

www.pwc.com.br

Banco IBM S.A.
Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2024
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 2024 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 em 30 de junho de 2024, 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 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 administração 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração 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 administração 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 administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco 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 do Banco.
- 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 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



Banco IBM S.A.

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.

- 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.

Rio de Janeiro, 23 de agosto de 2024

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

DocuSigned by
Pedro Henrique Pereira de Sousa
Signed By: PEDRO HENRIQUE PEREIRA DE SOUSA 1211848745
CPF: 1818432745
Signing Time: 23 de agosto de 2024 15:52 BRT
© 2013 IBM Corp. All Rights Reserved.
C: BR
Model: AC CertSign RFB OS
4F3336AE46E3421

Pedro Henrique Pereira de Sousa
Contador CRC 1RJ119141/O-8



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 exercício findo em 30 de junho de 2024, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitido 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 – Indústria, Máquinas e Serviços Ltda. 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 2,2% em 2024, contra 2,9% de crescimento em 2023. A expectativa de inflação oficial medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) é de 4,12% em 2024, contra o índice oficial de 4,62% em 2023. O primeiro semestre registra inflação de 2,48%.

A previsão do mercado financeiro indica uma taxa básica Selic em 10,50% para final de 2024.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumula índice no primeiro semestre de 2024 de 1,11%.

A expectativa para segundo semestre de 2024 é de volatilidade no câmbio devido ao cenário internacional em especial a postergação de um ciclo de queda dos juros americanos. O Banco IBM permanece atento às expectativas de mercado em relação ao esforço no corte de gastos para o equilíbrio das contas públicas, nas metas do resultado primário do governo e na perspectiva no aumento da taxa Selic para o controle da inflação .

3 - Desempenho Operacional:

Em 30 de junho de 2024, o Banco apresentou um patrimônio líquido de **472,8 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito, aquisição de direitos e de liquidez totalizam **2.367 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, 23 de agosto de 2024

Banco IBM S.A.**Balanços patrimoniais em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023**

Em milhares de reais

Ativo	Notas	30/06/2024	31/12/2023	Passivo e patrimônio líquido	Notas	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		1.368.523	1.028.177	Circulante		1.237.718	899.759
Caixa e equivalente de caixa	3	24.092	31.017	Depósitos		1.166.531	797.055
				Depósitos a prazo	9 (a)	1.166.531	797.055
Aquisições de direitos	4	27.926	60.964				
Aquisições de Direitos		28.157	61.245	Impostos a recolher	11 (a)	4.030	23.387
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 6	(231)	(281)				
				Outras obrigações	10	67.157	79.317
Operações de arrendamento mercantil financeiro	5	1.216.080	857.310	Dividendos a pagar		—	9.650
Arrendamento mercantil financeiro	5	1.219.399	859.259	Fornecedores a pagar		66.707	69.339
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 (a) e 6	(3.319)	(1.949)	Outros passivos		450	328
Impostos a compensar	11 (a)	97.840	75.900	Não circulante		1.214.982	902.490
Outros créditos	8	2.585	2.986	Depósitos	9 (a)	978.063	671.948
Outros ativos		2.585	2.986				
				Obrigações fiscais diferidas	12	3.535	3.443
Não circulante		1.556.976	1.232.382				
Operações de arrendamento mercantil	5	1.117.463	790.130	Contingências	16	233.384	227.099
Arrendamento mercantil financeiro	6	1.119.765	792.705	Vinculadas a processos judiciais		230.391	224.337
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 (a) e 6	(2.302)	(2.575)	Outras contingências		2.993	2.762
Créditos tributários	12	200.024	209.022	Patrimônio líquido	13	472.799	458.310
				Capital social		373.478	373.478
Depósitos vinculados a processos judiciais	16	239.489	233.230	Reservas de lucros		85.556	84.832
				Lucros acumulados		13.765	—
Total do ativo		2.925.499	2.260.559	Total do passivo e patrimônio líquido		2.925.499	2.260.559

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

Demonstração do resultado
Semestres findos em 30 de junho
Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	<u>Notas</u>	<u>1º semestre de 2024</u>	<u>1º semestre de 2023</u>
Receitas da intermediação financeira			
Receita com arrendamento mercantil financeiro	5	184.385	200.867
Operações de aquisição de direitos	4	2.775	3.884
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		2.512	10.767
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	6	95	93
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	6	(1.047)	427
		188.720	216.038
Despesas da intermediação financeira			
Despesas de depósitos a prazo	9(a)	(137.828)	(152.895)
Outras despesas de captação no mercado		(1.458)	(1.178)
		(139.286)	(154.073)
Resultado bruto da intermediação financeira			
		49.434	61.965
Outras (despesas) receitas operacionais			
Despesas administrativas		(12.172)	(11.835)
Despesas tributárias	18	(17.294)	(19.918)
Despesas com provisão para contingência		(231)	(7.654)
Outras receitas operacionais	19	4.084	6.915
Outras despesas operacionais	19	(514)	(218)
		(26.127)	(32.710)
Resultado Operacional			
		23.307	29.255
Resultado não operacional			
		272	406
Resultado antes da tributação sobre o lucro			
		23.579	29.661
Despesa de imposto de renda e contribuição social			
Provisão para imposto de renda	11(b)	—	(18.845)
Provisão para contribuição social	11(b)	—	(15.081)
Ativo fiscal diferido	11(b) e 12	(8.998)	22.570
Passivo fiscal diferido	11(b) e 12	(92)	1.720
		(9.090)	(9.636)
Lucro líquido do semestre			
		14.489	20.025
Lucro líquido por ação - R\$			
	13(f)	0,09	0,12

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

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Lucro líquido do semestre	<u>14.489</u>	<u>20.025</u>
Componentes do resultado abrangente	<u>—</u>	<u>—</u>
Total do resultado abrangente do semestre	<u>14.489</u>	<u>20.025</u>

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

	Reservas de lucros				Total
	Capital Social	Especial	Legal	Lucros Acumulados	
Semestre findo em 30 de junho de 2023					
Saldos em 1º de janeiro	373.478	35.999	53.853	—	463.330
Dividendos distribuídos (Nota 14(e))	—	(35.999)	—	—	(35.999)
Lucro líquido do semestre	—	—	—	20.025	20.025
Apropriação reservas	—	—	1.001	(1.001)	—
Saldos em 30 de junho de 2023	<u>373.478</u>	<u>—</u>	<u>54.854</u>	<u>19.024</u>	<u>447.356</u>
Mutações no Semestre	<u>—</u>	<u>(35.999)</u>	<u>1.001</u>	<u>19.024</u>	<u>(15.974)</u>
Semestre findo em 30 de junho de 2024					
Saldos em 1º de janeiro	373.478	28.948	55.884	—	458.310
Lucro líquido do semestre	—	—	—	14.489	14.489
Apropriação reservas	—	—	724	(724)	—
Saldos em 30 de junho de 2024	<u>373.478</u>	<u>28.948</u>	<u>56.608</u>	<u>13.765</u>	<u>472.799</u>
Mutações no Semestre	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>724</u>	<u>13.765</u>	<u>14.489</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>1º semestre de 2024</u>	<u>1º semestre de 2023</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido no semestre	<u>14.489</u>	<u>20.025</u>
Ajustes ao lucro líquido		
Constituição/(Reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 6)	1.047	(427)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 12)	9.090	(24.290)
Atualização monetária de impostos a compensar (Nota 19)	(3.844)	(6.898)
Constituição de provisão de contingências	<u>231</u>	<u>7.654</u>
Lucro líquido ajustado	<u>21.013</u>	<u>(3.936)</u>
Variação de ativos e obrigações		
Redução em operações de crédito	—	74
Redução em aquisições de direitos	33.088	49.371
Redução (aumento) em operações de arrendamento mercantil financeiro	(687.199)	580.265
Redução (aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(18.570)	139.135
Redução em outras obrigações	(21.198)	(38.389)
Aumento (redução) em obrigações por depósitos	<u>675.591</u>	<u>(603.138)</u>
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>2.725</u>	<u>123.382</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos pagos (Nota 13 (f))	<u>(9.650)</u>	<u>(47.998)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(9.650)</u>	<u>(47.998)</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(6.925)</u>	<u>75.384</u>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa		
Saldo no início do semestre/exercício (Nota 3)	31.017	68.227
Saldo no fim do semestre (Nota 3)	<u>24.092</u>	<u>143.611</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 2024****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 Brasil - Indústria Máquinas e Serviços Ltda, 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 financeiro, 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.

Em 31 de agosto de 2023, a IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda. foi extinta por ocasião de sua incorporação na IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda. a qual se tornou a atual controladora da IBM Participações Ltda. e controladora em última instância do Banco.

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.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 23 de agosto de 2024.

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.

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.

Convergência às normas internacionais

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:

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

- 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. 4.924/21 - Receita de contrato com cliente (CPC 47).
- 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.

A Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 2/20 com vigências a partir de 1º de janeiro de 2021, estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e informações financeiras de períodos inferiores a um ano, incluindo: a apresentação da demonstração do resultado abrangente, a apresentação de informações financeiras de forma completa e divulgação da segregação de resultado recorrente e não recorrente.

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.

A Resolução CMN nº 4.966/2021 estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problemas de crédito.

O Banco Central do Brasil, emitiu norma complementar (Resolução Bacen nº 352/2023) para a definição dos componentes do instrumento financeiro que constituem pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal para fins de classificação de ativos financeiros, a definição da metodologia de apuração da taxa de juros efetiva do instrumento financeiro, a fixação de níveis mínimos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e prazos para baixa de instrumentos financeiros e o detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas.

O Banco IBM elaborou um plano formal, aprovado internamente pela sua governança, com as ações necessárias e detalhadas para adoção da nova norma a partir de 1º de janeiro de 2025.

O Plano de Implementação foi estruturado com o objetivo de avaliar impactos normativos e de processo, definir aspectos de governança, além de identificar aspectos sistêmicos, em duas etapas iniciais:

- Cronograma do Projeto: devido a participação de diversas áreas da organização, foram definidos gestores de iniciativas responsáveis pela execução das frentes de trabalho. O cronograma previa, durante o ano de 2022, uma avaliação normativa exaustiva para definição do escopo dos principais núcleos de trabalho, o mapeamento dos sistemas impactados, identificação das mudanças necessárias e desenho da solução técnica.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

A partir do segundo semestre de 2023, com a emissão das resoluções complementares por parte do BACEN, o Banco IBM delegou um líder de projeto com o objetivo de, em conjunto com os gestores, promover as adequações necessárias para aderência à norma dentro do prazo estabelecido bem como promover a máxima transparência dos principais impactos envolvidos. A fase de execução do projeto está prevista para segundo semestre de 2024.

- Diagnóstico dos Principais Impactos: identificação dos aspectos mais críticos para desenvolvimento do projeto como classificação e mensuração, adequação dos modelos de perda esperada e, sendo necessário, mudanças em sistemas.

O Banco vem avaliando a aplicação da referida norma e os possíveis impactos decorrentes da adoção estão sendo avaliados e serão concluídos até sua entrada em vigor.

(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 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 2024	Junho 2023
Lucro líquido do semestre	14.489	20.025
Resultado não recorrente		
Baixa de pedido de restituição de IRPJ e CSLL (b)	274	—
Provisão para passivo tributário (a)	—	7.395
Resultado recorrente	14.763	27.420

(a) Provisionamento do principal e atualização monetária acumulada haja vista mudança no risco de perda do processo (nota explicativa 17). O valor está apresentado na linha de despesa com provisão para contingência.

(b) No semestre findo em 30 de junho de 2024 parte do pedido de restituição realizado pelo Banco referente a PIS e COFINS foram indeferidos. Os impostos a compensar eram referentes aos meses de dezembro de 2019 e janeiro e outubro de 2020 com valor original de R\$ 259.

(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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

(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 5(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 5 (d)).
- 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 5 (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 5 (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 agosto de 2020 foi emitida a Resolução Bacen nº 2/20 consolidando 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 5(c).

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

(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.

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 6.

(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 aplicados 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****(h) Ativos e passivos contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos relacionados a processos judiciais e administrativos são efetuados de acordo com os critérios estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25, aprovado pelo Bacen em 1º de janeiro de 2023.

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 relacionados a processos judiciais e administrativos

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.

(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*").

3 Caixa e equivalente de caixa

Em 30 de junho de 2024 e 2023, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	Junho 2024	Dezembro 2023
Disponibilidades	3.643	28.985
Caixa	1.776	28.985
Caixa em trânsito (a)	1.867	—
Depósitos bancários de curto prazo (b)	20.449	2.032
	24.092	31.017

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

(b) Saldos de aplicações "overnight" com o Banco Itaú remunerados a 99% do CDI de um dia e liquidados no primeiro dia útil subsequente.

4 Aquisição de direitos

Em 30 de junho de 2024 e 2023, 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 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Junho 2024		Dezembro 2023	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão Para Perdas
Serviços	1,0%	B	418	(4)	921	(9)
	10%	D	672	(67)	1.334	(133)
Comércio	—%	AA	23.021	—	45.211	—
	1,0%	B	—	—	12.356	(124)
	3,0%	C	2.982	(90)	308	(9)
Instituições Financeiras	10%	D	162	(16)	—	—
Indústria	0,5%	A	384	(2)	1.115	(6)
	10%	D	518	(52)	—	—
			<u>28.157</u>	<u>(231)</u>	<u>61.245</u>	<u>(281)</u>
Circulante			28.157	(231)	61.245	(281)
Não circulante			—	—	—	—

As operações aquisição de direitos 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 2024	140	—	—	25.710	2.307	—	—	—	28.157
Dezembro 2023	45	—	—	43.325	17.875	—	—	—	61.245

As receitas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2024 totalizam R\$ 2.775 (2023 - R\$ 3.884).

A remuneração média da carteira é de 16,31% a.a. em 30 de junho de 2024 (31 de dezembro 2023 – 17,93% a.a.).

5 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

As operações de arrendamento mercantil em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, bem como as correspondentes provisões para crédito de liquidação duvidosa, podem ser demonstradas como segue:

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

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Junho 2024		Dezembro 2023	
			Valor presente	Provisão Para Perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas
Indústria	0,5 %	A	20.101	(101)	40.015	(200)
	1 %	B	1.785	(18)	1.226	(12)
	3 %	C	765	(23)	2.229	(67)
	10 %	D	452	(45)	—	—
	30 %	E	—	—	694	(69)
	100 %	H	90	(90)	122	(122)
Comércio	1 %	B	—	—	19.951	(200)
	10 %	D	14.147	(1.415)	—	—
Instituições Financeiras	— %	AA	2.072.347	—	1.404.133	—
	0,5 %	A	82.921	(415)	10.103	(51)
	1 %	B	63.822	(638)	73.572	(736)
Rural	1 %	B	20.546	(205)	19.162	(192)
	3 %	C	2.112	(63)	1.301	(39)
Serviços	— %	AA	25.075	—	36.719	—
	0,5 %	A	32.187	(161)	39.406	(197)
	3 %	C	280	(8)	538	(16)
	10 %	D	106	(11)	188	(19)
	100 %	H	2.428	(2.428)	2.605	(2.605)
			<u>2.339.164</u>	<u>(5.621)</u>	<u>1.651.964</u>	<u>(4.525)</u>
Circulante			1.219.399	(3.319)	859.259	(1.949)
Não circulante			1.119.765	(2.302)	792.705	(2.575)

(b) 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 2024	3.235	—	—	338.406	877.758	1.116.938	2.827	—	2.339.164
Dezembro 2023	1.093	49	—	263.488	594.629	792.705	—	—	1.651.964

(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:

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Junho 2024	Dezembro 2023
Arrendamentos financeiros a receber	2.428.551	1.680.204
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.425.650)	(1.679.136)
Custo de bens arrendados	3.831.387	2.793.974
Depreciação acumulada	(1.477.236)	(1.227.103)
Insuficiência de depreciação	(341.706)	(382.603)
Perdas em arrendamento a amortizar	323.818	466.628
	<u>2.339.164</u>	<u>1.651.964</u>

Conforme descrito na Nota 2 (e), a Resolução Bacen nº 2/20 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 2024 e de 31 de dezembro de 2023:

	Saldo em		Baixas	Depreciação e	Superveniência	Saldo em
	31/12/2023	Adições	Líquidas	Amortização	(Insuficiência)	30/06/2024
Imobilizado de arrendamento	1.184.269	1.430.046	(97.739)	(545.028)	40.897	2.012.445
Perdas em arrendamento a amortizar	466.628	19.123	—	(161.932)	—	323.819
Permanente	<u>1.650.897</u>	<u>1.449.169</u>	<u>(97.739)</u>	<u>(706.960)</u>	<u>40.897</u>	<u>2.336.264</u>
	Saldo em		Baixas	Depreciação e	Superveniência	Saldo em
	31/12/2022	Adições	Líquidas	Amortização	(Insuficiência)	30/06/2023
Imobilizado de arrendamento	2.355.293	86.503	(35.510)	(540.851)	(41.413)	1.824.022
Perdas em arrendamento a amortizar	154.122	16.618	—	(63.984)	—	106.756
Permanente	<u>2.509.415</u>	<u>103.121</u>	<u>(35.510)</u>	<u>(604.835)</u>	<u>(41.413)</u>	<u>1.930.778</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 2023 e em 30 de junho de 2024 não há 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 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro**

	Junho 2024	Junho 2023
Receita com faturamento	807.225	852.263
Lucro de opção de compra	47.146	2.798
Superveniência de Depreciação	88.348	147.041
Despesa com depreciações e amortizações	(706.960)	(604.835)
Prejuízo de opção de compra	(3.923)	(7.946)
Insuficiência de Depreciação	(47.451)	(188.454)
	<u>184.385</u>	<u>200.867</u>

6 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 2024	Dezembro 2023	Junho 2023
Provisão para Devedores Duvidosos			
Saldo inicial	<u>4.805</u>	<u>1.532</u>	<u>1.532</u>
Adição (Reversão) de provisão	<u>1.047</u>	<u>3.273</u>	<u>(427)</u>
Saldo final	<u>5.852</u>	<u>4.805</u>	<u>1.105</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2024 houve recuperação de créditos baixados anteriormente no montante de R\$ 95 (30 de junho de 2023 - R\$ 93). Do total de 2024 e 2023, não houve renegociações de créditos baixados a prejuízo.

7 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 2024 e 31 de dezembro de 2023, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os correspondentes resultados apurados nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023, estão assim representados:

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	Junho 2024	Dezembro 2023	Junho 2024	Junho 2023
Operações ativas de Arrendamento mercantil (i)	2.037.013	321.049	160.568	167.999
Depósitos a prazo	(2.039.077)	(257.949)	(130.314)	(141.072)

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

8 Outros créditos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os outros créditos do Banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2024	Dezembro 2023
Contratos de equalização de taxas	2.196	142
Venda de ativos de arrendamento mercantil	300	2.787
Bens não de uso	85	57
Outros	4	—
	<u>2.585</u>	<u>2.986</u>

9 Depósitos**(a) Depósitos a prazo**

O Banco capta recursos por meio da emissão de certificados de depósito bancário para outras instituições financeiras não ligadas, os quais estão substancialmente vinculados ao recebimento de parcelas de contratos de arrendamento mercantil efetivadas com recursos originados destes depósitos, nos termos da Resolução do Bacen nº 2.921/02 (Nota explicativa 7). Os depósitos são remunerados pela variação dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros – CDI + spread de risco ou por taxas prefixadas.

Vencimento final (*)	Junho 2024		Dezembro 2023	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Até 1 ano	199.277	—	335.371	—
De 1 a 2 anos	424.506	247.628	93.905	19.728
De 2 a 3 anos	542.748	730.435	367.779	652.220
	<u>1.166.531</u>	<u>978.063</u>	<u>797.055</u>	<u>671.948</u>
		<u>2.144.594</u>		<u>1.469.003</u>

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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

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 2024	395.597	770.934	978.063	—	—	2.144.594
Dezembro 2023	307.430	489.625	671.948	—	—	1.469.003

A remuneração média da carteira é de CDI + 2,44% a.a. para os títulos pós fixados (2023 – CDI + 2,69% a.a.) e 12,06% a.a. para os títulos pré fixados (31 de dezembro de 2023 - 14,47% a.a.).

As despesas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2024 totalizam R\$ 137.828 - (30 de junho de 2023 - R\$ 152.895).

10 Outras Obrigações

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as Outras Obrigações do Banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2024	Dezembro 2023
Dividendos a pagar (nota 13(e))	—	9.650
Fornecedores de serviços	224	3.699
Fornecedores relacionados a operações (*)	66.483	65.640
Fundo garantidor de crédito (FGC)	423	299
Diversos	27	29
	67.157	79.317

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

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

Em 30 de junho de 2024 e 2023, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar estão demonstrados a seguir:

	Junho 2024				
	Imposto de renda e Contribuição social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Impostos retidos a compensar	16.136	80.758	—	—	96.894
Saldo Negativo e pagamento a maior	804	142	—	—	946
	16.940	80.900	—	—	97.840
Passivos					
Impostos a Recolher	—	(383)	(2.695)	(952)	(4.030)
	—	(383)	(2.695)	(952)	(4.030)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Dezembro 2023				
	Imposto de renda e Contribuição social	PIS e COFINS	ISS	Impostos retidos de terceiros	Total
Ativos					
Impostos retidos a compensar	10.494	61.502	—	—	71.996
Impostos a Restituir	3.766	—	—	—	3.766
Saldo Negativo e pagamento a maior	2	137	—	—	138
	14.262	61.639	—	—	75.900
Passivos					
Impostos a Recolher	(20.185)	(163)	(2.187)	(852)	(23.387)
	(20.185)	(163)	(2.187)	(852)	(23.387)

(b) Imposto de renda e contribuição social

Em 30 de junho de 2024 e de 2023, 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 2024		Junho 2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Corrente				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	23.579	23.579	29.661	29.661
Adição (exclusão) da insuficiência (superveniência) de depreciação (nota 5(e))	(40.897)	(40.897)	41.413	41.413
Adição/(Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 6)	1.047	1.047	(427)	(427)
Provisão para Contingências	925	925	8.443	8.443
Recuperação de créditos baixados a Prejuízo (nota 6)	(44)	(44)	(36)	(36)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	—	—	39	39
Atualização monetária impostos a compensar	(3.639)	(3.639)	(6.572)	(6.572)
Demais adições (exclusões) líquidas	71	71	(268)	(268)
Base de cálculo	(18.958)	(18.958)	72.253	72.253
Prejuízo fiscal 2023 (*)	—	—	35.465	35.465
Base de calculo Ajustada	(18.958)	(18.958)	107.718	107.718
Prejuízo Fiscal Compensado - 30%	—	—	(32.315)	(32.315)
Base de cálculo líquida	(18.958)	(18.958)	75.403	75.403
Alíquota nominal	15%	20%	15%	20%
Imposto de renda e contribuição social corrente	—	—	(11.310)	(15.081)
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	—	—	75.343	—
Alíquota nominal	10%	—	10%	—
Imposto de renda e contribuição social adicional	—	—	(7.534)	—
Imposto de renda e contribuição social corrente	—	—	(18.845)	(15.081)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Junho 2024		Junho 2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Impostos Diferidos (Nota 12)				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(51)	(41)	955	765
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	(4.999)	(3.999)	12.539	10.031
Imposto de renda e contribuição social – diferido	(5.050)	(4.040)	13.494	10.796
	<u>(5.050)</u>	<u>(4.040)</u>	<u>(5.351)</u>	<u>(4.285)</u>

(*) A partir de janeiro de 2023, o Banco IBM passou a calcular o imposto de renda e a contribuição social sobre lucro líquido de forma trimestral. O valor corresponde ao prejuízo fiscal gerado no segundo trimestre de 2023 e está apresentado para manter os efeitos comparativos com a base cálculo de 2022. A partir de janeiro de 2024, o Banco IBM retornou ao cálculo de imposto de renda e a contribuição social sobre lucro líquido na forma anual.

12 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas

Em 30 de junho de 2024 e de 2023, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	Saldo em		Saldo em	
	30/12/2023	Constituição	Reversão	30/06/2024
Créditos tributários diferidos				
Insuficiência de depreciação	159.377		(18.404)	140.973
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	2.162	471	—	2.633
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	23.098		(13)	23.085
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal e base negativa	—	8.531		8.531
Provisão de riscos fiscais	24.386	416	—	24.802
Total Créditos Tributários	209.023	9.418	(18.417)	200.024
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(3.443)	—	(92)	(3.535)
Superveniência de depreciação	—	—	—	—
Total obrigações fiscais diferidas	(3.443)	—	(92)	(3.535)
Saldo em				
	30/12/2022	Constituição	Reversão	30/06/2023
Créditos tributários diferidos				
Insuficiência de depreciação	15.409	18.636	—	34.045
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	—	—	—	—

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Saldo em			Saldo em
	30/12/2022	Constituição	Reversão	30/06/2023
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	690	–	(192)	498
Baixas para prejuízo de operações de crédito e operações de arrendamento	24.210	–	(3)	24.207
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal e base negativa	14.918	15.959	(14.542)	16.335
Provisão de riscos fiscais	20.307	2.712	–	23.019
Total Créditos Tributários	75.534	37.307	(14.737)	98.104
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(5.037)	–	1.720	(3.317)
Superveniência de depreciação	–	–	–	–
Total obrigações fiscais diferidas	(5.037)	–	1.720	(3.317)

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 30 de junho de 2024:

Ano	Imposto de renda	Contribuição social	Total
1 ano	49.190	39.353	88.543
2 anos	18.861	15.089	33.950
3 anos	7.232	5.786	13.018
4 anos	2.773	2.218	4.991
5 anos	14.539	11.650	26.189
Mais de 5 anos	18.508	14.825	33.333
	111.103	88.921	200.024

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 créditos tributários sobre provisão de riscos fiscais considerando a impossibilidade de estimarmos quando o processo irá transitar em julgado.

13 Patrimônio líquido**(a) Capital social**

Representado em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 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 houve aumento de capital no semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

(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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**(d) Reserva especial**

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

(e) 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 aos dividendos mínimos obrigatórios sobre a totalidade dos lucros acumulados de 2023, deduzida a reserva legal, no valor de R\$ 9.650, aprovada pelos acionistas em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 4 de junho de 2024. O pagamento dos dividendos mínimos foi realizado em 27 de junho de 2024. O restante dos lucros acumulados, no valor de R\$ 28.948, foram mantidos na conta de reservas especiais de lucro com o objetivo de cobrir eventuais impactos com as normas e instruções do Banco Central com previsão de aplicabilidade a partir de Janeiro de 2025.

A administração propôs a distribuição de dividendos relativa a totalidade dos lucros acumulados de 2022, deduzida a reserva legal. A proposta de distribuição de dividendos relativa ao exercício de 2022, no valor de R\$ 47.998, foi aprovada pelos acionistas em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 28 de abril de 2023. O pagamento da totalidade dos dividendos foi realizado em 23 de junho de 2023.

(f) Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 0,09 centavos de real (31 de dezembro de 2023 – R\$ 0,14 centavos de real). Não houve alterações na quantidade de ações durante os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (168.295.345 ações) e também não há fator de diluição.

14 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. Não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial e não há exposição cambial ativa para a referente data-base.

(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.

(c) 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, princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática, participação no mercado e ambiente regulatório.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****(d) 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.

(e) Risco social, ambiental e climático

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) estabelece um conjunto de princípios e diretrizes a ser observado por toda a Instituição na condução de seus negócios, atividades e processos, bem como na sua relação com as partes interessadas. É de responsabilidade do Banco analisar e rejeitar a concessão de crédito à clientes e atividades com suspeita de práticas irregulares aos princípios e diretrizes da PRSAC.

(f) 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 de forma integrada com os demais riscos. Com isso, são simulados possíveis descumprimentos nos limites aplicáveis atualmente ao Banco e seus impactos adjacentes, os quais não apresentaram desenquadramentos.

(g) 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 e oscilações no Patrimônio de Referência (PR). 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>	<u>Cenário III (iii)</u>
Impacto na provisão para créditos de liquidação duvidosa	22.504	46.317	51.214
Patrimônio de referência projetado	325.950	302.136	297.239
Exposição cambial	Não há exposição	Não há exposição	Não há exposição
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 18%	Redução 36%	Redução 40%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basiléia	<u>36,86 %</u>	<u>34,08 %</u>	<u>33,51 %</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.
- iii. Cenário considerando rebaixamento de três níveis na classificação de crédito para os clientes classificados pelo Departamento de Crédito com potencial risco social, ambiental e climático sendo congelada a posição de atraso e mantendo o nível de rebaixamento dos demais clientes conforme o segundo cenário.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações****financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****15 Limites Operacionais**

As Resoluções CMN nº 4.955 e nº 4.958 de 2021 determinam as regras de mensuração do capital regulamentar, definindo 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 2024, o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 39,49%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

Exposições ao Risco

	Junho 2024	Junho 2023
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	624.306	663.973
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWACAM)	—	—
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	231.691	225.725
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)	855.998	889.698
Patrimônio de Referência Mínimo para RWA	68.479	71.175
Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)	348.454	420.374
Índice de Basileia (a)/(b)	39,49%	46,09%

16 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2024**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Junho 2024		Dezembro 2023	
	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais
Obrigações legais				
PIS (c)	99.403	(99.403)	96.248	(96.248)
CSLL (b)	134.609	(125.512)	131.595	(122.702)
CIDE (a)	5.477	(5.477)	5.387	(5.387)
	<u>239.489</u>	<u>(230.392)</u>	<u>233.230</u>	<u>(224.337)</u>
Contingências passivas				
Cíveis	—	(2.992)	—	(2.762)
Tributárias	—	—	—	—
	<u>239.489</u>	<u>(233.384)</u>	<u>233.230</u>	<u>(227.099)</u>

(a) Contribuição de Intervenção no Domínio Econômico. Mandado de segurança a respeito da exigência da CIDE sobre serviços técnicos, prevista no § 2º do artigo 2º da Lei nº 10.168/2000, com redação dada pela Lei nº 10.332/2001, em razão de sua inconstitucionalidade.

(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\$ 9.097 mil (2023 - R\$ 8.893 mil). Para os demais períodos, o processo encontra-se suspenso, após determinação para se aguardar a repercussão geral sobre o tema no Supremo Tribunal Federal.

Adicionalmente, em março de 2023, foi publicada uma decisão desfavorável perante o STJ que não reconheceu o recurso especial interposto pelo Banco IBM relacionado ao Mandado de Segurança nº 2008.51.01.020420-6 impetrado para impugnar suposto débito de CSLL e acréscimos legais exigidos pelo AI nº 0001575. Considerando que a questão também está sendo pacificada de forma desfavorável aos contribuintes nos tribunais superiores, o Banco IBM, junto com seus advogados externos, mudaram o risco de perda do processo em questão para provável. A provisão constituída em face a mudança no prognóstico foi de R\$ 7.395 mil.

(c) O processo judicial em questão visa afastar o PIS e COFINS sobre outras receitas que não aquelas decorrentes exclusivamente de venda de mercadoria e prestação de serviço, inclusive as receitas financeiras operacionais e as receitas financeiras internas auferidas a partir de fevereiro de 1999 (Lei nº 9.718/98), tendo sido depositados os valores relativos a 2008 a 2015, no Mandado de Segurança nº 2008.51.01.027609-6.

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 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 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

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

a processos tributários ou cíveis sobre danos morais e materiais e montam a R\$ 43.919 (31 de dezembro de 2023 - R\$ 94.130).

Dos montantes acima, destaca-se o seguinte processo:

- 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. Em 30 de junho de 2024, o julgamento da ADPF 189 foi concluído e o STF consolidou entendimento que a declaração de inconstitucionalidade será efetiva a partir de Setembro, 2020. Na Execução Fiscal do Banco IBM, o Município de Barueri apresentou petição desistindo da execução fiscal e o caso será arquivado. O valor de R\$ 56.145 não será mais reportado.

Em 08 de fevereiro de 2023, o STF decidiu sobre coisa julgada em matéria tributária (Temas 881 e 885), considerando que uma decisão definitiva sobre tributos recolhidos de forma continuada perde seus efeitos caso a Corte se pronuncie em sentido contrário. O Banco IBM avaliou e não identificou nenhum impacto material em função dessa decisão.

As despesas com contingências ocorridas no exercício totalizam R\$ 231 (2023 -R\$ 259), dos quais não há novas provisões e/ou reversões de provisões previamente constituídas em 2024 (em 2023 - R\$ 7.395) e R\$ 231 (2023 - R\$ 7.654) referentes a atualizações monetárias dos valores de provisão ocorridas no exercício.

17 Partes relacionadas

O Banco tem como controladora direta a IBM Participações Ltda., que por sua vez tem a IBM Brasil - Indústria Máquinas e Serviços Ltda., como sua controladora direta.

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

			Junho 2024
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Ativos			
Contratos de equalização de taxas	2.196	—	2.196
Venda de ativos de arrendamento mercantil	—	—	—
	2.196	—	2.196
Passivos			
Depósitos a Prazo	(181.548)	—	(181.548)
Fornecedores relacionados a operações	(66.278)	—	(66.278)
Fornecedores de serviços	(15)	—	(15)
	(247.841)	—	(247.841)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

			Dezembro 2023
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Ativos			
Contratos de equalização de taxas	142	—	142
Venda de ativos de arrendamento mercantil	1.857	—	1.857
	1.999	—	1.999
Passivos			
Depósitos a Prazo	(231.159)	—	(231.159)
Fornecedores relacionados a operações	(67.181)	—	(67.181)
Fornecedores de serviços	(16)	—	(16)
	(298.356)	—	(298.356)
			Junho 2024
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Receitas (despesas)			
Despesa com depósitos a prazo	(52.924)	—	(52.924)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(10.279)	—	(10.279)
	(63.203)	—	(63.203)
			Junho 2023
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Receitas (despesas)			
Despesa com depósitos a prazo (*)	—	(49.258)	(49.258)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(1.787)	(8.309)	(10.096)
	(1.787)	(57.567)	(59.354)

(*) Encerradas as operações com IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda em 2023 (Nota explicativa 1).

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**18 Despesas tributárias**

As despesas tributárias dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023, estão compostas como segue:

	<u>Junho 2024</u>	<u>Junho 2023</u>
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(14.921)	(16.964)
PIS – Programa de Integração social	(332)	(413)
COFINS – Contribuição para financiamento da seguridade social	<u>(2.041)</u>	<u>(2.541)</u>
	<u>(17.294)</u>	<u>(19.918)</u>

19 Outras receitas (despesas) operacionais

Outras receitas e outras despesas operacionais dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023, estão compostas como segue:

<u>Outras receitas operacionais</u>	<u>Junho 2024</u>	<u>Junho 2023</u>
Atualização monetária de impostos a compensar	3.844	6.898
Juros	23	17
Outros	<u>217</u>	<u>—</u>
	<u>4.084</u>	<u>6.915</u>
<u>Outras despesas operacionais</u>	<u>Junho 2024</u>	<u>Junho 2023</u>
Baixas de Impostos	(274)	—
Despesas com comissões e juros por atraso	(213)	(195)
Outros	<u>(27)</u>	<u>(23)</u>
	<u>(514)</u>	<u>(218)</u>

20 Eventos subsequentes

Durante o mês de julho de 2024, o Banco tomou conhecimento de uma alteração relativa ao valor peticionado pelo autor de um processo judicial cível, aonde este passou a exigir a quantia de R\$ 4.563, acima do valor inicialmente considerado pelo Banco.

Por se tratar de um processo com risco de perda provável foi realizado um incremento na provisão originalmente constituída em R\$ 2.474, registrada contabilmente no mês de julho de 2024.

* * *