

BANCO PINE S.A.

CNPJ nº 62.144.175/0001-20
NIRE 35300525515

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO REALIZADA EM 12.08.2025

DATA:

12 de agosto 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 - Bloco 4 - Condomínio Edifício São Luiz - Vila Nova Conceição - CEP 04543-900 - São Paulo-SP.

PRESENÇA:

Totalidade dos membros do Conselho de Administração.

MESA:

Presidente: Noberto Nogueira Pinheiro.

Secretário: Rodrigo Esteves Pinheiro.

ORDEM DO DIA:

1. Ciência aos membros do Conselho de Administração dos resultados do 1º semestre do exercício de 2025;
2. Deliberar sobre as Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao período findo em 30 de junho do exercício de 2025;
3. Ciência aos membros do Conselho de Administração do “Real versus Orçado” acumulado até o 1º semestre de 2025;
4. Ciência aos membros do Conselho de Administração dos trabalhos do Comitê de Auditoria, referentes ao 1º semestre do exercício de 2025, incluindo reuniões realizadas, detalhamento das recomendações emitidas no referido período e de períodos anteriores que permanecem em aberto;
5. Ciência aos membros do Conselho de Administração das estratégias da Gestora de Recursos Lift Capital;
6. Deliberar sobre os seguintes documentos institucionais: (i) Política de Assunção de Riscos; (ii) Política de Auditoria Interna; (iii) Política de Contingência de Liquidez; (iv) Política para Carteira de Crédito *Trading*; (v) Política de Gerenciamento de Capital; (vi) Política de Gestão de Risco de Liquidez; (vii) Política de Gestão de Risco Operacional; (viii) Política para Classificação da Carteira *Trading* Varejo; (ix) Política de Uso de Aeronaves; (x) Relatório Semestral do Canal



de Denúncias, referente ao primeiro semestre do exercício de 2025; e (xi) Relatório Semestral de Ouvidoria, referente ao primeiro semestre do exercício de 2025;

7. Ciência aos membros do Conselho de Administração das transações com partes relacionadas celebradas no 1º semestre do exercício de 2025;
8. Deliberar sobre a revisão dos limites RAS de Riscos Operacional;
9. Ciência aos membros do Conselho de Administração acerca do cumprimento do Planejamento Estratégico de Ambiental, Social e Governança (“ASG”); e
10. Deliberar sobre a criação dos Regimentos Internos do Conselho de Administração e do Comitê Executivo, bem como as alterações dos Regimentos Internos do Comitê de Gestão de Riscos e Capital e do Comitê de Remuneração.

DELIBERAÇÕES:

Após amplos debates, os membros do Conselho de Administração, por unanimidade de votos e sem quaisquer restrições, deliberaram o que segue:

1. Tomaram ciência dos resultados referentes ao 1º semestre do exercício de 2025;
2. Aprovaram as Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao período findo em 30 de junho de 2025, com divulgação prevista para o dia 13 de agosto de 2025, antes da abertura do mercado, com base nas revisões realizadas pelo Comitê de Auditoria e pelos Auditores Independentes da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes (PwC), conforme Nota emitida pelo Comitê de Auditoria e Relatório de Revisão a ser emitido pela PwC, ambos apresentados ao Conselho de Administração nesta data; os membros se reunirão para ratificação da aprovação das Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao 1º semestre do exercício de 2025, após a emissão: (i) da recomendação e Relatório final do Comitê de Auditoria; e (ii) Relatório de Auditoria da PwC.
3. Tomaram ciência do “Real versus Orçado” acumulado até o 1º semestre do exercício de 2025;
4. Tomaram ciência dos trabalhos do Comitê de Auditoria, referente ao 1º semestre 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;
5. Tomaram ciência das estratégias da Gestora de Recursos Lift Capital;
6. Aprovaram os seguintes documentos institucionais:



Documento	Versão	Regulamentação	Data da atualização
Política de Assunção de Riscos	2ª	RCMN nº 4.557/17	08/2025
Política de Auditoria Interna	16ª	RCMN nº 4.879/20	08/2025
Política de Contingência de Liquidez	1ª	RCMN nº 4.557/17	08/2025
Política para Carteira de Crédito <i>Trading</i>	2ª	Res. BCB nº 313/23	08/2025
Política de Gerenciamento de Capital	13ª	RCMN nº 4.557/17	08/2025
Política de Gestão de Risco de Liquidez	22ª	RCMN nº 4.557/17	08/2025
Política de Gestão de Risco Operacional	15ª	RCMN nº 4.557/17	08/2025
Política para Classificação da Carteira <i>Trading</i> Varejo	2ª	Resolução BCB nº 111/21	08/2025
Política de Uso de Aeronave	1ª	N/A	08/2025
Relatório Semestral do Canal de Denúncias	N/A	RCMN nº 4.859/20	N/A
Relatório Semestral de Ouvidoria	N/A	RCMN nº 4.860/20	N/A

7. Tomaram ciência das transações com partes relacionadas celebradas no 1º semestre do exercício de 2025;

8. Aprovaram a revisão dos limites RAS de Riscos Não Financeiros, com a finalidade de refletir os aspectos regulatórios exigidos pela Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017;

9. Tomaram ciência do cumprimento do Planejamento Estratégico de ASG;

11. Aprovaram a criação dos Regimentos Internos do Conselho de Administração e do Comitê Executivo, bem como as alterações dos Regimentos Internos do Comitê de Gestão de Riscos e Capital e do Comitê de Remuneração.

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, 12 de agosto 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

*Esta página de assinaturas integra a ata da Reunião do Conselho de Administração do **BANCO PINE S.A.** realizada em 12 de agosto de 2025.*

