

# Omni Banco S.A.

Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2023

# Conteúdo

<b>Relatório da Administração</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>4</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>7</b>
<b>Demonstração dos resultados</b>	<b>8</b>
<b>Demonstração dos Resultados Abrangentes</b>	<b>9</b>
<b>Demonstração das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>10</b>
<b>Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto</b>	<b>11</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>12</b>

## **Relatório da Administração**

### **Srs. Acionistas**

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações financeiras do Omni Banco S.A, acompanhado do relatório dos auditores independentes referente ao semestre findo em 30 de junho de 2023.

### **Sobre o Omni**

O Omni Banco S.A (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e a emissão e administração de cartões de crédito e outros meios eletrônicos de pagamento, próprios ou de terceiros, incluindo a administração de pagamentos a estabelecimentos credenciados, decorrentes do uso dos referidos meios eletrônicos de pagamento.

### **Desempenho Econômico-Financeiro**

Em 30 de junho de 2023, o Omni possui ativos totais de R\$ 5,1 bilhões, sendo R\$ 658 milhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 475 milhões.

O patrimônio líquido em junho de 2023 é de R\$ 429 milhões (R\$ 423 milhões em dez/2022).

O lucro líquido do semestre é R\$ 6,7 milhões (R\$ 100 milhões em Jun/2022).

**São Paulo, 29 de agosto de 2023.**

**A Diretoria**



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

**Aos Diretores e Administradores do**  
**Omni Banco S.A.**  
*São Paulo - SP*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Omni Banco S.A (Banco), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 Omni Banco S.A. em 30 de junho de 2023, 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 (BACEN).

## Base para opinião

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

### Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração 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.

### 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 da 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:

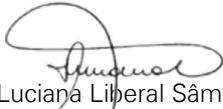
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 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 as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis da administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2023.

KPMG Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

## Omni Banco S.A.

Balço patrimonial em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

( em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022	Passivo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos</b>	<b>9.a</b>	<b>4.639.755</b>	<b>4.303.311</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>4.912.616</b>	<b>4.620.614</b>	Instituições financeiras		12.830	5.268
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>4 e 5</b>	3.685.504	3.005.397	Depósitos		4.245.751	3.556.645
Títulos e valores mobiliários	<b>4 e 6</b>	430.683	198.214	Letras financeiras		296.851	626.123
Relações Interfinanceiras	<b>4 e 5.b</b>	9.507	29.481	Dívidas subordinadas		84.323	115.275
Operações de créditos	<b>7</b>	786.922	1.387.522				
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>7.g</b>	<b>(128.933)</b>	<b>(182.565)</b>	<b>Provisões</b>	<b>11</b>	<b>42.253</b>	<b>40.642</b>
<b>Créditos tributários</b>	<b>12.b</b>	<b>194.901</b>	<b>189.555</b>	Contingências		42.253	40.642
<b>Outros Ativos</b>	<b>8</b>	<b>153.105</b>	<b>177.031</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>20.682</b>	<b>38.522</b>
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>184</b>	<b>184</b>	Fiscais e Previdenciárias	<b>10.a</b>	2.137	4.164
<b>(-) Depreciações</b>		<b>(152)</b>	<b>(134)</b>	Outros passivos	<b>10.b</b>	18.545	34.358
<b>Intangível</b>		<b>38.950</b>	<b>38.950</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>14</b>	<b>429.332</b>	<b>422.608</b>
<b>(-) Amortização</b>		<b>(38.659)</b>	<b>(38.562)</b>	Capital social		300.000	300.000
				Reservas de lucros		129.332	122.611
				Outros resultados abrangentes		-	(3)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>5.132.022</b>	<b>4.805.083</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>5.132.022</b>	<b>4.805.083</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni Banco S.A

## Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

	Nota	Semestres	
		30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>474.532</b>	<b>550.660</b>
Operações de crédito	7.f	185.342	405.320
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.c	289.190	145.340
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(398.417)</b>	<b>(387.164)</b>
Operações de captação no mercado	9.b	(310.477)	(173.560)
Operações de empréstimos e repasses	9.b	-	(693)
Desconto Concedido		(87.940)	(212.911)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>76.115</b>	<b>163.496</b>
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(3.988)</b>	<b>(33.007)</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>21.827</b>	<b>35.938</b>
Receitas de prestação de serviços	15.a	18.923	27.416
Outras receitas operacionais	15.b	2.904	8.522
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(91.450)</b>	<b>(101.021)</b>
Despesas de pessoal	16.a	(11.743)	(9.283)
Serviços de terceiros	16.b	(26.761)	(42.036)
Outras despesas administrativas	16.c	(17.605)	(16.733)
Despesas tributárias	16.d	(7.060)	(9.623)
Outras despesas operacionais	16.e	(28.281)	(23.346)
<b>Despesas/Receita de provisões</b>		<b>(1.611)</b>	<b>5.784</b>
Provisões para Contingências	11.a	(1.611)	5.784
<b>Resultado operacional</b>		<b>893</b>	<b>71.190</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>893</b>	<b>71.190</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	12	<b>5.828</b>	<b>28.691</b>
Provisão para imposto de renda		-	(395)
Provisão para contribuição social		-	(359)
Ativo fiscal diferido		5.828	29.445
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>6.721</b>	<b>99.881</b>
<b>Lucro líquido do semestre por ação em R\$</b>		<b>0,00793</b>	<b>0,11781</b>
Número de ações		847.833	847.833

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni Banco S.A.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

	Semestres	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>6.721</b>	<b>99.881</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	3	(5)
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b>6.724</b>	<b>99.876</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni Banco S.A.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(em milhares de reais)

	Reserva					Total
	Capital Social	Legal	Lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>200.000</b>	<b>12.809</b>	<b>123.356</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>336.161</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(5)	-	(5)
<b>Lucro líquido do semestre</b>	-	-	-	-	99.881	99.881
<b>Destinações do lucro:</b>						
Reserva legal	-	4.994	-	-	(4.994)	-
Reserva de lucro	-	-	94.887	-	(94.887)	-
Aumento de Capital Social	100.000	-	(100.000)	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>300.000</b>	<b>17.803</b>	<b>118.243</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>436.037</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>300.000</b>	<b>19.516</b>	<b>103.095</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>422.608</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	3	-	3
<b>Lucro líquido do semestre</b>	-	-	-	-	6.721	6.721
<b>Destinações do lucro:</b>						
Reserva legal	-	336	-	-	(336)	-
Reserva de lucro	-	-	6.385	-	(6.385)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>300.000</b>	<b>19.852</b>	<b>109.480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>429.332</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni Banco S.A.

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(em milhares de reais)

	Semestres	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do semestre	6.721	99.881
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(114)</b>	<b>(1.374)</b>
Depreciações e amortizações	115	94
Provisão de passivos contingentes	1.611	(5.784)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(5.828)	(29.445)
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	754
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.988	33.007
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>6.607</b>	<b>98.507</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>	<b>(514.611)</b>	<b>(145.381)</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(858.073)	(19.714)
Títulos e valores mobiliários	(232.469)	(13.216)
Relações Interfinanceiras	8.543	38.479
Operações de crédito	542.980	(178.550)
Créditos tributários	482	(3)
Outros ativos	23.926	27.623
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>318.605</b>	<b>670.430</b>
Depósitos	696.668	392.918
Relações interfinanceiras	-	1.672
Letras financeiras	(329.272)	290.527
Outros passivos	(17.839)	(14.670)
Letras financeiras subordinadas	(30.952)	(17)
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>	<b>(189.399)</b>	<b>623.556</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Aquisição de ativo imobilizado	-	166
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>166</b>
<b>Aumento/Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(189.399)</b>	<b>623.722</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do semestre	1.066.752	326.067
No fim do semestre	877.353	949.789
<b>Aumento/Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(189.399)</b>	<b>623.722</b>

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. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e a emissão e administração de cartões de crédito e outros meios eletrônicos de pagamento, próprios ou de terceiros, incluindo a administração de pagamentos a estabelecimentos credenciados, decorrentes do uso dos referidos meios eletrônicos de pagamento.

## 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), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

### **Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras:**

As alterações advindas das Resoluções CMN n. 4.818/2000 e BCB n.º 2 foram incluídas nas Demonstrações Financeiras. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2023.

## 3 Descrição das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência.

### b) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, relações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas 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 premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, da provisão para contingências e a

valorização de instrumentos financeiros, inclusive créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e premissas 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***

A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios 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 mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.
- (iii) Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

***Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito***

As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A Administração também efetua o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores.

As operações classificadas como nível 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 renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são calculadas de acordo com a classificação das operações mantidas na carteira do Banco em um dos nove diferentes níveis de risco (de AA a H). O aumento da provisão ocorre pela contabilização de novas provisões. As regras do Conselho Monetário Nacional (CMN) determinam a provisão mínima para cada nível de classificação, de

0% (para casos de operações que não se encontram em atraso) até 100% (para operações com mais de 180 dias em atraso).

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

### ***Cessões de crédito***

As cessões de créditos realizadas a partir de 1º de janeiro de 2012, foram contabilizadas de acordo com a Resolução nº 3.533/08 do CMN, que trata das operações de créditos cedidas com retenção substancial ou parcial de riscos e benefícios, as quais devem ser mantidas na carteira do cedente em contrapartida de obrigações por operações de venda ou transferência de ativos financeiros, bem como, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito deverá ser contabilizada de acordo com a Resolução nº 2.682/99 e o resultado deverá ser reconhecido de acordo com o prazo do contrato.

## **e) Outros ativos**

### **Despesas antecipadas**

São contabilizadas as aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. As despesas antecipadas são registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas.

### **Ativos não Financeiros Mantidos para Venda**

A Resolução nº 4.747 de 29 de agosto de 2019 dispõem sobre os critérios para reconhecimento e mensuração contábeis de ativos não financeiros mantidos para venda pelas instituições financeiras.

Correspondentes a bens móveis disponíveis para a venda, recebidos em dação 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.

## **f) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

## **g) 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 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.

## **i) Passivos**

### ***Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos***

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “pro rata” dia.

#### **Demais passivos**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período.

#### **j) Provisões**

Os passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Essa avaliação incorpora um alto grau de julgamento e subjetividade, e está sujeita às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações e/ou alterações.

**Provisões** - São reconhecidos contabilmente quando as opiniões da administração e dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em nota explicativa.

**Obrigações legais** - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

#### **k) Resultados recorrentes / não recorrentes**

As políticas internas do Banco consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco previsto em seu Estatuto Social.

Para fins do disposto na Resolução BCB nº 2/20, considera-se resultado não recorrente o resultado não relacionado ou relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os principais resultados recorrentes estão apresentados a seguir:

	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
Resultado não recorrente do período <sup>(1)</sup>	-	461
Resultado recorrente do semestre	6.721	99.420
	<b>6.721</b>	<b>99.881</b>

(1) Efeito da majoração da alíquota no crédito tributário da contribuição social.

#### **l) 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\$ 120 mil.

A alíquota atual em vigor para a contribuição social é de 20%. Entretanto através da Medida Provisória n. 1.115/2022, dos períodos de agosto a dezembro/2022 a alíquota vigente foi de 21%; voltando a ser a alíquota anteriormente citada a partir de 2023.

#### m) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842 de 30 de Julho de 2020, do Conselho Monetário Nacional que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil 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:

- 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 semestre em referência.

- 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 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>Descrição</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>
<b>Saldos no Início do Período</b>	<b>1.066.752</b>	<b>326.067</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Em moeda Nacional	10	10
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>7.347</b>	<b>18.779</b>
Em moeda Nacional	7.347	18.779
<b>Aplicações</b>	<b>869.996</b>	<b>1.047.963</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	869.996	1.047.963
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>877.353</b>	<b>1.066.752</b>
<b>Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(189.399)</b>	<b>740.685</b>

Aplicações com prazos de vencimentos variados são resgatáveis a qualquer momento, e utilizadas para gestão de caixa.

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

a) Composição por vencimento

Descrição	30/06/2023			31/12/2022	
	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Custo Atualizado
Aplicações interfinanceiras de Liquidez	2.288.570	526.938	2.815.508	2.815.508	1.957.434
<b>Total</b>	<b>2.288.570</b>	<b>526.938</b>	<b>2.815.508</b>	<b>2.815.508</b>	<b>1.957.434</b>

As Aplicações interfinanceiras de liquidez classificadas como caixa e equivalentes de caixa totalizam R\$ 869.996 (R\$ 1.047.963 em 2022) nota 4.a

b) Relações Interfinanceiras

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
	Valor	Valor
Créditos vinculados a moedas eletrônicas	1.360	10.567
Banco Central - Outros depósitos	800	-
Créditos vinculados a operações de microfinanças	-	135
<b>Total</b>	<b>2.160</b>	<b>10.702</b>

## 6 Títulos e valores mobiliários

a) Composição dos títulos e valores mobiliários

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
	Valor	Valor
<b>Carteira Própria</b>	<b>430.683</b>	<b>194.192</b>
Títulos de Renda Fixa	414.699	174.902
Cotas de Fundos de Investimentos	15.984	19.290
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>-</b>	<b>4.022</b>
Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão (i)	-	4.022
<b>Total</b>	<b>430.683</b>	<b>198.214</b>

(i) Referem-se as garantias de saldo de moeda eletrônica, registradas na rubrica "Vinculados ao Banco Central".

b) Composição por vencimento:

Descrição	30/06/2023				31/12/2022	
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Custo Atualizado
Carteira Própria	7.528	346.506	76.649	430.683	430.683	194.192
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	-	-	-	4.022
<b>Total</b>	<b>7.528</b>	<b>346.506</b>	<b>76.649</b>	<b>430.683</b>	<b>430.683</b>	<b>198.214</b>

c) Resultado com títulos e valores mobiliários:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
	Valor	Valor
Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia	13.751	9.142
Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos	555	239
Posição Bancada	73.084	26.108
Em Depósitos interfinanceiros	201.800	109.851
<b>Total</b>	<b>289.190</b>	<b>145.340</b>

## 7 Operações de crédito

Os valores dos contratos de operações de crédito são representados pelo seu respectivo valor presente, apurado com base nas taxas contratuais de cada contrato.

a) Composição por tipo de operações de crédito:

Tipo de Operação de Crédito	30/06/2023	31/12/2022
	Valor	Valor
Financiamentos - Setor Privado <sup>1</sup>	353.098	792.513
Empréstimos - Setor Privado <sup>2</sup>	368.242	484.017
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito	7.859	6.146
Outros Empréstimos - Títulos Descontados	47.692	85.996
Outros Empréstimos - Capital de Giro Rotativo	5.780	8.564
Outros Empréstimos - Cheque Especial	1.433	5.212
Títulos e Créditos a Receber	2.818	5.074
<b>Total da Carteira</b>	<b>786.922</b>	<b>1.387.522</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(128.933)	(182.565)
<b>Total Carteira Líquida</b>	<b>657.989</b>	<b>1.204.957</b>

<sup>(1)</sup> Cessão da carteira de financiamentos da operação de veículos pesados na totalidade de R\$ 404.723 e reversão de provisão de R\$ (22.513).

<sup>(2)</sup> Cessão da carteira de empréstimos da operação de veículos pesados na totalidade de R\$ 126.130 e reversão de provisão de R\$ (6.826).

b) Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica:

	30/06/2023	31/12/2022
Classificação	Valor	Valor
Indústria	21.027	20.190
Comércio	124.749	66.649
Pessoas Físicas	406.589	999.658
Serviços	160.314	177.841
Pessoas Jurídicas	54.904	99.772
Outros Serviços	19.339	23.412
<b>Total da Carteira</b>	<b>786.922</b>	<b>1.387.522</b>

c) Composição da carteira por vencimento, considerando as parcelas dos contratos:

	30/06/2023	31/12/2022
	Valor	Valor
<b>Total a Vencer:</b>	<b>665.655</b>	<b>1.221.356</b>
Até 90 dias	158.586	253.383
De 91 a 365 dias	320.580	454.455
De 366 a 1825 dias	186.489	513.518
<b>Total Vencidas:</b>	<b>121.267</b>	<b>166.166</b>
Vencidos a partir de 15 dias	121.267	166.166
<b>Total da Carteira</b>	<b>786.922</b>	<b>1.387.522</b>

d) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco:

30/06/2023			
Classificação de Risco	Empréstimos/ Financiamentos e Créditos a Receber	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
AA	15	-	-
A	264.381	0,5%	1.322
B	212.451	1%	2.124
C	99.049	3%	2.971
D	77.271	10%	7.727
E	13.622	30%	4.087
F	12.215	50%	6.108
G	11.078	70%	7.754
H	96.840	100%	96.840
<b>Total</b>	<b>786.922</b>		<b>128.933</b>

31/12/2022			
Classificação de Risco	Empréstimos/ Financiamentos e Créditos a Receber	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
A	306.499	0,5%	1.532
B	419.594	1%	4.196
C	263.495	3%	7.905
D	210.844	10%	21.085
E	30.148	30%	9.044
F	24.893	50%	12.447
G	18.976	70%	13.283
H	113.073	100%	113.073
<b>Total</b>	<b>1.387.522</b>		<b>182.565</b>

Abaixo segregação das carteiras de crédito adquiridas as quais já estão contempladas no quadro anterior.

30/06/2023			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos Adquiridos	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
H	15.540	100%	15.540
<b>Total</b>	<b>15.540</b>		<b>15.540</b>

31/12/2022			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos Adquiridos	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
H	25.137	100%	25.137
<b>Total</b>	<b>25.137</b>		<b>25.137</b>

e) **Aquisição de carteiras:**

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 não houve aquisições de operações de crédito de terceiros com transferência substancial dos riscos e benefícios.

O quadro abaixo demonstra o saldo de custo de aquisição de carteiras e amortização:

30/06/2023		
Descrição	Realização deságio	Amortização custo
Saldo no início do semestre	-	85.842
(-) Realização/amortização	-	(20.623)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>65.219</b>

<b>31/12/2022</b>		
<b>Descrição</b>	<b>Realização deságio</b>	<b>Amortização custo</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	-	<b>138.494</b>
(-) Realização/amortização	-	(52.652)
<b>Total</b>	-	<b>85.842</b>

**f) Resultado das operações de crédito:**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Rendas de empréstimos	60.654	63.662
Rendas de financiamentos	78.154	120.538
Resultado na cessão/ securitização de crédito	(35.211)	(1.702)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	81.531	222.764
Outras rendas de cartão de crédito	214	58
<b>Total</b>	<b>185.342</b>	<b>405.320</b>

**g) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Saldos no início do semestre/exercício</b>	<b>(182.565)</b>	<b>(117.544)</b>
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup>	(6.125)	(31.614)
Renegociação de operações com garantia (Provisão)/Reversão constituída	(12)	1.638
Valores baixados para prejuízo	64.773	60.755
Recompra carteira cedida que não transita pelo resultado	(1.016)	-
<b>Saldos no fim do semestre/exercício</b>	<b>(128.933)</b>	<b>(182.565)</b>

(1) O volume de operações que estavam baixadas para prejuízo e foram ativadas no exercício é R\$ 6.125 (R\$ 31.614 em dez/2022).

As operações objeto de renegociação no semestre representaram o montante de R\$ 89.696 sendo R\$ 41.545 de carteira adquirida e R\$ 48.151 carteira própria (R\$ 242.316 em 2022) do valor contábil da carteira de crédito.

## **8 Outros ativos**

Descrição	30/06/2023			31/12/2022
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Valor
Custo de aquisição de carteira de créditos <sup>(1)</sup>	21.105	44.114	65.219	85.842
Devedores diversos - país	8.660	-	8.660	13.065
Despesas Antecipadas	19.410	6.897	26.307	24.899
Devedores por depósitos em garantia <sup>(2)</sup>	46.955	-	46.955	45.948
Adiantamentos diversos	4.623	-	4.623	5.015
Impostos e contribuições a compensar <sup>(3)</sup>	1.330	-	1.330	2.074
Rendas a receber	11	-	11	188
<b>Total</b>	<b>102.094</b>	<b>51.011</b>	<b>153.105</b>	<b>177.031</b>

<sup>(1)</sup> Composto pelo saldo remanescente do valor pago na aquisição das carteiras de créditos, que serão realizados de acordo com a expectativa de recebimento dos créditos - Nota explicativa 7e;

<sup>(2)</sup> Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais;

<sup>(3)</sup> Representados por impostos e contribuições antecipados para compensação futura.

## 9 Depósitos e Demais instrumentos financeiros passivos

### a) Composição por vencimento dos depósitos e demais instrumentos financeiros passivos

Descrição	30/06/2023						31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total	Total
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	12.830	-	-	-	-	-	12.830	5.268
Depósitos a vista	103.434	-	-	-	-	-	103.434	54.149
Depósitos a prazo <sup>(2)</sup>	331.303	1.504.389	2.158.721	121.014	24.271	-	4.139.698	3.491.215
Outros depósitos	714	-	-	-	-	-	714	11.278
Obrigações por operações compromissadas	-	-	1.007	-	-	-	1.007	-
Relações interfinanceiras	898	-	-	-	-	-	898	3
Letras financeiras	-	296.851	-	-	-	-	296.851	626.123
Letras financeiras subordinadas <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	26.180	58.143	84.323	115.275
<b>Total</b>	<b>449.179</b>	<b>1.801.240</b>	<b>2.159.728</b>	<b>121.014</b>	<b>50.451</b>	<b>58.143</b>	<b>4.639.755</b>	<b>4.303.311</b>

<sup>(1)</sup> Os depósitos interfinanceiros são atualizados a uma taxa de 100% do CDI e CDI+1,74% de acordo com o prazo da aplicação.

<sup>(2)</sup> Depósitos a prazo são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 138% do CDI.

<sup>(3)</sup> Letras financeiras subordinadas, são atualizados a uma taxa entre SELIC+5% e 136% a.a. do CDI.

### b) Despesas com Operações de Captações de Mercado e Operações de Empréstimos e Repasses

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
	Valor	Valor
Depósitos a prazo	(266.142)	(130.900)
Depósitos interfinanceiros	(741)	(372)
Despesas de operações compromissadas	(464)	(455)
Despesas com linha temporária de liquidez	-	(693)
Outras despesas de captação <sup>(1)</sup>	(43.130)	(41.833)
<b>Total</b>	<b>(310.477)</b>	<b>(174.253)</b>

<sup>(1)</sup> Outras despesas de captação em sua maioria são representadas por despesas com Letras Financeiras.

## 10 Outros passivos

### a) Fiscais e previdenciárias

Descrição	30/06/2023		31/12/2022
	Curto prazo	Total	Total
Imposto de renda e contribuição social	-	-	689
Contribuição para o COFINS	955	955	1.785
Impostos e contribuições serviços de terceiros	301	301	381
Impostos e contribuições sobre salários	596	596	847
Imposto Sobre Serviços - ISS	93	93	138
Programa de Integração Social - PIS	155	155	290
Outros	37	37	34
<b>Total</b>	<b>2.137</b>	<b>2.137</b>	<b>4.164</b>

### b) Outros passivos

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Curto prazo	Não circulante	Total	Total
Outras obrigações <sup>(1)</sup>	11.916	-	11.916	19.076
Comissões a pagar <sup>(2)</sup>	-	1.505	1.505	3.992
Provisão para pagamentos a efetuar	1.464	-	1.464	1.374
Outras contas a pagar	3.660	-	3.660	9.916
<b>Total</b>	<b>17.040</b>	<b>1.505</b>	<b>18.545</b>	<b>34.358</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a intercompany R\$ 2.870 (R\$ 2.256 em Dez/22) e valores a repassar bandeira operações R\$ 5.160 (R\$ 5.718 em Dez/22).

<sup>(2)</sup> As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pelo Banco.

## 11 Provisão para passivos contingentes

### a) Composição das provisões

O Banco é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na análise das demandas judiciais existentes, classifica as contingências em Remota, Possível e Provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda.

30/06/2023				
Descrição	Saldo em 31/12/2022	Constituição	(Reversão)	Saldo em 30/06/2023
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	2.203	693	(429)	2.467
Ações fiscais	38.439	1.347	-	39.786
<b>Total</b>	<b>40.642</b>	<b>2.040</b>	<b>(429)</b>	<b>42.253</b>

31/12/2022				
Descrição	Saldo em 31/12/2021	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2022
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	2.038	828	(663)	2.203
Ações fiscais	42.901	2.338	(6.800)	38.439
<b>Total</b>	<b>44.939</b>	<b>3.166</b>	<b>(7.463)</b>	<b>40.642</b>

(1) Refere-se à provisão para perdas com ações judiciais de natureza cível e trabalhista movidas contra o Banco. A provisão é apurada com base no valor estimado de perda de realização das causas de acordo com o parecer das assessorias jurídicas.

#### b) Detalhamento dos processos judiciais classificados por probabilidade de perda

30/06/2023								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	26	907	5	39.786	639	1.560	670	42.253
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>907</b>	<b>5</b>	<b>39.786</b>	<b>639</b>	<b>1.560</b>	<b>670</b>	<b>42.253</b>

31/12/2022								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	15	916	4	38.439	464	1.287	483	40.642
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>916</b>	<b>4</b>	<b>38.439</b>	<b>464</b>	<b>1.287</b>	<b>483</b>	<b>40.642</b>

## 12 Imposto de renda e contribuição social

### a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

Descrição	30/06/2023		30/06/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b>	<b>893</b>	<b>893</b>	<b>71.190</b>	<b>71.190</b>
<b>Adições</b>	<b>5.831</b>	<b>5.831</b>	<b>33.152</b>	<b>33.152</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.988	3.988	33.007	33.007
Provisão para contingências	1.611	1.611	-	-
Despesas não dedutíveis	169	169	3	3
Outras adições	63	63	142	142
<b>Exclusões</b>	<b>(7.035)</b>	<b>(7.035)</b>	<b>(101.778)</b>	<b>(101.778)</b>
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(6.827)	(6.827)	(71.236)	(71.236)
Perdas com créditos - Lei nº 9.430	(77)	(77)	(24.758)	(24.758)
Reversão de provisão para contingências	-	-	(5.784)	(5.784)
Reversão de Provisões operacionais	(131)	(131)	-	-
<b>Lucro real antes da compensação</b>	<b>(311)</b>	<b>(311)</b>	<b>2.564</b>	<b>2.564</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-	(769)	(769)
<b>Lucro real após a compensação</b>	<b>(311)</b>	<b>(311)</b>	<b>1.795</b>	<b>1.795</b>
<b>Total de imposto de renda e contribuição social (i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(437)</b>	<b>(359)</b>
Dedução incentivos fiscais - PAT	-	-	42	-
<b>Alíquota de 15%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(269)</b>	<b>(359)</b>
<b>Adicional 10%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(168)</b>	<b>-</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>3.238</b>	<b>2.590</b>	<b>16.102</b>	<b>13.343</b>

A "Medida Provisória" 1.115 de 28/04/2022 majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras para 21% durante o período de agosto a dezembro/22.

**b) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social**

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL a partir de 2020 (constituída)	274.943	274.943	275.698	275.698
<b>Adições temporárias:</b>	<b>158.171</b>	<b>158.171</b>	<b>145.535</b>	<b>145.535</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a partir de 2018 (constituída)	146.417	146.417	134.097	134.097
Provisão para contingências a partir de 2019 (constituída)	1.367	1.367	994	994
Ajuste a valor de mercado	-	-	5	5
Demais provisões temporárias	10.387	10.387	10.439	10.439
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>433.114</b>	<b>433.114</b>	<b>421.233</b>	<b>421.233</b>
<b>Total do crédito tributário</b>	<b>108.278</b>	<b>86.623</b>	<b>105.308</b>	<b>84.247</b>

**c) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias**

Todos os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade do Banco e expectativas de resultados futuros, em atendimento às condições das Resoluções nº 4.842/20 do Conselho Monetário Nacional. Referem-se principalmente às diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e da contribuição social. Com base em estudo técnico preparado pela Administração, a expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total
%	13,60%	14,31%	9,71%	3,82%	6,72%	7,94%	9,27%	10,65%	12,23%	11,75%	100,00%
IRPJ	14.726	15.495	10.514	4.136	7.276	8.597	10.037	11.532	13.242	12.723	108.278
CSLL	11.781	12.396	8.411	3.309	5.821	6.878	8.030	9.225	10.594	10.178	86.623
<b>Valor Previsto</b>	<b>26.507</b>	<b>27.891</b>	<b>18.925</b>	<b>7.445</b>	<b>13.097</b>	<b>15.475</b>	<b>18.067</b>	<b>20.757</b>	<b>23.836</b>	<b>22.901</b>	<b>194.901</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>23.302</b>	<b>21.556</b>	<b>12.858</b>	<b>4.447</b>	<b>6.877</b>	<b>7.144</b>	<b>7.332</b>	<b>7.405</b>	<b>7.476</b>	<b>6.314</b>	<b>104.711</b>

Em 30 de junho de 2023, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 104.711 (2022 – R\$ 123.149), considerando a taxa Selic de 13,75% ao ano.

#### d) Movimentação dos créditos tributários

Descrição	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2023
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL a partir de 2020 (constituída)	124.064	10.593	(10.933)	123.724
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a partir de 2018 (constituída)	60.344	30.561	(25.018)	65.887
Provisão para contingências a partir de 2019 (constituída)	448	186	(18)	616
Demais provisões temporárias	4.697	37	(60)	4.674
<b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>	<b>189.553</b>	<b>41.377</b>	<b>(36.029)</b>	<b>194.901</b>
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes	2	-	(2)	-
<b>(=) Total do crédito tributário</b>	<b>189.555</b>	<b>41.377</b>	<b>(36.031)</b>	<b>194.901</b>

## 13 Transações com partes relacionadas

### a) Remuneração dos empregados e administradores

De acordo com o Estatuto Social do Banco, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração anual dos administradores.

Os gastos com honorários da diretoria no semestre de 2023 foram no montante de R\$ 2.500 (R\$ 1.264 em Jun/2022).

O Banco concede benefícios de curto prazo aos empregados, tais como: participações nos lucros e benefícios não-monetários (assistência médica, vale alimentação e refeição).

O Banco não concede benefícios pós-empregos, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros de longo prazo para os seus empregados.

### b) Transações com partes relacionadas

Os saldos com partes relacionadas (acionistas, familiares, diretores e sociedades ligadas aos acionistas

ou familiares), relativos à captação de recursos constantes nas rubricas de depósitos a prazo, recursos de aceites cambiais e instrumentos de dívida elegíveis a capital totaliza R\$ 111.641 (R\$ 136.044 em dez/2022), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 136% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação.

Os saldos de ativos e passivos em 30 de junho de 2023, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativos	Receitas	Ativos	Receitas
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>2.813.395</b>	<b>201.800</b>	<b>2.248.346</b>	<b>245.060</b>
Omni S.A Arrendamento Mercantil	-	-	-	62
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	2.813.395	201.800	2.248.346	244.998
<b>Outros ativos</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3.551</b>	<b>-</b>
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	1	-	3.551	-
<b>Total de Ativos e Receitas</b>	<b>2.813.396</b>	<b>201.800</b>	<b>2.251.897</b>	<b>245.060</b>
Descrição	Passivos	(Despesas)	Passivos	(Despesas)
<b>Depósitos a vista</b>	<b>59.483</b>	<b>-</b>	<b>19.332</b>	<b>-</b>
Agility Gestão e Cobrança Ltda	7.640	-	8.578	-
Omni Informática Ltda	5.034	-	6.142	-
Omni Companhia Securitizadora	131	-	2.201	-
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	464	-	320	-
Omni S.A Arrendamento Mercantil	686	-	486	-
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	44.336	-	1.504	-
Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda	8	-	-	-
Mova Sociedade de Empréstimo entre pessoas S/A	84	-	22	-
Finsol Sociedade de crédito ao microempreendedor e a empresa	1.100	-	79	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>10.000</b>	<b>(381)</b>	<b>-</b>	<b>(645)</b>
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	10.000	(269)	-	(290)
Omni S.A Arrendamento Mercantil	-	(112)	-	(347)
Mova Sociedade de Empréstimo entre pessoas S/A	-	-	-	(8)
<b>Depósito a prazo</b>	<b>24.250</b>	<b>(854)</b>	<b>34.873</b>	<b>(4.557)</b>
Agility Gestão e Cobrança Ltda	6.990	(427)	6.564	(977)
SYM Corretora de Seguros Ltda	-	(162)	-	(530)
Omni Informática Ltda	4.096	(260)	3.846	(626)
Omni Companhia Securitizadora	1.920	(652)	19.243	(1.984)
Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda	-	-	1.622	(156)

Finsol Sociedade de crédito ao microempreendedor e a empresa	11.244	647	3.598	(284)
<b>Outros Passivos</b>	<b>2.870</b>	<b>(3.669)</b>	<b>2.256</b>	<b>(23.201)</b>
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	2.870	(986)	2.256	(4.245)
Agility Gestão e Cobrança Ltda	-	(2.683)	-	(18.956)
<b>Total de Passivos e Despesas</b>	<b>96.603</b>	<b>(4.904)</b>	<b>56.461</b>	<b>(28.403)</b>

### Operações de crédito com partes relacionadas

Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, a partir de 01/01/2019, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e limites definidos em seu artigo 7º, tais como:

- As operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições.
- O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado, observados os seguintes limites máximos individuais:

- 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e
- 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

No exercício findo em 30 de junho de 2023 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizaram R\$ 60.235 (R\$ 0 dez/2022).

## 14 Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 14 de junho de 2022, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social em R\$ 100.000 correspondente a 847.833.342 (Oitocentos e quarenta e sete milhões, oitocentos e trinta e três mil e trezentos e quarenta e dois) ações os quais se mantiveram inalterados.

Em 30 de junho de 2023 o capital social, totalmente subscrito e integralizado no montante de R\$ 300.000 (R\$ 300.000 em dez/2022), estava representado por 847.833.342 (847.833.342 em Dez/2022) ações ordinárias, sem valor nominal.

### b) Reservas de lucros

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital.

O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

### c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

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 lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais.

Foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativos aos exercícios de 2018 a 2022, no montante de R\$ 47.685.

## 15 Outras receitas operacionais

### a) Receitas de prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022
Descrição	Valor	Valor
Anuidade cartão de crédito	-	16
Receita de avaliação e cadastro	6.620	12.064
Comissão sobre compras cartão	10.657	10.602
Intermediação de seguros	-	2.930
Serviços de gestão e cobrança	579	811
Outras receitas	1.067	993
<b>Total</b>	<b>18.923</b>	<b>27.416</b>

### b) Outras receitas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Descrição	Valor	Valor
Reversão de provisões operacionais <sup>(1)</sup>	137	2.316
Recuperação de encargos e despesas <sup>(2)</sup>	1.164	4.689
Atualização de impostos a compensar	1.350	1.015
Outras rendas operacionais	253	502
<b>Total</b>	<b>2.904</b>	<b>8.522</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se em sua maioria por reversão de provisão PLR de R\$ 0 (R\$ 2.312 em Jun/22).

<sup>(2)</sup> Referem-se em sua maioria a recuperação de despesas de cobrança R\$ 1.164 (R\$ 4.687 em Jun/22).

## 16 Outras Despesas Operacionais

### a) Despesa de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Remuneração	(7.361)	(5.273)
Encargos	(2.228)	(2.247)
Benefícios	(1.044)	(1.292)
Treinamentos	-	(25)
Provisão PPR	(1.110)	(446)
<b>Total</b>	<b>(11.743)</b>	<b>(9.283)</b>

**b) Despesas com Serviços de Terceiros**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Despesas com comissões <sup>(1)</sup>	(20.180)	(27.991)
Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup>	(6.581)	(14.045)
<b>Total</b>	<b>(26.761)</b>	<b>(42.036)</b>

(1) Referem-se substancialmente a comissões sobre financiamentos, acompanhamento de carteira e outros.

(2) Referem-se substancialmente a gastos com consultoria jurídica e consultoria em gestão de recebíveis.

**c) Outras Despesas Administrativas**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Serviços de terceiros	(3.320)	(3.725)
Serviços técnicos especializados	(301)	(296)
Processamento de dados <sup>(1)</sup>	(9.899)	(5.588)
Serviços do sistema financeiro	(1.695)	(2.581)
Taxas e notificações	(34)	(13)
Comunicações	(768)	(1.401)
Promoções e relações públicas	-	(18)
Despesas de aluguéis	(290)	(478)
Despesa de transporte	(23)	(3)
Propaganda e publicidade	(31)	(29)
Multa e juros sobre impostos e contribuições	(4)	(21)
Despesa de seguros	(175)	(318)
Outras despesas administrativas	(1.065)	(2.262)
<b>Total</b>	<b>(17.605)</b>	<b>(16.733)</b>

(1) Referem-se em sua maioria por desenvolvimento e manutenção de sistemas R\$ 4.174 (R\$ 5.194 em Jun/22).

**d) Despesas tributárias**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Despesa com COFINS	(5.530)	(7.371)

Despesa com ISS	(625)	(1.047)
Despesa com PIS	(899)	(1.198)
Outras despesas tributárias	(6)	(7)
<b>Total</b>	<b>(7.060)</b>	<b>(9.623)</b>

e) **Outras despesas operacionais**

	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Custo de aquisição de carteiras	(20.623)	(19.586)
Perdas em ações de perdas e danos	(525)	(406)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito	(2.058)	(1.986)
Perdas com fraudes	(3.830)	(8)
Outras despesas operacionais	(1.245)	(1.360)
<b>Total</b>	<b>(28.281)</b>	<b>(23.346)</b>

## 17 Gerenciamento de riscos

a) **Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito.**

O Conglomerado Prudencial Omni, atendendo às disposições da Resolução nº 4.745/19 possui estrutura de gerenciamento de riscos capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos relevantes a que está sujeita, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados, cujas classes principais são: risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, risco de liquidez e risco de taxa de juros da carteira bancária.

Complementarmente, o Omni conta também com estrutura voltada ao gerenciamento de capital, com o objetivo de avaliar a necessidade de capital para face aos riscos mencionados, inerentes às suas operações e negócios.

Em 30 de junho de 2023 o Conglomerado Econômico Financeiro do Omni apresentou índice de Basileia de 12,48% (14,56% em Dez/2022).

- a) **Gerenciamento de capital:** o Omni avalia a adequação de seu Patrimônio de Referência (PR) para fazer face aos riscos assumidos em suas operações com base nos modelos padronizados estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. A estrutura responsável pelo gerenciamento de capital do Omni é adequada à complexidade de suas operações.
- b) **Risco de mercado:** os instrumentos financeiros do Conglomerado Omni são classificados como carteira de não negociação (carteira bancária). A estrutura dedicada ao controle e monitoramento do Risco de Mercado atua por meio de normativas, metodologias e limites condizentes com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição do Omni.
- c) **Risco de crédito:** o processo de crédito, desde a proposição e captura dos dados cadastrais até o encaminhamento para cobrança, é suportado por sistema integrado proprietário desenvolvido internamente. O monitoramento contínuo da exposição ao risco de crédito ocorre tanto em nível individual quanto em nível agregado de operações com características semelhantes, visando a detecção tempestiva de indícios de deterioração da qualidade da carteira.

- d) **Risco de Liquidez:** o Omni trabalha com níveis de liquidez (“colchão”) para horizontes de curto e longo prazo, e análise constante de sua adequação para fazer face aos descasamentos do fluxo de caixa. O gerenciamento de risco de liquidez é conduzido de forma centralizada para o Conglomerado Prudencial Omni e consideram os impactos dos riscos associados às demais empresas controladas por instituições integrantes do Conglomerado.
- e) **Risco Operacional:** a análise qualitativa de riscos é realizada por meio do mapeamento de processos, que consiste em levantar e documentar o fluxo das principais atividades do Conglomerado, de modo a obter os elementos necessários para identificação e análise dos riscos inerentes.

Informações adicionais relacionadas à estrutura de gerenciamento de riscos do Omni estão disponíveis no Relatório de Gestão de Riscos, que poderá ser consultado no site da empresa ([omni.com.br](https://omni.com.br)), ou via Dados Abertos (<https://dadosabertos.bcb.gov.br/>), no prazo estabelecido pela Circular nº 3.930/19.

## 18 Outras informações

### a) Plano implementação Resolução 4.966/21

Em atendimento à Resolução 4.966/21, apresentamos resumidamente o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida pela referida normativa.

O plano de implementação foi construído por grupo de trabalho interno e multidisciplinar, que analisou as diretrizes da Resolução 4.966/21 e impactos para seu atendimento pelo Conglomerado Prudencial Omni. Foram analisados os impactos, prazos e recursos necessários para:

- Classificação dos instrumentos financeiros
- Reconhecimento e mensuração inicial e subsequente
- Baixa e transferência dos instrumentos financeiros
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
- Contabilidade de hedge
- Evidenciação

O plano foi aprovado pela Diretoria Colegiada Omni e inclui as seguintes seções: I. Avaliação dos processos e apresentação de metas; II. Cronograma geral com resumo de ações e prazos; III. Avaliação da necessidade de recursos; IV. Atribuições de responsabilidades do processo.

Ressalta-se que a avaliação foi realizada de acordo com as normativas publicadas até esta data. O plano será revisado após a divulgação de normativas complementares.

### b) Requerimento de resgate de LFS para aumento de capital

Em dezembro de 2022 a Instituição solicitou ao Banco Central do Brasil autorização para resgate antecipado de Letra Financeira Subordinada no montante de R\$ 33 milhões. O valor resgatado foi utilizado pelo acionista para integralização de Capital Social na OMNI S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, inscrita no CNPJ sob nº 92.228.410/0001-02, e líder do Conglomerado do qual o OMNI BANCO é integrante, mediante deliberação em assembleia geral extraordinária. O aumento de capital objetiva reforçar a situação patrimonial do Conglomerado, confirmando o compromisso do acionista com órgãos reguladores e seus investidores. O aumento de capital foi autorizado e integralizado em 03 de abril de 2023 conforme OFICIO 13745/2023-BCB/Deorf/GTSP1 de 26/05/2023.

**c) Auditoria Independente**

Em conformidade com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC PA 400 de 21 de novembro de 2019, informamos que a empresa contratada para a revisão das Demonstrações Financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2023, não prestou outros serviços a Instituição que não os de auditoria independente, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os seus interesses de seu cliente. Os valores pagos aos auditores independentes, referente aos serviços de auditoria externa, estão previstos para o ano de 2023 no montante de R\$ 969.

\* \* \*

**Diretoria**

William Gouveia Lima

Contador CRC 1SP273890/O-0