

**BANCO PACCAR S.A.**

CNPJ nº 28.517.628/0001-88 - situado no endereço Avenida Senador Flávio Carvalho Guimarães, nº 6.000 - 2ª andar, parte - Bairro Boa Vista - Ponta Grossa/PR.

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021** (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

**Ào 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 4.551/17, 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 relatórios 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 de 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](http://www.paccarfinancial.com.br). Em 31 de dezembro de 2022 o Banco PACCAR encontra-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**

<b>BALANÇO PATRIMONIAL - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021</b>					
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)					
Ativo	Nota	2022	2021	Passivo	Nota
<b>Ativo circulante</b>		<b>1.661.218</b>	<b>948.822</b>	<b>Passivo circulante</b>	
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>542</b>	<b>57</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>	
Depósitos bancários		542	57	Depósitos interfinanceiros	12
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1.618.579</b>	<b>940.582</b>	Depósitos a prazo	13
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	15.090	15.615	Obrigações por empréstimos	14
Operações de crédito setor privado	6	1.102.035	531.033	Obrigações por repasses - BNDES	15
<b>Outros créditos a receber</b>	7	<b>501.454</b>	<b>393.934</b>	<b>Outros passivos</b>	17
<b>Provisões p/perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(39.223)</b>	<b>(12.169)</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas	
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(36.852)	(10.586)	Sociais e estatutárias	
(-) Provisão p/perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(2.371)	(1.583)	Fiscais e tributárias	
<b>Outros ativos</b>	8	<b>81.320</b>	<b>20.352</b>	Cretores diversos - País	
Adiantamentos		82	80	Diversos	
Impostos e contribuições a compensar		7.498	1.361	<b>Passivo não circulante</b>	
Diversos		54.770	10.314	<b>Instrumentos financeiros</b>	
<b>Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebíveis</b>	9	<b>18.790</b>	<b>8.398</b>	Obrigações por empréstimos	14
Despesas antecipadas		180	199	Obrigações por repasses - BNDES	15
<b>Ativo não circulante</b>		<b>1.821.922</b>	<b>840.979</b>	<b>Outros passivos</b>	
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1.826.821</b>	<b>838.582</b>	Diversos	17
Operações de crédito setor privado	6	1.823.861	838.582	<b>Patrimônio líquido</b>	18
<b>Outros créditos a receber</b>	7	<b>2.960</b>	<b>-</b>	Capital social	
<b>Provisões p/perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(54.232)</b>	<b>(13.728)</b>	Reservas de lucros	
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(54.216)	(13.728)		
(-) Provisão p/perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(16)	-		
<b>Ativos fiscais diferidos</b>	20	<b>46.616</b>	<b>12.587</b>		
Crédito tributário		46.616	12.587		
<b>Outros ativos</b>	8	<b>22</b>	<b>31</b>		
Despesas antecipadas		22	31		
<b>Imobilizado de uso</b>	10	<b>2.447</b>	<b>2.092</b>		
Imobilizações de uso		2.447	2.092		
<b>Intangível</b>	11	<b>5.367</b>	<b>5.242</b>		
Ativos intangíveis		5.367	5.242		
<b>Depreciações e amortizações</b>		<b>(5.119)</b>	<b>(3.827)</b>		
(-) Depreciação acumulada		(1.904)	(1.540)		
(-) Amortização acumulada		(3.215)	(2.287)		
<b>Total do ativo</b>		<b>3.483.140</b>	<b>1.789.801</b>	<b>Total do passivo</b>	
		<b>3.483.140</b>	<b>1.789.801</b>		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>					
(Em milhares de reais)					
	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2021</b>		<b>499.250</b>	<b>1.167</b>	<b>-</b>	<b>500.417</b>
Lucro líquido do período	18 b	-	-	16.554	16.554
<b>Destinações:</b>					
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)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>499.250</b>	<b>9.721</b>	<b>-</b>	<b>508.971</b>
Mutações do exercício		-	8.554	-	8.554
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2022</b>		<b>499.250</b>	<b>9.721</b>	<b>-</b>	<b>508.971</b>
Lucro líquido do período		-	-	26.307	26.307
Integralização de capital		239.000	-	-	239.000
<b>Destinações:</b>					
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)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>738.250</b>	<b>28.028</b>	<b>-</b>	<b>766.278</b>
Mutações do exercício		239.000	18.307	-	257.307
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>		<b>738.250</b>	<b>15.050</b>	<b>-</b>	<b>753.300</b>
Lucro líquido do período		-	-	18.479	18.479
<b>Destinações:</b>					
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)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>738.250</b>	<b>28.029</b>	<b>-</b>	<b>766.279</b>
Mutações do semestre		-	12.979	-	12.979

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**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 Caminhos 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 nº 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:

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 Demonstrações 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 Ações	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 natureza 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) Apreciação 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. **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 a valor de mercado, observando 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. **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 o 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

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>					
(Em milhares de reais, exceto o lucro por lote de mil ações)					
	Nota	2022	2021		
<b>Receitas da intermediação financeira</b>				<b>2º semestre</b>	<b>Exercício</b>
Operações de crédito e outros créditos				<b>218.892</b>	<b>363.338</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6f, 7f	217.609	357.618		104.951
Resultado com instrumentos financeiros	5	1.283	5.720		826
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	16	-	-		1.818
Operações de captação no mercado				<b>(168.970)</b>	<b>(281.548)</b>
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	12, 13	(8.908)	(19.656)		(4.247)
Operações de empréstimos e repasses	6d, 7d	(48.317)	(82.863)		(21.447)
<b>Resultado operacional</b>	14, 15	<b>(111.745)</b>	<b>(179.209)</b>		<b>(30.909)</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>49.922</b>	<b>81.790</b>		<b>50.992</b>
Rendas de tarifas bancárias				<b>(18.988)</b>	<b>(38.188)</b>
Despesas de pessoal				1.617	2.798
Outras despesas administrativas	22	(6.710)	(12.046)		(9.807)
Despesas tributárias	23	(13.386)	(21.876)		(12.051)
Outras receitas operacionais				(5.133)	(11.995)
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado				7.668	8.319
Outras despesas operacionais	10, 11	-	-		(92)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>				<b>(3.044)</b>	<b>(3.388)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>				<b>30.934</b>	<b>43.602</b>
Imposto de renda corrente	21	(11.798)	(16.085)		(9.509)
Contribuição social corrente				(15.405)	(26.954)
Imposto de renda e contribuição social diferidos				(13.906)	(23.160)
<b>Participação estatutária no lucro</b>	21 b	<b>17.513</b>	<b>34.029</b>		<b>3.965</b>
<b>Lucro do semestre/exercício</b>		<b>(658)</b>	<b>(1.210)</b>		<b>(965)</b>
Lote de mil ações do capital				<b>18.478</b>	<b>26.307</b>
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$				738.250	499.250
				0,03	0,04

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>					
(Em milhares de reais)					
	Nota	2022	2021		
<b>Lucro do semestre/exercício</b>				<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>
Outros resultados abrangentes				<b>18.478</b>	<b>26.307</b>
<b>Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício</b>				-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>				<b>18.478</b>	<b>26.307</b>
				<b>18.478</b>	<b>16.554</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>					
(Em milhares de reais)					
	Nota	2022	2021		
<b>Atividades Operacionais</b>				<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>

**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	-	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	(48)	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)
<b>Total</b>	<b>2.900.345</b>	<b>(81.973)</b>	<b>25.551</b>	<b>(9.095)</b>	<b>2.925.896</b>	<b>(91.068)</b>

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)
<b>Total</b>	<b>1.361.441</b>	<b>(21.588)</b>	<b>8.174</b>	<b>(2.726)</b>	<b>1.369.615</b>	<b>(24.314)</b>

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

Movimentação	2º Semestre 2022		2021	
	Saldo início do período	Constituição de provisão	Saldo final	%
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	<b>(91.068)</b>	<b>(91.068)</b>	<b>(24.314)</b>	<b>26,1%</b>

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%
Demaís devedores	2.725.465	357%	1.267.216	250%
<b>Saldo final</b>	<b>2.925.896</b>	<b>383%</b>	<b>1.369.615</b>	<b>270%</b>

**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 de 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)
<b>Total</b>	<b>203.087</b>	<b>(15.960)</b>	<b>663</b>	<b>(16)</b>

**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 de 2021 e tem sua origem através da venda de bens retornados a prazo.

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

Circulante	2022		2021	
	Outros créditos a receber	Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	Total	Não Circulante
Outros créditos a receber	501.454	393.934	895.388	202.727
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(2.371)	(1.583)	(3.954)	-
<b>Total</b>	<b>499.083</b>	<b>392.351</b>	<b>891.434</b>	<b>202.727</b>

**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)	-	-
<b>Total</b>	<b>504.414</b>	<b>(2.387)</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	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)
<b>Total</b>	<b>504.414</b>	<b>(2.387)</b>	<b>504.414</b>	<b>(2.387)</b>

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)
<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	2º Semestre 2022		2022		2021	
	Saldo início do período	Constituição de provisão	Saldo final	%	Saldo início do período	Constituição de provisão
Saldo início do período	(1.747)	(1.583)	(3.330)	67%	(1.583)	(577)
Constituição de provisão	(640)	(804)	(1.444)	100%	(804)	(1.006)
<b>Saldo final</b>	<b>(2.387)</b>	<b>(2.387)</b>	<b>(4.774)</b>	<b>78%</b>	<b>(2.387)</b>	<b>(1.583)</b>

**e) Concentração dos maiores devedores:**

Concentração	2022	%	2021	%
5 maiores devedores	116.745	15%	203.551	40%
Demaís devedores	387.669	51%	190.383	38%
<b>Saldo final</b>	<b>504.414</b>	<b>66%</b>	<b>393.934</b>	<b>78%</b>

**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).

**8. Outros ativos:**

Outros ativos	2022		2021	
	Adiantamentos (a)	Impostos e contribuições a compensar (b)	Diversos (c)	Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos (nota 9)
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	-	-
<b>Total</b>	<b>81.342</b>	<b>20.383</b>	<b>18.789</b>	<b>8.398</b>

(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 recebíveis 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:**

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

Equipamentos de comunicação	2021			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
	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 exercício totalizaram em R\$355 (R\$61 em 2021). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$363 e R\$1 para computadores (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:**

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

Softwares	2021			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
	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 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).

**12. Depósitos interfinanceiros:**

Título	2022		2021	
	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Total
CDI (a)	70.197	70.197	95.047	95.047
<b>Total</b>	<b>70.197</b>	<b>70.197</b>	<b>95.047</b>	<b>95.047</b>

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em janeiro de 2023. Em 31 de dezembro de 2022, o Banco aprovou 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	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	-	-
<b>Total</b>	<b>3.002</b>	<b>3.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(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 aprovou em 2022 uma despesa no montante de R\$3.

**14. Obrigações por empréstimos:**

Data	origi- nal	Moeda	Valor em em- pres- as (Reais)	Despe- sas de juros em em- pres- as (Reais)	Posição Patrimo- nial em 31/12/2022	Vencimento em 31/12/2022
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	54.312	09/02/2024
28/09/2021	BRL	80.153	80.153	9.818	81.232	11/05/2025
08/11/2021	BRL	139.855	139.855	18.930	142.240	08/11/2024
29/11/2021	BRL	84.004	84.004	10.615	85.467	08/05/2024
04/02/2022	BRL	79.434	79.434	7.694	82.870	04/02/2026
08/06/2022	BRL	71.759	71.759	4.718	72.923	11/05/2026
11/07/2022	BRL	65.185	65.185	3.836	67.302	11/05/2026
08/08/2022	BRL	81.958	81.958	3.794	83.752	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	51.526	21/01/2025
10/08/2021	BRL	52.410	52.410	6.187	54.160	09/08/2024
29/12/2021	BRL	113.300	113.300	11.708	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
<b>Total</b>	<b>2.182.647</b>	<b>2.182.647</b>	<b>126.691</b>	<b>(69.443)</b>	<b>2.238.895</b>	

(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 Financiero 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).

**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
<b>Total</b>	<b>273.980</b>

Circulante 56.967  
Não Circulante 217.01

...continuação  
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, concluímos 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 administração 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 conside-

radas 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. • Concluímos 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 concluímos 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



**ERNST & YOUNG**  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-SP-034519/0

São Paulo, 22 de março de 2023.

**Eduardo Wellichen**  
Contador CRC-1SP184050/0-6