

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

Demonstrações Financeiras do semestre findo em  
30 de junho de 2022

# 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 2022.

### **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 2022, a Omni possui ativos totais de R\$ 5,7 bilhões, sendo R\$ 4,2 bilhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 1,1 bilhão.

O patrimônio líquido é de R\$ 632 milhões (R\$ 580 milhões em 2021).

O lucro líquido do semestre é R\$ 52 milhões (R\$ 84 milhões em 2021).

**São Paulo, 29 de agosto de 2022.**

**A Diretoria**



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
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 2022 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 2022, 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:

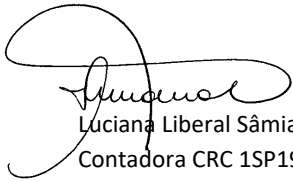
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 2022.

KPMG Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP027685/O-0



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

**Balancos patrimoniais**

**Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021**

(Em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>22.939</b>	<b>78.238</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos</b>	<b>11.a</b>	<b>4.102.124</b>	<b>3.893.352</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>5.330.440</b>	<b>5.134.066</b>	Depósitos Interfinanceiros		1.613.034	1.636.585
Títulos e valores mobiliários	<b>4, 5.a e 5.b</b>	483.242	733.009	Depósitos a prazo		1.966.579	1.837.198
Operações de créditos	<b>7.a</b>	4.847.198	4.401.057	Recursos de aceites cambiais		29.040	34.739
				Dívidas subordinadas		264.441	245.618
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>7.g</b>	<b>(639.489)</b>	<b>(539.393)</b>	Outros passivos instrumentos financeiros		229.030	139.212
<b>Créditos tributários</b>	<b>14.b</b>	<b>347.161</b>	<b>280.001</b>	<b>Provisões</b>	<b>13</b>	<b>26.098</b>	<b>25.336</b>
<b>Outros Ativos</b>	<b>8</b>	<b>74.314</b>	<b>86.887</b>	Contingências		26.098	25.336
Investimentos em participações em Controladas	<b>9</b>	512.357	387.228	<b>Outros passivos</b>		<b>902.258</b>	<b>933.618</b>
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>14.821</b>	<b>13.515</b>	Contas a pagar - Operações de Cartões	<b>12.a</b>	838.612	839.681
<b>(-) Depreciações</b>		<b>(8.749)</b>	<b>(8.084)</b>	Fiscais e Previdenciárias	<b>12.b</b>	21.125	22.415
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>8.681</b>	<b>-</b>	Outros passivos	<b>12.c</b>	42.521	71.522
<b>(-) Amortização</b>		<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>16</b>	<b>631.850</b>	<b>580.152</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>5.662.330</b>	<b>5.432.458</b>	Capital social		450.000	300.000
				Reservas de lucros		181.887	280.217
				Outros resultados abrangentes		(37)	(65)
				<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>5.662.330</b>	<b>5.432.458</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 2022 e 2021**

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

	Nota Explicativa	30/06/2022	30/06/2021
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>1.120.518</b>	<b>766.768</b>
Operações de crédito	7.f	1.096.693	760.140
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.c	38.224	6.316
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.d	(14.399)	312
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(763.647)</b>	<b>(314.387)</b>
Operações de captação no mercado	11.b	(257.204)	(62.019)
Desconto concedido	7.f	(506.443)	(252.368)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>356.871</b>	<b>452.381</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>7.g</b>	<b>(256.373)</b>	<b>(148.654)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		<b>305.856</b>	<b>144.495</b>
Receitas de prestação de serviços	17.a	153.572	93.246
Resultado de participações em controladas	9	115.904	38.953
Outras receitas operacionais	17.b	36.380	12.296
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(416.478)</b>	<b>(371.661)</b>
Despesas de pessoal	18.a	(40.609)	(39.725)
Despesas com Serviços de terceiros	18.b	(140.134)	(155.874)
Outras despesas administrativas	18.c	(146.904)	(112.606)
Despesas tributárias	18.d	(41.915)	(29.735)
Outras despesas operacionais	18.e	(46.916)	(33.721)
<b>Despesas de provisões</b>		<b>(1.018)</b>	<b>(360)</b>
Provisões para Contingências	13.a	(762)	(281)
Outras Provisões		(256)	(79)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários</b>		<b>(11.142)</b>	<b>76.201</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>62.812</b>	<b>7.389</b>
Provisão para imposto de renda		(1.069)	(2.223)
Provisão para contribuição social		(716)	(1.374)
Ativo fiscal diferido		64.597	10.986
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>51.670</b>	<b>83.590</b>
<b>Lucro líquido por lote de mil ações - R\$</b>		<b>0,24</b>	<b>0,39</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 2022 e 2021

*(Em milhares de Reais)*

	<b>Exercício</b> <b>30/06/2022</b>	<b>Exercício</b> <b>30/06/2021</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>51.670</b>	<b>83.590</b>
Ativos Financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	28	(7)
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b>51.698</b>	<b>83.583</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 2022 e 2021

(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 2020</b>		<b>300.000</b>	<b>25.344</b>	<b>178.840</b>	<b>(151)</b>	<b>-</b>	<b>504.033</b>
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos		-	-	-	(7)	-	(7)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	83.590	83.590
Destinações do lucro:							
Reserva legal		-	4.180	-	-	(4.180)	-
Reserva de lucros		-	-	79.410	-	(79.410)	-
Juros sobre o capital próprio	16.c	-	-	(9.051)	-	-	(9.051)
Dividendos	16.c	-	-	(10.000)	-	-	(10.000)
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>		<b>300.000</b>	<b>29.524</b>	<b>239.199</b>	<b>(158)</b>	<b>-</b>	<b>568.565</b>
<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>

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 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	30/06/2022	30/06/2021
<b>Atividades operacionais</b>			
<b>Lucro Líquido</b>		<b>51.670</b>	<b>83.590</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.g	256.373	148.654
(+/-) Ajuste a Valor de Mercado para Financiamentos Objeto De Hedge	6.b	-	5.198
Depreciações e amortizações		713	622
Provisão de passivos contingentes	13.a	762	281
Provisão para perdas em outros valores e bens		(85)	(29)
Resultado de participações em controladas	9	(115.904)	(38.953)
Outras provisões		256	79
Imposto de renda e contribuição social correntes		1.785	3.597
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(64.597)	(10.986)
<b>Lucro líquido ajustado</b>		<b>130.973</b>	<b>192.053</b>
<b>Redução nos ativos operacionais</b>			
		<b>(588.013)</b>	<b>(717.965)</b>
Títulos e valores mobiliários		4.566	10.666
Operações de crédito		(602.674)	(734.945)
Outros Ativos		10.095	6.314
<b>Aumento nos passivos</b>			
		<b>175.626</b>	<b>232.570</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos		100.131	129.528
Outros passivos instrumentos financeiros		89.818	(25.020)
Contingências		(762)	(281)
Outros passivos		(13.561)	128.343
<b>Caixa líquido gerados (aplicados) pelas atividades operacionais</b>			
		<b>(281.414)</b>	<b>(293.342)</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aumento das participações em controladas		(9.225)	15.522
Aquisição de ativo imobilizado		(1.353)	(1.174)
Aquisição / baixas de ativos intangíveis	10	(8.536)	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>			
		<b>(19.114)</b>	<b>14.348</b>
<b>Atividades de financiamento</b>			
Dividendos pagos e ou creditados	15.c	-	(5.000)
Juros sobre capital próprio pagos	15.c	-	(9.051)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento</b>			
		<b>-</b>	<b>(14.051)</b>
<b>Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>			
		<b>(300.528)</b>	<b>(293.045)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
No início do semestre / exercício	4.a	738.467	624.687
No fim do semestre	4.a	437.939	331.642
<b>Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>			
	4.a	<b>(300.528)</b>	<b>(293.045)</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	
	30/06/2022	31/12/2021
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%	-

## 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). Desta forma, a Instituição atende aos requerimentos das respectivas Resoluções, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as

demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; a abertura de segregação; a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente e a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes.

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2022.

### **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 dispõe 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 3.566/2008 dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas no valor recuperável de ativos, e determina o atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

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 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>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado não recorrente do período <sup>(1)</sup>	1.407	8.794
Resultado recorrente do semestre	50.263	74.796

<sup>(1)</sup> Efeito de majoração da alíquota no crédito tributário da contribuição social

**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\$ 240 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:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>22.939</b>	<b>78.238</b>
Em moeda nacional	22.834	78.119
Em moeda estrangeira	105	119
<b>Aplicações Interfinanceiras de liquidez</b>	<b>415.000</b>	<b>660.229</b>
No mercado aberto	415.000	660.229
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>437.939</b>	<b>738.467</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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>2.716</b>	<b>9.659</b>

Títulos de Renda Fixa	2.306	9.599
Cotas de Fundos de Investimentos	410	60
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>65.526</b>	<b>63.121</b>
Títulos Dados em Garantia em Operações em Bolsa	-	1.006
Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão (i)	65.526	62.115
<b>Total</b>	<b>68.242</b>	<b>72.780</b>

- (i) 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	2022				2021
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Custo Atualizado
Carteira Própria	1.653	1.063	2.716	2.716	9.659
Vinculados a Prestação de Garantias	47.321	18.205	65.526	65.526	63.121
<b>Total</b>	<b>48.974</b>	<b>19.268</b>	<b>68.242</b>	<b>68.242</b>	<b>72.780</b>

Os Títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 483.242 (R\$ 733.009 em 2021) referem-se: a Aplicações interfinanceiras de liquidez R\$ 415.000 (R\$ 660.229 em 2021) nota 4.a e Títulos e valores mobiliários R\$ 68.242 (R\$ 72.780 em 2021) nota 5.a.

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

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia	3.585	1.677
Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos	6	2
Prejuízo s/ outras formas de aplicação	(95)	(96)
Posição Bancada	34.563	4.705
Em Depósitos interfinanceiros	165	28
<b>Total</b>	<b>38.224</b>	<b>6.316</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 casado com o fluxo de caixa do empréstimo, com pagamentos de juros semestrais e parcelas de amortizações (USD 5,000,000.00) a partir de junho/23. Em 30 de junho de 2022 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	2022
Valor Notional USD	20.000
Posição Ativa	105.082
Posição Passiva	114.360

<b>Valor a Pagar</b>	<b>9.278</b>
----------------------	--------------

#### b) Hedge de risco de mercado – Operações de futuro

Os instrumentos designados para proteção à parte da exposição ao risco de taxa de juros são contratos futuros da taxa média de Depósitos Interfinanceiros de um dia (DI) negociados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão.

Descrição	2022		2021	
	Valor de principal	Ajustes	Valor de principal	Ajustes
Mercado futuro	Posição vendida	Ajuste Diário	Posição vendida	Ajuste Diário
DI	-	-	24.442	-

Os contratos futuros são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente nas demonstrações de resultado da Instituição.

#### c) Hedge Contábil

O ganho ou a perda decorrente da variação do valor justo do objeto do hedge referente à exposição ao risco de taxa de juros é registrado no resultado do período, de forma a se contrapor com a perda ou o ganho registrado dos contratos futuros de DI.

Estratégias/ Risco	2022					Instrumento de Hedge	
	Posição mercado	Saldo Acumulado MTM	Marcação a mercado	Amortização*	Resultado	Derivativo	Posição mercado
Hedge de Operações de Crédito/ Valor Justo / Taxa Pré Fixada	-	-	-	-	-	Futuro DI - Posição Vendida	-
						Futuro DI - Posição Comprada	-
Estratégias/ Risco	2021					Instrumento de Hedge	
	Posição mercado	Saldo Acumulado MTM	Marcação a mercado	Amortização*	Resultado	Derivativo	Posição mercado
Hedge de Operações de Crédito/ Valor Justo / Taxa Pré Fixada	23.901	1.304	(201)	(4.997)	(5.198)	Futuro DI - Posição Vendida	24.442
						Futuro DI - Posição Comprada	-

\* O valor contabilizado no ativo é amortizado ao resultado pelo método linear a partir da data do seu reconhecimento, levando-se em conta o prazo médio da exposição protegida.

#### d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

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

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Contratos Futuros DI	-	312

Contrato de Swap	(14.399)	-
<b>Total</b>	<b>(14.399)</b>	<b>312</b>

**e) Instrumentos financeiros derivativos – Margens dadas em garantia**

A margem dada em garantia de operações negociadas na B3 S.A. - Brasil Bolsa Balcão com instrumentos financeiros derivativos é composta por títulos públicos federais, no montante de R\$ 0 (R\$ 1.006 mil em 2021) – Nota explicativa 5.

## 7 Operações de crédito

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

**a) Composição por tipo de operações de crédito:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Tipo de Operação de Crédito</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Financiamentos - Setor Privado <sup>(1)</sup>	2.909.206	2.702.756
Empréstimos - Setor Privado	278.401	228.362
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito	859.034	641.026
Títulos e Créditos a Receber	800.557	828.913
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.847.198</b>	<b>4.401.057</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(639.489)	(539.393)
<b>Total Carteira Líquida</b>	<b>4.207.709</b>	<b>3.861.664</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Classificação</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Comércio	1.846	1.656
Pessoas Físicas	4.831.317	4.384.490
Outros Serviços	14.035	14.911
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.847.198</b>	<b>4.401.057</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Acima de 15 dias	805.495	645.814
A vencer até 90 dias	1.234.047	1.181.871
A vencer de 91 dias a 365 dias	1.362.329	1.245.874
A vencer de 366 dias a 1.825	1.445.327	1.327.498
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.847.198</b>	<b>4.401.057</b>

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

<b>2022</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos / Financiamentos e Créditos a Receber</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
A	576.885	0,5%	(2.884)
B	1.770.503	1%	(17.705)
C	1.329.041	3%	(39.871)
D	390.902	10%	(39.090)
E	173.587	30%	(52.076)
F	156.999	50%	(78.500)
G	133.059	70%	(93.141)
H	316.222	100%	(316.222)
<b>Total</b>	<b>4.847.198</b>		<b>(639.489)</b>

<b>2021</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos / Financiamentos e Créditos a Receber</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
A	592.183	0,5%	(2.961)
B	1.633.422	1%	(16.334)
C	1.213.265	3%	(36.398)
D	366.259	10%	(36.626)
E	121.948	30%	(36.584)
F	85.796	50%	(42.898)
G	68.640	70%	(48.048)
H	319.544	100%	(319.544)
<b>Total</b>	<b>4.401.057</b>		<b>(539.393)</b>

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

<b>2022</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos Adquiridos</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
H	1.538	100%	1.538
<b>Total</b>	<b>1.538</b>		<b>1.538</b>

<b>2021</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos Adquiridos</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
H	4.139	100%	4.139
<b>Total</b>	<b>4.139</b>		<b>4.139</b>

**e) Aquisição de carteiras:**

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 não houve aquisições de operações de crédito.

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

<b>2022</b>	<b>2021</b>
-------------	-------------

Descrição	Valor	Valor
Rendas de empréstimos	162.804	89.444
Rendas de financiamentos	629.804	415.979
(+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge	-	(5.198)
Resultado na cessão de créditos <sup>(1)</sup>	(636.977)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo <sup>(1)</sup>	909.228	245.866
Outras rendas de cartão de crédito	31.834	14.049
<b>Total</b>	<b>1.096.693</b>	<b>760.140</b>

<sup>(1)</sup> Em 2022 a Omni efetuou cessões de operação de crédito sendo R\$ (636.977) reconhecido na rubrica "Resultado na cessão de créditos" e R\$ 661.492 a título de Reversão de Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Essas operações geraram um Desconto Concedido de R\$ 286.552.

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

	2022	2021
<b>Saldos no início do semestre / exercício</b>	<b>(539.393)</b>	<b>(431.292)</b>
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup>	(4.217)	(15.155)
Constituição	(415.469)	(424.882)
Reversão	159.096	9.628
Valores baixados para prejuízo	161.546	322.308
Recompra carteira cedida que não transita pelo resultado	(1.052)	-
<b>Saldos no fim do semestre / exercício</b>	<b>(639.489)</b>	<b>(539.393)</b>

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8º da Resolução nº 2.682 é R\$ 4.217 no semestre (R\$ 15.155 em 2021).

As operações objeto de renegociação representaram o montante de R\$ 232.108 no semestre de 2022 (R\$ 524.647 em 2021) do valor contábil da carteira de crédito no semestre.

## 8 Outros ativos

Descrição	2022			2021
	Circulante	Longo prazo	Total	Valor
Custo de aquisição de carteira de créditos	392	2.308	2.700	6.943
Devedores diversos - país <sup>(1)</sup>	28.545	-	28.545	28.704
Despesas Antecipadas <sup>(2)</sup>	12.642	-	12.642	14.768
Devedores por depósitos em garantia <sup>(3)</sup>	-	17.880	17.880	14.673
Adiantamentos diversos	7.990	-	7.990	9.644
Impostos e contribuições a compensar	2.125	-	2.125	9.632
Rendas a receber	2.432	-	2.432	2.523
<b>Total</b>	<b>54.126</b>	<b>20.188</b>	<b>74.314</b>	<b>86.887</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente por valores a receber dos cedentes referente recuperação de custas/condenações em carteiras adquiridas R\$ 3.858 (R\$ 4.119 em 2021), valores a receber referente às operações com cartão de crédito R\$ 4.779 (R\$ 8.016 em 2021).

<sup>(2)</sup> Custas de emissão de títulos R\$ 2.614 (3.114 em 2021), e valores com despesa Colocação CDB – Deságio R\$ 5.242 (6.520 em 2021).

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

## 9 Investimentos

2022

Investidas

Descrição	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securizadora	Omni Arrendamento Mercantil	Omni Banco	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Independência Participações S.A.	Total
<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>387.228</b>
Patrimônio líquido da investida	10.838	6.534	18.153	11.869	436.037	14.028	27.485	524.944
Resultado do semestre da investida	9.598	5.287	1.654	1.246	99.881	-	(800)	116.866
Distribuição de dividendos <sup>(1)</sup>	(8.999)	(9.999)	-	-	-	-	-	(18.998)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	3,97%	100,00%	-
Aumento de capital <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	739	-	739
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Equivalência patrimonial <sup>(5)</sup>	8.637	5.286	1.654	1.246	99.881	-	(800)	115.904
<b>Saldo em 30.06.2022</b>	<b>9.753</b>	<b>6.523</b>	<b>18.153</b>	<b>11.868</b>	<b>436.037</b>	<b>3.328</b>	<b>26.685</b>	<b>512.357</b>

**2021**

**Investidas**

Descrição	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securizadora	Omni Arrendamento Mercantil	Omni Banco	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Total
<b>Saldo em 31.12.2020</b>	<b>20.382</b>	<b>5.554</b>	<b>10.940</b>	<b>13.852</b>	<b>273.711</b>	<b>1.118</b>	<b>325.557</b>
Patrimônio líquido da investida	11.241	11.247	11.482	10.623	336.160	14.028	394.781
Resultado do exercício da investida	23.959	5.688	5.560	(3.230)	62.451	-	94.428
Distribuição de dividendos <sup>(3)</sup>	(31.828)	-	-	-	-	-	(31.828)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	3,97%	-
Aumento de capital <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	1.471	1.471
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	21.561	5.687	5.559	(3.230)	62.451	-	92.028
<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>387.228</b>

<sup>(1)</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 pela Omni Informática e Conforme AGE de 29 de abril de 2022 foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores no montante de R\$ 8.999 mil pela Agility Gestão e Cobrança Ltda.

<sup>(2)</sup> No exercício de 2022, a Omni subscreveu um total de R\$ 739 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.

<sup>(3)</sup> Conforme AGE de 01 de março de 2021, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores e do exercício corrente no montante de R\$ 15.883 mil e conforme AGE de 22 de julho de 2021, foi autorizado o pagamento de dividendos referente a antecipação de resultados apurados neste exercício social no montante de R\$ 15.945 mil pela Agility Gestão e Cobrança Ltda, totalizando um montante de R\$ 31.828 no exercício.

<sup>(4)</sup> No exercício de 2021, a Omni subscreveu um total de R\$ 1.471 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.

<sup>(5)</sup> A aquisição da Independência Participações S.A ocorreu em 02 de maio de 2022, gerando resultado de equivalência patrimonial do período de maio e junho de 2022.

## 10 Intangível

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

Descrição	Custo	2022	
		Amortização acumulada	Valor
Ágio por rentabilidade futura	8.681	(145)	8.536
<b>Total</b>	<b>8.681</b>	<b>(145)</b>	<b>8.536</b>

## 11 Depósitos e Demais instrumentos financeiros passivos

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

Descrição	2022						2021	
	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	
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	-	719.894	810.136	83.004	-	-	1.613.034	1.636.585
Depósitos a prazo <sup>(2)</sup>	314.150	699.239	805.104	116.562	30.638	886	1.966.579	1.837.198
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC) <sup>(2)</sup>	537	2.308	1.005	238	24.665	287	29.040	34.739
Letras financeiras subordinadas <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	264.441	264.441	245.618
Empréstimos no exterior <sup>(4)</sup>	-	-	229.030	-	-	-	229.030	139.212
<b>Total</b>	<b>314.687</b>	<b>1.421.441</b>	<b>1.845.275</b>	<b>199.804</b>	<b>55.303</b>	<b>265.614</b>	<b>4.102.124</b>	<b>3.893.352</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> Letras financeiras subordinadas, são atualizados a uma taxa 136% do CDI e taxa Selic + 5% ao ano.

<sup>(4)</sup> Refere-se a captação contratada junto ao *International Finance Corporation – IFC* em dezembro de 2021 em condições de mercado e em 10 de janeiro de 2022.

### b) Despesas com Operações de Captações de Mercado

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Recursos de aceites cambiais	(2.114)	(2.449)
Depósitos a prazo <sup>(1)</sup>	(131.797)	(18.957)
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	(111.167)	(38.025)
Outras despesas de captação	(12.126)	(2.588)
<b>Total</b>	<b>(257.204)</b>	<b>(62.019)</b>

<sup>(1)</sup> Nas últimas reuniões do Copom, foi decidido o aumento da taxa de juros Selic, saindo de 4,15% em junho de 2021 para 13,25% em junho de 2022. A alteração das taxas impacta nossas receitas com TVM e os custos de captação no mercado.

## 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 2022 de R\$ 838.612 (R\$ 839.681 em 2021). Os saldos a pagar são de curto prazo.

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.

- b) Fiscais e previdenciárias



Descrição	2022	2021
	Circulante	Total
Imposto de renda e contribuição social	1.785	9.141
Contribuição para o COFINS	5.026	4.623
Imposto de renda e contribuição social diferidos	2.585	-
Impostos e contribuições serviços de terceiros	1.125	1.786
Impostos e contribuições sobre salários	2.493	3.098
Imposto Sobre Serviços - ISS	3.483	2.850
Programa de Integração Social - PIS	817	751
IOF a recolher	1.492	-
Outros	2.319	166
<b>Total</b>	<b>21.125</b>	<b>22.415</b>

### c) Outros passivos

Descrição	2022	2021
	Circulante	Total
<b>Credores diversos - país:</b>		
Outras obrigações <sup>(1)</sup>	17.953	22.571
Comissões a pagar <sup>(2)</sup>	10.886	15.852
Provisão para pagamentos a efetuar <sup>(3)</sup>	7.716	18.723
Fornecedores a pagar	5.966	14.376
<b>Total</b>	<b>42.521</b>	<b>71.522</b>

<sup>(1)</sup> Seguros a repassar R\$ 7.642 (R\$ 11.617 em 2021).

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

<sup>(3)</sup> Provisões com folha de pagamento a efetuar.

## 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.

Descrição	2022			
	Saldo em 31/12/2021	Constituição	(Reversão)	Saldo em 30/06/2022
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	25.336	7.281	(6.519)	26.098
<b>Total</b>	<b>25.336</b>	<b>7.281</b>	<b>(6.519)</b>	<b>26.098</b>
Descrição	2021			
	Saldo em 31/12/2020	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2021
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	26.447	14.743	(15.854)	25.336
<b>Total</b>	<b>26.447</b>	<b>14.743</b>	<b>(15.854)</b>	<b>25.336</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 2022 foi R\$ 762 (R\$ 281 em 2021).

Perdas	2022						TOTAL	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		Qtde.	Valor
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor		
Prováveis	182	2.371	16	407	16.084	23.320	16.282	26.098
Possíveis	-	-	-	-	4	6.903	4	6.903
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>2.371</b>	<b>16</b>	<b>407</b>	<b>16.088</b>	<b>30.223</b>	<b>16.286</b>	<b>33.001</b>

Perdas	2021						TOTAL	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		Qtde.	Valor
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor		
Prováveis	223	2.495	13	186	15.923	22.655	16.159	25.336
Possíveis	-	-	2	249	3	6.902	5	7.151
<b>TOTAL</b>	<b>223</b>	<b>2.495</b>	<b>15</b>	<b>435</b>	<b>15.926</b>	<b>29.557</b>	<b>16.164</b>	<b>32.487</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 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.

Descrição	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b>	<b>(11.142)</b>	<b>(11.142)</b>	<b>76.201</b>	<b>76.201</b>
<b>Adições</b>	<b>329.451</b>	<b>329.451</b>	<b>150.497</b>	<b>150.497</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	256.373	256.373	148.654	148.654
Provisão para contingências	762	762	281	281
Provisões operacionais	-	-	1.123	1.123
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	63.826	63.826	-	-
Swap IFC - <i>International Finance Corporation</i>	7.937	7.937	-	-
Despesas não dedutíveis	553	553	243	243
Outras Adições	-	-	196	196
<b>Exclusões</b>	<b>(313.533)</b>	<b>(313.533)</b>	<b>(217.538)</b>	<b>(217.538)</b>
Reversão de provisões operacionais	(1.965)	(1.965)	-	-
Reversão de provisão para perdas outros valores e bens	(85)	(85)	(29)	(29)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	-	-	(50.367)	(50.367)
Realização de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Lei nº 9.430	(195.579)	(195.579)	(119.138)	(119.138)
Participação em controladas	(115.904)	(115.904)	(38.953)	(38.953)
Juros S/ Capital Próprio	-	-	(9.051)	(9.051)
<b>Lucro real antes da compensação</b>	<b>4.776</b>	<b>4.776</b>	<b>9.160</b>	<b>9.160</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-	-	-
<b>Lucro real após a compensação</b>	<b>4.776</b>	<b>4.776</b>	<b>9.160</b>	<b>9.160</b>

<b>Total de imposto de renda e contribuição social (i)</b>	<b>(1.182)</b>	<b>(716)</b>	<b>(2.278)</b>	<b>(1.374)</b>
Dedução incentivos fiscais - PAT	113	-	55	-
<b>Alíquota de 15%</b>	<b>(716)</b>	<b>(716)</b>	<b>(1.374)</b>	<b>(1.374)</b>
<b>Adicional 10%</b>	<b>(466)</b>	<b>-</b>	<b>(904)</b>	<b>-</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>39.494</b>	<b>25.103</b>	<b>1.370</b>	<b>9.616</b>

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

Descrição	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Adições temporárias:</b>	<b>864.383</b>	<b>864.383</b>	<b>700.002</b>	<b>700.002</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	818.603	818.603	667.277	667.277
Provisão para perdas outros valores e bens	546	546	631	631
Provisão para contingências	26.098	26.098	25.336	25.336
Ajuste a valor de mercado	65	65	120	120
Swap - <i>International Finance Corporation - IFC</i>	14.399	14.399	-	-
Demais provisões temporárias	4.672	4.672	6.638	6.638
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>864.383</b>	<b>864.383</b>	<b>700.002</b>	<b>700.002</b>
<b>Total do crédito tributário</b>	<b>216.096</b>	<b>131.065</b>	<b>175.001</b>	<b>105.000</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:

	30/06/2022										
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
%	39,34%	33,22%	23,08%	1,94%	1,15%	1,12%	0,09%	0,04%	0,01%	0,01%	100,00%
IRPJ	85.013	71.787	49.875	4.192	2.485	2.420	194	86	22	22	216.096
CSLL	51.561	43.540	30.250	2.543	1.507	1.468	118	52	13	13	131.065
<b>Valor Previsto</b>	<b>136.574</b>	<b>115.327</b>	<b>80.125</b>	<b>6.735</b>	<b>3.992</b>	<b>3.888</b>	<b>312</b>	<b>138</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>347.161</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>120.595</b>	<b>89.919</b>	<b>55.163</b>	<b>4.094</b>	<b>2.143</b>	<b>1.843</b>	<b>131</b>	<b>51</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>273.960</b>

Em 30 de junho de 2022, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 273.960 (2021 – R\$ 228.300), considerando a taxa Selic de 13,25% ao ano.

## d) Movimentação dos créditos tributários

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2022
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	266.911	256.373	(194.435)	328.849
Provisão para perdas outros valores e bens	252	19	(53)	218

Provisão para contingências	10.135	365	(61)	10.439
Swap - <i>International Finance Corporation</i> - IFC	-	10.627	(4.867)	5.760
Demais provisões temporárias	2.655	791	(1.577)	1.869
<b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>	<b>279.953</b>	<b>268.175</b>	<b>(200.993)</b>	<b>347.135</b>
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes	48	178	(200)	26
<b>(=) Total do crédito tributário</b>	<b>280.001</b>	<b>268.353</b>	<b>(201.193)</b>	<b>347.161</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 2022 foram no montante de R\$ 3.070 (R\$ 3.042 em 2021).

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\$ 301.600 (R\$ 284.195 em 2021), 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 2022, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

Descrição	2022		2021	
	Ativos	Receitas	Ativos	Receitas
<b>Disponibilidades</b>	<b>18.362</b>	-	<b>60.076</b>	-
Omni Banco S.A.	18.362	-	60.076	-
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	-	<b>165</b>	-	<b>28</b>
Omni Banco S.A.	-	165	-	28
<b>Outros ativos</b>	<b>2.857</b>	<b>2.580</b>	<b>5.581</b>	<b>2.198</b>
Agility Gestão e Cobrança Ltda	152	152	276	248
Omni Informática Ltda	85	85	104	48
Omni Companhia Securitizadora	18	194	45	401
Omni Participações E Imóveis Ltda.	2	2	-	1
Vector Tecnologia E Serviços Ltda.	28	28	71	72
Omni Corretora De Seguros Ltda	120	120	220	94
Omni S.A Arrendamento Mercantil	10	10	21	16
Omni Banco S.A.	2.442	1.989	4.844	1.318
<b>Total de Ativos e Receitas</b>	<b>21.219</b>	<b>2.745</b>	<b>65.657</b>	<b>2.226</b>
Descrição	Passivos	(Despesas)	Passivos	(Despesas)
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>1.590.795</b>	<b>(109.789)</b>	<b>1.615.724</b>	<b>(38.025)</b>
Omni Banco S.A.	1.590.795	(109.789)	1.615.724	(38.025)

<b>Depósito a prazo</b>	<b>55</b>	<b>(55)</b>	-	-
Omni Informática Ltda	55	(55)	52	(50)
<b>Outros Passivos</b>	<b>62</b>	<b>(83.800)</b>	<b>102</b>	<b>(33.235)</b>
Omni Banco S.A.	-	(115)	-	(119)
Agility Gestão e Cobrança Ltda	1	(44.513)	3	(26.281)
Omni Informática Ltda	-	(23.547)	-	(6.835)
Vector Tecnologia E Serviços Ltda.	-	(15.625)	-	-
Omni Companhia Securitizadora	61	-	99	-
<b>Total de Passivos e Despesas</b>	<b>1.590.912</b>	<b>(193.644)</b>	<b>1.615.826</b>	<b>(71.260)</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 2022 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizam R\$ 1.288 (R\$ 1.220 em 2021).

## 16 Patrimônio líquido

### a) Capital social

O Capital social é de R\$ 450.000 (R\$ 300.000 em 2021) e estão representadas por 211.672.663 (211.672.663 em 2021) ações, sendo 186.862.543 ON (ordinárias) e 24.810.120 PN (preferenciais) totalmente subscritas e integralizadas 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 milhões correspondente a 211.672.633 (duzentas e onze milhões, seiscentas e setenta e duas mil e seiscentos e trinta e três) ações, mediante a capitalização de parte da reserva de lucros.

### b) Reservas de lucros

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

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

### c) Dividendos e juros sobre 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.

Foram deliberados dividendos referente ao exercício de 2021 no montante de R\$ 10.000, aprovados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24 de maio de 2021.

Foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativos ao exercício de 2021, no montante de R\$ 9.051.

## 17 Outras receitas operacionais

### a) Receitas de prestação de serviços

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Anuidade cartão de crédito	57.187	36.017
Receita de avaliação e cadastro	34.833	13.902
Comissão sobre compras cartão	37.312	22.092
Intermediação de seguros	12.605	15.834
Outras receitas	11.635	5.401
<b>Total</b>	<b>153.572</b>	<b>93.246</b>

### b) Outras receitas operacionais

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Recuperação de encargos e despesas	14.257	11.756
Atualização de impostos à compensar	29	-
Outras rendas operacionais <sup>(1)</sup>	22.094	540
<b>Total</b>	<b>36.380</b>	<b>12.296</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se a atualização da captação de recursos junto ao *International Finance Corporation - IFC* "variação cambial" sobre o Swap no valor de R\$ 21.270.

## 18 Outras Despesas Operacionais

### a) Despesa de pessoal

Descrição	2022	2021
	Valor	Valor
Remuneração	(23.667)	(20.754)
Encargos	(10.501)	(8.183)
Benefícios	(5.960)	(4.559)
Treinamentos	(144)	(430)
Provisão PPR	(337)	(5.799)

<b>Total</b>	<b>(40.609)</b>	<b>(39.725)</b>
--------------	-----------------	-----------------

**b) Despesas com Serviços de Terceiros**

<b>Descrição</b>	<b>2022 Valor</b>	<b>2021 Valor</b>
Despesas com comissões <sup>(1)</sup>	(100.813)	(111.862)
Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup>	(39.321)	(44.012)
<b>Total</b>	<b>(140.134)</b>	<b>(155.874)</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**

<b>Descrição</b>	<b>2022 Valor</b>	<b>2021 Valor</b>
Serviços de terceiros <sup>(1)</sup>	(37.918)	(36.882)
Serviços técnicos especializados	(922)	(375)
Processamento de dados <sup>(2)</sup>	(61.219)	(39.023)
Serviços do sistema financeiro <sup>(3)</sup>	(17.395)	(16.552)
Taxas e notificações	(372)	(3)
Comunicações	(5.952)	(4.570)
Emolumentos judiciais e cartorários	(8.844)	(6.097)
Promoções e relações públicas	(1.885)	(1.073)
Despesas de aluguéis	(1.159)	(1.905)
Despesa com despachante	(1.931)	(814)
Despesa de transporte	(446)	(417)
Propaganda e publicidade	(2.269)	(91)
Multa e juros sobre impostos e contribuições	(227)	(28)
Despesa de seguros	(66)	(60)
Outras despesas administrativas	(6.299)	(4.716)
<b>Total</b>	<b>(146.904)</b>	<b>(112.606)</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**

<b>Descrição</b>	<b>2022 Valor</b>	<b>2021 Valor</b>
Despesa com COFINS	(30.384)	(22.099)
Despesa com ISS	(6.580)	(4.008)
Despesa com PIS	(4.937)	(3.591)
Outras despesas tributárias	(14)	(37)
<b>Total</b>	<b>(41.915)</b>	<b>(29.735)</b>

## e) Outras despesas operacionais

Descrição	2022	2022
	Valor	Valor
Custo de aquisição de carteiras <sup>(1)</sup>	(4.245)	(9.486)
Perdas em ações de perdas e danos <sup>(2)</sup>	(15.335)	(14.895)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito <sup>(3)</sup>	(9.119)	(6.448)
Perdas com fraudes	(1.666)	(945)
Outras despesas operacionais <sup>(4)</sup>	(16.551)	(1.947)
<b>Total</b>	<b>(46.916)</b>	<b>(33.721)</b>

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

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

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

<sup>(4)</sup> Refere-se a atualização da captação de recursos junto ao *International Finance Corporation - IFC* "variação cambial" sobre o Swap no valor de R\$ 14.816.

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

### Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia:

Descrição	2022	2021
<b>Patrimônio de referência (a)</b>	<b>872.480</b>	<b>850.949</b>
<b>Patrimônio de referência nível I</b>	<b>762.301</b>	<b>746.576</b>
Capital Principal – CP	497.860	500.958
Capital Complementar - CC (Instrumentos Híbridos)	264.441	245.618
<b>Patrimônio de referência nível II</b>	<b>110.179</b>	<b>104.373</b>
Letra Financeira Subordinada	110.179	104.373
RWACpad – crédito	397.028	359.365
RWAOpad – operacional	144.005	134.710
RWAMpad - câmbio	23	26
<b>Patrimônio de referência exigido (b)</b>	<b>541.055</b>	<b>494.101</b>
<b>Adicional de Conservação de Capital Principal (c)</b>	<b>169.080</b>	<b>123.525</b>
<b>Margem antes do Rban (a - b - c)</b>	<b>162.344</b>	<b>233.323</b>
Rban - Juros carteira não negociável (d)	18.358	6.996
<b>Margem (a - b - c - d)</b>	<b>143.986</b>	<b>226.327</b>
<b>Ativo ponderado pelo risco (i) (ii) (e)</b>	<b>6.763.193</b>	<b>6.176.264</b>
<b>Índice de Basileia (a/e)</b>	<b>12,90%</b>	<b>13,78%</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)), ou via Dados Abertos (<https://dadosabertos.bcb.gov.br/>), no prazo estabelecido pela Circular nº 3.930/19.

## 21 Outras informações

O Governo Brasileiro por meio do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil tem adotado medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito, captação de recursos, redução de compulsório e aspectos relacionados a capital.

Visando assegurar a continuidade dos negócios, preservar a vida e saúde dos clientes, colaboradores, familiares e dos parceiros comerciais, a Instituição tomou as seguintes medidas:

- Criação de um Comitê de Crise composto pelos membros da Instituição;
- Seguiu as recomendações da OMS e Ministério da Saúde para combate a pandemia;

- Viabilizou o *home office* para todos os seus colaboradores próprios e terceirizados sem definição de retorno as instalações da Instituição e provendo todo equipamento tecnológico e ergonômico, visando assim manter a alta performance desses, bem como o distanciamento social;
- Aderiu a MP nº 927 e a MP nº 936, que previam principalmente:
  - Flexibilização das férias dos colaboradores;
  - Tele trabalho;

Seguindo orientações do Banco Central, a Instituição implementou política temporária com iniciativas concretas para apoiar seus clientes que sofrem de problemas de liquidez em decorrência da Pandemia. Salienta-se que a Instituição mantém suas atividades sem prejuízo ao desenvolvimento de suas operações, estabelecendo estratégias para manutenção e oferta contínua de soluções financeiras ao mercado.

Por fim, foram adotadas medidas para contenção da COVID-19, bem como acompanhamento e avaliação dos impactos identificados desta pandemia em seus resultados, estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Financeiras.

\* \* \*

## **Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0

**Omni S.A - Arrendamento Mercantil**  
Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2022

## **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 2022, 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 2022 é R\$ 11,9 milhões (R\$ 10,6 milhões em 2021).

O lucro do semestre findo em 30 de junho de 2022 é R\$ 1,2 milhões (prejuízo de R\$ 4,9 milhões em 2021).

São Paulo, 29 de agosto de 2022.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP

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 2022 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 2022 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:

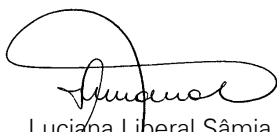
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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.

- 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 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 2022.

KPMG Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP027685/O-0



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8



**Omni S.A. - Arrendamento Mercantil**  
**Balancos patrimoniais**

**Balço patrimonial em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021**

*(Em milhares de Reais)*

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>06/2022</b>	<b>12/2021</b>	<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>06/2022</b>	<b>12/2021</b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>4</b>	<b>5.935</b>	<b>1.524</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		-	<b>4.101</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>11.498</b>	<b>20.012</b>	Depósitos interfinanceiros	<b>14</b>	-	4.101
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>5a</b>	-	3.803	<b>Obrigações fiscais diferidas</b>		<b>3.714</b>	<b>4.262</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	2	2				
Operação de arrendamento - setor privado	<b>7</b>	11.496	16.207				
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>8</b>	<b>(1.188)</b>	<b>(1.875)</b>	<b>Outros passivos</b>	<b>10</b>	<b>835</b>	<b>938</b>
				Fiscais e previdenciárias		771	799
				Outros passivos		64	139
<b>Outros ativos</b>	<b>9</b>	<b>173</b>	<b>263</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>11</b>	<b>11.869</b>	<b>10.623</b>
				Capital Social		10.000	10.000
				Reserva de lucros		1.869	623
<b>Total do Ativo</b>		<b><u>16.418</u></b>	<b><u>19.924</u></b>	<b>Total do Passivo</b>		<b><u>16.418</u></b>	<b><u>19.924</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

## Demonstrações de resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

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

	Nota Explicativa	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>2.246</b>	<b>2.534</b>
Resultado de operações de arrendamento mercantil	15a	2.184	2.534
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez	5b	62	-
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(62)</b>	<b>(151)</b>
Operações de Captação no Mercado		(62)	(151)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>2.184</b>	<b>2.383</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>8</b>	<b>121</b>	<b>553</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		<b>48</b>	<b>29</b>
Receita de prestação de serviços		7	28
Outras receitas operacionais		41	1
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(1.096)</b>	<b>(1.088)</b>
Despesa de pessoal	15b	(61)	(189)
Despesas tributárias	15c	(128)	(155)
Outras despesas administrativas	15d	(907)	(744)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários</b>		<b>1.257</b>	<b>1.877</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>12</b>	<b>(11)</b>	<b>(6.790)</b>
Provisão para imposto de renda		(344)	(176)
Provisão para contribuição social		(214)	(115)
Ativo fiscal diferido		547	(6.499)
<b>Lucro líquido (prejuízo)</b>		<b>1.246</b>	<b>(4.913)</b>
<b>Lucro líquido (prejuízo) por ação</b>		<b>0,12460</b>	<b>(0,49130)</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 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros		Lucros/Prejuízos acumulados	Total
		Legal	Especiais		
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>10.000</b>	<b>246</b>	<b>3.607</b>	<b>-</b>	<b>13.853</b>
Prejuízo do semestre	-	-	-	(4.913)	(4.913)
<b>Destinações:</b>					
Reserva Legal	-	(246)	246	-	-
Reserva de Lucros	-	-	(3.853)	3.853	-
<b>Saldos em 30 de Junho de 2021</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.060)</b>	<b>8.940</b>
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>10.000</b>	<b>84</b>	<b>539</b>	<b>-</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>-</b>	<b>11.869</b>

As notas explicativas são parte integrante da demonstração financeiras.

# Demonstrações financeiras em

## Demonstrações Do Resultado Abrangente

Semestres Findos Em 30 De Junho De 2022 e 2021

(em milhares de reais )

---

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Prejuízo/Lucro do semestre</b>	<b>1.246</b>	<b>(4.913)</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b><u>1.246</u></b>	<b><u>(4.913)</u></b>

---

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Omni S.A. - Arrendamento Mercantil**

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

**Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021***(Em milhares de Reais)*

	Nota Explicativa	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
<b>Atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido /Prejuízo do semestre</b>		<b>1.246</b>	<b>(4.913)</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro/prejuízo líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>3.165</b>	<b>8.735</b>
Depreciações e amortizações		3.275	2.498
Ativo fiscal diferido		(547)	6.499
Imposto de renda e contribuição social correntes		558	291
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(121)	(553)
<b>Lucro líquido ajustado</b>		<b>4.411</b>	<b>3.822</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>		<b>1.507</b>	<b>1.682</b>
Títulos e valores mobiliários		-	1
Operações de Arrendamento Mercantil		870	1.688
Outros ativos		637	(7)
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>		<b>(5.310)</b>	<b>(10.619)</b>
Depósitos		(4.101)	(10.251)
Outros passivos		(1.209)	(368)
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>		<b>(3.803)</b>	<b>(8.937)</b>
<b>Aumento/diminuição líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>608</b>	<b>(5.115)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
No início do semestre/exercício		5.327	7.279
No fim do semestre		5.935	2.164
<b>Aumento/diminuição líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>608</b>	<b>(5.115)</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)*. Desta forma, a Instituição atende aos requerimentos das respectivas Resoluções, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; a abertura de segregação; a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente e a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes.

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2022.

### **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) Rendimentos 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 3.566/2008 dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas no valor recuperável de ativos, e determina o atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

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 2022 e 2021.

**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 2022 e 2021.

**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 através da Medida Provisória n. 1.115/2022, dos períodos de agosto a dezembro/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:

<b>Descrição</b>	<b>06.2022</b>	<b>12.2021</b>
<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>5.935</b>	<b>1.524</b>
Em moeda Nacional	5.935	1.524
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>-</b>	<b>3.803</b>
No mercado aberto	-	3.803
<b>Total de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>5.935</b>	<b>5.327</b>
<b>Aumento/Redução líquido de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>608</b>	<b>(1.952)</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:

<b>Descrição</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>06.2022</b>	<b>12.2021</b>
<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Carteira Própria</b>	-	-	<b>3.803</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	3.803
<b>Total</b>	-	-	<b>3.803</b>

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

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

	<b>Semestres</b>	
	<b>06.2022</b>	<b>06.2021</b>
<b>Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Mercado aberto	62	-
<b>Total</b>	<b>62</b>	<b>-</b>

## 6 Instrumentos financeiros

### *Títulos para negociação*

<b>Descrição</b>	<b>Até 1 Ano</b>	<b>06.2022</b>	<b>12.2021</b>
		<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Cotas de Fundos de Investimentos	2	2	2
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Refere-se a aplicações em quotas de Fundo de Investimentos junto ao Banco Bradesco S.A., registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão com remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate antecipado.

## 7 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

	<b><u>06.2022</u></b>	<b><u>12.2021</u></b>
Arrendamento a receber - setor privado	5.371	7.368
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(5.217)	(7.229)
Veículos e afins	98	98
Máquinas e equipamentos	34.323	43.401
<b>Subtotal</b>	<b><u>34.575</u></b>	<b><u>43.638</u></b>
Superveniência de depreciação	9.535	11.089
Depreciação acumulada	(7.988)	(9.074)
<b>Subtotal</b>	<b><u>1.547</u></b>	<b><u>2.015</u></b>
<b>Arrendamento financeiro</b>	<b><u>36.122</u></b>	<b><u>45.653</u></b>
Credores por antecipação de valor residual - VRG	(24.626)	(29.446)
<b>Valor presente da carteira de arrendamento mercantil</b>	<b><u><u>11.496</u></u></b>	<b><u><u>16.207</u></u></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><b>06.2022</b></u>	<u><b>12.2021</b></u>
Comércio	3.668	5.241
Serviços	4.635	6.166
Pessoas Físicas	1.175	1.891
Outros	395	668
Indústria	1.623	2.241
<b>Total</b>	<u><b>11.496</b></u>	<u><b>16.207</b></u>

**c) Diversificação por prazo Setor privado**

	<u><b>06.2022</b></u>	<u><b>12.2021</b></u>
Vencidos a partir de 15 dias	748	1.038
A vencer até 90 dias	2.614	3.436
A vencer de 91 dias a 365 dias	5.230	6.844
A vencer de 366 dias a 1.825 dias	2.904	4.889
<b>Total</b>	<u><b>11.496</b></u>	<u><b>16.207</b></u>

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

**d) Composição por níveis de risco**

<u>Nível de risco</u>	<u>2022</u>		
	<u>Base de cálculo</u>	<u>% Provisão</u>	<u>Provisão</u>
A	3.328	0,5%	17
B	3.350	1,0%	33
C	2.361	3,0%	71
D	1.011	10,0%	101
E	437	30,0%	131
F	215	50,0%	107
G	221	70,0%	155
H	573	100,0%	573
	<u><b>11.496</b></u>		<u><b>1.188</b></u>

Nível de risco	2021		
	Base de cálculo	% Provisão	Provisão
A	4.807	0,5%	24
B	4.640	1,0%	46
C	3.568	3,0%	107
D	1.299	10,0%	130
E	240	30,0%	72
F	185	50,0%	92
G	215	70,0%	151
H	1.253	100,0%	1.253
	<b>16.207</b>		<b>1.875</b>

## 8 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 2022, estavam assim distribuídos.

	06.2022	12.2021
<b>Saldo Inicial</b>	<b>(1.875)</b>	<b>(3.963)</b>
Renegociação de Contratos <sup>(1)</sup>	200	(315)
Constituição	(366)	(1.263)
Reversão	487	2.403
Baixados para prejuízo	366	1.263
<b>Saldo final</b>	<b>(1.188)</b>	<b>(1.875)</b>

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8.º da Resolução nº 2.682 é R\$ 200 no semestre findo em 30 de junho de 2022 (R\$ 315 em Dezembro de 2021).

## 9 Outros ativos

Descrição	06.2022			12.2021
	Circulante	Longo prazo	Total	Valor
Devedores diversos - país	72	-	72	53
Adiantamentos diversos	-	-	-	10
Impostos e contribuições a compensar	-	101	101	200
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>101</b>	<b>173</b>	<b>263</b>

## 10 Outros passivos

<b>Descrição</b>	<b>06.2022</b>			<b>12.2021</b>
	<b>Circulante</b>	<b>Longo prazo</b>	<b>Total</b>	<b>Valor</b>
Fiscais e previdenciários	771	-	771	799
Valores a pagar sociedades ligadas	10	-	10	21
Rendas Operações Leasing*	13	14	27	43
Diversos	27	-	27	75
<b>Total</b>	<b>821</b>	<b>14</b>	<b>835</b>	<b>938</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.

## **11 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.

## **12 Imposto de renda e contribuição social**

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

	2022		2021	
	IR	CSLL	IR	CSLL
<b>Apuração</b>				
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>1.257</b>	<b>1.257</b>	<b>1.877</b>	<b>1.877</b>
<b>Adições/Exclusões</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>(785)</b>	<b>(785)</b>
Adição Temporária - Insuficiência Depreciação	1.368	1.368	111	111
Adição Temporária - Outras Adições	366	366	1.136	1.136
Exclusão Temporária - Reversão Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(487)	(487)	(1.689)	(1.689)
Exclusão Temporária - Outras Exclusões	(467)	(467)	(343)	(343)
<b>Base tributável</b>	<b>2.037</b>	<b>2.037</b>	<b>1.092</b>	<b>1.092</b>
Compensação de Prejuízos Fiscais	(611)	(611)	(328)	(328)
<b>Lucro/Prejuízo real e base da CSLL</b>	<b>1.426</b>	<b>1.426</b>	<b>764</b>	<b>764</b>
Encargos a alíquota de 15% para IR e CS	(214)	(214)	(115)	(115)
Adicional de 10% IR	(130)	-	(64)	-
<b>Impostos correntes</b>	<b>(344)</b>	<b>(214)</b>	<b>(179)</b>	<b>(115)</b>
<b>Conciliação resultado</b>				
<b>Impostos correntes</b>	<b>(344)</b>	<b>(214)</b>	<b>(179)</b>	<b>(115)</b>
Dedução incentivos fiscais - PAT	-	-	3	-
Débito tributário diferido - Superveniência	342	205	(17)	(10)
Constituição de créditos tributários	-	-	(4.044)	(2.428)
<b>Resultado de impostos</b>	<b>(2)</b>	<b>(9)</b>	<b>(4.237)</b>	<b>(2.553)</b>

## 13 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.

## 14 Transações com partes relacionadas

### a. Partes relacionadas

A Instituição realizou captações com o Omni Banco S.A. no montante de R\$ 0 (R\$ 4.101 em 2021) o que gerou uma despesa no semestre de 2022 de R\$ 62 (R\$ 328 em 2021).

Descrição	06.2022		12.2021	
	Passivos	(Despesas)	Passivos	(Despesas)
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	-	<b>(62)</b>	<b>4.101</b>	<b>(328)</b>
Omni Banco S.A.	-	(62)	4.101	(328)
<b>Total de Passivos e Despesas</b>	<b>-</b>	<b>(62)</b>	<b>4.101</b>	<b>(328)</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 2022 foi R\$ 522 (R\$ 349 em 2021).

### 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.

## 15 Composição das principais contas de resultado

### a) Resultado de Operações de Arrendamento

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
Rendas de arrendamento financeiro - recursos internos	2.360	2.919
Rendas de superveniência/insuficiência de arrendamento	(1.368)	(111)
Lucros na alienação de bens arrendados	2.632	1.770
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	467	343
Despesas de arrendamento mercantil	<u>(1.907)</u>	<u>(2.387)</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.184</u></b>	<b><u>2.534</u></b>

### b) Despesas de pessoal

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
Remuneração	(51)	(108)
Encargos	(10)	(32)
Benefícios	-	(49)
<b>Total</b>	<b><u>(61)</u></b>	<b><u>(189)</u></b>

### c) Despesas tributárias

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
Despesa com COFINS	(71)	(83)
Despesa com ISS	(46)	(59)
Despesa com PIS	<u>(11)</u>	<u>(13)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(128)</u></b>	<b><u>(155)</u></b>

### d) Despesas administrativas

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
Despesas de aluguéis	(2)	(7)
Comunicações	(6)	(25)
Publicações	(20)	(39)
Serviços de sistema financeiro	(85)	(86)
Serviços de terceiros	(76)	(45)
Serviços técnicos especializados	(598)	(291)
Emolumentos judiciais e cartorários	(13)	(33)
Taxas e notificações	(21)	(64)
Outras despesas administrativas	<u>(86)</u>	<u>(154)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(907)</u></b>	<b><u>(744)</u></b>



## **16 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) em 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 Instituição não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos no semestre findo em 30 de junho de 2022 e de 2021;
- c.** 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.
- d.** O governo Brasileiro por meio do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil tem adotado medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito, captação de recursos, redução de compulsório e aspectos relacionados a capital.

Visando assegurar a continuidade dos negócios, preservar a vida e saúde dos clientes, colaboradores, familiares e dos parceiros comerciais, a Instituição tomou as seguintes medidas:

- Criação de um Comitê de Crise composto pelos membros da Instituição;
- Seguiu as recomendações da OMS e Ministério da Saúde para combate a pandemia;
- Viabilizou o home office para todos os seus colaboradores próprios e terceirizados sem definição de retorno as instalações da Instituição e provendo todo equipamento tecnológico e ergonômico, visando assim manter a alta performance desses, bem como o distanciamento social;
- Aderiu a MP nº 927 e a MP nº 936, que previam principalmente:
  - Flexibilização das férias dos colaboradores;
  - Tele trabalho;

Seguindo orientações do Banco Central, a Instituição implementou política temporária com iniciativas concretas para apoiar seus clientes que sofrem de problemas de liquidez em decorrência da Pandemia. Salienta-se que a Instituição mantém suas atividades sem prejuízo ao desenvolvimento de suas operações, estabelecendo estratégias para manutenção e oferta contínua de soluções financeiras ao mercado.

Por fim, foram adotadas medidas para contenção da COVID-19, bem como acompanhamento e avaliação dos impactos identificados desta pandemia em seus resultados, estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das Demonstrações Financeiras.

\* \* \*

**A Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0