

GLOBAL E PRIVATE COMO VOCÊ

ANDBANK / 90  
Private Bankers / Anos

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 2023.

**Desempenho nos Negócios:** • **Resultados:** No exercício de 2023 o Banco Andbank (Brasil) S.A. ("Banco" ou "Andbank Brasil") apresentou resultado da intermediação financeira de R\$ 95.492, um crescimento de 223% quando comparado ao exercício anterior (R\$ 29.526). Esse resultado refletiu de forma positiva a parceria estratégica firmada com o Grupo Creditas, que potencializaram as receitas do Andbank Brasil. A intermediação financeira apresentou um crescimento de 567%, R\$ 300 milhões maiores que as receitas registradas no exercício de 2022. Sendo as operações de crédito o principal motivador, atingindo um estoque de R\$ 1,1 bilhão em 31 de dezembro de 2023, refletindo assim um crescimento de receitas na ordem de R\$ 295 milhões em 2023, quando comparado ao exercício de 2022. As despesas com captações, *funding* das operações de crédito, fecharam o exercício de 2023 em R\$ 196.259, representando 60,2% da receita com operações de crédito. O resultado operacional ficou

Balanço patrimonial		Reapresentado	
		Dezembro	Dezembro
		2023	2022
<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.364.354</b>	<b>119.158</b>
<b>Disponibilidades</b>	3	<b>2.590</b>	<b>499</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>897.016</b>	<b>3.494</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3	439.583	-
Títulos e valores mobiliários			
e instrumentos financeiros derivativos	4 a.	457.433	3.494
Carteira própria	4 a.	453.492	-
Vinculados a prestação de garantias	4 a.	3.941	3.494
<b>Relações interfinanceiras</b>	5	<b>460</b>	<b>571</b>
Creditos vinculados		460	571
<b>Operações de crédito</b>		<b>353.816</b>	<b>80.202</b>
Sector privado	6	402.111	81.417
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	7	(48.295)	(1.215)
<b>Outros créditos</b>		<b>66.469</b>	<b>28.911</b>
Rendas a receber	8 a.	39.061	18.930
Ativo fiscal corrente		17.577	317
Diversos	8 b.	9.831	9.664
<b>Outros valores e bens</b>	10	<b>44.003</b>	<b>5.481</b>
Outros valores e bens		1.870	-
Despesas antecipadas		42.133	5.481
(Provisão para outros valores e bens)		-	-
<b>Não circulante</b>		<b>866.249</b>	<b>852.069</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>			
Títulos e valores mobiliários	4 a.	-	211.157
Carteira própria	4 a.	-	161.660
Vinculados a operações compromissadas:	4 a.	-	47.846
Vinculados a prestação de garantias	4 a.	-	1.651
<b>Operações de crédito</b>		<b>768.869</b>	<b>531.295</b>
Sector privado	6	773.534	534.420
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	7	(4.665)	(3.125)
<b>Outros créditos</b>		<b>28.396</b>	<b>36.944</b>
Rendas a receber	8 a.	737	1.522
Ativo fiscal diferido	9	25.436	33.013
Diversos	8 b.	2.225	2.409
<b>Outros valores e bens</b>	10	<b>68.982</b>	<b>72.673</b>
Despesas antecipadas		68.982	72.673
<b>Permanente</b>		<b>109.122</b>	<b>119.441</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1.307</b>	<b>565</b>
Participação em controlada	23	1.307	565
<b>Imobilizado de uso</b>	11 a.	<b>3.478</b>	<b>4.230</b>
Outras imobilizações de uso		11.459	11.199
(Depreciações acumuladas)		(7.981)	(6.969)
<b>Intangível</b>	11 b.	<b>104.337</b>	<b>114.646</b>
Ativos intangíveis		90.159	84.631
Agio na combinação de negócios		80.327	80.327
Agio na aquisição de investimentos		673	673
(Amortizações acumuladas)		(66.822)	(50.985)
<b>Total do ativo</b>		<b>2.339.725</b>	<b>1.090.668</b>
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
<b>Circulante</b>		<b>1.175.015</b>	<b>514.756</b>
<b>Depósitos</b>	12	<b>1.134.131</b>	<b>437.308</b>
Depósitos à vista		20.872	24.458
Depósitos a prazo		1.113.259	412.850
<b>Instrumentos financeiros</b>			<b>48.394</b>
Obrigações compromissadas	4 c.	-	47.791
Instrumentos Financeiros Derivativos	4 d.	-	603
<b>Outras obrigações</b>		<b>40.884</b>	<b>29.054</b>
Negociação e intermediação de valores	13 c.	1.695	2.553
Obrigações fiscais	13 a.	2.825	2.923
Diversas	13 b.	36.364	23.578
<b>Não circulante</b>		<b>784.885</b>	<b>153.091</b>
<b>Depósitos</b>	12	<b>775.311</b>	<b>130.218</b>
Depósitos a prazo		775.311	130.218
<b>Outras obrigações</b>		<b>9.574</b>	<b>22.873</b>
Diversas	13 b.	6.157	16.461
Provisões	14	3.417	6.412
<b>Patrimônio líquido</b>	16	<b>379.825</b>	<b>422.821</b>
Capital		517.106	517.106
De domiciliados no exterior	16 a.	517.106	517.106
Reserva de capital	16 b.	2.222	2.396
Outros resultados abrangentes	16 d.	(1.104)	(1.467)
Prejuízos acumulados		(138.399)	(95.214)
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.339.725</b>	<b>1.090.668</b>

#### 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 ações 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 Serviços 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 Androi Reig 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 deitida 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 - Autoritat 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 28 de outubro de 2022, o Conselho de Administração da AFA ("Autoritat Financiera Andorrana") concedeu autorização prévia sem oposição para a realização da venda do Banco Andbank (Brasil) S.A. e da 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. No exercício de 2023, foram adquiridos R\$ 1.140.377 (R\$666.748 no segundo semestre de 2022) 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 desde o 2º semestre de 2022 geraram receita com operações de crédito no exercício de 2023 no montante de R\$324.573 (R\$27.812 em 2022). 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\$10.314 e R\$20.881 (R\$16.020 em dezembro de 2022), respectivamente, registradas nas rubricas de Despesa administrativa - serviços técnicos especializados 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 no montante de R\$36.901 (R\$16.020 em dezembro de 2022) (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 existente em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$33.013, tendo sido aprovado em 19 de janeiro de 2023. No

estável, apresentando um prejuízo de R\$ 19.125 no exercício de 2023 (prejuízo de R\$ 20.190 em 2022). Para 2024, o Banco continua sua aposta no crescimento da carteira de crédito ao varejo e na busca de oportunidades para o crescimento estratégico de sua área de *private banking*. • **Agência de Rating:** A Fitch Ratings manteve a nota AAA(bra) em sua revisão semestral publicada em 09 de fevereiro de 2024. Esta definição está em observação, aguardando a conclusão do processo de venda da licença bancária do Andbank ao Grupo Creditas, em tramite de aprovação pelo Banco Central do Brasil. **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\$ 78.671, em 31 de dezembro de 2023. **Estrutura de gerenciamento de riscos:** • **Índice da Basileia:** Conforme disposto na Resolução 4.193, de 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 2022 e de 2023:

Demonstração do resultado	Nota	2º semestre		
		2023	2023	2022
Receitas da intermediação financeira		169.604	341.267	52.937
Operações de crédito		181.874	314.270	31.144
Resultado com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos e aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e.	67.340	107.211	22.293
Resultado de operações de câmbio		(121)	(725)	(500)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	6 f.	(79.489)	(79.489)	-
Despesas da intermediação financeira		(125.374)	(254.775)	(23.411)
Operações de captação no mercado		(119.741)	(196.259)	(19.276)
Constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito	7	(5.633)	(49.516)	(4.135)
Resultado da intermediação financeira		44.230	95.492	29.526
Outras receitas/despesas operacionais		(70.078)	(114.617)	(49.716)
Receitas de prestação de serviços	17	13.789	45.020	45.129
Despesas de pessoal	18	(25.651)	(80.668)	(36.046)
Outras despesas administrativas	19	(33.234)	(58.668)	(36.626)
Despesas tributárias		(8.055)	(15.867)	(7.244)
Resultado de investimentos em controladas	23	(9)	694	(102)
Outras receitas operacionais	20	178	1.698	11.176
Provisões fiscais, civis e trabalhistas	21	4.961	2.995	(885)
Outras despesas operacionais	21	(22.057)	(41.821)	(25.118)
Resultado operacional		(25.848)	(19.125)	(20.190)
Resultado não operacional		9	9	(41)
Resultado antes da tributação sobre o resultado		(25.839)	(19.116)	(20.231)
Imposto de renda e contribuição social		3.368	(24.243)	(365)
Imposto diferido	22	897	(7.280)	(365)
Imposto de renda	22	1.379	(9.413)	-
Contribuição social	22	1.092	(7.550)	-
Prejuízo do semestre / exercício		(22.471)	(43.359)	(20.596)
Quantidade de ações ordinárias	16 a.	1.140.774.792 (0,01970)	1.140.774.792 (0,03801)	1.140.774.792 (0,01805)
Prejuízo por ação - R\$				

#### Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Nota	Capital social	Reserva de capital	Outros resultados abrangentes	Prejuízos acumulados	Total
	317.106	2.569	(1.543)	(74.791)	243.341
16 a.	200.000	-	-	-	200.000
16 d.	-	-	81	-	81
23	-	-	(5)	-	(5)
16 b.	-	(173)	-	-	(173)
	517.106	2.396	(1.467)	(20.596)	497.439
16 d.	517.106	2.396	(1.467)	(95.214)	422.821
16 d.	-	-	315	-	315
23	-	-	(5)	-	(5)
16 b.	-	(174)	-	-	(174)
	517.106	2.222	(1.104)	(43.359)	472.865
16 d.	517.106	2.309	(974)	(116.015)	402.426
16 d.	-	-	13	-	13
23	-	-	(14)	-	(14)
16 b.	-	(87)	-	-	(87)
	517.106	2.222	(1.104)	(138.399)	379.825

exercício de 2023 houve compensação de prejuízo fiscal de R\$7.280 e de diferença temporária de R\$297, resultando em um saldo de crédito tributário de R\$25.436 em dezembro de 2023, conforme nota explicativa 9. 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, até a concretização e aprovação pelo Banco Central, do processo de transferência de controle mencionado anteriormente. Dessa forma, não há fatores relevantes que tragam incerteza quanto à continuidade do Banco.

**2. Apresentação 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 do Banco (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 19 de abril de 2024. 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 ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado; • **Títulos disponibilizados para venda:** são aqueles que não se enquadraram 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, destas demonstrações financeiras. 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 pactuados, sendo atualizadas até o 59º dia de atraso. A partir do 60º dia, deixam de ser apropriadas, e o seu reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações, conforme determina o art.º 9º da Resolução CMN nº 2.682/99. Os prêmios pagos pelas carteiras adquiridas são apropriados como redutora das receitas das operações de crédito, conforme fluência do prazo do contrato e integralmente reconhecidos no resultado

## Banco Andbank (Brasil) S.A.

CNPJ nº 48.795.256/0001-69

Demonstrações Financeiras - Referente ao Semestre e Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de Reais, exceto o prejuízo por ação)

### Relatório da Administração

	Patrimônio de Referência	PR Exigido (RWA)	Índice Basileia
<b>2022</b>			
Março	82.398	22.307	29,55%
Junho	76.460	20.441	29,92%
Setembro	73.409	23.267	25,24%
Dezembro	279.458	70.671	31,63%
<b>2023</b>			
Março	281.409	116.417	19,34%
Junho	273.799	153.544	14,27%
Setembro	250.689	101.944	14,80%
Dezembro	254.056	130.285	15,60%

• **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 lugar, por identificar e recusar negócios e operações que considerarem suspeitos ou atípicas, reportando sempre à alta administração. **Ouidvidor:** Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouidvidor 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, 19 de abril de 2024.

Demonstração dos resultados abrangentes	2º semestre		
	2023	2023	2022
<b>Prejuízo líquido do semestre/exercício</b>	<b>(22.471)</b>	<b>(43.359)</b>	<b>(20.596)</b>
Ajuste a valor de mercados dos ativos financeiros disponíveis para venda líquido dos efeitos fiscais - controlada	13	48	(6)
Ajuste a valor de mercados dos ativos financeiros disponíveis para venda líquido dos efeitos fiscais	(143)	315	82
Reserva de reavaliação de ativos incorporados	87	174	173
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>(22.514)</b>	<b>(42.822)</b>	<b>(20.347)</b>

diferir dessas estimativas para os seguintes itens:

Item	Nota

continuação

de proteção (operações de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central. Essas regras seguem conceitos da norma internacional IFRS 9. A adoção desta resolução será a partir de 01/01/2025. O Plano de Implementação dos referidos normativos no Banco Andbank foi aprovado pelo Conselho de Administração em 05/12/2022, e está segregado em três fases (i) **diagnóstico**: identificação dos impactos da norma nos processos da entidade ("as is" e "to be"); (ii) **transição**: revisão e definição dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis e (iii) **implementação**: alterações sistêmicas e de governança para aplicação e acompanhamento das alterações. O cronograma do Plano de Implementação está sendo faseado ao longo do período de 2023 até o final de 2024, e depende de normas acessórias a serem emitidas pelo BACEN para implementação total. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados de forma oportuna após a definição completa dos itens regulatórios. Durante a fase de diagnóstico preliminar, ficou constatado a aplicação compulsória da metodologia simplificada para apuração de perda esperada para provisão. O Andbank continua atuando no plano para implementação da referida resolução. **2.3 Representação de saldos**: O Banco, na preparação das suas demonstrações contábeis referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, revisou a classificação de alguns ativos para melhor refletir suas naturezas e funções dentro de seu contexto operacional. Para fins de comparabilidade, o Banco optou por efetuar a representação dos saldos apresentados comparativamente referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. As reclassificações impactaram as rubricas de Outros créditos - diversos e Outros valores e bens. Abaixo segue quadro comparativo demonstrando as reclassificações efetuadas:

**4. Títulos e valores mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos**  
Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, os títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros estavam assim compostos:

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

	Dezembro 2023			Dezembro 2022		
	Custo atualizado	Valor contábil/Mercado	Valor Ajuste a mercado	Custo atualizado	Valor contábil/Mercado	Valor Ajuste a mercado
<b>Títulos para negociação</b>						
Carteira própria	-	-	-	-	-	-
Certificado de recebíveis imobiliários	5	5	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Títulos disponível para venda</b>						
Carteira própria:	-	-	-	-	-	-
Letras do tesouro nacional	27.163	25.588	(1.575)	46.918	44.622	(2.296)
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	43.812	43.808	(4)
Debêntures	433	-	(433)	433	167	(266)
Cotas de fundos de investimentos em direitos creditórios (ii)	290.074	349.228	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>317.670</b>	<b>374.816</b>	<b>(2.008)</b>	<b>91.163</b>	<b>88.597</b>	<b>(2.566)</b>
Vinculados a operações compromissadas:						
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	47.851	47.846	(5)
Vinculados a prestação de garantias (i):						
Letras do tesouro nacional	-	-	-	1.700	1.651	(49)
Cotas de fundos de investimentos (ii)	2.539	3.941	-	2.539	3.494	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.539</b>	<b>3.941</b>	<b>-</b>	<b>4.239</b>	<b>5.145</b>	<b>(49)</b>
<b>Subtotal</b>	<b>320.209</b>	<b>378.757</b>	<b>(2.008)</b>	<b>143.253</b>	<b>141.588</b>	<b>(2.620)</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>						
Carteira própria:						
Letras do tesouro nacional	78.671	78.671	-	73.063	73.063	-
<b>Subtotal</b>	<b>78.671</b>	<b>78.671</b>	<b>-</b>	<b>73.063</b>	<b>73.063</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>398.885</b>	<b>457.433</b>	<b>(2.008)</b>	<b>216.316</b>	<b>214.651</b>	<b>(2.620)</b>

(i) Os títulos vinculados à prestação de garantias são: Títulos Públicos para garantir operações de contratos futuros na B3 S.A. - Brasil, 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 2023 e de 2022 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 2023 e de 2022: 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 precificadas 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).

	Dezembro 2023			Dezembro 2022		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Títulos para negociação</b>	-	5	5	-	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários	-	5	5	-	-	-
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>25.588</b>	<b>353.169</b>	<b>378.757</b>	<b>137.927</b>	<b>3.661</b>	<b>141.588</b>
Cotas de fundos de investimentos	-	3.941	3.941	-	3.494	3.494
Letras do tesouro nacional	25.588	-	25.588	46.273	-	46.273
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	91.654	-	91.654
Debêntures	-	-	-	167	-	167
Cotas de fundos de investimentos em direitos creditórios	-	349.228	349.228	-	-	-

**b. Diversificação por prazo dos títulos e valores mobiliários:**

	Dezembro 2023 (i)		Dezembro 2022 (i)	
	Sem vencimento (ii)	A vencer até 360 dias	Sem vencimento (ii)	A vencer acima de 360 dias
<b>Total</b>	<b>457.433</b>	<b>214.651</b>	<b>113.066</b>	<b>113.066</b>

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

O quadro a seguir apresenta resumo da estrutura de hedge de risco de mercado em 31 de dezembro de 2022.

Item objeto de hedge	Vencimento	Valor captação	Instrumento de hedge	Variação no valor justo do objeto de hedge		Efetividade (%)	Diferencial a pagar
				2022	2023		
Depósitos a prazo	13/10/2023	105.066	Futuro DI	244.802	(254.443)	96,21%	(548)
Depósitos a prazo	01/11/2023	8.930	Futuro DI	24.597	(25.229)	97,49%	(55)

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

	Dezembro 2022		
	De 3 a 12 meses	Total	
<b>Estratégia de proteção</b>			
Posição comprada - Pré x DI	113.066	113.066	
<b>Total</b>	<b>113.066</b>	<b>113.066</b>	

**e. Resultados reconhecidos com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos e aplicações interfinanceiras de liquidez**

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2022	2022
Resultado de aplicação interfinanceira de liquidez	17.293	22.418	2.280	-	-	-
Resultado sobre títulos e valores mobiliários	49.785	84.107	19.686	-	-	-
Resultado sobre contrato de futuro	262	689	327	-	-	-
<b>Total</b>	<b>67.340</b>	<b>107.211</b>	<b>22.293</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2023 foi de R\$ 1.104 (R\$ 1.419 em dezembro de 2022) 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 2023 e de 2022, são assim sumarizadas:

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
<b>Composição da carteira de operações de crédito por modalidade de operação</b>				
Cédula de crédito bancário (CCB)	717.784	-	333.212	-
Adiantamento a depositantes	3	-	7	-
Crédito Pessoal - Consignado	72.859	5,755	72.859	5,755
Financiamento	384.999	225,863	384.999	225,863
<b>Subtotal operações de crédito</b>	<b>1.175.645</b>	<b>615,837</b>	<b>1.175.645</b>	<b>615,837</b>
<b>Total</b>	<b>1.175.645</b>	<b>615,837</b>	<b>1.175.645</b>	<b>615,837</b>

Operações de crédito no ativo circulante  
Operações de crédito no ativo não circulante

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
<b>Vencidos:</b>				
De 1 a 14 dias	129.188	34,15	35.779	52,19
De 15 a 60 dias	147.453	38,98	29.828	43,51
Acima de 60 dias	101.611	26,87	2.953	4,31
<b>Total vencidos</b>	<b>378.252</b>	<b>100,00</b>	<b>68.560</b>	<b>100,00</b>
<b>A vencer:</b>				
Até 90 dias	2.300	0,29	2.206	0,40
De 91 a 180 dias	3.132	0,39	1.055	0,19
De 181 a 360 dias	18.426	2,31	9.596	1,75
Acima 360 dias	773.534	97,01	534.420	97,66
<b>Total a vencer</b>	<b>797.393</b>	<b>100,00</b>	<b>547.277</b>	<b>100,00</b>
<b>Total</b>	<b>1.175.645</b>	<b>100,00</b>	<b>615.837</b>	<b>100,00</b>

Rubrica / Conta	31/12/2022		Ajustes		31/12/2022	
	Antes do ajuste				Reapresentado	
<b>Balanço Patrimonial</b>						
Outros créditos - Diversos	70.456	58.383	12.073	-	-	-
Partes relacionadas - Valores a receber empresas do grupo (nota 16)	6.849	-	6.849	-	-	-
Operações a liquidar com bolsa	966	-	966	-	-	-
Devedores por depósito em garantia	2.409	-	2.409	-	-	-
Devedores diversos	1.305	-	1.305	-	-	-
Custo de aquisição de operação de crédito	58.383	58.383	-	-	-	-
Outros	544	-	544	-	-	-
Outros valores e bens	19.771	58.383	78.154	-	-	-
Despesas antecipadas	19.771	-	19.771	-	-	-
Custo de aquisição de operação de crédito	-	58.383	58.383	-	-	-

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Disponibilidades em moeda corrente	34	-	34	-
Disponibilidades em moeda estrangeira	2.256	-	158	-
<b>Total disponibilidades</b>	<b>2.290</b>	<b>499</b>	<b>192</b>	<b>499</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	439.583	-	439.583	-
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>442.173</b>	<b>499</b>	<b>442.173</b>	<b>499</b>

(a) São operações compromissadas que possuem vencimento em D+1.

Instrumentos financeiros estavam assim compostos:

	Dezembro 2023			Dezembro 2022		
	Custo atualizado	Valor contábil/Mercado	Valor Ajuste a mercado	Custo atualizado	Valor contábil/Mercado	Valor Ajuste a mercado
<b>Títulos para negociação</b>						
Carteira própria	-	-	-	-	-	-
Certificado de recebíveis imobiliários	5	5	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Títulos disponível para venda</b>						
Carteira própria:	-	-	-	-	-	-
Letras do tesouro nacional	27.163	25.588	(1.575)	46.918	44.622	(2.296)
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	43.812	43.808	(4)
Debêntures	433	-	(433)	433	167	(266)
Cotas de fundos de investimentos em direitos creditórios (ii)	290.074	349.228	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>317.670</b>	<b>374.816</b>	<b>(2.008)</b>	<b>91.163</b>	<b>88.597</b>	<b>(2.566)</b>
Vinculados a operações compromissadas:						
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	47.851	47.846	(5)
Vinculados a prestação de garantias (i):						
Letras do tesouro nacional	-	-	-	1.700	1.651	(49)
Cotas de fundos de investimentos (ii)	2.539	3.941	-	2.539	3.494	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.539</b>	<b>3.941</b>	<b>-</b>	<b>4.239</b>	<b>5.145</b>	<b>(49)</b>
<b>Subtotal</b>	<b>320.209</b>	<b>378.757</b>	<b>(2.008)</b>	<b>143.253</b>	<b>141.588</b>	<b>(2.620)</b>

**c. Obrigações compromissadas**

	Dezembro 2022	
	Saldo	%
<b>Carteira Própria</b>		
Letras Financeiras do Tesouro	47.791	-
<b>Total</b>	<b>47.791</b>	<b>-</b>

**d. Instrumentos financeiros derivativos - Negociação**: O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação. A instituição utiliza derivativos com uma perspectiva de baixo risco. Os derivativos são utilizados dentro de um conceito de cobertura local de risco de mercado dos investimentos do grupo no Brasil, não configurando posições especulativas e principalmente seguindo a estratégia global do Grupo Andbank estabelecidas pelo Comitê de Ativos e Passivos e pelo seu economista-chefe. Os riscos de mercado e crédito associados a esses produtos, bem como riscos operacionais, são similares aos relacionados a outros tipos de instrumentos financeiros. Para os instrumentos financeiros derivativos, são estabelecidos e mantidos procedimentos de avaliação da necessidade de ajustes prudenciais em seus valores, previstos pela Resolução CMN nº 4.277, independente da metodologia de apuração adotada e observados critérios de prudência, relevância e confiabilidade. Os contratos de Futuros são registrados na B3 S.A. Brasil, Bolsa e Balcão. Adicionalmente, para os contratos futuros, a câmara de liquidação exige o aporte de colaterais para manter as posições abertas. Assim, a área de riscos do Banco projeta em seu acompanhamento diário, o fluxo de caixa dos próximos 90 dias, com o objetivo de identificar eventuais necessidades de liquidez. Para o cumprimento da garantia são alocados títulos públicos da própria carteira do Banco que apesar de diminuir a liquidez, o impacto é baixo dado o acompanhamento dos riscos e a solvência da unidade Brasil ser elevada. Os ajustes a receber das operações do mercado futuro são registrados na conta "Outros créditos - Negociação e intermediação de valores", e a pagar registrados na conta "Outras obrigações - Negociação ou intermediação de valores". O valor de mercado desses derivativos foi apurado com base nas taxas divulgadas pela B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. A margem dada em garantia das operações negociadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão com instrumentos financeiros derivativos é composta por títulos públicos federais, no montante de R\$ 1.651 em dezembro de 2022. Não há posição em 31 de dezembro de 2023. **Estrutura de hedge**: A estratégia de hedge é determinada com base nos limites de exposição a taxa de juros inerentes às operações de captação do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de hedge, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN. Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de variação de juros. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de hedge são os mais próximos possíveis das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco. Em 31 de dezembro de 2023, o Banco não possui estrutura de hedge.

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Setor privado:				
Serviços	2.514	0,21	-	-
Pessoas físicas	1.173.131	99,79	615.837	100,00
<b>Total</b>	<b>1.175.645</b>	<b>100,00</b>	<b>615.837</b>	<b>100,00</b>

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Maior devedor	2.311	0,20	2.775	0,45
Dez maiores seguintes	4.915	0,42	9.926	1,61
Demais devedores	1.168.419	99,38	603.136	97,94
<b>Total</b>	<b>1.175.645</b>	<b>100,00</b>	<b>615.837</b>	<b>100,00</b>

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Nível de risco	%	Nível de risco	%
AA	0,5	0,04	0,5	0,08
A	827.167	70,5	827.906	134,4
B	106.299	9,07	163.390	26,6
C	9.374	0		

continuação

	Dezembro 2023		Dezembro 2022	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
<b>Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.</b>				
Valores a receber (i)	4	52	16	648
Valores a pagar (i)	(5)	(127)	(7)	(152)
Depósito à vista	-	-	(1)	-
Depósito a prazo	-	(82)	(534)	(149)
<b>Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.</b>				
Valores a receber (i)	9	180	124	971
Valores a pagar (i)	(201)	(2.585)	(37)	(599)
Depósito à vista	(55)	-	(82)	-
Depósito a prazo	(2.239)	(93)	(1.175)	(58)
<b>Andorra Banc Agrícola Reig S.A.</b>				
Depósito em moeda estrangeira	2.256	30	158	41
Valores a pagar	(4.047)	(4.047)	-	-
Valores a receber (iii)	240	(472)	5.064	2.293
<b>Andbank DTVM Ltda.</b>				
Valores a receber (i)	602	503	197	196
Valores a pagar (i)	(1)	(36)	(5)	(226)
<b>Andbank Luxemburgo</b>				
Valores a receber (ii)	-	116	565	(9)
<b>Andbank Advisory LLC</b>				
Valores a receber (ii)	-	(361)	604	536
<b>AndPrivate Wealth S.A.</b>				
Valores a receber (ii)	7	2	6	23
<b>Andbak Espanha</b>				
Valores a receber (iii)	-	54	253	253
<b>APW Uruguay S.A.</b>				
Valores a receber (iii)	20	-	20	18
<b>APW Consultores Financeiros</b>				
Depósito à vista (i)	(1)	-	-	49
Depósito à vista (i)	(241)	(33)	(258)	(22)
<b>Pessoas físicas</b>				
Depósito à vista	(1)	-	(3)	-
Depósito a prazo	(13)	(3)	(30)	(3)
<b>Total Depósito em moeda estrangeira</b>	<b>2.256</b>	<b>30</b>	<b>158</b>	<b>41</b>
<b>Total a receber - Outros Créditos Diversos</b>	<b>882</b>	<b>74</b>	<b>6.849</b>	<b>4.978</b>
<b>Total a pagar - Outras Obrigações Diversas</b>	<b>(4.254)</b>	<b>(6.795)</b>	<b>(49)</b>	<b>(977)</b>
<b>Total Depósito à Vista</b>	<b>(57)</b>	<b>-</b>	<b>(86)</b>	<b>-</b>
<b>Total Depósito à Prazo</b>	<b>(2.493)</b>	<b>(211)</b>	<b>(1.997)</b>	<b>(232)</b>

(i) Referem-se a valores a receber e a pagar relacionados a rateio de despesas. (ii) Referem-se a valores a receber relacionados a prestação de serviços e reembolsos de despesas. Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuiu R\$ 1.578 (R\$ 2.469 em dezembro de 2022) em empréstimo concedido a diretores da instituição, gerando resultado de R\$ 299. Este empréstimo segue as diretrizes da Resolução 4.693/18 do Conselho Monetário Nacional.

**16. Patrimônio líquido: a. Capital Social:** O capital subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 esta composto por 1.140.774.792 ações ordinárias (1.140.774.792 em 31 de dezembro de 2022), sem valor nominal. Em 8 de novembro de 2022, foi deliberado o aumento de capital do Banco Andbank através da emissão de 549.835.279 novas ações ordinárias nominativas, totalizando um aumento de R\$ 200.000. Com o aumento, o capital social passou de R\$ 317.106 para R\$ 517.106. O processo de aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central em 21 de novembro de 2022. Conforme previsto no estatuto social, o dividendo não será obrigatório no exercício social em que a administração julgar incompatível com a situação financeira do Banco, podendo o Conselho de Administração propor à Assembleia Geral Ordinária, que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo. **b. Reservas de capital:** A reserva de capital, nos termos da Lei nº 11.638/07, somente poderá ser utilizada para (i) absorção de prejuízos que ultrapassem os lucros acumulados e as reservas de lucros; (ii) incorporação ao capital social; (iii) cancelamento de ações em tesouraria; e (iv) pagamento de dividendo a ações preferenciais, quando essa vantagem lhes for assegurada. Em fevereiro de 2019, em decorrência da incorporação da sua controladora direta Andbank (Brasil) Holding Financeira Ltda., foi constituída reserva de reavaliação no valor de R\$ 3.411, representado pelo ativos intangíveis identificáveis na incorporação. Essa reserva é amortizada contra lucros e prejuízos acumulados simultaneamente a amortização do ativo que a originou. O saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 2.222 (R\$ 2.396 em dezembro 2022). **c. Reservas de lucros:** O saldo das reservas de lucros não poderá ultrapassar o capital social do Banco, e qualquer excedente deve ser capitalizado ou distribuído como dividendo. Reserva legal - Nos termos da Lei nº 11.638/07 e do estatuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no semestre em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social. Reserva estatutária - Nos termos da Lei nº 11.638/07 e do estatuto social, o Banco pode criar reservas, desde que determine a sua finalidade, o percentual dos lucros líquidos a ser destinado para essas reservas e o valor máximo a ser mantido em cada reserva estatutária. A destinação de recursos para tais reservas não pode ser aprovada em prejuízo do dividendo obrigatório. **d. Ajuste de avaliação patrimonial:** Os valores líquidos dos efeitos tributários dos ajustes de avaliação patrimonial dos títulos classificados na categoria de disponíveis para venda em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.104 de desvalorização (R\$ 1.467 em 2022).

**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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais. 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e o 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. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, está descrita 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 aquisi-

## 17. Receitas de prestação de serviços

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Rendas de intermediação (a)	11.779	19.381	24.023	-	-	-
Remuneração operação estruturada (b)	1.148	2.663	3.692	-	-	-
Receita de assessoria financeira (c)	-	20.881	16.024	-	-	-
Rendas de corretagem de câmbio	544	1.389	610	-	-	-
Rendas de serviços de custódia	318	706	780	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13.789</b>	<b>45.020</b>	<b>45.129</b>			

(a) Refere-se principalmente a rebate na comissão sobre taxa de administração e performance de fundos distribuídos por conta e ordem. (b) Refere-se basicamente a prestação de serviços em registro e estruturação de operações de crédito. (c) Representa receita de incentivo ("incentive fees") conforme estabelecido no contrato de compra e venda de ações firmado com a Credits LLC, referente ao desenvolvimento e implantação do crédito varejo e seu fluxo operacional. O valor foi calculado por estimativa do resultado esperado até a aprovação da transferência de controle pelo Banco Central, considerando as receitas e custos envolvidos na operação, e ratificado em instrumento assinado entre as partes em dezembro de 2023. Neste mesmo instrumento, as partes revisaram a forma de rentabilizar o Grupo Andbank e decidiu-se que os incentivos pela operação serão realizados diretamente pela Credits LLC ao Andorra Banc Agrícola Reig S.A.

## 18. Despesas de pessoal

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Proventos	(16.225)	(30.859)	(22.296)	-	-	-
Encargos Sociais	(4.035)	(7.535)	(6.452)	-	-	-
Benefícios	(4.526)	(8.783)	(6.161)	-	-	-
Pro labore	(693)	(1.153)	(829)	-	-	-
Remuneração de estagiários	(84)	(203)	(223)	-	-	-
Treinamento	(88)	(135)	(85)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(25.651)</b>	<b>(48.668)</b>	<b>(36.046)</b>			

## 19. Outras despesas administrativas

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Serviços do sistema financeiro (a)	(7.752)	(15.679)	(16.768)	-	-	-
Processamento de dados (b)	(5.741)	(11.110)	(7.889)	-	-	-
Serviços técnicos especializados (c)	(14.488)	(21.990)	(3.460)	-	-	-
Aluguéis	(1.426)	(2.755)	(2.755)	-	-	-
Serviços de terceiros	(530)	(937)	(693)	-	-	-
Comunicações	(432)	(863)	(1.028)	-	-	-
Publicação	-	(25)	32	-	-	-
Viagens	(202)	(448)	(301)	-	-	-
Transporte	(107)	(203)	(184)	-	-	-
Outras (d)	(2.556)	(4.658)	(3.583)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(33.234)</b>	<b>(58.668)</b>	<b>(36.626)</b>			

(a) Composto substancialmente por repasse de valores relacionados à gestão 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\$ 1.325 (R\$ 938 em 2022), despesas com condomínio de R\$696 (R\$603 em 2022), associação de classe de R\$499 (R\$ 470 em 2022).

## 20. Outras receitas operacionais

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Prestação de serviços exportação (a)	133	857	3.542	-	-	-
Recuperação de despesas (b)	-	196	44	-	-	-
Reversão de provisões operacionais	(218)	375	834	-	-	-
Atualização de depósitos judiciais	80	84	250	-	-	-
Interbancária	2	5	6	-	-	-
Outras receitas operacionais (c)	181	181	6.500	-	-	-
<b>Total</b>	<b>178</b>	<b>1.698</b>	<b>11.176</b>			

(a) Refere-se a contrato firmado com partes relacionadas sobre a prestação de serviço de captação de clientes e consultoria. (b) Refere-se a recuperação de despesas com retomadas de veículos. (c) Em 2022 refere-se principalmente a reversão parcial de acordo operacional em R\$ 6.235.

## 21. Outras despesas operacionais

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Amortizações e depreciações	(7.373)	(16.899)	(21.214)	-	-	-
Constituição (reversão) / atualização de provisão fiscal, civil e trabalhista (b)	(986)	(2.952)	(885)	-	-	-
Interbancária	(4)	(7)	(7)	-	-	-
Liquidação de contingências	(19)	(169)	(108)	-	-	-
Despesas legais com retomadas	(5.395)	(8.346)	-	-	-	-
Provisão despesa de tecnologia (nota 15)	(2.023)	(4.047)	-	-	-	-
Provisão de custo na aquisição de operação de crédito	(4.667)	(8.296)	-	-	-	-
Outras (a)	(1.501)	(2.982)	(3.789)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(17.096)</b>	<b>(38.282)</b>	<b>(26.003)</b>			

(a) Inclui R\$ 1.138 (R\$ 1.670 em 2022) referente às despesas financeiras com o acordo operacional da Capital. (b) O valor incluir movimentação de contingências no total de R\$4.961 no 2º semestre de 2023 e R\$2.995 no exercício de 2023. Adicionalmente o valor de R\$ 5.947 refere-se ao pagamento da condenação civil (CAPAF), (vide nota 14).

## 22. Imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(25.839)</b>	<b>(19.116)</b>	<b>(20.231)</b>			
Encargos (IR e CS) às alíquotas vigentes (nota 2.2.10)	11.641	8.628	9.104	-	-	-
<b>(Inclusões) Excluídos Permanentes</b>	<b>(711)</b>	<b>(2.240)</b>	<b>(4.618)</b>			
Amortização de ágio	(1.331)	(2.990)	(3.979)	-	-	-
Participações em controladas	(4)	312	(46)	-	-	-
Reserva de reavaliação	(39)	(78)	(78)	-	-	-
Lei do bem	1.180	1.180	-	-	-	-
Outras despesas não dedutíveis	(517)	(664)	(515)	-	-	-

**Relatório do Auditor Independente** sobre as Demonstrações Financeiras

de participação societária do Banco pela Credits Financial Solutions, LLC., firmados em 6 de julho de 2022. Adicionalmente, a referida nota destaca a manutenção do registro de créditos tributários com base em autorização concedida pelo Banco Central do Brasil - BACEN, no contexto de possível troca do acionista controlador. A leitura dessas demonstrações financeiras deve levar em consideração os assuntos anteriormente mencionados. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A Administração do Banco 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, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito. **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras:** A Administração 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 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

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		Exercício 2022	
	2023	2023	2023	2022	2023	2022
<b>(Inclusões) Excluídos Temporárias (a)</b>	<b>(7.562)</b>	<b>(30.631)</b>	<b>(4.446)</b>			
Provisão para pagamentos	(6.653)	(10.163)	(4.446)	-	-	-
Provisão para devedores duvidosos	(1.296)	(20.592)	-	-	-	-
Outras temporárias	387	124	-	-	-	-
<b>Compensação de prejuízo fiscal e base negativa (30%)</b>	<b>(897)</b>	<b>7.280</b>	<b>-</b>			

## 23. Participação em controlada

Empresa	Capital Social	Resultado período	Patrimônio Líquido	Quantidade de cotas possuídas	Participação no capital social	Valor do Investimento	Resultado equivalência
Andbank DTVM (a)	1.795	694	1.307	179.473.047	99,9888%	1.307	694 (102)

(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 Agrícola Reig S.A.

**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 2023, o índice de Basileia do Banco (Prudencial) é de 15,60% (31,63% em 31 de dezembro 2022).

	31/12/2023	31/12/2022
Capital Principal antes das deduções	519.317	519.502
(-) Deduções do Capital Principal incluindo ajustes prudenciais	(265.261)	(240.044)
Patrimônio de Referência (PR)	254.056	279.458
(-) Margem sobre o Patrimônio de Referência	(123.771)	(208.787)
Requerido		
Patrimônio de Referência Mínimo requerido para o RWA	130.285	70.671

b. O Banco presta serviços a clientes de registro de operações em órgãos custodiantes, em 31 de dezembro de 2023 estão registrados em contas de compensação R\$ 1.909.102 (R\$ 1.490.587 em dezembro de 2022). c. Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras e auditoria para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não prestaram outros serviços ao Banco que não o de auditoria independente.

**25. Estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos:** A estrutura de gerenciamento de riscos do Andbank Brasil considera o tamanho e a complexidade de seus negócios, o que permite o acompanhamento, o monitoramento e o controle dos riscos aos quais está exposto. O processo de gerenciamento de riscos permeia toda a Organização, alinhado às diretrizes da administração, que, por meio de comitês e outras reuniões internas, definem os objetivos estratégicos, incluindo o apetite ao risco. Por outro lado, as unidades de controle e gerenciamento de capital dão suporte ao gerenciamento por meio de processos de monitoramento e análise de risco e capital. **• Gerenciamento do risco operacional:** É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. A premissa do trabalho de gerenciamento de risco operacional é promover a adequação dos processos e das rotinas internas do Banco aos padrões estabelecidos pela Diretoria e em cumprimento às exigências do Banco Central através da Resolução nº 4.557/17. Para alocação 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, análise 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 a 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

Diretoria/Administração			
-------------------------	--	--	--