

Senhores Acionistas, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V. Sas, as demonstrações financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022. **Desempenho nos Negócios - Resultados:** O Banco Andbank (Brasil) S.A. ("Banco" ou "Andbank Brasil") apresentou prejuízo no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 20.596 (prejuízo de R\$ 19.159 em 2021). Em 2021 o país e o mundo ainda repercutem o turbulento efeito da pandemia causada pela COVID 19. Embora por um lado não foi percebida perdas relevantes em relação a nossas operações, por outro lado, não tivemos o crescimento planejado nos negócios. A pandemia impactou diretamente na nossa capacidade de prospecção de novos clientes, resultando em uma receita menor do que a prevista. Associado a este fator, nos anos de 2020 e 2021, o Andbank Brasil investiu representativamente em infraestrutura e pessoas, fato o qual contribuiu para um resultado menor. Em 2022, um dos principais fatores que ocorreram tanto no mercado nacional quanto no mercado global foi a persistente inflação. Situação caracterizada pelo aumento contínuo e generalizado dos preços, levando à perda do poder de compra da população. Fatores como a escalada de preços das commodities, guerra entre Rússia e Ucrânia, eleições polarizadas, intervenção política nos preços dos combustíveis, volatilidade cambial entre outros fatores, culminaram em uma elevação global das taxas de juros e do sentimento de insegurança. No Brasil, foram 5 altas consecutivas somente em 2022, atingindo o maior patamar desde no-

vembro de 2016. As incertezas econômicas associadas aos fatores mencionados anteriormente afetaram diretamente o mercado financeiro e consequentemente os investidores. Com o Andbank Brasil não foi diferente, a expectativa de crescimento ficou frustrada por estes movimentos e a escassez de novas ofertas primárias e de oportunidades para o giro da carteira, agravou ainda mais para o achatamento das receitas. O impacto da alta taxa de juros afetou também o plano de crescimento previsto sobre as carteiras de crédito lombard (crédito relacionado ao private banking). Em 2022, tivemos ainda impacto sensível em nosso negócio de distribuição de fundos para clientes institucionais, pois com a alta de juros esses investidores resgataram suas posições para investir em renda fixa em instituições de seus relacionamentos. Esse fator, associado a movimentação de clientes, nos geraram uma perda de mais de R\$ 1 bilhão de ativos de clientes. Para 2023, acreditamos na recuperação gradual do mercado e na nossa estrutura para acelerar o plano estratégico de crescimento, através da prospecção de novos agentes autônomos e de novas parcerias. • **Agência de Rating:** Avaliação nacional realizada em 06 de setembro de 2022 pela Fitch Ratings manteve a nota **AAA(bra)**. **BACEN - Circular nº 3.068/01:** Declaramos ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento", no montante de R\$ 73.063, em 31 de dezembro de 2022. **Estrutura de gerenciamento de riscos** - • **Índice da Basileia:** Conforme disposto na Resolução 4.193, de

Relatório da Administração

01.03.2013, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR e de Capital Principal Nível I), demonstramos abaixo o comportamento do Índice de Basileia, apurado nos encerramentos trimestrais de 2021 e de 2022:

	Patrimônio de Referência	PR Exigido (RWA)	Basileia
2021			
Março	33.863	28.035	9,66%
Junho	101.794	38.699	21,04%
Setembro	97.470	30.205	25,81%
Dezembro	92.690	16.877	43,93%
2022			
Março	82.398	22.307	29,55%
Junho	76.460	20.447	29,92%
Setembro	73.409	23.267	25,24%
Dezembro	279.458	70.671	31,63%

• **Prevenção à "Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo":** O Banco conta com instrumentos de controle e acompanhamento das operações realizadas com clientes e parceiros, a fim de evitar e combater a "lavagem" de dinheiro oriunda de atividades ilícitas, inclusive

aquelas ligadas aos casos de corrupção e terrorismo, através de seus produtos e serviços. Para tanto, possui políticas, processos e sistemas de controle de prevenção à lavagem de dinheiro. A participação frequente da alta administração na prevenção e detecção à "lavagem" de dinheiro assegura o alinhamento entre as diversas áreas e atividades do grupo, bem como possibilita definir políticas aderentes às melhores práticas internacionais. A política "conheça seu cliente", o programa de treinamento de funcionários, os processos e sistemas de controles e o monitoramento de operações permitem a identificação tempestiva de situações atípicas. Após a análise por especialistas, os casos são submetidos para deliberação da alta administração quanto à pertinência de encaminhamento dos casos às autoridades fiscalizadoras competentes, tendo sido ou não realizada a operação. A área de Compliance é responsável, em primeiro nível, por identificar e recusar negócios e operações que considerarem suspeitas ou atípicas, reportando sempre à alta administração. **Ouvidoria:** Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouvidoria no dia 30 de setembro de 2007. Trata-se de um canal de comunicação entre o Banco e seus clientes, que tem por objetivo a busca contínua do aperfeiçoamento e a melhoria dos produtos, serviços e do atendimento oferecidos, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.433/15 e posteriores alterações.

São Paulo, 06 de abril de 2023.

Balço patrimonial		Dezembro 2022	Dezembro 2021
Ativo	Nota	2022	2021
Circulante		176.595	83.332
Disponibilidades	3	499	236
Instrumentos financeiros		3.494	35.984
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3	-	13.698
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	4 a.	3.494	22.286
Carteira própria	4 a.	-	19.162
Vinculados a prestação de garantias	4 a.	3.494	3.124
Relações interfinanceiras	5	571	1.031
Créditos vinculados		571	1.031
Operações de crédito		80.202	29.922
Setor privado	6	81.417	30.074
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	7	(1.215)	(152)
Outros créditos		87.294	13.328
Rendas a receber	8 a.	18.930	3.118
Ativo fiscal corrente		317	1.232
Diversos	8 b.	68.047	8.978
Outros valores e bens	10	4.535	2.831
Outros valores e bens		-	306
Despesas antecipadas		4.535	2.553
(Provisão para outros valores e bens)		-	(28)
Não circulante		794.632	187.229
Instrumentos financeiros		211.157	130.817
Títulos e valores mobiliários	4 a.	211.157	130.817
Carteira própria	4 a.	161.660	100.164
Vinculados a operações compromissadas:	4 a.	47.864	-
Vinculados a prestação de garantias	4 a.	1.651	30.653
Operações de crédito		531.295	11.221
Setor privado	6	534.420	11.274
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	7	(3.125)	(53)
Outros créditos		36.944	37.574
Rendas a receber	8 a.	1.522	2.357
Ativo fiscal diferido	9	33.013	33.441
Diversos	8 b.	2.409	1.776
Outros valores e bens	10	15.236	7.617
Despesas antecipadas		15.236	7.617
Permanente		119.441	133.975
Investimentos		565	673
Participação em controlada	23	565	673
Imobilizado de uso	11 a.	4.230	4.360
Outras imobilizações de uso		11.199	9.980
(Depreciações acumuladas)		(6.969)	(5.620)
Intangível	11 b.	114.646	128.942
Ativos intangíveis		84.631	79.078
Ágio na combinação de negócios		80.327	80.327
Ágio na aquisição de investimentos		673	673
(Amortizações acumuladas)		(50.985)	(31.136)
Total do ativo		1.090.668	404.536
Passivo e patrimônio líquido		1.090.668	404.536
Circulante		514.756	121.437
Depósitos	12	437.308	86.571
Depósitos à vista		24.458	21.677
Depósitos a prazo		412.850	64.894
Instrumentos financeiros		48.994	-
Obrigações compromissadas	4 c.	47.791	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	4 d.	603	-
Outras obrigações		29.054	34.866
Negociação e intermediação de valores	13 c.	2.553	5.401
Obrigações fiscais	13 a.	2.923	2.303
Diversas	13 b.	23.578	27.162
Não circulante		153.091	39.758
Depósitos	12	130.218	2.877
Depósitos a prazo		130.218	2.877
Outras obrigações		22.873	36.881
Diversas	13 b.	16.461	31.186
Provisões	14	6.412	5.695
Patrimônio líquido	16	422.821	243.341
Capital		517.106	317.106
De domiciliados no exterior	16 a.	517.106	317.106
Reserva de capital	16 b.	2.396	2.569
Outros resultados abrangentes	16 d.	(1.467)	(1.543)
Prejuízos acumulados		(95.214)	(74.791)
Total do passivo e patrimônio líquido		1.090.668	404.536

Notas explicativas às demonstrações financeiras

1. Contexto operacional: O grupo Andbank possui presença global, vasta experiência em mercados emergentes e investe constantemente em inovação tecnológica para disponibilizar aos seus clientes as melhores e mais rápidas soluções, com isso o Banco Andbank entende que existe uma oportunidade no mercado de Private Bank a ser explorada e pretende investir nesse segmento no curto e longo prazo. O Banco atua na distribuição de fundos de investimento por conta e ordem, intermediação de títulos e valores mobiliários, realização de operações estruturadas e de mercado de capitais, operações de carteira proprietária e prestação de serviços de registro de operações, custódia, entre outros. O Banco passou por um processo de transformação, implantando um novo modelo de Private Bankers no Brasil. As principais áreas de transformação foram o Back e Front Office, com a criação de um novo portal para nossos clientes, o que, aliado a investimentos realizados no departamento comercial, permitiram ao Banco uma forte expansão dos recursos sob gestão. O Banco busca por novas parcerias para elevação de sua base de clientes e, consequentemente, a elevação de seu faturamento. O Banco conta ainda com o compromisso e a capacidade do Controlador em realizar aportes caso as ações não apresentem os resultados esperados. O Andbank Brasil aumentou significativamente os recursos sob distribuição com o modelo de acordos operacionais. Em 23 de março de 2018, foi assinado o acordo operacional com o Grupo Triar Agentes Autônomos ("Triar") e em 03 de julho de 2019, foi assinado acordo semelhante com o Grupo Capital Services de Agente Autônomo de Investimento Ltda ("Capital"). Em 06 de julho de 2022, Banco Andbank Brasil S.A. ("Banco Andbank"), Andbank DTVM Ltda. ("Andbank DTVM"), sua controladora, Andorra Banc Agrícola Reij S.A. ("Andorra Banc") e, do outro lado, Creditas Financial Solutions, LLC ("Creditas LLC") firmaram contrato de compra e venda de ações. Os principais eventos desse contrato foram os seguintes: a) Transferência do controle acionário do Banco Andbank para Creditas LLC, mediante a entrega de ações da Creditas Financial Solutions Ltda. ao Andorra Banc; b) Opção de venda de título pela Creditas LLC de 100% das quotas da Andbank DTVM à Andorra Banc, que, se não exercida, dará a opção de compra por Andorra Banc de 75% das quotas da Andbank DTVM; c) Reestruturação societária para transferência do business de private banking do Banco Andbank à Andbank DTVM; e d) Prestação de serviço entre Andbank DTVM e o Grupo Creditas no Brasil. O fechamento da operação de compra e venda das ações estará condicionada à aprovação das autoridades relevantes, incluindo o Banco Central do Brasil (BACEN), a Autoridade Financeira de Andorra (AFA - Autorität Financiera Andorrana), o Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE), entre outras condições precedentes. O Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE), publicou no Diário Oficial da União, sua aprovação da operação em 15 de agosto de 2022. Em 26 de outubro de 2022, o Conselho de Administração da AFA ("Autorität Financiera Andorrana") concedeu autorização prévia sem oposição para a realização da venda do Banco Andbank (Brasil), S.A. e do Andbank Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Em 06 de julho de 2022 foi celebrado também contrato comercial entre Banco Andbank e Creditas Soluções Financeiras Ltda. ("Creditas Soluções Financeiras"), estabelecendo (i) serviços de indicação de operações de cessão de créditos originados pelo Grupo Creditas e (ii) a prestação de serviço pela Creditas Soluções Financeiras para a cobrança dos direitos creditórios que forem adquiridos pelo Banco Andbank. Em 2022, foram adquiridos R\$ 686.745 em contratos de crédito sem coobrigação nas modalidades empréstimo pessoal com garantia de veículos, empréstimo pessoal consignado e financiamento de veículos (vide nota 6). Esse valor inclui 10% de prêmio pago sobre o valor presente dos contratos adquiridos, que vem sendo reconhecidos na adequada conta de resultado em função do prazo remanescente da operação (vide nota 8b.), conforme previsto no contrato comercial. Os créditos adquiridos geraram receita com operações de crédito no período no montante de R\$27.812. Concomitante ao contrato de compra e venda entre as partes e a aquisição das carteiras, foi firmado acordo entre as partes para realização de serviços de cobrança e fee de incentivo, os quais geraram resultado de R\$96 e R\$16.024, respectivamente, registradas nas rubricas de Despesa administrativa - serviços de terceiros e receita com assessoria financeira (nota 17). O valor a receber referente ao fee de incentivo está registrado na rubrica de Outros créditos - receita de assessoria financeira (nota 8a.). Por fim, dada a situação atual de possível troca de controle do Banco, o Andbank requereu junto ao Banco Central a manutenção do crédito tributário no montante de R\$33.013, conforme nota explicativa 9, tendo sido tal intenção concedida pelo mesmo em 19 de janeiro de 2023. As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade operacional no curso normal dos negócios do Banco, que está suportado por um plano de negócios focado na consolidação da entidade no segmento Private no Brasil, incluindo a realização de acordos operacionais. Nesse contexto, considerando o compromisso do Controlador com o plano de negócio, e em suportar o Grupo no Brasil (investidas diretas e indiretas do Controlador constituídas no Brasil) com eventuais aportes de capital, além dos resultados apresentados, não há fatores relevantes que tragam incerteza quanto à continuidade do Banco. **2. Apresenta-**

Demonstração do resultado		2º semestre 2022	2022	2021
Recargas da intermediação financeira		40.142	52.937	46.614
Operações de crédito		29.280	31.144	4.463
Resultado com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos e aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e.	10.996	22.293	41.438
Resultado de operações de câmbio		(134)	(500)	713
Despesas da intermediação financeira		(20.212)	(23.411)	(4.740)
Operações de captação no mercado		(16.404)	(19.276)	(4.680)
Constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito	7	(4.172)	(4.135)	(60)
Resultado da intermediação financeira		19.930	29.526	41.874
Outras receitas/despesas operacionais		(23.400)	(49.716)	(63.186)
Recargas de prestação de serviços	17	28.922	45.129	37.539
Despesas de pessoal	18	(18.939)	(36.046)	(33.301)
Outras despesas administrativas	19	(19.024)	(36.626)	(46.295)
Despesas tributárias		(4.917)	(7.244)	(5.415)
Resultado de investimentos em controladas	23	(47)	(102)	(219)
Outras receitas operacionais	20	3.596	11.176	11.383
Provisões fiscais, civis e trabalhistas	21	(289)	(885)	(3.812)
Outras despesas operacionais	21	(12.702)	(25.118)	(23.066)
Resultado operacional		(3.470)	(20.190)	(21.312)
Resultado não operacional		(51)	(41)	3.302
Resultado antes da tributação sobre o resultado		(3.521)	(20.231)	(18.010)
Imposto de renda e contribuição social		-	(365)	(1.149)
Imposto diferido	22	-	(365)	(1.149)
Imposto de renda	22	-	-	-
Contribuição social	22	-	-	-
Prejuízo do semestre / exercício		(3.521)	(20.596)	(19.159)
Quantidade de ações ordinárias	16 a.	1.140.774.792	1.140.774.792	590.939.513
Prejuízo por ação - R\$		(0,00309)	(0,01805)	(0,03242)

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

	Nota	Capital social	Reserva de capital	Outros resultados abrangentes	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2021		251.871	2.743	(105)	(55.806)	198.703
Aumento do capital social (aprovado pelo Banco Central em 17/05/2021)	16 a.	65.235	-	-	-	65.235
Ajuste de avaliação patrimonial	16 d.	-	-	(1.395)	-	(1.395)
Ajuste de avaliação patrimonial - controlada	23	-	-	(43)	-	(43)
Reserva de reavaliação de ativos incorporados	16 b.	-	(174)	-	-	174
Resultado do exercício		-	-	-	(19.159)	(19.159)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		317.106	2.569	(1.543)	(74.791)	243.341
Saldo em 1º de janeiro de 2022		317.106	2.569	(1.543)	(74.791)	243.341
Aumento do capital social (aprovado pelo Banco Central em 21/11/2022)	16 a.	200.000	-	-	-	200.000
Ajuste de avaliação patrimonial	16 d.	-	-	81	-	81
Ajuste de avaliação patrimonial - controlada	23	-	-	(5)	-	(5)
Reserva de reavaliação de ativos incorporados	16 b.	-	(173)	-	-	173
Resultado do exercício		-	-	-	(20.596)	(20.596)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		517.106	2.396	(1.467)	(95.214)	422.821
Saldo em 1º de julho de 2022		317.106	2.482	(1.616)	(91.779)	226.193
Aumento do capital social (aprovado pelo Banco Central em 21/11/2022)	16 a.	200.000	-	-	-	200.000
Ajuste de avaliação patrimonial	16 d.	-	-	134	-	134
Ajuste de avaliação patrimonial - controlada	23	-	-	15	-	15
Reserva de reavaliação de ativos incorporados	16 b.	-	(86)	-	-	86
Resultado do semestre		-	-	-	(3.521)	(3.521)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		517.106	2.396	(1.467)	(95.214)	422.821

ção das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis - 2.1 Base de apresentação: As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que contemplam a legislação societária, as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) já aprovados pelo CMN, quando conflitantes às normas, prevalecerão as do BACEN. Conforme Resolução CMN nº 4.818/2020 e seus normativos complementares, a partir de 01/01/2020 foram alterados os critérios gerais de elaboração e divulgação de demonstrações contábeis até então vigentes. Conforme disposto no artigo 34, da Resolução BCB nº 2/2020, apresentamos os efeitos líquidos de impostos dos eventos não recorrentes no BACEN (nota 27). As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em milhares de reais, que representa a moeda funcional do Banco e foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 06 de abril de 2023. **2.2 Principais práticas contábeis - 2.2.1 Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e/ou aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. **2.2.2 Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As aplicações interfinanceiras de liquidez são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data base das demonstrações financeiras. **2.2.3 Títulos e valores mobiliários:** Conforme estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma: • **Títulos para negociação:** São adquiridos com o propósito de serem ativas e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado; • **Títulos disponíveis para venda:** são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento, e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários; e • **Títulos mantidos até o vencimento:** são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, são classificados integralmente no ativo circulante, conforme estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01. Para apuração dos valores de mercado dos instrumentos financeiros são utilizadas as taxas referenciais médias, praticadas para operações com prazo similar na data do balanço, divulgadas pela Anbima, B3 - Brasil, Bolsa e Balcão, Bloomberg e administradores de fundos de investimento. A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.748/19. **2.2.4 Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são classificados contabilmente, segundo a intenção da administração, na data de sua aquisição, conforme determina a Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002. Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados na administração das exposições próprias do Banco. As valorizações ou desvalorizações são registradas em "resultado com instrumentos derivativos". As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor de mercado, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização no resultado. A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota nº 4d. **2.2.5 Operações de crédito:** As operações de crédito são registradas ao custo corrigido, calculadas "pro rata" com base no indexador e na taxa de juros pactuadas, sendo atualizadas até o 59º dia de atraso. A partir do

continuação

a. Diversificação por categoria e tipo dos títulos e valores mobiliários:

	2022			2021		
	Custo atualizado	Valor contábil/ Mercado	Valor Ajuste a mercado	Custo atualizado	Valor contábil/ Mercado	Valor Ajuste a mercado
Títulos para negociação						
Vinculados à prestação de garantias (i):						
Cotas de fundos de investimentos (ii)	-	-	-	3.124	3.124	-
	-	-	-	3.124	3.124	-
	-	-	-	3.124	3.124	-
Subtotal						
Títulos disponível para venda						
Carteira própria:						
Letras do tesouro nacional	46.918	44.622	(2.296)	65.422	62.815	(2.607)
Letras financeiras do tesouro	43.812	43.808	(4)	19.172	19.172	-
Debêntures	433	167	(266)	325	168	(157)
Certificados de depósitos bancários	-	-	-	12	12	-
Total	91.163	88.597	(2.566)	84.931	82.167	(2.764)
Vinculados a operações compromissadas:						
Letras financeiras do tesouro	47.851	47.846	(5)	-	-	-
Total	47.851	47.846	(5)			
Vinculados à prestação de garantias (i):						
Letras do tesouro nacional	1.700	1.651	(49)	-	-	-
Cotas de fundos de investimentos (ii)	3.494	3.494	-	-	-	-
	5.194	5.145	(49)	84.931	82.167	(2.764)
Total	144.208	141.588	(2.620)	84.931	82.167	(2.764)
Subtotal						
Títulos mantidos até o vencimento						
Carteira própria:						
Letras do tesouro nacional	73.063	73.063	-	37.159	37.159	-
	73.063	73.063	-	37.159	37.159	-
Vinculados à prestação de garantias (i):						
Letras do tesouro nacional	-	-	-	30.653	30.653	-
	-	-	-	30.653	30.653	-
	73.063	73.063	-	67.812	67.812	-
Total	217.271	214.651	(2.620)	155.867	153.103	

(i) Os títulos vinculados à prestação de garantias são: Títulos Públicos para garantir operações de contratos futuros na B3 S.A. - Rímel, Bolsa e Balcão e as cotas do fundo de investimento caucionados em Instituição Financeira, para garantir contratos próprios de aluguel; (ii) As cotas de fundos de investimentos foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil das datas de balanço. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não houve reclassificações entre categorias dos títulos e valores mobiliários. Títulos para negociação e títulos disponíveis para venda foram classificados de acordo com os seguintes níveis em 31 de dezembro de 2022 de 2021:

• Nível 1: títulos e valores mobiliários com preços líquidos disponíveis em um mercado ativo. • Nível 2: títulos e valores mobiliários que não tem informações de preço disponíveis e são precificados por modelos convencionais ou internos, considerando inputs observáveis. • Nível 3: títulos e valores mobiliários para os quais os insumos para precificação são gerados por modelos estatísticos e matemáticos, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

	2022			2021		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos para negociação						
Cotas de fundos imobiliários	-	-	3.124	-	-	3.124
Cotas de fundos de investimentos	-	-	3.124	-	-	3.124
Títulos disponíveis para venda	141.421	167	141.588	181.999	168	182.167
Cotas de fundos de investimentos	3.494	-	3.494	-	-	-
Letras do tesouro nacional	46.273	-	46.273	62.815	-	62.815
Letras financeiras do tesouro	91.654	-	91.654	19.172	-	19.172
Debêntures	-	167	167	-	168	168
Certificados de depósitos bancários	-	-	-	12	-	12
b. Diversificação por prazo dos títulos e valores mobiliários:						
2022 (i)						
Sem vencimento (ii)	3.494	-	3.494	-	-	-
A vencer até 360 dias	-	-	-	19.162	-	19.162
A vencer acima de 360 dias	211.157	-	211.157	130.817	-	130.817
Total	214.651		214.651	153.103		153.103

(i) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil. (ii) Cotas de fundos são classificados como sem vencimento, independentemente de sua classificação contábil. **c. Obrigações compromissadas**

	2022		2021	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Carteira Própria				
Letras Financeiras do Tesouro	47.791	47.791	-	-
Total	47.791	47.791		
d. Instrumentos financeiros derivativos - Negociação: O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finali-				
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor captado	Instrumento de hedge	
Depósitos a prazo	13/10/2023	105.066	Futuro DI	
Depósitos a prazo	01/11/2023	8.930	Futuro DI	

Composição dos valores de referência ("Notional") registrados em contas de compensação, por tipo de estratégia, de contrato e de indexadores de referência

	2022		2021	
	De 3 a 12 meses	Total	Total	Total
Estratégia de proteção				
Posição comprada - Pré x DI	113.066	113.066	-	-
Total	113.066	113.066		
e. Resultados reconhecidos com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos e aplicações interfinanceiras de liquidez				
2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício	2021
	2022	2022	2021	
Resultado de aplicação interfinanceira de liquidez	1.899	2.280	1.335	
Resultado sobre títulos e valores mobiliários	8.937	19.686	22.933	
Resultado sobre instrumento financeiro derivativo - NDF (a)	-	-	6.096	
Resultado sobre contrato de futuro	160	327	11.074	
Total	10.996	22.293	41.438	

(a) O total de ajuste de marcação a mercado, registrado no resultado foi de R\$66 em 2021. O valor de ajuste de marcação a mercado negativo, referente aos títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponível para venda, em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 1.419 (R\$ 1.543 em 2021) e estão registrados na rubrica ajustes de avaliação patrimonial no Balanço Patrimonial, líquido dos efeitos tributários. **5. Relações interfinanceiras:** Os créditos vinculados são representados, basicamente, por valores requeridos pelo BACEN, para cumprimento das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos a prazo, microfinanças e crédito rural.

6. Operações de crédito: As informações da carteira de operações de crédito, em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, são assim sumarizadas:

a. Composição da carteira de operações de crédito por modalidade de operação

	2022	2021
Cédula de crédito bancário (CCB)	333.212	40.724
Adiantamento a depositantes	7	624
Credito Pessoal - Consignado	56.755	-
Financiamento	225.863	-
Subtotal operações de crédito	615.837	41.348
Operações de crédito no ativo circulante	81.417	30.074
Operações de crédito no ativo não circulante	534.420	11.274

b. Diversificação da carteira por vencimento

	2022		2021	
	Saldo	%	Saldo	Total
Vencidos:				
De 1 a 14 dias	35.779	52,19	624	1,51
De 15 a 60 dias	29.828	43,51	-	-
Acima de 60 dias	2.953	4,31	-	-
Total vencidos	68.560	100,00	624	100,00
A vencer:				
Até 90 dias	2.206	0,40	12.587	30,45
De 91 a 180 dias	1.055	0,19	4.140	10,01
De 181 a 360 dias	9.596	1,75	12.723	30,77
Acima 360 dias	534.420	97,66	11.274	27,26
Total a vencer	547.277	100,00	40.724	98,49
Total	615.837	100,00	41.348	98,49

c. Diversificação da carteira por segmento de mercado

	2022		2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Sector privado:				
Serviços	-	-	16.347	39,53
Pessoas físicas	615.837	100,00	25.001	60,47
Total	615.837	100,00	41.348	100,00
d. Diversificação da carteira por nível de concentração				
	2022		2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Major devedor	2.775	0,45	12.843	31,06
Dez maiores seguintes	9.926	1,61	20.857	50,44
Demais devedores	603.136	97,94	7.648	18,50
Total	615.837	100,00	41.348	100,00

e. Composição da carteira por nível de risco

	2022		2021	
	Provisão	%	Provisão	%
AA	2.544	-	2.544	6,430
A	0,5	521,646	-	521,646
B	1,0	50,292	15,969	66,261
C	3,0	8,074	13,439	21,513
D	10,0	39,3	3,296	3,689
E	30,0	107	77	184
Total	583.056	32,781	615.837	4,340

(i) A coluna "vencidas" refere-se ao saldo contábil das operações com atraso igual ou superior a 15 (quinze) dias.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não foram registradas baixas de crédito para prejuízo, bem como não houve recuperações de valores baixados para prejuízo. Em 2022 foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$4.143 (R\$ 14.156 em 2021). **7. Provisão para perdas associadas ao risco de crédito:** A movimentação da provisão para perdas

tributários não ativados (R\$ 4.783 em 2021), sendo R\$ 4.982 de prejuízo fiscal e base negativa, e R\$ 3.090 de diferenças temporárias.

10. Outros valores e bens

	2022	2021
Despesas antecipadas (a)	19.771	10.170
Outros valores e bens	-	306
Total	19.771	10.476
Provisão outros valores e bens	-	(28)
Total	19.771	10.448
Ativo circulante	4.535	2.831
Ativo não circulante	15.236	7.617
(a) Inclui R\$ 17.921 (R\$ 7.646 em 2021) referente a signing bonus de retenção pagas a agentes autônomos e funcionários.		

11. Permanente - a. Imobilizado de uso

	2022	2021
Taxa de depreciação		
Imob. - Dep. acumulada	104	271
Equipamentos de informática/comunicação	10%	10%
Equipamentos de segurança	20%	20%
Total	11.199	(6.969)

b. Ativos intangíveis

	2022	2021
Taxa de amortização		
Intan. - Dep. acumulada	57.642	63.095
Ativos intangíveis	84.631	26.989
Ágio na combinação de negócios	80.327	23.323
Ágio na aquisição de investimentos (d)	673	(673)
Total	165.631	(50.985)

(i) Inclui intangíveis relacionados a combinação de negócios, sendo: (i) R\$ 17.947 refere-se ao valor da combinação de negócios com o grupo Triar, atribuído ao ativo intangível de acordo com o estudo definitivo de alocação do preço ("PPA" - Purchase Price Allocation) (R\$ 33.060 em 2019 com base em um estudo preliminar), segregados em: R\$ 13.649 alocados à relacionamentos com clientes e R\$ 4.298 alocados à condições de não competição; (ii) R\$ 17.801 refere-se ao valor da combinação de negócios com o grupo Capital, atribuído ao ativo intangível de acordo com o estudo definitivo de alocação do preço ("PPA" - Purchase Price Allocation), segregados em: R\$ 7.392 alocados à relacionamentos com clientes e R\$ 10.409 alocados à condições de não competição. A taxa de amortização média é de 11% a.a. (b) Refere-se ao ágio pago na combinação de negócio com os grupos Triar e Capital, no valor de R\$ 41.832 e R\$ 38.495, respectivamente. A taxa média de amortização é de 11% a.a. (c) Testes de recuperabilidade de ativos intangíveis e dos ágios - Os valores recuperáveis dos ativos intangíveis e respectivos ágios, registrados através dos acordos operacionais realizados com Triar e Capital, foram determinados com base no método do fluxo de caixa descontado adotando o modelo CAPM. As taxas de crescimento de longo prazo consideradas foram de 9,03% a.a. A taxa de desconto utilizada para o teste de valor recuperável foi de 10,16%, para Triar e Capital. Com base nos testes realizados na expectativa e planos de negócio do Banco Andbank, a Administração concluiu não existir fatores que indiquem a necessidade de reconhecimento de perdas com a recuperabilidade dos ativos intangíveis e dos ágios reconhecidos nos acordos operacionais realizados com Triar e Capital. (d) Em 06 de junho de 2016, o Banco adquiriu 100% do controle acionário da Andbank Financeira Ltda. que detém 99,99% do controle acionário da Andbank DTVM Ltda. Por ocasião desta aquisição e com base na apuração do preço de compra x valor contábil e no estudo de alocação de preço de compra ("PPA"), foi apurado ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura. Em 23 de março de 2018, o Banco assinou um acordo operacional com a Triar Agentes Autônomos ("Triar"), foi apurado o valor total do acordo, no montante de R\$ 59.779, sendo o saldo em aberto atual de R\$ 10.843 o qual será pago em 02 parcelas anuais (vide a e b acima). O saldo em aberto é atualizado com base no índice CDI. Em 03 de julho de 2019, o Banco assinou um novo acordo operacional com a Capital Serviços de Agente Autônomos Ltda. ("Capital"), o qual teve vigência a partir do dia 1º de agosto de 2019. Em dezembro de 2020, foi apurado o valor total do acordo, no montante de R\$ 56.296, sendo o saldo em aberto atual de R\$ 30.045 o qual será pago em 03 parcelas anuais e consecutivas e uma parcela adicional três anos posterior a data da penúltima parcela (vide a e b acima e nota 13 b). O saldo em aberto é atualizado com base no índice IPCA.

12. Depósitos - a. Composição por vencimento

	2022		2021	
	A vista	A prazo	A vista	A prazo
Vencimentos				
Sem vencimento	24.372	86	24.458	21.677
Até 30 dias	-	432	-	2.624
De 31 a 60 dias	-	-	-	3.978
De 61 a 90 dias	-	330	418	748
De 91 a 180 dias	-	19.047	258	19.305
De 181 a 360 dias	-	391.074	1.291	392.365
Acima de 360 dias	-	130.188	30	130.218
Total	24.372	86.541.073	1.997.567.526	89.448
Passivo circulante	24.372	86.410.883	1.967.437.308	86.571
Passivo não circulante	-	130.188	30.130.218	2.877

Conforme mencionado na nota 4d, o Banco possui estrutura de hedge com o objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação da taxa de juros de suas captações a prazo (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de "Depósitos a prazo" (Nota 12). A estrutura de hedge contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de mercado futuro. O quadro a seguir apresenta resumo da estrutura de hedge de risco de mercado

Variação no valor justo do objeto de hedge	2º semestre 2022		Exercício 2022		Exercício 2021	
	2022	2021	2022	2021	2021	2021
Saldo Inicial			168	205	145	
Constituição de provisão líquida de reversões	4.172	4.135	60	205		
Total	4.172	4.340	2022	2021	2021	2021

8. Outros créditos - a. Rendas a receber

	2022	2021
Comissões e corretagens a receber (a)	2.075	2.235
Receita de assessoria financeira (b)	16.020	-
Contas a receber venda de bem (c)	2.357	3.240
Total	20.452	5.475
Ativo circulante	18.930	3.118
Ativo não circulante	1.522	2.357

(a) Referem-se a comissões e corretagens a receber de colocações de títulos e rebate de fundos. (b) Representa receita de incentivo ("incentive fees") conforme estabelecido no contrato de compra e venda de ações firmado com

continuação

e administração das carteiras, comissão dos agentes autônomos e despesas bancárias. (b) Representam gastos com consultorias de sistemas e processos. (c) Refere-se substancialmente a serviços prestados por assessoria jurídica e financeira. (d) Inclui despesas com eventos, representações e brinde no montante de R\$ 938 (R\$ 620 em 2021).

20. Outras receitas operacionais

	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Prestação de serviços exportação (a)	2.663	3.542	6.179
Recuperação de despesas (b)	44	44	3.716
Reversão de provisões operacionais	698	834	347
Atualização de depósitos judiciais	150	250	86
Interbancária	3	6	10
Outras receitas operacionais (c)	38	6.500	1.045
Total	3.596	11.176	11.383

(a) Refere-se a contrato firmado com partes relacionadas sobre a prestação de serviço de captação de clientes e consultoria. (b) Em 2021 representado principalmente por ressarcimento de custos incorridos no desenvolvimento e implantação de processos e softwares gerado internamente no montante de R\$ 1.998, de despesas com consultoria no montante de R\$ 799, despesas com marketing R\$ 208 e de despesas com expatriados no montante de R\$ 181. (c) Em 2022 refere-se a reversão parcial de acordo operacional em R\$ 6.235. **21. Outras despesas operacionais**

	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Amortizações e depreciações	(10.676)	(21.214)	(18.038)
Atualização de provisão fiscal, cível e trabalhista (nota 14)	(290)	(886)	(3.812)
Interbancária	(4)	(7)	(9)
Reversão de depósitos judiciais	(100)	(108)	-

	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Outras (a)	(1.921)	(3.788)	(5.019)
Total	(12.991)	(26.003)	(26.878)

(a) Inclui R\$ 1.670 (R\$ 3.033 em 2021) referente às despesas financeiras com o acordo operacional da Capital.

22. Imposto de renda e contribuição social

Despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social	2º semestre 2022	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(3.521)	(20.231)	(18.010)

Encargos (IR e CS) às alíquotas vigentes (nota 2.2.10)	1.584	9.104	8.105
(Inclusões) Exclusões Permanentes	(2.439)	(4.618)	(4.495)
Amortização de ágio	(1.990)	(3.979)	(4.005)
Participações em controladas	(20)	(46)	(99)
Reserva de reavaliação	(39)	(78)	(78)
Outras despesas não dedutíveis	(390)	(515)	(313)
(Inclusões) Exclusões Temporárias (a)	1.260	(4.446)	(3.522)
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição fiscal (a)	-	-	(1.236)
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	-	(365)	(1.149)
Imposto corrente	-	-	(1.149)
Imposto diferido	-	(365)	-

(a) Crédito tributário não ativado. **23. Participação em controlada**

Empresa	Capital Social	Resultado exercício	Reflexa (b)	Patrimônio Líquido	Quantidade de cotas possuídas	Participação no capital social	Valor do Investimento	Resultado equivalência		
								2022	2021	
Andbank DTVM (a)	1.795	(102)	(48)	565	179.473.047	99,9888%	565	673	(102) (219)	
								31/12/2022	31/12/2021	

Patrimônio de Referência Mínimo requerido para o RWA 70.671 16.877

(a) Em 15 de fevereiro de 2019, a Andbank Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Andbank DTVM") incorporou sua controladora direta Andbank Financeira Ltda., em decorrência da incorporação, a composição do capital social passou a ser: 99,9818% Banco Andbank Brasil S.A. e 0,0182% Andorra Banc Agricol Reig S.A. (b) A reflexa refere-se ao MTM de Títulos Disponíveis para Venda registrado em Ajuste de Avaliação Patrimonial no Patrimônio Líquido da investida. **24. Outras informações:** a. O Banco e sua controlada encontram-se enquadrado nos Limites Mínimos de Capital Realizado e Patrimônio Líquido requeridos pela Resolução nº 2.099/94 do Banco Central do Brasil (BACEN) que versa sobre o Acordo de Basileia e atualizada com o Novo Acordo de Capital (Basileia III) através das Resoluções nº 4.192, 4.193 e 4.194, ambas de 1 de março de 2013, e circulares publicadas em 31 de outubro de 2013, que instituíram nova forma de apuração do Patrimônio de Referência Exigido (PRE). Em 08 de Janeiro de 2015 o Andbank adquiriu 100% das ações do Banco. Com isso a Andbank DTVM Ltda. e o Banco passaram a fazer parte de um conglomerado prudencial onde o Banco é líder. Sendo assim, a partir de fevereiro de 2015 para atender a resolução 4.278/13, o Banco passa a informar as posições consolidadas. Em 31 de dezembro de 2022, o índice de Basileia do Banco (Prudencial) é de 31,63% (43,93% em 2021).

	31/12/2022	31/12/2021
Capital Principal antes das deduções	519.502	319.675
(-) Deduções do Capital Principal incluindo ajustes prudenciais	(240.044)	(226.985)
Patrimônio de Referência (PR)	279.458	92.690
(-) Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido	(208.787)	(75.813)

Aos Administradores e Acionistas do Banco Andbank (Brasil) S.A.

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Andbank (Brasil) S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Andbank (Brasil) S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 ao Banco, 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 - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Ênfase - Acordo operacional e contrato de compra e venda de ações:** Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras - Contexto Operacional, que traz divulgações relevantes relativas ao acordo operacional envolvendo originação e gestão de crédito iniciadas em setembro de 2022, efetuada no contexto de

ação de capital para o risco operacional o Banco optou pela utilização da Abordagem do Indicador Básico de alocação de capital. O Conglomerado possui área para gestão de risco operacional, independente da área de negócios, que acompanha os riscos operacionais dos seus negócios bem como das áreas de controle, analisa os casos onde houve perdas relevantes e acompanha a implementação das melhorias a fim de se evitar novas perdas superiores ao apetite para este risco. O Conglomerado possui um Comitê de Riscos que se reúne periodicamente onde se analisa a estrutura de gerenciamento, eventos relevantes no período, implementação das melhorias, etc. O conglomerado também possui política para recuperação em desastres e realiza testes periódicos. **Gerenciamento do risco de mercado:** Define-se como risco de mercado a possibilidade de ocorrência de perdas em decorrência da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelo Banco. Entre os eventos de risco de mercado, incluem-se os riscos de: **Operações** sujeitas à variação cambial; **Taxas de juros;** **Preços de ações;** **Preços de mercado** ("commodities"). O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, pela área de Gestão de Riscos, que mantém independência com relação à Tesouraria e Mercado de Capitais, aplicando a política e diretrizes fixadas pelo Comitê de Diretoria e monitorados no Comitê de Ativos e Passivos - COAP. O risco decorrente da exposição de suas operações é gerenciado por meio de políticas de controle, que incluem a determinação de limites operacionais e o monitoramento das exposições líquidas consolidadas. Para o monitoramento do risco de mercado, o Valor a Risco (VaR) é calculado diariamente a partir de técnicas estatísticas para estimar a perda financeira possível para um dia, levando-se em conta o comportamento do mercado. O cálculo do VaR é a marcação a mercado (MTM) da carteira de negociação. O processo consiste na atualização diária dos valores financeiros utilizando-se das curvas e preços de mercado. **Gerenciamento do risco de crédito:** O risco de crédito é definido como a possibilidade de perdas associadas a: falha de clientes ou contrapartes no pagamento de suas obrigações contratuais; a depreciação ou redução dos ganhos esperados dos instrumentos financeiros devido à deterioração da qualidade de crédito de clientes ou contrapartes; os custos de recuperação da exposição deteriorada; e a qualquer vantagem dada a clientes ou contrapartes devido à deterioração de sua qualidade de crédito. A estrutura de controle e gerenciamento de risco de crédito é independente das unidades de negócios, sendo responsável pelos processos e ferramentas para medir, monitorar, controlar e reportar o risco de crédito dos produtos e demais operações financeiras buscando fornecer subsídios à definição de estratégias, além do estabelecimento de limites, abrangendo análise de exposição e tendências, bem como a eficácia da política de crédito elaborada pelo Comitê de Crédito. O Comitê de Crédito delibera essa atividade estratégica essencial. Ele é composto por diretores, gerentes e analistas do Banco que votam sobre cada operação. As reuniões do Comitê de Crédito são precedidas por uma análise das características do tomador, de seu negócio, do setor de atividade e etc. As conclusões de tal análise são apresentadas sob a forma de relatório aos membros do Comitê que deliberam após exposição do analista responsável. O atendimento aos limites estabelecidos pelo Comitê de Crédito é acompanhado, diariamente, pela área responsável pela gestão de risco e reportado mensalmente no Comitê de Riscos pra conhecimento da Diretoria do Banco. **Gerenciamento do risco de liquidez:** É a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamento" entre pagamentos e recebimentos que possam afetar a capacidade de pagamento do Banco, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações, de que trata a Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017. A estrutura de controle e gerenciamento de risco de liquidez é independente das unidades de negócios, sendo responsável pelos processos e ferramentas para mensurar, monitorar, controlar e reportar o risco de liquidez, verificando continuamente a aderência às políticas e estrutura de limites aprovada. O risco de liquidez é monitorado diariamente pelo acúmulo de ativos líquidos e de alta qualidade através de projeções diárias dos saldos de caixa levando-se em conta as liquidações dos fluxos futuros dos seus ativos e passivos. Este controle é feito

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

continuar operando e 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **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 detecta 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**

para evitar que o Banco tenha dificuldades em honrar suas obrigações futuras de pagamento ou incorrer em custos de captação maiores que aqueles regularmente praticados. O Colchão de liquidez do banco é composto basicamente, por títulos de livre movimentação e posições em caixa. O Processo de gerenciamento é monitorado mensalmente pelo Comitê de Ativos e Passivos - COAP, no qual são avaliados os potenciais impactos das alterações nos ambientes econômico e regulatório sobre as projeções e as decisões estratégicas do Conglomerado. **Gestão de Capital:** O processo de gerenciamento de Capital do Banco leva em consideração o ambiente econômico no qual o Conglomerado atua. Este processo é compatível com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços e o nível de exposição aos riscos das empresas do conglomerado. Esse processo visa assegurar a suficiência de capital para suportar as estratégias e seus riscos subjacentes, é efetuado de forma contínua objetivando manter uma base sólida de capital que suporte o desenvolvimento das atividades e os riscos incorridos, em condições normais ou extremas, e atende aos requerimentos regulatórios de capital exigidos pelo Banco Central do Brasil. O Processo de gerenciamento é monitorado mensalmente pelo Comitê de Ativos e Passivos - COAP assim como pelo Comitê de Riscos, no qual são avaliados os potenciais impactos das alterações nos ambientes econômico e regulatório sobre as projeções e as decisões estratégicas do Conglomerado. **Divulgação das informações relativas a gestão de riscos:** As informações destinadas ao público externo são disponibilizadas em local de acesso público e de fácil localização no site do banco na internet (<https://www.andbank.com/brasil/governanca/>). São publicadas informações sobre riscos nos seguintes documentos: a) Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito, do risco de liquidez, do risco de mercado e do risco operacional; b) Informações qualitativas sobre o gerenciamento do capital; c) Relatório de gerenciamento de riscos - Pilar 3; d) Formulário de referência; e e) Notas explicativas às demonstrações financeiras. **Benefícios Pós Emprego:** Não existem benefícios pós emprego tais como pensões, outros benefícios de aposentadoria, com exceção dos previstos em acordo coletivo da categoria. **27. Resultados não recorrentes:** Conforme artigo 34 da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, apresentamos abaixo o resultado não recorrente:

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado	(20.596)	(19.159)
Resultados não recorrentes	22.259	1.649
Acordo operacional (a)	6.235	997
Reembolso de despesas (b)	-	3.467
Venda de ativos não operacionais (c)	-	3.306
Serviços de terceiros	-	(710)
Contingência trabalhista	-	(300)
Contingência cível (d)	-	(3.192)
Ressarcimento a clientes	-	(1.919)
Remuneração operação estruturada (e)	16.024	-
Resultados recorrentes	(42.855)	(20.808)

(a) Refere-se à reversão parcial de provisão de pagamentos futuros do acordo operacional com a Triar conforme previsto em contrato face a retirada antecipada de agente autonomo. (b) Reembolso de despesa - Vide nota 20. (c) Venda de ativos não operacionais - Refere-se substancialmente ao ganho de R\$ 3.219 na venda de bem imóvel recebido em garantia o qual estava registrado em Outros Valores e Bens. (d) Provisão de contingência cível - Vide nota 14. (e) Refere-se a prestação de serviços em registro e estruturação de operações de crédito.

Diretoria/Administração	
Carlos Ramalho Foz Luis F. Jiménez Aragón	José Carlos J. Campos Jr.
Leonardo M. Hojaj	Tarcísio B. Castro Jr.
Contador	
Sonia Maria de Oliveira CRC 1SP183151/O-4	
Diretor Responsável	
Claudemir do N. R. Machado - CRC 1SP217346/O-5	

procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. **Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração. • Concluímos 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 do Banco. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco 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 as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. São Paulo, 10 de abril de 2023**

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.	Luana Melo de Souza
CRC nº 2 SP 011609/O-8	Contadora CRC nº 1 SP 292386/O-2



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>