

# Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações Financeiras do semestre findo 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 da Omni S.A – Crédito, Financiamento e Investimento, acompanhado do relatório dos auditores independentes referente ao semestre findo em 30 de junho de 2023.

### **Sobre a Omni**

A Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Omni ou Instituição”) 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, a Omni possui ativos totais de R\$ 5,9 bilhões, sendo R\$ 4,2 bilhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 751 milhões.

O patrimônio líquido é de R\$ 754 milhões (R\$ 575 milhões em 2022).

O prejuízo no semestre é R\$ 107 milhões (Lucro de R\$ 52 milhões em 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 da**  
**Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento**  
São Paulo - SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), 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 da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento 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 à Instituição, 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 da Instituição 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 a Instituição 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 a Instituição 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:

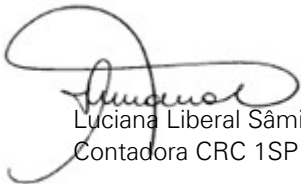
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 da Instituição.
- 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 da Instituição. 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 a Instituição 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Balancos patrimoniais

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>53.898</b>    | <b>18.000</b>    | <b>Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos</b> | <b>11.a</b> | <b>4.592.528</b> | <b>4.049.636</b> |
| <b>Instrumentos financeiros</b>  |                     | <b>5.369.692</b> | <b>5.209.073</b> | Depósitos Interfinanceiros                                  |             | 2.825.001        | 2.281.390        |
| Títulos e valores mobiliários  | <b>4, 5.a e 5.b</b> | 418.738          | 369.431          | Depósitos a prazo   |             | 1.569.653        | 1.234.123        |
| Operações de crédito   | <b>7.a</b>          | 4.950.954        | 4.839.642        | Recursos de aceites cambiais                                |             | 25.942           | 30.428           |
| <b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>7.f</b>          | <b>(718.519)</b> | <b>(806.883)</b> | Dívidas subordinadas  |             | -                | 274.452          |
| <b>Créditos tributários</b>  | <b>14.b</b>         | <b>534.286</b>   | <b>435.702</b>   | Derivativos   | <b>6.a</b>  | 13.233           | 9.660            |
| <b>Outros Ativos</b>   | <b>8</b>            | <b>111.748</b>   | <b>73.299</b>    | Outros passivos instrumentos financeiros                    |             | 158.699          | 219.583          |
| Investimentos em participações em Controladas                            | <b>9</b>            | 500.872          | 502.537          | <b>Provisões</b>  | <b>13</b>   | <b>27.430</b>    | <b>25.080</b>    |
| <b>Imobilizado de uso</b>  |                     | <b>15.634</b>    | <b>15.432</b>    | Contingências   |             | 27.430           | 25.080           |
| <b>(-) Depreciações</b>  |                     | <b>(8.426)</b>   | <b>(7.622)</b>   | <b>Outros passivos</b>                                      |             | <b>491.693</b>   | <b>797.408</b>   |
| <b>Intangível</b>  | <b>10</b>           | <b>8.870</b>     | <b>8.870</b>     | Contas a pagar - Operações de Cartões                       | <b>12.a</b> | 429.247          | 727.903          |
| (-) Amortização  |                     | (1.916)          | (1.029)          | Fiscais e Previdenciárias                                   | <b>12.b</b> | 21.183           | 21.180           |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |                     | <b>5.866.139</b> | <b>5.447.379</b> | Outros passivos   | <b>12.c</b> | 41.263           | 48.325           |
|  |                     |                  |                  | <b>Patrimônio líquido</b>                                   | <b>16</b>   | <b>754.488</b>   | <b>575.255</b>   |
|  |                     |                  |                  | Capital social  |             | 796.807          | 510.000          |
|  |                     |                  |                  | Reservas de lucros  |             | -                | 65.257           |
|  |                     |                  |                  | Prejuízo acumulado  |             | (42.236)         | -                |
|  |                     |                  |                  | Outros resultados abrangentes                               |             | (83)             | (2)              |
|  |                     |                  |                  | <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                     |             | <b>5.866.139</b> | <b>5.447.379</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**  
**Demonstração dos resultados**

**Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022**

*(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido / Prejuízo por lote de mil ações)*

|   | Nota<br>Explicativa | 30/06/2023       | 30/06/2022       |
|---|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>   |                     | <b>751.498</b>   | <b>1.120.518</b> |
| Operações de crédito  | 7.e                 | 730.098          | 1.096.693        |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários                              | 5.c                 | 21.208           | 38.224           |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos                                    | 6.b                 | 192              | (14.399)         |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>   |                     | <b>(611.429)</b> | <b>(763.647)</b> |
| Operações de captação no mercado  | 11.b                | (320.254)        | (257.204)        |
| Desconto concedido  |                     | (291.175)        | (506.443)        |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                                    |                     | <b>140.069</b>   | <b>356.871</b>   |
| <b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>                  | 7.f                 | <b>(219.948)</b> | <b>(256.373)</b> |
| <b>Outras Receitas Operacionais</b>   |                     | <b>179.352</b>   | <b>305.856</b>   |
| Receitas de prestação de serviços   | 17.a                | 146.283          | 153.572          |
| Resultado de participações em controladas   | 9                   | 14.009           | 115.904          |
| Outras receitas operacionais  | 17.b                | 19.060           | 36.380           |
| <b>Outras Despesas Operacionais</b>   |                     | <b>(323.804)</b> | <b>(416.478)</b> |
| Despesas de pessoal   | 18.a                | (46.351)         | (40.609)         |
| Despesas com Serviços de terceiros  | 18.b                | (92.084)         | (140.134)        |
| Outras despesas administrativas   | 18.c                | (116.294)        | (146.904)        |
| Despesas tributárias  | 18.d                | (40.374)         | (41.915)         |
| Outras despesas operacionais  | 18.e                | (28.701)         | (46.916)         |
| <b>Despesas de provisões</b>  |                     | <b>(2.361)</b>   | <b>(1.018)</b>   |
| Provisões para Contingências  | 13.a                | (2.350)          | (762)            |
| Outras Provisões  |                     | (11)             | (256)            |
| <b>Resultado operacional</b>  |                     | <b>(226.692)</b> | <b>(11.142)</b>  |
| <b>Resultado não operacional</b>  | 3.I                 | <b>24.500</b>    | <b>-</b>         |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários</b> |                     | <b>(202.192)</b> | <b>(11.142)</b>  |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>   |                     | <b>94.699</b>    | <b>62.812</b>    |
| Provisão para imposto de renda  |                     | -                | (1.069)          |
| Provisão para contribuição social   |                     | -                | (716)            |
| Ativo fiscal diferido   |                     | 94.699           | 64.597           |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido do semestre</b>   |                     | <b>(107.493)</b> | <b>51.670</b>    |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido por lote de mil ações - R\$</b>                           |                     | <b>-0,29</b>     | <b>0,22</b>      |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Demonstração dos resultados abrangentes

**Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022**

*(Em milhares de Reais)*

|  | <u>30/06/2023</u>       | <u>30/06/2022</u>    |
|--|-------------------------|----------------------|
| <b>Lucro líquido / Prejuízo do semestre</b>                        | <b>(107.493)</b>        | <b>51.670</b>        |
| Ativos Financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente | (81)                    | 28                   |
| <b>Resultado abrangente do semestre</b>                            | <b><u>(107.574)</u></b> | <b><u>51.698</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

### Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

|  | Nota explicativa | <u>Reserva de Lucros</u> |               |                   | Outros resultados abrangentes | Lucros acumulados | Total          |
|--|------------------|--------------------------|---------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|
|  |                  | Capital social realizado | Reserva Legal | Reserva de Lucros |                               |                   |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>        |                  | <b>300.000</b>           | <b>30.685</b> | <b>249.532</b>    | <b>(65)</b>                   | <b>-</b>          | <b>580.152</b> |
| Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos |                  | -                        | -             | -                 | 28                            | -                 | 28             |
| Lucro líquido do semestre                      |                  | -                        | -             | -                 | -                             | 51.670            | 51.670         |
| Destinações do lucro:                          |                  |                          |               |                   |                               |                   |                |
| Aumento de Capital Social                      |                  | 150.000                  | -             | (150.000)         | -                             | -                 | -              |
| Reserva legal                                  |                  | -                        | 2.584         | -                 | -                             | (2.584)           | -              |
| Reserva de lucros                              |                  | -                        | -             | 49.086            | -                             | (49.086)          | -              |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>           |                  | <b>450.000</b>           | <b>33.269</b> | <b>148.618</b>    | <b>(37)</b>                   | <b>-</b>          | <b>631.850</b> |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>        |                  | <b>510.000</b>           | <b>30.685</b> | <b>34.572</b>     | <b>(2)</b>                    | <b>-</b>          | <b>575.255</b> |
| Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos |                  | -                        | -             | -                 | (81)                          | -                 | (81)           |
| Aumento de capital                             | 16               | 286.807                  | -             | -                 | -                             | -                 | 286.807        |
| Prejuízo do semestre                           |                  | -                        | -             | -                 | -                             | (107.493)         | (107.493)      |
| Destinações do lucro:                          |                  |                          |               |                   |                               |                   |                |
| Reserva legal                                  |                  | -                        | (30.685)      | -                 | -                             | 30.685            | -              |
| Reserva de lucros                              |                  | -                        | -             | (34.572)          | -                             | 34.572            | -              |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>           |                  | <b>796.807</b>           | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>(83)</b>                   | <b>(42.236)</b>   | <b>754.488</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

|   | Nota<br>Explicativa | 30/06/2023       | 30/06/2022       |
|---|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>  |                     |                  |                  |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido</b>   |                     | <b>(107.493)</b> | <b>51.670</b>    |
| <b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido / prejuízo do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b> |                     |                  |                  |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito   | 7.f                 | 219.948          | 256.373          |
| Depreciações e amortizações   |                     | 865              | 713              |
| Provisão de passivos contingentes   | 13.a                | 2.350            | 762              |
| Provisão para perdas em outros valores e bens   |                     | 136              | (85)             |
| Resultado de participações em controladas   | 9                   | (14.009)         | (115.904)        |
| Outras provisões  |                     | 11               | 256              |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos  |                     | (94.699)         | (64.597)         |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido ajustado</b>  |                     | <b>7.109</b>     | <b>129.188</b>   |
| <b>Aumento (diminuição) nos ativos operacionais</b>   |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>(508.493)</b> | <b>(588.013)</b> |
| Títulos e valores mobiliários   |                     | (46.387)         | 4.566            |
| Operações de crédito  |                     | (419.636)        | (602.674)        |
| Outros Ativos   |                     | (42.470)         | 10.095           |
| <b>Aumento (diminuição) nos passivos</b>  |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>237.178</b>   | <b>177.411</b>   |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos  |                     | 874.654          | 100.131          |
| Outros passivos instrumentos financeiros  |                     | (57.311)         | 89.818           |
| Outros passivos   |                     | (580.165)        | (12.538)         |
| <b>Caixa líquido gerados (aplicados) pelas atividades operacionais</b>  |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>(264.206)</b> | <b>(281.414)</b> |
| <b>Atividades de investimento</b>   |                     |                  |                  |
| Aumento (diminuição) das participações em controladas   |                     | 15.674           | (9.225)          |
| Aquisição de ativo imobilizado  |                     | (263)            | (1.353)          |
| Aquisição / baixas de ativos intangíveis  | 10                  | 888              | (8.536)          |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>   |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>16.299</b>    | <b>(19.114)</b>  |
| <b>Atividades de financiamento</b>  |                     |                  |                  |
| Aumento de capital  |                     | 286.807          | -                |
| <b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento</b>  |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>286.807</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     |                  |                  |
|   |                     | <b>38.900</b>    | <b>(300.528)</b> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     |                  |                  |
| No início do semestre   | 4.a                 | 314.998          | 738.467          |
| No fim do semestre  | 4.a                 | 353.898          | 437.939          |
| <b>Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     |                  |                  |
|   | 4.a                 | <b>38.900</b>    | <b>(300.528)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

## 1 Contexto operacional

A Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Omni ou Instituição”) 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.

Em 02 de maio de 2022 a Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, adquiriu 100% da participação societária da Independência Participações S.A. que detém 100% das ações da Finsol Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e é empresa de pequeno porte. O Banco Central aprovou a transferência do controle societário em 05 de julho de 2022.

A Omni possui participação nas seguintes controladas diretas no país:

| Controladas diretas no país                           | Percentual de participação |            |
|---|----------------------------|------------|
|   | 30/06/2023                 | 31/12/2022 |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda.                       | 89,99%                     | 89,99%     |
| Omni Informática Ltda.                                | 99,99%                     | 99,99%     |
| Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros | 99,99%                     | 99,99%     |
| Omni S.A. - Arrendamento Mercantil                    | 99,99%                     | 99,99%     |
| Omni Banco S.A.                                       | 100%                       | 100%       |
| Independência Participações S.A.                      | 100%                       | 100%       |

## 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).

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 é apurado em conformidade com o regime de competência.

### b) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente 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 os instrumentos financeiros derivativos e 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 da Omni 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.

#### ***Instrumentos financeiros derivativos***

A avaliação é efetuada com base no valor de mercado e as valorizações e desvalorizações decorrentes são registradas no resultado do período. Entretanto, nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos forem destinados a “*hedge*”, com prazos e taxas iguais ao da operação objeto de “*hedge*”, são contabilizados pelo valor de curva dos contratos, com as valorizações e desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado conforme Circular nº 3.150/02 do BACEN.

Diferencial a receber ou a pagar contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “*pro rata*” dia até a data do balanço.

A avaliação das operações de Futuro é efetuada com base no valor de mercado e seu ajuste é registrado no resultado do período.

### ***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 da Omni 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.

#### **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**

A Resolução nº 4.535 de 24 de novembro de 2016 dispõe sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso.

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) Intangível**

Ágio com base na expectativa de rentabilidade futura foi apurado na aquisição de participação societária, fundamentado na rentabilidade futura do investimento. Esse ágio é decorrente da diferença entre o valor de aquisição e o valor do patrimônio líquido da controlada, apurado na data de aquisição e amortizado, como requerem as normas do Banco Central do Brasil, e está fundamentado na expectativa de rentabilidade futura.

#### **i) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

A Resolução CMN nº 4.924 de 24 de junho de 2021 dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis.

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. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

#### **j) 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.

#### **k) 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.

#### **l) Resultados recorrentes / não recorrentes**

Consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Omni 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 da Omni 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> |
|--|-------------------|-------------------|
| Contribuição social <sup>(1)</sup>                                       | -                 | 1.407             |
| Lucros Na Alienação De Investimentos Líquidos de impostos <sup>(2)</sup> | 13.475            | -                 |
| <b>Resultado recorrente do semestre</b>                                  | <u>(120.968)</u>  | <u>50.263</u>     |

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

(2) Referente a Cessão da totalidade dos direitos e obrigações decorrentes do relacionamento da Companhia com os estabelecimentos no âmbito dos convênios para emissão e operacionalização de cartões "Private Label" no valor de R\$ 24.500

#### **m) 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.

#### **n) 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 a Omni 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 exercício 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.

- A medida provisória 1.115 de 28 de abril de 2022 majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras para 16%, no caso da Omni S/A Crédito Financiamento e Investimento, no período de Agosto à Dezembro/2022. Dessa forma foi constituído ativo fiscal diferido à alíquota de 16% do montante que será realizado entre o período de 01/08/2022 à 31/12/2022 referente ao Crédito Tributário sobre diferenças temporárias relativas à Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e demais provisões passivas.



## 4 Caixa e equivalentes de caixa

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

| Descrição                                      | 30/06/2023     | 31/12/2022     |
|--|----------------|----------------|
|  | Valor          | Valor          |
| <b>Saldos no Início do Período</b>             | <b>314.998</b> | <b>738.467</b> |
| <b>Disponibilidades</b>                        | <b>53.898</b>  | <b>18.000</b>  |
| Em moeda nacional                              | 53.810         | 17.899         |
| Em moeda estrangeira                           | 88             | 101            |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de liquidez</b> | <b>300.000</b> | <b>296.998</b> |
| No mercado aberto                              | 290.000        | 296.998        |
| Em depósito interfinanceiros                   | 10.000         | -              |
| <b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>  | <b>353.898</b> | <b>314.998</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 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>43.616</b>  | <b>2.521</b>  |
| Títulos de Renda Fixa <sup>(1)</sup>                      | 42.812         | 2.461         |
| Cotas de Fundos de Investimentos <sup>(2)</sup>           | 804            | 60            |
| <b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>                | <b>75.122</b>  | <b>69.912</b> |
| Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão <sup>(3)</sup> | 75.122         | 69.912        |
| <b>Total</b>  | <b>118.738</b> | <b>72.433</b> |

<sup>(1)</sup> Disponíveis para venda;

<sup>(2)</sup> Títulos para negociação;

<sup>(3)</sup> Referem-se a garantias oferecidas aos Adquirentes para garantir a liquidação das obrigações futuras com estabelecimentos comerciais disponíveis para venda.

- b) Composição por vencimento:

| Descrição                           | 30/06/2023 |                |                | 31/12/2022     |                |
|-------------------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                     | Até 1 ano  | De 1 a 3 anos  | Valor Contábil | Valor Mercado  | Valor Contábil |
| Carteira Própria                    | 804        | 42.812         | 43.616         | 43.616         | 2.521          |
| Vinculados a Prestação de Garantias | -          | 75.122         | 75.122         | 75.122         | 69.912         |
| <b>Total</b>                        | <b>804</b> | <b>117.934</b> | <b>118.738</b> | <b>118.738</b> | <b>72.433</b>  |

Os Títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 418.738 (R\$ 369.431 em 2022) referem-se: a Aplicações interfinanceiras de liquidez R\$ 300.000 (R\$ 296.998 em 2022) nota 4.a e Títulos e valores mobiliários R\$ 118.738 (R\$ 72.433 em 2022) nota 5.a.

**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 | 11.990        | 3.585         |
| Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos              | 14            | 6             |
| Rendas / (prejuízo) s/ outras formas de aplicação                    | (104)         | (95)          |
| Posição Bancada  | 9.039         | 34.563        |
| Em Depósitos interfinanceiros  | 269           | 165           |
| <b>Total</b>   | <b>21.208</b> | <b>38.224</b> |

## 6 Instrumentos financeiros derivativos

A Omni se utilizou de Instrumentos Financeiros Derivativos para proteger parte das suas exposições ao risco de taxa de juros e variação cambial.

**a) Contrato de SWAP CDI x Libor USD**

Este swap tem como objetivo fazer proteção da operação de empréstimo em moeda estrangeira (USD) junto ao *International Finance Corporation - IFC*. O fluxo de caixa do swap está conciliado com o fluxo de caixa do empréstimo, com pagamentos de juros semestrais e parcelas de amortizações (USD 5,000) a partir de junho de 2023. Em 30 de junho de 2023 a Omni possui a seguinte posição:

O contrato desta modalidade, cujo valor notional é de US\$ 20.000 com vencimentos em 15 de dezembro de 2024, com posição ativa (comprada) em dólares e posição passiva (vendida) em CDI.

| Descrição            | 30/06/2023      | 31/12/2022     |
|----------------------|-----------------|----------------|
| Valor Notional USD   | 20.000          | 20.000         |
| Posição Ativa        | 72.618          | 104.808        |
| Posição Passiva      | 85.851          | 114.468        |
| <b>Valor a Pagar</b> | <b>(13.233)</b> | <b>(9.660)</b> |

**b) Resultado com instrumentos financeiros derivativos**

Os valores de receitas e despesas líquidas, registradas no período estão demonstrados a seguir:

| Descrição        | 30/06/2023 | 30/06/2022      |
|------------------|------------|-----------------|
|                  | Valor      | Valor           |
| Contrato de Swap | 192        | (14.399)        |
| <b>Total</b>     | <b>192</b> | <b>(14.399)</b> |

Refere-se a atualização da captação de recursos junto ao *International Finance Corporation – IFC* “variação cambial” sobre o Swap

## 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:

|  | 30/06/2023       | 31/12/2022       |
|--|------------------|------------------|
| Tipo de Operação de Crédito  | Valor            | Valor            |
| Financiamentos - Setor Privado                                     | 3.446.190        | 2.916.487        |
| Empréstimos - Setor Privado  | 492.415          | 295.894          |
| Outros Empréstimos - Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>              | 612.026          | 917.989          |
| Títulos e Créditos a Receber <sup>(1)</sup>                        | 400.323          | 709.272          |
| <b>Total da Carteira</b>   | <b>4.950.954</b> | <b>4.839.642</b> |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito <sup>(1)</sup> | (718.519)        | (806.883)        |
| <b>Total Carteira Líquida</b>                                      | <b>4.232.435</b> | <b>4.032.759</b> |

<sup>(1)</sup> Cessão de carteira de crédito referente a operações de cartões na totalidade de R\$ 509.229 e de reversão de provisão R\$ (326.915)

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

|                          | 30/06/2023       | 31/12/2022       |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Classificação            | Valor            | Valor            |
| Indústria                | 71               | 78               |
| Comércio                 | 2.471            | 1.748            |
| Pessoas Físicas          | 4.882.972        | 4.825.919        |
| Outros Serviços          | 65.440           | 11.897           |
| <b>Total da Carteira</b> | <b>4.950.954</b> | <b>4.839.642</b> |

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

|                                | 30/06/2023       | 31/12/2022       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | Valor            | Valor            |
| Acima de 15 dias               | 707.728          | 926.481          |
| A vencer até 90 dias           | 963.801          | 1.165.360        |
| A vencer de 91 dias a 365 dias | 1.532.080        | 1.338.503        |
| A vencer de 366 dias a 1.825   | 1.747.345        | 1.409.298        |
| <b>Total da Carteira</b>       | <b>4.950.954</b> | <b>4.839.642</b> |

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

|                        | 30/06/2023                   |         |                  |
|------------------------|------------------------------|---------|------------------|
| Classificação de Risco | Empréstimos e Financiamentos | % Risco | Provisão         |
| A                      | 499.473                      | 0,5%    | (2.497)          |
| B                      | 1.808.587                    | 1%      | (18.086)         |
| C                      | 1.408.133                    | 3%      | (42.244)         |
| D                      | 411.579                      | 10%     | (41.158)         |
| E                      | 155.657                      | 30%     | (46.697)         |
| F                      | 128.665                      | 50%     | (64.333)         |
| G                      | 117.853                      | 70%     | (82.497)         |
| H                      | 421.007                      | 100%    | (421.007)        |
| <b>Total</b>           | <b>4.950.954</b>             |         | <b>(718.519)</b> |

| <b>31/12/2022</b>             |                                     |                |                  |
|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Classificação de Risco</b> | <b>Empréstimos e Financiamentos</b> | <b>% Risco</b> | <b>Provisão</b>  |
| A                             | 522.245                             | 0,5%           | (2.611)          |
| B                             | 1.728.306                           | 1%             | (17.283)         |
| C                             | 1.294.439                           | 3%             | (38.833)         |
| D                             | 327.167                             | 10%            | (32.717)         |
| E                             | 183.804                             | 30%            | (55.141)         |
| F                             | 158.948                             | 50%            | (79.474)         |
| G                             | 146.364                             | 70%            | (102.455)        |
| H                             | 478.369                             | 100%           | (478.369)        |
| <b>Total</b>                  | <b>4.839.642</b>                    |                | <b>(806.883)</b> |

**e) 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                                | 86.925            | 162.804           |
| Rendas de financiamentos                             | 750.170           | 629.804           |
| Resultado na securitização de crédito <sup>(1)</sup> | (301.857)         | (636.977)         |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo       | 172.496           | 909.228           |
| Outras rendas de cartão de crédito                   | 22.364            | 31.834            |
| <b>Total</b>   | <b>730.098</b>    | <b>1.096.693</b>  |

<sup>(1)</sup> Em 2023 a Omni efetuou cessões de operação de crédito sendo R\$ (314.689) (R\$ 105.531 em 2022) reconhecido na rubrica "Resultado na cessão de créditos" e R\$ 326.915 (R\$ 199.442 em 2022) a título de Reversão de Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Essas operações geraram um Desconto Concedido de R\$ (3.398) (R\$(286.553) em 2022).

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

| <b>Saldos no início do semestre / exercício</b>                                  | <b>30/06/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>(806.883)</b>  | <b>(539.393)</b>  |
| Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup> | (5.967)           | (6.118)           |
| Constituição   | (542.307)         | (914.789)         |
| Reversão   | 322.359           | 351.417           |
| Valores baixados para prejuízo   | 348.392           | 303.052           |
| Recompra carteira cedida que não transita pelo resultado                         | (34.113)          | (1.052)           |
| <b>Saldos no fim do semestre / exercício</b>                                     | <b>(718.519)</b>  | <b>(806.883)</b>  |

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8º da Resolução nº 2.682 é R\$ 5.967 no semestre (R\$ 6.118 no exercício de 31 dezembro de 2022).

As operações objeto de renegociação no semestre representaram o montante de R\$ 284.536 sendo R\$ 48.424 de carteira adquirida e R\$ 236.112 carteira própria (montante de R\$ 578.240 sendo R\$137.179 de carteira adquirida e R\$ 441.061 carteira própria em 2022) do valor contábil da carteira de crédito.

## 8 Outros ativos

| Descrição  | 30/06/2023    |               |                | 31/12/2022    |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|
|  | Circulante    | Longo prazo   | Total          | Valor         |
| Custo de aquisição de carteira de créditos         | -             | -             | -              | 347           |
| Devedores diversos - país <sup>(1)</sup>           | 66.551        | -             | 66.551         | 27.701        |
| Despesas Antecipadas <sup>(2)</sup>                | 10.218        | -             | 10.218         | 8.372         |
| Devedores por depósitos em garantia <sup>(3)</sup> | -             | 17.551        | 17.551         | 20.414        |
| Adiantamentos diversos                             | 8.692         | -             | 8.692          | 6.743         |
| Impostos e contribuições a compensar               | 8.704         | -             | 8.704          | 9.711         |
| Rendas a receber                                   | 32            | -             | 32             | 11            |
| <b>Total</b>                                       | <b>94.197</b> | <b>17.551</b> | <b>111.748</b> | <b>73.299</b> |

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente por valores a receber dos cedentes referente recuperação de custas/condenações em carteiras adquiridas R\$ 3.324 (R\$ 3.325 em 2022), valores a receber referente às operações com cartão de crédito R\$ 5.736 (R\$ 4.978 em 2021), cobranças a receber R\$ 14.328 (R\$ 8.178 em 2022). Cessão da totalidade dos direitos e obrigações decorrentes de relacionamento com estabelecimentos e clientes, referente aos serviços relacionados aos cartões "Private Label" no total de R\$ 24.500

<sup>(2)</sup> Custas de emissão de títulos R\$ 1.565 (2.085 em 2022), e valores com despesa Colocação CDB – Deságio R\$ 5.508 (3.388 em 2022).

<sup>(3)</sup> Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais;

## 9 Investimentos

| Descrição   | 30/06/2023                               |                              |                                   |                                   |                |   |  | Total          |
|---|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|---|--|----------------|
|   | Investidas                               |                              |                                   |                                   |                |   |  |                |
|   | Agility<br>Gestão e<br>Cobrança<br>Ltda. | Omni<br>Informática<br>Ltda. | Omni<br>Companhia<br>Securizadora | Omni<br>Arrendamento<br>Mercantil | Omni<br>Banco  | Certa - Central<br>de Registro de<br>Títulos e Ativos | Independência<br>Participações<br>S.A. |                |
| <b>Saldo em 31.12.2022</b>                                    | <b>10.628</b>                            | <b>7.696</b>                 | <b>19.778</b>                     | <b>11.974</b>                     | <b>422.607</b> | <b>4.147</b>  | <b>25.706</b>                          | <b>502.537</b> |
| Patrimônio líquido da investida                               | 14.751                                   | 10.912                       | 2.353                             | 12.371                            | 429.330        | 14.028  | 27.681                                 | 511.426        |
| Resultado do semestre da investida                            | 2.940                                    | 3.215                        | (944)                             | 396                               | 6.721          | -   | 1.975                                  | 14.303         |
| Distribuição de dividendos/ Redução de Capital <sup>(1)</sup> | -  | -                            | (16.482)                          | -                                 | -              | -   | -                                      | (16.482)       |
| Percentual de participação                                    | 89,99%                                   | 99,99%                       | 99,99%                            | 99,99%                            | 100,00%        | 3,97%   | 100,00%                                | -              |
| Aumento de capital <sup>(1)</sup>                             | -  | -                            | -                                 | -                                 | -              | 805   | -                                      | 805            |
| Ajuste de avaliação patrimonial                               | -  | -                            | -                                 | -                                 | 3              | -   | -                                      | 3              |
| Equivalência patrimonial                                      | 2.646                                    | 3.215                        | (944)                             | 396                               | 6.721          | -   | 1.975                                  | 14.009         |
| <b>Saldo em 30.06.2023</b>                                    | <b>13.274</b>                            | <b>10.911</b>                | <b>2.353</b>                      | <b>12.370</b>                     | <b>429.331</b> | <b>4.952</b>  | <b>27.681</b>                          | <b>500.872</b> |

| Descrição                                 | 31/12/2022                               |                              |                                   |                                   |                |   |  | Total          |
|---|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|---|--|----------------|
|   | Investidas                               |                              |                                   |                                   |                |   |  |                |
|   | Agility<br>Gestão e<br>Cobrança<br>Ltda. | Omni<br>Informática<br>Ltda. | Omni<br>Companhia<br>Securizadora | Omni<br>Arrendamento<br>Mercantil | Omni<br>Banco  | Certa - Central<br>de Registro de<br>Títulos e Ativos | Independência<br>Participações<br>S.A. |                |
| <b>Saldo em 31.12.2021</b>                | <b>10.115</b>                            | <b>11.241</b>                | <b>16.499</b>                     | <b>10.622</b>                     | <b>336.162</b> | <b>2.589</b>  | <b>-</b>                               | <b>387.228</b> |
| Patrimônio líquido da investida           | 11.811                                   | 7.697                        | 19.778                            | 11.975                            | 422.607        | 14.028  | 27.485                                 | 515.381        |
| Resultado do semestre da investida        | 20.570                                   | 14.450                       | 3.279                             | 1.352                             | 134.130        | -   | (1.779)                                | 172.002        |
| Distribuição de dividendos <sup>(3)</sup> | (17.998)                                 | (17.998)                     | -                                 | -                                 | (47.685)       | -   | -                                      | (83.682)       |
| Percentual de participação                | 89,99%                                   | 99,99%                       | 99,99%                            | 99,99%                            | 100,00%        | 3,97%   | 100,00%                                | -              |
| Aumento de capital <sup>(4)</sup>         | -  | -                            | -                                 | -                                 | -              | 1.558   | -                                      | 1.558          |
| Ajuste de avaliação patrimonial           | -  | -                            | -                                 | -                                 | 1              | -   | -                                      | 1              |
| Equivalência patrimonial                  | 18.511                                   | 14.449                       | 3.279                             | 1.352                             | 134.130        | -   | (1.779)                                | 169.942        |
| <b>Saldo em 31.12.2022</b>                | <b>10.628</b>                            | <b>7.696</b>                 | <b>19.778</b>                     | <b>11.974</b>                     | <b>422.607</b> | <b>4.147</b>  | <b>25.706</b>                          | <b>502.537</b> |

<sup>(1)</sup> Conforme AGE em 03 de março de 2023, foi aprovado sem ressalvas e por unanimidade, a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 7.000 mil, a débito da conta reserva de lucros, relativos à parte do saldo de lucros apurados e não distribuídos em exercícios anteriores.

Conforme AGE em 10 de março de 2023, os acionistas deliberaram ressalvas e por unanimidade, a redução do capital social da Companhia no valor de R\$ 9.482 mil, por considerar excessivo em relação ao objeto da sociedade.

<sup>(2)</sup> No primeiro semestre de 2023, a Omni subscreveu um total de R\$ 805 ações ordinárias nominativas, ao preço de R\$ 1,00 cada que representam 7,31% do capital total com a Certa – Central de Registro de Títulos.

<sup>(3)</sup> Conforme AGE em 29 de abril de 2022, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores e do exercício corrente no montante de R\$ 9.999 mil e conforme AGE em 31 de outubro de 2022, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores e do exercício corrente no montante de R\$ 7.999 mil pela Omni Informática.

Conforme AGE de 29 de abril de 2022 foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores no montante de R\$ 8.999 mil e conforme AGE de 31 de outubro de 2022 foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores no montante de R\$ 8.999 mil pela Agility Gestão e Cobrança Ltda.

Conforme AGE em 22 de setembro de 2022, foi autorizado o pagamento de títulos de juros sobre o capital próprio calculados entre os anos de 2018 a 2021 e entre os meses de janeiro a agosto de 2022 no montante de R\$ 47.685 mil pelo Omni Banco.

<sup>(4)</sup> No exercício de 2022, a Omni subscreveu um total de R\$ 1.558 ações ordinárias nominativas, ao preço de R\$ 1,00 cada que representam 3,97% do capital total com a Certa – Central de Registro de Títulos.

## 10 Intangível

O ágio pago por expectativa de rentabilidade futura reconhecido na aquisição da Independência Participações S.A.

| Descrição                     | Custo        | 30/06/2023            |              |
|-------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                               |              | Amortização acumulada | Valor        |
| Ágio por rentabilidade futura | 8.870        | (1.916)               | 6.954        |
| <b>Total</b>                  | <b>8.870</b> | <b>(1.916)</b>        | <b>6.954</b> |

| Descrição                     | Custo        | 31/12/2022            |              |
|-------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                               |              | Amortização acumulada | Valor        |
| Ágio por rentabilidade futura | 8.870        | (1.029)               | 7.841        |
| <b>Total</b>                  | <b>8.870</b> | <b>(1.029)</b>        | <b>7.841</b> |

## 11 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>                           | 533.784        | 277.355          | 2.013.862        | -              | -              | -                | 2.825.001        | 2.281.390        |
| Depósitos a prazo <sup>(2)</sup>                                    | 203.242        | 748.766          | 437.522          | 155.711        | 24.108         | 304              | 1.569.653        | 1.234.123        |
| Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC) <sup>(2)</sup> | 933            | 64               | 5                | 3              | 24.595         | 342              | 25.942           | 30.428           |
| Letras financeiras subordinadas <sup>(3)</sup>                      | -              | -                | -                | -              | -              | -                | -                | 274.452          |
| Derivativos <sup>(5)</sup>  | -              | -                | 13.233           | -              | -              | -                | 13.233           | 9.660            |
| Empréstimos no exterior <sup>(5)</sup>                              | -              | -                | 158.699          | -              | -              | -                | 158.699          | 219.583          |
| <b>Total</b>  | <b>737.959</b> | <b>1.026.185</b> | <b>2.623.321</b> | <b>155.714</b> | <b>48.703</b>  | <b>646</b>       | <b>4.592.528</b> | <b>4.049.636</b> |

<sup>(1)</sup> Os depósitos interfinanceiros junto ao Banco Omni são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 147% do CDI de acordo com o prazo da aplicação.

<sup>(2)</sup> Depósitos a prazo e os recursos e aceites cambiais são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 148% do CDI.

<sup>(3)</sup> Resgate de letras financeiras subordinadas de emissão da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento, para aumento de capital da companhia, conforme AGE de 03 de abril de 2023.

<sup>(5)</sup> Refere-se a captação contratada junto ao *International Finance Corporation – IFC* em dezembro de 2021 e em janeiro de 2022 em condições de mercado.

## b) Despesas com Operações de Captações de Mercado

| Descrição                            | 30/06/2023       | 30/06/2022       |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | Valor            | Valor            |
| Recursos de aceites cambiais         | (2.450)          | (2.114)          |
| Depósitos a prazo                    | (93.259)         | (131.797)        |
| Depósitos interfinanceiros           | (204.057)        | (111.167)        |
| Outras despesas de captação          | (20.375)         | (12.126)         |
| Despesas de operações compromissadas | (113)            | -                |
| <b>Total</b>                         | <b>(320.254)</b> | <b>(257.204)</b> |

De janeiro a junho/22 a taxa SELIC variou entre 9,25% e 13,25% e durante todo o primeiro semestre de 2023 a taxa se manteve em 13,75%, impactando o custo de captação.

## 12 Outros passivos

- a) Contas a pagar – Operações Cartões estão representadas por valores a repassar a bandeira Visa e aos estabelecimentos que possuem os cartões “*private-label*”, referente a compras efetuadas com o cartão de crédito, com saldo em 2023 de R\$ 429.247 (R\$ 727.903 em 2022). Os saldos a pagar são de curto prazo.

Durante o semestre a companhia cedeu créditos (vide nota 7a) com valores a repassar a Bandeira Visa e aos estabelecimentos no valor de R\$ 100.600.

## b) Fiscais e previdenciárias

| Descrição  | 30/06/2023    | 31/12/2022    |
|--|---------------|---------------|
|  | Total         | Total         |
| Imposto de renda e contribuição social           | -             | 1.670         |
| Contribuição para o COFINS                       | 4.488         | 7.158         |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 5.123         | 1.294         |
| Impostos e contribuições serviços de terceiros   | 723           | 1.126         |
| Impostos e contribuições sobre salários          | 2.832         | 3.285         |
| Imposto Sobre Serviços - ISS                     | 4.680         | 4.031         |
| Programa de Integração Social - PIS              | 729           | 1.163         |
| IOF a recolher                                   | 2.087         | 1.288         |
| Outros   | 521           | 165           |
| <b>Total</b>                                     | <b>21.183</b> | <b>21.180</b> |

O saldo de R\$ 21.183 está classificado como circulante.

## c) Outros passivos

| Descrição                          | 30/06/2023    | 31/12/2022    |
|------------------------------------|---------------|---------------|
|                                    | Total         | Total         |
| <b>Credores diversos - país:</b>   |               |               |
| Outras obrigações <sup>(1)</sup>   | 21.979        | 21.688        |
| Comissões a pagar <sup>(2)</sup>   | 8.050         | 12.189        |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 8.576         | 6.305         |
| Fornecedores a pagar               | 2.658         | 8.143         |
| <b>Total</b>                       | <b>41.263</b> | <b>48.325</b> |

O saldo de R\$ 41.264 está classificado como circulante.

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a seguros a repassar R\$ 10.106 (R\$ 5.809 em 2022), intercompany R\$ 0 (R\$ 3.551 em 2022);

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

## 13 Provisão para passivos contingentes

### a) Composição das provisões

A Instituição é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões 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<br>31/12/2022 | Constituição | (Reversão)     | Saldo em<br>30/06/2023 |
| Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup> | 25.080                 | 8.091        | (5.741)        | 27.430                 |
| <b>Total</b>                               | <b>25.080</b>          | <b>8.091</b> | <b>(5.741)</b> | <b>27.430</b>          |

| 31/12/2022                                 |                        |               |                 |                        |
|--|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| Descrição                                  | Saldo em<br>31/12/2021 | Constituição  | (Reversão)      | Saldo em<br>31/12/2022 |
| Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup> | 25.336                 | 13.857        | (14.113)        | 25.080                 |
| <b>Total</b>                               | <b>25.336</b>          | <b>13.857</b> | <b>(14.113)</b> | <b>25.080</b>          |

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

O resultado com provisões para contingências no semestre de 2023 foi R\$ 2.349 (R\$ 762 em 2022).

| 30/06/2023   |                    |              |            |            |               |               |               |               |
|--------------|--------------------|--------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Perdas       | Ações trabalhistas |              | Tributária |            | Riscos cíveis |               | TOTAL         |               |
|              | Qtde.              | Valor        | Qtde.      | Valor      | Qtde.         | Valor         | Qtde.         | Valor         |
| Prováveis    | 167                | 2.422        | 14         | 303        | 16.177        | 24.704        | 16.358        | 27.429        |
| Possíveis    | -                  | -            | -          | -          | 2             | 6.900         | 2             | 6.900         |
| <b>TOTAL</b> | <b>167</b>         | <b>2.422</b> | <b>14</b>  | <b>303</b> | <b>16.179</b> | <b>31.604</b> | <b>16.360</b> | <b>34.329</b> |

| 31/12/2022   |                    |              |            |            |               |               |               |               |
|--------------|--------------------|--------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Perdas       | Ações trabalhistas |              | Tributária |            | Riscos cíveis |               | TOTAL         |               |
|              | Qtde.              | Valor        | Qtde.      | Valor      | Qtde.         | Valor         | Qtde.         | Valor         |
| Prováveis    | 168                | 2.211        | 14         | 397        | 15.785        | 22.472        | 15.967        | 25.080        |
| Possíveis    | -                  | -            | -          | -          | 2             | 6.900         | 2             | 6.900         |
| <b>TOTAL</b> | <b>168</b>         | <b>2.211</b> | <b>14</b>  | <b>397</b> | <b>15.787</b> | <b>29.372</b> | <b>15.969</b> | <b>31.980</b> |

## 14 Imposto de renda e contribuição social

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

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 16%, no caso da Omni S/A Crédito Financiamento e Investimento, no período de agosto a dezembro/2022.

Dessa forma foi constituído, em junho de 2022 ativo fiscal diferido à alíquota de 16% do montante e realizado entre o período de 01/08/2022 a 31/12/2022 referente ao Crédito Tributário sobre



diferenças temporárias relativas à Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e demais provisões passivas.

| Descrição  | 2023             |                  | 2022             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | IRPJ             | CSLL             | IRPJ             | CSLL             |
| <b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b> | <b>(202.192)</b> | <b>(202.192)</b> | <b>(11.141)</b>  | <b>(11.141)</b>  |
| <b>Adições</b>   | <b>450.995</b>   | <b>450.995</b>   | <b>329.450</b>   | <b>329.450</b>   |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito  | 219.948          | 219.948          | 256.373          | 256.373          |
| Provisão para perdas outros valores e bens   | 136              | 136              | -                | -                |
| Provisão para contingências  | 2.349            | 2.349            | 762              | 762              |
| Recuperação de créditos baixados para prejuízo   | 226.457          | 226.457          | 63.826           | 63.826           |
| Swap IFC - International Finance Corporation   | -                | -                | 7.937            | 7.937            |
| Despesas não dedutíveis  | 2.105            | 2.105            | 552              | 552              |
| <b>Exclusões</b>   | <b>(293.255)</b> | <b>(293.255)</b> | <b>(313.533)</b> | <b>(313.533)</b> |
| Reversão de provisões operacionais   | (3.169)          | (3.169)          | (1.965)          | (1.965)          |
| Reversão de provisão para perdas outros valores e bens   | -                | -                | (85)             | (85)             |
| Realização de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Lei nº 9.430               | (252.246)        | (252.246)        | (195.579)        | (195.579)        |
| Participação em controladas  | (14.009)         | (14.009)         | (115.904)        | (115.904)        |
| Swap IFC - International Finance Corporation   | (23.831)         | (23.831)         | -                | -                |
| <b>Lucro real antes da compensação</b>   | <b>(44.452)</b>  | <b>(44.452)</b>  | <b>4.776</b>     | <b>4.776</b>     |
| <b>Lucro real após a compensação</b>   | <b>(44.452)</b>  | <b>(44.452)</b>  | <b>4.776</b>     | <b>4.776</b>     |
| <b>Total de imposto de renda e contribuição social (i)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(1.182)</b>   | <b>(716)</b>     |
| Dedução incentivos fiscais - PAT   | -                | -                | 113              | -                |
| <b>Alíquota de 15%</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(716)</b>     | <b>(716)</b>     |
| <b>Adicional 10%</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(466)</b>     | <b>-</b>         |
| <b>Ativo fiscal diferido</b>   | <b>59.187</b>    | <b>35.512</b>    | <b>39.494</b>    | <b>25.103</b>    |

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

| Descrição   | 2023             |                  | 2022             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | IRPJ             | CSLL             | IRPJ             | CSLL             |
| Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL                       | 44.453           | 44.453           | -                | -                |
| <b>Adições temporárias:</b>                                   | <b>1.291.260</b> | <b>1.291.260</b> | <b>1.089.256</b> | <b>1.089.256</b> |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 1.243.824        | 1.243.824        | 1.033.774        | 1.033.774        |
| Provisão para perdas outros valores e bens                    | 616              | 616              | 481              | 481              |
| Provisão para contingências                                   | 27.429           | 27.429           | 25.080           | 25.080           |
| Ajuste a valor de mercado                                     | 158              | 158              | 18               | 18               |
| Swap IFC - International Finance Corporation                  | 13.233           | 13.233           | 21.718           | 21.718           |
| Demais provisões temporárias                                  | 6.000            | 6.000            | 8.185            | 8.185            |
| <b>Total das diferenças temporárias</b>                       | <b>1.335.713</b> | <b>1.335.713</b> | <b>1.089.256</b> | <b>1.089.256</b> |
| <b>Total do crédito tributário</b>                            | <b>333.929</b>   | <b>200.357</b>   | <b>272.314</b>   | <b>163.388</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 da entidade 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:

30/06/2023

|                       | 2023           | 2024           | 2025          | 2026         | 2027         | 2028         | 2029       | 2030       | 2031       | 2032      | Total          |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|-----------|----------------|
| %                     | 45,68%         | 44,66%         | 7,22%         | 0,88%        | 0,80%        | 0,49%        | 0,17%      | 0,07%      | 0,02%      | 0,01%     | 100,00%        |
| IRPJ                  | 152.538        | 149.133        | 24.110        | 2.939        | 2.671        | 1.636        | 568        | 234        | 67         | 33        | 333.929        |
| CSLL                  | 91.523         | 89.479         | 14.466        | 1.763        | 1.603        | 982          | 341        | 140        | 40         | 20        | 200.357        |
| <b>Valor Previsto</b> | <b>244.061</b> | <b>238.612</b> | <b>38.576</b> | <b>4.702</b> | <b>4.274</b> | <b>2.618</b> | <b>909</b> | <b>374</b> | <b>107</b> | <b>53</b> | <b>534.286</b> |
| <b>Valor Presente</b> | <b>214.559</b> | <b>184.412</b> | <b>26.210</b> | <b>2.808</b> | <b>2.244</b> | <b>1.209</b> | <b>369</b> | <b>133</b> | <b>34</b>  | <b>15</b> | <b>431.993</b> |

Em 30 de junho de 2023, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 431.993 (2022 – R\$ 341.338), considerando a taxa Selic de 13,75% ao ano.

As realizações de crédito tributário estão substancialmente pautadas:

- Pelas reversões de Provisões para Perdas Esperadas sobre recebimentos ou cessões de créditos;
- Pela utilização da perda no recebimento de créditos dos produtos Cartão de Crédito e CDC Veículos.

#### d) Movimentação dos créditos tributários

| Descrição   | Saldo em 31/12/2022 | Constituição   | Realização       | Saldo em 30/06/2023 |
|---|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL                       | -                   | 17.781         | -                | 17.781              |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 413.510             | 216.923        | (132.903)        | 497.530             |
| Provisão para perdas outros valores e bens                    | 192                 | 62             | (7)              | 247                 |
| Provisão para contingências                                   | 10.032              | 945            | (5)              | 10.972              |
| Swap - International Finance Corporation - IFC                | 8.687               | 3.724          | (7.118)          | 5.293               |
| Demais provisões temporárias                                  | 3.274               | 335            | (1.209)          | 2.400               |
| <b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>                     | <b>435.695</b>      | <b>239.770</b> | <b>(141.242)</b> | <b>534.223</b>      |
| (+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes | 7                   | 1.042          | (986)            | 63                  |
| <b>(=) Total do crédito tributário</b>                        | <b>435.702</b>      | <b>240.812</b> | <b>(142.228)</b> | <b>534.286</b>      |

## 15 Transações com partes relacionadas

### a) Remuneração dos empregados e administradores

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

Os gastos com honorários da diretoria no semestre 2023 foram no montante de R\$ 2.765 (R\$ 5.860 em 2022).

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

A Instituição 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\$ 22.466 (R\$ 295.086 em 2022), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 135% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação.

Os principais 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  | Nota Explicativa | 30/06/2023       |                  | 31/12/2022       |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |                  | Ativos           | Receitas         | Ativos           | Receitas         |
| <b>Disponibilidades</b>                                    |                  | <b>44.336</b>    | -                | <b>1.504</b>     | -                |
| Omni Banco S.A.  |                  | 44.336           | -                | 1.504            | -                |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>            |                  | <b>10.000</b>    | <b>269</b>       | -                | <b>290</b>       |
| Omni Banco S.A.  | 5.c              | 10.000           | 269              | -                | 290              |
| <b>Outros ativos</b>                                       |                  | <b>3.570</b>     | <b>1.847</b>     | <b>3.103</b>     | <b>3.428</b>     |
| Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros |                  | -                | -                | 1                | 1                |
| Vector Tecnologia E Serviços Ltda.                         |                  | -                | -                | 1                | 1                |
| Omni Corretora De Seguros Ltda                             |                  | 144              | 144              | 242              | 242              |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda                             |                  | 106              | 106              | 338              | 338              |
| Omni Companhia Securitizadora                              |                  | 388              | 521              | 39               | 365              |
| Omni Informática Ltda                                      |                  | 53               | 53               | 213              | 213              |
| Omni S.A Arrendamento Mercantil                            |                  | 9                | 37               | 12               | 12               |
| Omni Banco S.A.  |                  | 2.870            | 986              | 2.256            | 2.256            |
| <b>Total de Ativos e Receitas</b>                          |                  | <b>57.906</b>    | <b>2.116</b>     | <b>4.607</b>     | <b>3.718</b>     |
| Descrição  | Nota Explicativa | Passivos         | (Despesas)       | Passivos         | (Despesas)       |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                          |                  | <b>2.825.001</b> | <b>(202.329)</b> | <b>2.257.401</b> | <b>(244.998)</b> |
| Omni Banco S.A.  |                  | 2.813.395        | (201.800)        | 2.248.346        | (244.998)        |
| Omni S.A Arrendamento Mercantil                            |                  | 11.606           | (529)            | 9.055            | (148)            |
| <b>Depósito a prazo</b>                                    |                  | <b>62</b>        | <b>(4)</b>       | <b>128</b>       | <b>(55)</b>      |
| Omni Informática Ltda                                      |                  | 62               | (4)              | 58               | -                |
| <b>Outros Passivos</b>                                     |                  | <b>42</b>        | <b>(11.004)</b>  | <b>3.573</b>     | <b>(81.238)</b>  |
| Vector Tecnologia E Serviços Ltda.                         |                  | -                | -                | -                | (7.507)          |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda                             |                  | -                | (6.811)          | 12               | (40.076)         |
| Omni Companhia Securitizadora                              |                  | 41               | -                | 10               | -                |
| Omni Informática Ltda                                      |                  | -                | (4.193)          | -                | (33.655)         |
| Omni Banco S.A.  |                  | 1                | -                | 3.551            | -                |
| <b>Total de Passivos e Despesas</b>                        |                  | <b>2.825.105</b> | <b>(213.337)</b> | <b>2.261.102</b> | <b>(326.291)</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 2023 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizam R\$ 619 (R\$ 948 em 2022).

## **16 Patrimônio líquido**

### **a) Capital social**

O Capital social é de R\$ 796.807 (R\$ 510.000 em 2021) e estão representadas por 364.616.102 (232.787.282 em 2022) ações, sendo 328.103.332 ON (ordinárias) e 36.512.770 PN (preferenciais) totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

Em 03 de abril de 2023, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social de R\$ 286.807 correspondente a 131.828.820 (cento e trinta e um milhões, oitocentos e vinte e oito mil e oitocentos e vinte) ações, totalmente integralizado, com o resgate de letras financeiras subordinadas de emissão da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento.

### **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 da reserva de lucros de períodos anteriores foi utilizado para absorção do prejuízo do semestre findo em 30 de junho de 2023.

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

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.

## 17 Outras receitas operacionais

### a) Receitas de prestação de serviços

| Descrição                               | 30/06/2023     | 30/06/2022     |
|---|----------------|----------------|
|   | Valor          | Valor          |
| Anuidade cartão de crédito              | 49.860         | 57.187         |
| Receita de avaliação e cadastro         | 58.838         | 34.833         |
| Comissão sobre compras cartão           | 26.518         | 37.312         |
| Intermediação de seguros <sup>(1)</sup> | 204            | 12.605         |
| Outras receitas                         | 10.863         | 11.635         |
| <b>Total</b>                            | <b>146.283</b> | <b>153.572</b> |

<sup>(1)</sup> Redução na receita de intermediação de seguros refere-se a alienação de 100% de suas ações da empresa OMNI 1.

### b) Outras receitas operacionais

| Descrição                           | 30/06/2023    | 30/06/2022    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
|                                     | Valor         | Valor         |
| Recuperação de encargos e despesas  | 18.481        | 14.257        |
| Atualização de impostos à compensar | 1             | 29            |
| Outras rendas operacionais          | 578           | 22.094        |
| <b>Total</b>                        | <b>19.060</b> | <b>36.380</b> |

## 18 Outras Despesas Operacionais

### a) Despesa de pessoal

| Descrição    | 30/06/2023      | 30/06/2022      |
|--------------|-----------------|-----------------|
|              | Valor           | Valor           |
| Remuneração  | (30.517)        | (23.667)        |
| Encargos     | (10.095)        | (10.501)        |
| Benefícios   | (5.458)         | (5.960)         |
| Treinamentos | (265)           | (144)           |
| Provisão PPR | (16)            | (337)           |
| <b>Total</b> | <b>(46.351)</b> | <b>(40.609)</b> |

### b) Despesas com Serviços de Terceiros

| Descrição                                       | 30/06/2023      | 30/06/2022       |
|---|-----------------|------------------|
|   | Valor           | Valor            |
| Despesas com comissões <sup>(1)</sup>           | (69.291)        | (100.813)        |
| Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup> | (22.793)        | (39.321)         |
| <b>Total</b>                                    | <b>(92.084)</b> | <b>(140.134)</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

| Descrição                                     | 30/06/2023       | 30/06/2022       |
|---|------------------|------------------|
|   | Valor            | Valor            |
| Serviços de terceiros <sup>(1)</sup>          | (38.475)         | (37.918)         |
| Serviços técnicos especializados              | (1.033)          | (922)            |
| Processamento de dados <sup>(2)</sup>         | (38.159)         | (61.219)         |
| Serviços do sistema financeiro <sup>(3)</sup> | (17.196)         | (17.395)         |
| Taxas e notificações                          | (1.319)          | (372)            |
| Comunicações                                  | (2.487)          | (5.952)          |
| Emolumentos judiciais e cartorários           | (7.639)          | (8.844)          |
| Promoções e relações públicas                 | (1.565)          | (1.885)          |
| Despesas de aluguéis                          | (601)            | (1.159)          |
| Despesa com despachante                       | (1.281)          | (1.931)          |
| Despesa de transporte                         | (537)            | (446)            |
| Propaganda e publicidade                      | (408)            | (2.269)          |
| Multa e juros sobre impostos e contribuições  | (223)            | (227)            |
| Despesa de seguros                            | (47)             | (66)             |
| Outras despesas administrativas               | (5.324)          | (6.299)          |
| <b>Total</b>                                  | <b>(116.294)</b> | <b>(146.904)</b> |

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a alienação eletrônica – CDC e despesas de avaliação de bens.

<sup>(2)</sup> Referem-se substancialmente a processamentos de cartões de crédito e desenvolvimento e manutenção de sistemas.

<sup>(3)</sup> Referem-se substancialmente a serviços bancários e consultas e pesquisas cadastrais.

### d) Despesas tributárias

| Descrição                   | 30/06/2023      | 30/06/2022      |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
|                             | Valor           | Valor           |
| Despesa com COFINS          | (29.104)        | (30.384)        |
| Despesa com ISS             | (6.529)         | (6.580)         |
| Despesa com PIS             | (4.729)         | (4.937)         |
| Outras despesas tributárias | (12)            | (14)            |
| <b>Total</b>                | <b>(40.374)</b> | <b>(41.915)</b> |

### e) Outras despesas operacionais

| Descrição   | 30/06/2023      | 30/06/2022      |
|---|-----------------|-----------------|
|   | Valor           | Valor           |
| Custo de aquisição de carteiras <sup>(1)</sup>                  | (347)           | (4.245)         |
| Perdas em ações de perdas e danos <sup>(2)</sup>                | (18.190)        | (15.335)        |
| Outras despesas operacionais - cartão de crédito <sup>(3)</sup> | (7.008)         | (9.119)         |
| Perdas com fraudes  | (445)           | (1.666)         |
| Outras despesas operacionais                                    | (2.712)         | (16.551)        |
| <b>Total</b>  | <b>(28.702)</b> | <b>(46.916)</b> |

<sup>(1)</sup> Refere-se a amortização do valor pago pelas carteiras adquiridas.

<sup>(2)</sup> Refere-se a perdas com ações contrárias e repetição de indébito.

<sup>(3)</sup> Refere-se substancialmente a programa de recompensa.

## 19 Indicadores de risco (Basileia) e limites operacionais

### Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia:

| Descrição  | 2023             | 2022             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Patrimônio de referência (a)</b>                      | <b>688.490</b>   | <b>830.809</b>   |
| <b>Patrimônio de referência nível I</b>                  | <b>604.166</b>   | <b>715.534</b>   |
| Capital Principal – CP                                   | 604.166          | 441.082          |
| Capital Complementar - CC (Instrumentos Híbridos)        | -                | 274.452          |
| <b>Patrimônio de referência nível II</b>                 | <b>84.323</b>    | <b>115.275</b>   |
| Letra Financeira Subordinada                             | 84.323           | 115.275          |
| RWACpad – crédito  | 370.759          | 393.089          |
| RWAOpad – operacional                                    | 70.499           | 63.521           |
| RWAMpad - câmbio   | 19               | 22               |
| <b>Patrimônio de referência exigido (b)</b>              | <b>441.277</b>   | <b>456.632</b>   |
| <b>Adicional de Conservação de Capital Principal (c)</b> | <b>137.899</b>   | <b>142.698</b>   |
| <b>Margem antes do IRRBB (a - b - c)</b>                 | <b>109.313</b>   | <b>231.479</b>   |
| IRRBB - Juros carteira não negociável (d)                | 43.317           | 31.255           |
| <b>Margem (a - b - c - d)</b>                            | <b>65.996</b>    | <b>200.224</b>   |
| <b>Ativo ponderado pelo risco (i) (ii) (e)</b>           | <b>5.515.973</b> | <b>5.707.901</b> |
| <b>Índice de Basileia (a/e)</b>                          | <b>12,48%</b>    | <b>14,56%</b>    |

- (i) A partir de 1º de janeiro de 2015, o cálculo do Índice de Basileia aplica-se às instituições integrantes do conglomerado prudencial, conforme Resolução 4.955/21 do CMN.
- (ii) A partir de 1º de janeiro de 2019, a base para cálculo do Patrimônio de Referência utiliza Fator 8% sobre o RWA (Risk Weight Assets), conforme Resoluções 4.955/21 e 4.958/21 do CMN.

## 20 Gerenciamento de riscos

### a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito

O Conglomerado Prudencial Omni, atendendo às disposições da Resolução nº 4.557/17, 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.

Em complemento, a 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.

a) **Gerenciamento de capital:** a 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 da Omni é adequada à complexidade de suas operações.

b) **Risco de mercado:** os instrumentos financeiros do Conglomerado Prudencial 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 da 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:** a 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 Prudencial Omni, de modo a obter os elementos necessários para identificação e análise dos riscos inerentes.

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

## 21 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) 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

**Omni S.A - Arrendamento Mercantil**  
Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2023

## **Conteúdo**

|   |    |
|---|----|
| Relatório da Administração  | 3  |
| Relatório dos auditores independentes sobre a demonstração financeira | 4  |
| Balanço patrimonial   | 6  |
| Demonstração dos resultados   | 7  |
| Demonstração dos resultados abrangentes                               | 8  |
| Demonstração da mutação do patrimônio líquido                         | 9  |
| Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto                    | 10 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras                       | 11 |

## **Relatório da Administração**

Srs. Acionistas

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S<sup>as</sup> as demonstrações financeiras da Omni S.A Arrendamento Mercantil (“Instituição”), relativa ao semestre findo em 30 de junho de 2023, acompanhado do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

### **Política de distribuição de dividendos**

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, ou, o aprovado em Assembléia Geral.

### **Patrimônio Líquido e Resultado**

O patrimônio líquido da Instituição em 30 de junho de 2023 é R\$ 12,3 milhões (R\$ 11,9 milhões em dez/2022).

O lucro do semestre findo em 30 de junho de 2023 é R\$ 0,4 milhões (R\$ 1,2 milhões em 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 da  
Omni S.A. – Arrendamento Mercantil**  
*São Paulo - SP*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil (“Instituição”), 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 da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil 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 à Instituição, 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 da Instituição 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 a Instituição 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 a Instituição 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:

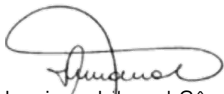
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 da Instituição.
- 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 da Instituição. 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 a Instituição 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 pela 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 S.A. - Arrendamento Mercantil**  
**Balancos patrimoniais**

**Balanco patrimonial em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

*(Em milhares de Reais)*

| <b>Ativo</b>  | <b>Nota</b> | <b>30/06/2023</b>    | <b>31/12/2022</b>    | <b>Passivo</b>                      | <b>Nota</b> | <b>30/06/2023</b>    | <b>31/12/2022</b>    |
|---|-------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>Caixa e equivalentes a caixa</b>                               | <b>4</b>    | <b>696</b>           | <b>1.106</b>         | <b>Obrigações fiscais diferidas</b> |             | <b>2.200</b>         | <b>3.158</b>         |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                                   | <b>5</b>    | <b>11.606</b>        | <b>9.055</b>         | <b>Outros passivos</b>              | <b>9</b>    | <b>1.119</b>         | <b>1.424</b>         |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                           |             | 11.606               | 9.055                | Fiscais e previdenciárias           |             | 1.071                | 1.374                |
| <b>Operação de arrendamento mercantil</b>                         |             | <b>3.071</b>         | <b>6.035</b>         | Diversas                            |             | 48                   | 50                   |
| Operação de arrendamento - setor privado                          | <b>6</b>    | 4.438                | 7.854                | <b>Patrimônio líquido</b>           | <b>10</b>   | <b>12.371</b>        | <b>11.974</b>        |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | <b>7</b>    | (1.367)              | (1.819)              | Capital                             |             | 10.000               | 10.000               |
| <b>Outros ativos</b>  | <b>8</b>    | <b>317</b>           | <b>360</b>           | De domiciliados no País             |             | 10.000               | 10.000               |
|   |             |                      |                      | Reserva de lucros                   |             | 2.371                | 1.974                |
| <b>Total do Ativo</b>   |             | <b><u>15.690</u></b> | <b><u>16.556</u></b> | <b>Total do Passivo</b>             |             | <b><u>15.690</u></b> | <b><u>16.556</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

## Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto o valor do lucro por ação)

|   | Nota<br>Explicativa | Semestres      |                |
|---|---------------------|----------------|----------------|
|   |                     | 30/06/2023     | 30/06/2022     |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>   |                     | <b>1.349</b>   | <b>2.246</b>   |
| Resultado de operações de arrendamento mercantil                                      | 14a                 | 707            | 2.184          |
| Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez                                 | 5b                  | 642            | 62             |
| <b>Despesas de intermediação financeira</b>   |                     | <b>-</b>       | <b>(62)</b>    |
| Operações de Captação no Mercado  |                     | -              | (62)           |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                                    |                     | <b>1.349</b>   | <b>2.184</b>   |
| <b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>                  | 7a                  | <b>(408)</b>   | <b>121</b>     |
| <b>Outras Receitas Operacionais</b>   |                     | <b>-</b>       | <b>48</b>      |
| Receita de prestação de serviços  |                     | -              | 7              |
| Outras receitas operacionais  |                     | -              | 41             |
| <b>Outras Despesas Operacionais</b>   |                     | <b>(669)</b>   | <b>(1.096)</b> |
| Despesa de pessoal  | 14b                 | (252)          | (61)           |
| Despesas tributárias  | 14c                 | (93)           | (128)          |
| Outras despesas administrativas   | 14d                 | (324)          | (907)          |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários</b> |                     | <b>272</b>     | <b>1.257</b>   |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>   | 11                  | <b>125</b>     | <b>(11)</b>    |
| Provisão para imposto de renda  |                     | (516)          | (344)          |
| Provisão para contribuição social   |                     | (317)          | (214)          |
| Ativo fiscal diferido   |                     | 958            | 547            |
| <b>Lucro líquido</b>  |                     | <b>397</b>     | <b>1.246</b>   |
| <b>Lucro líquido por ação</b>   |                     | <b>0,03970</b> | <b>0,12460</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Demonstrações financeiras em

## Demonstrações Do Resultado Abrangente

Semestres Findos Em 30 De Junho De 2023 e 2022

(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

---

|   | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u>   |
|---|-------------------|---------------------|
| <b>Lucro do semestre</b>                | <b>397</b>        | <b>1.246</b>        |
| Ajustes de avaliação patrimonial        | -                 | -                   |
| <b>Resultado abrangente do semestre</b> | <b><u>397</u></b> | <b><u>1.246</u></b> |

---

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

## Demonstração da mutação do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

|   | Nota | Capital Social | Reserva de Lucros |              | Lucros acumulados | Total         |
|---|------|----------------|-------------------|--------------|-------------------|---------------|
|   |      |                | Legal             | Especiais    |                   |               |
| <b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b> |      | <b>10.000</b>  | <b>84</b>         | <b>539</b>   | -                 | <b>10.623</b> |
| Lucro do semestre                       |      | -              | -                 | -            | 1.246             | 1.246         |
| <b>Destinações do lucro:</b>            |      |                |                   |              |                   | -             |
| Reserva Legal                           |      | -              | 62                | -            | (62)              | -             |
| Reserva de Lucros                       |      | -              | -                 | 1.184        | (1.184)           | -             |
| <b>Saldos em 30 de Junho de 2022</b>    |      | <b>10.000</b>  | <b>146</b>        | <b>1.723</b> | -                 | <b>11.869</b> |
| <b>Saldos em 31 de Dezembro de 2022</b> |      | <b>10.000</b>  | <b>152</b>        | <b>1.822</b> | -                 | <b>11.974</b> |
| Lucro do semestre                       |      | -              | -                 | -            | 397               | 397           |
| <b>Destinações do lucro:</b>            |      |                |                   |              |                   | -             |
| Reserva Legal                           |      | -              | 20                | -            | (20)              | -             |
| Reserva de Lucros                       |      | -              | -                 | 377          | (377)             | -             |
| <b>Saldos em 30 de Junho de 2023</b>    |      | <b>10.000</b>  | <b>172</b>        | <b>2.199</b> | -                 | <b>12.371</b> |

As notas explicativas são parte integrante da demonstração financeiras.

## Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração 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>   |                |                |
| <b>Lucro líquido do semestre</b>   | <b>397</b>     | <b>1.246</b>   |
| <b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b> | <b>2.970</b>   | <b>3.165</b>   |
| Depreciações e amortizações  | 3.520          | 3.275          |
| Ativo fiscal diferido  | (958)          | (547)          |
| Imposto de renda e contribuição social correntes   | -              | 558            |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito  | 408            | (121)          |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>  | <b>3.367</b>   | <b>4.411</b>   |
| <b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>   | <b>36</b>      | <b>1.507</b>   |
| Operações de Arrendamento Mercantil  | (965)          | 870            |
| Outros ativos  | 1.001          | 637            |
| <b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>   | <b>(1.262)</b> | <b>(5.310)</b> |
| Depósitos  | -              | (4.101)        |
| Outros passivos  | (1.262)        | (1.209)        |
| <b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>   | <b>(1.226)</b> | <b>(3.803)</b> |
| <b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>  | <b>2.141</b>   | <b>608</b>     |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>   |                |                |
| No início do semestre  | 10.161         | 5.327          |
| No fim do semestre   | 12.302         | 5.935          |
| <b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>  | <b>2.141</b>   | <b>608</b>     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais)*

### **1 Contexto operacional**

A Omni S.A - Arrendamento Mercantil (“Leasing” ou “Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, com prazo de duração indeterminado constituída em 02 de março de 2012 e autorizada pelo BACEN em 05 de setembro de 2012 através do Ofício 08066/2012.

A Instituição tem por objeto social a prática exclusiva de operações de arrendamento mercantil, observadas as disposições legais e regulamentares em vigor.

### **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 Resumo das principais práticas contábeis**

#### **a. Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pró-rata dia para aquelas de natureza financeira.

#### **b. Caixa e equivalentes de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores há 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

#### **c. Estimativas contábeis**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação da realização da carteira de operações de arrendamento mercantil para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das

transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Instituição revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras.

**d. Ativos circulante e realizável a longo prazo**

***Títulos e valores mobiliários***

Conforme regras estabelecidas pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, a carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis:

- 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.

**e. Operações de arrendamento mercantil**

A carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da Portaria nº 140/84, do Ministério da Fazenda, que contém cláusulas de:

- (a) Não cancelamento; b) opção de compra; e c) atualização prefixada:** são contabilizadas de acordo com as normas estabelecidas pelo Bacen, conforme segue:
  - (i) Arrendamento a receber:** refletem o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com índices e critérios estabelecidos contratualmente.
  - (ii) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e valor Residual Garantido (VRG):** registrados pelo valor contratual, em contrapartida às contas de contraprestação de arrendamento mercantil e valor residual a balancear ambos apresentados pelas condições pactuadas. O VRG recebido antecipadamente é registrado em “Outras Obrigações - Credores por Antecipação do Valor Residual” até a data do término contratual. O ajuste a valor presente das contraprestações e do VRG a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento mercantil, objetivando compatibilizar as práticas contábeis. Nas operações que apresentem atraso igual ou superior a sessenta dias, a apropriação ao resultado passa a ocorrer quando do recebimento das parcelas contratuais, de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do CMN.
  - (iii) Imobilizado de arrendamento** - O imobilizado de arrendamento é demonstrado ao custo de aquisição, reduzido pela depreciação acumulada, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens, de forma acelerada em 30% e segundo determinação das Portarias MF nºs. 140/84 e 113/88, apenas quando o arrendatário for pessoa jurídica e o prazo total do arrendamento for superior a 40 % da vida útil do bem arrendado, ou, de acordo com o artigo 311

do DL 3000/99, quando tratar-se de bem usado, onde a taxa de depreciação poderá ser acelerada em até 50%.

O valor de custo do imobilizado de arrendamento é incorporado ao cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e sua respectiva depreciação é contabilizada no resultado de operações de arrendamento mercantil.

**(iv) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil:**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil foi calculada em atendimento ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (máximo).

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 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.

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

**f. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

A Resolução CMN nº 4.924 de 24 de junho de 2021 dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis.

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. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 30 de junho de 2023 e 2022.

**g. Resultados recorrentes / não recorrentes**

As políticas internas da Instituição consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição 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 da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Não identificamos resultados não recorrentes para o semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022.

**h. 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%. Entretanto, por meio da Medida Provisória n. 1.115/2022, dos períodos de agosto a dezembro de 2022 a alíquota vigente será a de 21%; voltando a ser a alíquota anteriormente citada a partir de 2023.

**i. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:**

Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais são avaliadas, reconhecidas e demonstradas 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.

- **Ativos contingentes** - são reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa.
- **Passivos contingentes** - são reconhecidos contabilmente quando a opinião 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 reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

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

| Descrição  | 30/06/2023    | 31/12/2022    |
|--|---------------|---------------|
|  | Valor         | Valor         |
| <b>Saldos no Início do Período</b>                     | <b>10.161</b> | <b>5.327</b>  |
| <b>Disponibilidades</b>                                | <b>696</b>    | <b>1.106</b>  |
| Em moeda Nacional                                      | 696           | 1.106         |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>        | <b>11.606</b> | <b>9.055</b>  |
| No mercado aberto                                      | 11.606        | 9.055         |
| <b>Total de Caixa e Equivalente de Caixa</b>           | <b>12.302</b> | <b>10.161</b> |
| <b>Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa</b> | <b>2.141</b>  | <b>4.834</b>  |

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



## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

### a. Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento:

|   | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Descrição</u>                          | <u>Valor</u>      | <u>Valor</u>      |
| <b>Carteira Própria</b>                   | <b>11.606</b>     | <b>9.055</b>      |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros* | 11.606            | 9.055             |
| <b>Total</b>                              | <b>11.606</b>     | <b>9.055</b>      |

\* Aplicação de DI efetuada na Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento à taxa de 100% CDI, com vencimento em 05 de julho de 2023.

### b. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:

Classificadas nas demonstrações de resultados como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

|   | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:</u> | <u>Valor</u>      | <u>Valor</u>      |
| Mercado aberto  | 642               | <b>62</b>         |
| <b>Total</b>  | <b>642</b>        | <b>62</b>         |

## 6 Operações de arrendamento mercantil

O valor dos contratos de arrendamento mercantil é representado pelo seu respectivo valor presente, apurado na taxa interna de retorno de cada contrato onde, registra-se uma receita ou despesa de arrendamento mercantil. Esses valores em atendimento às normas do Banco Central do Brasil são apresentados em diversas contas patrimoniais as quais são resumidas como segue:

### a) Composição da carteira de arrendamento

|   | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Arrendamento a receber - setor privado                      | 2.133             | 3.722             |
| Rendas a apropriar de arrendamento mercantil                | (2.011)           | (3.563)           |
| Máquinas e equipamentos                                     | 16.815            | 26.396            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>16.937</b>     | <b>26.555</b>     |
| Superveniência de depreciação                               | 5.740             | 8.155             |
| Depreciação acumulada                                       | (5.031)           | (6.950)           |
| <b>Subtotal</b>   | <b>709</b>        | <b>1.205</b>      |
| <b>Arrendamento financeiro</b>                              | <b>17.646</b>     | <b>27.760</b>     |
| Credores por antecipação de valor residual - VRG            | (13.208)          | (19.906)          |
| <b>Valor presente da carteira de arrendamento mercantil</b> | <b>4.438</b>      | <b>7.854</b>      |

**b) Classificação por atividade**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil é constituída com base no valor presente dos contratos de arrendamento mercantil de acordo com a Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

|               | <u>30/06/2023</u>   | <u>31/12/2022</u>   |
|---------------|---------------------|---------------------|
| Comércio      | 1.434               | 2.535               |
| Serviços      | 2.079               | 3.359               |
| Pessoa Física | 288                 | 767                 |
| Outros        | 142                 | 230                 |
| Indústria     | 495                 | 963                 |
| <b>Total</b>  | <b><u>4.438</u></b> | <b><u>7.854</u></b> |

**c) Diversificação por prazo Setor privado**

|                                   | <u>30/06/2023</u>   | <u>31/12/2022</u>   |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Vencidos a partir de 15 dias      | 897                 | 1.083               |
| A vencer até 90 dias              | 1.229               | 1.992               |
| A vencer de 91 dias a 365 dias    | 1.658               | 3.401               |
| A vencer de 366 dias a 1.825 dias | 654                 | 1.378               |
| <b>Total</b>                      | <b><u>4.438</u></b> | <b><u>7.854</u></b> |

A diversificação por prazo é efetuada com base nos vencimentos das parcelas dos contratos ativos

**d) Composição por níveis de risco**

| Nível de risco | <u>30/06/2023</u>   |          |                     |
|----------------|---------------------|----------|---------------------|
|                | Base de             | %        |                     |
|                | cálculo             | Provisão | Provisão            |
| A              | 926                 | 0,5%     | 5                   |
| B              | 1.027               | 1,0%     | 10                  |
| C              | 825                 | 3,0%     | 25                  |
| D              | 172                 | 10,0%    | 17                  |
| E              | 6                   | 30,0%    | 2                   |
| F              | 167                 | 50,0%    | 84                  |
| G              | 302                 | 70,0%    | 211                 |
| H              | 1.013               | 100,0%   | 1.013               |
|                | <b><u>4.438</u></b> |          | <b><u>1.367</u></b> |

| <u>31/12/2022</u> |              |          |              |
|-------------------|--------------|----------|--------------|
| Nível de risco    | Base de      | %        | Provisão     |
|                   | cálculo      | Provisão |              |
| A                 | 2.128        | 0,5%     | 10           |
| B                 | 1.692        | 1,0%     | 17           |
| C                 | 1.152        | 3,0%     | 34           |
| D                 | 766          | 10,0%    | 77           |
| E                 | 199          | 30,0%    | 60           |
| F                 | 322          | 50,0%    | 161          |
| G                 | 449          | 70,0%    | 314          |
| H                 | 1.146        | 100,0%   | 1.146        |
|                   | <u>7.854</u> |          | <u>1.819</u> |

## 7 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil

O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil, como requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99 em 30 de junho de 2023, estavam assim distribuídos.

|   | <u>30/06/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Saldos no início do semestre/exercício</b> | <b>(1.819)</b>    | <b>(1.875)</b>    |
| Renegociação de Contratos <sup>(1)</sup>      | 29                | 171               |
| Constituição/Reversão                         | (408)             | (662)             |
| Baixados para prejuízo                        | 831               | 547               |
| <b>Saldos no fim do semestre/exercício</b>    | <b>(1.367)</b>    | <b>(1.819)</b>    |

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8.º da Resolução nº 2.682 é R\$ 29 no semestre findo em 30 de junho de 2023 (R\$ 171 em Dez/2022).

## 8 Outros ativos

| Descrição                            | <u>30/06/2023</u> |             |            | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------|------------|-------------------|
|                                      | Circulante        | Longo prazo | Total      | Valor             |
| Devedores diversos - país            | 86                | -           | 86         | 48                |
| Impostos e contribuições a compensar | -                 | 231         | 231        | 312               |
| <b>Total</b>                         | <b>86</b>         | <b>231</b>  | <b>317</b> | <b>360</b>        |

## 9 Outros passivos

| Descrição                          | 30/06/2023   |              | 31/12/2022   |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                    | Circulante   | Total        | Valor        |
| Fiscais e previdenciários          | 1.071        | 1.071        | 1.374        |
| Valores a pagar sociedades ligadas | 9            | 9            | 12           |
| Rendas Operações Leasing*          | 3            | 3            | 15           |
| Diversos                           | 36           | 36           | 23           |
| <b>Total</b>                       | <b>1.119</b> | <b>1.119</b> | <b>1.424</b> |

\*Conforme publicado na BCB nº 92 de 06 de maio de 2021 o Banco Central, reclassifica o grupo de contas do cosif de Resultados do Exercícios futuros para o passivo “Outros passivos”, passando a vigorar a partir de 01 de Janeiro de 2022.

## 10 Patrimônio líquido

### a. Capital social

O Capital Social é de R\$ 10.000 e está representado por 9.982.932 ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

### 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.

### c. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar à assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas as disposições legais.

## 11 Imposto de renda e contribuição social

| Apuração  | 30/06/2023   |              | 30/06/2022   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | IR           | CSLL         | IR           | CSLL         |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>                                | <b>272</b>   | <b>272</b>   | <b>1.257</b> | <b>1.257</b> |
| <b>Adições/Exclusões</b>  | <b>2.747</b> | <b>2.747</b> | <b>780</b>   | <b>780</b>   |
| Adição Temporária - Insuficiência Depreciação                                     | 2.394        | 2.394        | 1.368        | 1.368        |
| Adição Temporária - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 408          | 408          | -            | -            |
| Adição Temporária - Outras Adições  | -            | -            | 366          | 366          |
| Exclusão Temporária - Superveniência Depreciação                                  | -            | -            | (487)        | (487)        |
| Exclusão Temporária - Outras Exclusões  | (55)         | (55)         | (467)        | (467)        |
| <b>Base tributável</b>  | <b>3.019</b> | <b>3.019</b> | <b>2.037</b> | <b>2.037</b> |
| Compensação de Prejuízos Fiscais  | (906)        | (906)        | (611)        | (611)        |
| <b>Lucro/Prejuízo real e base da CSLL</b>   | <b>2.113</b> | <b>2.113</b> | <b>1.426</b> | <b>1.426</b> |
| Encargos a alíquota de 15% para IR e CS   | (317)        | (317)        | (214)        | (214)        |
| Adicional de 10% IR   | (199)        | -            | (130)        | -            |

|   |              |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Impostos correntes</b>                   | <b>(516)</b> | <b>(317)</b> | <b>(344)</b> | <b>(214)</b> |
| <b>Conciliação resultado</b>                |              |              |              |              |
| <b>Impostos correntes</b>                   | <b>(516)</b> | <b>(317)</b> | <b>(344)</b> | <b>(214)</b> |
| Débito tributário diferido - Superveniência | 599          | 359          | 342          | 205          |
| <b>Resultado de impostos</b>                | <b>83</b>    | <b>42</b>    | <b>(2)</b>   | <b>(9)</b>   |

## 12 Contingências

A Instituição não é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis, que possam ser classificadas pela administração como perda possível ou provável.

## 13 Transações com partes relacionadas

### a. Partes relacionadas

| Descrição                                       | 30/06/2023      |                   | 31/12/2022      |                   |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | Ativos          | Receitas          | Ativos          | Receitas          |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b> |                 |                   |                 |                   |
| Omni Crédito, Financiamento e Investimento      | 11.606          | 529               | 9.055           | 148               |
| <b>Total de Ativos e Receitas</b>               | <b>11.606</b>   | <b>529</b>        | <b>9.055</b>    | <b>148</b>        |
| <b>Descrição</b>                                | <b>Passivos</b> | <b>(Despesas)</b> | <b>Passivos</b> | <b>(Despesas)</b> |
| <b>Outros passivos</b>                          |                 |                   |                 |                   |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda                  | -               | (48)              | -               | (733)             |
| Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento  | 9               | (37)              | -               | (62)              |
| <b>Total de Passivos e Despesas</b>             | <b>9</b>        | <b>(85)</b>       | <b>-</b>        | <b>(795)</b>      |

\*A empresa Agility Gestão e Cobrança Ltda foi contratada para a prestação de serviços de gestão da carteira da Instituição, o custo no semestre de 2023 foi R\$ 48 (R\$ 733 em Dez/2022).

### b. Remuneração dos empregados e administradores

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

## 14 Composição das principais contas de resultado

**a) Resultado de Operações de Arrendamento**

|  | <u>30/06/2023</u> | <u>30/06/2022</u>   |
|--|-------------------|---------------------|
| Rendas de arrendamento financeiro - recursos internos  | 1.691             | 2.360               |
| Rendas de superveniência/insuficiência de arrendamento | (2.394)           | (1.368)             |
| Lucros na alienação de bens arrendados                 | 2.480             | 2.632               |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo         | 55                | 467                 |
| Despesas de arrendamento mercantil                     | <u>(1.125)</u>    | <u>(1.907)</u>      |
| <b>Total</b>   | <b><u>707</u></b> | <b><u>2.184</u></b> |

**b) Despesas de pessoal**

|              | <u>30/06/2023</u>   | <u>30/06/2022</u>  |
|--------------|---------------------|--------------------|
| Remuneração  | (205)               | (51)               |
| Encargos     | <u>(47)</u>         | <u>(10)</u>        |
| <b>Total</b> | <b><u>(252)</u></b> | <b><u>(61)</u></b> |

**c) Despesas tributárias**

|                    | <u>30/06/2023</u>  | <u>30/06/2022</u>   |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| Despesa com COFINS | (53)               | (71)                |
| Despesa com ISS    | (32)               | (46)                |
| Despesa com PIS    | <u>(8)</u>         | <u>(11)</u>         |
| <b>Total</b>       | <b><u>(93)</u></b> | <b><u>(128)</u></b> |

**d) Despesas administrativas**

|   | <u>30/06/2023</u>   | <u>30/06/2022</u>   |
|---|---------------------|---------------------|
| Despesas de aluguéis                          | (2)                 | (2)                 |
| Comunicações                                  | (5)                 | (6)                 |
| Publicações                                   | (20)                | (20)                |
| Serviços de sistema financeiro                | (90)                | (85)                |
| Serviços de terceiros                         | (45)                | (76)                |
| Serviços técnicos especializados <sup>1</sup> | (57)                | (598)               |
| Emolumentos judiciais e cartorários           | (23)                | (13)                |
| Taxas e notificações                          | (28)                | (21)                |
| Outras despesas administrativas               | <u>(54)</u>         | <u>(86)</u>         |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>(324)</u></b> | <b><u>(907)</u></b> |

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a consultoria de gestão de recebíveis R\$ 48 no semestre de 30 de junho de 2023 (R\$ 522 em 2022).

## **15 Outras informações**

- a.** Em reunião de diretoria realizada em 14 de abril de 2021 foi deliberado que as operações relativas à empresa Omni Arrendamento Mercantil não serão objeto da estratégia de oferta (ativa) a partir de 2021. Neste sentido não foram desenvolvidas táticas comerciais para maior alcance de mercado, restando somente o pleno atendimento das operações existentes (legado) e o atendimento dos proponentes/clientes que nos acionem com interesse em efetivar operações de leasing.
- b.** A gestão de capital de acordo com a Basileia é efetuada no conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Prudencial Omni, conforme permitido pelo Banco Central do Brasil.
- c.** 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.

\* \* \*

### **A Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0