



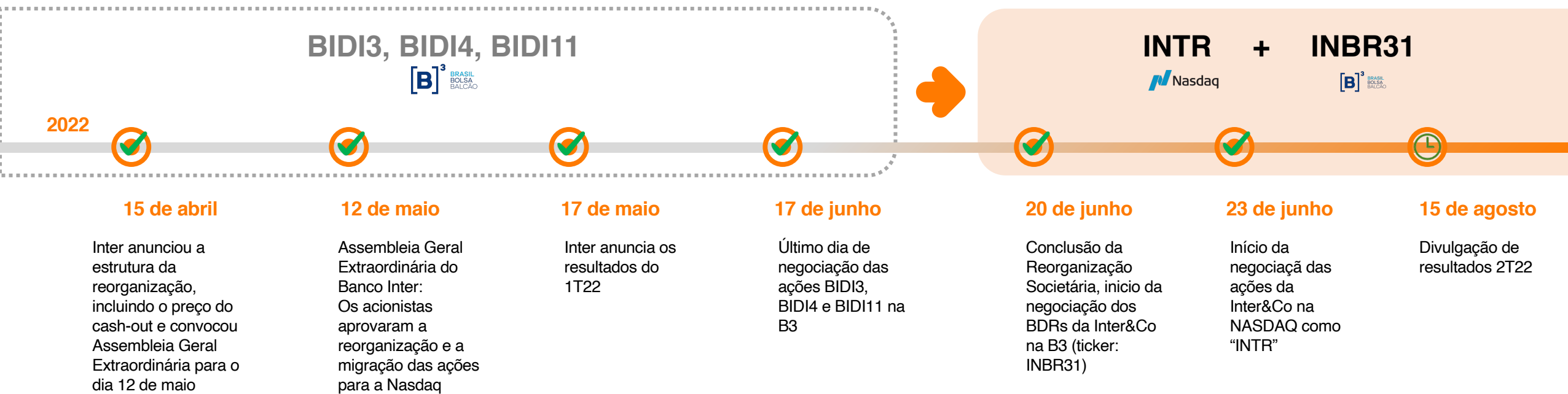
inter

De BIDI para INTR

Linha do tempo & Perguntas Frequentes

Julho 2022

Reorganização Societária Inter Linha do tempo



Destaques da transação:

- 1** Inter alterou a listagem do Brasil (B3) para os Estados Unidos da América (Nasdaq). Negociações no Brasil continuam por meio de BDRs (Ticker: INBR31).
- 2** A transação visa facilitar o investimento de fundos globais e americanos no Inter.
- 3** O grupo controlador do Inter possui Class B supervoting shares não listadas.

Listagem: de **Banco Inter S.A. (Banco)** para **Inter&Co (Holding)**

Perguntas Frequentes

Financeiro/ Contábil

1. Sob qual GAAP a Inter&Co irá reportar as demonstrações financeiras?

Inter&Co irá reportar as demonstrações financeiras sob IFRS utilizando base trimestral.

2. O Banco Inter S.A. continuará reportando demonstrações financeiras trimestrais?

Sim, o Banco Inter S.A. continuará reportando suas demonstrações financeiras utilizando base trimestral, já que continua sendo registrado como companhia aberta na CVM por pelo menos 12 meses.

3. Qual será a moeda dos relatórios divulgados pela Inter&Co?

A moeda dos relatórios da Inter & Co é R\$, e suas demonstrações financeiras serão reportadas em R\$.

4. Quando a Inter&Co divulgará os resultados do 2Q22?

Os resultados do 2Q22 da Inter&Co serão divulgados em nosso site de relações com investidores e submetido à SEC no dia 15 de agosto, após o fechamento do mercado. Nossa conferência de resultados acontecerá na manhã do dia 16 de agosto. Inter & Co divulgará os resultados e demonstrações financeiras utilizando base trimestral.

Perguntas Frequentes

Financeiro/ Contábil

5. Qual é a composição acionária da Inter&Co?

Após o fechamento da reorganização, o número total de ações da Inter&Co é 401.159.541, incluindo 117.037.105 Class B shares e 284.122.436 Class A shares. A composição acionária é a seguinte: (também disponível em: <https://ri.bancointer.com.br/governanca-corporativa/composicao-acionaria/>)

Acionista	Class B Shares	Class A Shares	Total	Participação
Costellis (Grupo Controlador) ¹	117.037.105	–	117.037.105	29,2%
Hottaire ²	–	16.500.000	16.500.000	4,1%
SBLA Holdings (Cayman) LP ³	–	64.506.636	64.506.636	16,1%
Stone	–	16.829.073	16.829.073	4,2%
Outros	–	186.286.727	186.286.727	46,4%
Total	117.037.105	284.122.436	401.159.541	100,0%

Em 31 de dezembro de 2021, o Patrimônio Líquido da Inter&Co ajustado para refletir um Pro Forma com o efeito do fechamento da reorganização, pagamento do cashout (~R\$ 1,1 bn) e emissão das debêntures pela Inter Holding Financeira era de aproximadamente R\$ 7.289 bilhões. Essas informações financeiras Pro Forma não refletem o impacto de outros eventos ocorridos após 31 de dezembro de 2021.

Notas: (1) Companhia afiliada ao nosso acionista controlador Rubens Menin, (2) Companhia afiliada ao nosso conselheiro José Felipe Diniz, (3) Companhia afiliada ao Softbank

Perguntas Frequentes

Reorganização Societária

1. Qual é a proporção das ações detidas diretamente na forma de Class A Shares e as ações detidas sob a forma de BDRs?

Em 23 de junho de 2022, de um total de 284.122.436 Class A Shares, (i) 110.436.544 eram detidas diretamente em forma de Class A shares (incluindo Class A shares detidas pela Stone, Hottaire¹ e SBLA²) e (ii) 173.685.892 eram detidas via BDRs. Os totais de BDRs e Class A Shares são variáveis, uma vez que os investidores podem converter seus BDRs em Class A Shares a qualquer momento, a partir do dia 23 de junho de 2022 (início das negociações na Nasdaq).

2. Por quanto tempo o Inter assumirá os custos de conversão de BDRs para Class A Shares?

Inter&Co assumirá esse custo até 22 de julho de 2022

3. Como o Cash-out da Reorganização Societária foi financiado?

A subsidiária da Inter&Co, Inter Holding Financeira S.A., emitiu debentures no valor de R\$1,15 bilhão, com vencimento em 12 meses a partir da emissão, a uma taxa de CDI + 1,95%.

Perguntas Frequentes

Reorganização Societária

4. Qual é o impacto no capital do Banco Inter S.A como resultado do cash-out e o financiamento de R\$ 1,1 BI?

Não há impacto imediato no capital regulatório do Banco Inter S.A. Como descrito acima, o cash-out foi pago com os recursos de debêntures emitidas pela Inter Holding Financeira S.A., acionista controlador direto do Banco Inter S.A., sem impacto no Banco Inter S.A.

No vencimento dessas debêntures, nós poderemos (1) refinarciar essas debêntures com os recursos de outros instrumentos de débito, (2) emitir novas ações, ou títulos conversíveis em ações, da Inter & Co para pagar novamente essas debêntures, ou (3) usar dinheiro distribuído pelo Banco Inter S.A., seja como dividendo, redução de capital, seja de outras formas, para pagar novamente essas debentures. As primeiras duas alternativas não impactariam a Basileia do Banco Inter, enquanto o novo pagamento das debentures com distribuições pelo Banco Inter poderiam impactar.

Disclaimer

Esta apresentação é apenas para fins informativos e não constitui uma oferta de venda ou a solicitação de uma oferta para comprar quaisquer títulos.

As declarações contidas nesta apresentação podem ser declarações prospectivas. Essas declarações prospectivas podem, entre outras coisas, incluir declarações sobre a reorganização societária envolvendo a Inter&Co; crenças relacionadas à criação de valor como resultado da reorganização societária; benefícios e sinergias da transação; e quaisquer outras declarações sobre as crenças futuras, expectativas, planos, intenções, condição financeira ou desempenho da Inter&Co. Em alguns casos, termos como "estimar", "projetar", "prever", "planejar", "acreditar", "pode", "esperar", "antecipar", "pretender", "planejado", "potencial", "poderia", "vontade" e termos semelhantes, ou o negativo dessas expressões, podem identificar declarações prospectivas. Essas declarações prospectivas são baseadas nas expectativas e crenças da Inter&Co sobre eventos futuros e envolvem riscos e incertezas que podem fazer com que os resultados reais diferam materialmente dos resultados atuais.

