

Deutsche Leasing

Deutsche Sparkassen Leasing do Brasil - Banco Múltiplo S.A.

CNPJ nº 23.511.655/0001-20

Demonstrações financeiras - Semestres findos em 30/06/2022 e 31/12/2021 - (Em milhares de Reais, exceto o valor do lucro por ação)

Relatório da Administração

Srs. Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S.s as demonstrações financeiras da Deutsche Sparkassen Leasing do Brasil – Banco Múltiplo S.A., acompanhadas das respectivas notas explicativas, relativas ao semestre findo em 30/06/2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, que inclui as normas e instruções expedidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil e são substanciadas pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SFN) e com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ação, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras. Durante o período de 2022 a Instituição continuou a apresentar desenvolvimento sólido em seu modelo de negócios, ilustrado através do aumento e diversificação significativos na carteira de arrendamento e início de operação

Balancos patrimoniais em 30/06/2022 e 31/12/2021 - (Em milhares de Reais)			
Ativo	Nota	2022	2021
Disponibilidades	4	10.618	11.377
Instrumentos financeiros - ativos		443.273	376.529
Carteira de crédito		441.131	365.698
Operações de arrendamento mercantil	6a	303.323	297.209
Operações de crédito	6a	144.815	76.246
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	7	(7.007)	(7.757)
Outros ativos financeiros	8	2.142	10.831
Ativos fiscais	16a	47.869	53.283
Ativos tributários correntes		2.324	4.391
Ativos fiscais diferidos		45.545	48.892
Imobilizado de Uso	9	138	168
Bens de uso próprio		696	696
Depreciações acumuladas		(558)	(528)
Outros ativos	10	1.363	295
Total do ativo		503.261	441.652

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido					
	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro 2020	64.247	630	11.971	-	76.848
Prejuízo do semestre	-	-	-	(1.953)	(1.953)
Reserva de lucros	-	-	(1.953)	-	1.953
Saldos em 30 de junho de 2021	64.247	630	10.018	-	74.895
Saldos em 31 de dezembro 2021	64.247	659	12.521	-	77.427
Prejuízo do semestre	-	-	-	(345)	(345)
Reserva de lucros	-	-	(345)	-	345
Saldos em 30 de junho de 2022	64.247	659	12.176	-	77.082

Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional: A Deutsche Sparkassen Leasing do Brasil – Banco Múltiplo S.A. (“Banco” ou “Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, com prazo de duração ilimitado, constituída em 24/07/2015 e autorizada pelo BACEN em 06/10/2015 como uma Sociedade de Arrendamento Mercantil. Com o objetivo de ampliar o leque de produtos oferecidos a clientes e parceiros, a Instituição solicitou autorização para operar como banco múltiplo (carteiras de investimento e arrendamento mercantil), a qual foi concedida em 07/05/2020. **2. Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN que incluem as normas e instruções expedidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e são substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – SFN e com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações. As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o pressuposto da continuidade, onde foi avaliada a capacidade operacional no futuro previsível por meio de plano de negócios, orçamentos, fluxos de caixa, entre outros aspectos. Em 12/08/2020, o BACEN emitiu a Resolução BCB nº 2, que consolida os critérios para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições de pagamento. O objetivo principal dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Estas demonstrações financeiras e suas notas explicativas estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma. As demonstrações financeiras do semestre findo em 30/06/2022, foram aprovadas pela administração em 30/08/2022. Mudanças nas políticas contábeis e divulgações vigentes a partir de 01/01/2022: (i) Resolução CMN nº 4.858 de 23/10/20 e Resolução BCB nº 92 de 6/5/2021 - Dispõe sobre o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB (Cosif). (ii) Resolução CMN nº 4.872 de 27/11/20 e Resolução BCB nº 66 de 26/11/2021 - Dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido. (iii) Resolução CMN nº 4.910 de 27/5/21 e Resolução BCB nº 130 de 20/8/2021 - Dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente. (iv) Resolução CMN nº 4.950 de 30/9/21 - Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB na elaboração dos documentos contábeis consolidados do conglomerado prudencial. (v) Resolução CMN nº 4.924 de 24/6/21 e Resolução BCB nº 120 de 27/2/2021 - Dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência contábeis. (vi) Resolução CMN nº 4.968 de 25/11/21 (Revoga a Resolução CMN nº 2.544/98) - Dispõe sobre os sistemas de controles internos das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB. (vii) Resolução BCB nº 48 de 10/12/2020 (Revoga a Circular nº 3.365/2007 e altera a Circular nº 3.876/2018) - Dispõe sobre metodologias e procedimentos para a avaliação da suficiência do valor de Patrimônio de Referência (PR) mantido para a cobertura do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB), a identificação, mensuração e controle do IRRBB e a remessa ao Banco Central do Brasil de informações relativas ao IRRBB. (viii) Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/21 - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Vigente a partir de 1º/01/2022, os artigos 24, 76, 78 e inciso XIX do artigo 80, e, a partir de 1º/01/2025, os demais dispositivos. (ix) Resolução CMN nº 4.955 de 21/10/21 (Revoga a Resolução nº 4.192/13) - Dispõe sobre a metodologia para apuração do Patrimônio de Referência (PR). (x) Resolução CMN nº 4.958 de 21/10/21 (Revoga a Resolução nº 4.193/13) - Dispõe sobre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e sobre o Adicional de Capital Principal (ACP). (xi) Resolução CMN nº 4.926 de 24/6/21 (Altera a Resolução nº 4.557/2017) - Dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, a estrutura de gerenciamento de capital e a política de divulgação de informações. (xii) Resolução BCB nº 111 de 6/7/21 - Dispõe sobre os critérios para a classificação de instrumentos na carteira de negociação ou na carteira bancária, sobre os requisitos de governança relativos às mesas de operações em que são gerenciados os instrumentos sujeitos ao risco de mercado, sobre as exigências para o reconhecimento de transferências internas de risco na apuração dos requerimentos mínimos de que tratava a Resolução revogada nº 4.193. Vigentes a partir de 01/07/2022 e 01/12/2022: (xiii) Resolução CMN nº 4.943 de 15/9/21 (Altera a Resolução nº 4.557/2017) - Dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, a estrutura de gerenciamento de capital e a política de divulgação de informações. (xiv) Resolução CMN nº 4.945 de 15/9/21 - dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRASC) e sobre as ações com vistas à sua efetividade. A PRASC consiste no conjunto de princípios e diretrizes de natureza social, de natureza ambiental e de natureza climática a ser observado pela Instituição na condução dos seus negócios, das suas atividades e dos seus processos, bem como na sua relação com as partes interessadas. A Administração optou pela não adoção antecipada no que tange as novas atualizações emilidas, e até o presente momento não identificou possíveis impactos materiais. **3. Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis são assim resumidas: **a. Apuração do resultado** - As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, de acordo com as condições previstas em contrato, observando-se o critério pró-rata dia para aquelas de natureza financeira e incluindo efeitos de variações monetárias e cambiais sobre ativos e passivos indexados. Não são apropriadas as receitas de arrendamento e

de novos produtos, como foi o caso dos financiamentos via repasse de FINAME a partir do primeiro semestre de 2022. A carteira apresentou montante de R\$ 448 milhões com 891 contratos ativos, ante R\$ 351 milhões e 782 contratos ativos no mesmo período de 2021. Principais indicadores para a data-base 30/06/2022 e 2021 (em reais mil):

	2022	2021
Ativos Totais	503.261	408.502
Carteira de Crédito	448.138	351.987
Resultado do Semestre	(345)	(1.965)
Patrimônio Líquido	77.082	74.883
Índice de Basileia II	15,35%	19,23%

Remuneração de acionistas - Consoante estatuto social, caso sejam apurados lucros em cada semestre, a Instituição deverá distribuir 25% dos resultados, após efetuadas as deduções legais e a constituição das reservas legais, podendo ainda os dividendos não serem distribuídos, mas sim convertidos em eventual aumento de capital. **São Paulo, 30 de agosto de 2022. A Diretoria**

Balancos patrimoniais em 30/06/2022 e 31/12/2021 - (Em milhares de Reais)			
Passivo	Nota	2022	2021
Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos		371.470	300.978
Depósitos interfinanceiros	11	109.815	49.121
Obrigações por empréstimos	12	254.561	235.489
Instrumentos financeiros derivativos	5b	570	254
Outros passivos financeiros	13	6.524	16.114
Passivos fiscais	16b	51.900	60.688
Passivos tributários correntes		11.337	10.294
Obrigações fiscais diferidas		40.563	50.394
Outros passivos	14	2.809	2.559
Patrimônio líquido	15	77.082	77.427
Capital social		64.247	64.247
Reservas de lucros		12.835	13.180
Total do passivo e patrimônio líquido		503.261	441.652

Demonstrações dos resultados				
	Nota	2022	2021	
Receitas da intermediação financeira		13.742	11.234	
Resultado de crédito e arrendamento mercantil	18a	13.729	11.197	
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez	18b	13	37	
Despesas de intermediação financeira		(5.224)	(2.442)	
Despesa de captação	18c	(4.952)	(2.442)	
Despesa com instrumentos financeiros derivativos	18d	(272)	-	
Resultado bruto da intermediação financeira		8.518	8.792	
Provisões		(661)	(6.720)	
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	(661)	(6.720)	
Outras receitas (despesas) operacionais		(8.548)	(5.586)	
Receita de prestação de serviços	18e	2.028	1.436	
Despesa com pessoal	18f	(5.984)	(4.744)	
Outras despesas administrativas	18g	(2.832)	(2.044)	
Despesas tributárias	18h	(3.080)	(2.873)	
Outras despesas operacionais		(115)	(189)	
Outras receitas operacionais	18i	1.435	2.828	
Resultado operacional		(691)	(3.514)	
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(691)	(3.514)	
Tributos sobre o lucro		346	1.561	
Imposto de renda	16c	(3.585)	(1.974)	
Contribuição social	16c	(2.553)	(1.589)	
IR passivo diferido	16c	9.831	3.606	
Ativo fiscal diferido	16c	(3.347)	1.518	
Prejuízo do semestre		(345)	(1.953)	
Número de ações	15	64.246.986	64.246.986	
Prejuízo por ação		(0,00537)	(0,03040)	

Demonstração do Resultado Abrangente			
	2022	2021	
Resultado líquido do período	(345)	(1.953)	
Outros resultados abrangentes que serão reclassificados subsequentemente para o resultado:	-	-	
Resultado abrangente	(345)	(1.953)	

impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis necessários para colocar o ativo no local e condição para o seu funcionamento, e estimativa inicial dos custos de desmontagem e remoção do ativo e de restauração do local em que está localizado. Adicionalmente, a depreciação corresponde ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil, o período de tempo durante o qual a Deutsche Sparkassen Leasing do Brasil – Banco Múltiplo S.A. espera utilizar o ativo. **j. Obrigações por empréstimos e depósitos interfinanceiros** - São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “pro rata” dia. As captações que são objeto de *hedge* de Risco de Mercado são avaliadas pelo seu valor justo, utilizando critério consistente e verificável. **k. Imposto de renda e contribuição social** - A Resolução nº 8.482 de 30/07/2020, do CMN, determina que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: • 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. • Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos. • A Instituição constitui crédito tributário de imposto de renda e contribuição social sobre os prejuízos fiscais originados pela diferença temporária relativa ao saldo de superveniência de depreciação apresentado no final do período. • A partir do primeiro semestre de 2020 a Instituição passou a constituir, quando aplicável, crédito tributário sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e demais diferenças temporárias, assim como os impostos diferidos sobre a exclusão do ajuste entre depreciação fiscal e contábil. • O Banco aplica as

5. Instrumentos Financeiros Derivativos: a. Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos

Indexador	Instrumento	Valor de referência	Diferencial a pagar/ Valor contábil		Valor de Mercado		
			Posição líquida	Ativo	Passivo	Posição líquida	Posição líquida
Euro x Pré	SWAP	15.611	(290)	375	(945)	(570)	(254)

b. Hedge de Risco de Mercado - Conforme a Circular nº 3.082/02 do BACEN as operações classificadas como “Hedge” são realizadas com instrumentos derivativos com o objetivo de mitigar os riscos decorrentes da exposição às variações no valor de mercado de qualquer ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista e são classificadas como “Hedge” de risco de mercado caso se destinem a compensar riscos decorrentes de variação no valor de mercado. O “Hedge” é considerado efetivo quando compensam as variações no valor de mercado do objeto de “Hedge” num intervalo entre 80% a 125% de acordo com a Circular nº 3.082/02 do BACEN. A efetividade das estruturas dos “Hedges” é medida mensalmente, e estão em conformidade com o padrão estabelecido pelo BACEN.

6. Carteira de crédito e arrendamento mercantil: a) Operações de crédito e arrendamento mercantil

Modalidade	Parcelas vencidas	Parcelas a vencer até 3 meses	Parcela a vencer entre 3 a 12 meses	Parcelas a vencer acima de 12 meses	30/06/2022		31/12/2021	
					30/06/2022	31/12/2021		
Arrendamento mercantil (vide nota 6b)	1.860	38.685	72.250	190.528	303.323	297.209	297.209	
Operações de crédito - CCB	301	12.716	24.250	103.812	141.079	76.246	76.246	
Operações de crédito - FINAME	-	-	-	3.736	3.736	-	-	
Total	2.161	51.401	96.500	298.076	448.138	373.455	373.455	

ii) Composição da carteira por setor de atividade:

Setor Privado	Parcelas vencidas	Parcelas a vencer até 3 meses	Parcelas a vencer entre 3 e 12 meses	Parcelas a vencer acima de 12 meses	30/06/2022		31/12/2021	
					30/06/2022	31/12/2021		
Indústria	970	30.569	62.704	211.988	306.231	229.477	229.477	
Comércio	-	1.212	2.908	7.846	11.966	9.259	9.259	
Serviços	1.191	19.620	30.888	78.242	129.941	134.719	134.719	
Total	2.161	51.401	96.500	298.076	448.138	373.455	373.455	

iii) Concentração de crédito

	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
10 maiores devedores	84.408	19%	72.168	19%
20 Maiores Seguintes	85.664	19%	65.516	18%
Demais Devedores	278.066	62%	235.771	63%
Total	448.138	100%	373.455	100%

iv) Composição da carteira por moeda e indexador

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Contratos em reais prefixados	364.499	81%	304.652	82%
Contratos em euros prefixados	76.319	17%	65.770	17%
Contratos em reais pós-fixados	7.320	2%	3.033	1%
Total	448.138	100%	373.455	100%

v) Operações renegociadas

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo anterior	2.325	18.528	9.214
Contratações	-	-	9.214	9.214
Recebimentos e apropriação de juros	(253)	(772)	(772)	(772)
Operações retornadas à situação normal	(1.578)	(24.645)	(24.645)	(24.645)
Baixa para prejuízo	(494)	-	-	-
Saldo final	-	2.325	-	2.325

O Banco considera em situação normal uma operação renegociada para a qual ocorreram pelo menos os pagamentos em dia das três primeiras parcelas do acordo inicial.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Atividades operacionais	2022	2021
Prejuízo do semestre	(345)	(1.953)

Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais

Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	661	6.720
Depreciação	30	63
Marcação a mercado de derivativos e <i>hedge accounting</i>	577	-
Imposto de renda passivo diferido	(9.831)	(3.606)
Ativo fiscal diferido	3.347	(1.518)
Prejuízo ajustado	(5.561)	(294)
(Aumento/redução nos ativos operacionais)	(66.406)	(16.293)
Operações de crédito e arrendamento mercantil	(76.094)	(15.731)
Outros ativos financeiros	8.689	(928)
Outros ativos	(1.068)	366
Ativos tributários correntes	2.067	-
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	(8.154)	4.263
Instrumentos financeiros derivativos	143	-
Outros passivos financeiros	(9	

Descrição	30/06/2022			31/12/2021		
	Custo de aquisição	Depreciação/ Amortização acumulada	Valor contábil	Custo de Aquisição	Depreciação/ Amortização acumulada	Valor contábil
Máquinas e equipamentos	389.840	(103.682)	286.158	356.132	(92.678)	263.454
Veículos	240.455	(108.217)	132.238	250.635	(114.505)	136.130
Superveniência de depreciação	-	-	103.321	-	-	123.763
Insuficiência de depreciação em perdas em arrendamento depreciação	-	-	(13.180)	-	-	(11.777)
Perdas em arrendamento a amortizar	15.580	(2.400)	13.180	8.433	(1.130)	7.303
Total	645.875	(214.299)	521.717	615.200	(208.313)	518.873

A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens. A amortização das perdas de arrendamento é calculada pelo prazo de vida útil remanescente do bem após o encerramento do contrato.

ii) Composição da carteira por tipo de equipamento				
Descrição	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Máquinas e equipamentos	194.814	189.569		
Veículos e afins	108.509	107.640		
Total	303.323	297.209		

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor da carteira	Valor da carteira	Valor da carteira	Valor da carteira
AA	0,0%	196.921	-	167.668
A	0,5%	215.797	1.079	160.081
B	1,0%	9.705	97	10.973
C	3,0%	1.312	39	3.269
D	10,0%	19.035	1.904	23.854
E	30,0%	93	28	3.185
F	50,0%	2.636	1.318	1.953
G	70,0%	323	226	132
H	100,0%	2.316	2.316	2.340
Total		448.138	7.007	373.455

7. Provisão para perdas associadas ao risco de crédito: O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e outros créditos e a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, como requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99, estavam assim distribuídos:

Nível de risco	% Provi- querida	Valor re-sente da carteira	30/06/2022	31/12/2021
AA	0,0%	196.921	-	167.668
A	0,5%	215.797	1.079	160.081
B	1,0%	9.705	97	10.973
C	3,0%	1.312	39	3.269
D	10,0%	19.035	1.904	23.854
E	30,0%	93	28	3.185
F	50,0%	2.636	1.318	1.953
G	70,0%	323	226	132
H	100,0%	2.316	2.316	2.340
Total		448.138	7.007	373.455

Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito:

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Saldo Inicial (31/12/2021 e 31/12/2020)	7.757	3.230
Constituição Líquida de provisão	661	5.260
Créditos baixados para prejuízo	(1.411)	(733)
Saldo Final	7.007	7.757

Não houve nenhuma recuperação de crédito baixado para prejuízo no período.

8. Outros ativos financeiros

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Adiantamentos relacionados a contratos de arrendamento mercantil (a)	2.142	10.831
Total	2.142	10.831
Curto Prazo	2.142	10.831

(a) Adiantamentos a fornecedores por conta de contratos de arrendamento que ainda não foram iniciados.

9. Imobilizado de uso

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Custo de aquisição	Valor contábil	Custo de aquisição	Valor contábil
Móveis e equipamentos	26	(15)	11	26
Equipamentos de informática	381	(254)	127	381
Software	289	(289)	-	289
Total	696	(558)	138	696

10. Outros ativos

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Deutsche Leasing Finance GmbH – Comissões a receber	510	-
Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co KG – Comissões a receber	170	-
Locadora DL do Brasil – reembolso despesas compartilhadas	-	86
Antecipação de 13º salário	164	9
Antecipação de férias	34	9
Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co KG – Serviços prestados a receber	213	127
Parcela de obrigações por empréstimos a baixar	180	47
Diferença de ptax a receber	37	47
Despesas antecipadas	31	-
Outros	24	26
Total	1.363	295
Curto prazo	1.363	295

11. Depósitos Interfinanceiros

Descrição	De 3 a 12 meses		Acima de 12 meses		30/06/2022	31/12/2021
	Até 3 meses	3 a 12 meses	De 12 meses	Acima de 12 meses		
Depósitos interfinanceiros	9.937	29.813	70.065	109.815	49.121	49.121
Total	9.937	29.813	70.065	109.815	49.121	49.121

Valores captados no país em moeda nacional, prefixados à taxa média efetiva de 13,86% a.a. (9,60% a.a. em 31/12/2021), e vencimento final em maio 2027 (novembro de 2025 em 31/12/2021).

12. Obrigações por empréstimos

Descrição	De 3 a 12 meses		Acima de 12 meses		30/06/2022	31/12/2021
	Até 3 meses	3 a 12 meses	De 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos - No país (a)	16.102	48.307	102.171	166.580	165.737	165.737
Empréstimos - No exterior (b)	6.533	19.600	62.031	88.164	69.674	69.674
Marcação a mercado objeto de Hedge (vide nota 5b)	(183)	-	-	(183)	78	78
Total	22.452	67.907	164.202	254.561	235.489	235.489

(a) Valores captados no país em moeda nacional, prefixados à taxa média efetiva de 9,76% a.a. (9,50% a.a. em 31/12/2021) e vencimento final em junho de 2028 (dezembro de 2026 em 31/12/2021). As captações indexadas ao CDI são acrescidas de uma taxa de juros prefixada. Essa taxa foi em média 1,45% a.a. (1,47% a.a. em 31/12/2021), e as operações possuem vencimento final em abril de 2024 (abril de 2024 em 31/12/2021).

(b) Empréstimos captados, no exterior, em Euros, junto à Deutsche Leasing Funding B.V. à taxa de juros prefixados acrescidos de variação cambial e com vencimento final em maio de 2027 (dezembro de 2026 em 31/12/2021).

13. Outros passivos financeiros

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Fornecedores de arrendamento mercantil	2.356	11.062
Adiantamento de clientes de contratos de arrendamento mercantil (a)	4.168	5.052
Total	6.524	16.114
Curto prazo	6.524	16.114

(a) Valor recebidos antecipadamente de clientes relacionados a contratos de arrendamento que ainda não foram iniciados.

Transações com partes relacionadas - As transações são sempre realizadas dentro de parâmetros de mercado e o resultado e o saldo de operações com partes relacionadas estão divulgados 4.636/2018, e apresentam a seguinte composição:

Descrição	Ativos/(Passivos)		Receitas/(Despesas)	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
Obrigações por empréstimo no exterior Deutsche Leasing Funding B.V. (nota 12)	(88.164)	(69.675)	9.072	4.709
Outros Ativos				
Locadora DL do Brasil (nota 10)	-	86	-	448
Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co KG	383	127	383	992
Deutsche Leasing Finance GmbH	510	-	955	274
Deutsche Leasing USA Inc.	-	-	474	-

a. Remuneração dos empregados e administradores - De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixarem o montante global da remuneração anual dos administradores. Os gastos com remuneração dos administradores e gerência da Instituição totalizaram R\$ 2.158 em 2022 (R\$ 1.521 em 2021).

18. Composição das principais contas de resultado: a. Resultado de crédito e operações de arrendamento mercantil

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Arrendamento financeiro e operações de crédito	13.874	11.270
Outras despesas de arrendamento	(145)	(73)
Total	13.729	11.197

d. Resultado com instrumentos financeiros derivativos

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas com operações com derivativos	(272)	-
Total	(272)	-

e. Receita de prestação de serviços

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Serviços prestadas a ligadas (a)	1.812	1.266
Taxa de abertura de crédito	214	170
Outros	2	-
Total	2.028	1.436

(a) Refere-se a serviços de captação, análise de crédito, processamento de operações de crédito e prestação de serviço de funcionários locais para outras empresas do grupo sediadas no exterior (nota 17).

f. Despesas com pessoal

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Salários	1.826	1.477
Bônus	2.109	1.824
Encargos trabalhistas	819	625
Férias e 13º salário	406	290
Assistência médica e odontológica	494	285
Seleção e treinamento	37	36
Outras despesas de pessoal	293	207
Total	5.984	4.744

g. Outras despesas administrativas

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Aluguéis e condomínio	224	75
Manutenção e conservação predial	34	107
Processamento de dados	681	426
Serviços do sistema financeiro	169	154
Serviços de terceiros	302	149
Serviços técnicos especializados	802	720
Despesas de transportes	64	12
Despesas com publicações	30	48
Despesas com viagens	195	-
Despesas com telefonia	78	75
Manutenção e conservação de equipamentos	106	168
Contribuição entidade de classe	67	65
Outras despesas administrativas	80	45
Total	2.832	2.044

h. Despesas tributárias

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
ISS	2.609	2.379
PIIS	66	69
COFINS	405	425
Total	3.080	2.873

i. Outras Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Ressarcimento de despesas	-	584
Descontos obtidos	49	743
Reversão de provisão de Bônus	878	1.176
Receita de multas contratuais	432	175
Outras	64	150
Total	1.423	2.828

19. Outras informações: a. Ativos e Passivos Contingentes - A Instituição não tem conhecimento de contingência passiva classificada com risco de perda provável ou possível. Dessa forma não há provisão constituída para passivos contingentes nos semestres findos em 30/06/2022 e 2021, e não há causas a serem divulgadas nas demonstrações financeiras.

b. A Instituição está obrigada a manter requerimentos mínimos de capital compatíveis com os níveis de risco de suas atividades, de acordo com a regulamentação do Banco Central do Brasil, em linha com as diretrizes do Comitê da Baseia, de maneira a manter a relação entre o patrimônio de referência (PR) e o montante de ativos ponderados pelo risco (RWA) igual ou superior a 10,5% (2021 - 10%). O Índice de Baseia calculado para o semestre findo em 30/06/2022 é de 15,35% para o Índice básico e 15,32% para o Índice amplo; em 31/12/2021 os índices eram de 18,28% e 17,16% respectivamente.

c. A Administração de Instituição considera fundamental a avaliação dos riscos para a tomada de decisão, e para esse fim, conta com uma estrutura de gerenciamento de riscos constituída de acordo com sua natureza e grau de complexidade de seus negócios. As definições de limites e aprovações dos riscos assumidos são definidos em comitê com participação efetiva dos administradores. Outras práticas incluem a segregação de atividades entre as áreas de negócios e controles, bem como o envolvimento de todas as áreas quando da implantação de novos produtos, e a independência de informações dessas áreas com o processo a operacionalizar. Os principais riscos gerenciados são: c.1) Riscos Operacionais:

Conforme Resolução CMN 4.577/2017, a Instituição considera risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas ou de eventos externos. A estrutura de controle de riscos operacionais visa identificar, avaliar, monitorar, testar e mitigar os riscos aos quais a Instituição possa estar exposta, através do comitê de riscos operacionais, atuando

	2022	2021
Corrente	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o Lucro	(691)	(691)
Exclusão da superveniência de depreciação	21.845	21.845
Resultado não realizado de derivativos	(227)	(227)
Outras adições temporárias	297	297
Outras adições não temporárias	78	75
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(750)	(750)
Base de cálculo (prejuízo fiscal)	20.552	20.552
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	(6.166)	(6.166)
Base tributária	14.386	14.386
IR e CS	3.585	2.553
Total	4.892	4.325

As movimentações podem ser observadas a seguir:

	Saldo em 31/12/2021	Consti- tuição	Rever- são	Saldo em 30/06/2022
Créditos tributários				
Prejuízo fiscal originado pela superveniência	44.189	-	3.626	40.563
Prejuízo fiscal	-	466	-	466
Base negativa de contribuição social	-	386	-	386
Provisões associadas ao risco de crédito	3.833	-	679	3.154
Provisões passivas	724	126	-	850
Marcação a mercado	146	-	20	126
Total	48.892	978	4.325	45.545

Obrigações fiscais diferidas

	30/06/2022	31/12/2021
Sobre superveniência	(50.394)	(9.831)
Total	(50.394)	(9.831)

A seguir, apresentamos a expectativa anual de realização dos créditos tributários de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) calculados sobre diferenças temporárias, e seu respectivo valor presente. Para o cálculo do valor presente dos créditos tributários, foi utilizado o custo médio de captação praticado pelo Banco, aplicado sobre os valores nominais da expectativa de realização, deduzindo o efeito tributário de Imposto de Renda e Contribuição Social às alíquotas vigentes na data do balanço. A expectativa de realização dos créditos tributários é suportada por um estudo técnico elaborado pela Instituição e demonstrada a seguir:

Ano de realização	Valor nominal	Valor presente
2022	2.884	2.683
2023	27.654	22.252
2024	6.370	4.434
2025	4.802	2.892
2026	2.836	1.478