

Demonstrações Financeiras

Dezembro 2022



SUMÁRIO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	3
BALANÇOS PATRIMONIAIS.....	5
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO.....	6
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE	7
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA.....	9
DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO.....	10
NOTAS EXPLICATIVAS.....	11
1. Contexto operacional	11
2. Apresentação das demonstrações financeiras	11
3. Principais práticas contábeis.....	12
4. Caixa e equivalentes de caixa	14
5. Títulos e valores mobiliários	15
6. Outros ativos financeiros	16
7. Outros ativos	16
8. Depósitos.....	16
9. Outros passivos financeiros	17
10. Outros passivos	17
11. Operações com partes relacionadas	17
12. Patrimônio Líquido	18
13. Imposto de renda e contribuição social	19
14. Resultado de títulos e valores mobiliários	20
15. Receitas de prestação de serviços.....	20
16. Outras despesas administrativas	21
17. Resultado recorrente e não recorrente.....	21
18. Gerenciamento de riscos	21
19. Provisão para riscos cíveis e passivos contingentes	21
20. Plano para implementação da resolução CMN nº 4.966/2021	22
PARECER DO CONSELHO FISCAL	23
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	24

Missão:

Oferecer à sociedade intermediação de títulos e valores mobiliários em consonância com as diretrizes do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., contribuindo com o fortalecimento do mercado de capitais e o desenvolvimento do Estado.

Visão:

Ser reconhecida como a corretora gaúcha mais eficiente e de maior crescimento no Estado do Rio Grande do Sul.

Valores:

Ética, patrimônio a preservar;
Transparência como filosofia;
Segurança como diferencial competitivo;
Responsabilidade, compromisso com as pessoas;
Rentabilidade, questão de sobrevivência;
Satisfação do cliente como resultado.



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora”), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Desempenho Financeiro

Ativos Totais – Em 31 de dezembro de 2022, os ativos totais da Banrisul Corretora alcançaram R\$174,2 milhões em relação ao montante de R\$126,7 milhões registrado no exercício de 2021. Na composição do ativo, os títulos e valores mobiliários somados às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades apresentaram maior representatividade, com 66,9% do total, os outros ativos financeiros 32,5% e os outros ativos 0,6%. Conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Banrisul Corretora possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento” no valor total de R\$13,0 milhões.

Patrimônio Líquido – O patrimônio líquido atingiu R\$105,4 milhões no exercício de 2022. A expansão de R\$10,8 milhões ou 11,4% comparado com R\$94,6 milhões apurado no final do exercício de 2021 reflete a incorporação dos resultados gerados no período de 2022.

Lucro Líquido – O lucro líquido no exercício de 2022 alcançou R\$14,1 milhões, 87,7% superior ao lucro de R\$7,5 milhões registrado no mesmo período de 2021.

Desempenho Operacional

Em relação aos resultados obtidos no ano de 2022, a Banrisul Corretora intermediou R\$5,4 bilhões em operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, representando uma redução de 5,5% em relação ao mesmo período de 2021. Fatores macroeconômicos, domésticos e globais adversos, em decorrência de perspectivas de crescimento global abaixo do potencial, trouxeram volatilidade para os ativos financeiros em ambiente inflacionário pressionado, e os sucessivos aumentos de juros ocorridos ao longo do ano afugentaram os investidores do mercado de renda variável pelo retorno ajustado ao risco proporcionado pelos ativos de renda fixa. Além disso, a competição pelo público investidor tem promovido redução de tarifas de corretagem em operações de bolsa de valores, contribuindo para a redução observada nos últimos doze meses.

Modernização Tecnológica

No exercício de 2022, foram implementadas as seguintes ações: aperfeiçoamento do informe de rendimentos para fins de Declaração de Imposto de Renda, que passou a consolidar dados relacionados às aplicações em Ouro e depósitos em contas registro mantidas pelos clientes; implementação do *dashboard* no aplicativo Banrisul Digital onde os clientes visualizam a sua posição de investimentos na Corretora de Valores; execução de melhoria na experiência dos clientes nos sistemas Home Broker e APP da Corretora com a exclusão do duplo fator de identificação no acesso (foi mantido apenas na boletagem de operações); implementação dos testes de estresse que culminaram com a divulgação do SLA (*Service Level Agreement* - Acordo de Nível de Serviço) esperado para

os usuários das plataformas da Banrisul Corretora; instalação da nova versão do sistema de BackOffice (Sinacor); e, início, frente a ajustes e devidas homologações, à transmissão de ordens recebidas pela mesa de operações pelo sistema Series 4, que realiza validações de pré-trading para Suitability, Line-5, produtos complexos e produtos restritos para clientes qualificados.

Adicionalmente, teve-se o início do envio das informações dos dados transacionais dos clientes da Banrisul Corretora na Fase 4 do Openfinance (anteriormente denominado de Openbanking).

Administração de Recursos de Terceiros

Os fundos de investimento apresentaram patrimônio líquido de R\$15,9 milhões em 31 de dezembro de 2022, ante R\$14,2 milhões do mesmo período de 2021, resultando em um crescimento de 11,8% no ano. A receita com a taxa de administração dos fundos de investimento registrou valores na ordem de R\$33,0 milhões no ano de 2022.

No exercício de 2022 foram constituídos dois novos fundos de investimento destinados aos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS), com política de investimento em títulos públicos federais, sendo um com carência de resgate em 2024 (NTN-B2024) e outro com carência em 2027 (NTN-B2027), cujos patrimônios atingiram R\$473,2 milhões, no final do ano.

Política de Distribuição de Dividendos

A Banrisul Corretora tem como característica provisionar os dividendos mínimos exigidos no encerramento de cada semestre, remunerando os seus acionistas anualmente. No exercício de 2022 foi provisionado o montante de R\$3,3 milhões.

Gestão de Risco

A Banrisul Corretora, por intermédio de seu controlador, Banrisul, líder do conglomerado, aderiu à estrutura consolidada de gerenciamento de riscos. As práticas adotadas atendem à legislação aplicável para risco de crédito, risco de mercado, risco de liquidez, risco operacional e gestão de capital.

A Administração.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

(em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		<u>159.083</u>	<u>119.398</u>
Disponibilidades	4	76	46
Instrumentos financeiros		<u>158.961</u>	<u>119.336</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	80.660	53.166
Títulos e valores mobiliários	5	22.809	44.299
Outros ativos financeiros	6	55.492	21.871
Outros ativos	7	46	16
Não Circulante		<u>15.082</u>	<u>7.319</u>
Realizável a longo prazo		<u>14.811</u>	<u>6.994</u>
Instrumentos financeiros		<u>14.026</u>	<u>6.567</u>
Títulos e valores mobiliários	5	13.000	5.616
Outros ativos financeiros	6	1.026	951
Ativos por impostos diferidos	13 (b)	785	427
Imobilizado de uso		1.070	1.070
Intangível		53	72
Depreciações e amortizações		(852)	(817)
Total do ativo		<u>174.165</u>	<u>126.717</u>
Passivo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		<u>66.659</u>	<u>30.030</u>
Depósitos e demais passivos financeiros		<u>52.407</u>	<u>22.418</u>
Depósitos	8	1.426	3.166
Outros passivos financeiros	9	50.981	19.252
Outros passivos	10	14.252	7.612
Não Circulante		<u>2.132</u>	<u>2.092</u>
Exigível a longo prazo		<u>2.132</u>	<u>2.092</u>
Obrigações fiscais diferidas	13 (b)	823	1.026
Provisões para riscos cíveis	19	1.309	1.066
Patrimônio líquido		<u>105.374</u>	<u>94.595</u>
Capital social	12 (a)	80.000	80.000
Reservas de lucros		29.861	19.082
Outros resultados abrangentes		3	3
Ações em tesouraria		(4.490)	(4.490)
Total do passivo		<u>174.165</u>	<u>126.717</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	2º Semestre		Exercício	
		2022	2022	2021	2021
Receitas da intermediação financeira		<u>7.117</u>	<u>12.707</u>	<u>4.411</u>	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	14	7.117	12.707	4.411	
Resultado bruto da intermediação financeira		7.117	12.707	4.411	
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>8.207</u>	<u>11.269</u>	<u>8.892</u>	
Receitas de prestação de serviços	15	23.001	39.204	33.560	
Despesas de pessoal	11 (b)	(1.856)	(3.434)	(2.909)	
Outras despesas administrativas	16	(10.647)	(20.438)	(17.808)	
Despesas tributárias		(2.540)	(4.427)	(3.412)	
Outras receitas operacionais		434	872	757	
Outras despesas operacionais		(106)	(265)	(230)	
Provisões para riscos cíveis	19	(79)	(243)	(1.066)	
Resultado operacional		15.324	23.976	13.303	
Resultado antes da tributação sobre o lucro		15.324	23.976	13.303	
Imposto de renda e contribuição social	13	<u>(6.292)</u>	<u>(9.840)</u>	<u>(5.771)</u>	
Imposto de renda e contribuição social correntes		(6.135)	(10.401)	(5.631)	
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(157)	561	(140)	
Lucro líquido do semestre/exercícios		<u>9.032</u>	<u>14.136</u>	<u>7.532</u>	
Lucro líquido por ação do capital social em circulação no fim do semestre/exercícios - R\$		<u>0,3018</u>	<u>0,4724</u>	<u>0,2517</u>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(em milhares de reais)

	2º Semestre	Exercício	
	2022	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercícios	<u>9.032</u>	<u>14.136</u>	<u>7.532</u>
Outros resultados abrangentes do semestre/exercícios			
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	(1)	-	2
Títulos disponíveis para venda	(1)	-	2
Variação de valor de mercado	(1)	-	2
Efeito fiscal	-	-	-
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do semestre/exercícios	(1)	-	2
Total do resultado abrangente do semestre/exercícios, líquido de imposto de renda e contribuição social	<u>9.031</u>	<u>14.136</u>	<u>7.534</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(em milhares de reais)

Nota	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total	
	Capital social	Legal	Estatutária	Para expansão					
Em 01 de janeiro de 2021		80.000	4.793	5.826	2.720	1	-	(4.490)	88.850
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	2	-	-	2
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	7.532	-	7.532
Destinação do lucro									
Reservas		-	376	1.883	3.484	-	(5.743)	-	-
Dividendos propostos	12 (f)	-	-	-	-	-	(1.789)	-	(1.789)
Em 31 de dezembro de 2021		80.000	5.169	7.709	6.204	3	-	(4.490)	94.595
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	14.136	-	14.136
Destinação do lucro									
Reservas		-	707	3.534	6.538	-	(10.779)	-	-
Dividendos propostos	12 (f)	-	-	-	-	-	(3.357)	-	(3.357)
Em 31 de dezembro de 2022		80.000	5.876	11.243	12.742	3	-	(4.490)	105.374
Em 01 de julho de 2022		80.000	5.424	8.986	8.564	4	-	(4.490)	98.488
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	9.032	-	9.032
Destinação do lucro									
Reservas		-	452	2.257	4.178	-	(6.887)	-	-
Dividendos propostos	12 (f)	-	-	-	-	-	(2.145)	-	(2.145)
Em 31 de dezembro de 2022		80.000	5.876	11.243	12.742	3	-	(4.490)	105.374

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(em milhares de reais)

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021 (Reapresentado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado	9.283	13.853	8.823
Lucro líquido do semestre/exercícios	9.032	14.136	7.532
Ajustes do lucro líquido	251	(283)	1.291
Depreciação e amortização	15	35	85
Tributos diferidos	157	(561)	140
Provisão para passivos contingentes	79	243	1.066
Variação nos ativos e obrigações	1.351	22.815	(1.240)
(Aumento) Redução em títulos para negociação	(1.435)	21.490	(1.946)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(42.371)	(33.696)	(17.450)
(Aumento) Redução em outros ativos	1.146	(30)	46
(Redução) em depósitos	(2)	(1.740)	(250)
Aumento em outros passivos financeiros	40.110	31.729	15.422
Aumento em outros passivos	5.637	11.286	6.278
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.734)	(6.224)	(3.340)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	10.634	36.668	7.583
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aumento) em títulos mantidos até o vencimento	(836)	(7.384)	(269)
Redução em outros ativos intangíveis	-	19	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(836)	(7.365)	(269)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos pagos	-	(1.779)	(499)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	-	(1.779)	(499)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	9.798	27.524	6.815
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios	70.938	53.212	46.397
Disponibilidades	70	46	36
Aplicações interfinanceiras de liquidez	70.868	53.166	46.361
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios	80.736	80.736	53.212
Disponibilidades	76	76	46
Aplicações interfinanceiras de liquidez	80.660	80.660	53.166
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	9.798	27.524	6.815

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(em milhares de reais)

	Nota	2º Semestre	Exercício	
		2022	2022	2021
				(Reapresentado)
Receitas		<u>30.552</u>	<u>52.783</u>	<u>38.728</u>
Intermediação financeira		7.117	12.707	4.411
Prestação de serviços		23.001	39.204	33.560
Outras		434	872	757
Insumos adquiridos de terceiros		<u>(10.669)</u>	<u>(20.596)</u>	<u>(18.751)</u>
Serviços de terceiros		(10.286)	(19.637)	(17.018)
Água e energia		(32)	(75)	(68)
Comunicações		(253)	(534)	(598)
Materiais		(1)	(5)	(1)
Outros		(97)	(345)	(1.066)
Valor adicionado bruto		<u>19.883</u>	<u>32.187</u>	<u>19.977</u>
Depreciação e amortização		(15)	(35)	(85)
Valor adicionado a distribuir		<u>19.868</u>	<u>32.152</u>	<u>19.892</u>
Distribuição do valor adicionado		<u>19.868</u>	<u>32.152</u>	<u>19.892</u>
Pessoal		<u>1.531</u>	<u>2.841</u>	<u>2.425</u>
Remuneração	11 (b)	1.383	2.577	2.203
Benefícios	11 (b)	62	110	100
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		86	154	122
Impostos, taxas e contribuições		<u>9.184</u>	<u>14.918</u>	<u>9.684</u>
Federais		8.019	12.929	7.988
Municipais		1.165	1.989	1.696
Remuneração de capitais de terceiros		<u>121</u>	<u>257</u>	<u>251</u>
Aluguéis		121	257	251
Remuneração de capitais próprios		<u>9.032</u>	<u>14.136</u>	<u>7.532</u>
Lucros retidos		6.887	10.779	5.743
Dividendos propostos	12 (f)	2.145	3.357	1.789

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora”) é uma sociedade anônima de capital fechado, controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. – Banrisul, e está estabelecida no Brasil, com sede na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul.

A Banrisul Corretora opera no mercado de capitais como intermediadora nas operações de renda variável — mercados à vista, de opções, de termo e de futuro — e nas de renda fixa e Tesouro Direto, junto a B3 S.A. A partir de 04 de janeiro de 2021 a Banrisul Corretora passou a ser o administrador pleno dos fundos de investimentos de renda fixa, renda variável e multimercado do conglomerado Banrisul.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas, considerando o pressuposto da continuidade, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN as quais incluem as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, regulamentação do Conselho Monetário Nacional – CMN e BACEN, sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

Além disso, são inteiramente observados pela Banrisul Corretora, quando aplicável, os pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) que são aprovados pelo CMN e BACEN.

Adicionalmente, esta divulgação observou especialmente a Resolução BCB nº 02/2020 que consolida os procedimentos para elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras que devem ser observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A presente demonstração financeira está apresentada em Reais (BRL), que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

O Conselho de Administração da Banrisul Corretora autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 07 de fevereiro de 2023.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 2021, exceto nos casos demonstrados na tabela comparativa a seguir.

Após revisão da estrutura de todas Demonstrações Financeiras de 2022, foram efetuadas reclassificações na Demonstração do Resultado, Demonstração do Fluxo de Caixa e Demonstração do Valor Adicionado. Esse procedimento foi realizado com o objetivo de melhorar a qualidade e consistência dessas demonstrações financeiras. Dessa forma, os saldos comparativos relativos a 31 de dezembro de 2021 também foram reclassificados conforme demonstrado abaixo:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO			
	Publicado em 31/12/2021	Reclassificações	31/12/2021 (Reapresentação)
Outras despesas operacionais	(1.296)	1.066	(230)
Provisões para riscos cíveis	-	(1.066)	(1.066)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA			
	Publicado em 31/12/2021	Reclassificações	31/12/2021 (Reapresentação)
Redução em outros ativos	2.175	(2.129)	46
Aumento em outros passivos	2.938	3.340	6.278
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.129)	(1.211)	(3.340)

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO			
	Publicado em 31/12/2021	Reclassificações	31/12/2021 (Reapresentação)
Insumos adquiridos de terceiros			
Serviços de terceiros	(17.036)	18	(17.018)
Impostos, taxas e contribuições			
Municipais	1.678	18	1.696

Quanto às normas recentemente emitidas destaca-se a Resolução CMN nº 4.966/2021, a qual entrará em vigor em 01 de janeiro de 2025, exceto para alguns itens normativos, cuja vigência é a partir de 01 de janeiro de 2022, para os quais a Companhia não identificou impactos significativos nas demonstrações contábeis para o exercício vigente.

A nova regulamentação, aplicável às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central, diz respeito à classificação, mensuração, reconhecimento, baixa e provisionamento de instrumentos financeiros. A norma objetiva convergir o padrão do Banco Central aos padrões contábeis internacionais sobre instrumentos financeiros, ou seja, ao IFRS 9 - *International Financial Reporting Standards 9*.

Este normativo determinou a elaboração, até 31.12.2022, de plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na resolução, devendo esse plano ser divulgado, de forma resumida, nas notas explicativas às demonstrações contábeis relativas ao exercício de 2022.

A nota explicativa nº 20 apresenta as informações relacionadas ao Plano de Implementação, conforme determinado no artigo 76, e a partir de 2025, a Companhia passará a evidenciar em suas demonstrações as informações requeridas de acordo com a exigência da norma.

3. Principais práticas contábeis

- a) **Apuração do resultado** - As receitas e despesas são reconhecidas no resultado do período com base no regime de competência.

b) Receitas de prestação de serviços - Compostas pelas rendas de corretagem por intermediação de operações em Bolsa de Valores e pelas rendas de administração de fundos de investimento.

A receita de corretagem é apropriada conforme data do pregão decorrente da intermediação das negociações de investimentos, compra e venda de ativos, de renda fixa e renda variável, de seus clientes junto à B3 S.A.

A taxa de administração dos fundos de investimento é calculada sobre o patrimônio líquido diário do fundo, conforme percentual previsto no regulamento, e apropriada diariamente, deduzida da parcela repassada ao canal distribuidores.

c) Mensuração a valor presente - O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais. Na análise dos realizáveis e exigíveis de curto prazo, avaliando os possíveis efeitos de um ajuste a valor presente, o efeito não é relevante, considerando que grande parte da operação possui ciclo financeiro inferior a 90 dias e há equilíbrio entre os prazos de vencimento dos direitos e das obrigações. Os passivos não contratuais, representados essencialmente por provisões para demandas judiciais e obrigações legais, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle da Companhia, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação e são atualizados mensalmente.

d) Caixa e equivalentes de caixa - Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 do CMN, inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

e) Aplicações interfinanceiras de liquidez - As aplicações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

f) Títulos e valores mobiliários - Registrados e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068/01, do BACEN. São classificados nas seguintes categorias:

Títulos para negociação - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre esses títulos reconhecidos no resultado.

Títulos disponíveis para venda - títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido.

Títulos mantidos até o vencimento - títulos e valores mobiliários sobre os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de manter em carteira até o vencimento, avaliados pelo seu custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

g) Ativos circulante e realizável a longo prazo - Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata temporis", deduzidos das correspondentes provisões para perdas e das rendas a apropriar.

h) Negociação e intermediação de valores - Representa a intermediação de operações realizadas na bolsa de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

i) Imobilizado de uso - O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear, sobre o custo de aquisição, com base nas taxas anuais determinadas em função da vida útil estimada dos bens, as quais sejam: instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%, imóveis de uso - 4% e sistemas de processamento de dados - 20%.

j) Passivos circulante e exigível a longo prazo - Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

k) Ativos, passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos, passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional - CMN e pronunciamento técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião dos consultores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos consultores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.

Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se as demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

l) Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido - São computados pela aplicação das alíquotas vigentes da seguinte forma: 15% (mais adicional de 10% conforme a legislação) para o imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no período e 15% para a contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), ajustados pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária. A CSLL teve sua alíquota alterada de 15% para 20% no período de 01.07.2021 a 31.12.2021 e a partir de janeiro de 2022 a mesma voltou a ser de 15%, de acordo com o art. 1º da Lei n.º 14.183/21. No período de 01.08.2022 a 31.12.2022, conforme o art. 1º da Lei nº 14.446/22, foi modificada a alíquota da CSLL, de 15% para 16%.

Os ativos fiscais ou obrigações fiscais de imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados sobre as adições e exclusões temporárias e com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração. Os saldos totais apresentam-se discriminados na nota explicativa nº 13.

m) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment) – O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Lucro por ação – A Banrisul Corretora efetua os cálculos do lucro utilizando o número de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação ao final do exercício correspondente ao resultado.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2022	2021
Disponibilidades	76	46
Aplicações interfinanceiras de liquidez ¹	80.660	53.166
Total	80.736	53.212

(1) Representadas exclusivamente por operações compromissadas oriunda de aplicações no Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro (LFT), rentabilizada pela Selic, com compromisso de revenda para o dia imediatamente subsequente à data das demonstrações financeiras.

5. Títulos e valores mobiliários

O valor de mercado, apresentado nas tabelas a seguir, foi apurado da seguinte forma: Títulos Públicos Federais, a Banrisul Corretora adota o preço unitário por meio das taxas divulgadas pela Associação Nacional das Instituições do Mercado Financeiro (ANBIMA) e para as Letras Financeiras é adotado um modelo de precificação, que utiliza a média das taxas CDI destes ativos em Instituições Financeiras no mercado.

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim representada:

	2022	2021
Para negociação	22.795	44.285
Disponíveis para venda	14	14
Mantidos até o vencimento	13.000	5.616
Total da carteira	35.809	49.915
Circulante	22.809	44.299
Não circulante	13.000	5.616

a) Títulos e valores mobiliários - Para negociação

	2022		2021
	Valor de custo	Valor de mercado/ contábil	Valor de mercado/ contábil
Vencimento até cinco anos			
Letras financeiras	-	-	24.054
Letras financeiras do tesouro (LFT) ¹	9.416	9.416	8.361
Fundos de investimento ¹	13.379	13.379	11.870
Total	22.795	22.795	44.285

(1) Vinculados à prestação de garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa e Balcão

b) Títulos e valores mobiliários - Disponíveis para venda

	2022		2021
	Valor de custo	Valor de mercado/ contábil	Valor de mercado/ contábil
Sem vencimento			
Certificados de privatização	14	14	14
Total	14	14	14

c) Títulos e valores mobiliários - Mantidos até o vencimento

	2022		2021
	Valor de custo/ contábil	Valor de mercado	Valor de custo/ contábil
Vencimento até cinco anos			
Letras financeiras	6.688	6.681	-
Letras financeiras do tesouro (LFT) ¹	6.312	6.267	5.616
Total	13.000	12.948	5.616

(1) Vinculados à prestação de garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa e Balcão

A administração declara que dispõe de capacidade financeira e intenção de manter esses títulos até o vencimento.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Banrisul Corretora não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto.

6. Outros ativos financeiros

	2022	2021
a) Rendas a receber:	<u>4.541</u>	<u>2.470</u>
Serviços prestados a receber	4.541	2.470
b) Negociação e intermediação de valores:	<u>50.951</u>	<u>19.401</u>
Caixa de registro e liquidação	49.014	-
Devedores - Conta liquidações pendentes	1.937	19.401
c) Devedores por depósitos de garantia:	<u>1.026</u>	<u>951</u>
Depósitos judiciais	1.026	951
Total - Outros ativos financeiros	<u>56.518</u>	<u>22.822</u>
Circulante	55.492	21.871
Não Circulante	1.026	951

7. Outros ativos

	2022	2021
a) Impostos e contribuições a compensar:	<u>6</u>	<u>1</u>
Outros impostos e contribuições a compensar	6	1
b) Diversos:	<u>40</u>	<u>15</u>
Despesas antecipadas	40	15
Total - Outros ativos	<u>46</u>	<u>16</u>
Circulante	46	16

8. Depósitos

	2022	2021
a) Depósitos	<u>1.426</u>	<u>3.166</u>
Recursos disponíveis de clientes ¹	1.426	3.166
Total - Depósitos	<u>1.426</u>	<u>3.166</u>
Circulante	1.426	3.166

(1) Saldo dos recursos líquidos em conta de registro de clientes, não comprometidos em operações, em atendimento à Instrução Normativa BACEN nº 271 de 01 de abril de 2022 que revogou e substituiu a Instrução Normativa BACEN nº 66 de 28 de dezembro de 2020.

9. Outros passivos financeiros

	2022	2021
a) Negociação e intermediação de valores:	<u>50.981</u>	<u>19.252</u>
Caixa de registro e liquidação	-	16.401
Comissões e corretagens a pagar	143	99
Credores - Conta liquidações pendentes	50.687	2.752
Valores a devolver à clientes	151	-
Total – Outros passivos financeiros	<u>50.981</u>	<u>19.252</u>
Circulante	50.981	19.252

10. Outros passivos

	2022	2021
a) Sociais e estatutárias:	<u>3.372</u>	<u>1.796</u>
Dividendos propostos ¹	3.372	1.796
b) Fiscais e previdenciárias:	<u>8.310</u>	<u>3.836</u>
Impostos e contribuições sobre o lucro	7.596	3.419
Impostos e contribuições a recolher	714	417
c) Obrigações diversas:	<u>2.570</u>	<u>1.980</u>
Obrigações por aquisição de bens e direitos	415	425
Provisão para pagamentos a efetuar	21	-
Valores a pagar a sociedades ligadas ²	2.134	1.555
Total – Outros passivos	<u>14.252</u>	<u>7.612</u>
Circulante	14.252	7.612

(1) Dividendos propostos e a pagar.

(2) Convênio de prestação de serviços firmado entre Banrisul e Banrisul Corretora conforme destacado na nota 11 (a).

11. Operações com partes relacionadas

Os saldos com partes relacionadas podem ser assim sumariados:

	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	2022	2021	2022	2021
a) Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. – Controlador				
Disponibilidades	76	46	-	-
Aplicações no mercado aberto	80.660	53.166	8.347	2.122
Letras Financeiras	6.688	24.054	1.101	1.252
Convênio prestação de serviços	(2.134)	(1.555)	(16.020)	(13.456)
Comissões	-	(7)	(33)	(7)
Dividendos	(3.308)	(1.762)	-	-
Outras rendas não operacionais ¹	-	-	128	-

(1) Indenização para futuros reparos de imóvel conforme termo de rescisão de contrato de comodato entre as partes Comodante Banrisul Corretora e Comodatário Banrisul.

A Banrisul Corretora não possui colaboradores em seu quadro de pessoal, pois toda a operacionalidade é efetuada pelas áreas administrativas e comerciais do Banrisul.

Os custos são suportados pela Banrisul Corretora por meio de convênio de prestação de serviços.

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução nº 4.636/18 do CMN. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de ausência de risco.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração - Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

	2º Semestre	Exercício	
	2022	2022	2021
Remuneração	1.383	2.577	2.203
Benefícios	62	110	100
Encargos Sociais	411	747	606
Total	1.856	3.434	2.909

A Banrisul Corretora remunerou seus administradores durante o ano de 2022 em R\$3.434 (2021 - R\$2.909). Não há outros benefícios pagos ou a pagar atualmente, bem como direitos reconhecidos a serem pagos.

A Banrisul Corretora não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

c) Outras informações com partes relacionadas - A Banrisul Corretora realiza operações com membros do pessoal-chave da Administração, incluindo seus familiares, no mercado de renda variável e renda fixa. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas.

12. Patrimônio Líquido

a) Capital social - O capital social em 31 de dezembro de 2022 é de R\$80.000 e está dividido em 40.000.000 (quarenta milhões) de ações, no valor de R\$2,00 cada uma, sendo 20.000.000 (vinte milhões) ordinárias nominativas e 20.000.000 (vinte milhões) preferenciais nominativas.

b) Ações em tesouraria - Encontra-se em tesouraria a quantidade de 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias nominativas e 80.000 (oitenta mil) preferenciais nominativas com o objetivo de futura colocação ou cancelamento, com valor contábil correspondente a R\$4.490.252,00.

c) Distribuição de resultados - Do Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: **(i)** 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social; **(ii)** 25% para constituição de Reserva Estatutária; e **(iii)** Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado. O lucro restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

d) Reserva Estatutária – Conforme previsto no Estatuto Social será constituída por uma parcela não superior a 25% do lucro líquido do exercício e com a finalidade de proporcionar recursos para o pagamento de dividendos ou bonificações aos acionistas, aumento do capital social e absorção de eventuais prejuízos, não podendo ultrapassar, somada as demais reservas, o limite do capital social.

e) Reserva para Expansão - Conforme previsto no Estatuto Social a Banrisul Corretora manterá Reserva para Expansão, visando amparar planos de investimento, absorção de prejuízos acumulados e aumento de capital social.

f) Dividendos - Feitas as deduções de destinações legais e estatutárias conforme Estatuto Social da companhia, o lucro líquido do exercício ainda remanescente será aplicado como segue: **(i)** Será distribuído o dividendo prioritário devido aos titulares de ações preferenciais de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações, limitado ao dividendo legal de

25% (vinte e cinco por cento); **(ii)** Se houver sobras, depois de pago o dividendo prioritário acima referido, será também distribuído dividendo não superior àquele aos titulares das ações ordinárias; **(iii)** Verificando-se, ainda, a existência de sobras, depois dos pagamentos (i) e (ii) acima, será distribuído a todos os acionistas um dividendo complementar, até o “quantum” necessário para perfazer, somando as parcelas anteriores, uma distribuição total de dividendos correspondentes a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado na forma da lei e **(iv)** o saldo, se houver, terá a destinação que a Assembleia Geral determinar.

Os dividendos propostos foram calculados da seguinte forma:

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercícios	<u>9.032</u>	<u>14.136</u>	<u>7.532</u>
Constituição de reservas			
Legal	(452)	(707)	(376)
Base de cálculo de dividendos	<u>8.580</u>	<u>13.429</u>	<u>7.156</u>
Dividendos propostos - 25%	<u>2.145</u>	<u>3.357</u>	<u>1.789</u>

13. Imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL:			
Resultado antes da tributação sobre o lucro	<u>15.324</u>	<u>23.976</u>	<u>13.303</u>
Adições (Exclusões) - Permanentes	285	546	686
Adições (Exclusões) - Temporárias	(392)	1.403	(554)
(=) Base do IRPJ	<u>15.217</u>	<u>25.925</u>	<u>13.435</u>
Outras Adições (Exclusões) Permanentes - CSLL	(42)	(78)	(72)
(=) Base da CSLL	<u>15.175</u>	<u>25.847</u>	<u>13.363</u>
Imposto de Renda - corrente	(3.792)	(6.457)	(3.335)
Contribuição Social - corrente	(2.412)	(4.013)	(2.336)
Incentivos Fiscais	69	69	40
Total IRPJ e CSLL - correntes	<u>(6.135)</u>	<u>(10.401)</u>	<u>(5.631)</u>
IRPJ e CSLL diferidos	(157)	561	(140)
IRPJ e CSLL registrados no resultado	<u>(6.292)</u>	<u>(9.840)</u>	<u>(5.771)</u>

(1) A Lei nº 14.446 de 02/09/22, Art. 1º, alterou a alíquota da CSLL do setor financeiro elevando-a de 15% para 16% a partir da competência agosto de 2022. Em 01/01/2023, a CSLL retornará para alíquota de 15%.

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos:

Em 31 de dezembro de 2022, a Banrisul Corretora possuía imposto de renda e contribuição social diferidos, constituídos sobre as diferenças temporárias, demonstradas a seguir:

- Ativos por Impostos diferidos

Os saldos relativos aos ativos por impostos diferidos estão representados na tabela abaixo:

	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022
Provisões temporárias - Cíveis	427	97	524
Provisões temporárias - Provisões passivas	-	261	261
Total do ativo fiscal diferido	<u>427</u>	<u>358</u>	<u>785</u>

A expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

Ano	Contribuição Social	Imposto de Renda	Total
2023	292	486	778
2027	3	4	7
Total 31.12.2022	295	490	785
Total 31.12.2021	160	267	427

O valor presente dos créditos tributários é de R\$701 calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa selic, projetada para os períodos correspondentes.

- Obrigações fiscais diferidas

Os saldos relativos a obrigações fiscais diferidas estão representados na tabela abaixo:

	31/12/2021	(Constituição) Realização	31/12/2022
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(2)	-	(2)
Ajuste a valor de mercado dos títulos para negociação	(1.024)	203	(821)
Total do passivo fiscal diferido	(1.026)	203	(823)

14. Resultado de títulos e valores mobiliários

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	4.847	8.347	2.122
Resultado de títulos de renda fixa	1.429	2.852	1.759
Rendas de aplicações em fundos de Investimento	841	1.508	530
Total	7.117	12.707	4.411

15. Receitas de prestação de serviços

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
Rendas de administração de fundos de investimento	19.691	32.927	24.957
Rendas de corretagens em operações em bolsas	3.214	6.103	8.551
Rendas de comissões	12	16	9
Rendas de outros serviços	84	158	43
Total	23.001	39.204	33.560

16. Outras despesas administrativas

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
Comunicações	253	534	598
Processamentos de dados	855	1.704	1.512
Serviços do sistema financeiro	435	864	824
Serviços de terceiros	7.675	14.632	11.960
Comissões de intermediação financeira	721	1.309	1.695
Serviços técnicos especializados	385	683	473
Propaganda e publicidade	9	84	166
Alugueis	121	257	251
Outras	193	371	329
Total	<u>10.647</u>	<u>20.438</u>	<u>17.808</u>

17. Resultado recorrente e não recorrente

De acordo com o artigo 34 da Resolução BCB nº 2/2020 do BACEN considera-se resultado não recorrente o resultado que (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Evidenciamos a seguir os eventos considerados não recorrentes na Banrisul Corretora para os períodos indicados:

	2º Semestre		Exercício
	2022	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercícios	9.032	14.136	7.532
Ajustes eventos não recorrentes	<u>(133)</u>	<u>(122)</u>	<u>(242)</u>
Ganhos de capital	(5)	(13)	(17)
Recuperações diversas ¹	-	-	(225)
Perdas em títulos patrimoniais	-	19	-
Outras rendas não operacionais ²	(128)	(128)	-
Ajustes efeito fiscal ³	<u>61</u>	<u>57</u>	<u>108</u>
Lucro líquido recorrente	<u>8.960</u>	<u>14.071</u>	<u>7.398</u>

(1) Recuperação de Investimento - Massa Falida Banco Santos

(2) Indenização para futuros reparos de imóvel conforme destacada na nota 11

(3) Tributos incidentes: Pis, Cofins, IRPJ e CSLL.

18. Gerenciamento de riscos

A Banrisul Corretora utiliza a estrutura implementada pelo Banrisul, líder do conglomerado financeiro, no que tange a estrutura integrada de gestão de capital e de riscos corporativos do Grupo Banrisul.

19. Provisão para riscos cíveis e passivos contingentes

Em 31 de dezembro de 2022 a Banrisul Corretora figurava como parte em processos judiciais de natureza cível no montante de R\$1.309 (31/12/2021 – R\$1.066), classificados como perda provável, que foram integralmente provisionados, decorrentes, principalmente, de pedidos de cobrança por dano material e/ou moral e de exigir contas para apresentação de documentos.

Existem processos que, de acordo com análise efetuada pela assessoria jurídica do Banrisul, são considerados como perda possível, no montante de R\$353 (31/12/2021 – R\$296), desta forma não foram provisionados contabilmente. Estas contingências são decorrentes de pedidos por indenização por dano material e/ou moral e de cobrança. Ainda, dentre os processos com probabilidade de perda possível a Banrisul Corretora é parte da Ação Popular 001/1.05.0252690-8, entretanto, devido à incerteza na mensuração da perda, esta não consta no montante de R\$353 supracitado.

Ainda, no exercício de 2022 a Banrisul Corretora não figurou como parte em processos judiciais de natureza fiscal. Com relação à natureza trabalhista, somente constam processos classificados como remotos.

	Cíveis
Saldo inicial em 31/12/2021	1.066
Constituição de provisão	12
Atualização monetária	236
Reversão de provisão	(5)
Saldo final em 31/12/2022	1.309

20. Plano para implementação da resolução CMN nº 4.966/2021

A Resolução CMN nº 4.966/2021 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A nova regulamentação inclui regras sobre a classificação, mensuração, reconhecimento, baixa e provisionamento de instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). A norma entra em vigor em janeiro de 2025, objetiva convergir o padrão do Banco Central aos padrões contábeis internacionais sobre instrumentos financeiros (IFRS 9), estabelece prazo para as instituições financeiras adaptarem seus processos de classificação e gestão de risco e apuração de suas provisões, assim como revoga diversos atos normativos que atualmente regulam a matéria.

Sabe-se que possíveis complementações à esta resolução deverão ser publicadas pelo BACEN e que poderão conduzir a alterações do planejamento inicial.

A implementação nos processos da companhia de todos os requerimentos da norma, irá envolver diversas áreas e os possíveis impactos da adoção da metodologia, os quais serão objeto de divulgação específica nas notas explicativas às demonstrações contábeis de 2024 conforme requerido pelo artigo 78 da Resolução nº 4.966/2021, ainda estão sendo apurados. Desta forma o Banrisul, grupo do qual a companhia é integrante, realizou treinamento interno envolvendo as pessoas das áreas de negócios que serão impactadas e como trata-se de tema extremamente complexo, o qual exige conhecimentos específicos procedeu a contratação de Consultoria Especializada, focada nos impactos em todas as empresas componentes do Grupo Banrisul, com o seguinte escopo de trabalho: Etapa 1 Revisão de Diagnóstico e Plano de Implementação e Etapa 2 Implementação Resolução CMN nº 4.966/21 e BCB Nº 219/22.

A companhia está buscando evoluir com o desafio de conduzir as mudanças em sincronia com as diversas áreas, estabelecendo todos os controles adequados para a implementação dos trabalhos de atendimento da norma dentro do prazo estabelecido pelo Bacen. Desta forma, foram mapeados planos de ação visando identificar os principais processos que serão impactados pela nova resolução e elaborado o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida no normativo o qual foi aprovado pelo Conselho de Administração permanecendo à disposição do BACEN.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio, no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404/76, e de acordo com as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022. Com base em nossos exames, nos esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo exercício, em nossos procedimentos periodicamente adotados e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, somos da opinião, por unanimidade, de que as mencionadas demonstrações estão em condições de serem apreciadas pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 08 de fevereiro de 2023.

Flávia Colossi Frey

Roger da Rocha Pozzi

Thiago Josué Ben

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores, aos Conselheiros e aos Acionistas da
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora”), 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 da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio 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 autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Banrisul Corretora, 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.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (“DVA”) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Banrisul Corretora, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Banrisul Corretora. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa DVA foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Banrisul Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança 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 BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Banrisul Corretora 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 a Banrisul Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Banrisul Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Banrisul Corretora.
- 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 da Banrisul Corretora. Se concluirmos 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 a Banrisul Corretora 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 os responsáveis pela governança 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.

Porto Alegre, 8 de fevereiro de 2023

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS

Carlos Claro
Contador
CRC nº 1 SP 236588/O-4

Banrisul S/A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio

Diretoria

Alexandre Pedro Ponzi
Diretor - Presidente

Carmem Paludo
Diretora

Odete Teresinha Bresciani
Diretora

Roberto Balestrin
Diretor

Conselho de Administração

Jair Antonio Pauletto
Presidente

Antônio Ávila da Silva
Claudio Monroe Massetti
Diana Paula Sana
Leo Marco Nunes Meira
Márcio Rafael Machado
Nilvo Reinoldo Fries
Conselheiros

Fabiana Rodrigues de Souza
Contadora CRCRS – 084401/O-6

