



Omni Banco S.A.

CNPJ nº 60.850.229/0001-47

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Sr. Acionistas: Em 03 de maio de 2017 o Banco Central por meio do Ofício 8008/2017, aprovou a transferência do controle acionário do Banco Pecúnia S.A. para a Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimento. A operação foi devidamente concluída em 31 de maio de 2017. Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 07 de Dezembro de 2017 foi deliberada a alteração do razão social do Banco Pecúnia S.A. para Omni Banco S.A., tal deliberação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 16 de janeiro de 2018 e registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo em 14 de fevereiro de 2018. Submetemos a aprovação de V.S.s as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras. **Política de Distribuição de Dividendos:** Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3 do artigo 202 da lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pela sociedade. O saldo da reserva legal, sob o qual, terá a aplicação que o destinou a Assembleia Geral, por proposta da diretoria, observadas as disposições legais. **Patrimônio Líquido e Resultado:** O Capital Social do Omni Banco S.A. em 31 de dezembro de 2018 é R\$ 80 milhões (R\$ 80 milhões em 31 de dezembro de 2017). O patrimônio líquido do Omni Banco S.A. ao final do exercício é R\$ 128.352 milhões (R\$ 90.510 milhões em 31 de dezembro de 2017) e o lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 é R\$ 37.842 milhões (R\$ 10.552 milhões no exercício findo em 31 de dezembro de 2017).

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de Reais)

| Ativo | Nota | 2018 | | 2017 | | Passivo | Nota | 2018 | | 2017 | |
|---|------|------------------|----------------|----------------|---------------|---|------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | | | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Circulante | | 851.093 | 229.011 | 458.300 | 48.878 | Circulante | | 458.300 | 48.878 | 458.300 | 48.878 |
| Disponibilidades | 4 | 8 | 323 | 450.587 | 47.917 | Depósitos | | 450.587 | 47.917 | 450.587 | 47.917 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5.a | 662.538 | 98.216 | 662.538 | 98.216 | Depósitos a vista | | 35.041 | 545 | 35.041 | 545 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | | 662.538 | 98.216 | 662.538 | 98.216 | Depósitos interfinanceiros | 11.a | 127.031 | 100 | 127.031 | 100 |
| Títulos e valores mobiliários | | 6.318 | - | 247 | - | Depósitos a prazo | 11.a | 288.515 | 47.272 | 247 | - |
| Carteira própria | | 71 | - | 247 | - | Obrigações por operações compromissadas | | 247 | - | 247 | - |
| Vinculadas a operações compromissadas | | 63 | - | - | - | Recompra a liquidar - carteira própria | | 247 | - | - | - |
| Relações Interfinanceiras | | 199 | - | 8.466 | 961 | Obrigações | | 8.466 | 961 | 8.466 | 961 |
| Créditos vinculados | | 69 | - | 114 | 14 | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 114 | 14 | 114 | 14 |
| Relações com correspondentes | | 130 | - | 679 | 490 | Fiscas e previdenciárias | 9.b | 679 | 490 | 679 | 490 |
| Operações de crédito | | 173.236 | 128.687 | 7.673 | 457 | Diversas | 9.c | 7.673 | 457 | 7.673 | 457 |
| Setor privado | 7 | 341.347 | 135.852 | - | - | Exigível a longo prazo | | 794.077 | 161.560 | 794.077 | 161.560 |
| (Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa) | 8 | (168.111) | (1.152) | - | - | Depósitos | | 737.230 | 97.293 | 737.230 | 97.293 |
| Outros créditos | 9.a | 10.502 | 1.621 | 56.847 | 64.267 | Depósitos a prazo | 11.a | 737.230 | 97.293 | 56.847 | 64.267 |
| Diversos | | 10.502 | 1.621 | - | - | Fiscas e previdenciárias | 9.a | 233.200 | 15.271 | 233.200 | 15.271 |
| Outros valores e bens | | 4.223 | 164 | 1.619 | 10 | Diversas | 13 | 1.619 | 10 | 1.619 | 10 |
| Outros valores e bens | 10 | 4.223 | 164 | - | - | Resultado de Exercícios Futuros | | 401.819 | 10.552 | 401.819 | 10.552 |
| Outros Valores e Bens | | 36 | 36 | - | - | Patrimônio líquido | | 128.352 | 90.510 | 128.352 | 90.510 |
| Provisão para desvalorização de outros valores e bens | | (36) | (36) | - | - | Capital Social de domiciliados no país | | 80.000 | 80.000 | 80.000 | 80.000 |
| Despesas antecipadas | 10 | 4.187 | 981 | - | - | Ajustes de avaliação patrimonial | | (42) | (42) | - | - |
| Permanente | | 118 | 5 | 48.348 | 45.731 | Reservas de lucros | | 48.348 | 10.552 | 48.348 | 10.552 |
| Imobilizado de uso | | 118 | 5 | - | - | Total do passivo | | 1.383.348 | 300.958 | 1.383.348 | 300.958 |
| Máquinas e equipamentos | | 118 | 5 | - | - | | | | | | |
| Total do ativo | | 1.383.348 | 300.958 | | | | | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018 (Em milhares de reais)

| | Capital | | Reserva | | Ajuste de Avaliação Patrimonial | | Lucros/Prejuízos Acumulados | | Total |
|--|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------------------------|----------|-----------------------------|----------|----------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | |
| Saldos no início do exercício de 2017 | 555.535 | 498.116 | - | - | (13) | - | - | - | 57.406 |
| Redução de capital social | - | 22.581 | - | - | - | (29) | - | 22.581 | - |
| Aumento de capital social | 22.581 | - | - | - | - | - | 10.552 | - | - |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | - | - | (29) | - | - | - | - |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 10.552 | - | - |
| Destinações do lucro: | | | | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 528 | - | - | - | (528) | - | - |
| Reserva de lucro | - | - | - | - | - | - | (10.024) | - | - |
| Saldos no fim do exercício de 2017 | 80.000 | 80.000 | 528 | 10.024 | (42) | - | 90.510 | - | 90.510 |
| Saldos no início do exercício de 2018 | 80.000 | 80.000 | 528 | 10.024 | (42) | - | 90.510 | - | 90.510 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 37.842 | - | 37.842 |
| Destinações do lucro: | | | | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 1.892 | - | - | - | (1.892) | - | - |
| Reserva de lucro | - | - | - | - | - | - | (35.950) | - | (35.950) |
| Saldos no fim do exercício de 2018 | 80.000 | 80.000 | 2.420 | 10.024 | (42) | - | 128.352 | - | 128.352 |
| Saldos no início do 2º semestre de 2018 | 80.000 | 80.000 | 1.456 | 27.667 | (36) | - | 109.065 | - | 109.065 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | - | - | (4) | - | - | - | - |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | - | - | - | 19.271 | - | 19.271 |
| Destinações do lucro: | | | | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 964 | - | - | - | (964) | - | - |
| Reserva de lucro | - | - | - | - | - | - | (18.307) | - | (18.307) |
| Saldos no fim do exercício de 2018 | 80.000 | 80.000 | 2.420 | 45.974 | (42) | - | 128.352 | - | 128.352 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Omni Banco S.A. [anterior denominação social Banco Pecúnia S.A.] ("Banco" ou "Instituição"), é uma instituição financeira de capital fechado, organizada sob a forma de banco múltiplo e está autorizada a operar com as atividades comerciais de crédito, financiamento e investimento. Em 03 de maio de 2017 o Banco Central do Brasil por meio do Ofício 8008/2017, aprovou a transferência do controle acionário do Banco Pecúnia S.A. para a Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimento. A operação foi devidamente concluída em 31 de maio de 2017. Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 07 de Dezembro de 2017 foi deliberada a alteração do razão social do Banco para Omni Banco S.A., tal deliberação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil (Bacen) em 16 de janeiro de 2018 e registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo em 14 de fevereiro de 2018.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consistentes com o Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 27 de fevereiro de 2019.

3. DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Apuração do resultado: O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência. **b. Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente convertíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

c. Estimativas contábeis: As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e promessas incluem o valor residual do ativo imobilizado, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os derivativos e créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprevistos inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e promessas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras. **d. Ativo circulante e realizável a longo prazo: Aplicações interfinanceiras de liquidez:** São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **Títulos e valores mobiliários:** As carteiras de títulos e valores mobiliários estão demonstradas em valores de registro e avaliação contábil.

i. Títulos para negociação - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. **ii. Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados e resultados e ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destinada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. **Operações de crédito e provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa:** As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.562/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que regula a análise periódica de crédito e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 90 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A Administração também utiliza o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e as riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores. As operações classificados como **H** permanecem nessa classificação por no máximo 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por pelo menos cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações registradas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As negociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estão em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidas. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerando o montante da despesa antecipada relacionada a essas operações é reconhecida integralmente no período. **e. Outros valores e bens - Despesas antecipadas:** As despesas com comissões de intermediação de operações de crédito originadas até 01 de janeiro de 2015 são apropriadas de acordo com o prazo da fluência dos respectivos contratos. Nos casos de liquidação antecipada, baixa para prejuízo ou cessou sem retenção substancial do risco das operações de crédito que originaram as comissões de intermediação da despesa antecipada relacionada a essas operações é reconhecida integralmente no resultado. **f. Bens não de uso próprio:** Correspondentes a bens móveis disponíveis para a venda, recebidos em ação de pagamento em razão de créditos não recebidos. São ajustados a valor de mercado através de constituição de provisão de acordo com as normas vigentes em matéria de avaliação. **g. Investimentos:** Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. **Imobilizado:** Registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens, sendo 10% para móveis, utensílios, instalações e sistemas de segurança. 20% para sistema de processamento de dados e veículos. **h. Redução do valor recuperável de ativos e não financeiros (impairment):** É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período. **h. Passivo circulante e exigível a longo prazo: Depósitos e captações no mercado aberto:** São demonstrados pelos valores dos exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, registrados em base "pro rata" das **Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período. **i. Passivos contingentes e obrigações legais:** Os passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as disposições do Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009. A avaliação da possibilidade de perda das contingências é classificada como remota, possível ou provável. **j. Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável às instituições financeiras e assembladas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 20% sobre o lucro tributável entre o período de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018. **k. Imposto de renda e contribuição social diferidos:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.059 de 31 de Dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de dezembro de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: **a)** Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência. **b)** Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.**

4. COMPOSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|---------------|
| Disponibilidades | 8 | 323 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 402.369 | 98.216 |
| Relações com correspondentes | 199 | - |
| Carteira própria | 71 | - |
| Vinculadas a operações compromissadas | 63 | - |
| Total | 402.893 | 98.539 |

Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias, liquidez imediata ou apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|---------------|
| a) Aplicações em depósitos interfinanceiros: | | |
| Prazo até 3 meses | 402.369 | 98.216 |
| A vencer de 3 a 12 meses | 260.170 | - |
| A vencer de 1 a 3 anos | 398.304 | - |
| A vencer de 3 a 5 anos | 22.015 | - |
| Total | 1.082.858 | 98.216 |

Em 2018 o montante de R\$ 1.082.858 é composto basicamente por: R\$ 989.617 de Depósitos interfinanceiros, R\$ 1.995 de Letras Financeiras do Tesouro e R\$ 21.245 de Letras do Tesouro Nacional (R\$ 96.216 em 2017). As aplicações em Depósitos interfinanceiros referem-se às operações efetuadas entre partes relacionadas (Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimento e a Omni S.A. Arrendamento Mercantil) e são atualizadas até 137% do CDI com vencimento até dezembro de 2022.

b. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez: Classificadas nas demonstrações de resultados como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

| | 2º Semestre 2018 | Exercícios 2018 | Exercícios 2017 |
|--|------------------|-----------------|-----------------|
| Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez: | 23.157 | 32.277 | 5.124 |
| Posição bancada | - | - | - |
| Total | 23.157 | 32.277 | 5.124 |

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria, tipo de papel, valor de curva e de mercado:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------|------------------|---------------|
| Valores de Curva | 1.082.858 | 98.216 |
| Valores de Mercado | 1.082.858 | 98.216 |

Títulos e Valores Mobiliários:

| | 2018 | 2017 |
|---|---------------|---------------|
| Carteira Própria: | 71 | - |
| Títulos disponíveis para venda | 20.749 | 22.452 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 20.749 | 22.452 |
| Outros de Fundos de Investimento | 71 | - |
| Quotas de fundos de curto prazo | 71 | - |
| Total | 20.820 | 22.529 |

O efeito da marcação a mercado dos títulos classificados na categoria "disponível para venda", perda no montante de R\$ 42 (R\$ 42 em 2017), está registrado no patrimônio líquido na rubrica "ajuste de avaliação patrimonial", líquido dos impostos. O valor de mercado dos títulos públicos foi apurado com base nas taxas médias divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA. Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC e os títulos privados no B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

b) Composição por prazo de vencimento

| | 2018 | 2017 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Até 1 ano | 23.157 | 22.529 |
| Entre 1 e 2 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 2 e 3 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 3 e 4 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 4 e 5 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 5 e 6 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 6 e 7 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 7 e 8 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 8 e 9 anos | 22.529 | 22.529 |
| Entre 9 e 10 anos | 22.529 | 22.529 |

Soluções Financeiras

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de reais)

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Composição do imposto de renda e contribuição social corretas:

| | 2018 | | 2017 | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | IRPJ | CSLL | IRPJ | CSLL |
| Resultado antes do imposto de renda e contribuição social, deduzido do JCP | 10.989 | 10.989 | 10.552 | 10.552 |
| Adições temporárias: | 70.452 | 70.452 | 14.250 | 14.250 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 54.239 | 54.239 | 6.872 | 6.872 |
| Provisão para contingências | 2.322 | 2.322 | 4.859 | 4.859 |
| Provisões operacionais | - | - | 42 | 42 |
| Despesas não dedutíveis | - | - | 1.480 | 1.480 |
| Recuperação de valores a receber | 13.459 | 13.459 | 1.167 | 1.167 |
| Outras adições | 389 | 389 | 1.167 | 1.167 |
| Exclusões: | (81.955) | (81.955) | (43.098) | (43.098) |
| Reversão da provisão de créditos de liquidação duvidosa | (2.707) | (2.707) | (2.707) | (2.707) |
| Reversão de provisões operacionais | (254) | (254) | (516) | (516) |
| Recuperação de créditos baseados para prejuízo | (11.204) | (11.204) | - | - |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Lei nº 9.430 | (52.156) | (52.156) | (32.556) | (32.556) |
| Reversão de provisões para contingências | (13.989) | (13.989) | (4.134) | (4.134) |
| Outras exclusões | (1.254) | (1.254) | (3.761) | (3.761) |
| Total das diferenças temporárias | (124) | (124) | (18.296) | (18.296) |
| (-) Realização de prejuízos fiscais | (124) | (124) | (18.296) | (18.296) |
| Lucro real após a preparação | (124) | (124) | (18.296) | (18.296) |
| Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social | 10.783 | 10.783 | 10.286 | 10.286 |

b) Composição do imposto de renda e da contribuição social diferidas:

| | 2018 | | 2017 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | IRPJ | CSLL | IRPJ | CSLL |
| Prejuízo Fiscal/Base Negativa de CSLL | 187.258 | 187.258 | 187.134 | 187.134 |
| Adições temporárias: | 256.860 | 256.860 | 184.218 | 184.218 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa (não constituída) | 67.135 | 67.135 | - | - |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa a partir de 18 (constituída) | 47 | 47 | 37 | 37 |
| Provisões para contingências | 48.534 | 48.534 | 64.200 | 64.200 |
| Amortização de ativos | - | - | 1.254 | 1.254 |
| Demais provisões temporárias | 2.062 | 2.062 | - | - |
| Total das diferenças temporárias | 561.288 | 561.288 | 436.512 | 436.512 |
| Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social | 140.471 | 140.471 | 109.233 | 109.233 |

Em 31 de dezembro de 2018, os benefícios do imposto de renda (25%) e da contribuição social (15%) acumulados, seriam respectivamente R\$ 140.471 (R\$ 109.233 em 2017) e R\$ 84.283 (R\$ 87.386 em 2017), caso as perspectivas para sua recuperação fossem favoráveis, de acordo com as regras estabelecidas na Resolução nº 3.059 do Bacen. "Tínhamos contrato de financiamento de veículos, baseados para a previsão, que ainda não cumpriam o prazo de efetivação previsto na Lei nº 4.301. Em 21 de maio de 2015, foi publicada a Medida Provisória nº 675 (MP 675/15), convertida na Lei nº 13.169 em 06 de outubro de 2015, que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL de 15% para 20% do lucro tributável, a partir de 1º de setembro de 2015, até dezembro de 2018. A variação entre a soma total do crédito tributário do IRPJ/CSLL e o saldo do crédito tributário conforme nota explicativa 9 no valor de R\$ 159.286 é decorrente da alteração de 10% no crédito tributário anteriormente mencionado.

c) **Previsão de realização de créditos tributários sobre diferenças temporárias:** Todos os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade da entidade e expectativas de resultados futuros, em atendimento às condições das Resoluções nº 3.059/02 e 3.355/07 do Bacen e referem-se principalmente às diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e da contribuição social. O base em estudo técnico preparado pela Administração, a expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

| | Diferenças Temporárias | | | | |
|----------------------------|------------------------|--------------|-------|-------|---------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| % | 79,89% | 20,91% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| IRPJ | 13.274 | 3.583 | - | - | 16.783 |
| CSLL | 7.955 | 2.105 | - | - | 10.070 |
| Valor em 31/12/2018 | 21.229 | 5.688 | - | - | 26.853 |
| Valor presente | 19.943 | 4.550 | - | - | 24.993 |

d) **Movimentação dos créditos tributários:**

| | 31/12/2017 | Constituição | Realização | 31/12/2018 |
|--|------------|---------------|-----------------|---------------|
| Provisão para crédito liquidação duvidosa | - | 54.239 | (27.389) | 26.853 |
| Ajuste MTM - Mercado Mercado - Disponível para venda | 24 | - | (19) | 5 |
| Total das diferenças temporárias | 24 | 54.239 | (27.392) | 26.858 |

Omni Banco S.A.

CNPJ nº 60.850.229/0001-47

16. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas estão assim resumidas:

| | 2018 | | 2018 | | 2017 | |
|--|--------------------------------|-----------------------|--|--|----------------------------|----------------------------|
| | Agilify Gestão e Cobrança Ltda | Omi Infor-mática Ltda | Multibens Companhia de Seguros Financeiros | Omi Arrendamento de Créditos Mercantil | Omi Crédito e Investimento | Omi Crédito e Investimento |
| Ativo | | | | | | |
| Recursos de aplicações interfinanceiras | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos interfinanceiros | - | - | - | - | 658.236 | 658.236 |
| Títulos e valores mobiliários - LFT | - | - | - | - | 22.462 | 22.462 |
| Outros créditos | - | - | - | - | 18 | 18 |
| Valores a receber de sociedades ligadas | - | - | - | - | - | - |
| Passivo | (17.648) | (3.850) | (5.463) | (514) | (127.441) | (127.441) |
| Depósitos | (358) | (58) | (188) | (246) | (390) | (251) |
| Depósitos à vista | (358) | (58) | (188) | (246) | (390) | (251) |
| Recursos de aplicações interfinanceiras | (17.648) | (3.850) | (5.463) | (514) | (127.051) | (127.051) |
| Obrigações por aplicações interfinanceiras | - | - | - | - | (127.051) | (127.051) |
| Depósito a prazo | (17.648) | (3.850) | (5.463) | (514) | - | - |
| Obrigações por depósito a prazo | (17.648) | (3.850) | (5.463) | (514) | - | - |
| Outras obrigações | (159) | - | (159) | - | (159) | (159) |
| Valores a pagar sociedades ligadas | - | - | - | - | (159) | (159) |
| Recetas | - | - | - | - | 183 | 183 |
| Rendimentos de depósitos interfinanceiros | - | - | - | - | 183 | 183 |
| Depósitos interfinanceiros, TVM/LFT | - | - | - | - | 183 | 183 |
| Despesas | (5.445) | (322) | (199) | (82) | - | (193) |
| Despesas com captação | (371) | (322) | (199) | (82) | - | (193) |
| Despesas administrativas | (5.074) | (1) | (199) | (82) | - | (193) |
| Despesas a pagar a sociedades ligadas | - | - | - | - | (91) | (91) |
| Despesas com prestação de serviços | (5.074) | - | - | - | (123) | (123) |
| Despesas de tarifa bancária | - | - | - | - | (88) | (88) |
| Total | (20.200) | (35.741) | (11.963) | (11.963) | (11.963) | (11.963) |

b) **Remuneração dos empregados e administradores:** De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração anual dos administradores. Os gastos com honorários da diretoria foram no montante de R\$ 251 (R\$ em 2017). A Instituição concede benefícios de curso para seus empregados, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição). A Instituição não concede benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros de longo prazo para os seus empregados.

c) **Saldo com partes relacionadas:** Saldo com partes relacionadas (acionistas, familiares, diretores e sociedades ligadas aos acionistas ou familiares) relativas à captação de recursos constantes nas rubricas de depósitos interfinanceiros e depósitos a prazo totalizam R\$ 166.806 (R\$ 9.470 em 2017), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 136% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação. O Omni Banco S.A. (anterior denominação social Banco Pacífico S.A.) afetou o ressarcimento à Omi Crédito e Investimento e Investimento S.A. referente à estrutura administrativa compartilhada. No exercício de 2018 o montante de despesa a título de ressarcimento é de R\$ 268 (R\$ 123 em 2017). **Participação acionária:** A participação acionária da Instituição é composta por 100% de ações ordinárias de R\$ 1,00 cada, emitidas em 2017, e 100% de ações preferenciais de R\$ 1,00 cada, emitidas em 2017. O Omni S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (Controladora) no Banco, em 31 de dezembro de 2018, estava assim representada:

| | Porcentual de 2018 | Participação Acionária % | Porcentual de 2017 | Participação Acionária % |
|---------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| Ações ordinárias | 847.833.942 | 100 | 847.833.942 | 100 |
| Ações preferenciais | 100 | 0,01 | 100 | 0,01 |

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | 2º Semestre 2018 | | 2018 | | 2017 | |
|--|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Despesa de água, energia e gás | (3) | (5) | (2) | (12) | (3) | (12) |
| Despesas de aluguel | (70) | (18) | (227) | (385) | (173) | (243) |
| Despesas de comunicações | (13) | (24) | (13) | (24) | (15) | (20) |
| Despesas de manutenção e conservação de bens | (20) | (36) | (9) | (20) | (36) | (9) |
| Despesas de processamento de dados | (1.342) | (2.559) | (1.342) | (2.559) | (2.000) | (2.000) |
| Despesas de serviços de cobrança | (12) | (67) | (12) | (67) | (12) | (67) |
| Despesas de seguros | (118) | (259) | (118) | (259) | (118) | (259) |
| Despesas com serviços do sistema financeiro | (3.584) | (6.337) | (3.584) | (6.337) | (3.584) | (6.337) |
| Despesas de serviços de terceiros | (9.377) | (16.866) | (9.377) | (16.866) | (454) | (454) |
| Despesas de serviços técnicos especializados | (2.871) | (3.476) | (3.000) | (3.476) | (3.000) | (3.476) |
| Despesas de serviços de consultoria/assessoria | (1.241) | (3.595) | (1.241) | (3.595) | (1.759) | (1.759) |
| Despesas com honorários advocatícios | (779) | (1.270) | (779) | (1.270) | (859) | (859) |
| Despesas de transporte | (7) | (8) | (7) | (8) | (2) | (2) |
| Despesas de viagens no país | (172) | (171) | (172) | (171) | (172) | (171) |
| Despesas de depreciação e amortização | (6) | (7) | (6) | (7) | (6) | (7) |
| Outras despesas administrativas | (575) | (855) | (575) | (855) | (4.342) | (4.342) |
| Total | (20.200) | (35.741) | (11.963) | (11.963) | (11.963) | (11.963) |

18. RECETA DE SERVIÇOS

| | 2º Semestre 2018 | | 2018 | | 2017 | |
|---|------------------|--------|-------|--------------|---------------|--------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Recuperação de encargos e despesas | 189 | 662 | 305 | 1.491 | 2.863 | 1.491 |
| Variações monetárias | 795 | 1.491 | 2.863 | 6.949 | 15.853 | 4.483 |
| Reversão de provisões em processos trabalhistas/cíveis/fiscais (Nota explicativa nº 12 b) | 6.949 | 15.853 | 4.483 | 315 | 476 | 521 |
| Outras receitas | 315 | 476 | 521 | 7.347 | 18.282 | 8.172 |

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

| | 2º Semestre 2018 | | 2018 | | 2017 | |
|--|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Descontos concedidos | (18.362) | (19.737) | (878) | (5) | (2) | (878) |
| Despesas com juros e multas | - | (5) | (2) | - | - | - |
| Despesas com honorários advocatícios | (1.041) | (1.655) | (5.309) | - | - | - |
| Despesas com provisões com processos trabalhistas/fiscais (Nota explicativa nº 12 b) | - | (295) | (537) | - | - | - |
| Despesa com provisão para perdas | - | - | - | - | - | - |
| Indenizações cíveis | (4.074) | (5.581) | (1.369) | - | - | (33) |
| Despesas com honorários de carteiros | (1.074) | (1.074) | - | - | - | - |
| Outras despesas | (98) | (109) | (312) | - | - | - |
| Total | (25.339) | (28.109) | (8.449) | (28.109) | (8.449) | (8.449) |

20. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) **Estrutura de gerenciamento de risco operacional, mercado e crédito:** O Conglomerado Econômico Financeiro do Omni, atendendo às disposições da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 3.380/06, 3.464/07 e 3.721/08 e suas alterações, possui estrutura de Gerenciamento de Riscos Operacional, Mercado e Crédito, respectivamente, segregada das áreas de negociação e auditoria interna, bem como está capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados. Todas as estruturas de Gerenciamento de Riscos são direcionadas para avaliação dos riscos de todas as linhas de negócio do seu Conglomerado Econômico Financeiro, bem como todos os produtos oferecidos, pautadas em políticas e procedimentos documentados. Para o cálculo da parcela do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) referente ao Risco Operacional, o Omni adotou a Abordagem do Indicador Básico, conforme disposto no Artigo 5º da Circular nº 3.383, de 30 de abril de 2008, publicada pelo Banco Central do Brasil, sendo que o Conglomerado possui estrutura de capital suficientemente robusta para combater sem maiores dificuldades a incorporação desta metodologia. Em 31 de dezembro de 2018 o Conglomerado Econômico Financeiro do Omni apresentou Índice de Basileia III de 13,27% (14,48% em 2017). **b) Evento subsequentemente conhecido:** Administrativa - Inadimplência de cliente que não tem conhecimento de nenhum evento subsequentemente conhecido que tenha efeito relevante nas demonstrações financeiras do período findo em 31 de dezembro de 2018.

A DIRETORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Administradoras do **Omni Banco S.A.** São Paulo - SP **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Omni Banco S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, demonstrações do patrimônio líquido e demonstrações de fluxo de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como os correspondentes anexos explicativos, 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 Omni Banco S.A. em 31 de dezembro de 2018, 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 aplicadas 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. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, está descrita na seção "Responsabilidades dos auditores" das demonstrações financeiras. "Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os requisitos de independência estabelecidos pelo Conselho de Regulação do Mercado de Capitais e as normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumpriamos com as demais responsabilidades éticas de acordo com 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 da Instituição e os administradores da Instituição, de acordo com o artigo 225 da Lei das S.A., "Proteção e Justificação" e "Incorporação e Justificação", após aprovação em Assembleia Geral Extraordinária desta data convocada. A seguir, em cumprimento ao disposto na CVM 565, descrevemos as principais normas e condições de incorporação de ações, a serem desenvolvidas pela assembleia geral extraordinária da Companhia: 1. **Identificação das sociedades envolvidas na operação e descrição sucinta das atividades por elas desempenhadas:** (i) **DO LELIAO:** Identificação da CVM: Companhia é uma sociedade por ações registrada na CVM como companhia aberta categoria "A", com sede na Cidade de Santo André/SP, Rua das Figueiras, nº 501, 8º andar, Bairro Jardim, CEP 09080-370, CNPJ nº 010.760.260/0001-19, com seus atos constituintes registrados na JUCESP sob o nºRE 35.300.367.596, registrada na CVM como companhia aberta categoria "A", sob o nº 23310. (ii) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VALOR:** Identificação da CVM: Na exploração de seu objeto de atividade atua (i) na intermediação de serviços de viagens e turismo, assim como a venda de ingressos, e (ii) na prestação de serviços de turismo, em conformidade com as normas do Ministério do Turismo - MTUR e do Instituto Brasileiro de Turismo - EMBRATUR. (iii) na participação acionária em outras companhias que desenvolvem atividades similares às desenvolvidas pela Companhia, conforme descrito no item (ii) da identificação da Companhia. (iv) **DO VAL**