
***BMW Leasing do Brasil
S.A. – Arrendamento
Mercantil***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil (“Sociedade”) 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil 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.

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 a Sociedade, 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Sociedade 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 esses relatórios.

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, aparentam estar distorcidos 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 este respeito.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Sociedade 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 da Sociedade continuar operando, 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade 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 detectam 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 Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

chamar 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 Sociedade 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 essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de março de 2023

A handwritten signature in cursive script that reads 'PricewaterhouseCoopers'.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil (AM) submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes correspondentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

ATIVOS TOTAIS

Os ativos totais atingiram, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 57.421 mil (R\$ 53.687 mil em 31 de dezembro de 2021).

OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

A carteira de Arrendamento Mercantil não possui saldo no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 69 mil em 31 de dezembro de 2021). A carteira de Arrendamento Mercantil foi reduzida gradualmente ao longo dos últimos exercícios, visto a baixa demanda de novos negócios recebida pela Instituição e seu saldo foi encerrado em setembro de 2022.

Consequentemente ao encerramento da carteira de Arrendamento Mercantil, não há saldo de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 2 mil em 31 de dezembro de 2021).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO

O Patrimônio Líquido total atingiu, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 54.661 mil (R\$ 51.402 mil em 31 de dezembro de 2021).

A BMW Leasing do Brasil S.A. - AM encerrou o exercício de 31 de dezembro de 2022 com lucro de R\$ 3.283 mil (R\$ 764 mil em 31 de dezembro de 2021), resultante principalmente de aplicações interfinanceiras.

REMUNERAÇÃO DOS ACIONISTAS

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 1% sobre o lucro líquido do exercício, ressalvada a ocorrência da hipótese prevista no parágrafo 3º do art. 202 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pela BMW Leasing do Brasil S.A. - AM.

A Administração

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Notas	dez/22	dez/21	PASSIVO	Notas	dez/22	dez/21
CIRCULANTE		56.106	52.180	CIRCULANTE		1.635	672
Disponibilidades	Nota 4	54.735	51.652	Outras obrigações		1.635	672
Operações de arrendamento mercantil		-	22	Sociais e estatutárias	Nota 10 - I	31	7
Arrendamentos a receber - Setor privado	Nota 5	-	23	Fiscais e previdenciárias	Nota 10 - I	1.553	599
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5	-	(1)	Diversas	Nota 10 - I	51	66
Outros créditos		1.371	506	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.125	1.613
Diversos	Nota 10 - H	1.371	506	Outras obrigações		1.125	1.613
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.315	1.507	Provisão para imposto de renda diferido	Nota 10 - I	-	61
Operações de arrendamento mercantil		-	45	Provisão para passivos contingentes	Nota 8	563	1.014
Arrendamentos a receber - Setor privado	Nota 5	-	46	Diversas	Nota 10 - I	562	538
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5	-	(1)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		54.661	51.402
Outros créditos		1.315	1.462	Capital social		35.682	35.682
Crédito tributário	Nota 7	298	458	De domiciliados no país	Nota 6	35.682	35.682
Diversos	Nota 10 - H	1.017	1.004	Reserva de lucros		18.979	15.720
				Reservas legal	Nota 6	1.870	1.705
				Reservas especiais de lucros	Nota 6	17.109	14.015
TOTAL DO ATIVO		57.421	53.687	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		57.421	53.687

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO

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

(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

	Notas	2022	2022	2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.214	5.952	2.323
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez		3.213	5.950	2.322
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5 - C	1	2	1
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(15)	(12)	126
Operações de arrendamento mercantil		(13)	(10)	126
Operações de captação no mercado		(2)	(2)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.199	5.940	2.449
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(545)	(1.033)	(1.340)
Rendas de prestação de serviços e tarifas bancárias		-	-	1
Outras despesas administrativas	Nota 10 - J	(304)	(856)	(545)
Despesas tributárias	Nota 10 - K	(151)	(592)	(121)
Outras receitas operacionais	Nota 10 - L	62	666	41
Outras despesas operacionais	Nota 10 - M	(152)	(251)	(716)
RESULTADO OPERACIONAL		2.654	4.907	1.109
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		2.654	4.907	1.109
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(859)	(1.624)	(345)
Provisão para imposto de renda	Nota 7	(472)	(818)	(283)
Provisão para contribuição social	Nota 7	(435)	(708)	(297)
Ativo fiscal diferido	Nota 7	48	(98)	235
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		1.795	3.283	764
LUCRO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - EM R\$		0,0663	0,1212	0,0282

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO ABRANGENTE

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

(Em milhares de Reais)

	Notas	2022	2022	2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		1.795	3.283	764
Outros resultados abrangentes		-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		1.795	3.283	764

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de Lucros		Lucros acumulados	Total
		Reserva legal	Reservas especiais de lucros		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	35.682	1.667	14.285	-	51.634
Lucro líquido do exercício	-	-	-	764	764
Dividendos pagos (Nota 6 - A)	-	-	(1.000)	-	(1.000)
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	38	-	(38)	-
Dividendos	-	-	-	(7)	(7)
Reservas especiais de lucros	-	-	719	(719)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	11	-	11
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	35.682	1.705	14.015	-	51.402
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	-	38	(270)	-	(232)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	35.682	1.705	14.015	-	51.402
Lucro líquido do exercício	-	-	-	3.283	3.283
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	165	-	(165)	-
Dividendos	-	-	-	(31)	(31)
Reservas especiais de lucros	-	-	3.087	(3.087)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	7	-	7
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	35.682	1.870	17.109	-	54.661
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	-	165	3.094	-	3.259
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	35.682	1.780	14.015	1.413	52.890
Lucro líquido do semestre	-	-	-	1.795	1.795
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	90	-	(90)	-
Dividendos	-	-	-	(31)	(31)
Reservas especiais de lucros	-	-	3.087	(3.087)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	7	-	7
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	35.682	1.870	17.109	-	54.661
MUTAÇÕES DO SEMESTRE	-	90	3.094	(1.413)	1.771

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

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

(Em milhares de Reais)

	<u>2º Semestre</u> <u>2022</u>	<u>Exercício</u> <u>2022</u>	<u>Exercício</u> <u>2021</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro líquido do semestre / exercício	1.795	3.283	764
Ajustes ao lucro líquido	60	(299)	426
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1	2	(1)
Provisão (Reversão) para passivos contingentes e outras provisões	107	(399)	662
Impostos diferidos	(48)	98	(235)
Variações patrimoniais	30	99	140
(Aumento) Redução em operações de arrendamento mercantil	69	823	300
(Aumento) Redução em outros créditos	(7)	76	(64)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(32)	(800)	(96)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais	1.885	3.083	1.330
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Dividendos pagos	-	-	(1.000)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de financiamento	-	-	(1.000)
AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.885	3.083	330
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	52.850	51.652	51.322
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	54.735	54.735	51.652
AUMENTO/(REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.885	3.083	330

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

1 Contexto operacional

A BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil (“Sociedade”) pertence ao Grupo BMW, e é decorrente da aquisição da CM Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, anteriormente controlada pelo Banco Chase Manhattan S.A.

A aquisição foi aprovada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 17 de março de 1999.

A Sociedade concentra suas atividades no arrendamento mercantil de consumidores finais de veículos e motos, na modalidade de Leasing Financeiro.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto de empresas integrantes do Grupo BMW, inclusive a BMW do Brasil Ltda. e BMW Manufacturing Indústria de Motos da Amazônia Ltda., as quais atuam de forma integrada no mercado. As demonstrações financeiras devem ser analisadas nesse contexto.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras emanam da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, considerando as alterações introduzidas pela Lei nº. 11.638/07 e pela Lei nº. 11.941/09, associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Entre 2008 e 2022, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos homologados pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Desta forma, a Instituição, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN):

- a) CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21;
- b) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- c) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- d) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- e) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- f) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- g) CPC 06 – Operações de arrendamento mercantil – homologado pela Resolução CMN nº 4.975/21, com vigência a partir de 1º/01/2025;
- h) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- i) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- j) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- k) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- l) CPC 27 - Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- m) CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.877/20;

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

- n) CPC 41 – Resultado por Ação – homologado pela Circular Bacen nº 3.959/19;
- o) CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019;
- p) CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3.959/2019, e entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras a partir de sua entrada em vigor, abrangendo as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2020. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (Nota - 3 K).

A Resolução CMN nº 4.966/2021 estabelece novas regras para classificação, mensuração e contabilização de instrumentos financeiros, provisões para perdas de crédito esperadas, relações de proteção (operações de hedge) e divulgações. O objetivo é harmonizar os critérios contábeis do COSIF (Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil) aos requerimentos da norma internacional IFRS 9, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025.

A Lei nº 14.467/2022 alterou o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL. Esta lei entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, os impactos fiscais e a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão previstos no Plano de Implementação do BMW Serviços Financeiros.

Durante o ano de 2022 foi elaborado Plano de Ação com cronograma previsto para execução ao longo dos anos de 2023 e 2024. Neste documento estão mapeados os temas que impactam a BMW Serviços Financeiros e previsões para avaliação de recursos disponíveis, elaboração de políticas e procedimentos, classificação e mensuração dos instrumentos financeiros, acompanhamento junto aos fornecedores de sistemas, demais impactos fiscais e regulatórios, considerando que ainda há dependência de emissões de normativos pelo Banco Central do Brasil para implementação total.

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão pela diretoria em 23 de março de 2023.

3 Principais políticas contábeis

a) Apuração dos resultados

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As rendas de operações de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas.

b) Caixa e equivalentes de caixa

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

Caixa e equivalentes de caixa são compostos pelas disponibilidades e aplicações financeiras com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor e prazo original inferior a 90 dias.

c) Operações de arrendamento

As operações de arrendamento a receber são demonstradas pelo valor das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos.

As rendas a apropriar correspondem ao montante das contraprestações contratuais e são apropriadas a rendas efetivas nas datas de vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria MF nº 140/84.

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento mercantil foi calculado em conformidade com os critérios do Banco Central do Brasil (BACEN), com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando a taxa interna de retorno dos contratos, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

d) Ativos circulante e realizável a longo prazo

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil

As operações de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao risco das operações, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e alterações posteriores, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA o risco mínimo e H a perda provável.

As operações classificadas como nível “H” (100% de provisão) permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de arrendamento mercantil que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A reclassificação de operações para categoria de menor risco é admitida quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança de nível de risco.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

Para os créditos com atraso igual ou superior a 60 (sessenta) dias, é vedado o reconhecimento no resultado do período de receitas e encargos de qualquer natureza assim como disposto na Resolução CMN nº 2.682/99, artigo 9º.

f) Passivos circulante e exigível a longo prazo

São demonstrados por valores captados, conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações monetárias incorridos.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240, ou seja, R\$ 120 no semestre e, a contribuição social à alíquota de 15%, considerando para fins de apuração das bases de cálculo a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Os valores registrados no ativo, na rubrica “Outros créditos - créditos tributários”, foram constituídos sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais (Vide nota explicativa nº 7).

Os ativos fiscais diferidos foram constituídos à alíquota de 25% e 15% para imposto de renda e contribuição social, respectivamente sobre diferenças temporárias, estando registrados contabilmente de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.842/20 e Instrução CVM nº 371/02.

Para instituições financeiras, a alíquota da contribuição social foi elevada de 15% para 20% para o período base compreendido entre 1º de julho a 31 de dezembro de 2021, conforme Lei nº 14.183/21, e elevada de 15% para 16% no período compreendido entre 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022, conforme Lei nº 14.446/22.

h) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de arrendamento mercantil para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões e a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos. A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas.

i) Contingências

Para a constituição de provisão para passivos contingentes, adota-se critério de classificação das contingências em remotas, possíveis e prováveis, em conformidade com o CPC 25, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

A possibilidade de ocorrência de perda é calculada por avaliação jurídica e a constituição se dá pelo valor das contingências classificadas como prováveis e/ou obrigações legais, dispensando o provisionamento das contingências classificadas como possíveis e remotas. As contingências classificadas como possíveis são apresentadas em nota explicativa conforme requisitado pela norma.

j) Lucro por ação

É calculado com base na quantidade de ações existentes nas datas dos balanços.

k) Resultados Recorrentes/Não Recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não corrente do exercício aquele 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. Nesse contexto, não foram identificados resultados não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

4 Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as disponibilidades estão compostas como segue:

	2022	2021
Disponibilidades	684	936
Aplicações interfinanceiras de liquidez - ligadas (i)	54.051	50.716
Subtotal – Circulante	54.735	51.652
Total	54.735	51.652

(i) Operações de depósitos interfinanceiros de alta liquidez com a BMW Financeira S.A., com último vencimento em outubro de 2023 e taxas pré-fixadas que variam entre 12,87% e 13,25% ao ano (7,70% e 11,60% ao ano, em 31 de dezembro de 2021).

5 Operações de arrendamento mercantil

A classificação das operações de arrendamento mercantil, bem como as regras para constituição da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito), obedece aos critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99.

A classificação das operações é amparada na análise periódica do cliente e da operação, levando-se em consideração itens como a situação econômico-financeira, o grau de endividamento, a capacidade de geração de resultados, o fluxo de caixa, a administração, a pontualidade e os atrasos nos pagamentos.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

a. Composição do valor presente da carteira de arrendamento mercantil por segmento econômico e nível de risco:

31 de dezembro de 2021							
Nível de risco	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoa física	Total	% Provisão	Provisão
A	-	-	-	8	8	0,50%	-
B	-	-	-	48	48	1,00%	1
C	-	-	-	13	13	3,00%	1
Total	-	-	-	69	69		2

Em setembro de 2022 as operações de arrendamento mercantil foram liquidadas. Em 31 de dezembro de 2022 não há operações de arrendamento mercantil em aberto.

b. Composição da carteira de arrendamento mercantil por vencimento:

	2022	2021
Parcelas em curso normal:		
Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias	-	8
De 91 dias até 360 dias	-	17
Acima de 360 dias	-	44
Subtotal	-	69
Total	-	69

c. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil:

Saldo em 31/12/2020	3
Constituições	1
Reversões	(2)
Baixas	-
Saldo em 31/12/2021	2
Saldo em 31/12/2021	2
Constituições	1
Reversões	(3)
Baixas	-
Saldo em 31/12/2022	-

Não há baixas ou recuperações de prejuízo e renegociações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

d. Concentração dos maiores devedores:

	2022		2021	
10 maiores clientes	-	0,00%	69	100,00%
Total	-	0,00%	69	100,00%

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

6 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social é representado por 27.079.140 ações ordinárias, sem valor nominal.

Em 25 de abril de 2022, foi efetuada a Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, que tratou de (a) aprovar, sem reservas, as contas dos administradores e as demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021; (b) consignar que não haverá distribuição de dividendos aos acionistas; (c) reeleger a Diretoria para o presente exercício social, mantendo-se a mesma remuneração do exercício anterior, além de deliberações extraordinárias relacionadas ao departamento de ouvidoria.

A documentação foi apresentada ao Banco Central do Brasil em 04 de maio de 2022 e homologada em 14 de junho de 2022 e a Ata de Assembleia foi registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo - JUCESP em 10 de agosto de 2022.

b. Dividendos

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 1% sobre o lucro líquido do exercício, conforme Estatuto Social. A assembleia de acionistas pode, se não houver oposição de nenhum acionista presente, deliberar distribuição de dividendo inferior ao obrigatório ou a retenção de todo o lucro, nos termos do art. 202, parágrafo 3º da Lei nº 6.404/76. Nesse contexto, a assembleia geral extraordinária ocorrida em 25 de abril de 2022 foi deliberado que não haverá distribuição de dividendos aos acionistas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. A reversão dos dividendos foi realizada após a homologação da Ata da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária pelo Banco Central do Brasil.

c. Reservas

Reserva legal

Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do período, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória.

Reservas especiais de lucros

Referem-se aos lucros que deixaram de ser distribuídos aos acionistas.

De acordo com a legislação em vigor, o saldo em Reservas de Lucros, exceto para contingências, de incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o Capital Social.

Atingido esse limite, à Assembleia deliberará sobre a aplicação do excesso na integralização do capital social ou na distribuição de dividendos.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

7 Imposto de renda e contribuição social

a. Imposto de renda e contribuição social – valores correntes e diferidos:

	31 de dezembro de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	4.907	4.907	1.109	1.109
Adições/(-) Exclusões permanentes:	74	74	-	-
Adições/(-) Exclusões temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2)	(2)	(1)	(1)
(Recuperação) em operações de crédito	(13)	(13)	(172)	(172)
Superveniência de depreciação	244	-	159	-
Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas	(452)	(452)	569	569
Provisões operacionais	54	54	93	93
Base de cálculo	4.812	4.568	1.757	1.598
Compensação de prejuízo fiscal	(1.444)	-	(527)	-
Base de cálculo	3.368	4.568	1.230	1.598
Alíquota (IR 15%)	(505)	-	(184)	-
Adicional (IR 10%)	(313)	-	(99)	-
Alíquota (CS 15%)	-	(346)	-	(69)
Alíquota (CS 16%) – (Nota 3 – G)	-	(362)	-	-
Alíquota (CS 20%) – (Nota 3 – G)	-	-	-	(228)
Provisão para IR diferido	61	-	40	-
Ativo fiscal diferido	(99)	(60)	121	74
Efeito do IR e CS no resultado	(856)	(768)	(122)	(223)

b. Movimentação do ativo fiscal diferido:

	Saldo em 31/12/2021	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2022
Outras (contingências e provisões operacionais)	458	125	(285)	298
Total	458	125	(285)	298

	Saldo em 31/12/2020	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2021
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	70	-	(70)	-
Outras (contingências e provisões operacionais)	192	311	(45)	458
Total	262	311	-	458

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

c. Movimentação do passivo fiscal diferido:

	Saldo em 31/12/2021	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2022
IR diferido sobre superveniência de depreciação	(61)	(6)	67	-
Total	(61)	(6)	67	-

	Saldo em 31/12/2020	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2021
IR diferido sobre superveniência de depreciação	(101)	(34)	74	(61)
Total	(101)	(34)	74	(61)

A Administração da Sociedade referendou o estudo técnico dos créditos tributários e passivo diferido, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020 e a Instrução CVM nº 371/2002.

Os créditos tributários foram constituídos sobre diferenças temporárias e, com base no estudo supracitado, foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros sobre os quais ocorrerá a realização dos créditos tributários.

O valor presente dos créditos tributários, constituído na data do balanço, calculado com base na taxa Selic projetada, é de R\$ 271. O valor atual dos créditos tributários é de R\$ 298.

	2022	
	Crédito Tributário	
	Valor Nominal	Valor Presente
Em 2023	77	68
Em 2024	-	-
Em 2025	-	-
Em 2026	-	-
Em 2027	221	203
Total	298	271

8 Passivos contingentes e obrigações legais

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recurso para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os depósitos judiciais são mantidos em conta de ativo, sem a dedução das provisões para passivos contingentes, no montante de R\$ 454 (R\$ 463 em 31 de dezembro de 2021) em atendimento às normas do Banco Central do Brasil.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

a. Contingências fiscais:

A Sociedade possui processos de natureza tributária em andamento, relativos a discussões de demandas administrativas e judiciais frente a vários municípios, que exigem que o recolhimento do ISS incidente sobre as receitas de operações de leasing, por entenderem que são prestadas naquelas localidades, ao invés do local da sede da prestadora.

Com o advento da Lei Complementar (LC) 157/2016, o tema está em discussão, visto que esta LC versa exatamente o contrário da decisão acima mencionada, ou seja, que a incidência se daria no local de entrega do bem e finalização do contrato. A eficácia desta LC se encontra suspensa, tendo em vista a concessão de Liminar na Ação Direta de Inconstitucionalidade Nº 5.835 proposta contra a mesma, que ainda pende de julgamento.

b. Contingências cíveis:

São ações judiciais de caráter indenizatório, medidas cautelares, ações de obrigação de fazer, declaratórias ou revisional de cláusulas contratuais, em que há probabilidade de desembolso financeiro. As ações são controladas individualmente e provisionadas de acordo com a avaliação de êxito/perda pelos assessores jurídicos, considerando a situação de cada processo, eventuais decisões judiciais prolatadas, bem como o entendimento do Poder Judiciário local, ou das Instâncias Superiores, quando houver, em relação ao assunto em discussão.

c. Contingências trabalhistas:

São ações judiciais que visam o pagamento de verbas pleiteadas por colaboradores da empresa – empregados ou não - em que há probabilidade de desembolso financeiro. As ações são controladas individualmente e provisionadas de acordo com a avaliação de êxito/perda pelos assessores jurídicos, considerando a situação de cada processo, eventuais decisões judiciais prolatadas, bem como o entendimento do Poder Judiciário local, ou das Instâncias Superiores, quando houver, em relação ao assunto em discussão.

	Cíveis	Fiscais	Total
Saldo em 31/12/2021	(2)	(1.012)	(1.014)
(-) Constituições	(3)	(149)	(152)
Reversões	-	603	603
Saldo em 31/12/2022	(5)	(558)	(563)
Saldo em 31/12/2020	(36)	(409)	(445)
(-) Constituições	(2)	(603)	(605)
Reversões	36	-	36
Saldo em 31/12/2021	(2)	(1.012)	(1.014)

d. Resumo de passivos contingentes, causas classificadas como possíveis:

	2022		2021	
	Qtde Processos	Montante R\$	Qtde Processos	Montante R\$
Cíveis	1	53	1	45
Total	1	53	1	45

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

As causas classificadas como possíveis referem-se a ações judiciais nas quais ainda não se pode precisar a probabilidade de perda, em razão da fase processual em que se encontram, bem como de divergência jurisprudencial sobre os temas discutidos.

As causas classificadas como remotas referem-se a ações judiciais nas quais a probabilidade de perda é considerada inexistente, de baixa probabilidade, ou onde seja impossível, no momento da avaliação, mensurar o risco, por falta de elementos de fato ou valorativos.

9 Partes relacionadas

As operações da Sociedade são conduzidas levando em consideração a participação de empresas ligadas, inclusive quanto à prestação de serviços administrativos de forma centralizada, sendo estas divulgadas de acordo com o CPC 05 homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09.

O controlador indireto da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil é a BMW España Finance, S.L. através da BMW Acquisitions Ltda. (controlador direto).

a. Transações com partes relacionadas

Os principais saldos mantidos com partes relacionadas em 31 de dezembro de 2022 e 2021 podem ser demonstrados da seguinte forma:

	Ativo (Passivo)		Receitas (Despesas)	
	2022	2021	2022	2021
BMW Financeira S.A. - CFI				
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 4)	54.051	50.716	5.924	2.273
Valores a receber de ligadas (nota 10 - H)	7	35	-	-

b. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Pessoal-chave da administração são as pessoas com autoridade e responsabilidade pela direção e controle das atividades da Instituição e é composto pelos membros estatutários.

A Sociedade não possui contrato de trabalho com seus membros estatutários, que são remunerados pela BMW Financeira S.A.

10 Outras informações

a) Resumo da Descrição da Estrutura Integrada de Gerenciamento de Riscos:

Com o objetivo de atender as disposições dos normativos vigentes aplicáveis, emitidos pelos órgãos reguladores competentes, o Departamento de Riscos das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto BMW Serviços Financeiros, é o responsável pelo gerenciamento dos riscos da instituição, sendo eles:

- Risco de Crédito;

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

- Risco Operacional;
- Risco de Mercado e IRRBB (variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária);
- Risco de Liquidez;
- Risco de Segurança Cibernética; e
- Risco Social, Ambiental e Climático.

Adicionalmente, o Departamento de Riscos também é responsável pela gestão dos seguintes riscos de segurança cibernética, conforme Resolução CMN nº 4.893/21:

- Risco de Segurança Cibernética.

O Departamento de Riscos junto à instituição adota uma política conservadora em termos de exposição a riscos, emitindo diretrizes e fixando os limites definidos pela Alta Administração, em linha com as normas estabelecidas pelo Grupo BMW, conforme descrito nos materiais disponibilizados no sítio da Instituição.

Em suas atividades, a BMW Serviços Financeiros gerencia os riscos sob o qual está exposta de forma integrada, respeitando o seu Apetite a Risco, visando alcançar os objetivos estratégicos definidos. Para tanto, o Departamento de Riscos possui processos para identificar, mensurar, avaliar, reportar, controlar e mitigar os riscos sob os quais a instituição está sujeita.

b) Risco de crédito:

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Visando realizar uma efetiva gestão e gerenciamento do risco de crédito, a Instituição estabelece provisões de risco de crédito adequadas ao grau de risco. Não obstante, monitora os valores das garantias contratuais e o comportamento da carteira.

c) Risco operacional:

Os Riscos Operacionais são definidos como aqueles capazes de causar perdas, financeiras ou não, em função das falhas nas atividades executadas por pessoa, sistemas, inadequação de processos, além daquelas causadas por eventos externos.

Como parte do processo de Gerenciamento de Riscos Operacionais, existe um ciclo de atividades desenvolvidas durante cada exercício, no sentido de rever e identificar novos cenários de Risco Operacional, bem como Planos de Ação para mitigar os mesmos. Também faz parte deste ciclo, o treinamento dos colaboradores da instituição.

d) Risco de Mercado, Liquidez e Variação de Taxas de Juros (IRBB):

Risco de Mercado: Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, bem como de sua margem financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, da variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRBB), dos preços de ações e dos preços de mercadorias (“commodities”).

Risco de Liquidez: Definido como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – ocasionando em “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

IRRBB: Define-se o IRRBB como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Em linha com os princípios da norma aplicável, a BMW Serviços Financeiros definiu uma política de gerenciamento do risco de mercado e liquidez, aprovada pela Diretoria. Não obstante, o controle das exposições de Risco de Mercado/Liquidez, é realizado dentro do comitê de riscos e com a matriz da BMW no exterior.

e) Demais riscos:

Risco Segurança Cibernética: Em linha com os princípios da norma aplicável, a BMW Serviços Financeiros definiu uma Política de Segurança Cibernética e Plano de Ação e Respostas a Incidentes, aprovada pela Diretoria, contemplando dentre outros aspectos, diretrizes que buscam assegurar a confidencialidade, a integridade e a disponibilidade dos dados e dos sistemas de informação utilizados.

Risco Socioambiental e Climático: Conforme os princípios da norma aplicável, a BMW Serviços Financeiros estabelece processos para mitigar a exposição aos riscos social, ambiental e climático, com o objetivo de reduzir a capacidade desses riscos potencializarem demais riscos. Esse processo de mitigação passa pela identificação e pelo monitoramento da relação desses riscos com os riscos de crédito e liquidez.

f) Patrimônio líquido exigido:

O patrimônio líquido exigido é calculado com base nas demonstrações consolidadas – conglomerado prudencial – e os detalhes estão divulgados nas demonstrações da BMW Financeira S/A – CFI, líder do Conglomerado.

g) Gestão de Capital:

Em cumprimento às disposições da norma aplicável e suas alterações, relatamos as informações sobre o gerenciamento de Risco de Capital das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto “BMW Serviços Financeiros”.

A BMW Serviços Financeiros desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento de Capital com o apoio de sua área de negócios, visando manter o capital em níveis adequados de acordo com a estratégia adotada em conjunto com a matriz. Para tanto, são utilizadas informações oriundas de metodologias oficiais de planejamento do BMW Group, garantindo o processo e a produção das informações de suporte ao gerenciamento de capital, cujos resultados destas estratégias e monitoramentos são apresentados nos Comitês de Risco.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

h) Outros créditos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos tributários (nota 7)	298	458
Impostos e Contribuições - Antecipações	1.364	471
Devedores por depósitos em garantia (nota 8)	454	463
IPVA em cobrança	563	541
Valores a receber - ligadas	7	35
Total	<u>2.686</u>	<u>1.968</u>
Circulante	1.371	506
Longo Prazo	<u>1.315</u>	<u>1.462</u>
Total	<u>2.686</u>	<u>1.968</u>

i) Outras obrigações:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisões para pagamentos a efetuar	(51)	(50)
Provisões para passivos contingentes (nota 8)	(562)	(1.014)
IPVA em cobrança	(563)	(541)
Dividendos a pagar	(31)	(7)
Fiscais e previdenciárias	(1.553)	(599)
Imposto de renda diferido (nota 7 - C)	-	(61)
Diversas	-	(13)
Total	<u>(2.760)</u>	<u>(2.285)</u>
Circulante	(1.635)	(672)
Longo Prazo	<u>(1.125)</u>	<u>(1.613)</u>
Total	<u>(2.760)</u>	<u>(2.285)</u>

j) Outras despesas administrativas:

	<u>2º semestre de 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesas de serviços técnicos especializados	(233)	(255)	(275)
Despesas de processamento de dados	(1)	(1)	-
Despesas de serviços de terceiros	(2)	(4)	(4)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(65)	(130)	(146)
Despesas com apreensão de bens	-	-	4
Despesas de publicações	-	-	(36)
Outras despesas administrativas	(3)	(466)	(88)
Total	<u>(304)</u>	<u>(856)</u>	<u>(545)</u>

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

k) Despesas tributárias:

	2º semestre de 2022	2022	2021
COFINS	(129)	(239)	(101)
PIS	(21)	(39)	(16)
Outros tributos	(1)	(314)	(4)
Total	(151)	(592)	(121)

l) Outras receitas operacionais:

	2º semestre de 2022	2022	2021
Reversão de provisão para contingências	-	603	36
Reversão de provisões operacionais	44	44	5
Outras receitas operacionais	18	19	-
Total	62	666	41

m) Outras despesas operacionais:

	2º semestre de 2022	2022	2021
Despesas com provisão para contingências	(150)	(150)	(610)
Despesas com provisões operacionais	-	(98)	(100)
Outras despesas	(2)	(3)	(6)
Total	(152)	(251)	(716)

*

DIRETORIA

Mario Andreas Janssen – Diretor Presidente

Holger Manfred Spiegel – Diretor

Marianne Resmond Cruz Losito - Diretora

**

Thais Andrade Costa
Contadora
CRC 1SP269365/O-8

* * *