



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 31.12.2023

Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras resumidas da BB Leasing – Arrendamento Mercantil S.A, relativas ao exercício social encerrado em 31.12.2023

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.correio braziliense.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/2023 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

ATIVO	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades	112	16
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.680.790	4.572.539
Ativos financeiros	451.013	803.098
Instrumentos financeiros derivativos	--	467.870
Operações de arrendamento mercantil	451.013	335.228
(Provisões para perdas associadas ao risco de crédito)	(6.121)	(5.384)
Ativos fiscais	22.417	22.935
Outros ativos	76.922	68.413
TOTAL DO ATIVO	5.225.133	5.461.617

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.12.2023	31.12.2022
Passivos financeiros	--	273.348
Recursos de aceites e emissão de títulos - debêntures	--	273.345
Instrumentos financeiros derivativos	--	3
Provisões	24.464	18.986
Passivos fiscais	225.527	187.979
Outros passivos	159.090	182.306
Patrimônio líquido	4.816.052	4.798.998
Capital	3.261.860	3.261.860
Reservas de lucros	1.554.192	1.537.138
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.225.133	5.461.617

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO RESUMIDA

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Receitas da Intermediação Financeira	313.639	649.830	639.228
Despesas da Intermediação Financeira	(1.913)	(14.691)	(56.603)
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(289)	(1.072)	(1.314)
Resultado da Intermediação Financeira	311.437	634.067	581.311
Outras receitas/(despesas) operacionais	(33.243)	(59.957)	(50.098)
Provisões	(3.530)	(5.478)	11.775
Resultado Operacional	274.664	568.632	542.988
Resultado não Operacional	8	8	--
Resultado Antes dos Tributos	274.672	568.640	542.988
Imposto de renda e contribuição social	(109.859)	(227.559)	(219.135)
Lucro Líquido	164.813	341.081	323.853
Número de ações	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Lucro por ação (R\$)	54,94	113,69	107,95

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE RESUMIDA

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
LUCRO LÍQUIDO APRESENTADO NA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	164.813	341.081	323.853
Outros resultados abrangentes	--	--	--
Efeitos tributários sobre outros resultados abrangentes	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	164.813	341.081	323.853

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO RESUMIDA

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Receitas	298.878	626.704	636.266
Despesas da Intermediação Financeira	(1.913)	(14.691)	(56.603)
Insumos Adquiridos de Terceiros	(3.860)	(6.418)	(5.843)
Valor Adicionado Bruto	293.105	605.595	573.820
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	293.105	605.595	573.820
Valor Adicionado a Distribuir	293.105	605.595	573.820
Valor Adicionado Distribuído	293.105	605.595	573.820
Pessoal	2.089	1%	4.103
Impostos, taxas e contribuições	126.203	43%	260.411
Remuneração de capitais próprios	164.813	56%	341.081

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA RESUMIDA - MÉTODO INDIRETO

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Caixa Gerado pelas (Utilizados nas) Operações	421.661	833.674	(2.966.327)
Caixa Utilizado nas Atividades de Investimento	(71.038)	(204.192)	(211.281)
Caixa Utilizado nas Atividades de Financiamento	(350.564)	(629.386)	(1.301.267)
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	59	96	(4.478.875)
Início do período	53	16	4.478.891
Fim do período	112	112	16
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	59	96	(4.478.875)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	Capital Realizado	Reservas de Lucros			Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
		Legal	Estatutária			
Saldos em 31.12.2021	3.261.860	108.525	1.412.420	--	--	4.782.805
Lucro Líquido do período	--	--	--	--	323.853	323.853
Destinações:	--	16.193	--	--	(323.853)	(307.660)
Saldos em 31.12.2022	3.261.860	124.718	1.412.420	--	--	4.798.998
Mutações do período	--	16.193	--	--	--	16.193
Saldos em 30.06.2023	3.261.860	133.531	1.412.420	--	--	4.807.811
Lucro Líquido do período	--	--	--	--	164.813	164.813
Destinações:	--	8.241	--	--	(164.813)	(156.572)
Saldos em 31.12.2023	3.261.860	141.772	1.412.420	--	--	4.816.952
Mutações do período	--	8.241	--	--	--	8.241
Saldos em 31.12.2022	3.261.860	124.718	1.412.420	--	--	4.798.998
Lucro Líquido do período	--	--	--	--	341.081	341.081
Destinações:	--	17.054	--	--	(341.081)	(324.027)
Saldos em 31.12.2023	3.261.860	141.772	1.412.420	--	--	4.816.952
Mutações do período	--	17.054	--	--	--	17.054

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 o padrão contábil das instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), 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.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas em 15.03.2024.

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 31.12.2022, exceto pelas alterações da letra b) abaixo.

b) Normas aplicáveis a partir de 01.01.2023

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021. A Resolução 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 Bacen, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

Essa Resolução entra em vigor em 01.01.2025, exceto para os artigos 24, 76 e 77, cuja vigência iniciou-se em 01.01.2022.

A BB Leasing iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01.01.2025, os quais serão objeto de divulgação específica nas notas explicativas às demonstrações contábeis do Exercício/2024, conforme requerido pelo art. 78 dessa Resolução, bem como elaborou plano para a implementação da regulamentação contábil, conforme requerido pelo art. 76, sendo divulgado nas Demonstrações Contábeis do Exercício/2022.

Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021. A norma estabelece os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen na condição de arrendadora e de arrendatária, devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 06 (R2) - Arrendamentos, no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulamentação específica.

O CPC 06 (R2) abandona a classificação de arrendamentos em operacional e financeiro para os arrendatários, passando a ter um único modelo de contabilização, que consiste no reconhecimento dos ativos e passivos decorrentes das operações de arrendamento. A norma não obriga um arrendatário a reconhecer ativos e passivos de arrendamentos de baixos valores e de curto prazo.

Para os arrendadores, haverá mudança na contabilização das operações de arrendamento mercantil financeiro, porém sem alterar a forma de apresentação, uma vez que essas operações já são apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, em cumprimento à Resolução BCB nº 2/2020.

A Resolução CMN nº 4.975/2021 entra em vigor em 01.01.2025.

A BB Leasing iniciou a avaliação dos impactos da adoção do novo normativo, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

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:

- Valor justo de instrumentos financeiros;
- 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);
- Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros;
- Provisão para Outros Créditos e para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades	112	16
Total	112	16

5 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Composição	31.12.2023	31.12.2022
Aplicações no mercado aberto - revendas a liquidar - posição bancada	4.680.790	4.572.539
Total	4.680.790	4.572.539

b) Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Rendas de aplicações no mercado aberto - posição bancada	275.966	564.336	520.494
Total	275.966	564.336	520.494

6 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a) Títulos e Valores Mobiliários - TVM

Em 31.12.2023 e 31.12.2022 não houve aplicação em operações de Títulos e Valores Mobiliários - TVM.

b) Instrumentos Financeiros Derivativos - IFD

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado
Contratos de opções	--	--	--	--	--	--
posição ativa	--	--	--	925.282	467.598	467.870
Posição passiva - Swap - CDI/pré	--	--	--	467.598	(15)	3

c) Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Mercado de opções - Box de duas pontas	1.907	16.975	78.515
Swap	(2)	2	(108)
Total	1.905	16.977	78.407

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

a) Resultado Financeiro das Operações de Arrendamento Mercantil

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Receitas de arrendamento mercantil	112.436	213.392	140.914
Despesas de arrendamento mercantil	(78.633)	(150.284)	(105.465)
Total	33.803	63.108	35.449

b) Informações Complementares

	31.12.2023	31.12.2022
Arrendamento financeiro		
Bens arrendados	634.751	479.659
Perdas em arrendamentos a amortizar	20.113	21.717
Amortização acumulada de perdas em arrendamentos a amortizar	(11.848)	(12.647)
Superveniências de depreciações	252.736	146.045
Depreciação acumulada	(240.197)	(152.626)
Total	655.555	482.148

8 - PROVISÕES PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

Composição

	31.12.2023	31.12.2022
Provisão para créditos de arrendamento mercantil	(3.567)	(2.997)
Provisão para outros créditos	(2.554)	(2.387)
Total	(6.121)	(5.384)

9 - OUTROS ATIVOS

	31.12.2023	31.12.2022
Devedores por depósitos em garantia	73.316	65.094
Outras	3.606	3.319
Total	76.922	68.413

10 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

a) Recursos de Debêntures

Emissão	Valor da Operação	Vencimento	Remuneração	Valor Contábil	
				31.12.2023	