

Demonstrações Financeiras

Banco PACCAR S.A.

31 de dezembro 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 aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Resultados

O Banco PACCAR S.A. encerrou o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 com patrimônio líquido no montante de R\$ 766.278 mil (R\$ 508.971 mil em 2021), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 26.307 mil (R\$ 16.554 mil em 2021).

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 exercício findo em 31 de dezembro 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.

O gerenciamento, descrito a seguir, segue as Resoluções nº 4.557/17, nº 4.745/19 e nº 4.943/21 do CMN, Resolução 54/20 do BACEN:

Risco de Crédito - É realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos, visando garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

Risco de Mercado e IRRBB - Utilização de indicadores e reportes que têm como subsídio informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições, incluindo o risco do impacto de movimentos da taxa de juros da carteira bancária.

Risco de Liquidez - Visa garantir a adequada manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme definido na RAS (Declaração de Apetite a Risco), reduzindo a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

Risco Operacional – Tem como objetivo mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência e inadequação de processos, pessoas, sistemas ou contratos firmados. Ainda contempla possíveis sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades da instituição.

Risco Social, Ambiental e Climático – Políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos sociais, ambientais e climáticos relacionados à concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e relação com funcionários e fornecedores.

Gerenciamento de Capital – Processo contínuo de monitoramento, controle do capital e de avaliação de sua necessidade para fazer face aos riscos aos quais a instituição está sujeita. Inclui também o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos definidos.

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço www.paccarfinancial.com.br.

Em 31 de Dezembro de 2022 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas Resoluções nº 4.955/21 e nº 4.958/21 do CMN, com um índice de Basileia igual a 21,4%.

Demonstrações Financeiras

A Administração revisou em março de 2023 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas. Com base no exposto, a Administração aprovou em 22 de março de 2023 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, 22 de março de 2023.

A Diretoria

Banco PACCAR S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A 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 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 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 diretora 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 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:

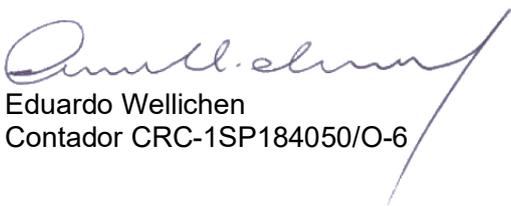
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar 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 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 diretoria 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, 22 de março de 2022.

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



Eduardo Wellichen
Contador CRC-1SP184050/O-6

Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2022 e 2021

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

	Nota	2022	2021
Ativo			
Ativo circulante		1.661.218	948.822
Disponibilidades	4	542	57
Depósitos bancários		542	57
Instrumentos financeiros		1.618.579	940.582
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	15.090	15.615
Operações de crédito setor privado	6	1.102.035	531.033
Outros créditos a receber	7	501.454	393.934
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(39.223)	(12.169)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(36.852)	(10.586)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(2.371)	(1.583)
Outros ativos	8	81.320	20.352
Adiantamentos		82	80
Impostos e contribuições a compensar		7.498	1.361
Diversos		54.770	10.314
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	9	18.790	8.398
Despesas antecipadas		180	199
Ativo não circulante		1.821.922	840.979
Instrumentos financeiros		1.826.821	838.582
Operações de crédito setor privado	6	1.823.861	838.582
Outros créditos a receber	7	2.960	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(54.232)	(13.728)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(54.216)	(13.728)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(16)	-
Ativos fiscais diferidos	21	46.616	12.587
Crédito Tributário		46.616	12.587
Outros ativos	8	22	31
Despesas antecipadas		22	31
Imobilizado de uso	10	2.447	2.092
Imobilizações de uso		2.447	2.092
Intangível	11	5.367	5.242
Ativos intangíveis		5.367	5.242
Depreciações e amortizações		(5.119)	(3.827)
(-) Depreciação acumulada		(1.904)	(1.540)
(-) Amortização acumulada		(3.215)	(2.287)
Total do ativo		3.483.140	1.789.801

	Nota	2022	2021
Passivo			
Passivo circulante		1.298.257	494.197
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		1.168.707	366.270
Depósitos interfinanceiros	12	70.197	95.047
Depósitos a prazo	13	3.003	-
Obrigações por Empréstimos	14	1.038.540	271.223
Obrigações por Repasses - BNDES	15	56.967	-
Outros passivos	17	129.550	127.927
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		1.838	1.891
Sociais e estatutárias		5.451	7.424
Fiscais e tributárias		7.036	1.049
Credores diversos - país		110.320	115.076
Diversos		4.905	2.487
Passivo não circulante		1.418.605	786.633
Instrumentos Financeiros		1.418.368	786.505
Obrigações por Empréstimos	14	1.201.355	786.505
Obrigações por Repasses - BNDES	15	217.013	-
Outros passivos		237	128
Diversos	17	237	128
Patrimônio líquido	18	766.278	508.971
Capital social		738.250	499.250
Reservas de lucros		28.028	9.721
Total do passivo		3.483.140	1.789.801

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

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

	Nota	2022		2021
		2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		218.892	363.338	107.595
Operações de crédito e outros créditos	6.f, 7.f	217.609	357.618	104.951
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	1.283	5.720	826
Resultado com instrumentos financeiros	16	-	-	1.818
Despesas da intermediação financeira		(168.970)	(281.548)	(56.603)
Operações de captação no mercado	12, 13	(8.908)	(19.656)	(4.247)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6.d, 7.d	(48.317)	(82.863)	(21.447)
Operações de empréstimos e repasses	14, 15	(111.745)	(179.029)	(30.909)
Resultado operacional		49.922	81.790	50.992
Outras receitas/(despesas) operacionais		(18.988)	(38.188)	(23.964)
Rendas de tarifas bancárias		1.617	2.798	2.229
Despesas de pessoal	22	(6.710)	(12.046)	(9.807)
Outras despesas administrativas	23	(13.386)	(21.876)	(12.051)
Despesas tributárias		(5.133)	(11.995)	(5.080)
Outras receitas operacionais		7.668	8.319	855
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado	10,11	-	-	(92)
Outras despesas operacionais		(3.044)	(3.388)	(18)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		30.934	43.602	27.028
Imposto de renda e contribuição social	21	(11.798)	(16.085)	(9.509)
Imposto de renda corrente		(15.405)	(26.954)	(6.646)
Contribuição social corrente		(13.906)	(23.160)	(6.828)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	21.b	17.513	34.029	3.965
Participação estatutária no lucro		(658)	(1.210)	(965)
Lucro do semestre/exercício		18.478	26.307	16.554
Lote de mil ações do capital		738.250	738.250	499.250
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		0,03	0,04	0,03

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro do semestre/exercício	18.478	26.307	16.554
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício	-	-	-
Total do resultado abrangente	18.478	26.307	16.554

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021		499.250	1.167	-	500.417
Lucro líquido do período	18.b	-	-	16.554	16.554
Destinações:					
Reserva legal	18.c	-	828	(828)	-
Reserva outras	18.c	-	7.726	(7.726)	-
Dividendos	18.b	-	-	-	-
Remuneração juros sobre capital próprio	18.b	-	-	(8.000)	(8.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>499.250</u>	<u>9.721</u>	<u>-</u>	<u>508.971</u>
Mutações do exercício		-	8.554	-	8.554
Saldos em 1º de janeiro de 2022		<u>499.250</u>	<u>9.721</u>	<u>-</u>	<u>508.971</u>
Lucro líquido do período		-	-	26.307	26.307
Integralização de capital		239.000			239.000
Destinações:					
Reserva legal	18.c	-	1.315	(1.315)	-
Reserva outras	18.c	-	16.992	(16.992)	-
Remuneração juros sobre capital próprio	18.b	-	-	(8.000)	(8.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>738.250</u>	<u>28.028</u>	<u>-</u>	<u>766.278</u>
Mutações do exercício		239.000	18.307	-	257.307
Saldos em 30 de junho de 2022		<u>738.250</u>	<u>15.050</u>	<u>-</u>	<u>753.300</u>
Lucro líquido do período		-	-	18.479	18.479
Destinações:					
Reserva legal	18 c	-	924	(924)	-
Reserva outras	18 c	-	12.055	(12.055)	-
Remuneração juros sobre capital próprio	18 b	-	-	(5.500)	(5.500)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>738.250</u>	<u>28.029</u>	<u>-</u>	<u>766.279</u>
Mutações do semestre		-	12.979	-	12.979

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

Nota	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atividades Operacionais			
Lucro do semestre/exercício	18.478	26.307	16.554
Ajustes ao lucro	24.683	43.399	24.181
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6.d 40.950	75.332	20.441
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	7.d 640	804	1.006
Depreciações e amortizações	23 606	1.292	1.354
Constituição de crédito tributário	21.b (17.513)	(34.029)	(3.965)
Variação cambial não realizada e juros não pagos	-	-	5.253
Resultado da baixa de itens do intangível/Imobilizado	10,11 -	-	92
Variações em ativos e passivos	(804.368)	(1.756.412)	(970.623)
(Aumento) em Títulos e valores mobiliários	-	-	(6.555)
Redução em Operações de crédito e recebíveis	(739.706)	(1.600.750)	(918.242)
Redução em Outros créditos	(34.056)	(135.547)	(200.506)
Aumento/(Redução) em Outros passivos	(71.997)	(21.847)	103.293
Aumento em Depósitos	40.798	17.535	58.710
Impostos de renda e contribuição social líquidos pagos	593	(15.803)	(7.323)
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais	(761.207)	(1.686.707)	(929.888)
Atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado de uso	10 (291)	(355)	(61)
Aplicações no Intangível	11 (125)	(125)	(902)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento	(416)	(480)	(963)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	-	239.000	-
Empréstimos	14 601.085	1.182.167	915.756
Obrigações por Repasses BNDES	15 174.817	273.980	-
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(5.500)	(8.000)	(8.000)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento	770.402	1.687.147	907.756
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	8.778	(40)	(23.095)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4 6.854	15.672	38.767
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4 15.632	15.632	15.672
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	8.778	(40)	(23.095)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro 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 Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - 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--Continuação
31 de dezembro 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 22 de março de 2023.

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--Continuação
31 de dezembro 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--Continuação
31 de dezembro 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).

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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 realização, 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.

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

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

k) Imposto de renda e contribuição social

No ano-calendário de 2022 foi adotado o Lucro Real Anual. 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\$240 mil no ano, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 31/12/2022 foi de 21%, de acordo com a alíquota imposta pela Lei nº 14.446 de 2022.

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 diferidos nos termos da legislação vigente a partir de 01 de janeiro de 2023 foram:

- IRPJ à alíquota de 25%;
- CSLL à alíquota de 20%;

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 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 31 de dezembro de 2022, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

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 31 de dezembro de 2022.

p) Fluxos de caixa

Para fins das Demonstração 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Fluxos de caixa--Continuação

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.

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 ano de 2022 e 2021 teve resultado não recorrente conforme nota explicativa 27.

4. Caixa e equivalentes de caixa

<u>Caixa e equivalentes de caixa</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades - Depósitos bancários	542	57
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) (Nota 5)	15.090	15.615
Total	15.632	15.672

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

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	2022		2021	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.090	15.090	15.615	15.615
Total	15.090	15.090	15.615	15.615

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$5.720 (R\$826 em 2021).

6. Operações de crédito

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

	2022	2021
Circulante		
Operações de crédito	1.102.035	531.033
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(36.852)	(10.586)
Subtotal	1.065.183	520.447
Não circulante		
Operações de crédito	1.823.861	838.582
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(54.216)	(13.728)
Subtotal	1.769.645	824.854
Total	2.834.828	1.345.301

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

Setor privado	2022		2021	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	69.837	(2.152)	39.653	(395)
Comércio	531.747	(8.787)	336.262	(13.406)
Indústria	43.938	(494)	17.650	(117)
Serviços	2.274.875	(79.580)	974.778	(10.383)
Rural	5.499	(55)	1.272	(13)
Total	2.925.896	(91.068)	1.369.615	(24.314)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	2022					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	37.322	-	-	-	37.322	-
A	501.419	(2.507)	2.739	(14)	504.158	(2.521)
B	2.143.322	(21.432)	8.062	(81)	2.151.384	(21.513)
C	69.049	(2.071)	1.840	(55)	70.889	(2.126)
D	52.788	(5.279)	2.476	(248)	55.264	(5.527)
E	60.489	(18.147)	1.526	(458)	62.015	(18.605)
F	1.644	(822)	334	(167)	1.978	(989)
G	8.657	(6.060)	1.674	(1.172)	10.331	(7.232)
H	25.655	(25.655)	6.900	(6.900)	32.555	(32.555)
Total	2.900.345	(81.973)	25.551	(9.095)	2.925.896	(91.068)

Nível de risco	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)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Movimentação	2º Semestre 2022	2022	2021
Saldo início do período	(50.119)	(24.314)	(11.589)
Constituição de provisão	(47.677)	(82.059)	(20.441)
Baixa de perdas com operação de crédito	6.728	15.305	7.716
Saldo final	(91.068)	(91.068)	(24.314)

Os créditos recuperados no exercício somaram R\$9.182 (R\$6.731 em 2021).

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	2022	%	2021	%
5 maiores devedores	200.431	26%	102.399	20%
Demais devedores	2.725.465	357%	1.267.216	250%
Saldo final	2.925.896	383%	1.369.615	270%

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC, Finame e Floorplan e totalizaram R\$285.598 para o exercício (R\$87.979 em 2021).

g) Renegociações de crédito:

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

Nível de Risco	2022		2021	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
A	25.144	(126)	-	-
B	112.062	(1.121)	-	-
C	7.826	(235)	207	(2)
D	14.693	(1.469)	-	-
E	43.362	(13.009)	456	(14)
Total	203.087	(15.960)	663	(16)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

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 origem 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 dezembro 2021 e tem sua origem através da venda de bens retomados a prazo.

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

	2022	2021
Circulante		
Outros créditos a receber	501.454	393.934
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(2.371)	(1.583)
Total	499.083	392.351
	2022	2021
Não Circulante		
Outros créditos a receber	2.960	-
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(16)	-
Total	2.944	-

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

Setor privado	2022		2021	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	499.665	(2.361)	393.934	(1.583)
Serviços	4.749	(26)	-	-
Total	504.414	(2.387)	393.934	(1.583)

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

Nível de risco	2022			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	142.126	-	142.126	-
A	247.111	(1.236)	247.111	(1.236)
B	115.177	(1.151)	115.177	(1.151)
Total	504.414	(2.387)	504.414	(2.387)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber--Continuação

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

Nível de risco	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)
Total	393.934	(1.583)	393.934	(1.583)

d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos:

Movimentação	2º Semestre 2022	2022	2021
Saldo início do período	(1.747)	(1.583)	(577)
Constituição de provisão	(640)	(804)	(1.006)
Saldo final	(2.387)	(2.387)	(1.583)

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	2022	%	2021	%
5 maiores devedores	116.745	15%	203.551	40%
Demais devedores	387.669	51%	190.383	38%
Saldo final	504.414	66%	393.934	78%

f) Resultado

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em receitas de intermediação financeira e totalizaram R\$72.020 (R\$16.972 em 2021).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

8. Outros ativos

Outros ativos	2022	2021
Adiantamentos (a)	82	80
Impostos e contribuições a compensar (b)	7.498	1.361
Diversos (c)	54.771	10.314
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (nota 9)	18.789	8.398
Despesas antecipadas	202	230
Total	81.342	20.383
Circulante	81.320	20.352
Não circulante	22	31

(a) Representado por adiantamento de férias;

(b) Representado por recuperação PIS e COFINS - dedutibilidade juros IC Loan Julho/2021 a Nov/2022;

(c) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$54.021, venda de bens não de uso a receber R\$609, cost sharing a receber da DAF Caminhões do Brasil Indústria LTDA no valor de R\$ 127 (Nota 25) e pendências a regularizar R\$14.

9. Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos

Durante o exercício de 2022 o Banco registrou R\$18.789 (R\$8.398 em 2021) como ativos não financeiros os veículos e similares recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa.

A mensuração desses ativos seguiu a resolução nº 4.747/2019 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.

10. Imobilizado

	2022			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(4)	3
Computadores e periféricos	20%	2.440	(1.900)	540
Total		2.447	(1.904)	543

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado--Continuação

	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
Total		2.092	(1.540)	552

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$355 (R\$61 em 2021). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$363 e R\$1 para comunicações (R\$419 e R\$11 em 2021 respectivamente). Em 2022 o Banco não apresentou baixas de itens de computadores e periféricos (2021 o total de baixa de itens de computadores e periféricos totalizou R\$31 e equipamentos de comunicação R\$116 e depreciação acumulados no valor de R\$60 e R\$25 respectivamente, totalizando um valor líquido de R\$62 de despesas).

11. Intangível

	2022			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.367	(3.215)	2.152
Total		5.367	(3.215)	2.152

	2021			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.242	(2.287)	2.955
Total		5.242	(2.287)	2.955

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$125 (R\$902 em 2021). A amortização do exercício para intangível totalizou R\$928 (R\$929 em 2021). Em 2022 o Banco não apresentou baixas de softwares (em 2021 o total de baixa de itens do ativo intangível totalizou R\$60 e R\$30 referente a amortizações acumuladas, totalizando um valor de R\$30 de despesas).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

12. Depósitos interfinanceiros

Título	2022		2021	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Total
CDI (a)	70.197	70.197	95.047	95.047
Total	70.197	70.197	95.047	95.047

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em janeiro de 2023.

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$19.653 para o exercício (R\$4.247 em 2021).

13. Depósitos a prazo

Título	2022		2021	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Total
CDB-Ligadas (a)	1.001	1.001	-	-
CDB-Não Ligadas (b)	2.001	2.001	-	-
Total	3.002	3.002	-	-

(a) Captação via depósito a prazo atrelado ao CDB junto a empresa PACCAR Participações Ltda. com vencimento em fevereiro de 2023.

(b) Captação via depósito a prazo atrelado ao CDB junto a empresa DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. com vencimento em fevereiro de 2023.

Em 28 de dezembro de 2022, o Banco iniciou a emissão de depósitos a prazo atrelados ao CDB e apurou em 2022 uma despesa no montante de R\$3.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos

Data Captação	Moeda original	Valor em moeda original	Valor em Reais	Despesas de empréstimos(a)	Juros pagos	Posição Patrimonial em 31/12/2022	Vencimento
23/11/2022	BRL	186.385	186.385	2.466	-	188.851	20/01/2023
06/12/2022	BRL	207.872	207.872	1.748	-	209.620	25/01/2023
07/12/2022	BRL	209.828	209.828	1.622	-	211.450	27/02/2023
16/12/2022	BRL	240.300	240.300	1.184	-	241.484	24/02/2023
27/08/2021	BRL	52.465	52.465	6.318	(4.471)	54.312	09/02/2024
28/09/2021	BRL	80.153	80.153	9.818	(8.739)	81.232	11/05/2025
08/11/2021	BRL	139.855	139.855	18.930	(16.545)	142.240	08/11/2024
29/11/2021	BRL	84.040	84.040	10.615	(9.188)	85.467	08/05/2024
04/02/2022	BRL	79.434	79.434	7.694	(4.258)	82.870	04/02/2026
08/06/2022	BRL	71.759	71.759	4.718	(3.554)	72.923	11/05/2026
08/07/2022	BRL	65.185	65.185	3.836	(2.719)	66.302	11/05/2026
11/08/2022	BRL	81.958	81.958	3.794	-	85.752	11/08/2025
12/03/2021	BRL	57.443	57.443	6.082	-	63.525	10/03/2023
25/03/2021	BRL	27.473	27.473	3.604	-	31.077	02/02/2024
06/05/2021	BRL	54.499	54.499	5.902	-	60.401	05/05/2023
20/07/2021	BRL	50.941	50.941	6.120	(5.535)	51.526	21/01/2025
10/08/2021	BRL	52.410	52.410	6.187	(4.437)	54.160	09/08/2024
29/12/2021	BRL	113.300	113.300	11.708	(9.997)	115.011	08/05/2024
09/04/2021	BRL	55.858	55.858	7.350	-	63.208	10/10/2023
21/10/2022	BRL	89.774	89.774	2.006	-	91.780	03/10/2025
12/09/2022	BRL	91.303	91.303	3.205	-	94.508	27/08/2026
08/11/2022	BRL	51.606	51.606	828	-	52.434	15/10/2026
11/10/2022	BRL	38.806	38.806	956	-	39.762	26/08/2027
Total		2.182.647	2.182.647	126.691	(69.443)	2.239.895	

(a) Despesas totais dos contratos em aberto em 31 de dezembro de 2022.

No decorrer do ano calendário de 2022 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais (BRL) junto a PACCAR Inc. e PACCAR Financial México S.A. para suportar operações locais, com taxas pré-fixadas entre 5,86% a 13,22%.

No resultado do exercício foi registrado despesas de empréstimos no montante de R\$164.848 (R\$30.909 em 2021).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

15. Obrigações por repasses no país

Vencimentos	Valor em Reais
Vencimento até 1 ano	56.967
Vencimento até 2 anos	68.532
Vencimento até 3 anos	64.682
Vencimento até 4 anos	56.718
Vencimento até 5 anos	27.081
Total	273.980
Circulante	56.967
Não Circulante	217.013
Total	273.980

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 exercício foram registradas despesas de repasses no montante de R\$14.181 (R\$0 em 2021) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

16. Derivativos

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo (Via resultado)
NDF - <i>Non deliverable forward</i>	-	-	-	1.818
Total	-	-	-	1.818

O Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos (NDF *Non deliverable forward*) em 2022. Em 2021, se apresenta da seguinte forma:

- Despesas com instrumentos derivativos de R\$0 referente a operações com NDF;
- Receitas com instrumentos derivativos de R\$1.818 referente a operações com NDF, já liquidadas.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos

	2022		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.838	-	1.838
Sociais e estatutárias (b)	5.451	-	5.451
Fiscais e tributárias (c)	7.036	-	7.036
Obrigações com clientes (d)	110.320	-	110.320
Diversos (e)	4.905	237	5.142
Total	129.550	237	129.787

	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
Obrigações com clientes (d)	115.076	-	115.076
Diversos (e)	2.487	128	2.615
Total	127.927	128	128.055

(a) Refere-se a IOF operações de crédito R\$1.838 (R\$1.891 em 2021).

(b) Refere-se a Juros sobre Capital Próprio do exercício R\$4.675 (R\$6.800 em 2021) e participações nos lucros de R\$776 (R\$624 em 2021).

(c) Refere-se a provisão para IRPJ/CSLL R\$4.856 (R\$0 em 2021), PIS/COFINS/ISS a recolher R\$832 (R\$658 em 2021), IRRF s/ Juros Capital Próprio R\$825 (R\$0 em 2021), impostos e contribuições sobre salários R\$492 (R\$373 em 2021), e impostos e contribuições sobre serviços de terceiros R\$31 (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\$110.320 (R\$115.076 em 2021).

(e) Refere-se a provisões e benefícios trabalhistas R\$1.708 (R\$1.341 em 2021), sendo no curto prazo R\$1.471 (R\$1.213 em 2021) e R\$237 no exigível a longo prazo (R\$128 em 2021) e fornecedores a pagar no montante de R\$3.434 (R\$1.274 em 2021) registrado no curto prazo.

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 738.250 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2022, no montante 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, aprovado pelo BACEN em 05 de maio de 2022.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Distribuição de resultados

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$26.307 (R\$16.554 em 2021), o qual foi base de juros sobre capital total no exercício no valor de R\$8.000 (R\$8.000 em 2021) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 30 de junho e 31 de dezembro 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 2022 foi constituída reserva legal no montante de R\$1.315 (R\$828 em 2021) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$16.992 (R\$7.726 em 2021) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

19. Provisão para passivos contingentes

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

20. 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

20. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

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

	Nível	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativo					
Depósitos bancários (a)	I	542	542	57	57
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	15.090	15.090	15.615	15.615
Operações de crédito (b)	III	2.925.896	3.505.860	1.369.615	1.313.151
Outros créditos a receber (b)	III	504.414	506.180	393.934	393.935
Total instrumentos financeiros ativos		3.445.942	4.027.672	1.779.221	1.722.758
Passivo					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	70.197	70.197	95.047	95.047
Depósitos a prazo (a)	I	3.003	3.003	-	-
Empréstimos (c)	II	2.239.895	1.811.098	1.057.728	1.011.666
Obrigações por repasse (c)	II	273.980	273.980	-	-
Total instrumentos financeiros passivos		2.587.075	2.158.278	1.152.775	1.106.713

(a) Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez, Depósitos interfinanceiros e Depósitos a prazo – 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 Obrigações por repasse - São calculados utilizando-se de taxas de juros de mercado.

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

Nível II - situações em que informações de apreçamento 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 apreçamento 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

21. 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\$240 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 31/12/2022 foi de 21%, nos termos da Lei nº 14.446 de 2022.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos em 31/12/2022, a administração reverteu os efeitos da majoração da alíquota da CSLL decorrentes da Lei nº 14.446 de 2022, reconhecidos no balanço de 31 de dezembro de 2022 mantendo a alíquota nominal de 20% para a realização futura dos créditos tributários ativos diferidos.

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PDD	Prejuízos Fiscais	Outros	Total
Ativo de tributos diferidos				
Em 1 de janeiro de 2021	5.475	-	3.147	8.622
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	6.178	-	(2.213)	3.965
Em 31 de dezembro de 2021	11.653	-	934	12.587
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	30.402	-	3.627	34.029
Em 31 de dezembro de 2022	42.055	-	4.561	46.616

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.

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias					
	PDD	Outros	Total Diferenças Temporárias	Alíquota Diferido	Tributos Diferidos	Valor Presente
2023	30.271	10.135	40.406	45%	18.182	15.199
2024	22.945	-	22.945	45%	10.325	7.347
2025	17.891	-	17.891	45%	8.051	4.843
2026	10.910	-	10.910	45%	4.910	2.496
2027	2.175	-	2.175	45%	979	420
2028	9.263	-	9.263	45%	4.169	1.506
Total	93.455	10.135	103.590	45%	46.616	31.811

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

21. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Movimentação dos Tributos Correntes

Posição 31/12/2022

	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>Outros</u>	<u>Total</u>
Passivos Correntes				
Em 1 de janeiro de 2021	4.670	3.866	-	8.536
Pagamento/Compensação Debitado (creditado) à demonstração do resultado	(4.670)	(3.866)	-	(8.536)
	6.646	6.828	-	13.474
Em 31 de dezembro de 2021	6.646	6.828	-	13.474
Pagamento/Compensação Debitado (creditado) à demonstração do resultado	(6.646)	(6.828)	-	(13.474)
	26.954	23.160	-	50.114
Em 31 de dezembro de 2022	26.954	23.160	-	50.114

d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim composta:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	43.602	27.028
Programa e participação dos funcionários no resultado	(1.210)	(965)
Base de cálculo	42.392	26.063
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	46%	50%
IRPJ/CSLL pela alíquota nominal	19.501	13.031
Diferenças permanentes	128	219
Alteração de Alíquota da CSLL sobre Dif. Temporárias	756	441
Juros Sobre Capital Próprio	(3.680)	(4.000)
Deduções do IRPJ	(594)	(158)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(24)	(24)
Ajuste do Ano Anterior	(2)	-
Total contabilizado no ano	16.085	9.509
Alíquota efetiva	37,9%	36,5%

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

22. Despesas de pessoal

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de proventos e ordenados	4.707	8.410	6.747
Despesas de encargos sociais	1.130	2.130	1.869
Despesas de benefícios	820	1.408	1.018
Despesas de treinamento	53	98	173
Total	6.710	12.046	9.807

23. Outras despesas administrativas

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de processamento de dados	2.333	4.695	4.303
Despesas de serviços de terceiros	5.427	7.145	1.882
Despesas de viagens	637	940	494
Despesas depreciação	152	364	425
Despesas amortização	454	928	929
Despesas com promoções e relações públicas	2.569	4.848	1.577
Outras despesas administrativas (a)	1.814	2.956	2.441
Total	13.386	21.876	12.051

(a) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com serviços técnicos especializados R\$636 (R\$917 em 2021), despesas com estrutura e consumo R\$410 (R\$569 em 2021), tarifas do sistema financeiro R\$673 (R\$ 376 em 2021), despesas de seguros R\$ 279 (R\$200 em 2021), contribuições de doações R\$200 (R\$28 em 2021) e outras despesas R\$758 (R\$351 em 2021).

24. 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 exercício R\$2.372 (R\$1.675 em 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--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

25. 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:

	2022			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	71.355	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	71.355	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	2.239.895	164.848
PACCAR Inc.	-	-	2.053.190	155.004
PACCAR Financial México S.A.	-	-	186.705	9.844
<u>Depósitos a prazo (e)</u>	-	-	3.002	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	2.001	-
PACCAR Participações Ltda.	-	-	1.001	-
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	87.261	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	87.261	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	127	332	148	946
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	127	332	148	946
	2021			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	16.972	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	16.972	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	1.057.728	27.185
PACCAR Financial Corp.	-	-	-	26.930
PACCAR Inc.	-	-	1.057.728	255
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	70.059	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	70.059	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	65	391	185	1.385
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	65	391	185	1.385

(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.

(e) Referem-se a depósitos a prazo atrelado ao CDB com vencimento em fevereiro de 2023.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

26. 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.

As consequências da pandemia do COVID-19 na economia do país, tal como o aumento dos combustíveis, insumos e *gaps* na cadeia produtiva, ainda impactam temporariamente nossos clientes, contudo dentro dos níveis gerenciáveis.

Os critérios de concessão e o apetite ao risco de crédito foram mantidos nos patamares de antes da pandemia, buscando auxiliar clientes atuais e novos na aquisição dos caminhões DAF via linhas de financiamento. O monitoramento de seus negócios e operações, visando a identificação de possíveis necessidades de maior suporte aos clientes, buscando minimizar possíveis impactos financeiros resultantes da pandemia, mostrou-se eficaz mantendo 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 21,4%.

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 4.943/21 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 IRRBB - o gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes, que têm como subsídio 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 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--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

26. 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 as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades da instituição.

Risco Social, Ambiental e Climático - 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 sociais, ambientais e climáticos 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, convergente as diretrizes da Res. BCB nº 4.945/21.

Gerenciamento de Capital - a Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco PACCAR, 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 pelo Banco PACCAR 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 Basileia mínimo exigido pelo BACEN e respectivo índice de Basileia 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--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

26. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

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

Apuração de patrimônio de referência			
	31/12/2022	30/06/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência	764.126	750.820	506.016
Nível I	764.126	750.820	506.016
Patrimônio Líquido	761.974	753.300	508.970
Ajustes Prudenciais	(2.152)	(2.480)	(2.954)

Ativos ponderados pelo risco - RWA			
	31/12/2022	30/06/2022	31/12/2021
RWA	3.575.075	2.775.427	1.811.736
RWACPAD	3.453.274	2.694.608	1.732.792
RWAOPAD	121.801	80.819	78.944
RWAMPAD	-	-	-

Índices de Basileia			
	31/12/2022	30/06/2022	31/12/2021
Índice de Basileia	21,4%	27,1%	27,9%
Índice de Basileia Expandido	20,9%	27,0%	27,7%

27. Resultado Não Recorrente

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o Banco registrou como resultado não recorrente no valor R\$4.091 (R\$1.365 em 2021) referente a recuperação de PIS e COFINS de julho de 2021 a junho de 2022 no valor de R\$4.091(R\$0 em 2021) e R\$1.103 referente a majoração da CSLL (R\$1.365 em 2021).

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado recorrente	15.398	23.319	17.919
Resultado não recorrente	3.080	2.988	(1.365)
Total do Resultado do Exercício	18.478	26.307	16.554

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

28. Outros assuntos

O Banco PACCAR aprovou em 20 de dezembro de 2022 o Plano de Implementação da Resolução 4.966/21, cuja vigência prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2025, altera a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e *Hedge Accounting*. Conforme requerido abaixo segue o resumo dos principais itens do plano de implementação.

Resumo Plano Implementação Resolução 4.966/21

Cronograma: foi elaborado e estruturado contemplando etapas macro para mapeamento dos impactos nas operações de negócio do Banco. O ciclo do cronograma abrange o horizonte de 2022 ao início de 2025, sendo revisto e acompanhado de forma contínua pela administração do Banco.

Diagnóstico de impactos: fase do levantamento mais específico das operações de Tesouraria, Operações de Crédito e Hedge Accounting, avaliando as alterações na classificação, mensuração, estágios apropriações de receitas e despesas, taxa efetiva de juros, aspectos tributários entre outros aspectos listados na normativa.

Desenvolvimento de modelo para provisão perdas esperadas: definição da metodologia a ser utilizada para alocação da provisão para perdas.

Adequação sistemas, políticas e manuais: atualização da solução técnica em sistemas, processos, políticas e manuais das diversas áreas envolvidas pela implementação da normativa.

Impactos e simulação das Demonstrações Financeiras: avaliação e aprovação dos impactos de recálculos nas operações ativas e passivas a serem apresentadas referente ao exercício de 2024.

Gestão do plano: abrange o acompanhamento constante da execução do plano junto com as áreas envolvidas na implementação.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

29. Eventos subsequentes

- i) Em janeiro de 2023, o Banco PACCAR obteve junto a PACCAR Inc. dois empréstimos no montante de R\$312.828 com vencimento em fevereiro e março de 2023. Já em fevereiro de 2023, o Banco obteve uma nova integralização de capital social no valor de R\$426.750.
- ii) Flexibilização da Coisa Julgada pelo Supremo Tribunal Federal (STF)

Em fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal, ao julgar os Recursos Extraordinários n. 949.297 e n. 955.227, em repercussão geral, Temas 881 e 885, respectivamente, chegou ao entendimento segundo o qual as decisões individuais definitivas, em matéria tributária, ainda que transitadas em julgado, podem vir a perder seus efeitos caso o STF, posteriormente, venha a decidir em sentido contrário.

O Banco não é impactado por tal deliberação, por não conter ações tributárias.

Composição da Diretoria em 31 de dezembro de 2022.

João Henrique Miranda Petry - Diretor Geral

Alessandra Brito Fujioka - Diretora Financeira

Neudo Pessoa de Mello Junior - Diretor de Riscos

Siane Pauli Binsfeld
Contadora CRC-PR052179/O-9