

www.pwc.com.br

Banco IBM S.A.
Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2022
e relatório do auditor independente





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco IBM S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco IBM S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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 do Banco IBM S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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 diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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



Banco IBM S.A.

Responsabilidades da diretoria pelas demonstrações financeiras

A diretoria do Banco 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 (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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco 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 diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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 do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.



Banco IBM S.A.

- 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 a diretoria 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.

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2022

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

DocuSigned by:
Aníbal Manoel Gonçalves de Oliveira
Signed By: ANIBAL MANOEL GONCALVES DE OLIVEIRA.85193950744
CPF: 85193950744
Signing Time: 24 August 2022 | 17:48 BRT

ICP
Brasil
608F93319949483D87DE3BE45B17E57C
Aníbal Manoel Gonçalves de Oliveira
Contador CRC 1RJ056588/O-4



Banco IBM S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos o Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras do Banco IBM S.A. (“Banco”) relativo ao semestre findo em 30 de Junho de 2022, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitidos pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

1 - Atividades:

O Banco possui como principal estratégia e missão a disponibilidade de soluções financeiras flexíveis e de custos competitivos, customizados para financiamento de equipamentos, software e serviços IBM através de todos os canais de vendas da IBM Brasil. Busca permitir à seus clientes a preservação de linhas de crédito e de caixa para investimentos em seu foco de negócio, assim como oferece alternativas para um melhor gerenciamento do orçamento de TI.

2 - Cenário Econômico:

O Ministério da Economia revisou a projeção de crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) do Brasil para 2% em 2022. A expectativa de inflação oficial medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) é de 7.2%. O primeiro semestre registra inflação de 5,49%.

A previsão do mercado financeiro indica uma taxa básica Selic em 13,75% para final de 2022.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumulou índice de 7,83% no primeiro semestre de 2022.

Os riscos externos devem ser monitorados, em especial a guerra na Ucrânia e seus impactos nas cadeias globais de valor. A alta de juros nos Estados Unidos é outro fator de risco a ser observado. O Banco IBM permanece atento às expectativas de mercado em seus novos volumes de negócios e na manutenção do atual controle de seus recebíveis.



Banco IBM S.A.

3 - Desempenho Operacional:

Em 30 de junho de 2022, o Banco apresentou um patrimônio líquido de **448,9 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito, aquisição de direitos e aplicações interfinanceiras de liquidez totalizam **2.247,6 milhões de reais** no final do período.

Consoante a estratégia da administração o lucro líquido auferido no período deverá adicionar os lucros acumulados no exercício que serão adicionados às reservas de lucros, respeitados os limites da regulamentação.

A Administração

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2022.

Banco IBM S.A.**Balanços patrimoniais em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021**
Em milhares de reais

Ativo	Notas	2022	2021	Passivo e patrimônio líquido	Notas	2022	2021
Circulante		1.491.630	1.488.890	Circulante		1.184.406	1.181.717
Caixa e equivalente de caixa	3	34.996	4.916	Depósitos		1.137.608	1.153.757
				Depósitos interfinanceiros	10 (b)	-	36.767
				Depósitos a prazo	10 (a)	1.137.608	1.116.990
Operações de crédito	4	81	1.384	Impostos a Recolher	12 (a)	13.414	4.064
Financiamentos e títulos descontados		229	1.610				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(148)	(226)	Outras obrigações	11	33.384	23.896
Aquisições de Direitos	5	42.561	45.032	Dividendos a pagar		-	8.972
Aquisições de Direitos		42.572	45.137	Fornecedores a pagar		32.647	14.073
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(11)	(105)	Outros passivos		737	851
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	6	1.247.080	1.325.710	Não Circulante		1.095.342	1.507.776
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	1.247.983	1.327.846	Depósitos a prazo	10 (a)	872.312	1.295.405
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(903)	(2.136)	Obrigações Fiscais Diferidas	13	26.328	21.508
Impostos a compensar	12 (a)	163.910	104.197	Contingências	17	196.702	190.863
Outros Créditos	9	3.002	7.651	Vinculadas a processos judiciais		194.724	189.571
Outros ativos		3.002	7.651	Outras Contingências		1.978	1.292
Não Circulante		1.237.037	1.652.324	Patrimônio líquido	14	448.919	451.721
Operações de crédito	4	-	64	Capital social		373.478	373.478
Financiamentos		-	74	Reservas de lucros		52.533	78.243
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	-	(10)	Lucros acumulados		22.908	-
Aquisições de Direitos	5	-	142				
Aquisições de Direitos		-	142				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	-	-				
Operações de arrendamento mercantil	6	956.082	1.371.428				
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	956.775	1.373.638				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(693)	(2.210)				
Créditos tributários	13	69.376	74.635				
Depósitos vinculados a processos judiciais	17	211.579	206.055				
Total do ativo		2.728.667	3.141.214	Total do passivo e patrimônio líquido		2.728.667	3.141.214

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

Banco IBM S.A.**Demonstração do resultado**
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	2022	2021
Receitas da intermediação financeira		
Receita com arrendamento mercantil financeiro (nota 6(e))	201.790	104.245
Receita com arrendamento mercantil operacional	-	8
Operações de crédito (nota 4)	31	270
Operações de aquisição de direitos (nota 5)	3.960	4.532
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	2.922	294
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (nota 7)	806	471
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7)	2.932	947
	<u>212.441</u>	<u>110.767</u>
Despesas da intermediação financeira		
Despesas de depósitos a prazo (nota 10(a))	(143.895)	(47.038)
Despesas de depósitos interfinanceiros	(207)	(495)
Outras despesas de captação no mercado	(1.272)	(1.076)
Operações de arrendamento mercantil operacional	-	(9)
	<u>(145.374)</u>	<u>(48.618)</u>
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>67.067</u>	<u>62.149</u>
Outras (despesas) receitas operacionais		
Despesas administrativas	(11.655)	(16.743)
Despesas tributárias (Nota 19)	(18.121)	(14.938)
Despesas com provisão para contingência	(734)	(80)
Outras receitas operacionais (Nota 20)	5.887	621
Outras despesas operacionais (Nota 20)	(1.805)	(2.669)
	<u>(26.428)</u>	<u>(33.809)</u>
Resultado operacional	<u>40.639</u>	<u>28.340</u>
Resultado não operacional	<u>3.572</u>	<u>2.371</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	<u>44.211</u>	<u>30.711</u>
Despesa de imposto de renda e contribuição social		
Provisão para imposto de renda (Nota 12 (b))	(5.560)	(4.672)
Provisão para contribuição social (Nota 12 (b))	(4.458)	(3.747)
Ativo fiscal diferido (Notas 12 (b) e 13)	(5.259)	(2.608)
Passivo fiscal diferido (Notas 12 (b) e 13)	(4.820)	(64)
	<u>(20.097)</u>	<u>(11.091)</u>
Lucro líquido do semestre	<u>24.114</u>	<u>19.620</u>
Lucro líquido por ação - R\$ (Nota 14(g))	<u>0,14</u>	<u>0,12</u>

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

Banco IBM S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro líquido do semestre	24.114	19.620
Componentes do resultado abrangente	-	-
Total do resultado abrangente do semestre	<u>24.114</u>	<u>19.620</u>

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

Banco IBM S.A.**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**
Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de lucros			Lucros Acumulados	Total
		Especial	Estatutária	Legal		
Semestre findo em 30 de junho de 2021						
Em 1º de janeiro	373.478	129.633	-	49.438	-	552.549
Dividendos distribuídos (Nota 14(f))	-	(129.633)	-	-	-	(129.633)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	19.620	19.620
Apropriação reservas	-	-	18.639	981	(19.620)	-
Saldos em 30 de junho de 2021	<u>373.478</u>	<u>-</u>	<u>18.639</u>	<u>50.419</u>	<u>-</u>	<u>442.536</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>(129.633)</u>	<u>18.639</u>	<u>981</u>	<u>-</u>	<u>(110.013)</u>
Semestre findo em 30 de junho de 2022						
Em 1º de janeiro	373.478	-	26.916	51.327	-	451.721
Dividendos Distribuidos (Nota 14 (f))	-	-	(26.916)	-	-	(26.916)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	24.114	24.114
Apropriação reservas	-	-	-	1.206	(1.206)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	<u>373.478</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52.533</u>	<u>22.908</u>	<u>448.919</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26.916)</u>	<u>1.206</u>	<u>22.908</u>	<u>(2.802)</u>

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

Banco IBM S.A.**Demonstração dos fluxos de caixa**
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	<u>24.114</u>	<u>19.620</u>
Ajustes ao lucro líquido		
Depreciação de imobilizado de arrendamento mercantil operacional	-	9
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(2.932)	(947)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 13)	10.079	2.672
Atualização monetária de impostos a compensar (Nota 20)	(5.694)	(464)
Baixa de pedido de restituição (Nota 20)	1.136	-
Constituição de Provisão de Contingências	<u>734</u>	<u>80</u>
Lucro líquido ajustado	<u>27.437</u>	<u>20.970</u>
Variação de ativos e obrigações		
Redução em operações de crédito	1.455	5.752
Redução em aquisições de direitos	2.707	84.861
Redução em operações de arrendamento mercantil Financeiro	496.726	73.140
Redução (aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(51.105)	8.422
Aumento (redução) em outras obrigações	27.990	(59.826)
Redução em obrigações por depósitos	<u>(439.242)</u>	<u>(5.023)</u>
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>65.968</u>	<u>128.295</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos pagos (Nota 14 (f))	<u>(35.888)</u>	<u>(145.164)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(35.888)</u>	<u>(145.164)</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>30.080</u>	<u>(16.869)</u>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa		
Saldo no início do semestre (Nota 3)	4.916	28.656
Saldo no fim do semestre (Nota 3)	<u>34.996</u>	<u>11.787</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>30.080</u>	<u>(16.869)</u>

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

O Banco IBM S.A. ("Banco"), sociedade subsidiária integral da IBM Participações Ltda. ("IBM Participações"), a qual, em última instância, está controlada pela IBM GF Brasil, com sede na Avenida República do Chile 330, 12º andar, bloco 2, Sala 1201 – parte 3, Centro, na capital do Estado do Rio de Janeiro, tem como objetivo principal financiar, mediante operações de crédito e de arrendamento mercantil, clientes interessados na aquisição de produtos e/ou serviços de tecnologia, incluindo clientes da IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda., empresa do mesmo grupo econômico, sendo as principais operações realizadas na capital do Estado de São Paulo.

O Banco opera na forma de banco múltiplo com as carteiras comercial, de arrendamento mercantil e de investimento, sendo os recursos utilizados para tais operações captados com outras instituições financeiras do mercado e com as entidades do Grupo IBM.

O benefício dos serviços prestados entre as empresas da organização e os custos das estruturas operacional e administrativa comuns são absorvidos segundo políticas do Grupo IBM, tendo em vista a praticabilidade e razoabilidade de serem atribuídos às empresas.

Em meados de março de 2020, em decorrência do início da pandemia da Covid-19, o Banco IBM adotou o trabalho totalmente remoto no intuito de preservar a saúde e a segurança dos seus colaboradores e, a partir de 2022, passou a flexibilizar o retorno aos escritórios em conformidade com as diretrizes das autoridades de saúde, num modelo híbrido.

Apesar dos impactos econômicos causados pela pandemia, as atividades do Banco IBM não foram afetadas em acréscimos significativos de inadimplência, bem como não se observou impactos de deterioração do crédito e de descumprimentos nos limites legais.

O Banco IBM considera não haver riscos de continuidade, nem de necessidade de ajustes de estimativas contábeis que possam produzir efeitos significativos em sua posição patrimonial e financeira.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 22 de agosto de 2022.

2 Principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), incluindo as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN e do próprio BACEN.

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem principalmente a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisões para passivos contingentes, a provisão para imposto de renda e os ativos fiscais diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá apresentar variações em relação aos valores originalmente registrados.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em decorrência do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos já aprovados pelo BACEN são:

- Res. 4.144/12 - Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro (Pronunciamento conceitual básico CPC 00 R1), exceto nas matérias não conflitantes com os dispositivos do BACEN.
- Res. 3.566/08 - Redução do valor recuperável de ativos (CPC 01 - R1).
- Res. 4.524/16 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão das demonstrações contábeis (CPC 02 - R2).
- Res. 3.604/08 - Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 - R2).
- Res. 4.534/16 - Ativo Intangível (CPC 04 - R1).
- Res. 3.750/09 - Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 - R1).
- Res. 3.989/11 - Pagamento baseados em ações (CPC 10 - R1).
- Res. 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23).
- Res. 3.973/11 - Eventos subsequentes (CPC 24).
- Res. 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25).
- Res. 4.535/16 - Ativo Imobilizado (CPC 27).
- Res. 4.877/20 - Benefícios a empregados (CPC 33 - R1).
- Res. 3.959/19 - Resultado por ação (CPC 41).
- Res. 4.748/19 - Mensuração do Valor Justo (CPC 46).
- Res. 4.966/21 - Instrumentos financeiros (CPC 48) - entra em vigor em 1º. de janeiro de 2025.
- Res. 4.975/21 - Arrendamentos (CPC 06 - R2) - entra em vigor em 1º. de janeiro de 2025.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva para a demonstração financeira.

Com relação às novas normas com vigência a partir de 1º. de janeiro de 2025, destaca-se o CPC 48, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), estando alinhada com os requerimentos da norma internacional IFRS 9. O Banco IBM já iniciou as avaliações de impacto e alterações necessárias para atender a implementação dessas novas normas contábeis e sobre a identificação e tratamento dos impactos esperados.

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro rata die" e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

Resultado não recorrente

A avaliação sobre a natureza dos resultados não recorrentes é realizada nos termos da Resolução Bacen nº 2/2020. O Banco IBM considera como não recorrentes, as receitas e despesas que: (a) não

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2022**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

estejam relacionadas ou estejam relacionadas incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (b) não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Os efeitos dos itens de resultado não recorrentes são conforme abaixo:

	Junho	Junho
	2022	2021
Resultado recorrente	25.250	19.620
Resultado não recorrente	-	-
Baixa de pedido de restituição de PIS e COFINS (*)	(1.136)	-
Lucro líquido do semestre	24.114	19.620

(*) No semestre findo em 30 de junho de 2022 parte do pedido de restituição realizado pelo banco referente a PIS e COFINS foram indeferidos. Os impostos a compensar eram referentes aos meses de novembro e dezembro de 2008 e janeiro e fevereiro de 2010, com valor original de R\$ 532.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, eventuais caixas em trânsito e eventuais recursos aplicados em "overnight". Apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações pós-fixadas são registradas pelo valor atualizado, em base "pro rata die" até a data do balanço.

(d) Operações de crédito e operações com característica de concessão de crédito

Registradas pelo custo amortizado, calculado "pro rata die" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados.

(e) Arrendamentos Mercantis a receber

Registrados pelo valor contratual em contrapartida às contas retificadoras de rendas de arrendamento a apropriar. As rendas a apropriar de arrendamento mercantil são apropriadas ao resultado como rendas efetivas quando do vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria nº 140/84 do Ministério da Fazenda - MF e suas respectivas alterações. Nas operações que apresentam atraso igual ou superior a sessenta dias, a apropriação está vinculada ao recebimento das parcelas contratuais de acordo com a Resolução do CMN nº 2.682/99.

O ajuste a valor presente das contraprestações a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento, com o objetivo de compatibilizar os registros contábeis do Banco, conforme exigido pelas normas legais vigentes, às práticas contábeis estabelecidas pela Circular BACEN nº 1.429/89. (Nota explicativa 6(c)).

Conforme Resolução Bacen nº 4.535/16 os ativos objeto de arrendamento mercantil estão registrados no ativo imobilizado, demonstrados ao custo, combinado com os seguintes aspectos:

- depreciação do imobilizado de arrendamento calculada com base na vida útil estimada ou de forma acelerada segundo as disposições da Portaria MF nº 140/84 e suas respectivas alterações (Nota explicativa 6 (d)); e

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- ajustes de superveniência/insuficiência de depreciação do imobilizado de arrendamento, equivalentes ao ajuste das operações de arrendamento mercantil ao valor presente de seus fluxos futuros, com base nas taxas implícitas de retorno de cada operação, que está classificado na demonstração do resultado em receitas ou despesas da intermediação financeira das operações de arrendamento mercantil (Nota explicativa 6 (d)).

Conforme Circular Bacen nº 1.429/89, os valores residuais dos contratos de arrendamento mercantil, ajustados pelos valores da opção de compra, são transferidos para perdas de arrendamento a amortizar e amortizados no prazo de vida útil remanescente do bem, se devedores, ou apropriados diretamente ao resultado, se credores (Nota explicativa 6 (d)).

Conforme a Resolução nº 4.534/16 do Bacen, os montantes de perdas de arrendamento a amortizar são classificados na rubrica de imobilizado de arrendamento.

Em setembro de 2019 foi emitida a Circular Bacen nº 3.959/19 alterando a apresentação nas demonstrações financeiras das operações de arrendamento mercantil financeiro, que passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos no contrato.

No cálculo de valor presente dos arrendamentos mercantis financeiros é utilizada a taxa que equaliza o valor do bem arrendado, na data da contratação, ao valor presente de todos os recebimentos e pagamentos previstos ao longo do prazo contratual, incluindo o valor presente provável de realização do bem arrendado no final do contrato deduzidos os custos de venda.

A composição do montante de valor presente da carteira conforme registrado de acordo com as regras contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central está presente na Nota explicativa 6 (c).

(f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

É fundamentada mediante análise das operações efetuada pela administração, objetivando concluir quanto ao valor de realização de tais créditos, e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência e os riscos específicos e globais de cada operação, as garantias recebidas, bem como as normas estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

Para os casos em que o cliente apresentar atrasos temporais no pagamento das contraprestações, indicado pelo acompanhamento feito pelo departamento de contas a receber, e com a supervisão do Diretor Operacional, observa-se se o cliente não apresenta problemas financeiros ou ineficiência em seu fluxo de caixa, bem como históricos de atrasos com o Banco ou com o mercado.

Para a aplicação do critério de exceção previsto no artigo 2º da Resolução 2.682/99, inicialmente é realizada a análise por grupo econômico. Para o cliente de um mesmo grupo econômico que apresente faturas em atraso, mas atenda ao descrito no parágrafo anterior, este será isolado na análise da aplicação das faixas de risco de crédito e, para o contrato que apresente parcela(s) em atraso, será sempre atribuída a pior classificação de crédito dentre todos os contratos em atraso desse cliente, conforme artigo 4º da Resolução 2.682/99. Para os demais contratos, sem parcelas vencidas, desse mesmo cliente é mantida a sua classificação de crédito original.

Será considerado para o critério de exceção a representatividade em percentual das parcelas em atraso, comparado ao valor presente das operações do cliente em análise, não podendo esse ser maior que 20%.

As operações em atraso há mais de 180 dias, classificadas com o rating “H” permanecem nesta classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por até cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação e, no caso de já terem sido baixadas contra provisão, são integralmente provisionadas; os ganhos são reconhecidos na receita quando do efetivo recebimento.

A receita decorrente da recuperação de operações levadas anteriormente a prejuízo, está classificada na linha de "Recuperação de Créditos baixados à prejuízo", quando aplicável.

As movimentações dos créditos de liquidação duvidosa, bem como dos contratos renegociados e recuperações de créditos baixados a prejuízo ocorridos no período, estão demonstradas na Nota explicativa 7.

(g) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, calculados sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, bem como sobre as adições temporárias, são registrados na rubrica "Créditos Tributários". A provisão para as obrigações fiscais diferidas aplicadas à atualização monetária sobre depósitos judiciais e à eventual saldo de superveniência de depreciação é registrada na rubrica "Obrigações Fiscais Diferidas".

Os referidos créditos tributários foram constituídos com base em estudos técnicos, considerando-se as projeções de lucros tributáveis futuros as quais incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, recomendamos que a evolução da realização dos créditos tributários decorrente das diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro anual tributável e, quando aplicável, acrescida de adicional específico de 10% sobre o lucro tributável que ultrapassar R\$ 240.

Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória 1.034/2021 ("MP") que alterou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) de 20% para 25% para instituições financeiras, referidas na lei complementar N° 105/2001, até 31 de dezembro de 2021. A referida MP entrou em vigor para o período entre 1º de julho e 31 de dezembro de 2021. Para os outros meses a provisão para a contribuição social foi constituída à alíquota de 20%.

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória 1.115/2022 ("MP") que altera a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das instituições financeiras de 20% para 21% até 31 de dezembro de 2022. A referida MP entra em vigor para o período entre 1º de agosto e 31 de dezembro de 2022. Para os outros meses a provisão para a contribuição social será constituída à alíquota de 20%.

(h) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Bacen.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

Passivos contingentes

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria 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 não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

Obrigações legais – fiscais e previdenciárias

Decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

(i) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos (em base "*pro rata die*") e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base "*pro rata die*").

(j) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual o Banco atua (a "moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$) que é a moeda funcional do Banco.

3 Caixa e equivalente de caixa

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	Junho	Dezembro
	2022	2021
Recursos em banco	10.898	4.916
Banco conta movimento	2.802	4.916
Caixa em transito (a)	8.096	-
Depósitos bancários de curto prazo (b)	24.098	-
	34.996	4.916

(a) Referente a cobranças de clientes ocorridas no último dia do mês a qual somente é refletida no extrato bancário no primeiro dia útil do mês subsequente.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b) Saldos de aplicações "overnight" com o Banco Santander remunerados a 98% do CDI de um dia e liquidados no primeiro dia útil subsequente.

4 Operações de crédito

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos. Essas operações são realizadas com recursos provenientes da emissão de certificados de depósitos bancários ("CDBs") emitidos pelo Banco. Os pagamentos dos CDBs, em sua maioria, estão vinculados ao recebimento de clientes, nos termos da Resolução BACEN 2.921/02.

Atividade econômica	Percentual de provisão Res. 2.682/99	Nível de risco	Junho 2022		Dezembro 2021	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão Para Perdas
Serviços	1,0%	B	-	-	38	-
	3,0%	C	27	(1)	57	(2)
	100,0%	H	145	(145)	224	(224)
Indústria	0,5%	A	-	-	1.261	(6)
	3,0%	C	57	(2)	104	(4)
			<u>229</u>	<u>(148)</u>	<u>1.684</u>	<u>(236)</u>
Circulante			229	(148)	1.610	(226)
Não circulante			-	-	74	(10)

As operações de crédito possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	Vencidas						A vencer		Total
	Até 60 dias	Entre 61 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Mais De 5 anos	
	Junho 2022	-	-	-	80	149	-	-	
Dezembro 2021	-	-	-	1.378	232	74	-	-	1.684

As receitas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2022 totalizam R\$ 31 (2021 - R\$ 270).

5 Aquisição de direitos

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as operações de aquisição de direitos creditórios são compostas de compras de direitos de recebimentos à vista ou em parcelas, via cessão, sem direito de regresso, junto a pessoas jurídicas não participantes do sistema financeiro nacional.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

<u>Atividade econômica</u>	<u>Percentual de provisão Res 2.682/99</u>	<u>Nível de risco</u>	<u>Junho 2022</u>		<u>Dezembro 2021</u>	
			<u>Valor</u>	<u>Provisão Para Perdas</u>	<u>Valor</u>	<u>Provisão para perdas</u>
Serviços	0,5%	A	-	-	1.992	(10)
	3,0%	C	293	(9)	426	(13)
Comércio		AA	25.468	-	33.069	-
	0,5%	A	-	-	15	-
	1,0%	B	103	(1)	5.546	(55)
	3,0%	C	10	-	811	(25)
Instituições Financeiras		AA	16.510	-	2.970	-
Industria	0,5%	A	188	(1)	450	(2)
			<u>42.572</u>	<u>(11)</u>	<u>45.279</u>	<u>(105)</u>
Circulante			42.572	(11)	45.137	(105)
Não circulante			-	-	142	-

As operações aquisição de direitos possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	<u>Vencidas</u>				<u>A vencer</u>			<u>Total</u>
	<u>Até 60 dias</u>	<u>Entre 61 e 180 dias</u>	<u>Entre 181 e 360 dias</u>	<u>Até 90 dias</u>	<u>De 91 a 360 dias</u>	<u>Entre 1 e 3 anos</u>	<u>Mais De 3 anos</u>	
	Junho 2022	-	-	-	39.813	2.759	-	
Dezembro 2021	4.362	-	-	39.251	1.524	142	-	45.279

As receitas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2022 totalizam R\$ 3.960 (2021 - R\$ 4.532).

A remuneração média da carteira é de 1,32 % a.m. em 30 de junho de 2022 (31 de dezembro 2021 – 0,97% a.m.).

6 Operações de arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento têm cláusula de não-cancelamento, de opção de compra e são pactuados com cláusulas de correção monetária prefixada, pós-fixada ou de variação cambial e, quando aplicável, repactuação periódica de juros.

Os arrendamentos a receber são garantidos pelos próprios bens objeto de arrendamento e os contratos contêm cláusula de seguro obrigatório a favor do Banco.

As operações de arrendamento mercantil em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, bem como as correspondentes provisões para crédito de liquidação duvidosa, podem ser demonstradas como segue:

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a) Clientes pessoa jurídica por atividade econômica e nível de risco

Atividade econômica	Percentual de provisão Res de	Nível de risco	Junho 2022		Dezembro 2021	
			Provisão		Provisão	
			Valor presente	Para Perdas	Valor presente	Para Perdas
Indústria		AA	1.918	-	5.933	-
	0,5%	A	14.519	(73)	15.214	(76)
	1,0%	B	972	(10)	1.623	(16)
	3,0%	C	245	(7)	1.326	(40)
	30,0%	E	-	-	7	(2)
	100,0%	H	95	(95)	-	-
Comércio		AA	2.470	-	3.844	-
	0,5%	A	44.559	(223)	56.191	(283)
	1,0%	B	261	(3)	753	(8)
	3,0%	C	-	-	8	-
	100,0%	H	-	-	173	(173)
Instituições Financeiras		AA	1.993.514	-	2.476.029	-
	0,5%	A	84.400	(422)	54.448	(272)
	1,0%	B	423	(4)	794	(8)
	3,0%	C	51	(2)	112	(3)
Rural		A	5.459	(26)	10.092	(50)
	0,5%	B	4.015	(40)	4.797	(48)
	1,0%	C	111	(3)	215	(6)
Serviços		AA	38.585	-	32.933	-
	0,5%	A	8.361	(41)	10.189	(51)
	1,0%	B	1.857	(19)	23.360	(234)
	3,0%	C	161	(5)	374	(11)
	10,0%	D	2.399	(240)	-	-
	30,0%	E	-	-	-	-
	50,0%	F	-	-	8	(4)
	100,0%	H	383	(383)	3.061	(3.061)
			2.204.758	(1.596)	2.701.484	(4.346)
Circulante			1.247.983	(903)	1.327.846	(2.136)
Não circulante			956.775	(693)	1.373.638	(2.210)

(b) Por faixa de vencimento

	Vencidas					A vencer			
	Até 60 dias	Entre 61 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Mais De 5 anos	Total
	Junho 2022	20.929	40	90	417.012	809.912	955.470	1.305	-
Dezembro 2021	229	118	-	433.417	894.082	1.353.228	20.410	-	2.701.484

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Composição do valor presente

As operações de arrendamento mercantil financeiro são registradas de acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89 e regras contábeis aplicáveis, tendo sua composição conforme quadro abaixo:

	Junho 2022	Dezembro 2021
Arrendamentos financeiros a receber	2.281.311	2.827.942
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.260.361)	(2.827.632)
Custo de bens arrendados	3.833.781	4.032.775
Depreciação acumulada	(1.742.203)	(1.418.438)
Superveniência (insuficiência) de depreciação	18.202	7.234
Perdas em arrendamentos a amortizar	<u>74.028</u>	<u>79.603</u>
	<u>2.204.758</u>	<u>2.701.484</u>

Conforme descrito na Nota 2 (e), a Circular Bacen nº 3.959/19 alterou a divulgação das operações de arrendamento mercantil financeiro nas demonstrações financeiras, que passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos nos contratos.

(d) Composição do imobilizado de arrendamento financeiro

As contas do imobilizado de arrendamento financeiro sofreram as seguintes mutações nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021:

	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas Líquidas	Depreciação e Amortização	Superveniência (Insuficiência)	Saldo em 30/06/2022
Imobilizado de arrendamento	2.621.571	33.478	(48.865)	(507.372)	10.968	2.109.780
Perdas em arrendamento a amortizar	79.603	45.718	-	(51.293)	-	74.028
Permanente	<u>2.701.174</u>	<u>79.196</u>	<u>(48.865)</u>	<u>(558.665)</u>	<u>10.968</u>	<u>2.183.808</u>

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas Líquidas	Depreciação e Amortização	Superveniência (Insuficiência)	Saldo em 30/06/2021
Imobilizado de arrendamento	2.091.472	464.808	(66.737)	(502.924)	2.867	1.989.486
Perdas em arrendamento a amortizar	31.530	62.619	-	(34.129)	-	60.020
Permanente	<u>2.123.002</u>	<u>527.427</u>	<u>(66.737)</u>	<u>(537.053)</u>	<u>2.867</u>	<u>2.049.506</u>

O imobilizado de arrendamento está segurado pelos arrendatários em favor do Banco, conforme estabelecido em cláusula contratual.

Do valor de superveniência (insuficiência) de depreciação em 30 de junho de 2022, R\$ 660 (2021 – R\$ 0) são referentes aos efeitos da renegociação de contratos de arrendamento baixados a prejuízo, ajustados contra recuperação de créditos baixados a prejuízo.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro

	Junho 2022	Junho 2021
Receita com faturamento	747.975	635.684
Lucro de opção de compra	2.605	2.747
Superveniência de Depreciação	179.284	121.728
Despesa com depreciações e amortizações	(558.665)	(537.053)
Prejuízo de opção de compra	(433)	-
Insuficiência de Depreciação	<u>(168.976)</u>	<u>(118.861)</u>
	<u>201.790</u>	<u>104.245</u>

7 Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A Resolução CMN nº 2.682/99, introduziu parâmetros para a classificação das operações de crédito, de arrendamento mercantil e outras operações com características de concessão de crédito e constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa. Os principais parâmetros são:

- as operações de arrendamento e operações de crédito e aquisição de direitos são classificadas em nove níveis de riscos; e
- a provisão para operações de crédito e aquisição de direitos e de arrendamentos de liquidação duvidosa é efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de risco definidos pela Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada conforme descrito na Nota explicativa 2(f) e as movimentações dos semestres estão demonstradas conforme quadro abaixo:

	Junho 2022	Dezembro 2021	Junho 2021
Saldo inicial	<u>4.687</u>	<u>7.110</u>	<u>30.920</u>
Baixas para prejuízo	-	(482)	(22.863)
Reversão líquida de provisão	<u>(2.932)</u>	<u>(1.941)</u>	<u>(947)</u>
Saldo final	<u>1.755</u>	<u>4.687</u>	<u>7.110</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2022 houve R\$ 806 de recuperação de créditos baixados anteriormente (30 de junho de 2021 - R\$ 471), dos quais R\$ 660 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo.

8 Operações vinculadas

O Banco vincula suas operações ativas às captações de recursos por meio de depósitos a prazo, nos termos da Resolução 2.921/02 do CMN. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2022**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

correspondentes resultados apurados nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, estão assim representados:

	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	Junho 2022	Dezembro 2021	Junho 2022	Junho 2021
Operações ativas de				
Arrendamento mercantil (i)	<u>1.932.701</u>	<u>2.360.652</u>	<u>176.890</u>	<u>83.068</u>
	<u>1.932.701</u>	<u>2.360.652</u>	<u>176.890</u>	<u>83.068</u>
Captações de recursos				
Depósitos a prazo	<u>(1.959.088)</u>	<u>(2.386.113)</u>	<u>(140.458)</u>	<u>(48.358)</u>
	<u>(1.959.088)</u>	<u>(2.386.113)</u>	<u>(140.458)</u>	<u>(48.358)</u>

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 30 de junho de 2022, a inadimplência entre os ativos vinculados era de R\$ 20.896 , cujo saldo foi liquidado em julho de 2022.

Em 31 de dezembro de 2021 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

9 Outros créditos

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os outros créditos do banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2022	Dezembro 2021
Venda de ativos de arrendamento mercantil	946	6.618
Outras contas a receber	1.719	589
Bens não de uso	<u>337</u>	<u>444</u>
	<u>3.002</u>	<u>7.651</u>

10 Depósitos**(a) Depósitos a prazo**

O Banco capta recursos por meio da emissão de certificados de depósito bancário para sua controladora indireta (IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.) e outros bancos não ligados, os quais estão substancialmente vinculados ao recebimento de parcelas de contratos de arrendamento mercantil, operações de crédito e aplicações interfinanceiras de liquidez efetivadas com recursos originados destes depósitos, nos termos da Resolução do Bacen nº 2.921/02 (Nota explicativa 8). Os depósitos são remunerados pela variação dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros – CDI + spread de risco ou por taxas prefixadas.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Vencimento final (*)	Junho 2022		Dezembro 2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Até 1 ano	115.330	-	180.522	-
De 1 a 2 anos	798.382	568.955	243.745	243.745
De 2 a 3 anos	223.896	303.357	610.789	871.995
Acima de 3 anos	-	-	81.934	179.665
	1.137.608	872.312	1.116.990	1.295.405
		<u>2.009.920</u>		<u>2.412.395</u>

(*) Os depósitos a prazo possuem um fluxo de pagamentos definido. O vencimento final é referente a última data de pagamento prevista nos contratos.

A exposição por contraparte está disposta conforme quadro abaixo:

	Junho 2022	Dezembro 2021
IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	649.384	778.383
Outros Bancos	1.360.536	1.634.012
	<u>2.009.920</u>	<u>2.412.395</u>

Os depósitos a prazo possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	Até 90 dias	Entre 91 e 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Junho 2022	362.592	775.016	872.312	-	-	2.009.920
Dezembro 2021	339.886	777.105	1.279.609	15.795	-	2.412.395

A remuneração média da carteira é de CDI +2,73% a.a. para os títulos pós fixados (2021 - CDI +2,72% a.a.) e 13,38% a.a. para os títulos pré fixados (2021 - 11,61% a.a.).

As despesas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2022 totalizam R\$ 143.895 (2021 - R\$ 47.038).

(b) Depósitos Interfinanceiros

Em 30 de junho de 2022, o Banco não apresenta saldo de captações em depósitos interbancários.

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco apresentava saldo de captações em depósitos interbancários no valor de R\$ 36.767, com vencimento em 3 de janeiro de 2022.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Outras Obrigações

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as Outras Obrigações do banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2022	Dezembro 2021
Dividendos a pagar (nota 14 (f))	-	8.972
Fornecedores de serviços	1.551	378
Fornecedores relacionados a operações (*)	31.096	13.695
Fundo garantidor de crédito (FGC)	408	438
Diversos	329	413
	<u>33.384</u>	<u>23.896</u>

(*) O saldo apresentado se refere a fornecedores relacionados a negócios realizados de arrendamento mercantil, operações de crédito e aquisições de direitos.

12 Impostos**(a) Impostos a recolher e a compensar**

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar estão demonstrados a seguir:

	Junho 2022				
	Imposto de renda e Contribuição Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Antecipações	49.946	-	-	-	49.946
Impostos retidos a compensar	7.100	9.860	-	-	16.960
Impostos a Restituir	-	17.115	-	-	17.115
Saldo Negativo e pagamento a maior	<u>79.718</u>	<u>171</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79.889</u>
	136.764	27.146	-	-	163.910
Passivos					
Impostos a Recolher	<u>(10.018)</u>	<u>(536)</u>	<u>(2.812)</u>	<u>(48)</u>	<u>(13.414)</u>
					Dezembro 2021
	Imposto de renda e Contribuição Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Antecipações	42.408	-	-	-	42.408
Impostos retidos a compensar	3.461	3.525	-	-	6.986
Impostos a Restituir	-	19.799	-	-	19.799
Saldo Negativo e pagamento a maior	<u>34.880</u>	<u>124</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35.004</u>
	80.749	23.448	-	-	104.197
Passivos					
Impostos a Recolher	<u>-</u>	<u>(472)</u>	<u>(2.450)</u>	<u>(1.142)</u>	<u>(4.064)</u>

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Imposto de renda e contribuição social

Em 30 de junho de 2022 e de 2021, a conciliação entre os valores apurados, conforme alíquotas nominais e o valor registrado no resultado dos semestres findos nessas datas, pode ser resumida da seguinte forma:

	Junho 2022		Junho 2021	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição social
Corrente				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	44.211	44.211	30.711	30.711
Adição (exclusão) da insuficiência (superveniência) de depreciação (nota 6(e))	(10.308)	(10.308)	(2.867)	(2.867)
Adição/(Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(2.932)	(2.932)	(947)	(947)
Provisão para Contingências	734	734	637	637
Recuperação de créditos baixados a Prejuízo (nota 7)	(744)	(744)	(447)	(447)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	354	354	303	303
Dedutibilidade de créditos baixados a prejuízo (a)	-	-	-	-
Demais adições (exclusões) líquidas	527	527	(624)	(624)
Base de cálculo	31.842	31.842	26.766	26.766
Prejuízo Fiscal Compensado – 30%	(9.553)	(9.553)	(8.030)	(8.030)
Base de cálculo líquida	22.289	22.289	18.736	18.736
Alíquota nominal	15%	20%	15%	20%
Imposto de renda e contribuição social – corrente	(3.343)	(4.458)	(2.810)	(3.747)
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	22.169	-	18.616	-
Alíquota nominal	10%	-	10%	-
Imposto de renda e contribuição social adicional	(2.217)	-	(1.862)	-
Outros ajustes	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	(5.560)	(4.458)	(4.672)	(3.747)
Impostos Diferidos (Nota 13)				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(2.678)	(2.142)	(36)	(28)
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	(2.922)	(2.337)	(1.449)	(1.159)
Imposto de renda e contribuição social – diferido	(5.600)	(4.479)	(1.485)	(1.187)
	(11.160)	(8.937)	(6.157)	(4.934)

13 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas

Em 30 de junho de 2022 e de 2021, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	Saldo em		Saldo em	
	31/12/2021	Constituição	Reversão	30/06/2022
Créditos tributários diferidos				
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	2.109	-	(1.319)	790
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	18.618	-	-	18.618
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	34.702	-	(4.287)	30.415
Provisão de riscos fiscais	19.206	347	-	19.553
Total Créditos Tributários	74.635	347	(5.606)	69.376

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2022**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Saldo em			Saldo em
	31/12/2021	Constituição	Reversão	30/06/2022
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.515)	(169)	-	(4.684)
Superveniência de depreciação	(16.993)	(4.651)	-	(21.644)
Total obrigações fiscais diferidas	(21.508)	(4.820)	-	(26.328)
	Saldo em			Saldo em
	31/12/2020	Constituição	Reversão	30/06/2021
Créditos tributários diferidos				
Insuficiência de depreciação	30.663	-	(1.290)	29.373
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	194	-	(194)	-
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	13.914	-	(10.715)	3.199
Baixas para prejuízo de operações de crédito e operações de arrendamento	8.170	10.230	-	18.400
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	14.838	-	(3.614)	11.224
Provisão de riscos fiscais	15.995	2.975	-	18.970
Total Créditos Tributários	83.774	13.205	(15.813)	81.166
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.414)	-	(64)	(4.478)
Superveniência de depreciação	-	-	-	-
Total obrigações fiscais diferidas	(4.414)	-	(64)	(4.478)

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 30 de junho de 2022:

Ano	Imposto de renda	Contribuição social	Total
1 ano	2.811	2.249	5.060
2 anos	2.196	1.757	3.953
3 anos	1.869	1.496	3.365
4 anos	1.591	1.273	2.864
5 anos	19.431	15.564	34.995
Mais de 5 anos	10.622	8.517	19.139
	38.520	30.856	69.376

A expectativa de realização dos créditos tributários sobre provisão de créditos em liquidação duvidosa e de insuficiência de depreciação baseiam-se na previsão de recebimento das operações da carteira do Banco.

Definimos como acima de 5 anos a expectativa de realização dos crédito tributário sobre provisão de riscos fiscais considerando a impossibilidade de estimarmos quando o processo irá transitar em julgado.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Representado em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 por 168.295.345 ações sem valor nominal, sendo 163.437.345 ações ordinárias e 4.858.000 ações preferenciais.

(b) Aumento de Capital

Não ocorreram aumentos de capital nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021.

(c) Reserva legal

É constituída a razão de 5% do lucro líquido apurado em cada balanço nos termos do art.193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

(d) Reserva estatutária

Reserva destinada a assegurar adequada margem operacional ao Banco.

(e) Reserva especial

Reserva destinada a registrar a remuneração do capital não distribuída, obrigatória ou proposta, que não configure obrigação presente.

Em 30 de junho de 2021, o saldo apresentado na rubrica lucros acumulados foi integralmente apropriado a esta reserva, deduzido da parcela apropriada à reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios.

(f) Dividendos

O estatuto social assegura um dividendo mínimo obrigatório anual de 25% do lucro líquido ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas, bem como dispõe que o Banco poderá declarar, por deliberação da diretoria, dividendos intermediários à conta do lucro apurado em balanços mensais, bimestrais ou semestrais. As ações preferenciais, sem direito a voto, têm prioridade no reembolso do capital, no caso de liquidação do Banco, e direito a dividendos de 10% maiores do que os atribuídos às ações ordinárias.

A administração propôs a distribuição de dividendos relativa a totalidade dos lucros acumulados de 2021, deduzida a reserva legal. A proposta de distribuição de dividendos relativa aos dividendos mínimos obrigatórios do exercício de 2021, no valor de R\$ 8.972, foi aprovada pelos acionistas em Assembléia Geral Extraordinária, realizada em 29 de abril de 2022. O restante dos dividendos, no valor de R\$ 26.916 foi aprovado pelos acionistas em Assembléia Geral Extraordinária, realizada em 13 de maio de 2022. O pagamento da totalidade dos dividendos foi realizado em 25 de maio de 2022. A proposta relativa ao pagamento de dividendos adicionais do exercício de 2019, no valor de R\$ 24.912, registrada na rubrica de reservas de lucros, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de fevereiro de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de maio de 2021.

A administração propôs a distribuição de 30% do lucro auferido no exercício de 2020, deduzida a reserva legal, incluindo o dividendo mínimo obrigatório (R\$ 15.531), amparados pela resolução Bacen 4.885/20, que disciplina vedação para a distribuição superior a esse percentual. A proposta relativa aos dividendos de 2020, no valor total de R\$ 18.637 foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária realizada em 6 de abril de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de maio de 2021.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, após comunicação direta com o BACEN, o Banco teve autorização para distribuir dividendos relativos à totalidade da reserva especial constituída, sendo essa os lucros dos anos de 2019 e 2020, deduzida a reserva legal, assim como os dividendos já anteriormente mencionados. A proposta de distribuição de dividendos no valor de R\$ 101.615 foi aprovada pelos acionistas em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 17 de junho de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de junho de 2021.

(g) Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação no semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de 0,14 (2021 – 0,12). Não houve alterações na quantidade de ações durante os semestres findos em junho 2022 e 2021 (168.295.345 ações) e também não há fator de diluição.

15 Gerenciamento de risco e capital

(a) Risco de mercado

A política do Banco é primordialmente de "*match funding*" minimizando assim a necessidade de utilização de derivativos para proteção dos ativos e passivos expostos às variações de moeda e de taxas de juros.

O Banco não detém carteira de negociação e sua estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado é compatível com a natureza de suas operações e complexidade dos produtos, e não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial. A exposição cambial ativa em junho de 2022 foi de R\$ 68 mil, equivalente a 0,02% do patrimônio de referência do Banco, referente a um único contrato, com vencimento previsto para o segundo semestre de 2022.

(b) Risco de liquidez

Eventuais riscos de liquidez são gerenciados principalmente pela negociação prévia de empréstimos de longo prazo que são protegidos de risco de mercado, segundo a política descrita anteriormente. Em situações de estresse específico de liquidez ou de crise sistêmica que acarretem significativa redução dos níveis projetados de reserva, há um plano de contingência para o restabelecimento do nível mínimo requerido.

(b) Risco de crédito

A política de concessão de crédito do Banco estabelece os procedimentos de avaliação de clientes e contrapartes de operações, que é efetuada previamente à realização de operações e contempla análises objetivas de dados financeiros, dentre outros, bem como análises subjetivas, contemplando dados do setor econômico, ambiente regulatório e participação no mercado.

(c) Risco operacional

Risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e/ou de eventos externos. O Banco instituiu a estrutura de gerenciamento do risco operacional cujo objetivo principal é avaliar, monitorar e mitigar ocorrências do risco operacional, que é objeto de relatório detalhado semestral.

(d) Gerenciamento de capital

O Banco, instituiu a estrutura de Gerenciamento de Capital, cuja política apresenta o conjunto de princípios que norteiam a estratégia do Banco no controle e Gerenciamento de Capital, e realiza projeção periódica do enquadramento do capital perante a possível ocorrência dos riscos a que o Banco está sujeito. São realizados, adicionalmente, Testes de Estresse trimestrais no sentido de

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

assegurar a manutenção do capital mínimo, tendo como variáveis cenários distintos de deterioração da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente, bem como a distribuição integral dos lucros líquidos acumulados no período. Com isso, são simulados possíveis descumprimentos nos limites aplicáveis atualmente ao Banco e seus impactos adjacentes, os quais não apresentaram desenquadramentos.

(e) Análise de sensibilidade

São realizados testes de estresse trimestrais no sentido de assegurar a manutenção do capital mínimo, tendo como variáveis cenários distintos de deterioração da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente. Com isso são simulados possíveis descumprimentos nos limites aplicáveis atualmente ao Banco e seus impactos adjacentes os quais não apresentaram desenquadramentos.

	<u>Cenário I (i)</u>	<u>Cenário II (ii)</u>
Impacto na provisão para créditos de liquidação duvidosa	13.583	28.381
Patrimônio de referência projetado	404.921	390.123
Exposição cambial	0,016%	0,017%
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 5%	Redução 11%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basileia	<u>53,60 %</u>	<u>51,59%</u>

- i.** Cenário considerando rebaixamento de um nível na classificação de crédito para todos os clientes da instituição financeira com congelamento da posição de atraso. Para os clientes que possuíam duas classificações de crédito devido à inadimplência foram adicionados 30 dias de atraso mantendo-se os valores da carteira.
- ii.** Cenário considerando rebaixamento de dois níveis na classificação de crédito para todos os clientes da instituição financeira com congelamento da posição de atraso. Para os clientes que possuíam duas classificações de crédito devido à inadimplência foram adicionados 60 dias de atraso mantendo-se os valores da carteira.

16 Limites Operacionais

As Resoluções CMN nº 4.955 e nº 4.958 de 2021 implementaram as regras de mensuração do capital regulamentar e definiram as principais métricas para alocação de capital das instituições. O cálculo dos Ativos Ponderados ao Risco (RWA - *Risk Weighted Assets*) está representado abaixo, no que se refere aos riscos de crédito, mercado e operacional.

Em junho de 2022 o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 55,45%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Exposições ao Risco	Junho 2022	Dezembro 2021
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	514.557	552.903
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	185	595
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	221.503	220.696
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)	736.245	774.194
Patrimônio de Referência Mínimo para RWA	58.900	61.935
Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)	418.504	417.018
Índice de Basileia (a)/(b)	55,45%	53,79%

17 Contingências

O Banco possui processos judiciais e administrativos de natureza tributária e cível, como autor e réu. A administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos internos e externos, provisiona integralmente os processos com risco de perda classificado como provável. Adicionalmente, tem sido adotado pelo Banco, para as ações de natureza tributária, o procedimento de depositar em juízo os valores envolvidos e constituir a respectiva provisão para riscos fiscais, como abaixo demonstrado, os quais estão apresentados no balanço patrimonial no longo prazo nas rubricas "Depósitos vinculados a processos judiciais" e "Outras Contingências", respectivamente.

O Banco também foi acionado judicialmente em ações cíveis, referentes principalmente a: (i) danos morais e materiais relacionados; (ii) beneficiário em ações de concordata e/ou falência e (iii) planos econômicos instituídos no passado pelo governo brasileiro. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas para processos específicos com base na opinião de assessores jurídicos.

O passivo relacionado às obrigações legais em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição.

	Junho 2022		Dezembro 2021	
	<u>Depósitos em garantia</u>	<u>Provisão para riscos fiscais</u>	<u>Depósitos em garantia</u>	<u>Provisão para riscos fiscais</u>
Obrigações legais				
PIS (c)	85.735	(84.326)	82.770	(81.372)
CSLL (b)	120.678	(105.337)	118.201	(103.224)
CIDE (a)	5.061	(5.061)	4.974	(4.975)
	<u>211.474</u>	<u>(194.724)</u>	<u>205.945</u>	<u>(189.571)</u>
Contingências passivas				
Cíveis	105	(1.057)	110	(404)
Tributárias	-	(921)	-	(888)
	<u>211.579</u>	<u>(196.702)</u>	<u>206.055</u>	<u>(190.863)</u>

(a) Contribuição de Intervenção no Domínio Econômico.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b)** Se deve, principalmente, ao Mandado de Segurança nº 0007598-75.1996.4.02.5101 (96.0007598-0) ajuizado pelo Banco IBM em 1996 para questionar a cobrança da CSLL, instituída pelos artigos 1º a 8º da Lei nº 7.689/88, incidente sobre o lucro auferido pelo Banco a partir de abril de 1996. Para o período de 01 de abril a 06 de junho de 1996, existe decisão favorável ao Banco IBM que reconheceu a não incidência da CSLL nos termos da EC nº 10/96 nesse período. O montante referente a esse período compõe, principalmente, a diferença entre os saldos dos depósitos judiciais e da provisão e refere-se substancialmente a depósitos no montante de R\$ 14,9 milhões (31 de dezembro 2021 - R\$ 15,2 milhões). Para os demais períodos, o processo encontra-se suspenso, após determinação para se aguardar a repercussão geral sobre o tema no Supremo Tribunal Federal.
- (c)** O processo judicial em questão deve-se ao questionamento quanto a aplicabilidade dos tributos sobre o resultado financeiro do Banco. Com base no texto vigente, a Lei nº 12.973/14, em relação às novas disposições tributárias, limitou os depósitos judiciais sobre PIS/COFINS realizados pelo Banco, objeto do Mandado de Segurança (MS) nº 2008.51.01.027609-6, ao mês de dezembro de 2014 com consequente obrigação de recolhimento dos referidos impostos a partir de janeiro de 2015. A diferença entre os saldos dos depósitos judiciais e da provisão deve-se, substancialmente, ao valor de R\$ 605 depositado a maior em agosto de 2012, acrescida da atualização monetária do período.

A Administração, com base na avaliação dos seus assessores jurídicos internos e externos, quando a probabilidade de perda é possível, não constitui provisões para contingências. Os processos relevantes avaliados como risco de perda possível, não provisionados, referem-se primordialmente a processos cíveis sobre danos morais e materiais e montam a R\$ 88.004 (31 de dezembro 2021 - R\$ 116.480).

Em março de 2021 a Secretaria de Finanças do Município de Barueri lavrou Auto de Infração para cobrança de ISS, sob a alegação de que a IBM teria recolhido a menor o montante do ISS devido no período de 01/2018 a 02/2019 e deixado de recolhê-lo no período de 03/2019 a 04/2019. O Banco entende que o valor cobrado no auto de infração se refere às operações já tributadas pelas filiais do Rio de Janeiro e São Paulo, bem como, foram adicionados na base de cálculo do imposto ajustes contábeis que não constituem renda tributável para fins de ISS. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022, o Departamento Técnico de Fiscalização Tributária da Secretaria de Finanças do Município de Barueri deferiu parcialmente o recurso interposto contra o auto de infração e cancelou as cobranças relacionadas aos meses de janeiro e fevereiro de 2018, bem como cancelou as cobranças de ISS relativos à prestação de serviços no Rio de Janeiro e São Paulo alterando o Auto de infração em questão. O processo administrativo possui chance de perda possível e está avaliado no valor remanescente de R\$ 1.233 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 39.765)

Em setembro de 2021, após julgamento pelo STF e Arguição de Descumprimento de Preceito Constitucional contra legislação do Município de Barueri que concedia reduções de base de cálculo do ISS, a prefeitura deste município lançou em dívida ativa valores supostamente recolhidos a menor entre 2016 e 2017. Até a presente data, não houve citação da administração do Banco IBM relativo ao processo judicial de execução fiscal.

O processo administrativo possui chance de perda possível e está avaliado no valor de R\$ 40.787 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 35.091)

18 Partes relacionadas

O Banco tem como controladora direta a IBM Participações Ltda. que por sua vez tem a IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda. como sua controladora direta.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Banco mantém com empresas do Grupo IBM, as seguintes transações:

	Junho de 2022			
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Proxxi Tecnologia Ltda.	Total
Ativos				
Contratos de equalização de taxas	1.719	-	-	1.719
Venda de ativos de arrendamento mercantil	17	-	-	17
	1.736	-	-	1.736
Passivos				
Depósitos a Prazo	-	(649.384)	-	(649.384)
Fornecedores relacionados a operações	(29.300)	-	-	(29.300)
Fornecedores de serviços	(1.317)	-	-	(1.317)
	(30.617)	(649.384)	-	(680.001)
Dezembro de 2021				
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Proxxi Tecnologia Ltda.	Total
Ativos				
Contratos de equalização de taxas	589	-	-	589
Venda de ativos de arrendamento mercantil	8	-	-	8
	597	-	-	597
Passivos				
Depósitos a Prazo	-	(778.383)	-	(778.383)
Fornecedores relacionados a operações	(11.814)	-	-	(11.814)
Fornecedores de serviços	(14)	-	-	(14)
	(11.828)	(778.383)	-	(790.211)
Junho de 2022				
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda	Proxxi Tecnologia Ltda	Total
Receitas (despesas)				
Despesa com depósitos a prazo	-	(49.258)	-	(49.258)
Despesa com prestação de serviços e alugueis	(1.787)	(8.309)	-	(10.096)
	(1.787)	(57.567)	-	(59.354)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Junho de 2021			
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda	Proxxi Tecnologia Ltda	Total
Receitas (despesas)				
Despesa com depósitos a prazo	-	(20.088)	-	(20.088)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(2.278)	(12.750)	-	(15.028)
	(2.278)	(32.838)	-	(35.116)

19 Despesas tributárias

As despesas tributárias dos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, estão compostas como segue:

	Junho 2022	Junho 2021
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(14.931)	(11.978)
PIS – Programa de Integração social	(2.744)	(2.546)
COFINS – contribuição para financiamento da seguridade social	(446)	(414)
	(18.121)	(14.938)

20 Outras receitas (despesas) operacionais

Outras receitas e outras despesas operacionais dos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, estão compostas como segue:

Outras receitas operacionais	Junho 2022	Junho 2021
Atualização monetária de impostos a compensar	5.694	464
Juros e variação cambial	192	130
Outros	1	27
	5.887	621
Outras despesas operacionais	Junho 2022	Junho 2021
Baixa de imposto a restituir	(1.136)	-
Despesa com comissões	(487)	(2.425)
Outros	(182)	(244)
	(1.805)	(2.669)

* * *