

BANCO PINE S.A.

CNPJ nº 62.144.175/0001-20
NIRE 35300525515

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO REALIZADA EM 11.11.2025

DATA:

11 de novembro de 2025, às 09:00 horas.

LOCAL:

Sede Social, na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, nº 1.830 - Salas 54, 61, 62, 63 e 64 - 5º e 6º andares - Blocos 1 a 4 - Condomínio Edifício São Luiz - Vila Nova Conceição - CEP 04543-900 - São Paulo/SP.

PRESENÇA:

Totalidade dos membros do Conselho de Administração ("Conselho").

MESA:

Presidente: Noberto Nogueira Pinheiro.

Secretário: Rodrigo Esteves Pinheiro.

ORDEM DO DIA:

1. Ciência aos membros do Conselho Administração acerca dos resultados do terceiro trimestre do exercício de 2025;
2. Deliberar sobre as Demonstrações Financeiras (BRGAAP) referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
3. Ciência aos membros do Conselho de Administração acerca das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
4. Ciência aos membros do Conselho de Administração sobre temas relativos à área de ambiental, social e governança ("ASG") da Companhia;
5. Ciência aos membros do Conselho de Administração das estratégias da Gestora de Recursos Boreal Capital;
6. Deliberar sobre alterações de limites operacionais referentes a DV1 e IRRBB;
7. Deliberar sobre os seguintes documentos institucionais e, quando aplicável, seus anexos: (i) Política de Provisionamento; (ii) Política de Gestão de Riscos e Anexos; (iii) Política de Risco de Crédito de Derivativos; (iv) Política de Gestão de Risco de Mercado e Anexos; (v) Política de Limites; (vi) Política de Gestão de Risco de IRRBB e Anexos; (vii) Política de Governança de Novos Produtos de Atacado e Anexos; (viii) Política de Governança – Modelo de Perda Esperada; e (ix) Política de Hedge Accounting e Anexos; e
8. Ciência aos membros do Conselho de Administração das transações com partes relacionadas celebradas no terceiro trimestre do exercício de 2025.



DELIBERAÇÕES:

Após amplos debates, foram aprovadas, por unanimidade, as seguintes deliberações:

1. Tomaram ciência dos resultados referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
2. Aprovaram as Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025, com divulgação prevista para 12 de novembro de 2025, antes da abertura do mercado;

Os membros do Conselho solicitaram que, para as próximas apresentações, seja incluída a abertura da margem bruta e da margem líquida na DRE Colunada Atacado. Além disso, que seja corrigida a alocação das PDDs no colunado;

Em adição, os membros do Conselho aprovaram a alteração de modelo de negócios para as controladas imobiliárias, conforme apresentado pela área.

3. Tomaram ciência das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025, incluindo: (i) o “planejado *versus* realizado” das reuniões; (ii) movimentação das entradas e baixas, bem como detalhamento das recomendações emitidas no referido período, contendo o destaque daquelas consideradas mais relevantes pelo Comitê de Auditoria e respectivos prazos; (iii) detalhamento das recomendações emitidas em períodos anteriores que permanecem em aberto, contendo o destaque daquelas consideradas mais relevantes pelo Comitê de Auditoria e respectivos prazos;

4. Tomaram ciência dos seguintes temas, relativos à área de ambiental, social e governança (“ASG”): (i) atividades realizadas em 2025 pela área de ambiental, social e governança (“ASG”) e planejamento para 2026; (ii) expectativa do Banco Central do Brasil quanto aos temas ASG; (iii) RAS de risco socioambiental (Resolução CMN nº 4.557/17); (iv) concentração dos setores de alto risco socioambiental (Resolução CMN nº 4.943/21); (v) calculadora de *rating* socioambiental, incluindo viés climático; e (vi) curso sobre educação financeira;

Os membros solicitaram que sejam inseridas as indicações de município e Unidade Federativa na linha de “principal município do cliente” da Calculadora de Rating, para melhor identificação da localização.

5. Tomaram ciência das estratégias da Gestora de Recursos Boreal Capital;
6. Aprovaram a proposta de aumento de limites de DV1 e de IRRBB, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2025;
7. Aprovaram os seguintes documentos institucionais, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2025:

Documento	Versão	Regulamentação	Data da atualização
-----------	--------	----------------	---------------------



Política de Provisionamento	9ª	RCMN nº 4.747/2019 RCMN nº 4.966/2021 Res. BCB nº 352/2023 Pronunciamento Técnico CPC nº 38/2009	11/2025
Política de Gestão de Riscos e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Riscos - Métricas dos Termos da RAS; - Anexo II - Política de Gestão de Riscos - Teste de Estresse Integrado.	13ª	RCMN nº 4.553/2017 RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.903/2021 RCMN nº 4.945/2021 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 RCMN nº 4.966/2021	11/2025
Política de Risco de Crédito de Derivativos	13ª	RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 Res. BCB nº 69/2021 Res. BCB nº 84/2021	11/2025
Política de Gestão de Risco de Mercado e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Risco de Mercado - Relatório de Risco Mercado; - Anexo II - Política de Gestão de Risco de Mercado - Relatório de Controle de Margem de Garantias; - Anexo III - Política de Gestão de Risco de Mercado - Acompanhamento do Capital Regulatório.	16ª	Circular BCB nº 3.634/2013 Circular BCB nº 3.635/2013 Circular BCB nº 3.636/2013 Circular BCB nº 3.637/2013 Circular BCB nº 3.638/2013 Circular BCB nº 3.639/2013 Circular BCB nº 3.641/2013 Circular BCB nº 3.662/2013 Circular BCB nº 3.748/2015 IN BCB nº 81/2021 IN BCB nº 101/2021 IN BCB nº 118/2021 RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 Res. BCB nº 84/2021 Res. BCB nº 100/2021	11/2025
Política de Limites	16ª	Res. BCB nº 4.557/2017 IN BCB nº 81/2021	11/2025
Política de Gestão de Risco de IRRBB e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório de Risco de Mercado; - Anexo II - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório Capital de Mercado-IRRBB; - Anexo III - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório de Acompanhamento de RaR.	6ª	RCMN nº 4.557/2017 Circular BCB nº 3.876/2018	11/2025
Política de Governança de Novos Produtos de Atacado e Anexos:	13ª	RCMN nº 4.557/2017	11/2025

- Anexo I - Política de Governança de Novos Produtos - Macrofluxo de Aprovação de Novos Produtos; - Formulário de Aprovação de Produtos (MODELO).			
Política de Governança – Modelo de Perda Esperada	1ª	RCMN nº 4.966/2021 Res. BCB nº 352/2023	11/2025
Política de Hedge Accounting e Anexos: - Anexo I - Política de Hedge Accounting - Diretrizes para Caracterização de Hedge; - Anexo II - Política de Hedge Accounting - Teste de Efetividade de Hedge Accounting; - Anexo III - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - INSS x DI; - Anexo IV - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x CDB; - Anexo V - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x Futuro; - Anexo VI - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - FGTS x DI; - Anexo VII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x LCA; - Anexo VIII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x CDB (IPCA); - Anexo IX - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - GDF x DI; - Anexo X - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - DI x LFS; - Anexo XI - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - DAP x CDB (DAP); - Anexo XII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - SIAPE x DI; - Anexo XIII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Consignado Privado x DI;	12ª	RCMN nº 4.966/2021 Circular BCB nº 3.082/2002	11/2025

8. Tomaram ciência das transações com partes relacionadas celebradas no terceiro trimestre do exercício de 2025.



ENCERRAMENTO:

Nada mais havendo a tratar, o Sr. Presidente declarou suspensos os trabalhos pelo tempo necessário à lavratura desta ata em livro próprio, a qual logo após foi lida, aprovada e por todos assinada.

São Paulo, 11 de novembro de 2025.

PRESENÇA:

Membros: **NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO;**
RODRIGO ESTEVES PINHEIRO;
IGOR ESTEVES PINHEIRO;
NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO JUNIOR;
MAILSON FERREIRA DA NÓBREGA; e
SÉRGIO MACHADO ZICA DE CASTRO.

ASSINATURAS:

Presidente: Noberto Nogueira Pinheiro.

Secretário: Rodrigo Esteves Pinheiro.

A presente é cópia fiel da ata lavrada em livro próprio.

NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO
Presidente

RODRIGO ESTEVES PINHEIRO
Secretário

