

BANCO XCMG BRASIL S.A.

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024*

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2024

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração do Fluxo de Caixa – Método Indireto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” ou “Companhia”, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – Bacen.

Atuando no Brasil desde 12 de junho de 2020, o XCMG Bank, nasce da visão empreendedora do Grupo XCMG, com o propósito principal de financiar os produtos produzidos e distribuídos em todo território nacional, pela XCMG Indústria em sua fábrica, localizada no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre.

Declaração da Diretoria

Confirmamos que, com base em nosso entendimento e opinião depois das indagações consideradas necessárias para o julgamento apropriado:

- i. Cumprimos nossas responsabilidades, conforme estabelecido na elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
- ii. Os métodos de mensuração e premissas utilizadas pela Administração para a contabilização das estimativas, são razoáveis.
- iii. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras, e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil requerem ajuste ou divulgação, foram ajustados ou divulgados.
- iv. Todas as transações relevantes foram adequadamente registradas contabilmente e estão refletidas nas demonstrações financeiras.
- v. Todas as operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos planejados pela instituição, assim como os resultados obtidos estão de acordo com as revisões das projeções de negócios. A estrutura organizacional e operacional implementada é compatível com aquela estabelecida no plano de negócios e adequada à natureza e à complexidade dos produtos, serviços e atividades do XCMG Bank.
- vi. Reconhecemos nossa responsabilidade pelos controles internos que consideramos necessários à elaboração das demonstrações financeiras e que estão isentas de distorções materiais em virtude de fraude ou erro.
- vii. Não há ônus ou gravame sobre os ativos do Banco.
- viii. O Banco possui documentação e títulos de propriedade para todos seus ativos sem quaisquer outros ativos que não tenham sido apresentados nas demonstrações financeiras.
- ix. Não temos conhecimento de conflitos de interesse envolvendo a Diretoria ou seus empregados graduados.

- x. Não existem acordos de manutenção de limites mínimos para saldos em bancos ou outras vinculações, desta forma esses saldos estão disponíveis.

Agradecimentos

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como a dedicação e o empenho demonstrados por nossos colaboradores na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

Pouso Alegre, 24 de março de 2025.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Diretores e Acionistas do
Banco XCMG Brasil S.A.
Pouso Alegre - MG**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco XCMG Brasil S.A., em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 contábeis. 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 contábeis e relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



INDEPENDENT
MEMBER

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 24 de março de 2025.



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



INDEPENDENT
MEMBER

CRC-RJ-2026/O-5

Eliel Torres da Mota
Contador - CRC-PE-025592/O-0

Jorge Augusto Alves dos Santos
Contador - CRC-RJ - 111.072/O-2

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Balço Patrimonial - Ativo

Em 31 de Dezembro de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2024	2023
Circulante:		350.169	266.315
Caixa e equivalentes de caixa	6	11.098	6.576
Disponibilidades em moeda nacional		10.523	6.051
Disponibilidades em moeda estrangeira		575	525
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	29.748	24.752
Aplicações em depósitos interfinanceiros		29.748	24.752
Operações de créditos	8 e 9	303.193	219.199
Empréstimos		75.632	99.043
Financiamentos		232.126	124.119
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(4.565)	(3.963)
Outros créditos	10	4.754	15.336
Títulos e créditos a receber		-	12.663
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		-	(380)
Diversos		4.754	3.053
Outros valores e bens	11	1.376	451
Outros valores e bens		1.376	451
Não circulante:			
Realizável a longo prazo		318.594	194.082
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	119	107
Aplicações em depósitos interfinanceiros		119	107
Títulos e valores mobiliários	7	25.867	23.297
Títulos de Renda Fixa		25.867	23.297
Operações de crédito	8 e 9	292.608	170.678
Empréstimos		9.870	15.430
Financiamentos		286.585	157.748
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(3.847)	(2.500)
Permanente		263	299
Imobilizado	12	263	299
Imobilizado de uso		496	458
Depreciação acumulada		(233)	(159)
Total do ativo		669.026	460.696

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanco Patrimonial - Passivo

Em 31 de Dezembro de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante:		284.982	321.410
Depósitos	13	254.358	306.756
Depósitos interfinanceiros		80.720	105.261
Depósitos a prazo		173.638	201.495
Outras obrigações		30.624	14.654
Sociais e estatutárias		7.557	2.765
Fiscais e previdenciárias	14	22.007	10.872
Diversas	15	1.060	1.016
Não circulante:			
Exigível a longo prazo		127.228	2.384
Depósitos	13	127.228	2.384
Depósitos à prazo		127.228	2.384
Patrimônio líquido		256.816	136.902
Capital social	16	227.099	127.099
Reservas legal	17	1.938	633
Reservas de lucros	17	27.779	9.196
Ajuste de avaliação patrimonial	7	-	(27)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		669.026	460.696

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	2º Sem 2024	2024	2023
Receitas da intermediação financeira		58.725	105.100	73.526
Rendas de operações de crédito		55.725	97.360	66.532
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.013	7.704	6.364
Rendas de operações de cambio		(13)	36	630
Despesas da intermediação financeira		(24.403)	(43.324)	(42.671)
Despesas de captação no mercado	18	(22.416)	(41.154)	(37.528)
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(1.987)	(2.170)	(5.143)
Resultado bruto da intermediação financeira		34.322	61.776	30.855
Outras receitas (despesas) operacionais		(8.502)	(14.829)	(13.071)
Receitas de prestação de serviços		321	619	344
Despesas de pessoal	19	(4.398)	(8.112)	(6.955)
Outras despesas administrativas	20	(3.327)	(6.351)	(4.522)
Despesas tributárias		(1.705)	(3.092)	(1.785)
Outras receitas operacionais		690	2.573	385
Outras despesas operacionais		(83)	(466)	(539)
Resultado operacional		25.820	46.947	17.784
Resultado não operacional		3	384	(549)
Resultado antes da tributação s/lucro		25.823	47.331	17.235
Provisão para contribuição social	21	(5.389)	(9.467)	(4.468)
Provisão para imposto de renda	21	(6.696)	(11.782)	(5.537)
Lucro líquido do semestre		13.738	26.082	7.230
Juros sobre capital próprio		-	-	-
Resultado por ação - em R\$		0,060493	0,114847	0,056881

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Sem 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro líquido do semestre/exercício		13.738	26.082	7.230
Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado	7 e 16			
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)		(3)	-	(27)
Total de resultados abrangentes do semestre/exercício		<u>13.735</u>	<u>26.082</u>	<u>7.203</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Capital Social		Reservas		Ajuste de	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Legal	Lucros	Avaliação Patrimonial		
Saldos em 01 de janeiro de 2023	127.099	-	272	4.045	(47)	-	131.369
Constituição de reserva legal	-	-	361	-	-	(361)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	5.152	-	(5.152)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	20	-	20
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	(1.717)	(1.717)
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	7.230	7.230
Saldos em 31 de dezembro de 2023	127.099	-	633	9.197	(27)	-	136.902
Mutações no período	-	-	361	5.152	20	-	5.533

	Capital Social		Reservas		Ajuste de	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Legal	Lucros	Avaliação Patrimonial		
Saldos em 01 de janeiro de 2024	127.099	-	633	9.197	(27)	-	136.902
Integralização de capital (AGE de 29/01/2024)	100.000	-	-	-	-	-	100.000
Constituição de reserva legal	-	-	1.305	-	-	(1.305)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	18.583	-	(18.583)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	27	-	27
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	(6.194)	(6.194)
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	26.082	26.082
Saldos em 31 de dezembro de 2024	227.099	-	1.938	27.780	-	-	256.816
Mutações no período	100.000	-	1.305	18.583	27	-	119.914

	Capital Social		Reservas		Avaliação	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Legal	Lucros	Patrimonial		
Saldos em 30 de junho de 2024	227.099	-	633	21.540	3	-	249.276
Constituição de reserva legal	-	-	1.305	-	-	(1.305)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	6.240	-	(6.240)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	(6.194)	(6.194)
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	13.738	13.738
Saldos em 31 de dezembro de 2024	227.099	-	1.938	27.780	(0)	(0)	256.816
Mutações no período	-	-	1.305	6.240	(3)	(0)	7.540

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	2º Sem 2024	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	13.738	26.082	7.230
Ajuste ao lucro líquido:			
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa	1.988	1.569	3.031
Depreciação acumulada	37	74	66
Dividendos/participação nos lucros	(6.194)	(6.194)	(1.717)
Lucro líquido ajustado	9.569	21.530	8.610
Redução (aumento) em ativos operacionais			
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(160.045)	(207.872)	(89.284)
Diversos	8.630	10.962	(13.797)
Ativos não financeiros mantidos para venda	16.342	(925)	536
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos	85.670	72.446	83.665
Obrigações por operações compromissadas	-	-	(8.173)
Relações interdependências	-	-	(15.651)
Outras obrigações	17.501	15.970	4.480
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(22.333)	(87.890)	(29.614)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Títulos e valores mobiliários	(1.323)	(2.582)	(2.828)
Aquisição de imobilizado de uso	(22)	(38)	(48)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento	(1.345)	(2.620)	(2.876)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital social	-	100.000	-
Ajuste de avaliação patrimonial	(3)	27	20
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(3)	100.027	20
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa	(23.682)	9.518	(32.471)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	64.528	31.328	63.799
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício	40.846	40.846	31.328
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa	(23.682)	9.518	(32.471)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

1 - Contexto Operacional

O Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco XCMG”) é uma sociedade de capital fechado que opera como Banco Múltiplo. Obteve sua autorização de funcionamento do Banco Central do Brasil em 12 de junho de 2020, possuindo as carteiras de investimento, crédito, financiamento e arrendamento mercantil.

O Banco XCMG é integralmente de propriedade do Xuzhou Construction Machinery Group (XCMG). É a primeira instituição financeira chinesa pertencente a uma indústria a estabelecer sua matriz em outro país, especificamente no Brasil. Além disso, foi o primeiro banco com 100% de capital estrangeiro a obter autorização de constituição diretamente do Banco Central do Brasil, conforme Decreto nº 10.029 de 26 de setembro de 2019.

O Banco XCMG tem como objetivo se especializar na oferta de produtos financeiros voltados especificamente para os clientes do seu grupo econômico, que atuam no segmento de infraestrutura, além de financiar a rede de concessionárias. Seus diferenciais competitivos incluem um profundo conhecimento do setor, agilidade operacional, custos competitivos e a capacidade de personalizar produtos financeiros para atender às necessidades específicas de seus clientes.

Desta forma, o Banco XCMG oferece aos seus clientes produtos de crédito (CDC, Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis) e produtos de Tesouraria e Renda Fixa (CDB pós e pré-fixados).

O Banco XCMG está localizado no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre, junto ao parque fabril da XCMG Indústria.

2 - Base de Preparação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº.11.638, de 28 de dezembro de 2007, Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009 e pela Lei nº. 13.818 de 24 de abril de 2019, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), normas internacionais de contabilidade *International Financial Reporting Standards* (IFRS) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

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 quando aprovadas pelo CMN.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil - Financeira - CPC 00 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução CMN nº 4.524/2016 – Efeito das Mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - CPC 02 (R2);
- Resolução CMN nº 4.910/2021 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução CMN nº 3.989/2011 - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – CPC 23;
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução CMN nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução CMN nº 4.877/2020 - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1);
- Resolução BCB nº 02/2020 – Resultado por ação – CPC 41
- Resolução nº 4.924/2021 – Mensuração do Valor Justo – CPC 46

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

• Resolução nº4.966/2021 – Instrumentos Financeiros – IFRS 9

- A Resolução CMN nº 4.966 e suas alterações posteriores, estabelecem regras para contabilização dos instrumentos financeiros, bem como a classificação e reconhecimento das operações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
- Entre outros aspectos a nova legislação requer que a mensuração das provisões estimadas para créditos de liquidação duvidosa seja elaborada com base no conceito de perda esperada, sem aguardar eventual inadimplência, tornando a provisão mais precisa em relação às futuras perdas que a instituição venha a incorrer.
- Para o cumprimento desta Resolução, o Banco XCMG BRASIL S.A. elaborou e disponibilizou para o Banco Central do Brasil seu plano de implementação do normativo que vigora a partir do ano de 2025.
- A adoção de tais normas implicará em adequações de processos internos, metodologia de mensuração das perdas associadas ao risco de crédito, gestão dos ativos financeiros e consequente contabilização de seus efeitos.
- Nas simulações executadas não identificamos impactos relevantes nas operações futuras.
- Na conversão do saldo de 31/12/2024 da provisão estimada para perdas da carteira de crédito, para as regras que tem sua vigência a partir de 01/01/2025, conforme resolução CMN nº 4966/21, foram feitos lançamentos contra a conta de Lucros Acumulados no patrimônio líquido no montante de R\$3.056.

Resolução nº4.842/2020 – Instrumentos Financeiros – IFRS 9

- A partir de janeiro/2025, o Banco XCMG começou a calcular e registrar o ativo fiscal diferido, relativo aos créditos tributários sobre as diferenças temporárias utilizadas na base de cálculo do IRPJ e da CSLL. De acordo com a legislação emanada pelo CMN em sua resolução nº 4842/20, tais registros podem ser feitos de forma retrospectiva, o que gerou um lançamento de R\$4.413 contra a conta de Lucros Acumulados no patrimônio líquido.

A publicação das demonstrações contábeis foi aprovada pela Administração do Banco em 24 de março de 2025.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A publicação das demonstrações contábeis foi aprovada pela Administração do Banco em 24 de março de 2025.

3 - Uso de Estimativas de Julgamentos

A preparação destas demonstrações inclui as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e provisões para perdas e contingências, apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

4 - Moeda Funcional e Apresentação

Estas demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco XCMG Brasil S.A.. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto se indicado de forma diversa.

5 - Principais Políticas Contábeis

a. Apuração do Resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas observando-se o critério “pro rata temporis”, substancialmente, com base no método exponencial.

As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data das demonstrações contábeis.

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo em caixa e equivalentes de caixa compreendem disponibilidades em depósitos bancários à vista (no Brasil e exterior) e as aplicações interfinanceiras de liquidez de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais em até 3 (três) meses e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Estes instrumentos são utilizados pelo Banco para gerenciar seus compromissos de curto prazo.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

As aplicações interfinanceiras de liquidez são os compromissos assumidos por vendas e ou recompras reconhecidos nas contas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto e Operações Compromissadas lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro, Letras do Tesouro Nacional e Notas do Tesouro Nacional líquidos das rendas e despesas a apropriar reconhecidas no resultado “pro rata temporis”.

c. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis, conforme descrito a seguir:

- Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadrem para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2024, a Instituição possui títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

d. Operações de Crédito, Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito e Provisão Estimada para Créditos de Liquidação Duvidosa.

Essas operações são classificadas nos respectivos níveis de riscos, considerando:

- a) os dispositivos da Resolução CMN nº 2.682/99;
- b) avaliação da Administração mediante a conjuntura econômica, no período, consubstanciada na experiência passada e dados históricos, nos riscos específicos do negócio dos clientes, na qualidade das garantias, além disso, no reconhecimento do período de atrasos.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, posteriormente são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por no mínimo cinco anos.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa foi calculada em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99 e regulamentação complementar do Banco Central do Brasil e é fundamentada em um sistema de avaliação de riscos de clientes, na análise das operações e constituída em montante considerado suficiente, pela Administração, para cobrir eventuais perdas na realização dos ativos correspondentes.

e. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens, sendo composto por: mobiliários (10% a.a.) e equipamentos de processamento de dados (20% a.a.), conforme determinado pela resolução BCB 4.535/16.

f. Contingências

As provisões para contingências ativas, somente são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização como provável. As provisões para contingências passivas para processos tributários, cíveis ou trabalhistas, são reconhecidas quando classificadas pelos consultores jurídicos da companhia como perda possível ou provável. Em 31 de dezembro de 2024, não existiam contingências para provisão.

g. Depósitos

Os depósitos interfinanceiros e a prazo, são reconhecidos no resultado “pro rata temporis” e estão demonstrados pelos valores das exigibilidades e seus respectivos custos até a data do balanço.

h. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social são registrados pelo regime de competência, calculados com base no lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões permitidas pela legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240 e a contribuição social constituída a alíquota de 20%.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****6 - Caixa e Equivalentes de Caixa**

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Caixa e equivalentes de Caixa		
Disponibilidades em moeda nacional	10.523	6.051
Disponibilidades em moeda estrangeira	575	525
	<u>11.098</u>	<u>6.576</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	29.867	24.859
Aplicações em depósitos interfinanceiros (a)	<u>29.867</u>	<u>24.859</u>
Ativo Circulante	29.748	24.752
Ativo Não Circulante	119	107

(a) Refere-se a aplicações em CDI, com vencimento inferior a 90 dias, cujo rendimento médio em 31/12/2024 é de 99,00% do DI e em 31/12/2023 era de 99,61% do DI.

7 - Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2024, a Instituição possui Letras Financeiras do Tesouro, com rentabilidade atrelada à variação do CDI.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

I) Composição da Carteira por Categoria:

Classificação:	Títulos e Valores Mobiliários			
	31/12/2024		31/12/2023	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro	25.867	-	25.867	23.297
Total de Títulos e Valores Mobiliários	25.867	-	25.867	23.297
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	25.867	-	25.867	23.297

Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):

	31/12/2024				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos disponíveis para venda					
Letras Financeiras do Tesouro	-	25.867	-	-	25.867
	-	25.867	-	-	25.867

8 - Operações de Crédito e Outros Créditos

Referem-se, principalmente, a financiamentos e empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 877 dias.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9 - Operações de Crédito, Risco da Carteira e Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa.

a. Composição das operações de crédito por tipo de atividade:

Por atividade	Saldo da Carteira	
	31/12/2024	31/12/2023
Comércio	111.045	99.565
Indústria	20.891	27.224
Rural	163	215
Pessoa física	10.300	12.287
Serviços	461.814	257.049
Total por atividade	604.213	396.341
PECLD	(8.412)	(6.463)
Total	595.801	389.877
Ativo Circulante	303.193	219.199
Ativo Não Circulante	292.608	170.678

b. Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa:

Nível de Risco	%	31/12/2024			31/12/2023		
		de PECLD	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição
A	0,50%	97.498	16	(488)	59.801	15	(299)
B	1,00%	450.282	75	(4.503)	257.223	65	(2.572)
C	3,00%	50.539	8	(1.516)	75.643	19	(2.269)
D	10,00%	3.353	1	(335)	1.857	1	(186)
E	30,00%	1.388	-	(417)	398	-	(119)
F	50,00%	-	-	-	803	-	(401)
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	1.153	-	(1.153)	616	-	(616)
		604.213	100	(8.412)	396.341	100	(6.463)

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

c. Movimentação da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do exercício	(6.463)	(3.812)
Constituição da provisão	(18.267)	(7.259)
Reversão da provisão	16.318	4.608
Saldo no final do exercício	<u>(8.412)</u>	<u>(6.463)</u>

10 - Outros Créditos

a. Composição de outros créditos por natureza contábil

Por atividade	Saldo da Carteira	
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Cessão de crédito (a)	-	12.663
Antecipação de tributos	4.007	2.216
Outros valores a receber	747	837
PECLD	-	(380)
Total	<u>4.754</u>	<u>15.336</u>

(a) A carteira de operações de cessão de crédito, foi totalmente liquidada em 20/12/202

b. Distribuição do nível de risco de cessão de crédito e constituição da provisão de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa

Nível de Risco	% de PECLD	<u>31/12/2024</u>			<u>31/12/2023</u>		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	-	-	-	-	-	-
B	1,00%	-	-	-	-	-	-
C	3,00%	-	-	-	12.663	100	(380)
D	10,00%	-	-	-	-	-	-
E	30,00%	-	-	-	-	-	-
F	50,00%	-	-	-	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	-	-	-	-	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.663</u>	<u>100</u>	<u>(380)</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

c. Movimentação da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do exercício	(380)	-
Constituição da provisão	(585)	(380)
Reversão da provisão	965	-
Saldo no final do período	<u>-</u>	<u>(380)</u>

11 – Outros valores e bens

São representados adiantamentos de despesas, cujo saldo está disposto da seguinte forma:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Adiantamentos de despesas(a)	1.376	451
	<u>1.376</u>	<u>451</u>

(a) Valor refere-se a pagamento antecipado a fornecedores na qual será baixado de acordo com a entrega da prestação de serviço e mercadorias.

12 - Imobilizado

Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas vidas úteis estimadas de cada ativo, conforme indicado na política contábil

A movimentação dos itens do Imobilizado está demonstrada a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Imobilizado de uso						
Mobiliário	222	-	222	220	2	222
Equipamentos informática Equip. Comunicação e Segurança	220	38	258	190	30	220
	16	-	16	-	16	16
Subtotal	458	38	496	410	48	458
(-) Depreciação acumulada	(159)	(74)	(233)	(93)	(66)	(159)
Total	<u>299</u>	<u>(36)</u>	<u>263</u>	<u>317</u>	<u>(18)</u>	<u>299</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

13 - Depósitos

Os Depósitos Interfinanceiros e os Depósitos a Prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e natureza das contrapartes, remunerados com taxa de juros pós-fixada referenciada em DI.

Os Prazo estão classificados em função de seus vencimentos, com taxa de juros pós-fixada em DI.

	31/12/2024			31/12/2023		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos Interfinanceiros	80.720	-	80.720	105.261	-	105.261
CDI Não Ligadas	80.720	-	80.720	105.261	-	105.261
Depósitos a Prazo	173.638	127.228	300.866	201.494	2.384	203.878
CDB Pós Ligadas	7.399	-	7.399	5.172	-	5.172
CDB Pós Não Ligadas	166.239	127.228	293.467	196.322	2.384	198.706
Total	254.358	127.228	381.586	306.756	2.384	309.140

14 - Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias referem-se a tributos retidos e a recolher, incidentes sobre operações de crédito, serviços contratados, folha de pagamento e apuração do imposto de renda e da contribuição social:

	31/12/2024	31/12/2023
Imposto sobre operações financeiras	298	481
Imposto de Renda e Contribuição Social	21.250	10.006
Impostos sobre serviços terceiros	8	6
Impostos sobre folha pagamento	241	224
Iss, Pis e Cofins	209	155
	22.007	10.872

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

15 - Diversas

Referem-se principalmente a compromissos com fornecedores e provisões sobre obrigações de folha de pagamento de colaboradores, cujo saldo desta rubrica está representado da seguinte forma:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pagamentos a efetuar	607	540
Credores diversos – País	<u>453</u>	<u>476</u>
	<u>1.060</u>	<u>1.016</u>

16 - Patrimônio Líquido

a. Capital Social

Em 29 de fevereiro de 2024 o Banco Central do Brasil, aprovou a deliberação da Ata de AGE de 29 de janeiro de 2024, sobre o aumento de capital no montante de R\$ 100.000.000,00.

O Capital Social subscrito em 31 de dezembro de 2024 do Banco XCMG Brasil S.A. é composto por 227.099.749 ações nominativas ordinárias, cujo valor nominal é de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas por seu acionista domiciliado no país.

b. Ajuste de Avaliação Patrimonial

O valor é composto pelo ajuste ao valor de mercado (MtM) dos Títulos e Valores Mobiliários, com a classificação de disponíveis para venda, conforme Circular BACEN nº 3.068/2001, descritos na nota explicativa nº 7.

17 - Reservas

Reserva legal: constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, até o limite de 20% do capital social, conforme previsto na legislação societária.

Reserva de lucros: é constituída em conformidade ao estatuto social, pelo saldo remanescente do lucro líquido apurado no período, após as destinações legais.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

18 - Despesas de Captação no Mercado

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos interfinanceiros	10.744	11.284
Depósitos a prazo	29.749	25.303
Operações compromissadas	661	941
	<u>41.154</u>	<u>37.528</u>

19 - Despesas com Pessoal

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Benefícios	1.231	1.072
Encargos sociais	1.339	1.200
Proventos	3.975	3.432
Treinamento	19	33
Estagiários	90	45
Participação no lucro	1.458	1.173
	<u>8.112</u>	<u>6.955</u>

20 - Outras Despesas Administrativas

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tecnologia e sistemas	2.564	1.901
Imóveis, instalações e materiais	475	463
Viagens	315	350
Serviços terceiros	1.667	898
Sistema financeiro	429	323
Representação	450	253
Transportes	96	103
Processos judiciais	226	117
Comunicações	77	64
Seguros	50	50
	<u>6.350</u>	<u>4.522</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

21 - Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

A conciliação do IRPJ e da CSLL, calculados pelas alíquotas previstas na legislação tributária, com os seus valores correspondentes na demonstração de resultado, está apresentada como segue:

	31/12/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido antes do IRPJ e da CSLL	47.331	47.331	17.235	17.235
Adições Temporárias	3.365	3.365	6.096	6.096
PECLD	2.170	2.170	5.157	5.157
Provisão PPR	1.195	1.195	940	940
Adições Permanentes	294	294	181	181
Brindes	249	249	114	114
Conselho adm. Exterior	-	-	6	6
Outras	45	45	61	61
Exclusões Temporárias	940	940	1.172	1.172
Reversão provisões operacionais	145	145	331	331
Reversão provisão PPR	795	795	841	841
Exclusões Permanentes	2.713	2.713	-	-
Recuperação créditos baixados prejuízo	2.713	2.713	-	-
Lucro Real	47.337	47.337	22.340	22.340
IRPJ 15%	7.100	-	3.351	-
IRPJ Após Dedução PAT 15%	7.072	-	3.327	-
IRPJ Adicional 10%	4.710	-	2.210	-
IRPJ Corrente	11.782	-	5.537	-
CSLL Corrente 20%	-	9.467	-	4.468
Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.	11.782	9.467	5.537	4.468

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****22 - Partes Relacionadas****a. Remuneração do pessoal-chave da Administração****I. Benefício de curto prazo – Diretoria Executiva**

- A remuneração paga aos membros da Diretoria no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 1.133.(R\$1.072 em 31 de dezembro de 2023).

II. Remuneração baseada em ações

- O Banco XCMG Brasil S.A. não possui remuneração baseada em ações.

b. Rendas a Receber

- Refere-se ao subsídio de taxas sobre operações de crédito, fornecido pela empresa coligada Xcmg Brasil Indústria Ltda., no montante de R\$ 698 em 31 de dezembro de 2024.(R\$795 em 31 de dezembro de 2023).

23 - Requerimentos Mínimos de Capital

A Resolução CMN nº. 4.193/13 determinou nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), a partir de outubro de 2013, pelas instituições financeiras. Com base nessa norma, o índice de Basileia da Instituição, em 31 de dezembro de 2024, foi de 38,62%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio líquido	256.816	136.903
Ativos intangíveis	-	-
Patrimônio de referência nível I(a)	256.816	136.903
RWA TOTAL	665.066	445.603
- Risco de crédito	619.348	419.708
- Risco de mercado	1.584	3.303
- Risco de operacional	44.134	22.592
Patrimônio de referência exigido (b)	53.205	35.648
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	203.611	101.255
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)	38,62	30,72

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

O Patrimônio de Referência é apurado a partir da soma do Patrimônio de Referência Nível I (N1) com o Patrimônio de Referência Nível II (N2). O N1 por sua vez é apurado a partir da soma do Capital Principal (CP) com o Capital Complementar (CC). O CP é apurado a partir do Capital Social da Instituição Financeira, após adições e deduções de contas patrimoniais e de resultado, e deduções de ajustes prudenciais associados a características dos ativos da instituição. Essas informações são obtidas a partir dos registros contábeis relativos ao Banco XCMG: $PR = N1 + N2$; $N1 = CP + CC$.

As instituições financeiras devem manter permanentemente montantes mínimos de Patrimônio de Referência, porém, para apurarmos esse requerimento é necessário o cálculo dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O RWA corresponde à soma das parcelas relativas a risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8% do montante RWA.

24 - Gerenciamento de Risco

O Banco XCMG implementou uma estrutura de gerenciamento de risco, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, com desdobramento em duas unidades: Gestão de Riscos Operacionais e Gestão de Riscos Financeiros. Considerando sua prioridade na estratégia e gestão, o banco possui uma Política de Gestão Integrada de Riscos, com o objetivo de sistematizar a avaliação e controle dos riscos inerentes às atividades fins. Integra esta política os riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacional, a saber:

Risco de Mercado e IRRBB - O Banco XCMG adota a metodologia Value at Risk (VaR) e Net Interest Income (NII), que são calculados diariamente, considerando os principais ativos. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos da carteira de títulos não negociáveis (Book Banking) e as suas classes, sendo o monitoramento e acompanhamento das exposições realizados por meio de indicadores compatíveis ao risco assumido.

Risco de Crédito – O Banco XCMG adota para concessão de crédito avaliação de rating modelo PD x LGD (probability of default x loss given default) e segue o que determina a Resolução CMN 2.682/99. Além disso, possui estrutura para acompanhamento para créditos problemáticos, conforme Resolução CMN 4.557/17.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Risco de Liquidez - O risco de liquidez do Banco XCMG é gerenciado através da análise de projeção do fluxo de caixa, contemplando os cenários econômicos e financeiros, situação “normal e estresse”. Além disso, os procedimentos adotados permitem, identificar a ocorrência de desequilíbrio entre os pagamentos e os recebimentos, que possam afetar significativamente a liquidez do Banco, levando em consideração os ativos negociáveis, projeção de taxas de juros e prazos; e

Risco Operacional – O gerenciamento do Risco operacional, está sob a responsabilidade do departamento de Controles Internos. Visando atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

25 - Gestão de Capital

Entende-se como gerenciamento de capital, o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, em consonância com os riscos a que está exposto, além de uma elaboração de metas, considerando os objetivos estratégicos do Banco.

O Banco XCMG Brasil S.A. efetua esse gerenciamento de forma prospectiva, ou seja, avaliando e preparando-se para possíveis perdas inesperadas de capital em decorrência de condições atípicas e/ou adversas de mercado.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco XCMG realiza testes de estresse semestralmente, garantindo que a instituição tem suficiência de capital para honrar seus compromissos e limites operacionais.

26 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.860/20 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco XCMG BRASIL S.A. possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 08009405723, ou através do e-mail: ouvidoria@bancoxcmg.com.br.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

27 - Cobertura de Seguros (Não auditado)

O Banco XCMG tem como política de proteção a riscos, a contratação de seguros e segundo a relevância dos montantes envolvidos a Administração considera suficientes os valores globais contratados.

28 - Eventos Subsequentes

Até a data de preparação deste relatório, não houve eventos subsequentes.

DIRETORIA EXECUTIVA

Sicheng Zhang

Leilei Zhu

Magda Burgarelli Castanheira

CONTADOR RESPONSÁVEL

Fábio Aparecido Cunha
Controller – CRCSP N° 1SP255027/O-4