
Banco IBM S.A.
Demonstrações financeiras em
30 de junho 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 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco IBM S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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

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

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



Banco IBM S.A.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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




Banco IBM S.A.

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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2021


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Aníbal 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 semestre findo em 30 de Junho de 2021, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitidos pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

1 - Atividades:

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

2 - Cenário Econômico:

O Ministério da Economia revisou a projeção de crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) do Brasil para 5,3% em 2021. A melhor previsão demonstra que a economia brasileira está se recuperando da crise econômica causada pela pandemia à taxas mais altas do que em retomadas após recessões anteriores, embasada na consolidação fiscal e em reformas para o aumento da produtividade. O consumo das famílias, ainda afetado pelos efeitos da pandemia, segue em patamares estáveis.

São fatores de preocupação o ritmo lento de vacinação, o desemprego recorde e inflação em elevação. O Banco Central (BC) elevou a taxa básica Selic para 5,25%.

O Banco IBM mantém atenção em relação aos efeitos da pandemia em seus novos volumes de negócios e no maior controle de seus recebíveis.

O Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) é projetado em 5,90% em 2021 (projeção anterior de 5,05%) e o primeiro semestre registra inflação de 3,77%.

O Índice Geral de Preços (IGP-DI) para o primeiro semestre acumula índice de 14,27%.

3 - Desempenho Operacional:

Em 30 de Junho de 2021, o Banco apresenta um patrimônio líquido de **442,5 milhões de reais**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito, aquisição de direitos e aplicações interfinanceiras de liquidez totalizam 2.105 milhões de reais no final do período.

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

A Administração

Rio de Janeiro, 24 de Agosto de 2021.

Banco IBM S.A.

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Ativo	Notas	Junho	Dezembro	Passivo e patrimônio líquido	Notas	Junho	Dezembro
		2021	2020			2021	2020
Circulante		1.059.749	1.218.844	Circulante		891.179	927.095
Caixa e equivalente de caixa	3	11.787	28.656	Depósitos	10	866.428	826.443
Operações de crédito	4	5.732	7.608	Depósitos interfinanceiros	10 (b)	166.387	-
Financiamentos e títulos descontados		6.050	21.941	Depósitos a prazo	10 (a)	700.041	826.443
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(318)	(14.333)	Impostos a Recolher	12 (a)	12.216	30.276
Aquisições de Direitos	5	55.760	137.837	Outras obrigações	11	12.535	70.376
Aquisições de Direitos		55.980	138.622	Dividendos a pagar		-	15.531
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	(220)	(785)	Fornecedores a pagar		11.627	54.072
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	6	903.002	952.581	Outros passivos		908	773
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	905.900	955.981	Não Circulante		1.152.383	1.194.345
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 (a) e 7	(2.898)	(3.400)	Depósitos a prazo	10	959.161	1.004.169
Operações de arrendamento mercantil Operacional		-	-	Obrigações Fiscais Diferidas	13	4.478	4.414
Arrendamentos operacionais a receber		-	4	Contingencias	17	188.744	185.762
Rendas de arrendamento operacional a apropriar		-	(4)	Vinculadas a processos judiciais		187.800	184.894
Impostos a compensar	12 (a)	82.293	83.741	Outras Contingencias		944	868
Outros Créditos	9	1.175	8.421	Patrimônio líquido	14	442.536	552.549
Outros ativos		1.175	8.421	Capital social		373.478	373.478
Não Circulante		1.426.349	1.455.145	Reservas de lucros		69.058	179.071
Operações de crédito	4	213	4.371				
Financiamentos		225	12.607				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 e 7	(12)	(8.236)				
Aquisições de Direitos	5	-	2.206				
Aquisições de Direitos		-	2.219				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 7	-	(13)				
Operações de arrendamento mercantil	6	1.140.772	1.163.682				
Arrendamento Mercantil Financeiro	6	1.144.434	1.167.835				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6(a) e 7	(3.662)	(4.153)				
Créditos tributários	13	81.166	83.774				
Depositos vinculados a processos judiciais	17	204.198	201.103				
Imobilizado		-	9				
Imobilizado de arrendamento operacional		-	9				
Total do ativo		2.486.098	2.673.989	Total do passivo e patrimônio líquido		2.486.098	2.673.989

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

Banco IBM S.A.

Demonstrações do resultado Semestres findo em 30 de junho Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas da intermediação financeira		
Receita com Arrendamento Mercantil Financeiro (nota 6(e))	104.245	94.888
Receita com Arrendamento Mercantil Operacional	8	19
Operações de crédito (nota 4)	270	2.889
Operações de Cessão de direitos (nota 5)	4.532	11.334
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	294	1.004
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (nota 7)	471	2.354
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7)	947	9.727
	<u>110.767</u>	<u>122.215</u>
Despesas da intermediação financeira		
Operações de captação no mercado	(48.609)	(37.798)
Operações de arrendamento mercantil Operacional	(9)	(39)
Resultado com Cessão de Ativos	-	(267)
	<u>(48.618)</u>	<u>(38.104)</u>
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>62.149</u>	<u>84.111</u>
Outras (despesas) receitas operacionais		
Despesas administrativas	(16.743)	(15.573)
Despesas tributárias (Nota 19)	(14.938)	(15.140)
Outras receitas operacionais (Nota 20)	621	3.745
Outras despesas operacionais (Nota 20)	(2.749)	(6.118)
	<u>(33.809)</u>	<u>(33.086)</u>
Resultado operacional	<u>28.340</u>	<u>51.025</u>
Resultado não operacional	<u>2.371</u>	<u>1.892</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	<u>30.711</u>	<u>52.917</u>
Despesa de imposto de renda e contribuição social		
Provisão para imposto de renda (Nota 12 (b))	(4.672)	(11.864)
Provisão para contribuição social (Nota 12 (b))	(3.747)	(8.817)
Ativo fiscal diferido (Nota 12 (b) e 13)	(2.608)	7.178
Passivo fiscal diferido (Nota 12 (b) e 13)	(64)	(565)
	<u>(11.091)</u>	<u>(14.068)</u>
Lucro líquido do semestre	<u>19.620</u>	<u>38.849</u>
Lucro líquido por ação - R\$	<u>0.12</u>	<u>0.23</u>

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

Banco IBM S.A.

Demonstrações do resultado abrangente Semestres findo em 30 de junho Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro líquido do semestre	<u>19.620</u>	<u>38.849</u>
Componentes do resultado abrangente	-	-
Total do resultado abrangente	<u>19.620</u>	<u>38.849</u>

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

Banco IBM S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

	Reservas de lucros					Total
	Capital Social	Especial	Estatutária	Legal	Lucros Acumulados	
Semestre findo em 30 de junho de 2020						
Em 1º de janeiro	373.478	83.041	-	46.169	-	502.688
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	38.849	38.849
Apropriação reservas	-	-	36.907	1.942	(38.849)	-
Saldos em 30 de junho de 2020	<u>373.478</u>	<u>83.041</u>	<u>36.907</u>	<u>48.111</u>	<u>-</u>	<u>541.537</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36.907</u>	<u>1.942</u>	<u>-</u>	<u>38.849</u>
Semestre findo em 30 de junho de 2021						
Em 1º de janeiro	373.478	129.633	-	49.438	-	552.549
Dividendos Distribuidos	-	(129.633)	-	-	-	(129.633)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	19.620	19.620
Apropriação reservas	-	-	18.639	981	(19.620)	-
Saldos em 30 de junho de 2021	<u>373.478</u>	<u>-</u>	<u>18.639</u>	<u>50.419</u>	<u>-</u>	<u>442.536</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>(129.633)</u>	<u>18.639</u>	<u>981</u>	<u>-</u>	<u>(110.013)</u>

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

Banco IBM S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Semestres findo em 30 de junho Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	<u>19.620</u>	<u>38.849</u>
Ajustes ao lucro líquido		
Depreciação de imobilizado de arrendamento mercantil operacional	9	39
Transferências e renegociações de ativos (nota 8)	-	267
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(947)	(9.727)
Reversão/(Constituição) de imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 13)	2.672	(6.613)
Atualização monetária (Nota 20)	(464)	(2.538)
Constituição / (reversão) de Provisão de Contingências (Nota 20)	80	(313)
Resultado na alienação de bens de arrendamento mercantil operacional	-	58
Lucro líquido ajustado	<u>20.970</u>	<u>20.022</u>
Variação de ativos e obrigações		
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	21.009
Redução em operações de crédito	5.752	61.320
Redução em aquisições de direitos	84.861	124.542
Redução em operações de arrendamento mercantil Financeiro	73.140	46.206
Redução em operações de arrendamento mercantil operacional	-	13
Redução em outros créditos e outros valores e bens	6.063	17.754
Redução em outras obrigações	(57.468)	(85.374)
Redução em obrigações por depósitos	(5.023)	(167.153)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>128.295</u>	<u>38.339</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos pagos (Nota 14 (f))	(145.164)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(145.164)</u>	<u>-</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>(16.869)</u>	<u>38.339</u>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa		
Saldo no início do semestre (Nota 3)	28.656	41.388
Saldo no fim do semestre (Nota 3)	<u>11.787</u>	<u>79.727</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>(16.869)</u>	<u>38.339</u>

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 2020 **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 Pasteur 138/146 – Botafogo, 6º andar, 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 Agosto de 2021.

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. 3.566/08 - Redução do valor recuperável de ativos (CPC 01 - R1).
- Res. 4.818/20 - Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 - R2).
- Res. 4.818/20 - Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 - R1).
- Res. 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25).
- Res. 4.818/20 - Eventos subsequentes (CPC 24).
- 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).

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Res. 4.144/12 - Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro (Pronunciamento conceitual básico R1), exceto nas matérias não conflitantes com os dispositivos do BACEN.
- Res. 4.877/20 – Benefícios a empregados (CPC 33 - R1).
- Res. 4.524/16 – Efeitos das mudanças nas taxas de cambio e conversão das demonstrações contábeis (CPC 02 – R2).
- Res. 4.534/16 – Ativo Intangível (CPC 04 – R1).
- Res. 4.535/16 – Ativo Imobilizado (CPC 27).
- Res. 4.748/19 – Mensuração do Valor Justo (CPC 46).
- Res. BCB 2/20 – Resultado por ação (CPC 41).

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.

Apresentação dos saldos comparativos

No 1º semestre de 2021, foram efetuadas algumas reclassificações na demonstração do fluxo de caixa para melhor apresentação das atividades operacionais do Banco. Para permitir a comparabilidade nestas demonstrações financeiras, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação conforme demonstrados abaixo:

	Anteriormente apresentado em 30/06/2020	Reclassificação	Saldos reclassificados em 30/06/2020
Atualização monetária	-	(2.538)	(2.538)
Constituição / (reversão) de Provisão de Contingências	-	(313)	(313)
Lucro líquido ajustado	22.873	(2.851)	20.022
Redução (Aumento) em outros créditos e outros valores e bens	12.873	4.881	17.754
Aumento (Redução) em outras obrigações	(83.344)	(2.030)	(85.374)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	38.339	-	38.339

(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" dia 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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Resultado não recorrente

A avaliação sobre a natureza dos resultados não recorrentes são realizadas nos termos da resolução Bacen nº 2/2020. O Banco 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.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 o efeito dos itens de resultado não recorrentes são conforme abaixo:

	Junho	Junho
	2021	2020
Resultado recorrente	19.620	39.116
Resultado não recorrente	-	(267)
Cessão de Ativos (*)	-	(267)
Lucro líquido do semestre	19.620	38.849

(*) A cessão dos ativos vinculados 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 curto prazo.

(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

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

Registradas pelo custo amortizado, calculado "pro rata dia" 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 das Portarias MF nº 140/84 e 113/88 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

A composição do montante de valor presente da carteira conforme registrado de acordo com as regras contábeis aplicáveis as 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%.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 semestre, 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 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. A provisão para a contribuição social foi constituída à alíquota de 20%. Ao longo do primeiro semestre de 2020 a alíquota praticada foi de 20%, exceto pelos meses de janeiro e fevereiro, que tiveram alíquota de 15%.

Em 1 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 foi convertida na Lei 14.183, publicada no Diário Oficial de 15/07/2021, com determinação de vigorar entre os períodos de Julho à Dezembro de 2021, voltando à alíquota de 20% a partir de 01/01/2022.

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

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativos contingentes

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

Passivos contingentes

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

Obrigações legais

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

(i) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos (em base "pro-rata" dia) 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" dia).

(j) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

3 Caixa e equivalente de caixa

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Recursos em banco	11.787	28.656
Banco conta movimento	4.657	28.656
Caixa em trânsito (*)	7.130	-

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Operações de crédito

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 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.

Atividade econômica	Percentual de provisão Res. 2.682/99	Nível de risco	Junho 2021		Dezembro 2020	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão Para Perdas
Serviços		AA	1.907	-	4.921	-
	1,0%	B	257	(3)	499	(5)
	30,0%	E	3	(1)	20	(6)
	100,0%	H	304	(304)	22.520	(22.520)
Comércio	0,5%	A	-	-	414	(2)
Industria	0,5%	A	3.656	(19)	5.984	(30)
	3,0%	C	148	(4)	190	(6)
			<u>6.275</u>	<u>(330)</u>	<u>34.548</u>	<u>(22.569)</u>
Circulante			6.050	(318)	21.941	(14.333)
Não circulante			225	(12)	12.607	(8.236)

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

	Vencidas						A vencer		
	Até	Entre 61	Entre 181	Até	De 91 a	Entre 1	Entre 3	Mais	Total
	60 dias	e 180 dias	e 360 dias	90 dias	360 dias	e 3 anos	e 5 anos	De 5 anos	
Junho 2021	-	-	-	3.232	2.818	225	-	-	6.275
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 30 de junho de 2021 totalizam R\$ 270 (junho 2020 - R\$ 2.889)

5 Aquisição de direitos

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Junho 2021		Dezembro 2020	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão para perdas
Serviços		AA	465	-	1.131	-
	0,5%	A	2.194	(11)	3.299	(16)
	1,0%	B	41	-	303	(3)
	3,0%	C	23	(1)	157	(5)
	100,0%	H	-	-	343	(343)
Comércio		AA	28.442	-	56.568	-
	0,5%	A	20.899	(104)	69.188	(346)
	1,0%	B	93	(1)	3.872	(39)
	3,0%	C	-	-	1.539	(46)
	10,0%	D	1.027	(103)	2	-
Instituições Financeiras		AA	2.796	-	4.439	-
			<u>55.980</u>	<u>(220)</u>	<u>140.841</u>	<u>(798)</u>
Circulante			55.980	(220)	138.622	(785)
Não circulante			-	-	2.219	(13)

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

	Vencidas				A vencer			
	Até	Entre 61	Entre 181	Até	De 91 a	Entre 1	Mais	Total
	60 dias	e 180 dias	e 360 dias	90 dias	360 dias	e 3 anos	De 3 anos	
Junho 2021	58	-	3	42.965	12.954	-	-	55.980
Dezembro 2020	29	159	157	99.980	38.297	2.219	-	140.841

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 30 de junho de 2021 totalizam R\$ 4.532 (junho 2020 - R\$ 11.334)

A remuneração média da carteira é de 0,74% a.m. em junho 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.

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As operações de arrendamento mercantil em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 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	Junho 2021	Dezembro 2020
				Provisão Para Perdas	Provisão Para Perdas
				Valor presente	Valor presente
Indústria		AA	11.937	-	18.975
	0,5%	A	18.902	(95)	20.369
	1,0%	B	2.713	(27)	5.236
	3,0%	C	3.517	(106)	5.289
	30,0%	E	14	(4)	21
Comércio		AA	5.647	-	7.690
	0,5%	A	67.876	(339)	46.038
	1,0%	B	1.761	(18)	3.062
	3,0%	C	127	(4)	706
	10,0%	D	11	(1)	-
	30,0%	E	-	-	5
	50,0%	F	5	(3)	35
	100,0%	H	990	(990)	1.324
Instituições Financeiras		AA	1.744.396	-	1.802.452
	0,5%	A	63.533	(318)	47.967
	1,0%	B	3.562	(36)	10.524
	3,0%	C	112	(3)	405
Habitação	3,0%	C	-	-	80
Rural	0,5%	A	14.311	(72)	18.575
	1,0%	B	4.386	(42)	4.966
	3,0%	C	312	(9)	704
Serviços		AA	44.777	-	58.056
	0,5%	A	12.600	(63)	2.708
	1,0%	B	44.104	(441)	62.485
	3,0%	C	775	(23)	1.748
	30,0%	E	-	-	2
	100,0%	H	3.966	(3.966)	4.394
			<u>2.050.334</u>	<u>(6.560)</u>	<u>2.123.816</u>
Circulante			905.900	(2.898)	955.981
Não circulante			1.144.434	(3.662)	1.167.835
					<u>(7.553)</u>

Banco IBM S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Por faixa de vencimento

	Vencidas						A vencer		
	Até	Entre 61	Entre 181	Até	De 91 a	Entre 1	Entre 3	Mais	
	60 dias	e 180 dias	e 360 dias	90 dias	360 dias	e 3 anos	e 5 anos	De 5 anos	
								Total	
Junho 2021	570	106	192	249.470	655.562	1.060.028	84.363	43	2.050.334
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:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Arrendamentos financeiros a receber	2.142.804	2.226.339
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.141.976)	(2.225.525)
Custo de bens arrendados	3.561.770	3.414.877
Depreciação acumulada	(1.476.484)	(1.224.737)
Insuficiência de depreciação	(95.800)	(98.668)
Perdas em arrendamento a amortizar – Custo	93.153	110.691
Perdas em arrendamento a amortizar – Amortização acumulada	(33.133)	(79.161)
	2.050.334	2.123.816

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

(d) Composição do imobilizado de arrendamento financeiro

As contas do imobilizado de arrendamento financeiro sofreram as seguintes mutações nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020:

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u> <u>Líquidas</u>	<u>Depreciação e</u> <u>Amortização</u>	<u>Superveniência</u> <u>(Insuficiência)</u>	<u>Saldo em</u> <u>30/06/2020</u>
Imobilizado de arrendamento	1.587.036	470.925	(107.209)	(424.711)	(20.197)	1.505.844
Perdas em arrendamento a amortizar	46.803	98.929	-	(62.292)	-	83.440
Permanente	<u>1.633.839</u>	<u>569.854</u>	<u>(107.209)</u>	<u>(487.003)</u>	<u>(20.197)</u>	<u>1.589.284</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

	<u>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Junho</u> <u>2020</u>
Receita com faturamento	635.684	599.177
Lucro de opção de compra	2.747	4.015
Superveniência de Depreciação	121.728	8.391
Despesa com depreciações e amortizações	(537.053)	(487.003)
Prejuízo de opção de compra	-	(1.104)
Insuficiência de Depreciação	<u>(118.861)</u>	<u>(28.588)</u>
	<u>104.245</u>	<u>94.888</u>

7 Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

- as operações de arrendamento e as operações de crédito e aquisição de direitos são classificadas em nove níveis de riscos; e
- a provisão de liquidação duvidosa para operações de crédito, aquisição de direitos e de arrendamentos mercantil 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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Dezembro</u> <u>2020</u>	<u>Junho</u> <u>2020</u>
Saldo inicial	<u>30.920</u>	<u>38.866</u>	<u>51.627</u>
Baixas para prejuízo	(22.863)	-	(3.034)
Reversão líquida de provisão	<u>(947)</u>	<u>(7.946)</u>	<u>(9.727)</u>
Saldo final	<u>7.110</u>	<u>30.920</u>	<u>38.866</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2021 houve R\$ 471 de recuperação de créditos baixados anteriormente (junho 2020 - R\$ 2.354), dos quais R\$ 246 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo (junho 2020 - 222).

No semestre findo em 30 de junho 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 R\$ 5.259 em 30 de junho de 2021 (dezembro 2020 - R\$ 28.199) com correspondente provisão para perdas de R\$ 5.259 (dezembro 2020 - R\$ 28.199).

8 Operações vinculadas

O Banco vincula suas operações ativas às captações de recursos por meio de depósitos à prazo, nos termos da Resolução 2.921/02 do CMN. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os correspondentes resultados apurados nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, estão assim representados:

	<u>Ativo</u> <u>(Passivo)</u>		<u>Receita</u> <u>(Despesa)</u>	
	<u>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Dezembro</u> <u>2020</u>	<u>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Junho</u> <u>2020</u>
Operações ativas de				
Arrendamento mercantil (i)	1.633.820	1.700.795	83.068	67.541
Aplicações interfinanceiras	-	-	-	877
Operações de crédito	-	-	-	718
	<u>1.633.820</u>	<u>1.700.795</u>	<u>83.068</u>	<u>69.136</u>
Captações de recursos				
Depósitos a prazo	<u>(1.650.655)</u>	<u>(1.718.857)</u>	<u>(48.358)</u>	<u>(31.731)</u>
	<u>(1.650.655)</u>	<u>(1.718.857)</u>	<u>(48.358)</u>	<u>(31.731)</u>

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

No semestre findo em 30 de junho de 2020, utilizando a prerrogativa da resolução CMN 2.921/02, o Banco 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os outros créditos do banco possuíam a seguinte composição:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Venda de ativos de arrendamento mercantil	412	5.731
Contratos de equalização de taxas	744	2.662
Bens não de uso	19	28
	<u>1.175</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 9). Os depósitos são remunerados pela variação dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros – CDI + spread de risco ou a taxas prefixadas.

	Junho 2021		Dezembro 2020	
Vencimento final (*)	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Até 1 ano	89.325	-	222.189	-
De 1 a 2 anos	122.358	55.408	198.121	136.631
De 2 a 3 anos	288.472	432.708	280.918	561.836
Acima de 3 anos	199.886	471.045	125.215	305.702
	<u>700.041</u>	<u>959.161</u>	<u>826.443</u>	<u>1.004.169</u>

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A exposição por contraparte está disposta conforme quadro abaixo:

	<u>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Dezembro</u> <u>2020</u>
IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	883.652	1.145.421
Outros Bancos	<u>775.550</u>	<u>685.191</u>
	<u>1.659.202</u>	<u>1.830.612</u>

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

	<u>Até</u> <u>90 dias</u>	<u>Entre 91</u> <u>e 360 dias</u>	<u>Entre 1 e</u> <u>3 anos</u>	<u>Entre 3 e</u> <u>5 anos</u>	<u>Acima de</u> <u>5 anos</u>	<u>Total</u>
Junho 2021	186.981	513.060	887.889	71.272	-	1.659.202
Dezembro 2020	208.536	617.907	930.315	73.854	-	1.830.612

A remuneração média da carteira é de CDI + 2,88% a.a. para os títulos pós fixados (dezembro 2020 – CDI + 2,83% a.a.) e 6,21% a.a. para os títulos pré fixados (dezembro 2020 - 2,96% a.a.).

(b) Depósitos Interfinanceiros

Em 30 de junho de 2021, o Banco apresenta captações em depósitos interbancários no valor de R\$ 166.387, com vencimentos em 1 de julho de 2021 (R\$ 66.324) e em 24 de setembro de 2021 (R\$ 100.063).

Em 31 de dezembro de 2020, o Banco não apresentava captações em depósitos interbancários.

A remuneração média da carteira é de 5,26% a.a.

11 Outras Obrigações

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as Outras Obrigações do banco possuíam a seguinte composição:

	<u>Junho</u> <u>2021</u>	<u>Dezembro</u> <u>2020</u>
Dividendos a pagar (nota 14 (f))	-	15.531
Fornecedores de serviços	1.846	3.692
Fornecedores relacionados a operações (*)	9.781	50.380
Fundo garantidor de crédito (FGC)	336	368
Diversos	<u>572</u>	<u>405</u>
	<u>12.535</u>	<u>70.376</u>

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Impostos

(a) Impostos a recolher e a compensar

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar é assim demonstrada:

					Junho 2021
	Imposto de renda e Contribuicao Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Antecipações	24.501	-	-	-	24.501
Impostos retidos a compensar	1.239	1.541	-	-	2.780
Impostos a Restituir	6.217	19.450	-	-	25.667
Saldo Negativo e pagamento a maior	<u>29.221</u>	<u>124</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.345</u>
	61.178	21.115	-	-	82.293
Passivos					
Impostos a Recolher	<u>(8.420)</u>	<u>(457)</u>	<u>(2.871)</u>	<u>(468)</u>	<u>(12.216)</u>

					Dezembro 2020
	Imposto de renda e Contribuicao Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
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>-</u>	<u>-</u>	<u>18.539</u>
	63.760	19.981	-	-	83.741
Passivos					
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 30 de junho 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:

	Junho 2021		Junho 2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Corrente				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	30.711	30.711	52.917	52.917
Exclusão da superveniência de depreciação (nota 6(e))	(2.867)	(2.867)	20.197	20.197
Adição/(Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	(947)	(947)	(9.727)	(9.727)
Provisão para Contingências	637	637	538	538
Recuperação de créditos baixados a Prejuízo (nota 7)	(447)	(447)	(2.354)	(2.354)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	303	303	9.515	9.515
Demais adições/(exclusões) líquidas	<u>(624)</u>	<u>(624)</u>	<u>(3.224)</u>	<u>(3.224)</u>
Base de cálculo	<u>26.766</u>	<u>26.766</u>	<u>67.862</u>	<u>67.862</u>
Prejuízo Fiscal Compensado – limitado a 30%	<u>(8.030)</u>	<u>(8.030)</u>	<u>(20.359)</u>	<u>(20.359)</u>

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Junho 2021		Junho 2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Corrente				
Base de cálculo Líquida	18.736	18.736	47.503	47.503
Alíquota nominal	15%	20%	15%	15%
Imposto de renda e contribuição social – corrente	(2.810)	(3.747)	(7.126)	-7.126
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	18.616	-	47.383	33.813
Alíquota nominal	10%	-	10%	5%
Imposto de renda e contribuição social adicional	(1.862)	-	(4.738)	(1.691)
Imposto de renda e contribuição social corrente	<u>(4.672)</u>	<u>(3.747)</u>	<u>(11.864)</u>	<u>(8.817)</u>
Impostos Diferidos (Nota 13)				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(36)	(28)	(49)	(516)
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	(1.449)	(1.159)	(3.285)	10.463
Imposto de renda e contribuição social – diferido	<u>(1.485)</u>	<u>(1.187)</u>	<u>(3.334)</u>	<u>9.947</u>
	<u>(6.157)</u>	<u>(4.934)</u>	<u>(15.198)</u>	<u>1.130</u>

13 Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas

Em 30 de junho de 2021 e de 2020, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Saldo em <u>31/12/2019</u>	<u>Constituição</u>	<u>Reversão</u>	Saldo em <u>30/06/2020</u>
Créditos tributários diferidos				
Insuficiência de depreciação	13.865	10.795	-	24.660
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	731	-	(449)	282
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	19.421	-	(1.931)	17.490
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	23.466	3.244	-	26.710
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	23.260	-	(6.255)	17.005
Provisão de riscos fiscais	<u>13.942</u>	<u>1.774</u>	<u>-</u>	<u>15.716</u>
Total Créditos Tributários	<u>94.685</u>	<u>15.813</u>	<u>(8.635)</u>	<u>101.863</u>
Obrigações fiscais diferidas				
Atualização sobre depósitos judiciais	<u>(3.837)</u>	<u>(565)</u>	<u>-</u>	<u>(4.402)</u>
Total Obrigações fiscais diferidas	<u>(3.837)</u>	<u>(565)</u>	<u>-</u>	<u>(4.402)</u>

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 30 de junho de 2021:

<u>Ano</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>	<u>Total</u>
1 ano	6.512	5.210	11.722
2 anos	2.034	1.627	3.661
3 anos	655	524	1.179
4 anos	211	169	380
5 anos	25.330	20.283	45.613
Mais de 5 anos	<u>10.329</u>	<u>8.282</u>	<u>18.611</u>
	<u>45.071</u>	<u>36.095</u>	<u>81.166</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.

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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Representado em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 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 semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020.

(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.

Em 30 de junho de 2021 e 2020 o saldo apresentado na rubrica lucros acumulados foi integralmente apropriado a esta reserva, deduzido da parcela apropriada à reserva legal.

(e) Reserva especial

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

(f) Dividendos

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

A 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 Assembléia Geral Extraordinária realizada em 25 de fevereiro de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de maio de 2021.

O valor do dividendo mínimo obrigatório de 25% relativo ao exercício de 2020, no valor de R\$ 15.531, está apresentado na rubrica dividendos a pagar.

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 Assembléia Geral Ordinária realizada em 6 de abril de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de maio de 2021.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, após comunicação direta com o BACEN, o Banco teve autorização para distribuir dividendos relativos a 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 Assembléia Geral Extraordinária, realizada em 17 de junho de 2021. O pagamento foi realizado em 28 de junho de 2021.

15 Gerenciamento de risco e capital

(a) Risco de mercado

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

O Banco não detém carteira de negociação e sua estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado é compatível com a natureza de suas operações e complexidade dos produtos, e não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial. A exposição cambial ativa em junho de 2021 foi de R\$310 mil referente a um único contrato, equivalente a 0.07% 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 o 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 deteriorização da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente, bem como a retenção dos lucros acumulados no período, dadas as restrições atuais do Banco Central em advento à pandemia covid-19. 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 deteriorização 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 (a)</u>	<u>Cenário II (b)</u>
Impacto Provisão para créditos de liquidação duvidosa	11.606	36.954
Patrimônio de referência projetado	418.973	400.735
Exposição cambial	0,07%	0,08%
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 10%	Redução 25%
Concentração setor público	Não há exposição	Não há exposição
Índice de Basileia	<u>42,99%</u>	<u>41,12%</u>

(a) 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.

(b) 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 Junho de 2021 o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 44,19%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Exposições ao Risco	Junho 2021	Dezembro 2020
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	731.286	837.803
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	853	932
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	241.488	243.712
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)	973.627	1.082.447
Patrimônio de Referência Mínimo para RWA	77.890	86.595
Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)	430.579	537.709
Índice de Basileia (a)/(b)	44,19%	49,63%

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.

	Junho 2021		Dezembro 2020	
	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais
Obrigações legais				
PIS (c)	81.619	(80.222)	80.054	(78.665)
CSLL (b)	117.499	(102.605)	116.027	(101.319)
CIDE (a)	4.973	(4.973)	4.910	(4.910)
	<u>204.091</u>	<u>(187.800)</u>	<u>200.991</u>	<u>(184.894)</u>

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Junho</u> <u>2021</u>		<u>Dezembro</u> <u>2020</u>	
	<u>Depósitos</u> <u>em garantia</u>	<u>Provisão</u> <u>para</u> <u>riscos fiscais</u>	<u>Depósitos</u> <u>em garantia</u>	<u>Provisão</u> <u>para</u> <u>riscos fiscais</u>
Contingências passivas				
Cíveis	107	(107)	112	(112)
Tributárias	-	(837)	-	(756)
	<u>204.198</u>	<u>(188.744)</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 em 1996 para questionar a cobrança da CSLL, instituída pelos arts. 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 que reconheceu a não incidência da CSL nos termos da EC nº 10/96 nesse período. O montante referente a esse período compõe, principalmente, a diferença entre os saldos dos depósitos judiciais e da provisão e refere-se substancialmente a depósitos no montante de R\$ 14.9 milhões (31 de dezembro de 2020 - R\$ 14.7 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 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 processos tributários que tramitam em esfera administrativa e montam a R\$ 83.452 (dezembro de 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\$ 38.493.

18 Partes relacionadas

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

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	Junho 2021			
	IBM Industrias Maquinas e Serviços	IBM GF Brasil Administração e Serviços	Proxxi Tecnologia	Total
Ativos				
Contratos de equalização de taxas	744	-	-	744
Venda de ativos de arrendamento mercantil	5	-	-	5
	749	-	-	749
Passivos				
Depositos a Prazo	-	(883.652)	-	(883.652)
Fornecedores relacionados a operações	(8.232)	-	-	(8.232)
Fornecedores de serviços	(1.719)	-	-	(1.719)
	(9.951)	(883.652)	-	(893.603)
	Dezembro 2020			
	IBM Industrias Maquinas e Serviços	IBM GF Brasil Administração e Serviços	Proxxi Tecnologia	Total
Ativos				
Contratos de equalização de taxas	2.662	-	-	2.662
Venda de ativos de arrendamento mercantil	5.237	-	-	5.237
	7.899	-	-	7.899
Passivos				
Depositos 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)
	(40.369)	(1.148.773)	(371)	(1.189.513)

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Junho 2021			
	IBM Industrias Maquinas e Serviços	IBM GF Brasil Administraçã o e Serviços	Proxxi Tecnologia	Total
Receitas (despesas)				
Despesa com depositos a prazo	-	(20.088)	-	(20.088)
Despesa com prestacao de serviços e alugueis	(2.278)	(12.750)	-	(15.028)
	(2.278)	(32.838)	-	(35.116)

	Junho 2020			
	IBM Industrias Maquinas e Serviços	IBM GF Brasil Administraçã o e Serviços	Proxxi Tecnologia	Total
Receitas (despesas)				
Despesa com depositos a prazo		(8.155)	-	(8.155)
Despesa com prestacao de serviços e alugueis	(2.677)	(9.223)	-	(11.900)
	(2.677)	(17.378)	-	(20.055)

19 Despesas tributárias

As despesas tributárias dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 estão compostas como segue:

	Junho 2021	Junho 2020
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(11.978)	(11.441)
PIS – Programa de Integração social	(2.546)	(3.182)
COFINS – contribuição para financiamento da seguridade social	(414)	(517)
	(14.938)	(15.140)

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20 Outras receitas/despesas operacionais

Outras receitas e outras despesas operacionais dos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, estão compostas como segue:

Outras receitas operacionais	Junho 2021	Junho 2020
Atualização monetária	464	2.538
Juros e variação cambial	130	879
Ajustes operacionais	27	-
Reversão de provisão para contingências	-	319
Outros	-	9
	<u>621</u>	<u>3.745</u>

Outras despesas operacionais	Junho 2021	Junho 2020
Despesa com comissões	(2.425)	(1.135)
Baixas contábeis	(244)	(1.394)
Provisões para contingências	(80)	(6)
Ajustes operacionais	-	(3.583)
	<u>(2.749)</u>	<u>(6.118)</u>

21 Outras informações

Em 10 de março de 2020, o Conselho Federal de Contabilidade (CFC) emitiu orientação na qual destacou a importância das 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 medidas para provimento de liquidez e maior flexibilização sobre a regulação prudencial e das exigências em caso de créditos repactuados.

O Banco não vislumbra 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 de março de 2020. Em decorrência da cobertura vacinal corrente, há expectativa positiva para a retomada do 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 à nenhum programa apresentado ao mercado pelo Banco Central do Brasil como mecanismos de flexibilização de obtenção de crédito e/ou captação, permanecendo com a mesma oferta de produtos financeiros anterior à Covid-19.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho 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 exercício 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 corroboram 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 continuam previstos para 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 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 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.

Banco IBM S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

22 Eventos subsequentes

Em 20 de agosto de 2021 foi realizada Assembleia Geral Extraordinária com as seguintes deliberações:

(i) Alteração do endereço da sede da companhia que passará da Avenida Pasteur 138/146 – Botafogo, 6º andar para a Avenida Republica do Chile 330, 12º andar, bloco 2, Sala 1201 – parte 3, Centro, ambos na capital do Estado do Rio de Janeiro.

(ii) Alteração da composição da diretoria do Banco com mudanças na Presidência assim como nas diretorias de superintendencia, financeira e operacional. Os diretores tomarão posse em seus cargos quando da homologação pelo BACEN, com prazo de até 60 dias.

* * *