

[www.pwc.com.br](http://www.pwc.com.br)

---

***Banco IBM S.A.***  
***Demonstrações financeiras em***  
***30 de junho de 2023***  
***e relatório do auditor independente***





## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Diretores 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 2023 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 2023, 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.

### **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



Banco IBM S.A.

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:

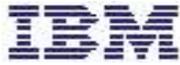
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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.
- Concluimos 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.
- 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, 21 de agosto de 2023

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

DocuSigned by:  
 Hugo Lisboa Ferreira  
 Signed By: HUGO LISBOA FERREIRA:10048469750  
 CPF: 10048469750  
 Signing Time: 21 August 2023 | 20:36 BRT  
 ICP  
 Brasil  
 CRC 1RJ116875/O-0  
 Contador CRC 1RJ116875/O-0



**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 2023, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitidos pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.**

### 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 a 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 2,26% em 2023. A expectativa de inflação oficial medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo ( IPCA ) é de 4,84%. O primeiro semestre registra inflação de 2,87%.

A previsão do mercado financeiro indica uma taxa básica Selic em 11,75% para final de 2023.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumulou índice de (4,95)% no primeiro semestre de 2023.

Os riscos externos demandam constante monitoramento, com foco especial nas implicações da guerra na Ucrânia para as cadeias globais de valor. A crescente elevação das taxas de juros nos Estados Unidos também se coloca como um fator de risco digno de atenção. O Banco IBM mantém vigilância cuidadosa sobre as projeções do mercado tanto para suas novas oportunidades de negócios quanto para a preservação do controle efetivo sobre seus recebíveis atuais. Isso reflete nosso compromisso em não apenas identificar, mas também gerenciar ativamente as possíveis adversidades que podem afetar nossa operação e desempenho, demonstrando um enfoque proativo na mitigação dos riscos.



**Banco IBM S.A.**

3 - Desempenho Operacional:

Em 30 de junho de 2023, o Banco apresentou um patrimônio líquido de **447,4 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos e aquisição de direitos totalizam **1.968,8 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, 21 de agosto de 2023.

**Banco IBM S.A.****Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.664.445</b>	<b>1.946.382</b>	<b>Circulante</b>		<b>1.487.506</b>	<b>1.695.746</b>
Caixa e equivalente de caixa	3	143.611	68.227	Depósitos		1.399.713	1.559.711
Operações de crédito	4	—	8	Depósitos a prazo	10 (a)	1.399.713	1.559.711
Financiamentos e títulos descontados		—	74	Impostos a Recolher	12 (a)	4.493	50.579
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	—	(66)	Outras obrigações	11	83.300	85.456
Aquisições de Direitos	5	37.708	86.256	Dividendos a pagar		—	11.999
Aquisições de Direitos		37.819	86.983	Fornecedores a pagar		83.196	72.812
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(111)	(727)	Outros Passivos		104	645
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	6	1.381.389	1.559.765	Não circulante		602.199	1.032.741
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	1.381.932	1.560.245	Depósitos	10 (a)	381.010	824.150
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 (a) e 7	(543)	(480)	Obrigações Fiscais Diferidas	13	3.317	5.037
Impostos a compensar	12 (a)	101.323	192.231	Contingências	17	217.872	203.554
Outros Créditos	9	414	39.895	Vinculadas a processos judiciais		215.966	201.908
Outros ativos		414	39.895	Outras Contingências		1.906	1.646
Não circulante		872.615	1.245.435	Patrimônio líquido	14	447.355	463.330
Aquisições de Direitos	5	187	393	Capital social		373.478	373.478
Aquisições de Direitos		188	395	Reservas de lucros		54.854	89.852
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(1)	(2)	Lucros Acumulados		19.023	
Operações de arrendamento mercantil	6	548.396	950.541	Total do passivo e patrimônio líquido		2.537.060	3.191.817
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	548.846	950.798				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 (a) e 7	(450)	(257)				
Créditos tributários	13	98.104	75.534				
Depósitos vinculados a processos judiciais	17	225.928	218.967				
<b>Total do ativo</b>		<b>2.537.060</b>	<b>3.191.817</b>				

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**

	Notas	1º semestre de 2023	1º semestre de 2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>			
Receita com arrendamento mercantil financeiro	<b>6(e)</b>	200.867	201.790
Operações de crédito	<b>4</b>	—	31
Operações de aquisição de direitos	<b>5</b>	3.884	3.960
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		10.767	2.922
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	<b>7</b>	93	806
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	<b>7</b>	427	2.932
		<u>216.038</u>	<u>212.441</u>
<b>Despesas da intermediação financeira</b>			
Despesas de depósitos a prazo	<b>10(a)</b>	(152.895)	(143.895)
Despesas de depósitos interfinanceiros		—	(207)
Outras despesas de captação no mercado		(1.178)	(1.272)
		<u>(154.073)</u>	<u>(145.374)</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>61.965</b>	<b>67.067</b>
<b>Outras (despesas) receitas operacionais</b>			
Despesas administrativas		(11.835)	(11.655)
Despesas tributárias	<b>19</b>	(19.918)	(18.121)
Despesas com provisão para contingência		(7.654)	(734)
Outras receitas operacionais	<b>20</b>	6.915	5.887
Outras despesas operacionais	<b>20</b>	(218)	(1.805)
		<u>(32.710)</u>	<u>(26.428)</u>
<b>Resultado Operacional</b>		<b>29.255</b>	<b>40.639</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>406</b>	<b>3.572</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>29.661</b>	<b>44.211</b>
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social</b>			
Provisão para imposto de renda	<b>12(b)</b>	(18.845)	(5.560)
Provisão para contribuição social	<b>12(b)</b>	(15.081)	(4.458)
Ativo fiscal diferido	<b>12(b) e 13</b>	22.570	(5.259)
Passivo fiscal diferido	<b>12(b) e 13</b>	1.720	(4.820)
		<u>(9.636)</u>	<u>(20.097)</u>
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>20.025</b>	<b>24.114</b>
Lucro líquido por ação - R\$	<b>14(f)</b>	<u>0,12</u>	<u>0,14</u>

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

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

	<b>1º semestre de 2023</b>	<b>1º semestre de 2022</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>20.025</b>	<b>24.114</b>
Componentes do resultado abrangente	—	—
<b>Total do resultado abrangente do semestre</b>	<b>20.025</b>	<b>24.114</b>

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

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de lucros		Lucros Acumulados	Total
		Especial	Legal		
<b>Semestre findo em 30 de junho de 2022</b>					
Saldos em 1º de janeiro	373.478	26.916	51.327	—	451.721
Dividendos distribuídos (Nota 14(e))	—	(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>52.533</u>	<u>22.908</u>	<u>448.919</u>
<b>Mutações no Semestre</b>	<u>—</u>	<u>(26.916)</u>	<u>1.206</u>	<u>22.908</u>	<u>(2.802)</u>
<b>Semestre findo em 30 de junho de 2023</b>					
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>
<b>Mutações no Semestre</b>	<u>-</u>	<u>(35.999)</u>	<u>1.001</u>	<u>19.024</u>	<u>(15.974)</u>

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

**Demonstração dos fluxos de caixa**  
**Semestres findos em 30 de junho**  
**Em milhares de reais**

	<b>1º semestre de 2023</b>	<b>1º semestre de 2022</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do semestre	<b>20.025</b>	<b>24.114</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(427)	(2.932)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 13)	(24.290)	10.079
Atualização monetária de impostos a compensar (Nota 20)	(6.898)	(5.694)
Baixa de pedido de restituição (Nota 20)	—	1.136
Constituição de Provisão de Contingências	7.654	734
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>(3.936)</b>	<b>27.437</b>
<b>Variação de ativos e obrigações</b>		
Redução em operações de crédito	74	1.455
Redução em aquisições de direitos	49.371	2.707
Redução em operações de arrendamento mercantil Financeiro	580.265	496.726
Redução (aumento) em outros créditos e outros valores e bens	139.135	(51.105)
Aumento (redução) em outras obrigações	(38.389)	27.990
Redução em obrigações por depósitos	(603.138)	(439.242)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>123.382</b>	<b>65.968</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Dividendos pagos (Nota 14 (f))	(47.998)	(35.888)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(47.998)</b>	<b>(35.888)</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>75.384</b>	<b>30.080</b>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa		
Saldo no início do semestre (Nota 3)	68.227	4.916
Saldo no fim do semestre (Nota 3)	143.611	34.996

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

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023**

**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.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 21 de agosto de 2023.

### **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:

- 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).

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

- Res. 3.989/11 - Pagamentos 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 (Bacen) ainda emitirá normas complementares 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. Previsão de finalização em Junho de 2023 quando se inicia a fase de execução do projeto.
- 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.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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:

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
<b>Resultado recorrente</b>	<b>20.025</b>	<b>25.250</b>
Resultado não recorrente		
Provisão de contingência tributária (a)	(7.395)	—
Baixa de pedido de restituição de PIS e COFINS (b)	—	(1.136)
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>20.025</b>	<b>24.114</b>

(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 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.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

**(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
- 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 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 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.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

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 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 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.

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%

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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 dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09, e Carta-Circular Bacen nº 3.429/10, revogada pela Instrução Normativa nº 319/22 a partir de 1º de janeiro de 2023, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25.

**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*").

**3 Caixa e equivalente de caixa**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>105.350</b>	<b>68.227</b>
Caixa	102.836	68.227
Caixa em trânsito (a)	2.514	—
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (b)</b>	<b>38.261</b>	<b>—</b>
	<b>143.611</b>	<b>68.227</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

- (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.
- (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 Operações de crédito**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos.

Atividade econômica	Percentual de provisão Res. 2.682/99	Nível de risco	Junho 2023		Dezembro 2022	
			Valor	Provisão Para	Valor	Provisão Para
				Perdas		Perdas
Serviços	100%	H	—	—	66	(66)
Indústria	3%	C	—	—	8	—
			—	—	74	(66)
Circulante			—	—	74	(66)
Não circulante			—	—	—	—

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 2023	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dezembro 2022	—	—	—	48	26	—	—	—	74

**5 Aquisição de direitos**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Junho 2023		Dezembro 2022	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão Para Perdas
Serviços	0,5%	A	855	(4)	1.334	(7)
	3,0%	C	166	(5)	178	(5)
Comércio		AA	19.991	—	59.236	—
	0,5%	A	41	—	23	—
	1,0%	B	1.177	(12)	—	—
	3,0%	C	247	(7)	23.519	(706)
Indústria		AA	75	—	1.945	—
	0,5%	A	15.091	(76)	—	—
	1,0%	B	140	(1)	1.143	(11)
	3,0%	C	224	(7)	—	—
			<u>38.007</u>	<u>(112)</u>	<u>87.378</u>	<u>(729)</u>
Circulante			37.819	(111)	86.983	(727)
Não circulante			188	(1)	395	(2)

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 2023	9	—	—	25.722	12.088	188	—	—	38.007
Dezembro 2022	26	—	—	85.111	1.846	395	—	—	87.378

As receitas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2023 totalizam R\$ 3.884 (2022 - R\$ 3.960).

A remuneração média da carteira é de 18,09% a.a. em 30 de junho de 2023 (31 de dezembro 2022 – 16,92% a.a.).

## 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 2023 e em 31 de dezembro de 2022, 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 2023**

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 de Res 2.682/99	Nível de risco	Junho 2023		Dezembro 2022	
			Valor presente	Provisão Para Perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas
Indústria		AA	—	—	24	—
	0,5%	A	9.583	(48)	12.827	(64)
	1,0%	B	1.014	(10)	413	(4)
	3,0%	C	918	(28)	54	(2)
	100,0%	H	82	(82)	—	—
Comércio		AA	473	—	1.256	—
	0,5%	A	27.911	(140)	36.007	(180)
	1,0%	B	7	—	118	(1)
Instituições		AA	1.746.016	(1)	2.344.715	—
Financeiras	0,5%	A	98.752	(491)	56.021	(280)
Rural	0,5%	A	21.484	(107)	21.222	(106)
	1,0%	B	2.098	(21)	3.184	(32)
Serviços		AA	14.982	—	25.018	—
	0,5%	A	5.001	(25)	6.780	(34)
	1,0%	B	2.185	(22)	3.389	(34)
	3,0%	C	262	(8)	15	—
	100,0%	H	10	(10)	—	—
			<u>1.930.778</u>	<u>(993)</u>	<u>2.511.043</u>	<u>(737)</u>
Circulante			1.381.932	(543)	1.560.245	(480)
Não circulante			548.846	(450)	950.798	(257)

**(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 2023	—	32	—	486.157	895.743	548.846			1.930.778
dezembro 2022	1.668	—	—	472.174	1.086.403	950.798	—	—	2.511.043

**(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 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
Arrendamentos financeiros a receber	1.989.079	2.605.284
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(1.989.079)	(2.603.656)
Custo de bens arrendados	4.152.064	4.240.903
Depreciação acumulada	(2.222.395)	(1.821.376)
Superveniência (insuficiência) de depreciação	(105.647)	(64.234)
Perdas em arrendamento a amortizar	106.756	154.122
	<u>1.930.778</u>	<u>2.511.043</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 2023 e de 2022:

	<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas Líquidas</b>	<b>Depreciação e Amortização</b>	<b>Superveniência (Insuficiência)</b>	<b>Saldo em 30/6/2023</b>
Imobilizado de arrendamento	2.355.293	86.503	(35.510)	(540.851)	(41.413)	1.824.022
Perdas em arrendamento a amortizar	<u>154.122</u>	<u>16.618</u>	<u>—</u>	<u>(63.984)</u>	<u>—</u>	<u>106.756</u>
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>

	<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas Líquidas</b>	<b>Depreciação e Amortização</b>	<b>Superveniência (Insuficiência)</b>	<b>Saldo em 30/6/2022</b>
Imobilizado de arrendamento	2.621.571	33.478	(48.865)	(507.372)	10.968	2.109.780
Perdas em arrendamento a amortizar	<u>79.603</u>	<u>45.718</u>	<u>—</u>	<u>(51.293)</u>	<u>—</u>	<u>74.028</u>
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>

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 são referentes aos efeitos da renegociação de contratos de arrendamento baixados a prejuízo, ajustados contra recuperação de créditos baixados a prejuízo. No semestre findo em 30 de junho de 2023, não houve efeitos desta natureza.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro**

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Receita com faturamento	852.263	747.975
Lucro de opção de compra	2.798	2.605
Superveniência de Depreciação	147.041	179.284
Despesa com depreciações e amortizações	(604.835)	(558.665)
Prejuízo de opção de compra	(7.946)	(433)
Insuficiência de Depreciação	(188.454)	(168.976)
	<u>200.867</u>	<u>201.790</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:

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>	<b>Junho 2022</b>
Saldo inicial	<u>1.532</u>	<u>4.687</u>	<u>4.687</u>
Baixas para prejuízo	—	(120)	—
Reversão líquida de provisão	<u>(427)</u>	<u>(3.035)</u>	<u>(2.932)</u>
Saldo final	<u><u>1.105</u></u>	<u><u>1.532</u></u>	<u><u>1.755</u></u>

No semestre findo em 30 de junho de 2023 houve recuperação de créditos baixados anteriormente no montante de R\$ 93 (30 de junho de 2022 - R\$ 806). Do total de 2022, R\$ 660 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo, enquanto que em 2023, não houve renegociação desta natureza.

**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 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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 2023 e 2022, estão assim representados:

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	Junho 2023	Dezembro 2022	Junho 2023	Junho 2022
Operações ativas de Arrendamento mercantil (i)	1.614.842	2.195.363	167.999	176.890
	<u>1.614.842</u>	<u>2.195.363</u>	<u>167.999</u>	<u>176.890</u>
Captações de recursos				
Depósitos a prazo	(1.643.025)	(2.262.163)	(141.072)	(140.458)
	<u>(1.643.025)</u>	<u>(2.262.163)</u>	<u>(141.072)</u>	<u>(140.458)</u>

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

**9 Outros créditos**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os outros créditos do banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2023	Dezembro 2022
Venda de ativos de arrendamento mercantil (*)	245	37.657
Outras contas a receber	103	1.993
Bens não de uso	66	245
	<u>414</u>	<u>39.895</u>

(\*) O saldo de dezembro de 2022 foi, substancialmente, liquidado em janeiro de 2023.

**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 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

<b>Vencimento final (*)</b>	<b>Junho 2023</b>		<b>Dezembro 2022</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>
Até 1 ano	778.194	—	403.630	—
De 1 a 2 anos	492.269	111.738	942.132	402.438
De 2 a 3 anos	—	—	94.195	112.347
Acima de 3 anos	129.250	269.272	119.754	309.365
	<u>1.399.713</u>	<u>381.010</u>	<u>1.559.711</u>	<u>824.150</u>
		<u>1.780.723</u>		<u>2.383.861</u>

(\*) 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:

	<b>Até 90 dias</b>	<b>Entre 91 e 360 dias</b>	<b>Entre 1 e 3 anos</b>	<b>Entre 3 e 5 anos</b>	<b>Acima de 5 anos</b>	<b>Total</b>
Junho 2023	514.105	885.608	370.239	10.771	—	1.780.723
Dezembro 2022	440.387	1.119.324	754.293	69.857	-	2.383.861

A remuneração média da carteira é de CDI + 2,69% a.a. para os títulos pós fixados (2022 – CDI +2,73% a.a.) e 14,47% a.a. para os títulos pré fixados (2022 - 13,38% a.a.).

As despesas com essas operações reconhecidas no semestre findo em 30 de junho de 2023 totalizam R\$ (152.895) ((2022 - R\$ (143.895)).

**11 Outras Obrigações**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as Outras Obrigações do Banco possuíam a seguinte composição:

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
Dividendos a pagar (nota 14(e))	—	11.999
Fornecedores de serviços	9.441	494
Fornecedores relacionados a operações (*)	73.392	72.318
Fundo garantidor de crédito (FGC)	363	482
Diversos	104	163
	<u>83.300</u>	<u>85.456</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 2023 e 31 de dezembro de 2022, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar estão demonstrados a seguir:

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Junho 2023</b>				
	<b>Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>PIS e COFINS</b>	<b>ISS</b>	<b>Impostos Retidos</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>					
Impostos retidos a compensar	8.167	41.066	—	—	49.233
Impostos a Restituir	51.907	—	—	—	51.907
Saldo Negativo e pagamento a maior	52	131	—	—	183
	<b>60.126</b>	<b>41.197</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>101.323</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	—	(374)	(3.074)	(1.045)	(4.493)

	<b>Dezembro 2022</b>				
	<b>Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>PIS e COFINS</b>	<b>ISS</b>	<b>Impostos retidos de terceiros</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>					
Antecipações	72.656	—	—	—	72.656
Impostos retidos a compensar	12.492	24.177	—	—	36.669
Impostos a Restituir	81.894	—	—	—	81.894
Saldo Negativo e pagamento a maior	857	155	—	—	1.012
	<b>167.899</b>	<b>24.332</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>192.231</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	(46.551)	(512)	(2.997)	(519)	(50.579)
	<b>(46.551)</b>	<b>(512)</b>	<b>(2.997)</b>	<b>(519)</b>	<b>(50.579)</b>

**(b) Imposto de renda e contribuição social**

Em 30 de junho de 2023 e de 2022, 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:

	<b>Junho 2023</b>		<b>Junho 2022</b>	
	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>
<b>Corrente</b>				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	29.661	29.661	44.211	44.211
Adição (exclusão) da insuficiência (superveniência) de depreciação (nota 6(e))	41.413	41.413	(10.308)	(10.308)
Adição/(Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(398)	(398)	(2.932)	(2.932)
Provisão para Contingências	7.654	7.654	734	734
Recuperação de créditos baixados a Prejuízo (nota 7)	(36)	(36)	(744)	(744)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	39	39	354	354
Atualização monetária impostos a compensar	(6.572)	(6.572)		
Demais adições (exclusões) líquidas	492	492	527	527

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

	<b>Junho 2023</b>		<b>Junho 2022</b>	
	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>
Base de cálculo	72.253	72.253	31.842	31.842
Prejuízo fiscal 2T2023 (*)	35.465	35.465		
Base de calculo Ajustada	107.718	107.718	31.842	31.842
Prejuízo Fiscal Compensado - 30%	(32.315)	(32.315)	(9.553)	(9.553)
Base de cálculo líquida	75.403	75.403	22.289	22.289
Alíquota nominal	15%	20%	15%	20%
Imposto de renda e contribuição social corrente	(11.310)	(15.081)	(3.343)	(4.458)
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	75.343	—	22.169	—
Alíquota nominal	10%	—	10%	—
Imposto de renda e contribuição social adicional	(7.534)	—	(2.217)	—
Imposto de renda e contribuição social corrente	(18.845)	(15.081)	(5.560)	(4.458)
<b>Impostos Diferidos (Nota 13)</b>				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	955	765	(2.678)	(2.142)
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	12.539	10.031	(2.922)	(2.337)
Imposto de renda e contribuição social – diferido	13.494	10.796	(5.600)	(4.479)
	(5.351)	(4.285)	(11.160)	(8.937)

(\*) 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.

**13 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas**

Em 30 de junho de 2023 e de 2022, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	<b>Saldo em</b>		<b>Reversã o</b>	<b>Saldo em</b>
	<b>31/12/2022</b>	<b>Constituição</b>		<b>30/6/2023</b>
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
Insuficiência de depreciação	15.409	18.636	—	34.045
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	690	—	(192)	498
Baixas para prejuízo de operações de crédito e 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
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b>75.534</b>	<b>37.307</b>	<b>(14.737)</b>	<b>98.104</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	(5.037)	—	1.720	(3.317)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(5.037)</b>	<b>—</b>	<b>1.720</b>	<b>(3.317)</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversã o</b>	<b>Saldo em 30/6/2023</b>
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	2.109	—	(1.319)	790
Baixas para prejuízo de operações de crédito e operações de arrendamento	18.618	—	—	18.618
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal e base negativa	34.702	—	(4.287)	30.415
Provisão de riscos fiscais	19.206	347	—	19.553
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b>74.635</b>	<b>347</b>	<b>(5.606)</b>	<b>69.376</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.515)	(169)	—	(4.684)
Superveniência de depreciação	(16.993)	(4.651)	—	(21.644)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(21.508)</b>	<b>(4.820)</b>	<b>—</b>	<b>(26.328)</b>

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 30 de junho de 2023:

<b>Ano</b>	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>	<b>Total</b>
1 ano	15.924	12.739	28.663
2 anos	4.327	3.462	7.789
3 anos	2.841	2.273	5.114
4 anos	1.865	1.492	3.357
5 anos	14.673	11.738	26.411
Mais de 5 anos	14.871	11.897	26.768
	<b>54.501</b>	<b>43.601</b>	<b>98.102</b>

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.

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

Representado em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 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 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

**(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 2023****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 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.

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 Assembleia Geral Ordinária, realizada em 29 de abril de 2022. O restante dos dividendos, no valor de R\$ 26.916 foi aprovado pelos acionistas em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 13 de maio de 2022. O pagamento da totalidade dos dividendos foi realizado em 25 de maio de 2022.

**(f) Lucro por ação**

O lucro básico e diluído por ação no semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 0,12 (2022 – R\$ 0,14). Não houve alterações na quantidade de ações durante os semestres findos em junho de 2023 e 2022 (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. Em 30 de junho de 2023 o Banco não possui exposição a moeda estrangeira.

**(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 2023****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, 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	11.166	24.475
Patrimônio de referência projetado	409.208	395.900
Exposição cambial	Não há exposição	Não há exposição
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 12%	Redução 26%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basiléia	<u>44,83 %</u>	<u>43,34 %</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.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

Em junho de 2023 o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 46,09%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

<b>Exposições ao Risco</b>	<b>Junho</b>	<b>Dezembro</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	663.973	697.208
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	—	65
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	225.726	216.215
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)	889.699	913.489
Patrimônio de Referência Mínimo para RWA	71.176	73.079
Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)	420.374	448.412
<b>Índice de Basileia (a)/(b)</b>	<b>46,90 %</b>	<b>47,89%</b>

**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.

	<b>Junho 2023</b>		<b>Dezembro 2022</b>	
	<b>Depósitos em garantia</b>	<b>Provisão para riscos fiscais</b>	<b>Depósitos em garantia</b>	<b>Provisão para riscos fiscais</b>
Obrigações legais				
PIS (c)	92.503	(91.311)	89.344	(88.192)
CSLL (b)	128.025	(119.374)	124.340	(108.544)
CIDE (a)	5.281	(5.281)	5.172	(5.172)
	<b>225.809</b>	<b>(215.966)</b>	<b>218.856</b>	<b>(201.908)</b>
Contingências passivas				
Cíveis	119	(872)	111	(686)
Tributárias	-	(1.034)	-	(960)
	<b>225.928</b>	<b>(217.872)</b>	<b>218.967</b>	<b>(203.554)</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

- (a) Contribuição de Intervenção no Domínio Econômico.
- (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\$ 8.651 mil (31 de dezembro de 2022 - R\$ 8.153 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).
- (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 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\$ 89.406 (31 de dezembro de 2022 - R\$ 81.663).

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. 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\$ 49.142 (31 de dezembro de 2022 - R\$ 44.186).

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.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**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.

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

	<b>Junho de 2023</b>		
	<b>IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.</b>	<b>IBM Global Financing Brasil Administraçã o e Serviços Ltda.</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>			
Contratos de equalização de taxas	103	—	103
Venda de ativos de arrendamento mercantil	30	—	30
	<b>133</b>	<b>—</b>	<b>133</b>
<b>Passivos</b>			
Depósitos a Prazo	—	(398.982)	(398.982)
Fornecedores relacionados a operações	(72.932)	—	(72.932)
Fornecedores de serviços	(5.306)	(3.912)	(9.218)
	<b>(78.238)</b>	<b>(402.894)</b>	<b>(680)</b>
			<b>Dezembro de 2022</b>
	<b>IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.</b>	<b>IBM Global Financing Brasil Administraçã o e Serviços Ltda.</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>			
Contratos de equalização de taxas	1.993	—	1.993
Venda de ativos de arrendamento mercantil	20	—	20
	<b>2.013</b>	<b>—</b>	<b>2.013</b>
<b>Passivos</b>			
Depósitos a Prazo	—	(542.996)	(542.996)
Fornecedores relacionados a operações	(48.205)	—	(48.205)
	<b>(48.205)</b>	<b>(542.996)</b>	<b>(591.201)</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Junho de 2023</b>		
	<b>IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.</b>	<b>IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>			
Despesa com depósitos a prazo	—	(35.476)	(35.476)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(5.945)	(3.912)	(9.857)
	<b>(5.945)</b>	<b>(39.388)</b>	<b>(45.333)</b>

	<b>Junho de 2022</b>		
	<b>IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.</b>	<b>IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>			
Despesa com depósitos a prazo	—	(49.258)	(49.258)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(1.787)	(8.309)	(10.096)
	<b>(1.787)</b>	<b>(57.567)</b>	<b>(59.354)</b>

**19 Despesas tributárias**

As despesas tributárias dos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, estão compostas como segue:

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(16.964)	(14.931)
PIS – Programa de Integração social	(2.541)	(2.744)
COFINS – Contribuição para financiamento da seguridade social	(413)	(446)
	<b>(19.918)</b>	<b>(18.121)</b>

**20 Outras receitas (despesas) operacionais**

Outras receitas e outras despesas operacionais dos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, estão compostas como segue:

<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Atualização monetária de impostos a compensar	6.898	5.694
Juros e variação cambial	17	192
Outros	—	1
	<b>6.915</b>	<b>5.887</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Baixa de imposto a restituir	—	(1.136)
Despesas com comissões e juros por atraso	(195)	(487)
Outros	(23)	(182)
	<b>(218)</b>	<b>(1.805)</b>

\* \* \*