
Banco IBM S.A.
Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022
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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco IBM S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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.
- 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, 24 de março 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: 24 March 2023 | 18:15 BRT

ICP
Brasil
F9E9F354FFDA4625AF0DDFDEBC11899B

Hugo Lisboa Ferreira
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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitido 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 à seus clientes a preservação de linhas de crédito e de caixa para investimentos em seu foco de negócio, assim como oferece alternativas para um melhor gerenciamento do orçamento de TI.

2 - Cenário Econômico:

O Ministério da Economia revisou a projeção de crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) do Brasil para 1,2% em 2023, contra 2,9% de crescimento em 2022. A expectativa de inflação oficial medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) é de 5,8% em 2023, similar ao índice oficial de 2022.

A previsão do mercado financeiro indica uma taxa básica Selic em 12,75% para final de 2023.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumulou índice de 5,03% em 2022.

Para o ano de 2023, em meio às incertezas sobre a política econômica do novo governo, espera-se maior controle do endividamento público incluindo reformas estruturais. Os riscos externos seguem em monitoramento na evolução nas tensões na guerra Rússia-Ucrânia e seus impactos na economia mundial. O Banco IBM permanece atento às expectativas de mercado em seus novos volumes de negócios e na manutenção do atual controle de seus recebíveis.

3 - Desempenho Operacional:

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco apresentou um patrimônio líquido de **463,3 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito e aquisição de direitos totalizam **2.598,5 milhões de reais** no final do período.

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

A Administração

Rio de Janeiro, 23 de março de 2023

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

Ativo	Notas	2022	2021	Passivo e patrimônio líquido	Notas	2022	2021
Circulante		1.946.382	1.488.890	Circulante		1.695.746	1.181.717
Caixa e equivalente de caixa	3	68.227	4.916	Depósitos		1.559.711	1.153.757
Operações de crédito	4	8	1.384	Depósitos interfinanceiros	10 (b)	-	36.767
Financiamentos e títulos descontados		74	1.610	Depósitos a prazo	10 (a)	1.559.711	1.116.990
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(66)	(226)	Impostos a recolher	12 (a)	50.579	4.064
Aquisições de direitos	5	86.256	45.032	Outras obrigações	11	85.456	23.896
Aquisições de direitos		86.983	45.137	Dividendos a pagar		11.999	8.972
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(727)	(105)	Fornecedores a pagar		72.812	14.073
Operações de arrendamento mercantil	6	1.559.765	1.325.710	Outros passivos		645	851
Arrendamento mercantil financeiro		1.560.245	1.327.846	Não circulante		1.032.741	1.507.776
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 e 7	(480)	(2.136)	Depósitos	10 (a)	824.150	1.295.405
Impostos a compensar	12 (a)	192.231	104.197	Obrigações fiscais diferidas	13	5.037	21.508
Outros créditos	9	39.895	7.651	Contingências	17	203.554	190.863
Outros ativos		39.895	7.651	Vinculadas a processos judiciais		201.908	189.571
Não circulante		1.245.435	1.652.324	Outras contingências		1.646	1.292
Operações de crédito	4	-	64	Patrimônio líquido	14	463.330	451.721
Financiamentos		-	74	Capital social		373.478	373.478
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	-	(10)	Reservas de lucros		89.852	78.243
Aquisições de direitos	5	393	142				
Aquisições de direitos		395	142				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(2)	-				
Operações de arrendamento mercantil	6	950.541	1.371.428				
Arrendamento mercantil financeiro		950.798	1.373.638				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(257)	(2.210)				
Créditos tributários	13	75.534	74.635				
Depósitos vinculados a processos judiciais	17	218.967	206.055				
Total do ativo		3.191.817	3.141.214	Total do passivo e patrimônio líquido		3.191.817	3.141.214

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

	Notas	2º semestre de 2022	2022	2021
Receitas da intermediação financeira				
Receita com arrendamento mercantil financeiro	6(e)	255.009	456.799	255.696
Receita com arrendamento mercantil operacional		-	-	8
Operações de crédito	4	2	33	421
Operações de aquisição de direitos	5	4.487	8.447	7.559
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		8.503	11.425	568
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	7	432	1.238	1.160
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	103	3.035	2.888
		<u>268.536</u>	<u>480.977</u>	<u>268.300</u>
Despesas da intermediação financeira				
Despesas de depósitos a prazo (nota 10(a))	10 (a)	(200.988)	(344.883)	(137.363)
Despesas de depósitos interfinanceiros		-	(207)	(3.350)
Outras despesas de captação no mercado		(1.509)	(2.781)	(2.333)
Operações de arrendamento mercantil operacional		-	-	(9)
		<u>(202.497)</u>	<u>(347.871)</u>	<u>(143.055)</u>
Resultado bruto da intermediação financeira				
		<u>66.039</u>	<u>133.106</u>	<u>125.245</u>
Outras (despesas) receitas operacionais				
Despesas administrativas		(16.841)	(28.496)	(32.776)
Despesas tributárias (Nota 19)	19	(20.451)	(38.572)	(28.202)
Despesas com provisão para contingência		(250)	(984)	(425)
Outras receitas operacionais (Nota 20)	20	7.191	13.078	2.562
Outras despesas operacionais (Nota 20)	20	(520)	(2.325)	(6.339)
		<u>(30.871)</u>	<u>(57.299)</u>	<u>(65.180)</u>
Resultado operacional				
		<u>35.168</u>	<u>75.807</u>	<u>60.065</u>
Resultado não operacional				
		<u>326</u>	<u>3.898</u>	<u>3.945</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro				
		<u>35.494</u>	<u>79.705</u>	<u>64.010</u>
Despesa de imposto de renda e contribuição social				
Provisão para imposto de renda (Nota 12 (b))	12(b)	(20.077)	(25.637)	-
Provisão para contribuição social (Nota 12 (b))	12(b)	(16.456)	(20.914)	-
Ativo fiscal diferido (Notas 12 (b) e 13)	12(b) e 13	6.158	899	(9.139)
Passivo fiscal diferido (Notas 12 (b) e 13)	12(b) e 13	21.291	16.471	(17.094)
		<u>(9.084)</u>	<u>(29.181)</u>	<u>(26.233)</u>
Lucro líquido do semestre/exercício				
		<u>26.410</u>	<u>50.524</u>	<u>37.777</u>
Lucro líquido por ação do capital social final				
		<u>0,16</u>	<u>0,30</u>	<u>0,22</u>

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

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

	2º semestre de 2022	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		2022	2021
Lucro líquido	26.410	50.524	37.777
Componentes do resultado abrangente	-	-	-
Total do resultado abrangente	26.410	50.524	37.777

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

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

	Capital Social	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
		Especial	Legal		
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021					
Saldo em 1º de janeiro 2021	373.478	129.633	49.438	-	552.549
Dividendos distribuídos (Nota 14(e))	-	(129.633)	-	(8.972)	(138.605)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	37.777	37.777
Apropriação reservas	-	26.916	1.889	(28.805)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	373.478	26.916	51.327	-	451.721
	Capital social	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
		Especial	Legal		
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
Saldo em 1º de janeiro de 2022	373.478	26.916	51.327	-	451.721
Distribuição de dividendos (Nota 14(e))	-	(26.916)	-	(11.999)	(38.915)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	50.524	50.524
Apropriação reservas	-	35.999	2.526	(38.525)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	373.478	35.999	53.853	-	463.330
	Capital social	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
		Especial	Legal		
Semestre findo em 31 de dezembro					
Saldo em 1º de julho	373.478	-	52.533	22.908	448.919
Distribuição de dividendos (Nota 14(e))	-	-	-	(11.999)	(11.999)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	26.410	26.410
Apropriação reservas	-	35.999	1.320	(37.319)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	373.478	35.999	53.853	-	463.330

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

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

	2º semestre	Exercícios findos em	
		31 de dezembro	
	2022	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido	26.410	50.524	37.777
Ajustes ao lucro líquido			
Depreciação de imobilizado de arrendamento mercantil operacional	-	-	9
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(103)	(3.035)	(2.888)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 13)	(27.449)	(17.370)	26.233
Atualização monetária (Nota 20)	(6.833)	(12.527)	(2.267)
Baixa de crédito tributário (Nota 20)	-	1.136	-
Constituição de provisão de contingências	250	984	425
Lucro líquido ajustado	(7.725)	19.712	59.289
Variação de ativos e obrigações			
Redução em operações de crédito	155	1.610	10.343
Redução (aumento) em aquisições de direitos	(44.806)	(42.099)	95.220
Redução (aumento) em operações de arrendamento mercantil financeiro	(306.405)	190.321	(578.150)
(Aumento) em outros créditos	(59.962)	(111.067)	(18.738)
Aumento (redução) em outras obrigações	78.033	106.023	(65.090)
Aumento (redução) em depósitos	373.941	(65.301)	618.550
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	33.231	99.199	121.424
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos pagos (Nota 14 (e))	-	(35.888)	(145.164)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	(35.888)	(145.164)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	33.231	63.311	(23.740)
Modificações no caixa e equivalentes de caixa			
Saldo no início do semestre/exercício (Nota 3)	34.996	4.916	28.656
Saldo no fim do semestre/exercício (Nota 3)	68.227	68.227	4.916
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	33.231	63.311	(23.740)

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 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

1 Contexto operacional

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

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

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

Em meados de março de 2020, em decorrência do início da pandemia da Covid-19, as atividades econômicas no Brasil foram reduzidas drasticamente, tendo sido impostas restrições e medidas de distanciamento social com a finalidade de reduzir a circulação do vírus. O Banco IBM adotou o afastamento de seus funcionários, para trabalho remoto, no intuito de preservar a saúde e a segurança dos seus colaboradores e a manutenção de suas atividades. A partir de abril de 2022, o Banco IBM passou a flexibilizar o retorno aos escritórios em conformidade com as diretrizes das autoridades de saúde.

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

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

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

2 Principais políticas 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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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).
- Res. 3.989/11 - Pagamento baseados em ações (CPC 10 - R1).
- Res. 4.007/11 - Políticas contábeis. mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23).
- Res. 3.973/11 - Eventos subsequentes (CPC 24).
- Res. 3.823/09 - Provisões. passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25).
- Res. 4.535/16 – Ativo Imobilizado (CPC 27).
- Res. 4.877/20 – Benefícios a empregados (CPC 33 - R1).
- Res. 3.959/19 – Resultado por ação (CPC 41).
- Res. 4.748/19 – Mensuração do Valor Justo (CPC 46).
- Res. 4.924/21 – Receita de contrato com cliente (CPC 47).
- Res. 4.966/21 – Instrumentos financeiros (CPC 48) – entra em vigor em 1º. de janeiro de 2025.
- Res. 4.975/21 – Arrendamentos (CPC 06 – R2) - entra em vigor em 1º. de janeiro de 2025.

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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.

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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

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

O Banco IBM considera como não recorrentes, as receitas e despesas que: (a) não estejam relacionadas ou estejam relacionadas incidentalmente com as atividades típicas do Banco; e (b) não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

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

	2º semestre 2022	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Resultado recorrente	26.410	51.660	37.777
Resultado não recorrente			
Baixa de pedido de restituição de PIS e COFINS (*)	-	(1.136)	-
Lucro líquido do semestre/exercício	26.410	50.524	37.777

(*) No exercício findo em 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2022**
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 31 de dezembro de 2022

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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória 1.034/2021 ("MP") que alterou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) de 20% para 25% para instituições financeiras, referidas na lei complementar 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%.

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

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

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação 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").

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Caixa e equivalente de caixa

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa	68.227	4.916
Banco contra movimento	68.227	4.916
Total	68.227	4.916

4 Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos.

Atividade econômica	Percentual de provisão Res. 2.682/99	Nível de risco	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão para perdas
Serviços	1.0%	B	-	-	38	-
	3.0%	C	-	-	57	(2)
	100.0%	H	66	(66)	224	(224)
Indústria	0.5%	A	-	-	1.261	(6)
	3.0%	C	8	-	104	(4)
			<u>74</u>	<u>(66)</u>	<u>1.684</u>	<u>(236)</u>
Circulante			74	(66)	1.610	(226)
Não circulante			-	-	74	(10)

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

	<u>Vencidas</u>			<u>A vencer</u>				<u>Total</u>
	<u>Até 60 dias</u>	<u>Entre 61 e 180 dias</u>	<u>Entre 181 e 360 dias</u>	<u>Até 90 dias</u>	<u>De 91 a 360 dias</u>	<u>Entre 1 e 3 anos</u>	<u>Mais De 3 anos</u>	
2022	-	-	-	48	26	-	-	74
2021	-	-	-	1.378	232	74	-	1.684

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ 33 (2021 - R\$ 421).

5 Aquisição de direitos

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

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	2022		2021	
			Valor	Provisão para perdas	Valor	Provisão para perdas
Serviços	0,5%	A	1.334	(7)	1.992	(10)
	3,0%	C	178	(5)	426	(13)
Comércio		AA	59.236	-	33.069	-
	0,5%	A	23	-	15	-
	1,0%	B	-	-	5.546	(55)
	3,0%	C	23.519	(706)	811	(25)
Instituições Financeiras		AA	-	-	2.970	-
Industria		AA	1.945	-	450	(2)
	1%	B	1.143	(11)	-	-
			<u>87.378</u>	<u>(729)</u>	<u>45.279</u>	<u>(105)</u>
Circulante			86.983	(727)	45.137	105
Não circulante			395	(2)	142	-

As operações de 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	
2022	26	-	-	85.111	1.846	395	-	-	87.378
2021	4.362	-	-	39.251	1.524	142	-	-	45.279

As receitas com essas operações, reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, totalizam R\$ 8.447 (dezembro 2021 - R\$ 7.559).

A remuneração média da carteira é de 17,97% a.a. no exercício de 2022 (2021 – 10,93% 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2022 e de 2021 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	2022		2021	
			Valor presente	Provisão para perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas
Indústria		AA	24	-	5.933	-
	0.5%	A	12.827	(64)	15.214	(76)
	1.0%	B	413	(4)	1.623	(16)
	3.0%	C	54	(2)	1.326	(40)
	30.0%	E	-	-	7	(2)
Comércio		AA	1.256	-	3.844	-
	0.5%	A	36.007	(180)	56.191	(283)
	1.0%	B	118	(1)	753	(8)
	3.0%	C	-	-	8	-
	100.0%	H	-	-	173	(173)
Instituições Financeiras		AA	2.344.715	-	2.476.029	-
	0.5%	A	56.021	(280)	54.448	(272)
	1.0%	B	-	-	794	(8)
	3.0%	C	-	-	112	(3)
Rural	0.5%	A	21.222	(106)	10.092	(50)
	1.0%	B	3.184	(32)	4.797	(48)
	3.0%	C	-	-	215	(6)
Serviços		AA	25.018	-	32.933	-
	0.5%	A	6.780	(34)	10.189	(51)
	1.0%	B	3.389	(34)	23.360	(234)
	3.0%	C	15	-	374	(11)
	50.0%	F	-	-	8	(4)
	100.0%	H	-	-	3.061	(3.061)
			2.511.043	(737)	2.701.484	(4.346)
Circulante			1.560.245	(480)	1.327.846	(2.136)
Não circulante			950.798	(257)	1.373.638	(2.210)

(b) Por faixa de vencimento

	Vencidas			A vencer					Total
	Até 60 dias	Entre 61 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Mais De 5 anos	
2022	1.668	-	-	472.174	1.086.403	950.798	-	-	2.511.043
2021	229	118	-	433.417	894.082	1.353.228	20.410	-	2.701.484

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Composição do valor presente

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

	<u>Dezembro 2022</u>	<u>Dezembro 2021</u>
Arrendamentos financeiros a receber	2.605.284	2.827.942
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.603.656)	(2.827.632)
Custo de bens arrendados	4.240.903	4.032.775
Depreciação acumulada	(1.821.376)	(1.418.438)
Superveniência (insuficiência) de depreciação	(64.234)	7.234
Perdas em arrendamento a amortizar	154.122	79.603
	<u>2.511.043</u>	<u>2.701.484</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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021:

	<u>Saldo em</u>		<u>Baixas</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Superveniência</u>	<u>Saldo em</u>
	<u>12/31/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Líquidas</u>	<u>e</u>	<u>(Insuficiência)</u>	<u>12/31/2022</u>
				<u>Amortização</u>		
Imobilizado de arrendamento	2.621.571	1.078.200	(196.659)	(1.076.351)	(71.468)	2.355.293
Perdas em arrendamento a amortizar	79.603	187.094	-	(112.575)	-	154.122
Permanente	<u>2.701.174</u>	<u>1.265.294</u>	<u>(196.659)</u>	<u>(1.188.927)</u>	<u>(71.468)</u>	<u>2.509.415</u>
	<u>Saldo em</u>		<u>Baixas</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Superveniência</u>	<u>Saldo em</u>
	<u>12/31/2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Líquidas</u>	<u>e</u>	<u>(Insuficiência)</u>	<u>12/31/2021</u>
				<u>Amortização</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>1.852.048</u>	<u>(315.684)</u>	<u>(1.064.094)</u>	<u>105.902</u>	<u>2.701.174</u>

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Do valor de superveniência (insuficiência) de depreciação em 31 de dezembro de 2022, R\$ (660) (2021 – R\$ 0) são referentes aos efeitos da renegociação de contratos de arrendamento baixados a prejuízo, ajustados contra recuperação de créditos baixados a prejuízo e R\$ 94 (2021 – R\$ 0) são referentes aos efeitos da parcela a vencer da baixa a prejuízo de contratos de arrendamento, ajustados contra provisão para créditos de liquidação duvidosa.

(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro

	2º semestre 2022	2022	2021
Receita com faturamento	931.090	1.679.065	1.226.011
Lucro na alienação de bens arrendados (*)	36.687	39.292	12.022
Superveniência de depreciação	140.350	319.634	320.108
Despesa com depreciações e amortizações	(630.261)	(1.188.926)	(1.064.094)
Perda em arrendamentos a amortizar na alienação de bens arrendados (**)	(165)	(598)	(24.170)
Insuficiência de depreciação	(222.692)	(391.668)	(214.181)
	<u>255.009</u>	<u>456.799</u>	<u>255.696</u>

(*) Resultado na venda de valor residual, decorrente da opção de compra pela arrendatária ou terceiros

(**) Resultado na venda de valor residual, decorrente da venda de máquinas previamente arrendadas para terceiros.

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 a movimentação dos exercícios está demonstrada conforme quadro abaixo:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Saldo inicial	<u>4.687</u>	<u>30.920</u>
Baixas para prejuízo	(120)	(23.345)
Adição (Reversão) de provisão	<u>(3.035)</u>	<u>(2.888)</u>
Saldo final	<u>1.532</u>	<u>4.687</u>

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 houve R\$ 1.238 de recuperação de créditos baixados anteriormente (dezembro 2021 - R\$ 1.160), dos quais R\$ 660 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo (dezembro 2021 - R\$ 246).

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 2022 e de 2021, 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 2022 e 2021, estão assim representados:

	2022		2021	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Operações ativas de Arrendamento Mercantil (i)	<u>2.195.363</u>	<u>399.840</u>	<u>2.360.652</u>	<u>132.320</u>
	<u>2.195.363</u>	<u>399.840</u>	<u>2.360.652</u>	<u>132.320</u>
Captações de recursos				
Depósitos a prazo	<u>(2.262.163)</u>	<u>(331.185)</u>	<u>(2.386.113)</u>	<u>(93.408)</u>
	<u>(2.262.163)</u>	<u>(331.185)</u>	<u>(2.386.113)</u>	<u>(93.408)</u>

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

9 Outros créditos

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

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Venda de ativos de arrendamento mercantil (*)	37.657	6.618
Outras contas a receber	1.993	589
Bens nao de uso	245	444
	<u>39.895</u>	<u>7.651</u>

(*) O saldo em questão foi, substancialmente, liquidado em janeiro de 2023.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

Vencimento final (*)	Dezembro 2022		Dezembro 2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Até 1 ano	403.630	-	180.522	-
De 1 a 2 anos	942.132	402.438	243.745	243.745
De 2 a 3 anos	94.195	112.347	610.789	871.995
De 3 a 5 anos	119.754	309.365	81.934	179.665
	<u>1.559.711</u>	<u>824.150</u>	<u>1.116.990</u>	<u>1.295.405</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:

	Até 90 dias	Entre 91 e 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Total
Dezembro 2022	440.387	1.119.324	754.293	69.857	2.383.861
Dezembro 2021	339.886	777.105	1.279.609	15.795	2.412.395

A remuneração média da carteira é de CDI +2,70% a.a. para os títulos pós fixados (dezembro 2021 – CDI +2,72% a.a.) e 14,53% a.a. para os títulos pré fixados (dezembro 2021 - 11,61% - a.a.).

As despesas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ (344.883) (dezembro 2021 - R\$ (137.363)).

(b) Depósitos Interfinanceiros

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco não apresenta saldo de captações em depósitos interbancários.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

11 Outras obrigações

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as Outras obrigações do Banco possuíam a seguinte composição:

	<u>Dezembro 2022</u>	<u>Dezembro 2021</u>
Dividendos a pagar (nota 14 (f))	11.999	8.972
Fornecedores de serviços	494	378
Fornecedores relacionados a operações (*)	72.318	13.695
Fundo garantidor de crédito (FGC)	482	438
Diversos	163	413
	<u>85.456</u>	<u>23.896</u>

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

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

Em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar é assim demonstrada:

	<u>Dezembro 2022</u>				
	<u>Imposto de renda e Contribuição Social</u>	<u>PIS e COFINS</u>	<u>ISS</u>	<u>Impostos retidos de terceiros</u>	<u>Total</u>
Ativos					
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
	167.899	24.332	-	-	192.231
Passivos					
Impostos a Recolher	(46.551)	(512)	(2.997)	(519)	(50.579)
	(46.551)	(512)	(2.997)	(519)	(50.579)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

					Dezembro 2021
	Imposto de Renda e Contribuição Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos retidos de terceiros	Total
Ativos					
Antecipações	42.408	-	-	-	42.408
Impostos retidos a compensar	3.461	3.525	-	-	6.986
Impostos a Restituir	-	19.799	-	-	19.799
Saldo Negativo e pagamento a maior	34.880	124	-	-	35.004
	80.749	23.448	-	-	104.197
Passivos					
Impostos a Recolher	-	(472)	(2.450)	(1.142)	(4.064)
	-	(472)	(2.450)	(1.142)	(4.064)

(*) Em janeiro de 2023, a Receita Federal aprovou o pedido de restituição referente ao saldo negativo de CSLL para o ano-calendário de 2021 no valor de R\$ 24.530, o qual foi pago no mesmo mês. Em março de 2023, a Receita Federal também aprovou o pedido de restituição referente ao saldo negativo de IRPJ e CSLL para o ano-calendário de 2020 e de CSLL para o ano calendário de 2019 no valor total de R\$ 23.587, o qual foi pago no mesmo mês.

Os demais pedidos de restituição se encontram em análise e nesse momento não é possível estimar quando serão restituídos.

(b) Imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, 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:

Corrente	2022		2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	79.705	79.705	64.010	64.010
Adição (exclusão) da insuficiência (superveniência) de depreciação (nota 6(d))	72.034	72.034	(105.927)	(105.927)
Adição/(Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(3.155)	(3.155)	(2.888)	(2.888)
Atualização monetária	(2.947)	(2.947)	-	-
Provisão para contingências	984	984	1.461	1.461
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	(1.101)	(1.101)	(1.160)	(1.160)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	695	695	378	378
Demais adições (exclusões) líquidas	419	419	(30)	(30)
Base de cálculo	146.634	146.634	(44.156)	(44.156)
Prejuízo fiscal compensado (30%)	(43.990)	(43.990)	-	-
Base de cálculo líquida	102.644	102.644	(44.156)	(44.156)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Corrente	2022		2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Alíquota nominal - %	15%	20%	15%	20%
Imposto de renda e contribuição social – corrente	(15.397)	(20.529)	-	-
Base de cálculo para IR e CS adicional	102.404	38.490	(44.156)	(70.923)
Alíquota nominal - %	10%	1%	10%	5%
Imposto de renda e contribuição social adicional	(10.240)	(385)	-	-
Total de IR e CS – correntes	(25.637)	(20.914)	-	-
Impostos Diferidos (Nota 13)				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	9.151	7.320	(9.497)	(7.597)
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	499	400	(5.077)	(4.062)
Imposto de renda e contribuição social – diferido	9.650	7.720	(14.574)	(11.659)
	(15.987)	(13.194)	(14.574)	(11.659)

13 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	Saldo em 31/12/2021	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2022
Crédito tributário sobre diferenças temporárias				
Insuficiência de depreciação	-	15.409	-	15.409
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	2.109	-	(1.419)	690
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	18.618	5.592	-	24.210
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	34.702	-	(19.784)	14.918
Provisão de riscos fiscais	19.206	1.101	-	20.307
Total Crédito Tributário	74.635	22.102	(21.203)	75.534
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.515)	(522)	-	(5.037)
Superveniência de depreciação	(16.993)	-	16.993	-
Total obrigações fiscais diferidas	(21.508)	(522)	16.993	(5.037)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Constituição</u>	<u>Reversão</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>
Créditos tributários diferidos				
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 operações de 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
Total Créditos Tributários	<u>83.774</u>	<u>33.523</u>	<u>(42.662)</u>	<u>74.635</u>
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	(4.414)	(101)	-	(4.515)
Superveniência de depreciação	-	(16.993)	-	(16.993)
Total obrigações fiscais diferidas	<u>(4.414)</u>	<u>(17.094)</u>	<u>-</u>	<u>(21.508)</u>

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 31 de dezembro de 2022:

<u>Ano</u>	<u>Imposto</u> <u>de renda</u>	<u>Contribuição social</u>	<u>Total</u>
1 ano	11.600	9.280	20.880
2 anos	2.017	1.613	3.630
3 anos	1.324	1.059	2.383
4 anos	869	696	1.565
5 anos	14.010	11.227	25.237
Mais de 5 anos	12.122	9.717	21.839
	<u>41.942</u>	<u>33.592</u>	<u>75.534</u>

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

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Patrimônio líquido

(a) Capital social

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

(b) Aumento de Capital

Não ocorreram aumentos de capital nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(c) Reserva legal

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

(d) Reserva especial

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

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, o saldo apresentado na rubrica lucros acumulados foi integralmente apropriado a esta reserva, deduzido da parcela apropriada à reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios.

(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.

O valor do dividendo mínimo obrigatório relativo ao exercício de 2022, no valor de R\$ 11.999, está apresentado na rubrica dividendos a pagar.

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 Extraordinária, 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.

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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A administração propôs a distribuição de 30% do lucro auferido no exercício de 2020, deduzida a reserva legal, incluindo o dividendo mínimo obrigatório (R\$ 15.531), amparados pela resolução Bacen 4.885/20, que disciplina vedação para a distribuição superior a esse percentual. A proposta relativa aos dividendos de 2020, no valor 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.

(f) Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação no exercício de 2022 foi de 0,30 (2021 – 0,22). Não houve alterações na quantidade de ações durante os exercícios de 2022 e 2021 (168.295.345 ações) e também não há fator de diluição.

15 Gerenciamento de risco e capital

(a) Risco de mercado

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

O Banco não detém carteira de negociação e sua estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado é compatível com a natureza de suas operações e complexidade dos produtos, e não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial. A exposição cambial ativa em dezembro de 2022 foi de R\$ 24 equivalente a 0.01% do patrimônio de referência do Banco, referente a um único contrato, com vencimento no primeiro trimestre de 2023.

(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 31 de dezembro de 2022**
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 provisão para créditos de liquidação duvidosa	16.193	36.371
Patrimônio de referência projetado	432.218	412.041
Exposição cambial	0,0056%	0,0058%
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 5%	Redução 11%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basileia	<u>46,11 %</u>	<u>43,91%</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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Limites operacionais

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

Em dezembro de 2022, o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 47,89%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

Exposições ao Risco	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	697.208	552.903
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	65	595
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	216.215	220.696
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)	913.489	774.194
Patrimônio de Referência Mínimo para RWA	73.079	61.935
Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)	448.412	417.018
Índice de Basileia (a)/(b)	47,89%	53,79%

17 Contingências

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

O Banco também foi acionado judicialmente em ações cíveis, referentes principalmente a: (i) danos morais e materiais relacionados; (ii) beneficiário em ações de concordata e/ou falência e (iii) 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

	Dezembro 2022		Dezembro 2021	
	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais e contingências	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais e contingências
Obrigações legais				
PIS (c)	89.344	(88.192)	82.770	(81.372)
CSLL (b)	124.340	(108.544)	118.201	(103.224)
CIDE (a)	5.172	(5.172)	4.974	(4.975)
	<u>218.856</u>	<u>(201.908)</u>	<u>205.945</u>	<u>(189.571)</u>
Contingências passivas				
Cíveis	111	(686)	110	(404)
Tributárias	-	(960)	-	(888)
	<u>218.967</u>	<u>(203.554)</u>	<u>206.055</u>	<u>(190.863)</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\$ 15,8 milhões (2021 - R\$ 15,2 milhões). Para os demais períodos, o processo encontra-se suspenso, após determinação para se aguardar a repercussão geral sobre o tema no Supremo Tribunal Federal.

(c) O processo judicial em questão deve-se ao questionamento quanto a aplicabilidade dos tributos sobre o resultado financeiro do Banco. Com base no texto vigente, a Lei nº 12.973/14, em relação às novas disposições tributárias, limitou os depósitos judiciais sobre PIS/COFINS realizados pelo Banco, objeto do Mandado de Segurança (MS) nº 2008.51.01.027609-6, ao mês de dezembro de 2014 com 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\$ 81.663 (2021 - R\$ 116.480).

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

Dos montantes acima, destacam-se os seguintes processos:

- Em março de 2021 a Secretaria de Finanças do Município de Barueri lavrou Auto de Infração para cobrança de ISS, sob a alegação de que a IBM teria recolhido a menor o montante do ISS devido no período de 01/2018 a 02/2019 e deixado de recolhê-lo no período de 03/2019 a 04/2019. O Banco entende que o valor cobrado no auto de infração se refere às operações já tributadas pelas filiais do Rio de Janeiro e São Paulo, bem como, foram adicionados na base de cálculo do imposto ajustes contábeis que não constituem renda tributável para fins de ISS. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Departamento Técnico de Fiscalização Tributária da Secretaria de Finanças do Município de Barueri deferiu parcialmente o recurso interposto contra o auto de infração e cancelou as cobranças relacionadas aos meses de janeiro e fevereiro de 2018, bem como cancelou as cobranças de ISS relativos à prestação de serviços no Rio de Janeiro e São Paulo alterando o Auto de infração em questão. O processo possui chance de perda possível e está avaliado no valor remanescente de R\$ 1.270 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 39.765).
- Em setembro de 2021, após julgamento pelo STF e Arguição de Descumprimento de Preceito Constitucional contra legislação do Município de Barueri que concedia reduções de base de cálculo do ISS, a prefeitura deste município lançou em dívida ativa valores supostamente recolhidos a menor entre 2016 e 2017. Até a presente data, não houve citação da administração do Banco IBM relativo ao processo judicial de execução fiscal. O processo possui chance de perda possível e está avaliado no valor de R\$ 44.186 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 35.091).

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.

18 Partes relacionadas

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

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	Dezembro 2022		
	IBM Brasil – Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Ativos			
Contratos de equalização de taxas	1.993	-	1.993
Venda de ativos de arrendamento mercantil	20	-	20
	2.013	-	2.013
Passivos			
Depósitos a Prazo	-	(542.996)	(542.996)
Fornecedores relacionados a operações	(48.205)	-	(48.205)
Fornecedores de serviços	-	-	-
	(48.205)	(542.996)	(591.201)
	Dezembro 2021		
	IBM Brasil – Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Ativos			
Contratos de equalização de taxas	589	-	589
Venda de ativos de arrendamento mercantil	8	-	8
	597	-	597
Passivos			
Depósitos a Prazo	-	(778.383)	(778.383)
Fornecedores relacionados a operações	(11.814)	-	(11.814)
Fornecedores de serviços	(14)	-	(14)
	(11.828)	(778.383)	(790.211)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Dezembro 2022		
	IBM Brasil – Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Receitas (despesas)			
Despesa com depósitos a prazo	-	(95.864)	(95.864)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(7.391)	(16.618)	(24.009)
	(7.391)	(112.482)	(119.873)
	Dezembro 2021		
	IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda.	IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	Total
Receitas (despesas)			
Despesa com depósitos a prazo	-	(59.389)	(59.389)
Despesa com prestação de serviços e aluguéis	(4.375)	(24.102)	(28.477)
	(4.375)	(83.491)	(87.866)

19 Despesas tributárias

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

	2º Semestre		
	2022	2022	2021
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(17.310)	(32.241)	(22.273)
COFINS – contribuição para financiamento da seguridade social	(2.699)	(5.443)	(5.100)
PIS – Programa de Integração social	(442)	(888)	(829)
	(20.451)	(38.572)	(28.202)

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 31 de dezembro de 2022**

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:

Outras receitas operacionais	2º Semestre		
	2022	2022	2021
Atualização monetária de impostos	6.833	12.527	2.267
Juros e variação cambial	358	550	268
Outros	-	1	27
	<u>7.191</u>	<u>13.078</u>	<u>2.562</u>

Outras despesas operacionais	2º Semestre		
	2022	2022	2021
Baixa de pedido de restituição de PIS e COFINS	-	(1.136)	-
Outras despesas com tributos	(132)	(132)	-
Despesa com comissões e juros por atraso	(212)	(699)	(5.720)
Baixas contábeis	(82)	(82)	(294)
Outros	<u>(94)</u>	<u>(276)</u>	<u>(325)</u>
	<u>(520)</u>	<u>(2.325)</u>	<u>(6.339)</u>

* * *