

**Omni Banco S.A.**

Omni Banco S.A.

Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2024

# 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 2024.

### **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 2024, o Omni possui ativos totais de R\$ 3,6 bilhões, sendo R\$ 541 milhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 313 milhões.

O patrimônio líquido em junho de 2024 é de R\$ 455 milhões (R\$ 450 milhões em dez/2023).

O lucro líquido do semestre é R\$ 4,6 milhões (R\$ 6,7 milhões em Jun/2023).

**São Paulo, 28 de agosto de 2024.**

**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 2024 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 2024, 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

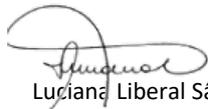
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, 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, 28 de agosto de 2024.

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



Luciana Liberal Sâmia

Contadora CRC 1SP198502/O-8

## Omni Banco S.A.

Balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

( em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	10	10	Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos	9.a	3.119.162	4.350.864
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>3.393.559</b>	<b>4.621.035</b>	Depósitos Interfinanceiros		360.513	2.000
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	2.634.599	3.439.869	Depósitos		2.720.292	3.945.128
Títulos e valores mobiliários	6	138.009	481.891	Letras financeiras		-	318.679
Relações Interfinanceiras	4 e 5.b	20.374	13.458	Dívidas subordinadas		38.357	85.057
Operações de créditos	7	600.577	685.817	<b>Provisões</b>	11	<b>44.671</b>	<b>43.727</b>
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	7.g	<b>(59.314)</b>	<b>(86.009)</b>	Contingências		44.671	43.727
<b>Créditos tributários</b>	12.b	<b>187.164</b>	<b>190.697</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>25.643</b>	<b>21.152</b>
<b>Outros Ativos</b>	8	<b>122.610</b>	<b>139.830</b>	Fiscais e Previdenciárias	10.a	1.894	2.152
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>184</b>	<b>184</b>	Outros passivos	10.b	23.749	19.000
<b>(-) Depreciações</b>		<b>(184)</b>	<b>(170)</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	14	<b>454.650</b>	<b>450.028</b>
<b>Intangível</b>		<b>38.950</b>	<b>38.950</b>	Capital social		300.000	300.000
<b>(-) Amortização</b>		<b>(38.853)</b>	<b>(38.756)</b>	Reservas de lucros		154.654	150.031
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.644.126</b>	<b>4.865.771</b>	Outros resultados abrangentes		(4)	(3)
				<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>3.644.126</b>	<b>4.865.771</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni Banco S.A

## Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

	Nota	Semestres	
		30/06/2024	30/06/2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>313.055</b>	<b>474.532</b>
Operações de crédito	7.f	125.343	185.342
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.c	185.216	289.190
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		2.496	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(223.398)</b>	<b>(398.417)</b>
Operações de captação no mercado	9.b	(208.729)	(310.477)
Desconto Concedido		(14.669)	(87.940)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>89.657</b>	<b>76.115</b>
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(11.641)</b>	<b>(3.988)</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>14.326</b>	<b>21.827</b>
Receitas de prestação de serviços	15.a	11.331	18.923
Outras receitas operacionais	15.b	2.995	2.904
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(82.936)</b>	<b>(91.450)</b>
Despesas de pessoal	16.a	(9.662)	(11.743)
Serviços de terceiros	16.b	(35.894)	(26.761)
Outras despesas administrativas	16.c	(14.376)	(17.605)
Despesas tributárias	16.d	(5.127)	(7.060)
Outras despesas operacionais	16.e	(17.877)	(28.281)
<b>Despesas/Receita de provisões</b>		<b>(944)</b>	<b>(1.611)</b>
Provisões para Contingências	11.a	(944)	(1.611)
<b>Resultado operacional</b>		<b>8.462</b>	<b>893</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>8.462</b>	<b>893</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	12	<b>(3.839)</b>	<b>5.828</b>
Provisão para imposto de renda		(161)	-
Provisão para contribuição social		(145)	-
Ativo fiscal diferido		(3.533)	5.828
<b>Lucro líquido dos semestres</b>		<b>4.623</b>	<b>6.721</b>
<b>Lucro líquido dos semestres por ação em R\$</b>		<b>0,00545</b>	<b>0,00793</b>
Número de ações		847.833	847.833

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações financeiras em

### DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

	Semestres	
	30/06/2024	30/06/2023
<b>Lucro líquido dos semestres</b>	<b>4.623</b>	<b>6.721</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	(1)	3
<b>Resultado abrangente dos semestres</b>	<b>4.622</b>	<b>6.724</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 2024 e 2023

(em milhares de reais)

	Reserva de Lucros					Total
	Capital Social	Legal	Lucros	Ajuste de Patrimonial	Lucros Acumulados	
<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>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>300.000</b>	<b>20.887</b>	<b>129.144</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>450.028</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>Lucro líquido do semestre</b>	-	-	-	-	4.623	4.623
<b>Destinações do lucro:</b>						
Reserva legal	-	231	-	-	(231)	-
Reserva de lucro	-	-	4.392	-	(4.392)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>300.000</b>	<b>21.118</b>	<b>133.536</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>454.650</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 2024 e 2023

(em milhares de reais)

	Semestres	
	30/06/2024	30/06/2023
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro líquido dos semestres	4.623	6.721
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>16.229</b>	<b>(114)</b>
Depreciações e amortizações	111	115
Provisão de passivos contingentes	944	1.611
Imposto de renda e contribuição social diferidos	3.533	(5.828)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	11.641	3.988
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>20.852</b>	<b>6.607</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>	<b>349.922</b>	<b>(514.611)</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	286.201	(858.073)
Títulos e valores mobiliários	342	(232.469)
Relações Interfinanceiras	(745)	8.543
Operações de crédito	46.904	542.980
Créditos tributários	(1)	482
Outros ativos	17.221	23.926
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>(1.227.211)</b>	<b>318.605</b>
Depósitos	(866.323)	696.668
Letras financeiras	(318.679)	(329.272)
Outros passivos	4.491	(17.839)
Letras financeiras subordinadas	(46.700)	(30.952)
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>	<b>(856.437)</b>	<b>(189.399)</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Títulos e valores mobiliários	343.540	-
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades de investimento</b>	<b>343.540</b>	<b>-</b>
<b>Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(512.897)</b>	<b>(189.399)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do semestre	853.539	1.066.752
No fim do semestre	340.642	877.353
<b>Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(512.897)</b>	<b>(189.399)</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 Individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de agosto de 2024.

## 3 Descrição das principais políticas 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 relações interfinanceiras que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo igual ou inferior a 90 dias, 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% até 100%.

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 CMN nº 3.533/08, 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.

### **Custo de aquisição de carteiras**

São contabilizados valores pagos na aquisição de carteiras e a amortização é realizada com base na expectativa dos recebimentos.

### **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, Fiscais e Previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas Demonstrações Financeiras, e atualizados de acordo com a legislação vigente. Embora a Carta Circular Bacen nº 3.429 de 11.02.2010 tenha sido revogada pela IN nº 319 de 04.11.2022, o procedimento foi mantido, tendo em vista não haver fato novo atrelado aos processos cujos montantes já haviam sido registrados.

#### **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:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Resultado recorrente do semestre	4.623	6.721
	<u>4.623</u>	<u>6.721</u>

#### **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\$ 240 mil.

A alíquota atual em vigor para a contribuição social é de 20%.

#### **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:

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Saldos no Início do Período</b>	<b>853.539</b>	<b>1.066.752</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Em moeda Nacional	10	10
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>18.636</b>	<b>12.465</b>
Em moeda Nacional	18.636	12.465
<b>Aplicações</b>	<b>321.996</b>	<b>841.064</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	321.996	841.064
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>340.642</b>	<b>853.539</b>
<b>Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(512.897)</b>	<b>(213.213)</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	30/06/2024					31/12/2023
	Até 90 dias	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Custo Atualizado
Aplicações interfinanceiras de Liquidez	321.996	2.025.203	287.400	2.634.599	2.634.599	2.598.805
<b>Total</b>	<b>321.996</b>	<b>2.025.203</b>	<b>287.400</b>	<b>2.634.599</b>	<b>2.634.599</b>	<b>2.598.805</b>

As Aplicações interfinanceiras de liquidez classificadas como caixa e equivalentes de caixa totalizam R\$ 321.996 (R\$ 841.064 em 2023) nota 4.

##### b) Relações Interfinanceiras

Descrição	Circulante	30/06/2024		31/12/2023
		Não circulante	Total	Total
Direitos junto a participação de sistema de liquidação	50	-	50	-
Créditos vinculados a moedas eletrônicas	-	1.688	1.688	993
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>1.688</b>	<b>1.738</b>	<b>993</b>

## 6 Títulos e valores mobiliários

### a) Composição dos títulos e valores mobiliários

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
	Valor	Valor
<b>Carteira Própria</b>	<b>133.362</b>	<b>476.902</b>
Títulos de Renda Fixa <sup>(i)</sup>	116.258	460.365
Cotas de Fundos de Investimentos <sup>(ii)</sup>	17.104	16.537
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>4.647</b>	<b>4.989</b>
Títulos Dados em Garantias <sup>(iii)</sup>	4.647	4.989
<b>Total</b>	<b>138.009</b>	<b>481.891</b>

(i) Títulos mantidos até o vencimento;

(ii) Títulos mantidos até o vencimento;

(iii) Referem-se aos títulos dados em garantia para a B3 classificados em disponível para venda, dos contratos futuros de DI.

### b) Composição por vencimento:

Descrição	30/06/2024					31/12/2023
	Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Valor Curva	Valor Mercado	Valor Custo Atualizado
Carteira Própria	17.104	37.304	78.954	133.362	133.362	476.902
Vinculados a Prestação de Garantias (i)	-	-	4.655	4.655	4.647	4.989
<b>Total</b>	<b>17.104</b>	<b>37.304</b>	<b>83.609</b>	<b>138.017</b>	<b>138.009</b>	<b>481.891</b>

(i) Os títulos vinculados a prestação de garantias estão marcados a mercado, o valor líquido de impostos é de R\$ 4.650.

### c) Resultado com títulos e valores mobiliários:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia	17.692	13.751
Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos	896	555
Posição Bancada	14.828	73.084
Em Depósitos interfinanceiros	151.800	201.800
<b>Total</b>	<b>185.216</b>	<b>289.190</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:**

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Tipo de Operação de Crédito</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Financiamentos	230.308	296.050
Empréstimos	277.328	325.220
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito	2.103	5.067
Outros Empréstimos - Títulos Descontados	83.693	53.113
Outros Empréstimos - Capital de Giro Rotativo	4.427	4.072
Outros Empréstimos - Cheque Especial	2.614	1.831
Títulos e Créditos a Receber	104	464
<b>Total da Carteira</b>	<b>600.577</b>	<b>685.817</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(59.314)	(86.009)
<b>Total Carteira Líquida</b>	<b>541.263</b>	<b>599.808</b>

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

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Classificação</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Indústria	20.582	23.828
Comércio	54.697	59.110
Pessoas Físicas	247.086	328.114
Serviços	165.187	192.360
Pessoas Jurídicas	95.070	61.521
Outros Serviços	17.955	20.884
<b>Total da Carteira</b>	<b>600.577</b>	<b>685.817</b>

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

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Total a Vencer:</b>	<b>535.882</b>	<b>597.608</b>
Até 90 dias	125.638	145.102
De 91 a 360 dias	245.106	298.456
De 361 a 1825 dias	165.138	154.050
<b>Total Vencidas:</b>	<b>64.695</b>	<b>88.209</b>
Até 14 dias	13.262	11.311
De 15 a 90 dias	20.978	26.484
De 91 a 360 dias	24.281	40.324
Acima de 361 dias	6.174	10.090
<b>Total da Carteira</b>	<b>600.577</b>	<b>685.817</b>

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

30/06/2024			
Classificação de Risco	Empréstimos/ Financiamentos e Créditos a Receber	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
A	264.842	0,5%	1.324
B	164.840	1%	1.648
C	62.350	3%	1.870
D	48.392	10%	4.839
E	8.340	30%	2.502
F	5.325	50%	2.663
G	6.733	70%	4.713
H	39.755	100%	39.755
<b>Total</b>	<b>600.577</b>		<b>59.314</b>

31/12/2023			
Classificação de Risco	Empréstimos/ Financiamentos e Créditos a Receber	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
AA	17	-	-
A	264.604	0,5%	1.323
B	185.871	1%	1.859
C	82.811	3%	2.485
D	64.083	10%	6.408
E	11.761	30%	3.528
F	8.304	50%	4.152
G	7.039	70%	4.927
H	61.327	100%	61.327
<b>Total</b>	<b>685.817</b>		<b>86.009</b>

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

30/06/2024			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos Adquiridos	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
H	3.006	100%	3.006
<b>Total</b>	<b>3.006</b>		<b>3.006</b>

31/12/2023			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos Adquiridos	% Risco	Provisão para Perdas esperadas assoc. a risco de crédito
H	7.466	100%	7.466
<b>Total</b>	<b>7.466</b>		<b>7.466</b>

e) Aquisição de carteiras:

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro 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 de carteiras adquiridas em períodos anteriores:

30/06/2024		
Descrição	Realização deságio	Amortização custo
<b>Saldo no início do exercício</b>	-	<b>48.332</b>
(-) Realização/amortização	-	(14.484)
<b>Total</b>	-	<b>33.848</b>

31/12/2023		
Descrição	Realização deságio	Amortização custo
<b>Saldo no início do exercício</b>	-	<b>85.842</b>
(-) Realização/amortização	-	(37.510)
<b>Total</b>	-	<b>48.332</b>

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

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Rendas de empréstimos	47.176	60.654
Rendas de financiamentos	63.311	78.154
Resultado na cessão/ securitização de crédito	(1.259)	(35.211)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	16.104	81.531
Outras rendas de cartão de crédito	11	214
<b>Total</b>	<b>125.343</b>	<b>185.342</b>

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
	Valor	Valor
<b>Saldos no início do semestre/exercício</b>	<b>(86.009)</b>	<b>(182.565)</b>
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup>	(1.871)	(9.766)
Renegociação de operações com garantia (Provisão)/Reversão constituída	(1.169)	(988)
	(11.641)	(18.614)
Valores baixados para prejuízo	41.376	126.940
Recompra carteira cedida que não transita pelo resultado	-	(1.016)
<b>Saldos no fim do semestre/exercício</b>	<b>(59.314)</b>	<b>(86.009)</b>

<sup>(1)</sup> O volume de operações que estavam baixadas para prejuízo e foram ativadas no semestre é R\$ 1.871 (R\$ 9.766 em dez/2023).

As operações objeto de renegociação no semestre representaram o montante de R\$ 59.613 sendo R\$ 15.541 de carteira adquirida e R\$ 44.072 carteira própria (R\$ 165.442 em 2023) do valor contábil da carteira de crédito.

As operações de recuperação de créditos baixadas como prejuízo no semestre representam o montante de 16.104 (81.531 em Jun/2023).

## 8 Outros ativos

Descrição	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não Circulante	Total	Valor
Custo de aquisição de carteira de créditos <sup>(1)</sup>	12.576	21.272	33.848	48.334
Devedores diversos - país	21.798	-	21.798	19.038
Despesas Antecipadas	7.910	4.057	11.967	18.051
Devedores por depósitos em garantia <sup>(2)</sup>	49.124	-	49.124	48.728
Adiantamentos diversos	4.488	-	4.488	4.296
Impostos e contribuições a compensar <sup>(3)</sup>	1.385	-	1.385	1.383
<b>Total</b>	<b>97.281</b>	<b>25.329</b>	<b>122.610</b>	<b>139.830</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	30/06/2024							Total	31/12/2023
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acim a de 15 anos		Total
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	-	356.369	4.144	-	-	-	-	360.513	2.000
Depósitos a vista	119.363	-	-	-	-	-	-	119.363	145.818
Depósitos a prazo <sup>(2)</sup>	-	442.828	1.352.121	687.037	111.251	6.084	-	2.599.321	3.798.900
Outros depósitos	-	1.099	-	-	-	-	-	1.099	408
Relações interfinanceiras	-	509	-	-	-	-	-	509	2
Letras financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	318.679
Dívidas subordinadas <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	20.837	17.520	38.357	85.057
<b>Total</b>	<b>119.363</b>	<b>800.805</b>	<b>1.356.265</b>	<b>687.037</b>	<b>111.251</b>	<b>26.921</b>	<b>17.520</b>	<b>3.119.162</b>	<b>4.350.864</b>

<sup>(1)</sup> Os depósitos interfinanceiros são atualizados a uma taxa de 100% do CDI 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	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Depósitos a prazo	(186.140)	(266.142)
Depósitos interfinanceiros	(4.800)	(741)
Despesas de operações compromissadas	(180)	(464)
Outras despesas de captação <sup>(1)</sup>	(17.609)	(43.130)
<b>Total</b>	<b>(208.729)</b>	<b>(310.477)</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	30/06/2024		31/12/2023
	Circulante	Total	Total
Imposto de renda e contribuição social	306	306	302
Contribuição para o COFINS	663	663	841
Impostos e contribuições serviços de terceiros	186	186	152
Impostos e contribuições sobre salários	507	507	578
Imposto Sobre Serviços - ISS	69	69	64
Programa de Integração Social - PIS	108	108	137
Outros	55	55	78
<b>Total</b>	<b>1.894</b>	<b>1.894</b>	<b>2.152</b>

### b) Outros passivos

Descrição	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Outras obrigações <sup>(1)</sup>	4.353	2.066	6.419	6.579
Comissões a pagar <sup>(2)</sup>	-	1.234	1.234	1.379
Provisão para pagamentos a efetuar	1.830	-	1.830	1.194
Repasse Visa - Operações cartões de crédito	13.134	-	13.134	8.559
Outras contas a pagar	1.132	-	1.132	1.289
<b>Total</b>	<b>20.449</b>	<b>3.300</b>	<b>23.749</b>	<b>19.000</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a intercompany R\$ 1.274 (R\$ 2.013 em Dez/23).

<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, para o provisionamento utilizamos como critério as políticas internas da Omni.

O Banco não possui outros processos materiais com possibilidade de perda provável ou possível, além dos já mencionados. Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

30/06/2024				
Descrição	Saldo em 31/12/2023	Constituição	(Reversão)	Saldo em 30/06/2024
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	2.471	1.128	(1.111)	2.488
Ações fiscais	41.256	927	-	42.183
<b>Total</b>	<b>43.727</b>	<b>2.055</b>	<b>(1.111)</b>	<b>44.671</b>

31/12/2023				
Descrição	Saldo em 31/12/2022	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2023
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	2.203	1.341	(1.073)	2.471
Ações fiscais	38.439	2.817	-	41.256
<b>Total</b>	<b>40.642</b>	<b>4.158</b>	<b>(1.073)</b>	<b>43.727</b>

<sup>(1)</sup> 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**

30/06/2024								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	22	223	5	42.183	710	2.265	737	44.671
Possíveis	-	-	4	3.182	-	-	4	3.182
<b>TOTAL</b>	<b>22</b>	<b>223</b>	<b>9</b>	<b>45.365</b>	<b>710</b>	<b>2.265</b>	<b>741</b>	<b>47.853</b>

31/12/2023								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	22	223	5	42.183	710	2.265	737	44.671
Possíveis	-	-	4	3.182	-	-	4	3.182
<b>TOTAL</b>	<b>22</b>	<b>223</b>	<b>9</b>	<b>45.365</b>	<b>710</b>	<b>2.265</b>	<b>741</b>	<b>47.853</b>

Prováveis	23	844	5	41.256	596	1.627	624	43.727
Possíveis	1	100	4	3.085	-	-	5	3.185
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>944</b>	<b>9</b>	<b>44.341</b>	<b>596</b>	<b>1.627</b>	<b>629</b>	<b>46.912</b>

## 12 Imposto de renda e contribuição social

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

Descrição	30/06/2024		30/06/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b>	<b>8.462</b>	<b>8.462</b>	<b>893</b>	<b>893</b>
<b>Adições</b>	<b>12.698</b>	<b>12.698</b>	<b>5.831</b>	<b>5.831</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	11.641	11.641	3.988	3.988
Provisão para contingências	944	944	1.611	1.611
Provisões operacionais	41	41	-	-
Despesas não dedutíveis	4	4	169	169
Outras adições	68	68	63	63
<b>Exclusões</b>	<b>(20.126)</b>	<b>(20.126)</b>	<b>(7.035)</b>	<b>(7.035)</b>
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(52)	(52)	(6.827)	(6.827)
Perdas com créditos - Lei nº 9.430	(20.074)	(20.074)	(77)	(77)
Reversão de Provisões operacionais	-	-	(131)	(131)
<b>Lucro real antes da compensação</b>	<b>1.034</b>	<b>1.034</b>	<b>(311)</b>	<b>(311)</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais	(310)	(310)	-	-
<b>Lucro real após a compensação</b>	<b>724</b>	<b>724</b>	<b>(311)</b>	<b>(311)</b>
<b>Total de imposto de renda e contribuição social (i)</b>	<b>(169)</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dedução incentivos fiscais	8	-	-	-
<b>Alíquota de 15%</b>	<b>(109)</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Adicional 10%</b>	<b>(60)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>(1.963)</b>	<b>(1.570)</b>	<b>3.238</b>	<b>2.590</b>

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

Descrição	30/06/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL a partir de 2020 (constituída)	273.952	273.952	274.262	274.262

<b>Adições temporárias:</b>	<b>141.972</b>	<b>141.972</b>	<b>149.510</b>	<b>149.510</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a partir de 2018 (constituída)	129.505	129.505	137.826	137.826
Provisão para contingências a partir de 2019 (constituída)	2.073	2.073	1.402	1.402
Ajuste a valor de mercado	8	8	5	5
Demais provisões temporárias	10.386	10.386	10.277	10.277
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>415.924</b>	<b>415.924</b>	<b>423.772</b>	<b>423.772</b>
<b>Total do crédito tributário</b>	<b>103.980</b>	<b>83.184</b>	<b>105.943</b>	<b>84.754</b>

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

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:

30/06/2024											
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Total
%	25,67%	5,69%	4,53%	4,83%	7,16%	9,14%	9,98%	11,11%	12,33%	9,56%	100,00%
IRPJ	26.693	5.916	4.710	5.022	7.445	9.504	10.377	11.552	12.821	9.940	103.980
CSLL	21.353	4.733	3.768	4.018	5.956	7.603	8.302	9.242	10.257	7.952	83.184
Valor Previsto	48.046	10.649	8.478	9.040	13.401	17.107	18.679	20.794	23.078	17.892	187.164
Valor Presente	43.520	8.737	6.300	6.085	8.171	9.448	9.345	9.423	9.473	6.652	117.154

Em 30 de junho de 2024, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 117.154 (2023 – R\$ 104.711), considerando a taxa Selic de 10,40% ao ano.

**d) Movimentação dos créditos tributários**

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL a partir de 2020 (constituída)	123.418	-	(140)	123.278
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a partir de 2018 (constituída)	62.021	19.551	(23.297)	58.275
Provisão para contingências a partir de 2019 (constituída)	631	508	(206)	933

Demais provisões temporárias	4.625	49	-	4.674
<b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>	<b>190.695</b>	20.108	(23.643)	<b>187.160</b>
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes	2	22	(20)	4
<b>(=) Total do crédito tributário</b>	<b>190.697</b>	20.130	(23.663)	<b>187.164</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 2024 foram no montante de R\$ 439 (R\$ 2.500 em Jun/2023).

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\$ 58.600 (R\$ 100.698 em dez/2023), 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 2024, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

Descrição	30/06/2024		31/12/2023	
	Ativos	Receitas	Ativos	Receitas
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>2.308.443</b>	<b>151.983</b>	<b>2.763.251</b>	<b>384.853</b>
Omni S.A Arrendamento Mercantil	-	-	-	-
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	2.302.727	151.800	2.763.251	384.853
Finsol Sociedade de crédito ao microempreendedor e a empresa	5.716	183	-	-

<b>Total de Ativos e Receitas</b>	<b>2.308.443</b>	<b>151.983</b>	<b>2.763.251</b>	<b>384.853</b>
<b>Descrição</b>	<b>Passivos</b>	<b>(Despesas)</b>	<b>Passivos</b>	<b>(Despesas)</b>
<b>Depósitos a vista</b>	<b>47.474</b>	-	<b>57.705</b>	-
Agility Gestão e Cobrança Ltda	819	-	384	-
Omni Informática Ltda	1.608	-	1.327	-
Omni Companhia Securitizadora	423	-	420	-
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	443	-	421	-
Omni S.A Arrendamento Mercantil	1.215	-	218	-
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	36.872	-	51.235	-
Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda	5	-	2.757	-
Mova Sociedade de Empréstimo entre pessoas S/A Finsol Sociedade de crédito ao microempreendedor e a empresa	35 6.054	- -	194 749	- -
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>356.369</b>	<b>(4.656)</b>	<b>2.000</b>	<b>(682)</b>
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	356.369	(4.656)	2.000	(570)
Omni S.A Arrendamento Mercantil	-	-	-	(112)
<b>Depósito a prazo</b>	<b>5.677</b>	<b>(457)</b>	<b>135.693</b>	<b>(3.671)</b>
Agility Gestão e Cobrança Ltda	5.677	(282)	5.395	(801)
SYM Corretora de Seguros Ltda	-	-	-	(175)
Omni Informática Ltda	-	-	-	(392)
Omni Companhia Securitizadora	-	(28)	861	(977)
Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda Finsol Sociedade de crédito ao microempreendedor e a empresa	- -	- (147)	119.515 9.922	- (1.326)
<b>Outros Passivos</b>	<b>1.274</b>	<b>(721)</b>	<b>2.013</b>	<b>(4.622)</b>
Omni Crédito, Financiamento e Investimento	1.274	(721)	2.013	(1.939)
Agility Gestão e Cobrança Ltda	-	-	-	(2.683)
<b>Total de Passivos e Despesas</b>	<b>410.794</b>	<b>(5.834)</b>	<b>197.411</b>	<b>(8.975)</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 semestre findo em 30 de junho de 2024 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizaram R\$ 58.586 (R\$ 64.374 dez/2023).

## 14 Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 30 de junho de 2024 o capital social, totalmente subscrito e integralizado no montante de R\$ 300.000 (R\$ 300.000 em dez/2023), 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.

## 15 Outras receitas operacionais

### a) Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Receita de avaliação e cadastro	3.857	6.620
Comissão sobre compras cartão	6.004	10.657
Serviços de gestão e cobrança	478	579

Outras receitas	992	1.067
<b>Total</b>	<b>11.331</b>	<b>18.923</b>

**b) Outras receitas operacionais**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Reversão de provisões operacionais	-	137
Recuperação de encargos e despesas <sup>(1)</sup>	1.995	1.164
Atualização de impostos à compensar	936	1.350
Outras rendas operacionais	64	253
<b>Total</b>	<b>2.995</b>	<b>2.904</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se em sua maioria a recuperação de despesas de cobrança R\$ 1.995 (R\$ 1.164 em Jun/23).

## 16 Outras Despesas Operacionais

**a) Despesa de pessoal**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Remuneração	(5.710)	(7.361)
Encargos	(1.927)	(2.228)
Benefícios	(1.085)	(1.044)
Provisão PPR	(940)	(1.110)
<b>Total</b>	<b>(9.662)</b>	<b>(11.743)</b>

**b) Despesas com Serviços de Terceiros**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Despesas com comissões <sup>(1)</sup>	(34.105)	(20.180)
Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup>	(1.789)	(6.581)
<b>Total</b>	<b>(35.894)</b>	<b>(26.761)</b>

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

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

**c) Outras Despesas Administrativas**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Serviços de terceiros	(834)	(3.320)
Serviços técnicos especializados	(152)	(301)
Processamento de dados <sup>(1)</sup>	(9.926)	(9.899)
Serviços do sistema financeiro	(1.487)	(1.695)
Taxas e notificações	(20)	(34)
Comunicações	(545)	(768)
Promoções e relações públicas	(4)	-
Despesas de aluguéis	(123)	(290)

Despesa de transporte	(27)	(23)
Propaganda e publicidade	(31)	(31)
Multa e juros sobre impostos e contribuições	(1)	(4)
Despesa de seguros	(120)	(175)
Depreciações e amortizações	(111)	-
Outras despesas administrativas	(995)	(1.065)
<b>Total</b>	<b>(14.376)</b>	<b>(17.605)</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se em sua maioria por desenvolvimento e manutenção de sistemas R\$ 5.783 (R\$ 4.174 em Jun/23).

#### d) Despesas tributárias

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Despesa com COFINS	(4.072)	(5.530)
Despesa com ISS	(386)	(625)
Despesa com PIS	(662)	(899)
Outras despesas tributárias	(7)	(6)
<b>Total</b>	<b>(5.127)</b>	<b>(7.060)</b>

#### e) Outras despesas operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Custo de aquisição de carteiras	(14.485)	(20.623)
Perdas em ações de perdas e danos	(1.277)	(525)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito	(845)	(2.058)
Perdas com fraudes	-	(3.830)
Outras despesas operacionais	(1.270)	(1.245)
<b>Total</b>	<b>(17.877)</b>	<b>(28.281)</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 2024 o Conglomerado Econômico Financeiro do Omni apresentou índice de

Basileia de 11,24% (12,48% em Jun/2023).

- b) 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.
- c) 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.
- d) 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.
- e) 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.
- f) 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 não auditado ([omni.com.br](http://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 e alterações referente a Resolução CMN nº 5.100/23, apresentamos resumidamente o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida pelas referidas normativas.

O plano de implementação foi construído por grupo de trabalho interno e multidisciplinar, que analisou as diretrizes da Resolução 4.966/21 e em complemento a esta, foi publicada a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023 que revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis. O Conglomerado Prudencial Omni analisou seus 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

A Administração do Conglomerado Prudencial Omni contratou uma consultoria para apoiar no levantamento de diagnósticos e implementação das normas e políticas do processo de adoção das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis.

Baseados no diagnóstico elaborado pela Consultoria contratada e nos direcionamentos acerca dos desenvolvimentos necessários para atendimento da regulamentação, o grupo de trabalho multidisciplinar segue atuando em diversas frentes tais como tecnologia e contabilidade a fim de atender aos prazos para implementação.

**b) 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 2024, 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 para o Conglomerado Omni estão previstos para o ano de 2024 totalizaram R\$ 1.051, R\$ 969 (2023).

\* \* \*

**Diretoria**

William Gouveia Lima

Contador CRC 1SP273890/O-0