BB LEASING

PÁTRIA AMADA BRASIL GOVERNO FEDERAL

BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

Setor de Autarquias Norte, Quadra 05, Lote B, Edifício Sede Banco do Brasil - 10º Andar - Brasília-DF - CNPJ 31.546.476/0001-56

Exercício encerrado em 31.12.2021

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO E DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RESUMIDAS DA BB LEASING – ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A, RELATIVAS AO EXERCÍCIO SOCIAL ENCERRADO EM 31.12.2021

Avisos

O relatório da administração e as demonstrações financeiras apresentadas a seguir são "relatório da administração resumido" e "demonstrações financeiras resumidas", respectivamente, e não devem ser considerados isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da BB Leasing demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

O relatório da administração, assim como as demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão sendo publicados na íntegra, nesta data, na página do jornal "Correio Braziliense (DF)" na internet, no endereço eletrônico https://www.correiobraziliense.com.br/, além de estarem disponíveis também no endereço eletrônico da Empresa:

https://www.bb.com.br/pbb/pagina-inicial/sobre-nos/elbb/bb-leasing-sa---arrendamento-mercantil/informacoes-financeiras#/

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO RESUMIDO

O Relatório da Administração da BB Leasing – Arrendamento Mercantil S.A relativo ao exercício/2021 apresenta os seguintes tópicos: A Empresa, Governança Corporativa, Mercado de *Leasing,* Carteira da BB Leasing, Desempenho Econômico-Financeiro, Gestão de Riscos, Risco Operacional, Gestão de Ativos, Auditoria Independente, Ações Estratégicas e Agradecimentos.

Demonstrações Contábeis Resumidas

(Em milhares de Reais)

BALANÇO PATRIMONIAL RESUMIDO

ATIVO	31.12.2021	31.12.2020
Disponibilidades	**53**	**25**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	**4.478.838**	**4.426.993**
Ativos financeiros	**1.713.767**	**2.319.214**
Instrumentos financeiros derivativos	1.507.513	2.164.124
Operações de arrendamento mercantil	206.254	155.090
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	**(4.373)**	**(5.425)**
Ativos fiscais	**52.865**	**68.813**
Outros ativos	**70.749**	**50.423**
TOTAL DO ATIVO	**6.311.899**	**6.860.043**

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.12.2021	31.12.2020
Passivos financeiros	**1.334.835**	**1.999.128**
Recursos de aceites e emissão de títulos - debêntures	1.334.815	1.999.128
Instrumentos financeiros derivativos	20	--
Provisões	**30.241**	**27.925**
Passivos fiscais	**85.155**	**47.728**
Outros passivos	**78.863**	**8.111**
Patrimônio líquido	**4.782.805**	**4.777.151**
Capital	3.261.860	3.261.860
Reservas de lucros	1.520.945	1.515.291
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**6.311.899**	**6.860.043**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO RESUMIDA

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Receitas da Intermediação Financeira	192.665	279.830	198.725
Despesas da Intermediação Financeira	(39.993)	(58.285)	(53.880)
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(136)	622	(1.983)
Resultado da Intermediação Financeira	**152.536**	**222.167**	**142.862**
Outras receitas/(despesas) operacionais	(9.905)	(20.099)	(39.476)
Provisões	(1.166)	(2.317)	(1.595)
Resultado Operacional	**141.465**	**199.751**	**101.791**
Resultado não Operacional	--	3	(1.538)
Resultado Antes dos Tributos	**141.465**	**199.754**	**100.253**
Imposto de renda e contribuição social	(63.748)	(86.674)	(40.736)
Lucro Líquido	**77.717**	**113.080**	**59.517**
Número de ações	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Lucro por ação (R$)	25,91	37,69	19,84

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	2º Sem/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Caixa Gerado pelas Operações	**146.878**	**929.270**	**95.502**
Caixa Utilizado nas Atividades de Investimento	**(65.544)**	**(115.936)**	**(49.099)**
Caixa Utilizado nas Atividades de Financiamento	**(33.811)**	**(761.461)**	**(81.101)**
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**47.523**	**51.873**	**(34.698)**
Início do período	4.431.368	4.427.018	4.461.716
Fim do período	4.478.891	4.478.891	4.427.018
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	**47.523**	**51.873**	**(34.698)**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE RESUMIDA

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
LUCRO LÍQUIDO APRESENTADO NA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	**77.717**	**113.080**	**59.517**
Outros resultados abrangentes	--	--	--
Efeitos tributários sobre outros resultados abrangentes	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	**77.717**	**113.080**	**59.517**

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO RESUMIDA

	2º Semestre/2021		Exercício/2021		Exercício/2020	
Receitas	192.385		275.929		168.906	
Despesas da Intermediação Financeira	(39.993)		(58.285)		(53.880)	
Insumos Adquiridos de Terceiros	(2.863)		(4.799)		(4.101)	
Valor Adicionado Bruto	**149.529**		**212.845**		**110.925**	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	**149.529**		**212.845**		**110.925**	
Valor Adicionado a Distribuir	**149.529**	**100%**	**212.845**	**100%**	**110.925**	**100%**
Valor Adicionado Distribuído	**149.529**	**100%**	**212.845**	**100%**	**110.925**	**100%**
Pessoal	1.384	1%	2.761	1%	2.999	3%
Impostos, taxas e contribuições	70.428	47%	97.004	46%	48.409	43%
Remuneração de capitais próprios	77.717	52%	113.080	53%	59.517	54%

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO RESUMIDA

EVENTOS	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 31.12.2019	**3.261.860**	**99.895**	**1.370.015**	**--**	**4.731.770**
Lucro do período	--	--	--	59.517	59.517
Destinações	--	**2.976**	**42.405**	**(59.517)**	**(14.136)**
Saldos em 31.12.2020	**3.261.860**	**102.871**	**1.412.420**	**--**	**4.777.151**
Mutações do período	**--**	**2.976**	**42.405**	**--**	**45.381**
Saldos em 30.06.2021	**3.261.860**	**104.639**	**1.412.420**	**--**	**4.778.919**
Lucro Líquido do período	--	--	--	77.717	77.717
Destinações	--	**3.886**	--	**(77.717)**	**(73.831)**
Saldos em 31.12.2021	**3.261.860**	**108.525**	**1.412.420**	**--**	**4.782.805**
Mutações do período	**--**	**3.886**	**--**	**--**	**3.886**
Saldos em 31.12.2020	**3.261.860**	**102.871**	**1.412.420**	**--**	**4.777.151**
Lucro Líquido do período	--	--	--	113.080	113.080
Destinações	--	**5.654**	--	**(113.080)**	**(107.426)**
Saldos em 31.12.2021	**3.261.860**	**108.525**	**1.412.420**	**--**	**4.782.805**
Mutações do período	**--**	**5.654**	**--**	**--**	**5.654**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Extrato das informações relevantes contempladas nas notas explicativas completas (Notas explicativas resumidas)

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

1 - A BB LEASING E SUAS OPERAÇÕES

A BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (BB Leasing ou Empresa) é uma sociedade anônima fechada controlada pelo Banco do Brasil S.A. (subsidiária integral), constituída em 1987, tendo por objetivo a prática de operações de arrendamento mercantil de bens móveis e imóveis. Está localizada no Setor de Autarquias Norte, Quadra 05, Lote B, Edifício Sede Banco do Brasil - 10º Andar, CEP 70.040-250 – Brasília, Distrito Federal, Brasil, com atuação em todo o território nacional.

Como parte integrante do Conglomerado Banco do Brasil, suas operações são conduzidas em um contexto que envolve um conjunto de empresas que atuam no mercado se utilizando, de forma compartilhada, da infraestrutura tecnológica e administrativa dessas empresas. Suas demonstrações contábeis devem ser entendidas nesse contexto.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações com observância às normas e instruções da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 24.02.2022.

a) Alterações nas políticas contábeis

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis individuais equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis individuais referentes ao exercício encerrado em 31.12.2020, exceto pelas alterações da letra b) abaixo.

b) Normas aplicáveis a partir de 01.01.2021

Resolução CMN n.º 4.747, de 29 de agosto de 2019. Estabelece critérios para reconhecimento e mensuração de ativos não financeiros mantidos para venda pelas Instituições Financeiras. Caracteriza-se como ativo não financeiro mantido para venda o ativo não abrangido no conceito de ativo financeiro que atenda às seguintes condições:

I - seja realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou

II - tenha sido recebido pela instituição em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução não destinados ao próprio uso.

A BB Leasing aplicou a referida norma a partir de 01.01.2021.

Resolução CMN 4.818, de 29 de maio de 2020. A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais pelas instituições financeiras.

A referida Resolução entrou em vigor a partir de 01.01.2021, exceto para o disposto nos artigos 10 e 11, que somente produzirão efeitos a partir de 01.01.2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

A BB Leasing avaliou a referida Resolução e concluiu que a referida norma, incluindo os artigos 10 e 11, não se aplica à BB Leasing.

3 - PRINCIPAIS JULGAMENTOS E ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

A elaboração de demonstrações contábeis exige a aplicação de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto material sobre essas demonstrações. Desse modo, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Ressalta-se que os resultados realizados podem ser diferentes das estimativas.

Considerando que existem alternativas ao tratamento contábil, os resultados divulgados pela BB Leasing poderiam ser distintos, caso um tratamento diferente fosse escolhido. A Administração considera que as escolhas são apropriadas e que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentam, de forma adequada, a posição financeira da BB Leasing e o resultado das suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

Os ativos e os passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas abrangem itens, principalmente, para os quais é necessária uma avaliação a valor justo. As aplicações mais relevantes do exercício de julgamento e utilização de estimativas ocorrem em:

a) Valor justo de instrumentos financeiros;

b) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito da carteira de crédito (operações de arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito);

c) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros;

d) Provisão para Outros Créditos e para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31.12.2021	31.12.2020
Disponibilidades	53	25
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.478.838	4.426.993
Total	**4.478.891**	**4.427.018**

5 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição

	31.12.2021	31.12.2020
Aplicações no mercado aberto – revendas a liquidar – posição bancada	4.478.838	4.426.993
Total	**4.478.838**	**4.426.993**

b) Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Rendas de aplicações no mercado aberto – posição bancada	133.823	188.969	119.339
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	--	--	5
Total	**133.823**	**188.969**	**119.344**

6 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a) Títulos e Valores Mobiliários – TVM

Em 31.12.2021 e 31.12.2020 não houve aplicação em operações de Títulos e Valores Mobiliários – TVM.

b) Instrumentos Financeiros Derivativos – IFD

	31.12.2021			31.12.2020		
	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado
Contratos de opções						
posição ativa	**2.970.506**	**1.506.918**	**1.507.513**	**4.329.966**	**2.163.942**	**2.164.103**
De compra – posição comprada	1.485.253	15.178	33.633	2.164.983	31.006	52.919
De venda – posição comprada	1.485.253	1.491.740	1.473.880	2.164.983	2.132.936	2.111.184
Contratos de *swap*						
posição ativa	**--**	**--**	**--**	**2.163.942**	**48**	**21**
Swap – CDI/pré	--	--	--	2.163.942	48	21
Posição Passiva	**1.506.918**	**164**	**20**	**--**	**--**	**--**
Swap – CDI/pré	1.506.918	164	20	--	--	--

c) Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Mercado de opções – Box de duas pontas	45.675	66.192	59.360
Swap	(248)	(266)	(760)
Total	**45.427**	**65.926**	**58.600**

7 – OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

a) Resultado Financeiro das Operações de Arrendamento Mercantil

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Receitas de arrendamento mercantil	**51.143**	**93.948**	**79.783**
Despesas de arrendamento mercantil	**(41.256)**	**(75.629)**	**(62.481)**
Total	**9.887**	**18.319**	**17.302**

b) Informações Complementares

	31.12.2021	31.12.2020
Arrendamento financeiro		
Bens arrendados	**330.000**	**248.680**
Perdas em arrendamentos a amortizar	**24.472**	**27.673**
Amortização acumulada de perdas em arrendamentos a amortizar	**(15.867)**	**(16.445)**
Superveniências de depreciações	**99.528**	**75.465**
Depreciação acumulada	**(121.572)**	**(94.089)**
Total	**316.561**	**241.284**

8 – PROVISÕES PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

a) Composição

	31.12.2021	31.12.2020
Provisão para créditos de arrendamento mercantil	(2.207)	(3.548)
Provisão para outros créditos	(2.166)	(1.877)
Total	**(4.373)**	**(5.425)**

9 - OUTROS ATIVOS

	31.12.2021	31.12.2020
Devedores por depósitos em garantia	67.566	47.414
Outras	3.183	3.009
Total	**70.749**	**50.423**

10 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

a) Recursos de Debêntures

Emissão	Valor da Operação	Vencimento	Remuneração	Valor Contábil	
				31.12.2021	31.12.2020
Março/2013	20.000.000	2023	100% CDI	1.000.876	1.270.844
Maio/2014	20.000.000	2024	100% CDI	333.939	728.284
Total				**1.334.815**	**1.999.128**

b) Despesas de Captações no Mercado

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Remuneração – juros	(39.973)	(58.245)	(53.840)
Colocação de títulos	(20)	(40)	(40)
Total	**(39.993)**	**(58.285)**	**(53.880)**

11 - OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS

a) Despesas de Pessoal

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Proventos	(882)	(1.760)	(1.911)
Encargos sociais	(526)	(1.071)	(1.187)
Benefícios	(97)	(190)	(212)
Honorários – conselho fiscal	(90)	(180)	(179)
Total	**(1.595)**	**(3.201)**	**(3.489)**

b) Outras Despesas Administrativas

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Tarifa/comissão de fiança	(1.053)	(1.988)	(1.657)
Serviços do sistema financeiro	(268)	(573)	(653)
Emolumentos judiciais e cartorários	(228)	(232)	(19)
Outras	(146)	(403)	(861)
Total	**(1.695)**	**(3.196)**	**(3.190)**

c) Outras Receitas Operacionais

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Atualização de depósitos judiciais	1.047	1.402	2.448
Outras	193	717	10.212
Total	**1.240**	**2.119**	**12.660**

d) Outras Despesas Operacionais

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
BB – custos indiretos/suporte operacional	(1.112)	(1.514)	(830)
Atualização monetária de dividendos	(215)	(231)	(672)
Outras	(59)	(4.186)	(36.773)
Total	**(1.386)**	**(5.931)**	**(38.275)**

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 3.261.860 mil (R$ 3.261.860 mil em 31.12.2020) está dividido em 3.000.000 de ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. O Patrimônio Líquido de R$ 4.782.805 mil (R$ 4.777.151 mil em 31.12.2020) corresponde a um valor patrimonial de R$ 1.594,27 por ação (R$ 1.592,38 em 31.12.2020).

b) Dividendos e Distribuição do Lucro Líquido

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Base de cálculo:	**73.831**	**107.426**	**56.541**
- Lucro líquido	77.717	113.080	59.517
- Reserva legal constituída no período	(3.886)	(5.654)	(2.976)
Dividendo mínimo obrigatório (25%)	18.458	26.857	14.136
Dividendo adicional (75%)	55.373	80.569	--
Reserva estatutária constituída no período	--	--	42.405
Saldo do lucro líquido ajustado, após as destinações	**--**	**--**	**--**
Total destinado ao acionista	**73.831**	**107.426**	**14.136**
Lucro líquido após as destinações	**--**	**--**	**--**

13 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

Desdobramento do Lucro Líquido do período em resultado não recorrente e resultado recorrente

	2º Semestre/2021	Exercício/2021	Exercício/2020
Lucro líquido	**77.717**	**113.080**	**59.517**
Itens não recorrentes	**--**	**(4.078)**	**(27.237)**
Efeito fiscal sobre o resultado não recorrente	--	1.631	10.279
Resultado recorrente	**77.717**	**115.527**	**76.475**

Extrato das informações relevantes contempladas no relatório dos Auditores Independentes

As demonstrações contábeis completas referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e o relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis completas estão disponíveis eletronicamente no endereço https://www.bb.com.br/pbb/pagina-inicial/sobre-nos/elbb/bb-leasing-sa---arrendamento-mercantil/informacoes-financeiras#/. O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 8 de março de 2022, sem modificações.

Extrato das informações relevantes contempladas no parecer do Conselho Fiscal

O Parecer do CONSELHO FISCAL DA BB LEASING S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL, datado de 24 de fevereiro de 2022, emitido em conjunto com as demonstrações contábeis completas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, encontra-se disponível no endereço eletrônico https://www.bb.com.br/pbb/pagina-inicial/sobre-nos/elbb/bb-leasing-sa---arrendamento-mercantil/informacoes-financeiras#/. O referido parecer opina que os documentos avaliados no âmbito daquele Conselho encontram-se em condições de serem encaminhados para aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas.