

Porto Alegre, 27 de março de 2023.

CARTA DE APRESENTAÇÃO

BANCO DE LAGE LANDEN BRASIL S.A., inscrito no CNPJ sob número 05.040.481/0001-82 localizado na Avenida Soledade 550, 8º andar, na cidade de Porto Alegre, Rio Grande do Sul, vem por meio deste, em atendimento à Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 do Banco Central do Brasil, APRESENTAR suas demonstrações financeiras, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 as políticas contábeis significativas, acompanhadas do Relatório da Administração e do Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras.

As demonstrações financeiras estão disponíveis para consulta no sítio do Banco De Lage Landen Brasil S.A., no endereço: <https://www.dllgroup.com/br/pt-br/>

Por fim, declaramos que as informações contidas nesse arquivo representam de forma fidedigna os dados das demonstrações financeiras originalmente auditadas e publicadas.

Atenciosamente,

DocuSigned by:

Luiz Eduardo Hartmann

9060621513A14D4...

Luiz Eduardo Hartmann

Diretor Financeiro

Responsável pela Contabilidade

DocuSigned by:

Guilherme Pacheco

347FDA7915F0482...

Guilherme Pieri Pacheco

Gerente Contábil

Contador CRC RS 98.418

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Av Soledade 550, 8º Andar

Porto Alegre

CEP 90470 - 340

Brasil

T + (55) 51 2104 2500

www.dllgroup.com

DLL (De Lage Landen) tem escritórios em mais de 30 países em toda a Europa, América do Norte, América do Sul, Austrália e Ásia. A companhia é parte do Grupo Rabobank.

Atendimento ao Cliente (informações, solicitações de serviços e reclamações): 0800 729 2029 ou central@dllgroup.com / sac@dllgroup.com; **Ouvidoria** (reclamações não atendidas pelo SAC): 0800 704 2628 ou ouvidoria@dllgroup.com.

***Banco De Lage
Landen Brasil S.A.***
***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco De Lage Landen Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus 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 financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são 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 financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 da Instituição.
- 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 da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da controlada para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essa investida e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 27 de março de 2023



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PR050377/O-6

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório da Administração

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Prezados senhores:

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das devidas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes correspondentes ao exercício de 31 de dezembro de 2022. Tais informações contemplam, quando aplicáveis, possíveis ajustes decorrentes da Lei n.º 11.638/07 que alterou parte da Lei n.º 6.404/76, no que se refere a critérios contábeis e sua convergência a critérios internacionais de contabilidade, em conformidade do que já foi devidamente regulamentado por parte do Banco Central do Brasil.

O Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Banco DLL") fornece serviços de alta qualidade para favorecer o financiamento de compras para seus parceiros globais e locais dentro do conceito chamado de "Vendor Finance". Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária sujeito à aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas.

Durante o exercício de 2022, os investimentos na controlada DLL Corretora de Seguros, geraram receita de seguros no ano de 2022 no valor de R\$ 23.055 .

A carteira de crédito cresceu atingindo R\$ 11.132.824 em dezembro de 2022, sendo 87,6% desta no setor agrícola que reforça a sustentabilidade do negócio, em virtude de prazos longos de financiamento. Aproximadamente 5,7% da carteira de crédito está no segmento de Construção e Transporte, 4,0% em Equipamentos Médico-hospitalares e 2,7% em Equipamentos de Informática e Softwares. No total, 95% da carteira de crédito do DLL possui garantia.

No decorrer do exercício de 2022, o Banco DLL manteve seus esforços no suporte às atividades vinculadas ao setor agrícola, promovendo entre os produtores rurais financiamentos para investimentos em máquinas, equipamentos e implementos. Tais esforços resultaram na contratação e liberação de crédito no montante total de R\$ 3.292.016, sendo 58% destes com recursos BNDES.

O Banco DLL também direcionou seus esforços com o objetivo de proporcionar linhas de crédito diferenciadas, incluindo arrendamento mercantil para equipamentos relacionados à Indústria de Construção e Transporte - "Construction, Transportation & Industrial ", Equipamentos de Informática e Softwares- "Techsolution" e Equipamentos Médico-Hospitalares - "Health Care", atingindo um volume total de liberação de crédito de cerca de R\$ 775.000.

Adicionalmente, atuou também no empréstimo para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas e parceiros com os produtos de crédito rotativo e compra de recebíveis (comercial finance). Nestes produtos tivemos a liberação de R\$ 5.043.066 para o setor agrícola e mais R\$ 67.005 para o setor de Construção e Transporte.

Como parte do plano de diversificação de produtos e aumento da carteira, o Banco DLL emitiu duas Letras Financeiras no ano de 2022, uma no dia 27/06 no montante de R\$ 500.000 e a outra no dia 22/12 no montante de R\$ 800.000. As emissões foram realizadas com a coordenação do Rabobank Brasil e Itaú BBA.

Porto Alegre, 27 de março de 2023.

A Diretoria.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balço Patrimonial em 31 de dezembro 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	2022	2021
Circulante		5.065.134	2.857.159
Caixa e equivalentes de caixa	4	45.700	19.665
Instrumentos financeiros		5.033.547	2.860.468
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	627.619	30.808
Instrumentos financeiros derivativos	5	462	-
Operações de crédito	6	4.035.452	2.548.253
Operações de arrendamento mercantil	6	288.059	255.368
Outros instrumentos financeiros	7	81.955	26.039
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6	(70.390)	(59.878)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(64.272)	(53.600)
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(6.118)	(6.278)
Outros ativos		56.277	36.904
Não circulante		6.867.876	5.452.905
Instrumentos financeiros		6.809.314	5.421.552
Instrumentos financeiros derivativos	5	1	-
Operações de crédito	6	6.384.732	4.999.001
Operações de arrendamento mercantil	6	424.581	422.551
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6	(123.822)	(84.091)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(116.002)	(74.914)
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(7.820)	(9.177)
Ativo fiscal diferido - Créditos tributários	15b	150.179	90.872
Investimentos	8	29.191	20.393
Imobilizado de uso (líquido de depreciação acumulada)		2.962	4.102
Intangível (líquido de amortização acumulada)		52	77
Total do ativo		11.933.010	8.310.064

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	2022	2021
Circulante		3.777.225	2.512.063
Instrumentos financeiros e depósitos		3.703.148	2.439.682
Depósitos	9	1.051.054	80.330
Obrigações por empréstimos no exterior	11	870.200	820.894
Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais	12a	1.532.701	1.312.358
Obrigações por repasses do exterior	12b	239.042	138.373
Instrumentos financeiros derivativos	5	10.151	87.727
Fiscais e previdenciárias	14a	13.917	35.677
Outros passivos	14b	60.160	36.704
Não circulante		7.266.770	4.943.902
Instrumentos financeiros depósitos		7.146.613	4.849.043
Depósitos	9	208.403	362.491
Recursos de aceites e emissão de títulos	10	1.339.412	-
Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais	12a	3.828.217	3.295.198
Obrigações por repasses do exterior	12b	1.080.900	605.382
Instrumentos financeiros derivativos	5	60.838	-
Dívidas subordinadas	13	440.953	434.483
Rendas diferidas	17	187.890	151.489
Fiscais e previdenciárias	14a	81.173	60.344
Provisão para processos fiscais e trabalhistas	16	38.984	34.515
Patrimônio líquido	18	889.015	854.099
Capital:			
De domiciliados no país		727.000	727.000
De domiciliados no exterior		24	24
Reserva de lucros		161.991	127.075
Total do passivo		11.933.010	8.310.064

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022		2021
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Recitas de intermediação financeira	491.497	652.048	655.085
Operações de crédito	547.991	854.201	637.641
Operações de arrendamento mercantil	56.660	103.644	65.781
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15.248	23.018	6.479
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	5 (128.402)	(328.815)	(60.688)
	-	-	5.872
Despesas de intermediação financeira	(362.671)	(356.896)	(278.406)
Operações de captação no mercado	(85.866)	(122.176)	(5.605)
Operações de empréstimos e repasses	(214.492)	(138.667)	(227.619)
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6f (62.313)	(96.053)	(45.182)
Resultado bruto de intermediação financeira	128.826	295.152	376.679
Outras receitas/(despesas) operacionais	(122.636)	(193.492)	(165.994)
Receitas de prestação de serviços	19 1.037	1.605	1.303
Despesas de pessoal	20 (40.031)	(75.885)	(64.543)
Outras despesas administrativas	21 (70.710)	(118.186)	(85.772)
Despesas tributárias	26 (20.021)	(39.720)	(32.868)
Resultado de participações em controlada	8 6.269	8.797	5.186
Outras receitas operacionais	22 10.955	50.157	35.125
Outras despesas operacionais	22 (10.135)	(20.260)	(24.425)
Resultado operacional	6.190	101.660	210.685
Resultado não operacional	(279)	610	(1.767)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	5.911	102.270	208.918
Imposto de renda e contribuição social	28.099	(1.610)	(66.816)
Provisão para imposto de renda	15a (1.497)	(19.934)	(36.010)
Provisão para contribuição social	15a (2.516)	(20.155)	(33.600)
Ativo fiscal diferido	32.112	38.479	2.794
Participação no lucro	(3.438)	(6.742)	(4.647)
Lucro líquido do semestre/exercício	30.572	93.918	137.455
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações	727.024	727.024	727.024
Lucro por ação - R\$	0,04	0,13	0,19

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro líquido do semestre/exercício	30.572	93.918	137.455
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total dos resultados abrangentes	30.572	93.918	137.455

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital Social		Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	Capital realizado	Reserva de capital	Legal	Estatutária		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	456.767	93.481	53.110	517.298	-	1.120.656
Aumento de capital Social	270.257	(93.481)	-	(176.776)	-	-
Lucro líquido do exercício	18d	-	-	-	137.455	137.455
Destinação:						
Reserva legal	18c	-	6.873	-	(6.873)	-
Juros sobre capital próprio	18b	-	-	(54.002)	-	(54.002)
Distribuição de dividendos	18b	-	-	(350.010)	-	(350.010)
Reserva Estatutária	18e	-	-	130.582	(130.582)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	727.024	-	59.983	67.092	-	854.099
Juros sobre capital próprio		-	-	(59.002)	-	(59.002)
Lucro líquido do exercício	18d	-	-	-	93.918	93.918
Destinação:						
Reserva legal	18c	-	4.696	-	(4.696)	-
Reserva Estatutária	18e	-	-	89.222	(89.222)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	727.024	-	64.679	97.312	-	889.015
Saldos em 30 de junho de 2022	727.024	-	63.150	127.271	-	917.445
Juros sobre capital próprio	18b	-	-	(59.002)	-	(59.002)
Lucro líquido do semestre	18d	-	-	-	30.572	30.572
Destinação:						
Reserva legal	18c	-	1.529	-	(1.529)	-
Reserva Estatutária	18e	-	-	29.043	(29.043)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	727.024	-	64.679	97.312	-	889.015

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022		2021
	2ºSemestre	Exercício	Exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício	(102.423)	119.309	157.374
Lucro líquido do semestre/exercício	30.572	93.918	137.455
Ajustes ao lucro líquido			
Constituição provisões para perdas associadas ao risco de crédito	62.313	96.053	45.182
Depreciações e amortizações	944	1.806	1.696
Provisão para passivos contingentes	5.763	11.456	5.087
Variação créditos tributários	(32.112)	(38.479)	(2.794)
Impostos de renda e contribuição social correntes	4.013	40.089	69.610
Resultado de Participações em Controlada	(6.270)	(8.798)	(5.186)
Resultado com instrumento financeiro	(167.646)	(76.736)	(93.676)
Aumento nos ativos operacionais	(1.926.969)	(2.969.215)	(1.080.075)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros derivativos	134.536	59.535	195.775
(Aumento) em operações de crédito	(2.081.623)	(2.906.873)	(1.126.434)
Redução (aumento) em operações de arrendamento mercantil	20.600	(46.588)	(127.075)
(Aumento) em outros instrumentos financeiros	(13.702)	(55.916)	(822)
Aumento (redução) em outros ativos	13.220	(19.373)	(21.519)
Aumento nos passivos operacionais	2.610.502	3.532.395	728.754
Aumento em depósitos	609.883	816.636	312.142
Aumento em recursos de emissão de títulos	838.613	1.339.412	-
Aumento (redução) em repasses no País	754.452	753.362	(66.284)
Aumento nos empréstimos e repasses do exterior	351.736	625.493	555.708
Aumento (redução) dívidas subordinadas	47.330	6.470	(15.517)
(Redução) rendas diferidas	39.894	36.401	9.894
Contingências (utilizadas)	(2.427)	(6.987)	(3.139)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(27.287)	(74.077)	(69.997)
Aumento (redução) em outras obrigações	(1.692)	35.685	5.947
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	581.110	682.489	(193.947)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição) de imobilizado de uso	(683)	(790)	(404)
Alienação de imobilizado de uso	149	149	-
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	(534)	(641)	(404)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos e juros sobre o capital próprio	(59.002)	(59.002)	(404.012)
Captação de dívida subordinada	-	-	450.000
Caixa líquido proveniente das/(usado nas) atividades de financiamento	(59.002)	(59.002)	45.988
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	521.574	622.846	(148.363)
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)			
No início do semestre/exercício	151.745	50.473	198.836
No fim do semestre/exercício	673.319	673.319	50.473
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	521.574	622.846	(148.363)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. Contexto operacional

O Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Banco") foi constituído em 6 de março de 2002, na cidade de Porto Alegre - RS e está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Sua constituição, formalizada em Ata de Assembleia Geral de Constituição, foi homologada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 3 de abril de 2002, tendo iniciado suas atividades operacionais em 30 de agosto de 2002.

O Banco concentra suas atividades no financiamento de consumidores finais de máquinas e equipamentos, tendo desenvolvido portfólio no segmento primário, beneficiando principalmente produtores rurais. Adicionalmente o Banco atua no segmento de "Technology Solutions", direcionado a máquinas e equipamentos para escritório e licença de software, "Health Care", que visa financiamento de equipamentos médico-hospitalares, no segmento de "Construction, Transportation and Industrial", englobando as atividades de "Machine Tools" e "Materials Handling & Constructions", que visa financiamentos a indústria de construção e suporte logístico.

Em 11 de fevereiro de 2016, foi constituída a DLL Corretora de Seguros Ltda., que tem como objetivo a prestação de serviços de corretagens em todos os ramos de seguros, consultoria e serviços técnicos de corretagem, como prestação de assistência e administração de carteira de seguros.

Desde o dia 11 de março de 2020 foi decretado pela Organização Mundial da Saúde (OMS) estado de pandemia em razão do Covid-19, que teve origem na China no final de 2019 e se espalhou pelo mundo, resultando no aumento significativo nas restrições de viagens nacionais e internacionais, paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todos os países, ordens governamentais de isolamento social para retardar a propagação do vírus, dentre outras restrições, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas, além da instabilidade social, econômica e laboral. A pandemia de Covid-19 trouxe grandes desafios e incertezas ao mundo todo, sendo considerada a maior pandemia já vista, segundo a OMS. O Governo Brasileiro por meio do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil tem adotado medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito, captação de recursos e aspectos relacionados a capital. Durante este período, em relação à carteira de clientes, houve renegociações atendendo as Circulares Nº 12/2020-BNDES (pandemia), 32/2020-BNDES e 33/2020-BNDES (estiagem), e também as Resoluções 4.782/2020, 4.791/2020, 4.803/2020 (pandemia), 4.801/2020, 4.802/2020 e 4.807/2020 (estiagem) do Banco Central do Brasil. Quanto ao passivo que o Banco possui junto ao BNDES o mesmo também foi renegociado atendendo as Circulares mencionadas anteriormente.

O Banco continua monitorando os efeitos econômicos desta pandemia no Brasil e nos demais países que podem afetar adversamente seus resultados mesmo após o período atual de controle da pandemia. Desde o início do surto da COVID19 no Brasil, foram estruturados grupos de trabalhos que acompanham diariamente os efeitos da propagação da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigar os efeitos desta pandemia. O Banco mantém suas atividades operacionais, observando os protocolos do Ministério da Saúde e das demais Autoridades.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Impactos relacionadas a invasão russa na Ucrânia

Com relação a invasão da Rússia à Ucrânia, a Administração lamenta o desenrolar destes fatos sob as várias perspectivas, sejam de ordem políticas, econômicas e humanitárias, dentre outras. A preocupação e o monitoramento da Administração estendem-se aos diversos aspectos da gestão, tais como nossos próprios índices financeiros, que continuam sólidos decorrentes de nossa gestão prudencial, assim como no que tange as consequências junto aos nossos clientes. Foco especial também tem sido dado aos desenvolvimentos regulatórios globais e locais, que incluem gestão de liquidez e sanções financeiras.

A Administração do Banco avaliou os impactos e até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve a necessidade de ajustes materiais.

Impactos climáticos

Com os potenciais impactos da mudança climática, o Banco DLL possui mecanismos de monitoramento de riscos sociais e ambientais, principalmente para os processos de análise de crédito.

A instituição adota em sua estratégia critérios qualitativos para riscos sociais, ambientais e climáticos, em linha com as diretrizes globais da instituição e de seu setor de sustentabilidade localizado na matriz em Eindhoven - Holanda. Ainda assim, a equipe de Gestão de Riscos realiza análises de riscos não financeiros com enfoque em ESG para clientes que apresentem pontos de atenção em sua análise de crédito.

Em dezembro de 2022, foi estruturado um piloto de monitoramento ativo mensal, colhendo informações via satélite pelo MapBiomas relativas a alertas de desmatamento, bem como, inserindo os intervenientes nas pesquisas de IBAMA e lista de trabalho escravo.

A estrutura de gestão mencionada está alinhada ao atendimento das resoluções CMN nº 4.943 e nº 4.945 que passaram a vigorar em julho/2022, com um olhar apurado para o gerenciamento de riscos associados as questões ambientais e sociais além de uma Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emitidas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). Essas demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com a Resolução BCB nº 02/2020, a qual estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3959/2019, e entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras a partir de sua entrada em vigor, abrangendo as Demonstrações Financeiras emitidas a partir de 31 de dezembro de 2020.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como estimativa do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, provisão para créditos de liquidação duvidosa, realização do imposto de renda e contribuição social diferidos e provisão para contingências. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. O Banco efetua a revisão das estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

Em 27 de março de 2023, a Diretoria Executiva aprovou as demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las a partir desta data.

a. Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras do Banco são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade atua (a "moeda funcional").

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, sendo essa a moeda funcional e de apresentação do Banco.

3. Descrição das principais práticas contábeis

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

a. Apuração de resultados

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata dia", calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações em moeda estrangeira, as quais são calculadas com base no método linear.

b. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular n.º 3.068 de 8 de novembro de 2001 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) **Títulos para negociação** - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. Em 31/12/2022 e 31/12/2021 o Banco não possuía títulos nessa categoria.
- (ii) **Títulos disponíveis para a venda** - que não se enquadrem como 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 31/12/2022 e 31/12/2021 o Banco não possuía títulos nessa categoria.
- (iii) **Títulos mantidos até o vencimento** - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nessa categoria, estão registrados principalmente os valores a receber oriundos de operações de crédito.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(iv)

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira é apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

(v) **Instrumentos financeiros derivativos** - Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular n.º 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério para as operações de swap: os diferenciais a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa pro rata até a data do balanço. O Banco mantém operação de captação de Dívida Subordinada à qual é designada como objeto de hedge, apresentando como instrumento de hedge o instrumento financeiro derivativo, ambos ajustados ao valor de mercado. Essa estrutura está classificada na categoria de hedge de risco de mercado.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas pelo valor de mercado (valor justo), contabilizando a valorização ou desvalorização dos instrumentos financeiros derivativos considerados como hedge de risco de mercado é contabilizada em contrapartida às contas de receita e despesa, no resultado do período é destinado a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de hedge e a sua valorização ou desvalorização. Essas operações estão classificadas como Nível 2 da hierarquia de valor justo

d. Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

A classificação das operações de crédito e a constituição da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução n.º 2.682 de 21 de dezembro de 1999 do CMN. Vide percentuais mínimos de provisionamento na nota 6.e.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, conforme trata o parágrafo 1º do inciso II do artigo 4º da Resolução n.º 2.682/99 do CMN.

As rendas de operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

A Administração adota a contagem de prazo em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses conforme trata o parágrafo 1º do inciso II do artigo 4º da Resolução n.º 2.682/99 do CMN.

Em caso de renegociação das parcelas vencidas junto aos clientes em situação de inadimplência, aplicam-se as políticas internas do Banco em consonância com a regulamentação vigente. Nesses casos os juros param de ser apropriados para fins contábeis e os ratings são congelados, permanecendo congelados até haver pagamento substancial do total do valor renegociado ou uma reavaliação de crédito. Exceto para os casos que tiveram resoluções específicas de renegociação pela pandemia ou estiagem, os quais tiveram o prazo de vencimento prorrogado, e os juros permaneceram sendo apropriados.

As análises para concessão de acordos são realizadas de forma individual e levam em consideração o saldo devedor, a quantidade de parcelas, condições de solvabilidade do cliente e disposição dos clientes em efetuar a regularização de sua situação, para poder ter acesso a novos créditos.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e. Cessão de crédito

Quando realizadas, são registradas com base na Resolução nº 3.533 do CMN, de 31 de janeiro de 2008, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2012, que estabelece procedimento para classificação, registro contábil e divulgação de venda ou de transferência de ativos financeiros, os ativos financeiros adquiridos, com retenção substancial de risco e benefícios, a partir de janeiro de 2012, são registrados no ativo circulante e realizável a longo prazo, na rubrica de Outros Créditos, como direito a receber da instituição cedente, pelo seu valor de aquisição, sendo as receitas apropriadas pelo prazo remanescente da operação.

f. Avais e fianças

Os avais e fianças não honrados e prestados pela Instituição, não constituídos por dinheiro, são registrados em nome dos avalizados ou afiançados em contas de compensação, observados os desdobramentos previstos para controle, registro e acompanhamento dos atos administrativos que podem transformar-se em obrigação decorrentes de acontecimentos futuros, previstos ou fortuitos.

Quando o valor da responsabilidade estiver sujeito à variação cambial ou outra forma de reajuste, os saldos dessas contas são atualizados por ocasião dos Balanços.

As provisões para perdas sobre essas operações são constituídas de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, do CMN.

g. Operações de arrendamento mercantil

(i) Arrendamento a receber

As operações de arrendamento são demonstradas pelo método financeiro ao valor das contraprestações a receber e do valor residual garantido, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos de arrendamento, e descontadas ao valor presente.

(ii) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e valor residual garantido (VRG)

As rendas a apropriar correspondem ao montante das contraprestações contratuais e as rendas efetivas são apropriadas nas datas de vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria MF nº 140/84. Os valores residuais garantidos, que representam as opções de compra a vencer, bem como suas respectivas atualizações, são registrados na rubrica "valores residuais e realizar", tendo como contrapartida a conta de "valores residuais a balancear", no grupo de operações de arrendamento mercantil.

(iii) Perdas em de arrendamentos

O prejuízo ao final do contrato, apurado em função do exercício da opção de compra pelo arrendatário, é diferido e amortizado, contábil e fiscalmente, pelo prazo restante de vida útil do bem objeto de arrendamento. Para fins de publicação o saldo do ativo diferido está sendo classificado em Imobilizado de Arrendamento.

(iv) Superveniência (Insuficiência) de depreciação

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento, necessário para que o resultado do período e o patrimônio líquido estejam de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, foi calculado em conformidade com os critérios do BACEN, com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais.

(v) Provisões para operações de arrendamento mercantil

A classificação das operações de arrendamento mercantil e a constituição da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As baixas de operações de arrendamento mercantil contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

As rendas de operações de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

h. Investimentos

O Banco possui investimentos em controlada, o qual está avaliado pelo método da equivalência patrimonial. O investimento é inicialmente reconhecido pelo custo de aquisição e seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do Banco nos lucros ou prejuízos do período ou exercício gerados pela investida após a aquisição. A participação no lucro ou prejuízo do período ou exercício da controlada é reconhecida no resultado do período ou exercício do Banco. As distribuições recebidas da investida reduzem o valor contábil do investimento.

Nas demonstrações financeiras individuais do Banco as informações financeiras da controlada são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial, os investimentos estão localizados no Brasil conforme demonstrado abaixo:

Companhia	Natureza	País	31/12/2022	31/12/2021
DLL Corretora de Seguros Ltda.	Controlada	Brasil	99,99%	99,99%

As participações em controlada são registradas e atualizadas através do método de equivalência patrimonial.

i. Ativo imobilizado

O imobilizado de uso é depreciado pelo método linear utilizando as taxas anuais de 10% para móveis, utensílios e instalações e 20% para sistema de processamento de dados e veículos.

j. Redução a valor recuperável de ativos não financeiros

O ativo imobilizado e o intangível tem o seu valor recuperável testado, no mínimo, anualmente, caso haja indicadores de perda de valor.

k. Depósitos a prazo

Estão registrados pelos respectivos valores captados, atualizados "pro rata dia" de acordo com a taxa de juros e indexadores acordados.

l. Dívida subordinada

Registrada em conta específica do passivo e atualizada de acordo com as taxas pactuadas e ajustada pelo efeito de variação cambial. Esses instrumentos de capital e utilizado para compor o Nível II do Patrimônio de Referência.

m. Imposto de renda e contribuição social

As provisões para imposto de renda são constituídas à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e para a contribuição social sobre o lucro líquido na alíquota de 20% conforme legislação fiscal.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em decorrência da MP nº 1.155/2022 convertida na Lei nº 14.446/2022, houve a majoração da alíquota da CSLL, aplicável aos Bancos, de 20% para 21% para o período entre 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022. Os efeitos da majoração foram devidamente reconhecidos.

Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na Resolução nº 4.842/2020 e na Resolução BCB nº 15/2020, do CMN, que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

- (i) Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência; e
- (ii) Ter expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

n. Programa de integração social (PIS) e contribuição para o financiamento da seguridade social (Cofins)

O regime tributário adotado pelo Banco é o Não-Cumulativo com as seguintes alíquotas: PIS (0,65%) e Cofins (4%) aplicadas às receitas operacionais e outras receitas.

o. Ativos e Passivos contingentes e obrigações legais

(i) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes

São divulgados quando for possível a entrada de benefícios econômicos. Ativos contingentes se tornam ativos e são reconhecidos contabilmente quando for praticamente certo que ocorrerá a entrada de benefícios econômicos. Não existem ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2022 e 2021.

Passivos contingentes

Decorrem, basicamente, de processos judiciais e/ou administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros em ações cíveis, trabalhistas e outros riscos. A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos e externos e da administração, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica da instituição. Considerando a imprecisão do ordenamento jurídico para previsão de eventuais perdas, é entendido que as avaliações estarão sujeitas à atualização frequente.

São constituídas provisões para os casos classificados e estimados como Perda Provável, e em que baseado no histórico de despesas com casos de mesma natureza, o "valor do risco de perda" pode ser determinado ou estimado de forma confiável.

(ii) Obrigações legais

Representadas por exigíveis relativos às obrigações legais, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão, independente da avaliação dos consultores jurídicos e da Administração.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

p. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por contas correntes e aplicações interfinanceiras cujos vencimentos na data de originação sejam iguais ou inferiores a 90 dias.

q. Outros ativos circulante e realizável a longo prazo

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

r. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo

Estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

s. Rendas diferidas

Representados por receitas de equalização de juros recebidas antecipadamente, oriundas de acordos formalizados via convênio ou contrato, com fabricantes e concessionárias parceiras, as quais são registradas como rendas diferidas e apropriadas para o resultado conforme os prazos dos correspondentes contratos de operação de crédito.

t. Moeda estrangeira

Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço. As receitas e despesas em moeda estrangeira foram convertidas para reais pela taxa de câmbio da data do registro contábil. As diferenças de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

u. Normas contábeis emitidas recentemente aplicáveis em 2022 e em exercícios futuros:

Os seguintes normativos entraram em vigor em 1º de janeiro de 2022:

I - Em maio de 2020 foi publicada a Resolução CMN nº 4.817, que trata sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto. A Resolução entrou em vigor no dia 1º de janeiro de 2022. A Administração já adota o procedimento estabelecido.

II – Em maio de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.910, que dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente para as instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e estabelece os requisitos para a constituição, extinção e adaptação do Comitê de Auditoria com efeitos e vigência a partir de exercício social de 2022. O Banco DLL possui Comitê de Auditoria e, portanto, não identificou efeitos relevantes em função da entrada em vigor deste normativo;

III - Em junho de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.924, que trata sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis. A Resolução entrou em vigor no dia 1º de janeiro de 2022. A Administração já adota o procedimento estabelecido.

IV – Em setembro de 2022 foi publicada a Resolução CMN 4.943 com alterações na Resolução CMN 4.557, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamentos de riscos e capital e a política de divulgação de informações para integrar os riscos social, ambiental e climático na estrutura de gerenciamento de riscos das instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e abranger mecanismos de identificação e monitoramento destes riscos em decorrência de seus produtos, serviços e atividades ou processos que sejam desempenhados pela própria instituição, contrapartes, entidades controladas e fornecedores ou prestadores de serviços, iniciou a sua vigência a partir do segundo semestre de 2022; e

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os seguintes normativos possuem aplicação para exercícios iniciados após 31/12/2022:

V – Em maio de 2022 foi publicada a Resolução BCB nº 229, que irá revogar a Circular Nº 3.644, estabelecendo novos procedimentos e fatores para cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) referente às exposições ao risco de crédito, com início de vigência para o segundo semestre de 2023. O Banco DLL esta avaliando os impactos e efeitos advindos dessa resolução.

VI - Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Na avaliação da Administração, com base nas revisões periódicas de enquadramento de porte frente aos critérios estabelecidos na Resolução CMN 4.553, há indicativos de que até a entrada em vigor da Resolução CMN 4.966 (1º de janeiro de 2025) o Banco DLL estará enquadrado no segmento S3. Tais projeções consideram a manutenção do crescimento da exposição total em níveis superiores ao previsto para o crescimento do PIB brasileiro para o período. Visto isso, será solicitada a autorização ao Banco Central do Brasil para utilização de metodologia requerida para instituições do Segmento S3. Caso as projeções de mudança de porte não se confirmem, a não utilização da metodologia simplificada, de igual forma, trará maior sinergia com as práticas adotadas para fins de reporte a nossa controladora que já utiliza de metodologias de apuração de provisão para perdas esperadas em consonância com o Banco Central Europeu.

A implementação da normativa foi dividido da seguinte forma:

1. Submissão do pedido de autorização para não uso da metodologia simplificada.

2. Análise comparativa de metodologias de cálculo:

2.1 Estudo comparativo de políticas globais aprovadas pelo Banco Central Europeu com a Resolução CMN 4.966, fundamentado nas seguintes políticas que embasam a provisão para perdas associadas ao risco de crédito: este estudo consistiu na avaliação do IFRS 9 - *Provisioning Methodologies Standard, Probability on Default (PD) Procedures and Guidelines, Loss Given Default (LGD) Procedures and Guidelines, Exposure at Default (EAD) Procedures and Guidelines, Global Standard on Credit Risk Parameters e Global Procedure on Collections & Recovery*;

2.2 Estudo de aderência e aplicabilidade de regras globais dentro da Resolução CMN 4.966, considerando aplicação de estágios, avaliação de perda esperada e provisões e marcação de perda esperada;

2.3 Aplicação de regras em sistema: estudo de como replicar ou convergir as regras e cálculos de IFRS9 para o sistema local.

3. Análise de impactos contábeis.

4. Impacto nas arquiteturas de sistema.

5. Treinamentos

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Também foram avaliados os riscos relacionados à implementação do projeto (alterações regulatórias, alocação do time de projeto, custos com investimentos e uso de informações corporativas), o processo de monitoramento de novos normativos que estejam relacionados a Resolução CMN 4.966 e estruturação de um comitê responsável pela supervisão e acompanhamento do plano, de forma independente.

VII - Em dezembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.975 que estabelece a observância ao Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 06 (R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação de operações de arrendamento mercantil. A norma entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

VIII – Em novembro de 2022 foi publicada a Instrução Normativa BCB nº 319, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil de obrigações tributárias em discussão judicial. A normativa entrou em vigor no dia 1º de janeiro de 2023. A Administração avaliou todos os impactos e alterações para atender a normativa e não identificou impactos materiais.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o valor de caixa e equivalentes de caixa apresentado nas Demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
No início do semestre/exercício			
Disponibilidades	45	19.665	10.991
Aplicações interfinanceiras de liquidez	151.700	30.808	187.845
Aplicações em depósitos interfinanceiros	151.700	-	-
Operações compromissadas (LTN)	-	-	187.845
Operações compromissadas (LFT)	-	30.808	-
Total	151.745	50.473	198.836
No final do semestre/exercício			
Disponibilidades	45.700	45.700	19.665
Aplicações interfinanceiras de liquidez	627.619	627.619	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros	627.619	627.619	-
Operações compromissadas (LFT)	-	-	30.808
Total	673.319	673.319	50.473

5. Instrumentos financeiros derivativos

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos, representadas por operações de swap, as quais são utilizadas principalmente para compensar as variações relacionadas ao descasamento da estrutura de ativos e passivos.

Ativo						
Swaps	2022			2021		
	Valor de referência	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor da curva	Valor de mercado
Dolar x CDI	220.636	462	-	462	462	-
CDI x Pré	250.000	-	1	1	1	-
Total		462	1	463	463	-
Passivo						
2022			2021			

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Swaps	Valor de referência	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor da curva	Valor de mercado
Euro x CDI	543.092	10.151	-	10.151	10.151	68.603
Dolar x CDI	450.000	-	60.838	60.838	60.838	19.124
Total		10.151	60.838	70.989	70.989	87.727

As operações são registradas e custodiadas na CETIP S.A. - Balcão Organizado de Ativos e Derivativos.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as operações com instrumentos financeiros derivativos resultaram em receitas de R\$ 32.825 (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 71.428) e despesas de R\$ 361.640 (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 132.116), registrados diretamente no resultado do exercício na rubrica de “Resultado com instrumentos financeiros derivativos”.

6. Operações de crédito

a. Composição das operações de crédito e arrendamento mercantil

	2022	2021
Empréstimos	345.830	58.896
Financiamentos	853.284	762.209
Financiamentos rurais e agroindustriais	8.178.373	6.320.317
Arrendamento mercantil (1)	712.640	677.919
Avais e fianças honrados	21	48
Títulos e créditos a receber (2)	1.042.676	405.784
Subtotal	11.132.824	8.225.173
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(194.212)	(143.969)
Total	10.938.612	8.081.204

(1) Saldo apresentado pelo valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais (vide Nota 3.g).

(2) Refere-se a operações de compra de recebíveis, registrado na rubrica de outros créditos diversos.

b) Composição da carteira por tipo de cliente

	2022		2021	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Pessoa física	7.820.032	(129.043)	6.136.438	(92.449)
Pessoa jurídica	3.312.792	(65.169)	2.088.735	(51.520)
Total	11.132.824	(194.212)	8.225.173	(143.969)

c) Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	2022	2021
Setor privado		
Agrícola	9.746.930	7.111.698
Construção e Transporte	640.042	425.209
Equipamentos Médico-hospitalares	443.445	363.880
Equipamentos de Informática e Softwares	302.407	324.386
Total	11.132.824	8.225.173

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 31 de dezembro de 2022
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	2022			2021		
	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência Nível (I)	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência Nível (I)
Maior	91.332	0,82%	10,27%	63.356	0,77%	7,42%
10 maiores seguintes	497.952	4,47%	56,01%	321.838	3,91%	37,68%
20 maiores seguintes	549.338	4,93%	61,80%	334.641	4,07%	39,18%
Demais	9.994.202	89,78%		7.505.338	91,25%	
Total	11.132.824	100,00%		8.225.173	100,00%	

e) Composição da carteira de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução n.º 2.682/99 do CMN e provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Nível de risco	2022			Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	%	Valor
A	6.631.660	111.203	6.742.863	0,5%	(33.714)
B	3.283.977	63.310	3.347.287	1,0%	(33.473)
C	784.107	42.988	827.095	3,0%	(24.813)
D	62.026	19.661	81.687	10,0%	(8.169)
E	25.744	10.824	36.568	30,0%	(10.970)
F	5.504	9.042	14.546	50,0%	(7.273)
G	8.642	14.618	23.260	70,0%	(16.282)
H	29.116	30.402	59.518	100,0%	(59.518)
Total	10.830.776	302.048	11.132.824		(194.212)

Nível de risco	2021			Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	%	Valor
A	5.468.737	20.470	5.489.207	0,5%	(27.446)
B	2.079.483	23.489	2.102.972	1,0%	(21.030)
C	475.126	7.407	482.533	3,0%	(14.476)
D	19.285	15.548	34.833	10,0%	(3.483)
E	15.105	20.711	35.816	30,0%	(10.745)
F	6.028	3.950	9.978	50,0%	(4.989)
G	21.684	5.129	26.813	70,0%	(18.769)
H	24.665	18.356	43.021	100,0%	(43.021)
Total	8.110.113	115.060	8.225.173		(143.959)

O Banco adotou como política não classificar operações de crédito com nível de risco "AA".

f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Saldo inicial no período	(169.922)	(143.969)	(125.665)
Constituição	(62.313)	(96.053)	(45.182)
Créditos baixados contra prejuízo	38.023	45.810	26.878
Saldo final no período	(194.212)	(194.212)	(143.969)
Créditos recuperados	(12.176)	(23.587)	(36.777)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

g) Composição da carteira por vencimento

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
A vencer:		
Até 30 dias	477.349	187.010
De 31 a 60 dias	769.895	301.705
De 61 a 90 dias	365.458	172.846
De 91 a 180 dias	1.104.864	925.302
De 181 a 360 dias	1.605.945	1.199.336
Subtotal	4.323.511	2.786.199
De 360 a 720 dias	2.273.156	1.871.906
De 721 a 1080 dias	1.694.199	2.976.795
Acima de 1081 dias	2.801.584	572.849
Subtotal	6.768.939	5.421.550
Total	11.092.450	8.207.749
Vencidas:		
Até 30 dias	18.267	7.011
De 31 a 60 dias	4.672	2.265
De 61 a 90 dias	3.173	1.702
De 91 a 180 dias	8.620	4.601
De 181 a 540 dias	5.642	1.845
Total	40.374	17.424
Total geral	11.132.824	8.225.173

h) Garantias

Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, em garantia ao risco de crédito de suas operações, o Banco tinha constituído, a seu favor, notas promissórias, penhores, hipotecas e alienações fiduciárias, cédulas de crédito rural e cédulas de crédito bancário.

i) Renegociações e prorrogações

O Banco no decorrer normal das operações, continua com seus esforços em recuperar a solvabilidade de seus clientes em situação de inadimplência, promovendo acordos administrativos, procurando o enquadramento no que for possível das condições econômico/financeiras de seus clientes. O saldo renegociado no exercício de 2022 foi de R\$ 359.536 (R\$ 118.215 em 2021), tendo sido constituída provisão para essas operações no montante de R\$ 18.760 (R\$ 18.608 em 2021).

O Banco aplica também as normas introduzidas pelo CMN nos termos das resoluções por meio das quais foram concedidos novos prazos de vencimentos às prestações vencidas e vincendas.

j) Apresentamos a seguir tabela com as reclassificações efetuadas em decorrência da apresentação das operações de arrendamento pelo método financeiro:

	<u>2022</u>		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	1.528	711.112	712.640
Ativo circulante	618	287.442	288.059
Ativo realizável a longo prazo	910	423.670	424.581
Imobilizado de arrendamento	1.138.763	(1.138.763)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	379.261	(379.261)	-
Passivo circulante	153.297	(153.297)	-
Passivo exigível a longo prazo	225.964	(225.964)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	712.640		712.640

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Receitas de operações de arrendamento mercantil - exercício	461.596	(357.952)	103.644
Despesas de operações de arrendamento mercantil - exercício	(357.952)	357.952	-

(1) Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing e deve ser restituída ao consumidor, desde que, ao final do contrato, o cliente não opte pela compra do bem ou fique inadimplente durante o pagamento das contraprestações.

	2021		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	425	677.494	677.919
Ativo circulante	160	255.208	255.368
Ativo realizável a longo prazo	265	422.286	422.551
Imobilizado de arrendamento	1.022.424	(1.022.424)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	310.958	(310.958)	-
Passivo circulante	117.138	(117.138)	-
Passivo exigível a longo prazo	193.820	(193.820)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	677.919		677.919
Receitas de operações de arrendamento mercantil - exercício	365.074	(299.293)	65.781
Despesas de operações de arrendamento mercantil - exercício	(299.293)	299.293	-

(1) Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing e deve ser restituída ao consumidor, desde que, ao final do contrato, o cliente não opte pela compra do bem ou fique inadimplente durante o pagamento das contraprestações.

7. Outros instrumentos financeiros

	2022	2021
Devedores por depósitos em garantia (1)	15.467	14.964
Devedores diversos - País	5.933	1.790
Rendas a receber	11.561	8.746
Impostos e contribuições a compensar	43.601	-
Outros	5.393	539
Total - Circulante	81.955	26.039

(1) Nesse saldo constam depósitos trabalhistas R\$ 12.893, depósitos fiscais R\$ 1.563 e depósitos cíveis R\$ 1.011, vinculados as provisões da nota 16.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8. Participações em Controlada

Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as participações em investimento avaliado pelo método da equivalência patrimonial era:

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
DLL Corretora de Seguros Ltda.			
Número de quotas possuídas	250	250	250
Percentual de participação	99,99%	99,99%	99,99%
Capital social	250	250	250
Patrimônio líquido Inicial	22.922	20.393	15.207
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício	6.269	8.797	5.186
Valor do investimento (patrimônio líquido final)	29.191	29.191	20.393
Equivalência patrimonial	6.269	8.797	5.186

9. Depósitos

	2022			2021
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Depósitos interfinanceiros (1)	911.115	208.403	1.119.518	362.491
Depósitos a prazo (2)	139.939	-	139.939	80.330
Total	1.051.054	208.403	1.259.457	442.821

(1) Representado por captações via depósito interfinanceiro, sobre as quais incidem juros pré-fixados determinados na data de contratação da operação.

(2) Representado por captações via certificado de depósito bancário, sobre as quais incidem juros indexados à variação de 100% do CDI.

10. Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras financeiras são títulos de renda fixa, indexadas ao CDI, sendo R\$ 214.641 a vencer em 2024 e R\$ 1.124.771 a vencer em 2025, totalizando um valor de R\$ 1.339.412.

	2022			2021
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Letras Financeiras	-	1.339.412	1.339.412	-
Total	-	1.339.412	1.339.412	-

11. Obrigações por empréstimos no exterior

Representado por captações no exterior junto ao De Lage Landen Ireland Company, sobre as quais incidem variação cambial e acréscimos de juros.

Contraparte		2022		2021
		Principal (*)	Até 1 ano	Até 1 ano
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	149.831	870.200	820.894
Total		149.831	870.200	820.894

* Em 2022, encerramos o ano com cinco operações em aberto com o montante de 150 milhões de Euros. Para proteção da variação cambial, foram contratados instrumentos derivativos de SWAP que cobre todo o valor de exposição. As cinco operações irão se encerrar em 2023.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12. Obrigações por repasses

a. Repasses no país

Representados por recursos provenientes do BNDES, por meio da sua Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, com incidência de encargos financeiros pré-fixados ou pós-fixados acrescidos da variação da TJLP, TLP ou SELIC. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e encargos financeiros, acrescidos de comissão de intermediação.

Finame/BNDES	2022	2021
Vencimento até 3 meses	149.274	134.634
Vencimento de 3 meses a 12 meses	1.383.427	1.177.724
Vencimentos acima de 12 meses	3.828.217	3.295.198
Total	5.360.918	4.607.556
Circulante	1.532.701	1.312.358
Não-circulante	3.828.217	3.295.198

b. Repasses no exterior

Representado por captações no exterior junto ao De Lage Landen Ireland Company, sobre as quais incidem variação cambial e acréscimos de juros.

Contraparte	Principal	2022			2021
		Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Ireland Co. USD	13.792	66.385	304.281	370.666	184.139
De Lage Landen Ireland Co. EUR	67.423	172.657	776.619	949.276	559.616
Total		239.042	1.080.900	1.319.942	743.755

13. Dívidas subordinadas

Refere-se a empréstimo caracterizado como "Dívida Subordinada", conforme Resolução nº 4.192/2013 do CMN, sendo empréstimo contraídos em dólares com a parte relacionada DLL International BV realizado em 17 de dezembro de 2021 com vencimento do principal em 17 de dezembro de 2031, com a possibilidade de liquidação integral a partir de 17 de dezembro de 2026, com taxa de juros de 6,96% a.a..

	2022	2021
Instrumento de dívida elegíveis a capital	440.953	434.483
Total	440.953	434.483
Circulante	-	-
Não-Circulante	440.953	434.483

O Banco, para proteger os efeitos cambiais dessa captação em USD, contratou SWAP destinados à cobertura do risco de cambial avaliados nos termos da Circular nº 3.082/2002 do BACEN. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as operações com esse SWAP resultaram em despesa de R\$ 60.838 (R\$ 19.124 em 31 de dezembro de 2021) que compõem o saldo descrito na Nota Explicativa 5.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 15) (1)	-	11.329
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 15) (2)	3.876	16.621
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 15 b)	81.173	60.344
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.788	3.114
COFINS a pagar	1.351	1.418
ISS s/serviços a pagar	1.330	807
PIS a pagar	221	230
Outros impostos e contribuições	<u>3.351</u>	<u>2.158</u>
Total	<u>95.090</u>	<u>96.021</u>
Circulante	13.917	35.677
Não-circulante	81.173	60.344

(1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 24.777 (R\$ 35.993 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 28.570 (R\$ 24.644 em 31 de dezembro de 2021) gerando um valor a compensar de R\$ 3.793 (R\$ 11.349 a pagar em 31 de dezembro de 2021).

(2) Na Provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 20.155 (R\$ 33.579 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 17.557 (R\$ 16.958 em 31 de dezembro de 2021) restando o valor a pagar de R\$ 2.598 (R\$ 16.621 em 31 de dezembro de 2021).

b. Outros passivos (conforme BP)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	658	613
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	34.358	31.249
Recebimentos de cobrança a processar (2)	11.698	2.751
Operações de crédito a liberar	11.176	149
Outros valores a pagar	<u>2.270</u>	<u>1.942</u>
Total	<u>60.160</u>	<u>36.704</u>
Circulante	60.160	36.704
Não-Circulante	-	-

(1) Referem-se, a provisões relativas a despesas de pessoal, despesas com serviços técnicos especializados e outras despesas administrativas.

(2) Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito ainda não identificados.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstração do cálculo

	2022		Exercício		2021	
	2º Semestre IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Exercício IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio	5.909	5.909	102.270	102.270	208.918	208.918
Participação no lucro	(3.437)	(3.437)	(6.742)	(6.742)	(4.647)	(4.647)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	2.472	2.472	95.528	95.528	204.271	204.271
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos						
Diferenças Temporárias	71.360	71.360	85.509	85.509	6.142	6.142
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	24.290	24.290	50.243	50.243	18.304	18.304
Operações de crédito transferidas para prejuízo	25.335	25.335	26.842	26.842	(12.457)	(12.457)
Provisão para contingência	3.336	3.336	4.469	4.469	1.948	1.948
Superveniência de depreciação	(7.549)	(7.549)	(46.286)	(46.286)	(2.207)	(2.207)
Outros (1)	25.948	25.948	50.241	50.241	554	554
Diferenças Permanentes	(63.472)	(63.472)	(75.213)	(76.086)	(57.300)	(57.845)
Despesas não-dedutíveis	13.601	13.601	4.388	3.515	1.888	1.343
Equivalência patrimonial	(6.270)	(6.270)	(8.798)	(8.798)	(5.186)	(5.186)
Juros Sobre Capital Próprio	(59.002)	(59.002)	(59.002)	(59.002)	(54.002)	(54.002)
Rdas. Variação Monetária Ativa	(11.801)	(11.801)	(11.801)	(11.801)	-	-
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	10.360	10.360	105.824	104.951	153.113	152.568
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 20% respectivamente	(2.590)	(2.516)	(26.455)	(21.434)	(38.278)	(33.600)
Incentivos fiscais - PAT, doações e Empresa cidadã e outros	1.093	-	6.523	1.279	2.269	-
Crédito tributário	17.839	14.273	21.377	17.102	1.553	1.242
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social	16.342	11.757	1.443	(3.053)	(34.457)	(32.358)

(1) Aumento compreende principalmente o saldo de diferido ativo sobre o ajuste a valor de mercado.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. Movimento dos créditos tributários e passivo diferido

Os créditos tributários no valor de R\$ 150.179 (R\$ 90.872 em 31 de dezembro de 2021) encontram-se classificados na rubrica "Outros créditos - diversos" e o passivo diferido no valor de R\$ 81.173 (R\$ 60.344 em 31 de dezembro de 2021) encontram-se classificados na rubrica "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias". Sua composição e movimentação durante o exercício está apresentada a seguir:

	31/12/2021	Constituição / (Realização)	31/12/2022
Provisão para devedores duvidosos	64.787	22.608	87.395
Operações de crédito transferidas para prejuízo	5.193	12.079	17.272
Provisão para contingência	15.532	2.011	17.543
Outros (1)	5.360	22.609	27.969
Saldo	90.872	59.307	150.179

	31/12/2021	Constituição / (Realização)	31/12/2022
Superveniência de depreciação	(60.344)	(20.829)	(81.173)
Total	(60.344)	(20.829)	(81.173)

(1) Aumento refere-se substancialmente ao crédito tributário diferido sobre o ajuste ao valor de mercado da dívida subordinada.

c. Estimativas de realização

A Administração do Banco, fundamentado em estudo técnico que considera expectativa de geração de lucros futuros, estima a realização dos créditos tributários num prazo máximo de sete anos. O valor do crédito tributário está apresentado como segue:

	dez/23	dez/24	dez/25	dez/26	dez/22 Total	dez/21 Total
Provisão s/operações de crédito	31.675	19.079	12.741	23.899	87.394	64.786
Créditos baixados como prejuízo	17.118	(1.109)	(966)	2.229	17.272	5.193
Provisão para contingências	4.386	4.386	4.386	4.386	17.544	15.532
Outros	6.623	-	-	21.346	27.969	5.361
Subtotal	59.802	22.356	16.161	51.860	150.179	90.872
Superveniência depreciação	(18.716)	(20.128)	(20.349)	(21.980)	(81.173)	(60.344)
Total	41.086	2.228	(4.188)	29.880	69.006	30.528

O Banco não possui créditos tributários não registrados no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

16. Provisão para processos fiscais e trabalhistas - Demandas judiciais

- (i) **Ativos Contingentes:** nos exercícios findos de 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como praticamente certos de realização.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ação judicial de Pis e Cofins - Em dezembro de 2014, o Banco ingressou com ação judicial pleiteando a repetição dos valores pagos a título de PIS e COFINS, nos últimos cinco anos, sobre as receitas financeiras decorrentes de sua atividade principal, já que tais tributos somente podem incidir sobre o faturamento, assim entendido como produto da venda de mercadorias e/ou da prestação de serviços. O processo aguarda decisão do Supremo Tribunal Federal, o qual aprecia a questão em recurso com repercussão geral reconhecida.

(ii) **Passivos Contingentes:** as provisões foram constituídas considerando os critérios descritos na Nota 3. o, aprovados pela Administração e admitidos pela regulamentação em vigor, de maneira consistente, com base na avaliação de assessores jurídicos. A Administração considera remota a probabilidade de que pagamentos decorrentes da resolução final das demandas judiciais sejam superiores aos valores provisionados. Os passivos contingentes com risco provável de perda do Banco estão descritos abaixo:

- **Provisões Trabalhistas:** São provenientes de ações movidas, na grande maioria, por ex-funcionários que pleiteiam direitos trabalhistas que entendem devidos. A apuração das provisões trabalhistas é realizada mensalmente a partir do valor do pedido, e a probabilidade de perda, por sua vez, é estimada de acordo com os fatos, matéria de direito e despesas esperadas relacionadas diretamente ao andamento de cada ação. Para provisão contábil consideram-se os valores classificados como perda provável.
- **Provisões Cíveis:** Ações de caráter indenizatório referem-se à indenização por dano moral e ou material, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a questionamento de juros e mora e ou por terem sido incluídos em sistemas restritivos de crédito e central de risco do Banco Central do Brasil. Os valores encontram-se provisionados em sua totalidade, obedecendo a escala de provisionamento de prováveis, não sendo provisionado os classificados como possíveis e remoto.

Processos de Natureza Fiscais e Previdenciárias: os passivos de obrigações fiscais e previdenciárias decorrem de ações conjuntas promovidas pela Federação de Bancos referentes à majoração de alíquota de INSS relativo ao SAT - Seguro de Acidentes de Trabalho e visando afastar a cobrança das contribuições previdenciárias sobre as verbas pagas a título de aviso prévio indenizado. Os valores encontram-se integralmente provisionados com base no depósito judicial efetuado e são contabilizados na linha 'outros impostos e contribuições' na rubrica 'Outras Obrigações - Fiscais e Previdenciárias'.

Na tabela abaixo incluímos os valores provisionados em 30 de junho de 2022 e dezembro de 2021:

Natureza	2022	2021
Cíveis	4.601	5.208
Fiscais	1.824	1.745
Trabalhistas	32.559	27.562
Total geral	38.984	34.515

Em 31 de dezembro de 2022, existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco de perda possível relativos a processos cíveis, cujo valor estimado de perda é de R\$ 4.585 (R\$ 5.030 em 31 de dezembro 2021).

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

	31/12/2021	Adições	Utilização	Reversão	31/12/2022
Cíveis	5.208	3.261	(2.756)	(1.112)	4.601
Fiscais	1.745	79	-	-	1.824
Trabalhistas	27.562	12.974	(4.231)	(3.746)	32.559
Total	34.515	16.314	(6.987)	(4.858)	38.984

	31/12/2020	Adições	Utilização	Reversão	31/12/2021
Cíveis	5.822	3.146	(1.067)	(2.693)	5.208
Fiscais	1.454	291	-	-	1.745
Trabalhistas	25.291	18.781	(2.072)	(14.438)	27.562
Total	32.567	22.218	(3.139)	(17.131)	34.515

17. Rendas Diferidas

Representados por receitas de equalização de juros recebidas antecipadamente, oriundas de acordos formalizados via convênio ou contrato, com fabricantes e concessionárias parceiras, as quais são registradas como resultados de exercícios futuros e apropriadas para o resultado conforme os prazos dos correspondentes contratos de operação de crédito. Esses saldos eram apresentados até 31 de dezembro de 2021 como Resultado de Exercícios Futuros, com a extinção desse grupo de contas conforme Resolução BCB 92, os saldos foram reclassificados a partir de 01 de janeiro de 2022 para Outras Obrigações.

	2022			
	31/12/2021	Entradas	Apropriações	31/12/2022
Arrendamento mercantil	1.199	1.248	(846)	1.601
Financiamento	150.290	110.279	(74.280)	186.289
Total	151.489	111.527	(75.126)	187.890

	2021			
	31/12/2020	Entradas	Apropriações	31/12/2021
Arrendamento mercantil	734	892	(427)	1.199
Financiamento	140.861	78.851	(69.422)	150.290
Total	141.595	79.743	(69.849)	151.489

A renda diferida de equalização e juros possui uma vigência média de 7 anos, sendo o montante diferido ao longo deste período.

18. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social de 727.023.697 ações (727.023.697 em 31 de dezembro de 2021), está representado por ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

	2022	2021
De Lage Landen Participações Ltda	99,99%	99,99%
Outros	0,01%	0,01%
	100,00%	100,00%

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. Dividendos e juros sobre capital próprio

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária sujeito à aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas, ressalvada a ocorrência da hipótese prevista no parágrafo 3º do art. 202 da Lei n.º 6.404 de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pelo Banco.

A administração do Banco aprovou, em reuniões da Diretoria realizadas em 15 dezembro de 2022 a distribuição a seus acionistas de juros sobre capital próprio antecipados, calculados de acordo a Lei n.º 9.249/95, com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), de R\$ 59.002 no exercício de 2022 (R\$ 54.002 em 2021) pagos em dezembro de 2022.

A Administração, em consonância com os poderes que lhes foram conferidos, determinou pela destinação da parcela remanescente do lucro líquido, após a constituição da reserva legal, para a Reserva de Lucros – Estatutária, não havendo, portanto, distribuição de dividendos sobre os lucros do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 350.010 em 2021).

c. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício nos termos do art. 193 da Lei n.º 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

A reserva legal constituída no exercício findo em 31 de dezembro 2022 foi no montante de R\$ 4.696 (R\$ 6.873 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021).

d. Lucros acumulados

O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 93.918 (R\$ 137.455 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021), integralmente destinado para constituição de reservas.

e. Reserva Estatutária

A Reserva Estatutária foi criada para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais ao Banco, bem como para garantia de futura distribuição de dividendos. O saldo é limitado ao montante do capital social.

O estatuto social do Banco prevê a constituição dessa reserva do lucro líquido por proposta da Diretoria. O Banco constituiu reserva estatutária no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 89.222 (R\$ 130.582 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021), após as deduções de 5% da reserva legal, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

19. Rendas de tarifas bancárias

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Rendas de tarifas bancárias	1.037	1.605	1.303
Total	1.037	1.605	1.303

20. Despesas de pessoal

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Salários	(16.230)	(31.461)	(27.423)
Férias	(2.162)	(4.036)	(3.119)
Benefícios	(11.821)	(23.096)	(21.637)
Encargos sociais	(9.663)	(17.069)	(11.849)
Outras despesas	(155)	(223)	(515)
Total	(40.031)	(75.885)	(64.543)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21. Outras despesas administrativas

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(4.512)	(7.942)	(8.574)
Seguros	(1.449)	(2.375)	(1.406)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(3.612)	(5.770)	(5.030)
Processamento de dados	(10.376)	(19.864)	(14.840)
Serviços técnicos especializados	(28.960)	(50.656)	(37.358)
Comunicação	(310)	(687)	(788)
Promoções e relações públicas	(2.450)	(3.868)	(5.198)
Aluguéis	(2.096)	(4.099)	(3.070)
Viagem no país e exterior	(1.863)	(3.487)	(630)
Amortização e depreciação	(944)	(1.806)	(1.696)
Outras despesas administrativas	(14.138)	(17.632)	(7.182)
Total	(70.710)	(118.186)	(85.772)

22. Outras receitas e despesas operacionais

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Outras receitas			
Recuperação despesas (1)	4.218	30.212	17.113
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	2.241	4.858	17.131
Rendas com variação monetária ativa (1)	4.210	14.801	527
Outras rendas operacionais	286	286	354
Total	10.955	50.157	35.125

(1) Referem-se a recuperação de despesas administrativas e reversão de provisões de despesas operacionais, sendo que, R\$ 21.537 refere-se a recuperação de ganho judicial de ação de PIS/COFINS sobre operações de arrendamento mercantil ocorrida em 2022. Essa ação gerou adicionalmente R\$ 8.378 de atualização na linha de variação monetária ativa.

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Outras despesas			
Despesas com provisões para passivos contingentes (Nota 16)	(7.820)	(16.314)	(22.218)
Despesas com variação monetária passiva	(42)	(80)	(29)
Outras despesas operacionais	(2.273)	(3.866)	(2.178)
Total	(10.135)	(20.260)	(24.425)

23. Partes relacionadas

A controladora direta do Banco é a De Lage Landen Participações Ltda., uma subsidiária do grupo De Lage Landen que é parte integrante do grupo Rabobank International. O Banco tem como controlada a DLL Corretora de Seguros Ltda., da qual detém 99,99% das quotas.

As principais operações com as partes relacionadas, realizadas em condições usuais de mercado da época da operação, podem ser resumidas como segue:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a) Transações com a controladora direta

De Lage Landen Participações Ltda.

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Passivo			
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	-	95.831	55.357
Resultado			
Despesas com captação	(3.145)	(5.457)	(4.469)

b) Transações com a controladora indireta

De Lage Landen International B.V.

	2022		2021
		Exercício	Exercício
Ativo			
Valores a receber de serviço técnico especializado		2.223	1.177
Passivo			
Instrumento de dívida elegíveis a capital		405.734	-
Prov.Serviços Técnicos Exterior		14.196	-
Resultado	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesa de serviço técnico especializado	(14.882)	(33.651)	(31.098)

c) Transações com controlada

DLL Corretora de Seguros Ltda

	2022		2021
		Exercício	Exercício
Passivo			
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)		32.501	22.420
Resultado	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas com captação	(1.802)	(3.046)	(893)

d) Transações com outras partes relacionadas

Banco Rabobank International Brasil S.A.

	2022		2021
		Exercício	Exercício
Ativo			
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)		-	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4)		151.700	-
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)		463	-
Passivo			
Depósitos interfinanceiros		610.405	362.491
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)		70.989	87.727
Resultado	2º Semestre	Exercício	Exercício
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez (remuneração média de 99% do SELIC)	15.248	23.018	6.478
Despesas de depósitos interfinanceiros	(32.453)	(59.914)	(10.491)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022		2021
Resultado em operações com derivativos (Nota 5)	(80.086)	(280.499)	(60.688)

De Lage Landen Ireland Company

	2022		2021
Ativo	Exercício		Exercício
Valores a receber de pagamentos de juros		-	290
Passivo			
Obrigações por empréstimos do exterior (Nota 11)		870.200	820.894
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)		1.319.942	743.755
Resultado	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado de empréstimos no exterior	(185.394)	75.586	4.458
Resultado de obrigações por repasses no exterior	(139.572)	52.136	4.046

e) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	2022		2021
Resultado:	2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas com subsídios (1)	19.251	35.034	32.849

(1) Receita de operações subsidiadas por fabricantes parceiros compondo resultado de operações de créditos.

Remuneração do pessoal-chave da administração

O Banco define como pessoal chave, membros da diretoria e gerência, que compõem os diversos comitês estratégicos, alinhados com o modelo de governança corporativa do Banco. Os valores destinados para essa responsabilidade estão definidos como remuneração fixa, a qual compõe os vencimentos contratuais individuais dos funcionários e remuneração variável a título de bonificação, substanciada por administração de performance, apurado anualmente. O Banco não mantém outro tipo de remuneração junto a seus colaboradores.

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Total pró-labore	1.676	3.394	2.627
Total salários	4.760	8.358	6.973
Remuneração variável	547	5.093	3.715
Contribuição INSS	150	268	228
Total	7.133	17.113	13.543

Outras informações

- O Banco não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da administração.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

24. Limites operacionais

O Banco apura seus limites de patrimônio mínimo dentro dos parâmetros estabelecidos pelas Resoluções nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013 do CMN e normativos complementares.

	2022	2021
Patrimônio de referência Nível I (1)	888.963	854.022
Patrimônio de referência Nível II	440.953	434.483
Patrimônio de referência (Nível I e II)	1.329.916	1.288.505
RWA - Risco de Crédito	9.980.823	7.269.461
RWACAM - Risco de Mercado	1.457	71.148
RWAOPAD - Risco Operacional	32.760	27.881
Total – RWA	10.015.040	7.368.490
Patrimônio líquido exigido	832.486	615.130
Adicional de Conservação de Capital	260.152	153.782
Índice de Basileia Nível I	8,54%	11,10%
Índice de Basileia Patrimônio de referência	12,77%	16,75%

(1) Foi aprovado aumento de capital no valor de R\$ 75.002 a ser realizado em março de 2023 conforme nota 28.

25. Estrutura de gerenciamento de risco

A Gestão de Risco é considerada uma atividade estratégica no Banco. A Área de Riscos é responsável pela divulgação, implementação e adoção das políticas, sob orientação da Diretoria e acompanhamento da área de Controles Internos. A implementação e aplicação dessas políticas se dá nas respectivas áreas executoras. Sendo: a Área de Crédito para análise e concessão de crédito; Risco de Mercado e Liquidez pela Área Financeira e Risco Operacional em toda organização, monitorado e acompanhado pela Diretoria de Risco e Comitê de Risco.

O monitoramento é realizado por meio de relatórios gerenciais preparados pelas Áreas de Risco e Financeira, os quais são apresentados à Diretoria com análise específica, comentários e exposição do Banco a cada um dos riscos e os direcionamentos e ações propostas, quando aplicável.

Os principais riscos relacionados às operações do Banco são risco de crédito, risco de mercado e risco operacional, sendo:

Risco de crédito: decorre do risco da contraparte de não honrar compromisso contratado, da degradação de garantias e da concentração em cliente ou setor. A área de Risco é responsável pela avaliação do risco de crédito presente nas operações, bem como pela proposição de limites máximos para assunção de tais riscos. O Banco segue as definições da Resolução n.º 2.682/99, permitindo a classificação de risco de toda a base de clientes da instituição. As áreas de concessão de crédito utilizam-se de critérios internamente definidos para definição de limites de crédito a clientes.

Risco operacional: é a probabilidade de perdas financeiras decorrentes de falhas ou inadequação de pessoas, processos e sistemas, ou quaisquer outras situações adversas de mercado.

Risco de mercado: é a exposição criada por potenciais flutuações nas taxas de juros, taxas de câmbio, preços cotados em mercado e outros valores, e em função do tipo de produto, do volume de operações, prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Banco implementou política de Gestão de Riscos de Mercado, consoante com os dispositivos da Resolução n.º 3.464 de 26 de junho de 2007 do CMN. A área de Gestão de Riscos monitora de forma independente das áreas executoras os níveis de riscos de mercado, bem como a aplicação dos procedimentos instituídos em políticas corporativas. O Banco se encontra apto a atender as exigências do BACEN que tratam da estrutura de gerenciamento do risco de mercado. Em linha com as melhores práticas do sistema financeiro, o Banco instituiu uma política corporativa que versa sobre o gerenciamento do risco operacional. A referida política encontra-se devidamente aprovada pela Diretoria observando os preceitos dos dispositivos do Novo Acordo de Mensuração de Capital - Basileia III, ratificados no Brasil pelas Resoluções n.º 3.380/06, 3.464/07, 3.721/09 e 4.090/12 do CMN e dispositivos complementares.

O gerenciamento do risco operacional conta com o apoio das diversas unidades do Banco e é fundamentado em procedimentos aplicados aos principais processos de negócios, sendo todas as áreas de negócios do Banco responsáveis na observação dos riscos operacionais respectivos às suas funções, inclusive no reporte desses eventos.

Cabe à Área Riscos a responsabilidade pela gestão centralizada do risco operacional, monitorando os aspectos gerais referentes ao tema, bem como coordenar com as diversas áreas envolvidas na correta aplicação dos procedimentos instituídos em política, reportando-se matricialmente à Administração todos os eventos identificados como possíveis riscos operacionais.

Gerenciamento de capital: O processo de gerenciamento de capital tem como objetivo dar o suporte necessário para o Banco atingir os seus objetivos estratégicos, considerando o ambiente econômico e as características específicas de seus produtos e dos mercados nos quais atua. Em linha com a Resolução n.º 4.557/2017 do CMN, o Banco elabora periodicamente orçamentos de capital com base nas informações e estimativas que tem disponível.

Adicionalmente, acompanha a adequação do seu Patrimônio de Referência Exigido (PRE) em relação ao Patrimônio de Referência (PR) numa base diária, provendo dessa forma a informação de risco necessária para que a Instituição possa conduzir seus negócios de maneira adequada enquanto gerencia os riscos existentes.

Na elaboração e manutenção do Plano de Capital também são consideradas ameaças e oportunidades, metas de crescimento e cenários de estresse, para os quais existe um Plano de Contingência de Capital devidamente estabelecido e testado.

O BACEN determina que o PRE deve ser permanentemente compatível com o PR do Banco, garantindo assim que o capital mantido pelos acionistas seja sempre suficiente para cobrir no mínimo os riscos de crédito, mercado e operacional, conforme demonstrado na nota 24.

Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade realizada pelo Banco tem como objetivo mensurar, controlar e reportar o impacto dos movimentos das taxas de juros sobre o balanço da Instituição. Desta forma, limites máximos de exposição total, por indexador e prazo, são definidos e aplicados nas carteiras e buscam limitar exposições acima do apetite de riscos definido pela Instituição.

Os dados não observáveis significativos utilizados na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros da entidade são a taxa de juros em moeda determinada que não seja observável e não possa ser corroborada por dados de mercado observáveis em intervalos comumente cotados ou de outro modo para substancialmente a totalidade do prazo do swap de moeda. Aumentos (reduções)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

significativos em quaisquer dessas informações isoladamente resultariam na mensuração do valor justo significativamente mais baixa (elevada). De modo geral, a mudança na premissa utilizada é acompanhada por mudança direcionadamente similar na premissa utilizada para a gravidade da perda e uma mudança direcionadamente oposta na premissa utilizada para o objeto de hedge, evitando impactos significativos.

Maiores detalhes sobre o gerenciamento de riscos podem ser consultados no site www.dllgroup.com.br (não auditado).

26. Outras informações

- a. Despesas tributárias referem-se, à contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) calculada à alíquota de 0,65%, à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4%, ao Imposto Sobre Serviços (ISS) à alíquota de 5% e demais impostos, conforme abaixo:

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	(7.217)	(15.314)	(15.745)
Imposto sobre serviços (ISS)	(4.001)	(6.622)	(4.017)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(1.172)	(2.488)	(2.559)
Impostos de remessa para exterior	(7.464)	(15.027)	(10.271)
Outros impostos	(167)	(269)	(276)
Total	(20.021)	(39.720)	(32.868)

- b. O Banco patrocina Plano de Previdência Complementar para seus colaboradores e Administradores, que assegura com que recursos financeiros sejam acumulados durante a carreira profissional. As contribuições são realizadas parte pela Patrocinadora e parte pelo próprio participante. A Contribuição Patronal foi no montante de R\$ 361 no semestre e R\$ 686 no exercício de 2022 (R\$ 549 em 2021). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.
- c. Em atendimento as normas previstas no CPC n.º 33 e Resolução n.º 4.424 do CMN, de 25 de junho de 2015, a Administração efetuou uma avaliação preliminar com o propósito de identificar e determinar o montante dos passivos atuariais relativos a benefícios a empregados. Esta avaliação concluiu que o Banco não possuía passivo com essas características em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

27. Resultados não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB n.º 2/2020, determina-se que o resultado não recorrente trata-se do resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os resultados não recorrentes estão compostos da seguinte forma:

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado não operacional - alienação imobilizado em uso	(278)	(110)	1.767
Outros	-	720	-
	(278)	610	1.767

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

28. Eventos Subsequentes

Em 17 de março de 2023, a Assembleia Geral Extraordinária, os controladores aprovaram aumento de capital no valor de R\$ 75.002. O aumento do capital social foi realizado por meio da capitalização de recursos em moeda e subscrição de novas ações. Dessa forma, o Capital Social do Banco De Lage Landen Brasil passou a ser R\$ 802.026 (R\$ 727.024 em 31/12/2022) e se encontra em processo de homologação pelo Bacen.

29. Outros assuntos

O Banco DLL, efetuou um levantamento dos seus processos e, baseada na opinião de seus consultores legais, informa que neste momento não foram identificados casos que pudessem representar impactos em suas demonstrações financeiras decorrentes de decisão do STF sobre coisa julgada em matéria tributária ocorrida em 08/02/2023.

* * *