





Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 02.928.410/0001-02

→ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (em milhares de reais)

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

Table with columns: 2º Sem 2022, 2022, 2021. Rows: Saldo no início do semestre, Provisão de carteira de crédito, Reversão, Reversão para depósitos em garantia, Ajustes de depósitos em garantia, Saldo no fim do semestre.

h) OUTROS ATIVOS

Table with columns: Circulante, Longo prazo, Total, 2022, 2021. Rows: Saldo no início do semestre, Depósitos bancários, Depósitos em carteira, Depósitos em garantia, Depósitos em aplicação, Depósitos em recebimento, Saldo no fim do semestre.

9. INVESTIMENTOS

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Patrimônio líquido da investida, Distribuição de dividendos, Percentual de participação, Aumento de capital, Equivalência patrimonial.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Agilify Gestão e Cobrança Ltda., Omni Informática Ltda., Omni Companhia de Seguros, Arrendamento Mercantil, Omni Banco S.A., Certia - Central de Registro de Títulos e Abatidos, Independência Participações S.A., Total.

10. INTANGÍVEL

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Saldo no início do semestre, Resultado do exercício da investida, Distribuição de dividendos, Aumento de capital, Equivalência patrimonial.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Agilify Gestão e Cobrança Ltda., Omni Informática Ltda., Omni Companhia de Seguros, Arrendamento Mercantil, Omni Banco S.A., Certia - Central de Registro de Títulos e Abatidos, Independência Participações S.A., Total.

11. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS PASSIVOS

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Depósitos interfinanceiros, Depósitos bancários, Recursos de acções cambiais, Letras financeiras, Derivativos, Emprestimos no exterior, Total.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Depósitos interfinanceiros, Depósitos bancários, Recursos de acções cambiais, Letras financeiras, Derivativos, Emprestimos no exterior, Total.

12. OUTROS PASSIVOS

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Recursos de acções cambiais, Depósitos bancários, Outras despesas de captação, Outras despesas de operação, Outras despesas de manutenção, Outras despesas de administração, Outras despesas de distribuição, Outras despesas de outros, Total.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Recursos de acções cambiais, Depósitos bancários, Outras despesas de captação, Outras despesas de operação, Outras despesas de manutenção, Outras despesas de administração, Outras despesas de distribuição, Outras despesas de outros, Total.

13. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Provisão para passivos contingentes, Saldo no início do semestre, Saldo no fim do semestre.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Provisão para passivos contingentes, Saldo no início do semestre, Saldo no fim do semestre.

14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Saldo no início do semestre, Saldo no fim do semestre.

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Saldo no início do semestre, Saldo no fim do semestre.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social: O Capital social de R\$ 510.000 (R\$ 300.000 em 2021) e está representado por 232.781.282 (211.672.663 em 2021) ações, sendo 205.502.929 (CN ordinárias) e 27.278.353 PN (previdenciárias) totalmente inscritas e integradas por acionistas domiciliados no país. Em 14 de junho de 2022, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social de R\$ 150.000 correspondente a 211.672.663 (duzentas e onze milhões, setecentos e setenta e duas mil e setecentos e trinta e três) ações mediante a capitalização de parte da reserva de lucros. Em 16 de setembro de 2022 foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social de R\$ 60.000 correspondente a 232.781.282 (duzentas e trinta e dois milhões, setecentos e oitenta e sete mil e quatrocentos e trinta e sete) ações mediante a capitalização de parte da reserva de lucros. Em 16 de setembro de 2022 foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativo ao exercício de 2021, no montante de R\$ 20.781.

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Anulação de cartão de crédito, Recolha de avaliação e cadastro, Comissão sobre compra de ações, Intermediação de seguros, Outras receitas, Total.

18. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Despesas com encargos e despesas, Atualização de impostos a compensar, Outras despesas operacionais, Total.

a) Despesa de pessoal:

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Remuneração, Encargos, Treinamentos, Seguro PPR, Total.

b) Despesas com Serviços de Terceiros:

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Despesas com contábeis, Serviços técnicos especializados, Total.

c) Despesas tributárias:

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Serviços de terceiros, Serviços técnicos especializados, Processamento de dados, Serviços de TI, Taxas e notificações, Emolumentos judiciais e cartorários, Promoções e relações públicas, Impostos e taxas, Multas e juros sobre impostos e contribuições, Outras despesas administrativas, Total.

d) Outras despesas operacionais:

Table with columns: Descrição, Valor em 2º Sem 2022, Valor em 2022, Valor em 2021. Rows: Despesas com encargos e despesas, Atualização de impostos a compensar, Outras despesas operacionais, Total.

DEMONSTRATIVO DE CÁLCULO DE ÍNDICE DE BASILEIA

Table with columns: Descrição, Saldo em 31/12/2021, Saldo em 31/12/2022. Rows: Patrimônio de referência (a), Patrimônio de referência (b), Patrimônio de referência (c), Patrimônio de referência (d), Patrimônio de referência (e), Patrimônio de referência (f), Patrimônio de referência (g), Patrimônio de referência (h), Patrimônio de referência (i), Patrimônio de referência (j), Patrimônio de referência (k), Patrimônio de referência (l), Patrimônio de referência (m), Patrimônio de referência (n), Patrimônio de referência (o), Patrimônio de referência (p), Patrimônio de referência (q), Patrimônio de referência (r), Patrimônio de referência (s), Patrimônio de referência (t), Patrimônio de referência (u), Patrimônio de referência (v), Patrimônio de referência (w), Patrimônio de referência (x), Patrimônio de referência (y), Patrimônio de referência (z), Total.

20. GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito: O Conglomerado Omni possui uma estrutura de gerenciamento de riscos que visa assegurar a continuidade das operações e a preservação do patrimônio líquido da instituição. O gerenciamento de riscos é realizado por meio do mapeamento de processos, que consiste em inventariar e avaliar os riscos inerentes a cada processo, considerando os impactos dos riscos associados aos 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 da Instituição, disponível no site da empresa (www.omni.com.br) e nos Dados Abertos (Dados Abertos do Brasil).

21. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Plano Implementação Resolução 4.962/21: Em atendimento à Resolução 4.962/21, apresentamos resumidamente o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida pela referida normativa. O plano de implementação foi construído por grupo de trabalho interno a multinacional, com análises as diretrizes da Resolução 4.962/21 e impactos para seu atendimento pelo Conglomerado Omni. Foram analisados os impactos, prazos e recursos necessários para a implementação das instruções financeiras, e o acompanhamento e mensuração inicial e subsequente. A Base e transferência dos instrumentos financeiros: Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: O plano de implementação da Resolução 4.962/21 prevê a atualização do balanço patrimonial da instituição em 31 de dezembro de 2022, considerando o impacto da implementação da referida normativa. O plano de implementação da Resolução 4.962/21 prevê a atualização do balanço patrimonial da instituição em 31 de dezembro de 2022, considerando o impacto da implementação da referida normativa. O plano de implementação da Resolução 4.962/21 prevê a atualização do balanço patrimonial da instituição em 31 de dezembro de 2022, considerando o impacto da implementação da referida normativa.



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

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

\* continuação

A DIRETORIA

William Gouveia Lima - Contador - CRC 1SP273890/O-0

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES 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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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. Aceitamos 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, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicá-lo. 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, lidas 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. • Concluímos 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 concluímos 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, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamos 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, 31 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027985/O-0 Fº SPLuciana Liberal Sálima  
Contadora - CRC 1SP196502/O-0





### Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ nº 18.846.364/0001-52

→ continuação

#### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 da 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, e 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. **Responsabilidade 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

juízo profissional e mantemos o escopo 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. • Concluímos 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 concluímos 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, 31 de março de 2023



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP027685/O-0 Fº SP

Luciana Liberal Símia  
Contadora - CRC 1SP198502/O-8