



Porto Alegre, 26 de agosto de 2022.

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 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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,

Luiz Eduardo Hartmann
Diretor Financeiro
Responsável pela Contabilidade

Anderson Juliano dos Santos
Gerente Contábil
Contador CRC RS 64.889

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.

www.pwc.com.br

***Banco De Lage
Landen Brasil S.A.
Demonstrações financeiras em
30 de junho 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" ou "Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o para o semestre findo 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 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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 essas investidas e, conseqüentemente, 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, 26 de agosto de 2022

A handwritten signature in cursive script that reads 'Price Waterhouse Coopers'.

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

DocuSigned by:
 Signed By: MARCELO LUIS TEIXEIRA SANTOS.04280218757
CPF: 04280218757
Signer Role: Partner
Signed Time: 26 August 2022 | 15:09 BRT

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório da Administração

Demonstrações financeiras em 30 de junho 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 semestre de 30 de junho 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 primeiro semestre de 2022, os investimentos na controlada DLL Corretora de Seguros, geraram receita acumulada no período no valor de R\$ 8.267.

A carteira de crédito cresceu atingindo R\$ 9.109.824 em junho de 2022, sendo 86,7% desta no setor agrícola que reforça a sustentabilidade do negócio, em virtude de prazos longos de financiamento. Aproximadamente 5,4% da carteira de crédito está no segmento de Construção e Transporte, 4,5% em Equipamentos Médico-hospitalares e 3,5% em Equipamentos de Informática e Softwares. No total, 95% da carteira de crédito do DLL possui garantia.

No decorrer do primeiro semestre 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\$ 1.188 milhões, sendo 42% 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\$ 373,477 milhões.

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\$ 1.738 milhões para o setor agrícola e mais R\$ 135 mil para o setor de Construção e Transporte.

Como parte do plano de diversificação de produtos e aumento da carteira, o Banco DLL emitiu no dia 27/06 a sua primeira Letra Financeira no montante de 500 milhões de Reais. A emissão obteve uma demanda de 2,9 vezes e foi realizada com a coordenação do Rabobank Brasil e Itaú BBA.

Porto Alegre, 26 de agosto de 2022.

A Diretoria.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balanço Patrimonial em 30 de junho 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	Nota	30/06/2022	31/12/2021	Passivo	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		3.516.943	2.857.159	Circulante		2.698.589	2.512.063
Disponibilidades	4	45	19.665	Depósitos		158.512	80.330
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	151.700	30.808	Depósito Interfinanceiro	9a	86.890	-
Aplicações no mercado aberto		-	30.808	Depósito a prazo	9b	71.622	80.330
Aplicações em depósitos interfinanceiros		151.700	-	Obrigações por empréstimos		821.615	820.894
Relações interfinanceiras		23.636	-	Empréstimos no país - outras instituições		-	-
Correspondentes no país		23.636	-	Obrigações por empréstimos no exterior	11	821.615	820.894
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	12.704	-	Obrigações por repasse do País - Instituições oficiais	12a	1.329.676	1.312.358
Instrumentos financeiros derivativos		12.704	-	FINAME/BNDES		1.329.676	1.312.358
Operações de crédito	6	2.940.899	2.494.653	Instrumentos Financeiros Derivativos	5	116.340	87.727
Setor privado		2.992.586	2.548.253	Instrumentos financeiros derivativos		116.340	87.727
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa		(51.687)	(53.600)	Obrigações por repasse do exterior	12b	173.402	138.373
Operações de arrendamento mercantil	6	273.844	249.090	Repasse do exterior		173.402	138.373
Arrendamentos a receber - Setor privado		281.836	255.368	Outras obrigações		99.044	72.381
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(7.992)	(6.278)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		802	613
Outros créditos		68.253	26.039	Fiscais e previdenciárias	14a	29.101	35.677
Rendas a receber		7.195	8.746	Diversas	14b	69.141	36.091
Diversos	7	61.058	17.293	Exigível a longo prazo		5.767.084	4.792.413
Outros valores e bens		45.862	36.904	Depósitos		491.063	362.491
Outros valores e bens		39.416	34.323	Depósito Interfinanceiro	9a	491.063	362.491
Provisão para desvalorização		(13)	(13)	Recursos de aceites e emissão de títulos		500.799	-
Despesas antecipadas		6.459	2.594	Letras financeiras	10	500.799	-
Realizável a longo prazo		5.866.175	5.452.905	Obrigações por repasse do País - Instituições oficiais	12a	3.276.790	3.295.198
Operações de crédito	6	5.278.397	4.924.087	FINAME/BNDES		3.276.790	3.295.198
Setor privado		5.372.655	4.999.001	Obrigações por repasse do exterior	12b	843.389	605.382
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa		(94.258)	(74.914)	Repasse do exterior		843.389	605.382
Operações de arrendamento mercantil	6	446.762	413.374	Outras obrigações		655.043	529.342
Arrendamentos a receber - Setor privado		462.747	422.551	Fiscais e previdenciárias	14a	77.776	60.344
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(15.985)	(9.177)	Provisão para contingências	16	35.648	34.515
Outros créditos		114.670	90.872	Instrumento de dívida elegíveis a capital	13	393.623	434.483
Créditos tributários	15b	114.670	90.872	Rendas diferidas	17	147.996	-
Investimentos	8	22.922	20.393	Resultados de exercícios futuros	17	-	151.489
Investimentos em controlada		22.922	20.393	Resultados de exercícios futuros		-	151.489
Imobilizado		3.360	4.102	Patrimônio líquido	18	917.445	854.099
Imobilizações de uso		15.387	15.292	Capital:			
Depreciação acumulada		(12.027)	(11.190)	De domiciliados no país		727.000	727.000
Intangível		64	77	De domiciliados no exterior		24	24
Ativos Intangíveis		122	122	Reserva de lucros		190.421	127.075
Amortização acumulada		(58)	(45)	Total do passivo		9.383.118	8.310.064
Total do ativo		9.383.118	8.310.064				

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Semestres findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	30/06/2022	30/06/2021
Receitas de intermediação financeira		<u>160.551</u>	<u>212.754</u>
Operações de crédito		306.210	264.776
Operações de arrendamento mercantil		46.984	29.455
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		7.770	2.342
Resultado com instrumentos financeiro	23d	(200.413)	(88.259)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	6f	-	4.440
Despesas de intermediação financeira		<u>5.775</u>	<u>(17.957)</u>
Operações de captação no mercado		(36.310)	(1.676)
Operações de empréstimos e repasses		75.825	(6.247)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	(33.740)	(10.034)
Resultado bruto de intermediação financeira		<u>166.326</u>	<u>194.797</u>
Outras receitas/(despesas) operacionais		<u>(70.856)</u>	<u>(75.988)</u>
Receitas de prestação de serviços	19	568	625
Despesas de pessoal	20	(35.854)	(28.719)
Outras despesas administrativas	21	(47.476)	(37.589)
Despesas tributárias	26	(19.699)	(15.891)
Resultado de participações em coligadas e controladas	8	2.528	1.944
Outras receitas operacionais	22	39.202	20.297
Outras despesas operacionais	22	(10.125)	(16.655)
Resultado operacional		<u>95.470</u>	<u>118.809</u>
Resultado não operacional	27	<u>889</u>	<u>(3)</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<u>96.359</u>	<u>118.806</u>
Imposto de renda e contribuição social		<u>(29.709)</u>	<u>(49.926)</u>
Provisão para imposto de renda	15a	(18.437)	(31.762)
Provisão para contribuição social	15a	(17.639)	(25.951)
Ativo fiscal diferido		6.367	7.787
Participação no lucro		<u>(3.304)</u>	<u>(2.048)</u>
Lucro líquido do semestre/exercício		<u>63.346</u>	<u>66.832</u>
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		<u>456.767</u>	<u>456.767</u>
Lucro líquido por ação - R\$		<u>0,14</u>	<u>0,15</u>

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Semestres findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Lucro líquido do semestre/exercício	<u>63.346</u>	<u>66.832</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Total dos resultados abrangentes	<u>63.346</u>	<u>66.832</u>

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital Social		Reserva de lucros			Total
		Capital realizado	Reserva de capital	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2020		456.767	93.481	53.110	517.298	-	1.120.656
Lucro líquido do semestre	18d	-	-	-	-	66.832	66.832
Destinação:							
Reserva legal	18c	-	-	3.339	-	(3.339)	-
Reserva Estatutária	18e	-	-	-	63.493	(63.493)	-
Saldos em 30 de junho de 2021		456.767	93.481	56.449	580.791	-	1.187.488
Saldos em 31 de dezembro de 2021		727.024	-	59.983	67.092	-	854.099
Lucro líquido do semestre	18d	-	-	-	-	63.346	63.346
Destinação:							
Reserva legal	18c	-	-	3.167	-	(3.167)	-
Reserva Estatutária	18e	-	-	-	60.179	(60.179)	-
Saldos em 30 de junho de 2022		727.024	-	63.150	127.271	-	917.445

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado do semestre	130.821	128.854
Lucro líquido do semestre	<u>63.346</u>	<u>66.832</u>
Ajustes ao lucro líquido		
Constituição de provisão de crédito de liquidação duvidosa e outros créditos	33.740	10.034
Depreciações e amortizações	862	804
Provisão para passivos contingentes	5.693	3.202
Variação de créditos tributários	(6.367)	(7.787)
Impostos de renda e contribuição social correntes	36.076	57.713
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(2.528)	(1.944)
Aumento nos ativos operacionais	<u>(951.336)</u>	<u>(485.128)</u>
Redução (aumento) em instrumentos financeiros derivativos	15.909	126.215
Aumento em outras relações interfinanceiras e interdependências	(23.636)	(20.329)
Aumento em operações de crédito	(825.250)	(533.866)
Aumento em operações de arrendamento mercantil	(67.188)	(39.300)
Redução em rendas a receber	1.551	1.106
Redução em bens não de uso próprio	69	110
Aumento em outros ativos	(52.791)	(19.064)
Aumento nos passivos operacionais	<u>921.894</u>	<u>225.513</u>
(Redução) aumento em depósitos	206.754	(2.351)
Aumento em recursos de emissão de títulos	500.799	-
Redução em empréstimos e repasses	(1.090)	(173.513)
Aumento nos empréstimos do exterior	273.757	426.777
Aumento em outras obrigações	(16.096)	18.541
Contingências (utilizadas)	4.560	1.584
Imposto de renda e contribuição social pagos	(46.790)	(45.525)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	<u>101.380</u>	<u>(130.761)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Aquisição) de imobilizado de uso	(108)	-
Baixa de imobilizado de uso	-	-
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	<u>(108)</u>	<u>-</u>
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>101.272</u>	<u>(130.761)</u>
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		
No início do semestre	50.473	198.836
No fim do semestre	151.745	68.075
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>101.272</u>	<u>(130.761)</u>

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 30 de junho 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 monitora os efeitos econômicos desta pandemia no Brasil e nos demais países e que podem afetar adversamente seus resultados. 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. Dentre as ações tomadas, destacam-se (a) a dispensa de funcionários do grupo de risco e intensificação do trabalho em home office, (b) a definição de protocolo de acompanhamento semanal, junto aos profissionais da saúde, para os funcionários e familiares que tiverem os sintomas do Covid-19 e (c) ao aumento da comunicação sobre as medidas de prevenção e os meios remotos de atendimento. Até o presente momento, a crise provocada pela decretação da pandemia não gerou impacto significativo na Instituição e nas suas operações.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

preocupação e o monitoramento da Administração estende-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 está avaliando os impactos, porém até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras em 30 de junho 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.

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 e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. O Banco efetua a revisão das estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

Em 26 de agosto de 2022, 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 ativa e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. Em 30/06/2022 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 30/06/2022 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.

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).

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 a 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.

Em 30 de junho de 2022 os saldos com instrumentos derivativos são de R\$116.340 a pagar e R\$ 12.704 a receber (R\$ 87.727 e zero, respectivamente, em 31 de dezembro de 2021). O ajuste a mercado em 30 de junho de 2022 elevou a posição passiva no valor de R\$ 35.252 (R\$ 880 em 31 de dezembro de 2021).

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

e. Cessão de crédito

Quando realizadas, são registradas com base na Resolução n.º 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 n.º 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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

MF n.º 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 n.º 2.682/99 do CMN.

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	30/06/2022	30/06/2021
DLL Corretora de Seguros Ltda.	Controlada	Brasil	99,99%	99,99%

i. Ativo permanente

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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

j. Redução a valor recuperável de ativos não financeiros

O ativo imobilizado 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.

Em decorrência da MP nº 1.034/2021 convertida na Lei nº 14.183/2021, houve a majoração da alíquota da CSLL, aplicável aos Bancos, de 20% para 25% para o período entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, retornando para 20% a partir de 1º de janeiro de 2022.

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:

n. 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

o. 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.

p. 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.

q. 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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.

p. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representadas por contas correntes e aplicações interfinanceiras cujos vencimentos na data de origem 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 resultados de exercícios futuros 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 a exercícios futuros:

I - 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 totalmente em vigor em 1º de janeiro de 2025. A Administração está avaliando os impactos e alterações necessárias para atender sua implementação.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

II - 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. A Administração iniciou as avaliações de impacto e alterações devidas.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho 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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
No início do semestre		
Disponibilidades	19.665	10.991
Aplicações interfinanceiras de liquidez	30.808	187.845
Operações compromissadas (LTN)	-	187.845
Operações compromissadas (LFT)	30.808	-
Total	<u>50.473</u>	<u>198.836</u>
No final do semestre/exercício		
Disponibilidades	45	19.665
Aplicações interfinanceiras de liquidez	151.700	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros	151.700	-
Operações compromissadas (LFT)	-	30.808
Total	<u>151.745</u>	<u>50.473</u>

5. Instrumentos financeiros derivativos

Durante o semestre findo em 30 de junho 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					
				<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Swaps	Valor de referência	Venc.até 1 ano	Valor de mercado	Valor da curva	Valor de mercado
Euro x CDI	-	12.704	12.704	12.704	-
Total		<u>12.704</u>	<u>12.704</u>	<u>12.704</u>	<u>-</u>
Passivo					
				<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Swaps	Valor de referência	Venc.até 1 ano	Valor de mercado	Valor da curva	Valor de mercado
Euro x CDI	855.323	16.355	16.355	16.355	68.603
Dolar x CDI	450.000	-	99.985	99.985	19.124
Total		<u>16.355</u>	<u>116.340</u>	<u>116.340</u>	<u>87.727</u>

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. Operações de crédito

a. Composição das operações de crédito e arrendamento mercantil

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos	202.141	58.896
Financiamentos	824.311	762.209
Financiamentos rurais e agroindustriais	6.711.577	6.320.317
Arrendamento mercantil (1)	744.582	677.919
Avais e fianças honrados	66	48
Títulos e créditos a receber (2)	627.147	405.784
Subtotal	9.109.824	8.225.173
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(169.922)	(143.969)
Total	8.939.902	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

	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Pessoa física	6.507.760	(96.134)	6.136.438	(92.449)
Pessoa jurídica	2.602.064	(73.788)	2.088.735	(51.520)
Total	9.109.824	(169.922)	8.225.173	(143.969)

c) Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Setor privado		
Agrícola	7.898.599	7.111.698
Construção e Transporte	490.210	425.209
Equipamentos Médico-hospitalares	405.772	363.880
Equipamentos de Informática e Softwares	315.243	324.386
Total	9.109.824	8.225.173

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2022</u>			<u>31/12/2021</u>		
	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência
Maior	63.568	0,70%	7,44%	63.356	0,77%	7,42%
10 maiores seguintes	399.069	4,38%	46,72%	321.838	3,91%	37,68%
20 maiores seguintes	428.791	4,71%	50,20%	334.641	4,07%	39,18%
Demais	8.218.396	90,21%		7.505.338	91,25%	
Total	9.109.824	100,00%		8.225.173	100,00%	

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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	30/06/2022				
	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	%	Valor
A	5.715.663	38.062	5.753.725	0,5%	(28.768)
B	2.510.208	68.440	2.578.648	1,0%	(25.786)
C	569.527	33.344	602.871	3,0%	(18.086)
D	50.028	5.830	55.858	10,0%	(5.586)
E	18.469	7.812	26.281	30,0%	(7.884)
F	6.092	1.883	7.975	50,0%	(3.988)
G	8.635	6.840	15.475	70,0%	(10.833)
H	27.278	41.713	68.991	100,0%	(68.991)
Total	8.905.900	203.924	9.109.824		(169.922)

Nível de risco	31/12/2021				
	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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial no período	(143.969)	(125.665)
Constituição	(33.740)	(45.182)
Créditos baixados contra prejuízo	7.787	26.878
Saldo final no período	(169.922)	(143.969)
Créditos recuperados	(11.760)	(36.777)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho 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	613.967	187.010
De 31 a 60 dias	633.725	301.705
De 61 a 90 dias	285.888	172.846
De 91 a 180 dias	594.857	925.301
De 181 a 360 dias	1.145.987	1.199.336
Subtotal	3.274.424	2.786.198
De 360 a 720 dias	1.969.923	1.871.906
De 721 a 1080 dias	1.361.755	2.976.795
Acima de 1081 dias	2.470.482	572.749
Subtotal	5.802.160	5.421.550
Total	9.076.584	8.207.749
Vencidas:		
Até 30 dias	16.347	7.011
De 31 a 60 dias	5.535	2.265
De 61 a 90 dias	3.175	1.702
De 91 a 180 dias	3.684	4.601
De 181 a 540 dias	4.499	1.845
Total	33.240	17.424
Total geral	9.109.824	8.225.173

h) Garantias

Em 30 de junho 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 primeiro semestre de 2022 foi de R\$ 15.298.

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:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2022		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	4.564	740.019	744.583
Ativo circulante	1.727	280.110	281.837
Ativo realizável a longo prazo	2.837	459.909	462.746
Imobilizado de arrendamento	1.148.140	(1.148.140)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	368.987	(368.987)	-
Passivo circulante	142.097	(142.097)	-
Passivo exigível a longo prazo	226.890	(226.890)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	744.582		744.583
Receitas de operações de arrendamento mercantil - semestre	205.224	(158.313)	46.911
Despesas de operações de arrendamento mercantil - semestre	(158.313)	158.313	-

- (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.

	31/12/2021		
	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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7. Outros créditos - diversos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos e contribuição a compensar (1)	37.747	-
Devedores por depósitos em garantia	14.102	14.964
Devedores diversos – País	6.146	1.790
Outros	3.063	539
Total - Circulante	<u>61.058</u>	<u>17.293</u>

- (1) Saldo de tributos a compensar referente a ações judiciais que o Banco DLL obteve êxito no primeiro semestre de 2022:
 Não tributação de PIS e COFINS sobre a venda de ativo imobilizado das operações de Arrendamento Mercantil R\$ 29.915 mil.
 Utilização do PAT em sua integralidade R\$ 4.177 mil.
 Não tributação da SELIC para IRPJ e CSLL R\$ 3.652 mil.

8. Participações em Controlada

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as participações em investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial era:

DLL Corretora de Seguros Ltda.	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Número de quotas possuídas	250	250
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Capital social	250	250
Patrimônio líquido inicial	20.393	15.207
Lucro líquido ajustado	2.528	5.186
Valor do investimento	22.922	20.393
Equivalência patrimonial	2.528	5.186

9. Depósitos

a. Depósitos interfinanceiros

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

Contraparte	<u>30/06/2022</u>			<u>31/12/2021</u>
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Banco Rabobank International Brasil S.A.	86.890	491.063	577.953	362.491
Total	<u>86.890</u>	<u>491.063</u>	<u>577.953</u>	<u>362.491</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. Depósitos a prazo

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

Contraparte	30/06/2022			31/12/2021
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Participações Ltda.	43.466	-	43.466	55.358
DLL Corretora de Seguros Ltda.	25.183	-	25.183	22.420
Demais Clientes	2.973	-	2.973	2.552
Total	71.622	-	71.622	80.330

10. Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras financeiras são títulos de renda fixa, indexadas ao CDI, sendo R\$ 200.318, a vencer em 2024 e R\$ 300.481, a vencer em 2025, totalizando um valor de R\$ 500.799.

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		Principal (*)	30/06/2022	31/12/2021
			Até 1 ano	Até 1 ano
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	149.831	821.615	820.894
Total		149.831	821.615	820.894

* Em 2021, encerramos o ano com cinco operações em aberto com o montante de 130 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 2022.

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	30/06/2022	31/12/2021
Vencimento até 3 meses	574.530	134.634
Vencimento de 3 meses a 12 meses	755.146	1.177.724
Vencimentos acima de 12 meses	3.276.790	3.295.198
Total	4.606.466	4.607.556
Circulante	1.329.676	1.312.358
Não-circulante	3.276.790	3.295.198

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	30/06/2022			31/12/2021	
		Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total	
De Lage Landen Ireland Co.	US\$	57.259	43.639	259.311	302.950	184.139
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	129.832	129.763	584.078	713.841	559.616
Total		173.402	843.389	1.016.791	743.755	

13. Dívida subordinada

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.. O valor atualizado em 30 de junho de 2022 deste empréstimo totaliza R\$ 393.623 (R\$ 434.483 em 31 de dezembro de 2021).

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 semestre findo em 30 de junho de 2022, as operações com esse SWAP resultaram em despesa de R\$ 99.985 (R\$ 19.124 em 31 de dezembro de 2021) que compõem o saldo descrito na Nota Explicativa 5.

14. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 15) (1)	11.537	11.329
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 15) (2)	11.821	16.621
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 15 b)	77.776	60.344
IRRF sobre Juros Sobre Capital Próprio	-	-
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.034	3.114
COFINS a pagar	1.795	1.418
ISS s/serviços a pagar	40	807
PIS a pagar	292	230
Outros impostos e contribuições	582	2.158
Total	106.877	96.021
Circulante	29.101	35.677
Não-circulante	77.776	60.344

- (1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 18.437 (R\$ 35.993 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 11.744 (R\$ 24.644 em 31 de dezembro de 2021) restando o valor a pagar de R\$ 6.693 (R\$ 11.349 em 31 de dezembro de 2021).

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (2) Na Provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 17.639 (R\$ 33.579 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 7.097 (R\$ 16.958 em 31 de dezembro de 2021) restando o valor a pagar de R\$ 10.542 (R\$ 16.621 em 31 de dezembro de 2021).

b. Diversas

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	46.799	31.249
Recebimentos de cobrança a processar (2)	5.501	2.751
Outros valores a pagar	16.841	2.091
Total	<u>69.141</u>	<u>36.091</u>
Circulante	69.141	36.091
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 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstração do cálculo

	30/06/2022		30/06/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio	96.360	96.360	118.805	118.805
Participação no lucro	(3.304)	(3.304)	(2.048)	(2.048)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	93.056	93.056	116.757	116.757
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos				
Diferenças Temporárias	14.149	14.149	14.810	14.810
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	25.953	25.953	(6.001)	(6.001)
Operações de crédito transferidas para prejuízo	1.507	1.507	(5.410)	(5.410)
Provisão para contingência	1.133	1.133	1.617	1.617
Superveniência de depreciação	(38.737)	(38.737)	7.229	7.229
Outros	24.293	24.293	17.375	17.375
Diferenças Permanentes	(11.741)	(12.613)	(1.266)	(1.811)
Despesas não-dedutíveis	(9.213)	(10.085)	678	133
Equivalência patrimonial	(2.528)	(2.528)	(1.944)	(1.944)
Juros Sobre Capital Próprio	95.464	94.592	130.301	129.756
	-	-	-	-
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	95.464	94.592	130.301	129.756
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 20% respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais	(18.437) ⁽¹⁾	(17.639) ⁽¹⁾	(31.762)	(25.951)
Crédito tributário	3.537	2.830	3.702	4.085
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social	(14.900)	(14.809)	(28.060)	(21.866)

- (1) Em relação as rubricas de Imposto de Renda e Contribuição Social, o Banco DLL obteve êxito em duas discussões fiscais que resultaram na recuperação desses impostos, reduzindo respectivamente em R\$ 4.844 mil em Imposto de Renda e R\$ 1.279 mil para Contribuição Social.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho 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\$ 114.670 (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\$ 77.776 (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 semestre está apresentada a seguir:

	30/06/2021	31/12/2021	Constituição / (Realização)	30/06/2022
Provisão para devedores duvidosos	53.820	64.787	11.678	76.465
Operações de crédito transferidas para prejuízo	8.364	5.193	679	5.872
Provisão para contingência	15.383	15.532	509	16.041
CSLL MP 1.034/21	1.124	-	-	-
Outros	12.929	5.360	10.932	16.292
Saldo	91.619	90.872	23.798	114.670

	30/06/2021	31/12/2021	(Constituição) / Realização	30/06/2022
Superveniência de depreciação	(56.098)	(60.344)	(17.432)	(77.776)
Total	(56.098)	(60.344)	(17.432)	(77.776)

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/22	dez/23	dez/24	dez/25	jun/22 Total	jun/21 Total
Provisão s/operações de crédito	15.417	25.702	14.343	21.003	76.465	53.819
Créditos baixados como prejuízo	2.835	1.923	89	1.025	5.872	8.364
Provisão para contingências	2.005	4.010	4.010	6.015	16.041	15.383
Ajustes Lei 13.169/2015 e Emenda 103/2019	-	-	-	-	-	1.123
Outros	16.292	-	-	-	16.292	12.929
Subtotal	36.549	31.635	18.442	28.043	114.670	91.618
Superveniência depreciação	(17.322)	(16.111)	(17.515)	(26.827)	(77.776)	(56.098)
Total	19.227	15.524	927	1.216	36.894	35.520

O Banco não possui créditos tributários não registrados no semestre findo em 30 de junho de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16. Demandas judiciais

- (i) **Ativos Contingentes:** nos semestres findos de 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como praticamente certos de realização.

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 3.0, 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	30/06/2022	31/12/2021
Cíveis	4.670	5.208
Fiscais	1.782	1.745
Trabalhistas	29.196	27.562
Total geral	35.648	34.515

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em 30 de junho 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\$ 5.511 (R\$ 5.030 em 31 de dezembro 2021).

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

	31/12/2021	Adições	Utilização	Reversão	30/06/2022
Cíveis	5.208	2.636	(2.708)	(467)	4.670
Fiscais	1.745	37	-	-	1.782
Trabalhistas	27.561	5.689	(1.852)	(2.203)	29.196
Total	34.514	8.362	(4.560)	(2.670)	35.648

	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	18.800	(2.091)	(14.439)	27.561
Total	32.567	22.237	(3.158)	(17.132)	34.514

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.

	31/12/2021	Entradas	Apropriações	30/06/2022
Arrendamento mercantil	1.199	840	(343)	1.696
Financiamento	150.290	31.698	(35.688)	146.300
Total	151.489	32.538	(36.031)	147.996

	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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de junho 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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De Lage Landen Participações Ltda	99,99%	99,99%
Outros	0,01%	0,01%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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, 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 semestre findo em 30 de junho de 2022.

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 semestre findo em 30 de junho 2022 foi no montante de R\$ 3.167 (R\$ 3.339 no semestre findo em 30 de junho de 2021).

d. Lucros acumulados

O lucro líquido do semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 63.346 (R\$ 66.832 no semestre findo em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 2022 no montante de R\$ 60.179 (R\$ 63.493 no semestre findo em 30 de junho 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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Rendas de tarifas bancárias	568	625
Total	<u>568</u>	<u>625</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Salários	(15.233)	(12.984)
Férias	(1.874)	(1.229)
Benefícios	(11.275)	(8.660)
Encargos sociais	(7.406)	(5.583)
Outras despesas	(66)	(263)
Total	<u>(35.854)</u>	<u>(28.719)</u>

21. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(3.430)	(4.073)
Seguros	(926)	(591)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(2.158)	(2.899)
Processamento de dados	(9.487)	(6.175)
Serviços técnicos especializados	(21.697)	(17.977)
Comunicação	(377)	(405)
Promoções e relações públicas	(1.418)	(693)
Aluguéis	(2.003)	(1.468)
Viagem no país e exterior	(1.624)	(67)
Amortização e depreciação	(862)	(844)
Outras despesas administrativas	(3.494)	(2.397)
Total	<u>(47.476)</u>	<u>(37.589)</u>

22. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Recuperação despesas (1)	25.994	7.397
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	2.670	12.417
Rendas com variação monetária ativa	10.588	140
Outras rendas operacionais	-	343
Total	<u>39.252</u>	<u>20.297</u>

(1) Referem-se a recuperação de despesas administrativas e reversão de provisões de despesas operacionais.

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas com provisões para passivos contingentes (Nota 16)	(8.362)	(15.619)
Despesas com variação monetária passiva	(38)	(4)
Despesas provisão outros valores e bens	-	-
Outras despesas operacionais	(1.725)	(1.032)
Total	<u>(10.125)</u>	<u>(16.655)</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

a) Transações com a controladora direta

De Lage Landen Participações Ltda.

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Passivo		
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	43.467	55.357
Resultado		
Despesas com captação	(2.312)	(1.358)

b) Transações com a controladora indireta

De Lage Landen International B.V.

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo		
Valores a receber de serviço técnico especializado	1.856	1.177
Passivo		
Instrumento de dívida elegíveis a capital	393.623	434.483
Prov.Serviços Técnicos Exterior	17.859	-
Resultado		
Despesa de serviço técnico especializado	<u>(18.769)</u>	<u>(15.549)</u>

c) Transações com controlada

DLL Corretora de Seguros Ltda

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Passivo		
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	25.183	22.420
Resultado		
Despesas com captação	<u>(1.244)</u>	<u>(220)</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Transações com outras partes relacionadas

Banco Rabobank International Brasil S.A.

Ativo	30/06/2022	31/12/2021
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	-	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	151.700	-
Instrumentos financeiros derivativos (Notas 3 e 5)	12.704	-
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 9)	577.953	362.491
Instrumentos financeiros derivativos (Notas 3 e 5)	116.340	15.945
Resultado	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez (remuneração média de 99% do SELIC)	7.770	2.342
Resultado em operações com derivativos	(200.413)	(88.259)

De Lage Landen Ireland Company

Ativo	30/06/2022	31/12/2021
Valores a receber de pagamentos de juros	241	290
Passivo		
Obrigações por empréstimos do exterior (Nota 10)	821.615	820.094
Obrigações por repasses no exterior (Nota 11.b)	1.016.791	743.755
Resultado	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de empréstimos no exterior	(109.808)	73.914
Despesas de obrigações por repasses no exterior	(87.436)	34.370

e) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

Resultado:	30/06/2022	30/06/2021
Receitas com subsídios (1)	15.783	17.066

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Total pró-labore	1.718	1.318
Total salários	3.598	2.913
Remuneração variável	4.546	3.457
Contribuição INSS	118	90
Total	9.980	7.778

Outras informações

- a. 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.

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.

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Patrimônio de referência Nível I	917.381	854.022
Patrimônio de referência Nível II	393.623	434.483
Patrimônio de referência (Nível I e II)	1.311.004	1.288.505
RWA - Risco de Crédito	8.195.435	7.269.461
RWACAM - Risco de Mercado	40.493	71.148
RWAOPAD - Risco Operacional	29.985	27.881
Total - RWA	8.265.913	7.368.490
Patrimônio líquido exigido	688.859	615.130
Adicional de Conservação de Capital	172.215	153.782
Índice de Basileia Nível I	10,65%	11,10%
Índice de Basileia Patrimônio de referência	15,22%	16,75%

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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 nº 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) 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:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	(8.097)	(7.486)
Imposto sobre serviços (ISS)	(2.621)	(1.928)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(1.316)	(1.217)
Impostos de remessa para exterior	(7.563)	(5.171)
Outros impostos	<u>(102)</u>	<u>(89)</u>
Total	<u>(19.699)</u>	<u>(15.891)</u>

- 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\$ 325 no semestre (R\$ 264 em junho de 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 30 de junho 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 se trata 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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado não operacional – alienação imobilizado em uso	169	(3)
Outros	720	-
	<u>889</u>	<u>(3)</u>

* * *