

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

---

***Banco IBM S.A.***  
***Demonstrações financeiras em***  
***31 de dezembro de 2021***  
***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 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco IBM S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

---

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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



Banco IBM S.A.

### **Responsabilidades da diretoria pelas demonstrações financeiras**

---

A diretoria do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade



Banco IBM S.A.

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.

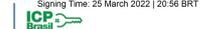
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a diretoria a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022

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

DocuSigned by:  
Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira  
Signed By: ANIBAL MANOEL GONCALVES DE OLIVEIRA:85193950744  
CPF: 85193950744  
Signing Time: 25 March 2022 | 20:56 BRT



85193950744:85193950744:85193950744:85193950744  
Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira  
Contador CRC 1RJ056588/O-4



## 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 31 de dezembro de 2021, 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:

A economia brasileira registrou crescimento de seu PIB ( Produto Interno Bruto ) na ordem de 4,6% para o ano de 2021 na comparação com o ano anterior. O consenso é de que parte do crescimento de 2021 se deve ao carregamento estatístico de 2020 decorrente dos efeitos da pandemia da Covid e isolamento social e parte em função da melhora no cenário da crise sanitária.

A projeção para o ano de 2022 é de estagnação em função da provável alta de juros para conter a inflação, dos conflitos entre Rússia e Ucrânia e incertezas em ano eleitoral.

Neste cenário, o Banco Central (BC) poderá elevar a taxa básica Selic entre 2% e 3% ao longo de 2022, podendo fechar o ano em 12,75%. O Banco IBM mantém atenção em relação às expectativas de mercado em seus novos volumes de negócios e no maior controle de seus recebíveis.

O Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) registrou inflação em 2021 de 10,06%.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumulou índice de 17,74% em 2021.

### 3 - Desempenho Operacional:

Em 31 de Dezembro de 2021, o Banco apresentou um patrimônio líquido de **451,7 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito, aquisição de direitos e aplicações interfinanceiras de liquidez totalizam 2.749 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, 25 de março de 2022.

**Banco IBM S.A.****Balanço patrimonial em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Circulante</b>		<b><u>1.488.890</u></b>	<b><u>1.218.844</u></b>	<b>Circulante</b>		<b><u>1.181.717</u></b>	<b><u>927.095</u></b>
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>3</b>	<b><u>4.916</u></b>	<b><u>28.656</u></b>	<b>Depósitos</b>		<b><u>1.153.757</u></b>	<b><u>826.443</u></b>
				Depósitos interfinanceiros	<b>10 (b)</b>	36.767	-
				Depósitos a prazo	<b>10 (a)</b>	1.116.990	826.443
<b>Operações de crédito</b>	<b>4</b>	<b><u>1.384</u></b>	<b><u>7.608</u></b>	<b>Impostos a Recolher</b>	<b>12 (a)</b>	<b><u>4.064</u></b>	<b><u>30.276</u></b>
Financiamentos e títulos descontados		1.610	21.941				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(226)	(14.333)	<b>Outras obrigações</b>	<b>11</b>	<b><u>23.896</u></b>	<b><u>70.376</u></b>
<b>Aquisições de Direitos</b>	<b>5</b>	<b><u>45.032</u></b>	<b><u>137.837</u></b>	Dividendos a pagar		8.972	15.531
Aquisições de Direitos		45.137	138.622	Fornecedores a pagar		14.073	54.072
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(105)	(785)	Outros passivos		851	773
<b>Operações de arrendamento mercantil Financeiro</b>	<b>6</b>	<b><u>1.325.710</u></b>	<b><u>952.581</u></b>	<b>Não Circulante</b>		<b><u>1.507.776</u></b>	<b><u>1.194.345</u></b>
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	1.327.846	955.981	<b>Depósitos a prazo</b>	<b>10 (a)</b>	<b><u>1.295.405</u></b>	<b><u>1.004.169</u></b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(2.136)	(3.400)	<b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>	<b>13</b>	<b><u>21.508</u></b>	<b><u>4.414</u></b>
<b>Operações de arrendamento mercantil operacional</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Contingências</b>	<b>17</b>	<b><u>190.863</u></b>	<b><u>185.762</u></b>
Arrendamentos operacionais a receber		-	4	Vinculadas a processos judiciais		189.571	184.894
Rendas de arrendamento operacional a apropriar		-	(4)	Outras Contingências		1.292	868
<b>Impostos a compensar</b>	<b>12 (a)</b>	<b><u>104.197</u></b>	<b><u>83.741</u></b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>14</b>	<b><u>451.721</u></b>	<b><u>552.549</u></b>
<b>Outros Créditos</b>	<b>9</b>	<b><u>7.651</u></b>	<b><u>8.421</u></b>	Capital social		373.478	373.478
Outros ativos		7.651	8.421	Reservas de lucros		78.243	179.071
<b>Não Circulante</b>		<b><u>1.652.324</u></b>	<b><u>1.455.145</u></b>				
<b>Operações de crédito</b>	<b>4</b>	<b><u>64</u></b>	<b><u>4.371</u></b>				
Financiamentos		74	12.607				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(10)	(8.236)				
<b>Aquisições de Direitos</b>	<b>5</b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>2.206</u></b>				
Aquisições de Direitos		142	2.219				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	-	(13)				
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	<b>6</b>	<b><u>1.371.428</u></b>	<b><u>1.163.682</u></b>				
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	1.373.638	1.167.835				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(2.210)	(4.153)				
<b>Créditos tributários</b>	<b>13</b>	<b><u>74.635</u></b>	<b><u>83.774</u></b>				
<b>Depósitos vinculados a processos judiciais</b>	<b>17</b>	<b><u>206.055</u></b>	<b><u>201.103</u></b>				
<b>Imobilizado</b>		<b>-</b>	<b><u>9</u></b>				
Imobilizado de arrendamento operacional		-	9				
<b>Total do ativo</b>		<b><u>3.141.214</u></b>	<b><u>2.673.989</u></b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b><u>3.141.214</u></b>	<b><u>2.673.989</u></b>

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

**Banco IBM S.A.****Demonstração do resultado**

Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	<b>2º semestre de 2021</b>	<b>Exercícios findos em 31 de dezembro</b>	
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>			
Receita com Arrendamento Mercantil Financeiro (nota 6(e))	151.451	255.696	197.323
Receita com Arrendamento Mercantil Operacional	-	8	23
Operações de crédito (nota 4)	151	421	3.280
Operações de Cessão de direitos (nota 5)	3.027	7.559	19.086
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	275	568	1.413
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (nota 7)	689	1.160	4.429
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7)	1.941	2.888	17.673
	<u>157.534</u>	<u>268.300</u>	<u>243.227</u>
<b>Despesas da intermediação financeira</b>			
Operações de captação no mercado	(94.437)	(143.046)	(76.306)
Operações de arrendamento mercantil operacional	-	(9)	(72)
Resultado com Cessão de Ativos	-	-	(267)
	<u>(94.437)</u>	<u>(143.055)</u>	<u>(76.645)</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<u>63.097</u>	<u>125.245</u>	<u>166.582</u>
<b>Outras (despesas) receitas operacionais</b>			
Despesas administrativas	(16.033)	(32.776)	(33.978)
Despesas tributárias (Nota 19)	(13.264)	(28.202)	(28.767)
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.941	2.562	4.777
Outras despesas operacionais (Nota 20)	(4.015)	(6.764)	(8.917)
	<u>(31.371)</u>	<u>(65.180)</u>	<u>(66.885)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>31.726</u>	<u>60.065</u>	<u>99.697</u>
<b>Resultado não operacional</b>	<u>1.574</u>	<u>3.945</u>	<u>2.912</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<u>33.300</u>	<u>64.010</u>	<u>102.609</u>
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social</b>			
Provisão para imposto de renda (Nota 12 (b))	4.672	-	(14.662)
Provisão para contribuição social (Nota 12 (b))	3.747	-	(11.066)
Ativo fiscal diferido (Nota 12 (b) e 13)	(6.531)	(9.139)	(10.912)
Passivo fiscal diferido (Nota 12 (b) e 13)	(17.031)	(17.094)	(577)
	<u>(15.143)</u>	<u>(26.233)</u>	<u>(37.217)</u>
<b>Lucro líquido</b>	<u>18.157</u>	<u>37.777</u>	<u>65.392</u>
Lucro líquido por ação, básico e diluído (Nota 14 (g))- R\$	<u>0,10</u>	<u>0,22</u>	<u>0,39</u>

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

**Banco IBM S.A.****Demonstração do resultado abrangente**  
**Em milhares de reais**

---

	<b>2º semestre de 2021</b>	<b>Exercícios findos em 31 de dezembro</b>	
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Lucro líquido</b>	<b>18.157</b>	<b>37.777</b>	<b>65.392</b>
Componentes do resultado abrangente			
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>18.157</b>	<b>37.777</b>	<b>65.392</b>

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

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

	<b>Reservas de lucros</b>				<b>Lucros</b>	
	<b>Capital Social</b>	<b>Especial</b>	<b>Estatutária</b>	<b>Legal</b>	<b>Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2020</b>						
Saldo em 1º de janeiro de 2020	373.478	83.041	-	46.169	-	502.688
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	65.392	65.392
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	(15.531)	(15.531)
Apropriação reservas	-	46.592	-	3.269	(49.861)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>373.478</b>	<b>129.633</b>	<b>-</b>	<b>49.438</b>	<b>-</b>	<b>552.549</b>
<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2021</b>						
Saldo em 1º de janeiro de 2021	373.478	129.633	-	49.438	-	552.549
Distribuição de dividendos	-	(129.633)	-	-	-	(129.633)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	37.777	37.777
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	-	-	(8.972)	(8.972)
Apropriação reservas	-	26.916	-	1.889	(28.805)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>373.478</b>	<b>26.916</b>	<b>-</b>	<b>51.327</b>	<b>-</b>	<b>451.721</b>
<b>Semestre findo em 31 de dezembro de 2021</b>						
Saldo em 1º de julho de 2021	373.478	-	18.639	50.419	-	442.536
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	18.157	18.157
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	(4.660)	-	(4.312)	(8.972)
Apropriação reservas	-	12.937	-	908	(13.845)	-
Reclassificação de reservas	-	13.979	(13.979)	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>373.478</b>	<b>26.916</b>	<b>-</b>	<b>51.327</b>	<b>-</b>	<b>451.721</b>

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

**Banco IBM S.A.****Demonstração dos fluxos de caixa**  
Em milhares de reais

	Exercícios findos em 31 de dezembro		
	2º semestre de 2021	2021	2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido	<b>18.157</b>	<b>37.777</b>	<b>65.392</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>			
Depreciação de imobilizado de arrendamento mercantil operacional	-	9	72
Transferências e renegociações de ativos (nota 8)	-	-	267
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(1.941)	(2.888)	(17.673)
Reversão/(Constituição) de imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 13)	23.562	26.233	11.489
Atualização monetária (Nota 20)	(1.803)	(2.267)	(2.559)
Constituição / (reversão) de Provisão de Contingências (Nota 20)	345	425	738
Resultado na alienação de bens de arrendamento mercantil operacional	-	-	(202)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>38.320</b>	<b>59.289</b>	<b>57.524</b>
<b>Variação de ativos e obrigações</b>			
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	21.009
Redução em operações de crédito	4.590	10.343	113.578
Redução em aquisições de direitos	10.359	95.220	146.462
Aumento em operações de arrendamento mercantil Financeiro	(651.290)	(578.150)	(486.568)
Redução em operações de arrendamento mercantil operacional	-	-	13
Redução/(aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(27.160)	(18.738)	57.633
Redução em outras obrigações	(5.263)	(65.090)	(57.438)
Aumento em obrigações por depósitos	623.573	618.550	135.055
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(6.871)</b>	<b>121.424</b>	<b>(12.732)</b>
<b>Fluxos de caixa aplicado nas atividades de financiamento</b>			
Dividendos pagos (Nota 14 (f))	-	(145.164)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>(145.164)</b>	<b>-</b>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(6.871)</b>	<b>(23.740)</b>	<b>(12.732)</b>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa			
Saldo no início do período (Nota 3)	11.787	28.656	41.388
Saldo no fim do período (Nota 3)	4.916	4.916	28.656
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(6.871)</b>	<b>(23.740)</b>	<b>(12.732)</b>

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

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

**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 24 de março de 2022.

#### **2 Principais práticas contábeis**

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

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

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 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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).

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) 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>2º semestre de 2021</b>	<b>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
<b>Resultado recorrente</b>	<b>18.157</b>	<b>37.777</b>	<b>65.659</b>
Resultado não recorrente	-	-	(267)
Cessão de Ativos (*)	-	-	(267)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>18.157</b>	<b>37.777</b>	<b>65.392</b>

(\*) A cessão dos ativos vinculados (Nota 8) se refere ao repasse, utilizando a prerrogativa da resolução CMN 2.921/02, de contratos vinculados em atraso referentes a cliente em recuperação judicial. Não estão previstos que repasses dessa natureza aconteçam em resultados futuros.

**(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

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

curto prazo.

#### **(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

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

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

#### **(e) Arrendamentos Mercantis a receber**

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

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

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

- depreciação do imobilizado de arrendamento calculada com base na vida útil estimada ou de forma acelerada segundo as disposições da Portaria MF nº 140/84 e suas respectivas alterações. (Nota explicativa 6 (d)); e
- ajustes de superveniência/insuficiência de depreciação do imobilizado de arrendamento, equivalentes ao ajuste das operações de arrendamento mercantil ao valor presente de seus fluxos futuros, com base nas taxas implícitas de retorno de cada operação, que está classificado na demonstração do resultado em receitas ou despesas da intermediação financeira das operações de arrendamento mercantil (Nota explicativa 6 (d)).

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

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

Em setembro de 2019 foi emitida a Circular Bacen nº 3.959/19 alterando a apresentação nas demonstrações financeiras das operações de arrendamento mercantil financeiro, sendo apresentados 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

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

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

#### **(f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

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

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

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

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

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

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 a prejuízo", quando aplicável.

As movimentações dos créditos de liquidação duvidosa, bem como dos contratos renegociados e recuperações de créditos baixados a prejuízo ocorridos no exercício, 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", e 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

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, recomendamos que a evolução da realização dos créditos tributários decorrente das diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

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

Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória 1.034/2021 ("MP") que altera a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) de 20% para 25% para instituições financeiras, referidas na lei complementar Nº 105/2001, até 31 de dezembro de 2021. A referida MP entrou em vigor para o período entre 1º de julho e 31 de dezembro de 2021. Para os outros meses a provisão para a contribuição social foi constituída à alíquota de 20%.

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

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

##### **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*").

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(j) Moeda funcional e moeda de apresentação**

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

**3 Caixa e equivalente de caixa**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	<b>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
Recursos em banco	<b>4.916</b>	<b>28.656</b>
Banco conta movimento	4.916	28.656

**4 Operações de crédito**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos. Essas operações são realizadas com recursos provenientes da emissão de certificados de depósitos bancários ("CDBs") emitidos pelo Banco. Os pagamentos dos CDBs, em sua maioria, estão vinculados ao recebimento de clientes, nos termos da resolução BACEN 2.921/02.

<b>Atividade econômica</b>	<b>Percentual de provisão Res. 2.682/99</b>	<b>Nível de risco</b>	<b>Dezembro 2021</b>		<b>Dezembro 2020</b>	
			<b>Valor</b>	<b>Provisão para perdas</b>	<b>Valor</b>	<b>Provisão Para Perdas</b>
Serviços		AA	-	-	4.921	-
	1,0%	B	38	-	499	(5)
	3,0%	C	57	(2)	-	-
	30,0%	E	-	-	20	(6)
	100,0%	H	224	(224)	22.520	(22.520)
Comércio	0,5%	A	-	-	414	(2)
Indústria	0,5%	A	1.261	(6)	5.984	(30)
	3,0%	C	104	(4)	190	(6)
			<u>1.684</u>	<u>(236)</u>	<u>34.548</u>	<u>(22.569)</u>
Circulante			1.610	(226)	21.941	(14.333)
Não circulante			74	(10)	12.607	(8.236)

A variação no saldo da provisão para perdas se deve, principalmente, à baixa a prejuízo no valor de R\$ 22.520 ocorrida em janeiro de 2021.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	<b>Vencidas</b>						<b>A vencer</b>		
	<b>Até</b>	<b>Entre 61</b>	<b>Entre 181</b>	<b>Até</b>	<b>De 91 a</b>	<b>Entre 1</b>	<b>Entre 3</b>	<b>Mais</b>	
	<b>60 dias</b>	<b>e 180 dias</b>	<b>e 360 dias</b>	<b>90 dias</b>	<b>360 dias</b>	<b>e 3 anos</b>	<b>e 5 anos</b>	<b>De 5 anos</b>	
Dezembro 2021	-	-	-	1.378	232	74	-	-	1.684
Dezembro 2020	957	1.906	2.824	4.823	11.431	12.607	-	-	34.548

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 totalizam R\$ 421 (2020 - R\$ 3.280).

**5 Aquisição de direitos**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, 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.

<b>Atividade econômica</b>	<b>Percentual de provisão Res 2.682/99</b>	<b>Nível de risco</b>	<b>Dezembro 2021</b>		<b>Dezembro 2020</b>	
			<b>Valor</b>	<b>Provisão Para Perdas</b>	<b>Valor</b>	<b>Provisão para perdas</b>
Serviços		AA	-	-	1.131	-
	0,5%	A	1.992	(10)	3.299	(16)
	1,0%	B	-	-	303	(3)
	3,0%	C	426	(13)	157	(5)
	100,0%	H	-	-	343	(343)
Comércio		AA	33.069	-	56.568	-
	0,5%	A	15	-	69.188	(346)
	1,0%	B	5.546	(55)	3.872	(39)
	3,0%	C	811	(25)	1.539	(46)
	10,0%	D	-	-	2	-
Instituições Financeiras		AA	2.970	-	4.439	-
Industria	0,5%	A	450	(2)	-	-
			<u>45.279</u>	<u>(105)</u>	<u>140.841</u>	<u>(798)</u>
Circulante			45.137	(105)	138.622	(785)
Não circulante			142	-	2.219	(13)

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	Mais De 3 anos	
Dezembro 2021	4.362	-	-	39.251	1.524	142	-	45.279
Dezembro 2020	29	159	157	99.980	38.297	2.219	-	140.841

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 totalizam R\$ 7.559 (dezembro 2020 - R\$ 19.086).

A remuneração média da carteira é de 0,97 % a.m. em dezembro de 2021 (dezembro 2020 – 0,74% a.m.).

**6 Operações de arrendamento mercantil**

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

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

As operações de arrendamento mercantil em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e 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	Valor presente	Dezembro 2021	Dezembro 2020	
				Provisão Para Perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas
Indústria		AA	5.933	-	18.975	-
	0,5%	A	15.214	(76)	20.369	(102)
	1,0%	B	1.623	(16)	5.236	(52)
	3,0%	C	1.326	(40)	5.289	(159)
	30,0%	E	7	(2)	21	(6)
Comércio		AA	3.844	-	7.690	-
	0,5%	A	56.191	(283)	46.038	(230)
	1,0%	B	753	(8)	3.062	(31)
	3,0%	C	8	-	706	(21)
	30,0%	E	-	-	5	(2)
	50,0%	F	-	-	35	(18)
	100,0%	H	173	(173)	1.324	(1.324)
Instituições Financeiras		AA	2.476.029	-	1.802.452	-
	0,5%	A	54.448	(272)	47.967	(240)

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Atividade econômica	Percentual de provisão Res	Nível de risco	Valor presente	Dezembro 2021	Dezembro 2020	
				Provisão Para	Provisão Para	
				Perdas	Perdas	
	2.682/99			Valor presente	Valor presente	
	1,0%	B	794	(8)	10.524	(105)
	3,0%	C	112	(3)	405	(12)
Habitação	3,0%	C	-	-	80	(2)
Rural	0,5%	A	10.092	(50)	18.575	(93)
	1,0%	B	4.797	(48)	4.966	(50)
	3,0%	C	215	(6)	704	(21)
Serviços		AA	32.933	-	58.056	-
	0,5%	A	10.189	(51)	2.708	(14)
	1,0%	B	23.360	(234)	62.485	(625)
	3,0%	C	374	(11)	1.748	(51)
	30,0%	E	-	-	2	(1)
	50,0%	F	8	(4)	-	-
	100,0%	H	3.061	(3.061)	4.394	(4.394)
			<u>2.701.484</u>	<u>(4.346)</u>	<u>2.123.816</u>	<u>(7.553)</u>
Circulante			1.327.846	(2.136)	955.981	(3.400)
Não circulante			1.373.638	(2.210)	1.167.835	(4.153)

**(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
	Dezembro 2021	229	118	-	433.417	894.082	1.353.228	20.410	-
Dezembro 2020	764	56	24	276.279	678.858	1.086.576	81.259	-	2.123.816

**(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 do contábeis aplicáveis, tendo sua composição conforme quadro abaixo:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Arrendamentos financeiros a receber	2.827.942	2.226.339
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.827.632)	(2.225.525)
Custo de bens arrendados	4.032.775	3.414.877
Depreciação acumulada	(1.418.438)	(1.224.737)
Superveniência (insuficiência) de depreciação	7.234	(98.668)
Perdas em arrendamento a amortizar	79.603	31.530
	<u>2.701.484</u>	<u>2.123.816</u>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

**(d) Composição do imobilizado de arrendamento financeiro**

As contas do imobilizado de arrendamento financeiro sofreram as seguintes mutações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020:

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u> <u>Líquidas</u>	<u>Depreciação</u> <u>e</u> <u>Amortização</u>	<u>Superveniência</u> <u>(Insuficiência)</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>
Imobilizado de arrendamento	2.091.472	1.720.990	(315.684)	(981.109)	105.902	2.621.571
Perdas em arrendamento a amortizar	31.530	131.058	-	(82.985)	-	79.603
Permanente	<u>2.123.002</u>	<u>1.852.049</u>	<u>(315.684)</u>	<u>(1.064.094)</u>	<u>105.901</u>	<u>2.701.174</u>

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u> <u>Líquidas</u>	<u>Depreciação</u> <u>e</u> <u>Amortização</u>	<u>Superveniência</u> <u>(Insuficiência)</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>
Imobilizado de arrendamento	1.587.036	1.537.214	(114.235)	(885.005)	(33.538)	2.091.472
Perdas em arrendamento a amortizar	46.803	100.352	-	(115.625)	-	31.530
Permanente	<u>1.633.839</u>	<u>1.637.566</u>	<u>(114.235)</u>	<u>(1.000.630)</u>	<u>(33.538)</u>	<u>2.123.002</u>

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

**(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro**

	<b>2º semestre</b>		
	<b>de 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Receita com faturamento	590.326	1.226.011	1.224.467
Lucro de opção de compra	9.275	12.022	10.283
Superveniência de Depreciação	198.380	320.108	83.965
Despesa com depreciações e amortizações	(527.040)	(1.064.094)	(1.000.630)
Prejuízo de opção de compra	(24.170)	(24.170)	(3.259)
Insuficiência de Depreciação	(95.320)	(214.181)	(117.503)
	<u>151.451</u>	<u>255.696</u>	<u>197.323</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:

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

- 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 a movimentação dos exercícios está demonstrada conforme quadro abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	30.920	51.627
Baixas para prejuízo	(23.345)	(3.034)
Adição (reversão) líquida de provisão	<u>(2.888)</u>	<u>(17.673)</u>
Saldo final	<u>4.687</u>	<u>30.920</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve R\$ 1.160 de recuperação de créditos baixados anteriormente (dezembro 2020 - R\$ 4.429), dos quais R\$ 246 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve R\$ 246 em renegociação de créditos (exercício findo em dezembro 2020 - R\$ 3.924). O montante a receber de contratos renegociados monta em R\$ 3.435 em 31 de dezembro de 2021 (dezembro 2020 - R\$ 28.199) com correspondente provisão para perdas de R\$ 3.435 (dezembro 2020 - R\$ 28.199).

**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 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os correspondentes resultados apurados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim representados:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>
Operações ativas de Arrendamento mercantil (i)	<u>2.360.652</u>	<u>132.320</u>	<u>1.700.795</u>	<u>82.033</u>
	<u>2.360.652</u>	<u>132.320</u>	<u>1.700.795</u>	<u>82.033</u>
Captações de recursos Depósitos a prazo	(2.386.113)	(93.408)	(1.718.857)	(36.157)
	<u>(2.386.113)</u>	<u>(93.408)</u>	<u>(1.718.857)</u>	<u>(36.157)</u>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 31 de dezembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, utilizando a prerrogativa da resolução CMN 2.921/02, o Banco IBM repassou o total dos contratos vinculados em atraso para a IBM GF Brasil, mediante o cancelamento dos CDBs vinculados, no montante de R\$ 26.655. Essas operações tiveram sua baixa efetivada no repasse da presente obrigação ao garantidor da vinculação. Tal operação, além do ganho referente à reversão da provisão para provisão para crédito de liquidação duvidosa no valor de R\$ 26.655, gerou um prejuízo de R\$ 267 proveniente da diferença entre os saldos de ativo e passivo, o qual foi reconhecido como um prejuízo na cessão de ativos.

**9 Outros créditos**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os outros créditos do banco possuíam a seguinte composição:

	<b>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
Venda de ativos de arrendamento mercantil	6.618	5.731
Outras contas a receber	589	2.662
Bens não de uso	444	28
	<u>7.651</u>	<u>8.421</u>

**10 Depósitos****(a) Depósitos a prazo**

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

	<b>Dezembro 2021</b>		<b>Dezembro 2020</b>	
<b>Vencimento final (*)</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>
Até 1 ano	180.522	-	222.189	-
De 1 a 2 anos	243.745	243.745	198.121	136.631
De 2 a 3 anos	610.789	871.995	280.918	561.836
Acima de 3 anos	<u>81.934</u>	<u>179.665</u>	<u>125.215</u>	<u>305.702</u>
	<u>1.116.990</u>	<u>1.295.405</u>	<u>826.443</u>	<u>1.004.169</u>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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.

A exposição por contraparte está disposta conforme quadro abaixo:

	<b>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	778.383	1.145.421
Outros Bancos	<u>1.634.012</u>	<u>685.191</u>
	<u>2.412.395</u>	<u>1.830.612</u>

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>
Dezembro 2021	339.886	777.105	1.279.609	15.795	-	2.412.395
Dezembro 2020	208.536	617.907	930.315	73.854	-	1.830.612

A remuneração média da carteira é de CDI +2,72% a.a. para os títulos pós fixados (dezembro 2020 – CDI +2,83% a.a.) e 11,61 % a.a. para os títulos pré fixados (dezembro 2020 2,96% - a.a.).

**(b) Depósitos Interfinanceiros**

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

Em 31 de dezembro de 2020, não há operações de depósitos interfinanceiros em aberto.

A remuneração média da carteira é de 7,40% a.a.

**11 Outras Obrigações**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, as Outras Obrigações do banco possuíam a seguinte composição:

	<b>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
Dividendos a pagar (nota 14 (f))	8.972	15.531
Fornecedores de serviços	378	3.692
Fornecedores relacionados a operações (*)	13.695	50.380
Fundo garantidor de crédito (FGC)	438	368
Diversos	<u>413</u>	<u>405</u>
	<u>23.896</u>	<u>70.376</u>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(\*) 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 31 de dezembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar é assim demonstrada:

	<b>Dezembro 2021</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>					
Antecipações	42.408	-	-	-	42.408
Impostos retidos a compensar	3.461	3.525	-	-	6.986
Impostos a Restituir	-	19.799	-	-	19.799
Saldo Negativo e pagamento a maior	<u>34.880</u>	<u>124</u>	-	-	<u>35.004</u>
	<b>80.749</b>	<b>23.448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.197</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	-	<u>(472)</u>	<u>(2.450)</u>	<u>(1.142)</u>	<u>(4.064)</u>
					<b>Dezembro 2020</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>					
Antecipações	43.570	-	-	-	43.570
Impostos retidos a compensar	1.948	379	-	-	2.327
Impostos a Restituir	-	19.305	-	-	19.305
Saldo Negativo e pagamento a maior	<u>18.242</u>	<u>297</u>	-	-	<u>18.539</u>
	<b>63.760</b>	<b>19.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83.741</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	<u>(25.728)</u>	<u>(512)</u>	<u>(2.671)</u>	<u>(1.365)</u>	<u>(30.276)</u>

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

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a conciliação entre os valores apurados, conforme alíquotas nominais e o valor registrado no resultado dos exercícios findos nessas datas, pode ser resumida da seguinte forma:

	<b>Ano 2021</b>		<b>Ano 2020</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	64.010	64.010	102.609	102.609
Adição (exclusão) da insuficiência (superveniência) de depreciação (nota 6(e))	(105.927)	(105.927)	33.538	33.538
Resultado antes da tributação sobre o lucro para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(2.888)	(2.888)	(17.673)	(17.673)
Provisão para Contingências	1.461	1.461	2.086	2.086
Recuperação de créditos baixados a Prejuízo (nota 7)	(1.160)	(1.160)	(4.429)	(4.429)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	378	378	10.381	10.381

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Ano 2021</u>		<u>Ano 2020</u>	
	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição Social</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>
<b>Corrente</b>				
Dedutibilidade de créditos baixados a prejuízo (a)	-	-	(39.614)	(39.614)
Demais adições (exclusões) líquidas	(30)	(30)	(2.978)	(2.978)
Base de cálculo	(44.156)	(44.156)	83.920	83.920
Prejuízo Fiscal Compensado	-	-	(25.176)	(25.176)
Base de cálculo líquida	(44.156)	(44.156)	58.744	58.744
Alíquota nominal	15%	20%	15 %	15 %
Imposto de renda e contribuição social – corrente	-	-	(8.812)	(8.812)
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	(44.156)	(70.923)	58.504	45.082
Alíquota nominal	10%	5%	10%	5%
Imposto de renda e contribuição social adicional	-	-	(5.850)	(2.254)
Outros ajustes	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	-	(14.662)	(11.066)
<b>Impostos Diferidos (Nota 13)</b>				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(9.497)	(7.597)	(361)	(216)
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	(5.077)	(4.062)	(6.819)	(4.093)
Imposto de renda e contribuição social – diferido	(14.574)	(11.659)	(7.179)	(4.310)
	(14.574)	(11.659)	(21.841)	(15.376)

**13 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas**

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Constituição</u>	<u>Reversão</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
Insuficiência de depreciação	30.663	-	(30.663)	-
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	194	-	(194)	-
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	13.914	-	(11.805)	2.109
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	8.170	10.448	-	18.618
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	14.838	19.864	-	34.702
Provisão de riscos fiscais	15.995	3.211	-	19.206
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b>83.774</b>	<b>33.523</b>	<b>(42.662)</b>	<b>74.635</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.414)	(101)	-	(4.515)
Superveniência de depreciação	-	(16.993)	-	(16.993)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(4.414)</b>	<b>(17.094)</b>	<b>-</b>	<b>(21.508)</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Saldo em</b> <b>31/12/2019</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>Saldo em</b> <b>31/12/2020</b>
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
Insuficiência de depreciação	13.865	16.798		30.663
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	731		(537)	194
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	19.421		(5.507)	13.914
Baixas para prejuízo de operações de crédito e operações de arrendamento	23.466		(15.296)	8.170
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	23.260		(8.422)	14.838
Provisão de riscos fiscais	13.942	2.053		15.995
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b>94.685</b>	<b>18.851</b>	<b>(29.762)</b>	<b>83.774</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	(3.837)		(577)	(4.414)
Superveniência de depreciação				
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(3.837)</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4.414)</b>

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 31 de dezembro de 2021:

<b>Ano</b>	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>	<b>Total</b>
1 ano	7.665	6.132	13.797
2 anos	4.737	3.790	8.527
3 anos	3.011	2.408	5.419
4 anos	1.913	1.531	3.444
5 anos	11.548	9.258	20.806
Mais de 5 anos	12.568	10.074	22.642
	<b>41.442</b>	<b>33.193</b>	<b>74.635</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 crédito tributário sobre provisão de riscos fiscais considerando a impossibilidade de estimarmos quando o processo irá transitar em julgado.

O Banco optou pelo não reconhecimento de créditos tributários sobre algumas diferenças temporárias as quais estão em processo de análise e avaliação para posterior constituição.

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

Representado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 por 168.295.345 ações sem valor nominal, sendo 163.437.345 ações ordinárias e 4.858.000 ações preferenciais.

**(b) Aumento de Capital**

Não ocorreram aumentos de capital nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

#### **(c) Reserva legal**

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

#### **(d) Reserva estatutária**

Reserva destinada a assegurar adequada margem operacional ao Banco.

#### **(e) Reserva especial**

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

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 o saldo apresentado na rubrica lucros acumulados foi integralmente apropriado a esta reserva, deduzido da parcela apropriada à reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios.

#### **(f) Dividendos**

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

O valor do dividendo mínimo obrigatório relativo ao exercício de 2021, no valor de R\$ 8.972, está apresentado na rubrica dividendos a pagar.

A proposta relativa ao pagamento de dividendos adicionais do exercício de 2019, no valor de R\$ 24.912, registrada na rubrica de reservas de lucros foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de fevereiro de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de maio de 2021.

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

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

#### **(g) Lucro por ação**

O lucro básico e diluído por ação no exercício de 2021 foi de 0,22 (2020 – 0,39). Não houve alterações na quantidade de ações durante os exercícios de 2021 e 2020 (168.295.345 ações) e também não há fator de diluição.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

#### **15 Gerenciamento de risco e capital**

##### **(a) Risco de mercado**

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

O Banco não detém carteira de negociação e sua estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado é compatível com a natureza de suas operações e complexidade dos produtos, e não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial. A exposição cambial ativa em dezembro de 2021 foi de R\$210 mil referente a um único contrato, equivalente a 0,05% do patrimônio de referência do Banco, com vencimento previsto para o segundo semestre de 2022.

##### **(b) Risco de liquidez**

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

##### **(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, ambiente regulatório e participação no mercado.

##### **(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) Gerenciamento de capital**

O Banco, instituiu a estrutura de Gerenciamento de Capital, cuja política apresenta o conjunto de princípios que norteiam a estratégia do Banco no controle e Gerenciamento de Capital, e realiza projeção periódica do enquadramento do capital perante a possível ocorrência dos riscos a que o Banco está sujeito. São realizados, adicionalmente, Testes de Estresse trimestrais no sentido de assegurar a manutenção do capital mínimo, tendo como variáveis cenários distintos de deterioração da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente, bem como a distribuição integral dos lucros líquidos acumulados no período. Com isso, são simulados possíveis descumprimentos nos limites aplicáveis atualmente ao Banco e seus impactos adjacentes, os quais não apresentaram desenquadramentos.

##### **(f) 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

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

	<b>Cenário I (i)</b>	<b>Cenário II (ii)</b>
Impacto Provisão para créditos de liquidação duvidosa	19.118	38.017
Patrimônio de referência projetado	402.587	383.687
Exposição cambial	0,05%	0,06%
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 8%	Redução 19%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basileia	<u>51,92 %</u>	<u>49,48%</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 nº 4.192 e nº 4.193 de 2013 implementaram as regras de mensuração do capital regulamentar e definiram as principais métricas para alocação de capital das instituições. O cálculo dos Ativos Ponderados ao Risco (*RWA - Risk Weighted Assets*) está representado abaixo no que se refere aos riscos de crédito, mercado e operacional.

Em dezembro de 2021 o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 53,79%, 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>Dezembro 2021</b>	<b>Dezembro 2020</b>
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	552.903	837.803
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	595	932
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	220.696	243.712
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)</b>	<b>774.194</b>	<b>1.082.447</b>
<b>Patrimônio de Referência Mínimo para RWA</b>	<b>61.935</b>	<b>86.595</b>
<b>Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)</b>	<b>417.018</b>	<b>537.709</b>
<b>Índice de Basileia (a)/(b)</b>	<b>53,79%</b>	<b>49,63%</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**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, cujo risco de perda seja classificado como provável. Dessa forma, tem sido adotado, 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) em decorrência de 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>Dezembro 2021</b>		<b>Dezembro 2020</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)	82.770	(81.372)	80.054	(78.665)
CSLL (b)	118.201	(103.224)	116.027	(101.319)
CIDE (a)	4.974	(4.975)	4.910	(4.910)
	<u>205.945</u>	<u>(189.571)</u>	<u>200.991</u>	<u>(184.894)</u>
Contingências passivas				
Cíveis	110	(404)	112	(112)
Tributárias	-	(888)	-	(756)
	<u>206.055</u>	<u>(190.863)</u>	<u>201.103</u>	<u>(185.762)</u>

**(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 e 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\$ 15.2 milhões (2020 - R\$ 15.3 milhões). Para os demais períodos, o processo encontra-se suspenso, após determinação para se aguardar a repercussão geral sobre o tema no Supremo Tribunal Federal.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O processo judicial em questão deve-se ao questionamento quanto a aplicabilidade dos impostos para o resultado financeiro do Banco. Com base no texto vigente, a Lei nº 12.973/14, em relação às novas disposições tributárias, limitou os depósitos judiciais sobre PIS/COFINS realizados pelo Banco, objeto do Mandado de Segurança (MS) nº 2008.51.01.027609-6, ao mês de dezembro de 2014 com conseqüente 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\$ 116.480 (2020 - R\$ 58.048).

Em março de 2021 a Secretaria de Finanças do Município de Barueri lavrou Auto de Infração para cobrança de ISS, sob a alegação de que a IBM teria recolhido a menor o montante do ISS devido no período de 01/2018 a 02/2019 e deixado de recolhê-lo no período de 03/2019 a 04/2019. O Banco entende que o valor cobrado no auto de infração se refere às operações já tributadas pelas filiais do Rio de Janeiro e São Paulo, bem como, foram adicionados na base de cálculo do imposto ajustes contábeis que não constituem renda tributável para fins de ISS. O processo administrativo possui chance de perda possível e está avaliado em R\$ 39.765.

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

Baseado no estudo do tema e opinião de seus consultores jurídicos, entendemos esse processo possui risco de perda possível e está avaliado em R\$ 35.091.

## 18 Partes relacionadas

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

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

	<b>Dezembro de 2021</b>			
	<b>Máquinas e Serviços</b>	<b>Administração e Serviços</b>	<b>Proxix Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>				
Contratos de equalização de taxas	589	-	-	589
Venda de ativos de arrendamento mercantil	8	-	-	8
	<b>597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>597</b>
<b>Passivos</b>				
Depósitos a Prazo	-	(778.383)	-	(778.383)
Fornecedores relacionados a operações	(11.814)	-	-	(11.814)
Fornecedores de serviços	(14)	-	-	(14)
	<b>(11.828)</b>	<b>(778.383)</b>	<b>-</b>	<b>(790.211)</b>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Dezembro de 2020</b>			
	<b>Máquinas e Serviços</b>	<b>Administração e Serviços</b>	<b>Proxix Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>				
Contratos de equalização de taxas	2.662	-	-	2.662
Venda de ativos de arrendamento mercantil	5.237	-	-	5.237
	<u>7.899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.899</u>
<b>Passivos</b>				
Depósitos a Prazo	-	(1.145.421)	-	(1.145.421)
Fornecedores relacionados a operações	(40.326)	-	(371)	(40.697)
Fornecedores de serviços	(43)	(3.352)	-	(3.395)
	<u>(40.369)</u>	<u>(1.148.773)</u>	<u>(371)</u>	<u>(1.189.513)</u>
	<b>Dezembro de 2021</b>			
	<b>Máquinas e Serviços</b>	<b>Administração e Serviços</b>	<b>Proxix Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>				
Despesa com depósitos a prazo	-	(59.389)	-	(59.389)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(4.375)	(24.102)	-	(28.477)
	<u>(4.375)</u>	<u>(83.491)</u>	<u>-</u>	<u>(87.866)</u>
	<b>Dezembro de 2020</b>			
	<b>Máquinas e Serviços</b>	<b>Administração e Serviços</b>	<b>Proxix Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>				
Despesa com depósitos a prazo	-	(26.476)	-	(26.476)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(5.356)	(22.253)	-	(27.609)
	<u>(5.356)</u>	<u>(48.729)</u>	<u>-</u>	<u>(54.085)</u>

**19 Despesas tributárias**

As despesas tributárias do semestre e do exercício estão compostas como segue:

	<b>2º semestre de 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(10.295)	(22.273)	(21.543)
PIS – Programa de Integração social	(2.554)	(5.100)	(6.214)
COFINS – contribuição para financiamento da seguridade social	(415)	(829)	(1.010)
	<u>(13.264)</u>	<u>(28.202)</u>	<u>(28.767)</u>

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**20 Outras receitas/despesas operacionais**

Outras receitas e outras despesas operacionais do semestre e exercícios, estão compostas como segue:

<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>2 ° semestre de 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Atualização monetária	1.803	2.267	2.559
Juros e variação cambial	138	268	1.872
Reversão de provisão para contingências	-	-	319
Outros	-	-	27
Ajustes operacionais	-	27	-
	1.941	2.562	4.777

<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>2° semestre de 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ajustes operacionais	(323)	(323)	(3.595)
Despesa com comissões e juros por atraso	(3.295)	(5.720)	(2.543)
Baixas contábeis	(50)	(294)	(1.691)
Provisões para contingências	(345)	(425)	(1.057)
Outros	(2)	(2)	(31)
	(4.015)	(6.764)	(8.917)

**21 Outras informações**

Em 10 de março de 2020, o Conselho Federal de Contabilidade (CFC) emitiu orientação na qual destaca a importância de as companhias considerarem cuidadosamente os impactos do COVID19 em seus negócios e reportarem nas demonstrações financeiras os principais riscos e incertezas advindos dessa análise, observadas as normas contábeis aplicáveis. O Banco Central vem adotando desde então medidas para provimento de liquidez e maior flexibilização sobre a regulação prudencial e das exigências em caso de créditos repactuados.

O Banco não identificou efeitos operacionais, em razão da pandemia Covid-19, na continuidade e na gestão de suas operações até o presente momento. Suas operações têm sido realizadas de forma remota desde março de 2020, entretanto com o avanço do esquema vacinal há expectativa de retorno ao trabalho presencial em 2022. Não ocorreram acréscimos significativos de inadimplência e o Banco mantém monitoramento de seu contas a receber, acompanhamento dos impactos em alguns setores da economia e simulações periódicas visando identificar eventuais impactos de deterioração do crédito. Não se evidencia descumprimentos nos limites legais.

O Banco não aderiu a nenhum programa apresentado ao mercado pelo Banco Central do Brasil como mecanismos de flexibilização de obtenção de crédito e/ou captação, tendo direcionado a oferta de seus produtos financeiros principalmente para tecnologia IBM.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

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

---

Especificamente à concessão de crédito e ao apetite de riscos em relação a produtos e segmentos de investimento, o Banco adotou um modelo conservador voltado primariamente às soluções tecnológicas IBM, dada a sensibilidade distinta à crise entre os diversos setores da economia. As incertezas no mercado brasileiro não se materializaram no aumento da inadimplência e provisões. O Banco e seus administradores mantêm foco no acompanhamento dos setores mais suscetíveis às instabilidades econômicas.

Até a data da emissão dessas Demonstrações Financeiras, o Banco não identificou indícios de fatos que possam alterar significativamente as avaliações realizadas ou indicar que o Banco poderá comprometer a capacidade de manter a sua continuidade operacional tampouco às suas estimativas e julgamentos contábeis.

Os eventuais impactos decorrentes da pandemia sobre as Demonstrações Financeiras relativas ao ano de 2021 estão descritos a seguir e, quando aplicável, nas correspondentes notas explicativas.

#### **Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito**

Considerando as características da carteira do banco e a exposições por setores, o Banco não observou a necessidade de mudanças em sua política de gestão do risco de crédito. A manutenção dos índices de inadimplência a níveis anteriores à pandemia corrobora a decisão da administração em não realizar alterações na política de constituição de provisão para devedores duvidosos. Permanece o foco da instituição no acompanhamento de inadimplências, bem como no processo de monitoramento dos clientes. A gestão do risco da PCLD é objeto de revisões internas com o envolvimento da diretoria.

#### **Projeção de resultados futuros para realização de créditos tributários**

Concluimos que o consumo dos créditos tributários continua com previsão de realização dentro do prazo de 10 anos, conforme estabelecido pelas normas em vigor.

#### **Provisões e passivos contingentes – fiscais, cíveis e trabalhista**

Não verificamos impactos relevantes nas contingências.

#### **Gestão de capital**

A administração não observa impactos na gestão de seu capital em função da Covid-19. O Banco IBM mantém patamar adequado ao mínimo exigido pelas regulamentações vigentes, consideravelmente superior frente aos riscos incorridos.

#### **Gestão de liquidez**

Por meio da realização de testes de estresse de liquidez é possível verificar que o Banco IBM é capaz de manter o capital de giro no longo prazo e não vislumbra ocorrências de risco de liquidez. Eventuais demandas de caixa por crescimento do portfólio são analisadas e captadas no mercado e/ou com sua controladora.

\* \* \*

**Certificate Of Completion**

Envelope Id: 0DFC3FA6CD99463391CABD729871F53F	Status: Completed
Subject: Please DocuSign: BANCOIBM21.DEZ_DS.pdf	
Source Envelope:	
Document Pages: 34	Signatures: 1
Certificate Pages: 2	Initials: 0
AutoNav: Enabled	Envelope Originator:
Envelopeld Stamping: Enabled	Luiza Macedo
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia	Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca
	São Paulo, SP 05001-100
	luiza.macedo@pwc.com
	IP Address: 201.56.164.188

**Record Tracking**

Status: Original 25 March 2022   20:32	Holder: Luiza Macedo luiza.macedo@pwc.com	Location: DocuSign
Status: Original 25 March 2022   20:56	Holder: CEDOC Brasil BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	Location: DocuSign

**Signer Events**

Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira  
 anibal.oliveira@pwc.com  
 PwC BR  
 Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate  
**Signature Provider Details:**  
 Signature Type: ICP Smart Card  
 Signature Issuer: AC SERASA RFB v5  
**Electronic Record and Signature Disclosure:**  
 Not Offered via DocuSign

**Signature**

DocuSigned by:  
  
 608F93319949483...  
 Signature Adoption: Pre-selected Style  
 Using IP Address: 18.231.224.94

**Timestamp**

Sent: 25 March 2022 | 20:33  
 Viewed: 25 March 2022 | 20:46  
 Signed: 25 March 2022 | 20:56

**In Person Signer Events**

**Signature**

**Timestamp**

**Editor Delivery Events**

**Status**

**Timestamp**

**Agent Delivery Events**

**Status**

**Timestamp**

**Intermediary Delivery Events**

**Status**

**Timestamp**

**Certified Delivery Events**

**Status**

**Timestamp**

**Carbon Copy Events**

**Status**

**Timestamp**

Luiza Macedo  
 luiza.macedo@pwc.com  
 PwC BR  
 Security Level: Email, Account Authentication (None)  
**Electronic Record and Signature Disclosure:**  
 Not Offered via DocuSign

**COPIED**

Sent: 25 March 2022 | 20:56  
 Viewed: 25 March 2022 | 20:56  
 Signed: 25 March 2022 | 20:56

**Witness Events**

**Signature**

**Timestamp**

**Notary Events**

**Signature**

**Timestamp**

**Envelope Summary Events**

**Status**

**Timestamps**

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	25 March 2022   20:33
Certified Delivered	Security Checked	25 March 2022   20:46
Signing Complete	Security Checked	25 March 2022   20:56
Completed	Security Checked	25 March 2022   20:56

<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
-----------------------	---------------	-------------------