

Porto Alegre, 25 de agosto 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 30 de junho de 2023 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,

DocuSigned by:

Luiz Eduardo Hartmann

9060624543A14D4...

Luiz Eduardo Hartmann
Diretor Financeiro
Responsável pela Contabilidade

DocuSigned by:

Guilherme Pacheco

347EDA7915E0482...

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
30 de junho de 2023
e relatório dos auditores independentes***



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 30 de junho de 2023 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 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 2023, 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 chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

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, 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, 25 de agosto de 2023

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

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PRO50377/O-6

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório da Administração

Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 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 findo em 30 de junho de 2023. 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 2023, os investimentos na controlada DLL Corretora de Seguros, geraram receita acumulada no período no valor de R\$ 13.333.

A carteira de crédito cresceu atingindo R\$ 12.611.482 em junho de 2023, sendo 86,8% desta no setor agrícola que reforça a sustentabilidade do negócio, em virtude de prazos longos de financiamento. Aproximadamente 6,6% da carteira de crédito está no segmento de Construção e Transporte, 3,7% em Equipamentos Médico-hospitalares e 2,9% em Equipamentos de Informática e Softwares. No total, 95% da carteira de crédito do DLL possui garantia.

No decorrer do semestre de 2023, 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\$ 1.933.518, sendo 38% 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\$ 524.566.

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\$ 2.485.626 para o setor agrícola e mais R\$ 146.786 para o setor de Construção e Transporte.

Porto Alegre, 25 de agosto de 2023.

A Diretoria.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balanço Patrimonial

30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		4.957.607	5.065.134
Caixa e equivalentes de caixa	4	23.572	45.700
Instrumentos financeiros		4.948.423	5.033.547
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	88.591	627.619
Instrumentos financeiros derivativos	5	460	462
Operações de crédito	6	4.487.244	4.035.452
Operações de arrendamento mercantil	6	315.270	288.059
Outros instrumentos financeiros	7	56.858	81.955
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6	(69.909)	(70.390)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(64.684)	(64.272)
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(5.225)	(6.118)
Outros ativos		55.521	56.277
Não circulante		7.907.132	6.867.876
Instrumentos financeiros		7.808.981	6.809.314
Instrumentos financeiros derivativos	5	13	1
Operações de crédito	6	7.363.424	6.384.732
Operações de arrendamento mercantil	6	445.544	424.581
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6	(117.865)	(123.822)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(109.810)	(116.002)
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(8.055)	(7.820)
Ativo fiscal diferido - Créditos tributários	15b	177.737	150.179
Investimentos	8	34.369	29.191
Imobilizado de uso (líquido de depreciação acumulada)		3.868	2.962
Intangível (líquido de amortização acumulada)		42	52
Total do ativo		12.864.739	11.933.010

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balanço Patrimonial

30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		3.994.738	3.777.225
Instrumentos financeiros e depósitos		3.884.767	3.703.148
Depósitos	9	1.090.380	1.051.054
Obrigações por empréstimos no exterior	11	1.007.523	870.200
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	12a	1.505.851	1.532.701
Obrigações por repasses do exterior	12b	262.221	239.042
Instrumentos financeiros derivativos	5	18.792	10.151
Fiscais e previdenciárias	14a	22.459	13.917
Outros passivos	14b	87.512	60.160
Não circulante		7.468.150	7.266.770
Instrumentos financeiros e depósitos		7.328.371	7.146.613
Depósitos	9	-	208.403
Recursos de aceites e emissão de títulos	10	1.433.929	1.339.412
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	12a	3.816.078	3.828.217
Obrigações por repasses do exterior	12b	1.253.023	1.080.900
Instrumentos financeiros derivativos	5	182.995	60.838
Dívidas subordinadas	13	393.775	440.953
Rendas diferidas	17	248.571	187.890
Fiscais e previdenciárias	14a	102.847	81.173
Provisão para processos fiscais e trabalhistas	16	36.932	38.984
Patrimônio líquido	18	1.401.851	889.015
Capital:			
De domiciliados no país		1.202.464	727.000
De domiciliados no exterior		36	24
Reserva de lucros		199.351	161.991
Total do passivo		12.864.739	11.933.010

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações de Resultado

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Receitas de intermediação financeira		<u>442.868</u>	<u>160.551</u>
Operações de crédito		560.474	306.210
Operações de arrendamento mercantil		56.105	46.984
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		14.988	7.770
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5	(188.699)	(200.413)
Despesas de intermediação financeira		<u>(230.043)</u>	<u>5.775</u>
Operações de captação no mercado		(154.921)	(36.310)
Operações de empréstimos e repasses		(52.942)	75.825
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6f	(22.180)	(33.740)
Resultado bruto de intermediação financeira		<u>212.825</u>	<u>166.326</u>
Outras receitas/(despesas) operacionais		<u>(139.024)</u>	<u>(70.856)</u>
Receitas de prestação de serviços		1.306	568
Despesas de pessoal	19	(41.786)	(35.854)
Outras despesas administrativas	20	(81.398)	(47.476)
Despesas tributárias	25	(27.164)	(19.699)
Resultado de participações em controlada	8	5.178	2.528
Outras receitas operacionais	21	11.562	39.202
Outras despesas operacionais	21	(6.722)	(10.125)
Resultado operacional		<u>73.801</u>	<u>95.470</u>
Resultado não operacional		<u>(309)</u>	<u>889</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<u>73.492</u>	<u>96.359</u>
Imposto de renda e contribuição social		<u>(32.720)</u>	<u>(29.709)</u>
Provisão para imposto de renda	15a	(21.363)	(18.437)
Provisão para contribuição social	15a	(17.240)	(17.639)
Ativo fiscal diferido		5.883	6.367
Participação no lucro		<u>(3.412)</u>	<u>(3.304)</u>
Lucro líquido do semestre		<u>37.360</u>	<u>63.346</u>
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		<u>1.202.500</u>	<u>456.767</u>
Lucro por ação - R\$		<u>0,03</u>	<u>0,14</u>

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 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Lucro líquido do semestre	37.360	63.346
Outros resultados abrangentes	-	-
Total dos resultados abrangentes	<u>37.360</u>	<u>63.346</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 Semestre findo em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

		<u>Capital Social</u>	<u>Reserva de lucros</u>			
		<u>Capital realizado</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	Nota	<u>727.024</u>	<u>59.983</u>	<u>67.092</u>	<u>-</u>	<u>854.099</u>
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	Nota	<u>727.024</u>	<u>63.150</u>	<u>127.271</u>	<u>-</u>	<u>917.445</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	Nota	<u>727.024</u>	<u>64.679</u>	<u>97.312</u>	<u>-</u>	<u>889.015</u>
Aumento de capital	18b	475.476	-	-	-	475.476
Lucro líquido do semestre	18d	-	-	-	37.360	37.360
Destinação:						
Reserva legal	18c	-	1.868	-	(1.868)	-
Reserva estatutária	18e	-	-	35.492	(35.492)	-
Saldos em 30 de junho de 2023		<u>1.202.500</u>	<u>66.547</u>	<u>132.804</u>	<u>-</u>	<u>1.401.851</u>

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 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado do semestre	(13.030)	221.732
Lucro líquido do semestre	37.360	63.346
Ajustes ao lucro líquido		
Constituição provisões para perdas associadas ao risco de crédito	22.180	33.740
Depreciações e amortizações	771	862
Provisão para passivos contingentes	873	5.693
Variação créditos tributários	(5.883)	(6.367)
Impostos de renda e contribuição social correntes	38.603	36.076
Resultado de participações em controlada	(5.178)	(2.528)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(101.756)	90.910
Aumento nos ativos operacionais	<u>(1.248.880)</u>	<u>(1.042.246)</u>
(Aumento) redução em instrumentos financeiros derivativos	232.544	(75.001)
(Aumento) em operações de crédito	(1.454.122)	(825.250)
(Aumento) em operações de arrendamento mercantil	(53.154)	(67.188)
Redução (aumento) em outros instrumentos financeiros	25.097	(42.214)
Redução (aumento) em outros ativos	755	(32.593)
Aumento nos passivos operacionais	<u>226.945</u>	<u>921.893</u>
(Redução) aumento em depósitos	(169.077)	206.753
Aumento em recursos de emissão de títulos	94.517	500.799
(Redução) em repasses no país	(38.989)	(1.090)
Aumento nos empréstimos e repasses do exterior	332.625	273.757
(Redução) dívidas subordinadas	(47.178)	(40.860)
Aumento (redução) rendas diferidas	60.681	(3.493)
(Redução) provisão para processos fiscais e trabalhistas	(2.925)	(4.563)
Aumento em outras obrigações	24.030	37.380
Imposto de renda e contribuição social pagos	(26.739)	(46.790)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	<u>(1.034.965)</u>	<u>101.379</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Aquisição) de imobilizado de uso	(1.667)	(107)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	<u>(1.667)</u>	<u>(107)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	475.476	-
Caixa líquido proveniente das/(usado nas) atividades de financiamento	<u>475.476</u>	<u>-</u>
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(561.156)</u>	<u>101.272</u>
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		
No início do semestre	673.319	50.473
No fim do semestre	112.163	151.745
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(561.156)</u>	<u>101.272</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 2023

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.

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 às 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 30 de junho de 2023, 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, 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 25 de agosto 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 30/06/2023 e 31/12/2022 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 30/06/2023 e 31/12/2022 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).

- (iv) **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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 do Balanço.

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 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(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	30/06/2023	31/12/2022
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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2023 e 2022.

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 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

u. Normas contábeis emitidas recentemente aplicáveis em 01/01/2023 e em exercícios futuros:

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

I – 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 está avaliando os impactos e efeitos advindos desta resolução.

II - 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 sistemas.

5. Treinamentos

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

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.

III - 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.

IV – 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.

V – Em 16 de novembro de 2022, foi publicada a Lei nº 14.467, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, alterando o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL. A Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o valor de caixa e equivalentes de caixa apresentado nas Demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
No início do semestre		
Disponibilidades	45.700	19.665
Aplicações interfinanceiras de liquidez	627.619	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros	627.619	-
Operações compromissadas (LFT)	-	30.808
Total	<u>673.319</u>	<u>50.473</u>
No final do semestre		
Disponibilidades	23.572	45.700
Aplicações interfinanceiras de liquidez	88.591	627.619
Aplicações em depósitos interfinanceiros	88.591	627.619
Total	<u>112.163</u>	<u>673.319</u>

5. Instrumentos financeiros derivativos

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 e o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo					
Swaps	30/06/2023			31/12/2022	
	Valor de referência	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano	Valor Justo	Valor Justo
Dolar x CDI	104.610	449	-	449	462
CDI x Pré	750.000	11	13	24	1
Total		460	13	473	463

Passivo					
Swaps	30/06/2023			31/12/2022	
	Valor de referência	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano	Valor Justo	Valor Justo
Euro x CDI	880.540	18.792	-	18.792	10.151
Dólar x CDI	450.000	-	182.995	182.995	60.838
Total		18.792	182.995	201.787	70.989

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

No semestre findo em 30 de junho de 2023, as operações com instrumentos financeiros derivativos resultaram em despesas de R\$ 188.699 (em 30 de junho de 2022 R\$ 200.413), 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

	30/06/2023	31/12/2022
Empréstimos	737.609	345.830
Financiamentos	1.171.785	853.284
Financiamentos rurais e agroindustriais	9.196.340	8.178.373
Arrendamento mercantil (1)	760.814	712.640
Avais e fianças honrados	10	21
Títulos e créditos a receber (2)	744.924	1.042.676
Subtotal	12.611.482	11.132.824
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(187.774)	(194.212)
Total	12.423.708	10.938.612

(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

	30/06/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Pessoa física	8.965.139	(122.954)	7.820.032	(129.043)
Pessoa jurídica	3.646.343	(64.820)	3.312.792	(65.169)
Total	12.611.482	(187.774)	11.132.824	(194.212)

c) Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	30/06/2023	31/12/2022
Setor privado		
Agrícola	10.941.737	9.746.930
Construção e Transporte	836.438	640.042
Equipamentos Médico-hospitalares	463.726	443.445
Equipamentos de Informática e Softwares	369.581	302.407
Total	12.611.482	11.132.824

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023			31/12/2022		
	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência Nível (I)	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência Nível (I)
Maior	95.945	0,76%	10,27%	91.332	0,82%	10,27%
10 maiores seguintes	477.349	3,79%	56,01%	497.952	4,47%	56,01%
20 maiores seguintes	597.002	4,73%	61,80%	549.338	4,93%	61,80%
Demais	11.441.186	90,72%		9.994.202	89,78%	
Total	12.611.482	100,00%		11.132.824	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	30/06/2023			Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	%	Valor
AA	5.311.906	-	5.311.906	-	-
A	2.124.213	58.334	2.182.547	0,5%	(10.913)
B	3.749.943	144.053	3.893.996	1,0%	(38.940)
C	893.884	88.662	982.546	3,0%	(29.476)
D	57.852	20.668	78.520	10,0%	(7.852)
E	34.695	23.065	57.760	30,0%	(17.328)
F	17.508	14.015	31.523	50,0%	(15.761)
G	5.979	11.287	17.266	70,0%	(12.086)
H	30.080	25.338	55.418	100,0%	(55.418)
Total	12.226.060	385.422	12.611.482		(187.774)

Nível de risco	31/12/2022			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)

Em março de 2023, houve mudanças no portfólio de produtos com uma nova avaliação de performance geral, onde foi incorporado o Rating AA. Esta classificação foi feita para contratos que alcançaram as condições estabelecidas na avaliação de risco.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo inicial no período	(194.212)	(143.969)
Constituição	(22.180)	(96.053)
Créditos baixados contra prejuízo	28.618	45.810
Saldo final no período	(187.774)	(194.212)
Créditos recuperados	(14.487)	(23.587)

g) Composição da carteira por vencimento

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer:		
Até 30 dias	1.246.037	477.349
De 31 a 60 dias	828.560	769.895
De 61 a 90 dias	419.062	365.458
De 91 a 180 dias	788.779	1.104.864
De 181 a 360 dias	1.520.076	1.605.945
Subtotal	4.802.514	4.323.511
De 360 a 720 dias	2.608.025	2.273.156
De 721 a 1080 dias	1.867.185	1.694.199
Acima de 1081 dias	3.265.051	2.801.584
Subtotal	7.740.261	6.768.939
Total	12.542.775	11.092.450
Vencidas:		
Até 30 dias	32.758	18.267
De 31 a 60 dias	11.995	4.672
De 61 a 90 dias	7.631	3.173
De 91 a 180 dias	8.025	8.620
De 181 a 540 dias	8.298	5.642
Total	68.707	40.374
Total geral	12.611.482	11.132.824

h) Garantias

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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 semestre de 2023 foi de R\$ 89.642 (R\$ 359.536 em 2022), tendo sido constituída provisão para essas operações no montante de R\$ 11.171 (R\$ 18.760 em 2022).

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	30/06/2023		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	1.009	759.805	760.814
Ativo circulante	418	314.852	315.270
Ativo realizável a longo prazo	591	444.953	445.544
Imobilizado de arrendamento	1.237.643	(1.237.643)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	432.371	(432.371)	-
Passivo circulante	179.168	(179.168)	-
Passivo exigível a longo prazo	253.203	(253.203)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	760.814		760.814
Receitas de operações de arrendamento mercantil - período	233.677	(177.572)	56.105
Despesas de operações de arrendamento mercantil - período	(177.572)	177.572	-

(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.

	31/12/2022		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	1.528	711.112	712.640
Ativo circulante	618	287.441	288.059
Ativo realizável a longo prazo	910	423.671	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
Receitas de operações de arrendamento mercantil - período	461.596	(357.952)	103.644
Despesas de operações de arrendamento mercantil - período	(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.

7. Outros instrumentos financeiros

	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a compensar	15.339	43.601
Devedores por depósitos em garantia (1)	15.584	15.467
Devedores diversos - país	5.100	5.933
Rendas a receber	19.065	11.561
Outros	1.770	5.393
Total - Circulante	56.858	81.955

(1) Nesse saldo constam depósitos trabalhistas R\$ 12.856, depósitos fiscais R\$ 1.606 e depósitos cíveis R\$ 1.122, vinculados as provisões da nota 16.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8. Participações em Controlada

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as participações em investimento avaliado pelo método da equivalência patrimonial era:

DLL Corretora de Seguros Ltda.	30/06/2023	31/12/2022
Número de quotas possuídas	250	250
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Capital social	250	250
Patrimônio líquido Inicial	29.191	20.393
Lucro líquido ajustado do semestre	5.178	8.798
Valor do investimento (patrimônio líquido final)	34.369	29.191
Equivalência patrimonial	5.178	8.797

9. Depósitos

	30/06/2023			31/12/2022
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Depósitos interfinanceiros (1)	1.030.600	-	1.030.600	1.119.518
Depósitos a prazo (2)	59.780	-	59.780	139.939
Total	1.090.380	-	1.090.380	1.259.457

(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\$ 214.712 a vencer em 2024 e R\$ 1.204.217 a vencer em 2025, totalizando um valor de R\$ 1.433.929.

	30/06/2023			31/12/2022
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Letras Financeiras		1.433.929	1.433.929	1.339.412
Total		1.433.929	1.433.929	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		30/06/2023		31/12/2022
		Principal (*)	Até 1 ano	Até 1 ano
De Lage Landen Ireland Co.	USD	190.952	1.000.287	870.200
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	1.500	7.236	-
Total			1.007.523	870.200

*Em junho de 2023, encerramos o semestre com cinco operações em aberto com o montante de 185 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 30 de junho de 2023

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	30/06/2023	31/12/2022
Vencimento até 3 meses	757.462	149.274
Vencimento de 3 meses a 12 meses	748.389	1.383.427
Vencimentos acima de 12 meses	3.816.078	3.828.217
Total	5.321.929	5.360.918
Circulante	1.505.851	1.532.701
Não-circulante	3.816.078	3.828.217

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	30/06/2023			31/12/2022
		Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Ireland Co. USD	440.794	62.394	388.021	450.415	370.666
De Lage Landen Ireland Co. EUR	199.796	199.827	865.002	1.064.829	949.276
Total		262.221	1.253.023	1.515.244	1.319.942

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.

	30/06/2023	31/12/2022
Instrumento de dívida elegíveis a capital	393.775	440.953
Total	393.775	440.953

O Banco DLL, para proteger os efeitos cambiais dessa captação em USD, contratou operações de instrumentos derivativos destinados à cobertura do risco cambial avaliados nos termos da Circular nº 3.082/2002 do BACEN. No semestre findo em 30 de junho de 2023, as operações destes instrumentos derivativos resultaram em despesa de R\$ 188.699 (R\$ 60.838 em 31 de dezembro de 2022) que compõem o saldo descrito na Nota Explicativa 5.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 15) (1)	7.190	-
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 15) (2)	8.730	3.876
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 15 b)	102.847	81.173
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.729	3.788
COFINS a pagar	1.793	1.351
ISS s/serviços a pagar	113	1.330
PIS a pagar	291	221
Outros impostos e contribuições	613	3.351
Total	<u>125.306</u>	<u>95.090</u>
Circulante	22.459	13.917
Não-circulante	102.847	81.173

(1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 21.363 (R\$ 24.777 em 31 de dezembro de 2022) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 14.173 (R\$ 28.570 em 31 de dezembro de 2022) restando o valor a pagar de R\$ 7.190 (R\$ 3.793 em 31 de dezembro de 2022 a compensar).

(2) Na Provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 17.240 (R\$ 20.155 em 31 de dezembro de 2022) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 8.510 (R\$ 17.557 em 31 de dezembro de 2022) restando o valor a pagar de R\$ 8.730 (R\$ 2.598 em 31 de dezembro de 2022).

b. Outros passivos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.194	658
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	62.638	34.358
Recebimentos de cobrança a processar (2)	5.689	11.698
Operações de crédito a liberar	10.800	11.176
Outros valores a pagar	7.191	2.270
Total	<u>87.512</u>	<u>60.160</u>

(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 identificadas.

15. Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstração do cálculo

	<u>30/06/2023</u>		<u>30/06/2022</u>	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio	73.492	73.493	96.360	96.360
Participação no lucro	(3.412)	(3.412)	(3.304)	(3.304)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	70.080	70.080	93.056	93.056
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos				
Diferenças Temporárias	13.074	13.074	14.149	14.149
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.438)	(6.438)	25.953	25.953
Operações de crédito transferidas para prejuízo	5.534	5.534	1.507	1.507
Provisão para contingência	(2.052)	(2.052)	1.133	1.133
Superveniência de depreciação	(48.165)	(48.165)	(38.737)	(38.737)
Outros (1)	64.195	64.195	24.293	24.293
Diferenças Permanentes	4.113	3.048	(11.741)	(12.613)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2023		30/06/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Despesas não-dedutíveis	9.291	8.226	(9.213)	(10.085)
Equivalência patrimonial	(5.178)	(5.178)	(2.528)	(2.528)
Juros sobre Capital Próprio	-	-	95.464	94.592
Rdas. Variação Monetária Ativa	(1.711)	(1.711)	(10.085)	(10.085)
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	87.267	86.202	95.464	94.592
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 20% respectivamente	(21.363)	(17.240)	(18.437)	(17.639)
Crédito tributário	3.269	2.615	3.538	2.830
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social	(18.094)	(14.625)	(14.899)	(14.809)

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

b. Movimento dos créditos tributários e passivo diferido

Os créditos tributários no valor de R\$ 177.737 (R\$ 150.179 em 31 de dezembro de 2022) encontram-se classificados na rubrica "Outros créditos - diversos" e o passivo diferido no valor de R\$ 102.847 (R\$ 81.173 em 31 de dezembro de 2022) encontram-se classificados na rubrica "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias". Sua composição e movimentação durante o exercício está apresentada a seguir:

	30/06/2022	31/12/2022	Constituição / (Realização)	30/06/2023
Provisão para devedores duvidosos	76.465	87.395	(2.897)	84.498
Operações de crédito transferidas para prejuízo	5.872	17.272	2.491	19.763
Provisão para contingência	16.041	17.543	(924)	16.619
Outros (1)	16.292	27.969	28.889	56.857
Saldo	114.670	150.179	27.559	177.737

	30/06/2022	31/12/2022	Constituição / (Realização)	30/06/2023
Superveniência de depreciação	(77.776)	(81.172)	(21.675)	(102.847)
Total	(77.776)	(81.172)	(21.675)	(102.847)

(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:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	dez/23	dez/24	dez/25	dez/26	jun/23 Total	jun/22 Total
Provisão s/operações de crédito	20.452	27.095	14.412	22.540	84.498	76.465
Créditos baixados como prejuízo	13.567	2.270	3.928	(2)	19.763	5.872
Provisão para contingências	2.077	4.155	4.155	6.232	16.619	16.041
Outros	21.935	-	-	34.921	56.857	16.292
Subtotal	58.031	33.520	22.495	63.691	177.737	114.670
Superveniência depreciação	(14.449)	(31.871)	(30.270)	(26.258)	(102.848)	(77.776)
Total	43.582	1.649	(7.775)	37.433	74.889	36.894
Valor Presente	38.073	1.465	(6.941)	33.422		

O Banco não possui créditos tributários não registrados no exercício findo em 30 de junho de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

16. Provisão para processos fiscais e trabalhistas - Demandas judiciais

- (i) **Ativos Contingentes:** no semestre findo em 30 de junho de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não existem 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 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 remotos.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2023 e 31 de dezembro de 2022:

Natureza	30/06/2023	31/12/2022
Cíveis	5.357	4.601
Fiscais	1.866	1.824
Trabalhistas	29.709	32.559
Total geral	36.932	38.984

Em 30 de junho de 2023, 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\$ 3.913 (R\$ 4.585 em 31 de dezembro 2022).

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

	31/12/2022	Adições	Utilização	Reversão	30/06/2023
Cíveis	4.601	2.221	(850)	(615)	5.357
Fiscais	1.824	42	-	-	1.866
Trabalhistas	32.559	3.416	(2.075)	(4.191)	29.709
Total	38.984	5.679	(2.925)	(4.806)	36.932

	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

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2023			
	31/12/2022	Entradas	Apropriações	30/06/2023
Arrendamento mercantil	1.601	698	(536)	1.763
Financiamento	186.289	108.619	(48.100)	246.808
Total	187.890	109.317	(48.636)	248.571

	31/12/2022			
	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

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 30 de junho de 2023 o capital social de 1.202.500.000 ações (727.023.697 em 31 de dezembro de 2022), está representado por ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

	30/06/2023	31/12/2022
De Lage Landen Participações Ltda	99,99%	99,99%
Outros	0,01%	0,01%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Em Assembleias Gerais Extraordinárias, realizadas nos dias 17 de março e 12 de maio de 2023, os controladores aprovaram aumento de capital, respectivamente, nos valores de R\$ 75.002 e de R\$ 400.476. As homologações foram deliberadas pelo BACEN nos dias 30 de março e 19 de maio de 2023, respectivamente.

Os aumentos de capital social foram realizados 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\$ 1.202.500 (R\$ 727.024 em 31 de dezembro 2022).

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 2023.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do período 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 2023 foi no montante de R\$ 1.868 (R\$ 3.167 no semestre findo em 30 de junho de 2022).

d. Lucros acumulados

O lucro líquido do semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 37.360 (R\$ 63.346 no semestre findo em 30 de junho de 2022), 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 de 2023 no montante de R\$ 35.492 (R\$ 60.179 no semestre findo em 30 de junho de 2022), após as deduções de 5% da reserva legal, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

19. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Salários	(17.576)	(15.233)
Férias	(2.289)	(1.874)
Benefícios	(11.799)	(11.275)
Encargos sociais	(10.048)	(7.406)
Outras despesas	(74)	(66)
Total	(41.786)	(35.854)

20. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(5.270)	(3.430)
Seguros	(1.980)	(926)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(4.879)	(2.158)
Processamento de dados	(6.900)	(9.487)
Serviços técnicos especializados	(34.497)	(21.697)
Comunicação	(329)	(377)
Promoções e relações públicas	(3.216)	(1.418)
Aluguéis	(2.348)	(2.003)
Viagem no país e exterior	(1.764)	(1.624)
Amortização e depreciação	(771)	(862)
Desconto subsídio (1)	(15.904)	-
Outras despesas administrativas	(3.540)	(3.494)
Total	(81.398)	(47.476)

(1) Desconto subsídio de operações por fabricantes parceiros.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Recuperação despesas (1)	4.253	25.994
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	4.806	2.670
Rendas com variação monetária ativa	2.088	10.588
Outras rendas operacionais	415	-
Total	<u>11.562</u>	<u>39.252</u>

(1) Referem-se a recuperação de despesas administrativas e reversão de provisões de despesas operacionais, sendo que no saldo de 30 de junho de 2022, 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.

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Despesas com provisões para passivos contingentes (Nota 16)	(5.679)	(8.362)
Despesas com variação monetária passiva	-	(38)
Outras despesas operacionais	(1.043)	(1.725)
Total	<u>(6.722)</u>	<u>(10.125)</u>

22. 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>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Ativos/ (passivos)</u>	<u>Receitas/ (despesas)</u>	<u>Ativos/ (passivos)</u>	<u>Receitas/ (despesas)</u>
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	(4.821)	(2.532)	(95.831)	(5.457)

b) Transações com a controladora indireta

De Lage Landen International B.V.

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Ativos/ (passivos)</u>	<u>Receitas/ (despesas)</u>	<u>Ativos/ (passivos)</u>	<u>Receitas/ (despesas)</u>
Valores a receber de serviço técnico especializado	2.843	-	2.223	-
Instrumento de dívida elegíveis a capital	(393.775)	18.146	(405.734)	-
Provisão Serviços Técnicos Exterior	(25.883)	(31.934)	(14.196)	(33.651)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c) Transações com controlada

DLL Corretora de Seguros Ltda

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	(38.192)	(2.167)	(32.501)	(3.046)

d) Transações com outras partes relacionadas

Banco Rabobank International Brasil S.A.

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	627.619	14.988	151.700	23.018
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	473	-	463	(59.914)
Depósitos interfinanceiros	(549.422)	(33.479)	610.405	-
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	(201.787)	(188.698)	70.989	(280.499)

De Lage Landen Ireland Company

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)
Obrigações por empréstimos do exterior (Nota 11)	(1.007.523)	38.670	(870.200)	75.586
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	(1.515.244)	71.070	(1.319.942)	52.136

e) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)	Ativos/ (passivos)	Receitas/ (despesas)
Receitas com subsídios (1)	-	22.045	-	35.034

(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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Total pró-labore	1.955	1.718
Total salários	3.872	3.598
Remuneração variável	4.981	4.546
Contribuição INSS	135	118
Total	10.943	9.980

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.

23. Limites operacionais

O Banco apura seus limites de patrimônio mínimo dentro dos parâmetros estabelecidos pelas Resoluções nº 4.955/2021 e normativos complementares.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Patrimônio de referência Nível I	1.401.809	888.963
Patrimônio de referência Nível II	393.775	440.953
Patrimônio de referência (Nível I e II)	1.795.584	1.329.916
RWA - Risco de Crédito	11.207.756	9.980.823
RWACAM - Risco de Mercado	25.368	1.457
RWAOPAD - Risco Operacional	36.641	32.760
Total – RWA	11.269.765	10.015.040
Patrimônio líquido exigido	935.291	832.486
Adicional de Conservação de Capital	292.278	260.152
Índice de Basileia Nível I	11,98%	8,54%
Índice de Basileia Patrimônio de referência	15,35%	12,77%

24. 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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 CMN n.º 4.557 de 23 de fevereiro de 2017. 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 Resolução CMN n.º 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 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 a 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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).

25. 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:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	(9.296)	(8.097)
Imposto sobre serviços (ISS)	(5.521)	(2.621)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(1.511)	(1.316)
Impostos de remessa para exterior	(10.759)	(7.563)
Outros impostos	(77)	(102)
Total	(27.164)	(19.699)

- 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\$ 401 no semestre (R\$ 264 em junho de 2022). 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

26. Resultados não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB nº 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:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado não operacional – alienação imobilizado em uso	(309)	(110)
Outros	-	720
	<u>(309)</u>	<u>610</u>

27. Eventos Subsequentes

Não foram identificados eventos subsequentes.

* * *