

BANCO XCMG BRASIL S.A.

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2025*

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 30 de Junho de 2025

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 ressalva, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2025, 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis.
- 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 contábeis 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 contábeis.
- 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, 26 de agosto 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 30 de junho de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco XCMG Brasil S.A., em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.





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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos 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, 26 de agosto 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

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 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2025	2024
Circulante:		248.033	350.169
Caixa e equivalentes de caixa	6	9.950	11.098
Disponibilidades em moeda nacional		9.564	10.523
Disponibilidades em moeda estrangeira		386	575
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	54.802	29.748
Aplicações em depósitos interfinanceiros		54.802	29.748
Operações de créditos	8	151.203	303.193
Empréstimos		117.216	75.632
Financiamentos		37.295	232.126
Provisão para perda esperada		(3.308)	(4.565)
Outros créditos	9	28.648	4.754
Títulos e créditos a receber		16.842	-
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(320)	-
Diversos		12.126	4.754
Outros valores e bens	10	3.430	1.376
Outros valores e bens		3.430	1.376
Não circulante:			
Realizável a longo prazo		601.534	318.594
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	-	119
Aplicações em depósitos interfinanceiros		-	119
Títulos e valores mobiliários	7	27.541	25.867
Títulos de renda fixa		27.541	25.867
Operações de crédito	8	532.994	292.608
Empréstimos		24.839	9.870
Financiamentos		518.167	286.585
Provisão para perda esperada		(10.012)	(3.847)
Outros créditos	9	40.999	-
Títulos e créditos a receber		41.793	-
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(794)	-
Permanente		225	263
Imobilizado	11	225	263
Imobilizado de uso		496	496
Depreciação acumulada		(271)	(233)
Total do ativo		849.792	669.026

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balço Patrimonial - Passivo

Em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	2025	2024
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante:		389.123	284.982
Depósitos	12	364.805	254.358
Depósitos interfinanceiros		140.151	80.720
Depósitos a prazo		224.654	173.638
Outras obrigações		24.318	30.624
Sociais e estatutárias		803	7.557
Fiscais e previdenciárias	13	5.569	22.007
Diversas	14	17.946	1.060
Não circulante:			
Exigível a longo prazo		198.423	127.228
Depósitos	12	198.423	127.228
Depósitos à prazo		198.423	127.228
Patrimônio líquido		262.246	256.816
Capital social	15.a	227.099	227.099
Reservas legal	15.c	1.938	1.938
Reservas de lucros	15.c	33.193	27.779
Ajuste de avaliação patrimonial	15.b / 7	16	-
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		849.792	669.026

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado

Em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	2025	2024
Receitas da intermediação financeira		49.311	46.377
Rendas de operações de crédito		43.523	41.635
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		5.849	4.692
Rendas de operações de cambio		(61)	50
Despesas da intermediação financeira		(34.870)	(18.920)
Despesas de captação no mercado	16	(31.904)	(18.738)
Provisão/reversão para perda esperada	8 / 9	(2.966)	(182)
Resultado bruto da intermediação financeira		14.441	27.457
Outras receitas (despesas) operacionais		(6.996)	(6.329)
Receitas de prestação de serviços		29	296
Despesas de pessoal	17	(4.165)	(3.714)
Outras despesas administrativas	18	(2.664)	(3.024)
Despesas tributárias		(1.015)	(1.387)
Outras receitas operacionais		949	1.883
Outras despesas operacionais		(130)	(384)
Resultado operacional		7.445	21.128
Resultado não operacional		-	381
Resultado antes da tributação s/lucro		7.445	21.509
Contribuição social e imposto de renda correntes	19	(4.461)	(9.165)
Contribuição social e imposto de renda diferidos	20	1.073	-
Lucro líquido do semestre		4.057	12.344
Resultado por ação - em R\$		0,017863	0,054353

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO XCMG BRASIL S.A.
CNPJ 36.658.769/0001-49

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Lucro líquido do semestre		4.057	12.344
Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado			
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)	15.b / 7	16	3
Total de resultados abrangentes do semestre		<u>4.073</u>	<u>12.347</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Total
		Subscrito	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 01 de janeiro de 2024	15.a	127.099	127.099	633	9.197	(27)	-	136.902
Integralização de Capital	15.a	100.000	100.000	-	-	-	-	100.000
Atualização de título patrimonial - MTM		-	-	-	-	30	-	30
Lucro do semestre		-	-	-	-	-	12.344	12.344
Constituição de reserva de lucros		-	-	-	12.344	-	(12.344)	-
Saldos em 30 de junho de 2024		227.099	227.099	633	21.541	3	-	249.276
Mutações no período		100.000	100.000	-	12.344	30	-	112.374

	Nota	Capital Social		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Total
		Subscrito	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 01 de janeiro de 2025	15.a	227.099	227.099	1.938	27.780	-	-	256.816
Constituição de reserva de lucros		-	-	-	4.057	-	(4.057)	-
Ajustes Res. CMN 4966 e Res. BCB 352		-	-	-	1.357	-	-	1.357
Atualização de título patrimonial - MTM		-	-	-	-	16	-	16
Lucro do semestre		-	-	-	-	-	4.057	4.057
Saldos em 30 de junho de 2025		227.099	227.099	1.938	33.193	16	-	262.246
Mutações no período		-	-	-	5.413	16	-	5.429

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	2025	2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do período		4.057	12.344
Ajuste ao lucro líquido:			
Provisão para perda esperada	8 / 9	6.022	(419)
Depreciação acumulada		38	37
Ajustes Res. CMN 4966 e Res. BCB 352		1.357	-
Lucro líquido ajustado		11.474	11.962
Redução (aumento) em ativos operacionais			
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações		(93.304)	(47.827)
Diversos		(66.007)	2.332
Ativos não financeiros mantidos para venda		(2.054)	(17.267)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos		181.642	(30.237)
Relações interdependências		-	17.012
Outras obrigações		(6.306)	(1.529)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		25.445	(65.554)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Títulos e valores mobiliários		(1.555)	(1.260)
Aquisição de imobilizado de uso		-	(16)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento		(1.555)	(1.276)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de Capital Social	15.a	-	100.000
Ajuste de avaliação patrimonial	15.b	16	30
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		16	100.030
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		23.906	33.200
Caixa e equivalente de caixa no início do período		40.846	31.328
Caixa e equivalente de caixa no fim do período		64.752	64.528
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		23.906	33.200

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30 de Junho de 2025

(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).

As Operações de crédito e outros créditos referem-se, principalmente, a financiamentos e empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 811 dias.

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).

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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.

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 CMN 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 CMN 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/prejuízos acumulados no patrimônio líquido.

As demonstrações contábeis do Banco XCMG Brasil S.A. foram aprovadas pela Administração em 26 de agosto de 2025.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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.

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”.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

c. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Resolução CMN nº 4.966/2021, que determina os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis, conforme descrito a seguir:

- Custo Amortizado - utilizado quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes VJORA - utilizado quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.

Em 30 de junho de 2025, a Instituição possui títulos e valores mobiliários VJORA, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

d. Operações de Crédito, Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito e Provisão para Perda Esperada.

Essas operações são segregadas por carteira e período de atraso, considerando:

- a) os dispositivos da Resolução BCB nº 352/23;
- 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 90º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 90 dias, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

A provisão para perda esperada foi calculada em conformidade com a Resolução BCB nº 352/23 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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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 CMN 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 30 de junho de 2025, 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%.

i. Mudança das Práticas Contábeis e Reclassificação.

Em conformidade com o disposto no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, a Companhia efetuou mudanças relevantes em suas práticas contábeis a partir do exercício iniciado em 1º de janeiro de 2025, conforme descrito a seguir:

a. Ajuste da Provisão para Perdas da Carteira de Crédito – Resolução CMN nº 4.966/2021

Em decorrência da entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/2021, que estabelece novos critérios para o reconhecimento e mensuração das perdas esperadas sobre ativos financeiros, a Companhia promoveu, na data-base de 31 de dezembro de 2024, a conversão do saldo da provisão para perdas da carteira de crédito de acordo com os novos parâmetros. Nota explicativa nº2, 9 e 10.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

Como resultado, foi registrado um ajuste de R\$ 3.056, com contrapartida diretamente na conta de lucros acumulados no patrimônio líquido, conforme permitido pela norma, sem efeito na demonstração do resultado do exercício findo em 31/12/2024.

b. Reconhecimento de Ativo Fiscal Diferido – Resolução CMN nº 4.842/2020

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, a partir de janeiro de 2025, a Companhia passou a reconhecer o ativo fiscal diferido referente aos créditos tributários sobre diferenças temporárias apuradas na base de cálculo do IRPJ e da CSLL. A norma permite a aplicação retrospectiva, razão pela qual foi efetuado um ajuste contábil no montante de R 4.413, também com contrapartida em lucros/prejuízos acumulados no patrimônio líquido, sem transitar pelo resultado do exercício.

Conciliação:

(a)

Carteira	Provisão em 31/12/2024	Provisão em 01/01/2025	Varição
C2	8.107	10.466	2.359
C3	119	649	530
C4	186	353	167
Total	8.412	11.468	3.056

(b)

Crédito Tributário - Ativo Fiscal	2020	2021	2022	2023	2024	Total
IRPJ	233	425	295	1.057	388	2.398
CSLL	186	425	248	846	310	2.015
Total CTT - Ativo Fiscal						4.413

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

6 - Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Caixa e equivalentes de Caixa		
Disponibilidades em moeda nacional	9.564	10.523
Disponibilidades em moeda estrangeira	386	575
	<u>9.950</u>	<u>11.098</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	54.802	29.867
Aplicações em depósitos interfinanceiros (a)	<u>54.802</u>	<u>29.867</u>
Ativo Circulante	64.752	40.846
Ativo Não Circulante	-	119

(a) Refere-se a aplicações em CDI, com vencimento inferior a 90 dias, cujo rendimento médio em 30/06/2025 é de 99,08% do DI (99,00% do DI em 31/12/2024).

7 - Títulos e Valores Mobiliários

Em 30 de junho de 2025, a Instituição possui Letras Financeiras do Tesouro, com rentabilidade atrelada à variação do CDI.

I) Composição da Carteira por Categoria:

Classificação:	Títulos e Valores Mobiliários			
	<u>30/06/2025</u>		<u>31/12/2024</u>	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro	27.530	11	27.541	25.867
Total de Títulos e Valores Mobiliários	<u>27.530</u>	<u>11</u>	<u>27.541</u>	<u>25.867</u>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	27.530	11	27.541	25.867

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):

	30/06/2025				Total Carteira
	01 a 12 Meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	Acima 05 anos	
Títulos disponíveis para venda					
Letras Financeiras do Tesouro	-	27.541	-	-	27.541
	-	27.541	-	-	27.541

8 - Operações de Crédito, Risco da Carteira e Provisão para Perda Esperada em Créditos de Liquidação Duvidosa.

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

Por atividade	Saldo da Carteira	
	30/06/2025	31/12/2024
Comércio	205.632	111.045
Indústria	17.205	20.891
Rural	133	163
Pessoa física	7.236	10.300
Serviços	467.311	461.814
Total por atividade	697.517	604.213
PECLD	(13.320)	(8.412)
Total	684.197	595.801
Ativo Circulante	151.203	303.193
Ativo Não Circulante	532.994	292.608

b. Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão para perda esperada em créditos de liquidação duvidosa:

Carteira	30/06/2025			31/12/2024		
	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
C2	571.021	82	(10.784)	569.697	94	(8.107)
C3	111.123	16	(2.244)	15.932	3	(119)
C4	15.373	2	(292)	18.584	3	(186)
	697.517	100	(13.320)	604.213	100	(8.412)

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Saldo no início do semestre	(8.412)	(6.463)
Constituição da provisão	(85.020)	(18.267)
Reversão da provisão	80.112	16.318
Saldo no final do semestre	<u>(13.320)</u>	<u>(8.412)</u>

9 - Outros Créditos

a. Composição de outros créditos por natureza contábil

	Saldo da Carteira	
	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Por atividade		
Cessão de crédito (1)	58.635	-
Impostos a compensar	880	4.007
Partes relacionadas <i>Nota 21</i>	5.754	747
Ativo fiscal diferido (2) <i>Nota 20</i>	5.492	-
Outros valores a receber	20	-
PECLD	(1.114)	-
Total	<u>69.647</u>	<u>4.754</u>
Ativo Circulante	28.648	4.754
Ativo Não Circulante	40.999	-

(1) Em 31 de dezembro de 2024, a carteira de operações de cessão de crédito não apresentava saldo, considerando que foi integralmente liquidada em 20/12/2024.

(2) IRPJ e CSLL diferidos.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****b. Distribuição do nível de risco de cessão de crédito e constituição da provisão de perda esperada em créditos de liquidação duvidosa**

Carteira	30/06/2025			31/12/2024		
	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
C3	48.049	82	(913)	-	-	-
C5	10.586	18	(201)	-	-	-
	58.635	100	(1.114)	-	-	-

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

	30/06/2025	31/12/2024
Saldo no início do semestre	-	(380)
Constituição da provisão	(2.041)	(585)
Reversão da provisão	927	965
Saldo no final do semestre	(1.114)	-

10 - Outros Valores e Bens

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

	30/06/2025	31/12/2024
Ativos não financeiros mantidos para venda (a)	2.354	-
Adiantamentos de despesas (b)	1.076	1.376
Outros valores e bens	3.430	1.376

- (a) Bens recebidos em dação de pagamento, para liquidação de operações de crédito.
- (b) Pagamento antecipado a fornecedores que será baixado de acordo com a entrega da prestação de serviço e mercadorias.

11 - 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

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A movimentação dos itens do Imobilizado está demonstrada a seguir:

	<u>31/12/2024</u>	<u>Adições</u>	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2024</u>
Imobilizado de uso						
Mobiliário	222	-	222	222	-	222
Equipamentos informática	257	-	257	219	38	257
Equip. comunicação e						
Segurança	17	-	17	17	-	17
Subtotal	496	-	496	458	38	496
(-) Depreciação acumulada	(233)	(38)	(271)	(159)	(74)	(233)
Total	263	(38)	225	299	(36)	263

12 - 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.

	<u>30/06/2025</u>			<u>31/12/2024</u>		
	<u>Até 360 dias</u>	<u>Acima de 360 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Até 360 dias</u>	<u>Acima de 360 Dias</u>	<u>Total</u>
Depósitos Interfinanceiros	140.151	-	140.151	80.720	-	80.720
CDI Não Ligadas	140.151	-	140.151	80.720	-	80.720
Depósitos a Prazo	224.654	198.423	423.077	173.638	127.228	300.866
CDB Pós Ligadas	8.723	-	8.723	7.399	-	7.399
CDB Pós Não Ligadas	215.931	198.423	414.354	166.239	127.228	293.467
Total	364.805	198.423	563.228	254.358	127.228	381.586

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****13 - 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:

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Imposto sobre operações financeiras	728	298
Imposto de renda e contribuição social	4.462	21.250
Impostos sobre serviços terceiros	7	8
Impostos sobre folha pagamento	180	241
Iss, Pis e Cofins	192	210
	<u>5.569</u>	<u>22.007</u>

14 - Diversas

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

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Receitas antecipadas	16.638	-
Pagamentos a efetuar	637	607
Credores diversos – País	671	453
	<u>17.946</u>	<u>1.060</u>

15 - Patrimônio Líquido**a. Capital Social**

O Capital Social subscrito em 30 de junho de 2025 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.

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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****b. Ajuste de Avaliação Patrimonial**

O valor é composto pelo ajuste de valor de mercado (MtM) dos Títulos e Valores Mobiliários, com a classificação de valor justo em outros resultados abrangentes, deduzidos dos efeitos fiscais, conforme Resolução CMN nº 4.966/2021.

c. 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.

16 - Despesas de Captação no Mercado

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Depósitos interfinanceiros	(5.824)	(5.251)
Depósitos a prazo (a)	(25.864)	(12.994)
Operações compromissadas	(216)	(493)
	<u>(31.904)</u>	<u>(18.738)</u>

(a) A emissão do instrumento financeiro está em linha com a necessidade de funding para o semestre.

17 - Despesas com Pessoal

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Benefícios	(691)	(582)
Encargos sociais	(699)	(660)
Proventos	(2.060)	(1.948)
Treinamento	(12)	(1)
Estagiários	(41)	(43)
Participação no lucro	(662)	(480)
	<u>(4.165)</u>	<u>(3.714)</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

18 - Outras Despesas Administrativas

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Tecnologia e sistemas	(1.130)	(1.044)
Imóveis, instalações e materiais	(245)	(234)
Viagens	(116)	(154)
Serviços terceiros	(609)	(1.054)
Sistema financeiro	(185)	(205)
Representação	(188)	(55)
Transportes	(50)	(43)
Processos judiciais	(64)	(169)
Comunicações	(57)	(41)
Seguros	(20)	(25)
	<u>(2.664)</u>	<u>(3.024)</u>

19 - 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:

	<u>30/06/2025</u>		<u>30/06/2024</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado Líquido antes do IRPJ e da CSLL	7.445	7.445	21.509	21.509
Adições Temporárias	4.566	4.566	677	677
PECLD	3.966	3.966	182	182
Provisão PPR	600	600	495	495
Adições Permanentes	110	110	62	62
Brindes	84	84	36	36
Outras	26	26	26	26
Exclusões Temporárias	2.180	2.180	940	940
Reversão provisões operacionais	1.156	1.156	145	145
Reversão provisão PPR	1.024	1.024	795	795
Exclusões Permanentes	-	-	916	916
Recuperação créditos baixados prejuízo	-	-	916	916
Lucro Real	9.941	9.941	20.392	20.392
IRPJ 15%	(1.491)	-	(3.059)	-
IRPJ Após Dedução PAT 15%	(1.491)	-	(3.059)	-
IRPJ Adicional 10%	(982)	-	(2.027)	-
IRPJ Corrente	(2.473)	-	(5.086)	-
CSLL Corrente 20%	-	(1.988)	-	(4.079)
Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.	<u>(2.473)</u>	<u>(1.988)</u>	<u>(5.086)</u>	<u>(4.079)</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20 - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos

A conciliação do IRPJ e da CSLL diferidos, está apresentada como segue:

I - Constituição em janeiro de 2025 de crédito tributário do período de 2020 à 2024

	<u>01/01/2025</u>	<u>01/01/2025</u>
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Diferenças Temporárias	9.592	9.592
PECLD	8.412	8.412
PROVISAO P/ PAGAMENTO - EMPREGADOS – PLR	1.180	1.180
IRPJ 25% e CSLL¹ 20% / 21% / 25%	2.398	2.015

¹ Alíquota CSLL 2020 / 2023 / 2024 - 20%

¹ Alíquota CSLL 2021 - 25%

¹ Alíquota CSLL 2022 - 21%

II - Saldo do crédito tributário em 30/06/2025

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2025</u>
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Estoque crédito tributário	8.412	8.412
Crédito tributário - Constituição em 01/01/2025	9.592	9.592
Baixa provisão PLR ref. ano de 2024	(1.180)	(1.180)
Diferenças Temporárias	3.566	3.566
PECLD	2.966	2.966
PROVISAO P/ PAGAMENTO - EMPREGADOS – PLR	600	600
Ativo Fiscal Diferido		
AJUSTE POSITIVO VLR MERCADO – LFT	11	11
Base - Diferido	11.989	11.989
IRPJ 25% e CSLL 20%	2.997	2.495

O efeito no resultado referente ao imposto de renda e à contribuição social diferidos totalizou o montante de R\$ 1.073.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****21 - Partes Relacionadas****a. Remuneração do pessoal-chave da Administração****I. Benefício de curto prazo – Diretoria Executiva**

- A remuneração paga aos membros da Diretoria no semestre findo em 30 de junho de 2025 foi de R\$ 679, (R\$ 674 em 30 de junho de 2024).

II. Remuneração baseada em ações

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

b. Rendas a Receber

- Refere-se a equalização de taxas sobre operações de crédito fornecida pela empresa coligada Xcmg Brasil Indústria Ltda., no montante de R\$ 5.734 em 30 de junho de 2025 e de R\$ 698 em 31 de dezembro de 2024.

22 - Requerimentos Mínimos de Capital

A Resolução CMN nº. 4.958/21 determinou nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), a partir de janeiro de 2022, pelas instituições financeiras. Com base nessa norma, o índice de Basileia da Instituição, em 30 de junho de 2025, foi de 29,81% (38,62% em 31 de dezembro de 2024), conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	30/06/2025	31/12/2024
Patrimônio líquido	262.246	256.816
Ativos intangíveis	-	-
Patrimônio de referência nível I(a)	262.246	256.816
RWA TOTAL	879.659	665.066
- Risco de crédito	793.215	619.348
- Risco de mercado	1.061	1.584
- Risco de operacional	85.383	44.134
Patrimônio de referência exigido (b)	70.373	53.205
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	191.873	203.611
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)	29,81	38,62

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.

23 - 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 Net Interest Income (NII) e Value at Risk (VaR), 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 4.966/21 e Resolução BCB 352/23. 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.

24 - 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.

25 - 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

26 - 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.

27 - Eventos Subsequentes

A Administração do Banco XCMG considerou que não houve eventos subsequentes à data de encerramento das demonstrações contábeis, ocorrida no semestre findo em 30 de junho de 2025, até a data de sua conclusão, que pudessem afetar de forma significativa as referidas demonstrações contábeis.

DIRETORIA EXECUTIVA

Sicheng Zhang

Leilei Zhu

Magda Burgarelli Castanheira

CONTADOR RESPONSÁVEL

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