025	3.614	-	3.614	1.997
2026	1.938	-	1.938	903
2027	578	-	578	226
<b>Total</b>	<b>23.402</b>	<b>5.701</b>	<b>29.103</b>	<b>20.919</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 20. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### c) Movimentação dos Tributos Correntes

	IRPJ	CSLL	Outros	Total
<b>Passivos Correntes</b>				
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	<b>2.680</b>	<b>2.180</b>	-	<b>4.860</b>
Pagamento/Compensação	(7.373)	(7.461)	-	(14.834)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	3.965	4.648	-	8.613
Reclassificação Impostos a Compensar – Ativo (a)	728	633	-	1.361
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	-	-	-	-
Pagamento/Compensação	(9.101)	(7.294)	-	(16.395)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	11.549	9.254	-	20.803
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>2.448</b>	<b>1.960</b>	-	<b>4.408</b>

(a) Saldo negativo de IRPJ e CSLL só pode ser compensado após o envio da ECF, que vence em 31/08/2022.

#### d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim composta:

	30/06/2022	30/06/2021
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	12.668	7.663
Programa e participação dos funcionários no resultado	(552)	(477)
Base de cálculo	12.116	7.186
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	45%
<b>IRPJ/CSLL pela alíquota nominal</b>	<b>5.452</b>	<b>3.233</b>
Diferenças permanentes	72	120
Redução de Alíquota CSLL	(93)	(237)
Juros Sobre Capital Próprio	(1.125)	(709)
Deduções do IRPJ	(7)	(33)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(12)	(12)
<b>Total contabilizado no semestre</b>	<b>4.287</b>	<b>2.362</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>35,4%</b>	<b>32,9%</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 21. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>1º semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
Despesas de proventos e ordenados	3.705	3.088
Despesas de encargos sociais	1.000	984
Despesas de benefícios	586	459
Despesas de treinamento	45	60
<b>Total</b>	<b>5.336</b>	<b>4.591</b>

### 22. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>1º semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
Despesas de processamento de dados	2.362	2.097
Despesas de serviços de terceiros	1.718	577
Despesas de viagens	303	123
Despesas depreciação	212	216
Despesas amortização	474	456
Despesas com promoções e relações públicas	2.279	352
Despesas de serviços técnicos especializados	273	376
Outras despesas administrativas (a)	869	664
<b>Total</b>	<b>8.490</b>	<b>4.861</b>

(a) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com tarifas e taxas do sistema financeiro R\$ 329 (R\$ 150 em 2021), estrutura e consumo R\$ 172 (R\$ 173 em 2021), despesas compartilhadas de estrutura R\$ 129 (R\$ 49 em 2021), despesas com seguros R\$ 128 (R\$ 74 em 2021), despesas com comunicações R\$50 (R\$ 78 em 2021), despesas com locações R\$ 49 (R\$ 70 em 2021) e despesas com transportes R\$ 12 (R\$ 70 em 2021).

### 23. Remuneração pessoal-chave da Administração

Os benefícios de curto prazo são compostos pela remuneração fixa para cada exercício, bem como pela remuneração variável, provisionada e paga em cada exercício, e totalizaram no semestre findo em 30 de junho de 2022 R\$ 1.002 (R\$793 em 30 de junho de 2021), registradas em Outras despesas operacionais.

O Banco não proporciona benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração. No período relativo às demonstrações financeiras não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos a Diretores, respectivos cônjuges e parentes até 2º grau.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 24. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições pactuadas entre as partes (prazos de vencimento e taxas de remuneração), não havendo diferenciação quanto àquelas ofertadas a terceiros e os saldos são assim resumidos:

	30/06/2022			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	32.520	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	<b>32.520</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	1.737.971	63.850
<b>PACCAR Inc.</b>	-	-	<b>1.737.971</b>	<b>63.850</b>
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	64.931	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	-	<b>64.931</b>	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	29	145	285	525
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	<b>29</b>	<b>145</b>	<b>285</b>	<b>525</b>

  

	31/12/2021			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	16.972	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	<b>16.972</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	1.057.728	30.909
<b>PACCAR Financial Corp.</b>	-	-	-	<b>1.780</b>
<b>PACCAR Inc.</b>	-	-	<b>1.057.728</b>	<b>29.129</b>
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	70.059	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	-	<b>70.059</b>	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	65	391	185	1.385
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	<b>65</b>	<b>391</b>	<b>185</b>	<b>1.385</b>

(a) Subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. - referem-se à equalização de taxa de juros pelo período livre conforme contrato para operações de Floorplan.

(b) Referem-se contratos de empréstimos firmados com a entidade relacionada PACCAR Financial Corp e PACCAR Inc.

(c) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan.

(d) Referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças. O valor de receita refere-se à recuperação de despesas, reconhecidas na rubrica outras receitas operacionais, composta substancialmente por este saldo.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 25. Gerenciamento de riscos e de capital

O Banco PACCAR faz a gestão dos riscos a que está exposto e de seu capital, pois entende que a continuidade dos seus negócios, em longo prazo, e a manutenção da qualidade de seus ativos são diretamente influenciados pelo adequado processo de gestão desses riscos e de seu capital.

Durante o 1º. Semestre de 2022, com o crescimento dos custos operacionais para as empresas e empresários do transporte, a situação econômica e a dificuldade inicial do repasse destes valores para o preço dos fretes, a inadimplência cresceu, refletindo num maior acompanhamento dos clientes, seus pagamentos e, quando necessário, ajustes nas réguas de cobrança.

Os critérios de concessão e o apetite ao risco de crédito foram mantidos mas com um monitoramento de seus negócios e operações para a identificação de possíveis necessidades de um maior suporte aos clientes, visando minimizar possíveis impactos financeiros, para manter a PDD abaixo do limite definido na RAS – Declaração de Apetite ao Risco do banco.

O capital do banco continua mais do que adequado às necessidades de negócios e de requerimento regulatório, apresentando um índice de Basileia de 27,1%.

As estruturas de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital atuam em linha com as estratégias do Banco e seu modelo de negócios, sendo compatíveis com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos, atendendo as regulamentações vigentes, principalmente as Resoluções nº 4.557/17, nº 4.745/19 e nº 4.327/14 do CMN, Resolução 54/20 do BACEN.

**Risco de Crédito** - O gerenciamento do risco de crédito é realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito do Banco PACCAR e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos ao gerenciamento deste risco. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

**Risco de Mercado e IRBB** - O gerenciamento do risco de mercado e IRBB é realizado através de indicadores e reportes, que têm como subsídio as informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições, ativas e passivas, detidas pelo Banco PACCAR, incluindo, também, o risco do impacto de movimentos adversos na taxa de juros da carteira bancária da instituição.

**Risco de Liquidez** - O Banco PACCAR gere sua liquidez para garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido na RAS e visando reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 25. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

**Risco Operacional** - O gerenciamento do risco operacional do Banco PACCAR visa mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos, pessoas e sistemas, além do risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades da instituição.

**Risco Socioambiental** – Com o objetivo elencar as diretrizes que norteiam as ações e que devem ser observadas na comercialização dos produtos e serviços do Banco PACCAR, bem como na contratação com fornecedores, o Banco utiliza políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos socioambientais aos quais está exposto, se atentando ao monitoramento da concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e monitoramento da relação com funcionários e fornecedores.

**Gerenciamento de Capital** – A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela PACCAR Financial, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos aos quais esteja sujeita e o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A complexidade do processo é compatível com a natureza das operações, dimensão de sua exposição a riscos e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, visando manter o capital do banco nos níveis definidos na RAS e de acordo com a regulamentação em vigor.

A gestão do capital é realizada pela PACCAR Financial de forma integrada a gestão de riscos, pela diretoria de Riscos, sob a governança do Comitê de “Governança, Riscos e Compliance”, em atendimento a Resolução 4.557/17 e demais regulamentações emitidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, observando-se:

- Requerimentos quanto a estrutura para gerenciamento;
- Exigibilidades de cálculo do RWA – Ativos ponderados por risco, sendo utilizados os cálculos padrões definidos para cada risco envolvido;
- Apuração do PRE – Patrimônio de Referência Exigido em conformidade com a regulamentação vigente; e
- Acompanhamento quanto ao IB – Índice de Basiléia mínimo exigido pelo BACEN e respectivo índice de Basiléia do banco.

O acompanhamento quanto as necessidades de capital e o capital disponível total e por tipo de riscos ocorre mensalmente, sendo reportado ao comitê de Governança, Riscos e Compliance.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 25. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

Abaixo demonstramos as variações ocorridas nas informações sobre o capital do banco.

<b>Apuração de patrimônio de referência</b>			
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>750.820</b>	<b>506.016</b>	<b>500.852</b>
Nível I	750.820	506.016	500.852
Patrimônio Líquido	753.300	508.971	503.666
Ajustes Prudenciais	(2.480)	(2.954)	(2.814)

  

<b>Apuração de patrimônio de referência</b>			
	<b>31/12/2021</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>RWA</b>	<b>2.775.427</b>	<b>1.811.736</b>	<b>1.042.148</b>
RWACPAD	2.694.608	1.732.792	964.994
RWAOPAD	80.819	78.944	77.154
RWAMPAD	-	-	-

  

<b>Índices de Basileia</b>			
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>30/06/2021</b>
Índice de Basileia	27,1%	27,9%	48%
Índice de Basileia Expandido	27,0%	27,7%	47%

### 26. Resultado Não Recorrente

O resultado não recorrente de 30 de junho de 2022 totalizou R\$ 92 (R\$ 323 em 30 de junho de 2021) referente a majoração da CSLL em 1% vigente entre 01 de agosto a 31 de dezembro de 2022 conforme sendo registrado na linha de imposto diferido na demonstração de resultado. A abertura de resultados recorrentes e não recorrentes se apresenta da seguinte forma no semestre:

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
Resultado recorrente	7.737	4.738
Resultado não recorrente	92	86
<b>Total do Resultado do semestre</b>	<b>7.829</b>	<b>4.824</b>



## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### **27. Eventos subsequentes**

Em julho de 2022, o Banco PACCAR teve uma captação junto a matriz no valor de R\$ 65.000, com prazo de vencimento em maio de 2026 e R\$ 82.500 com prazo de vencimento em maio de 2026 e R\$ 400.000 com prazo de vencimento para outubro de 2022.

Composição da Diretoria em 30 de junho de 2022.

**João Henrique Miranda Petry - Diretor Geral**

**Alessandra Fujioka - Diretora Financeira**

**Neudo Pessoa de Mello Junior - Diretor de Riscos**

**Siane Pauli Binsfeld**  
Contadora CRC-PR052179/O-9