





Soluções Financeiras

Omni Banco S.A.

CNPJ nº 60.850.229/0001-47

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Para os semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017 (Em milhares de reais)

16. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas estão assim resumidas:

Table with columns for 2018 and 2017, and sub-columns for various entities like Agility, Omni, and others. Rows include Recurso de aplicações interfinanceiras, Outros créditos, Passivo, Despesas, and Receitas.

Table showing Ativo, Recursos de aplicações interfinanceiras, Receitas, and Rendas Depósitos Interfinanceiros. Includes a section for Participação acionária with a table for 2018 and 2017.

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Table with columns for 2018 and 2017. Rows include Despesas de água, energia e gás; Despesas de alugueis; Despesas de comunicações; Despesas de manutenção e conservação de bens; Despesas de material; Despesas de processamento de dados; Despesas de publicações; Despesas de seguros; Despesas com serviços do sistema financeiro; Despesas de serviços de terceiros; Despesas de serviços técnicos especializados; Despesas de serviços de cobrança; Despesas de serviços de consultoria/assessoria; Despesas com honorários advocatícios; Despesas de transporte; Despesas de viagem no país; Despesas de depreciação e amortização; Outras despesas administrativas.

A DIRETORIA

WILLIAM GOUVEIA LIMA - Contador - CRC 1SP273890/0-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores do

Omni Banco S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Omni Banco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Omni Banco em 30 de junho de 2018, 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras".

realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança 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 Bacen 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.

Responsabilidades dos auditores 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.

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.

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Table with columns for 2018 and 2017. Rows include Recuperação de encargos e despesas; Variações monetárias; Reversão de provisão com processos trabalhistas/cíveis/fiscais; Outras receitas; Total.

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Table with columns for 2018 and 2017. Rows include Descontos concedidos; Despesas com juros e multas; Despesas com fraudes; Despesas com provisões com processos trabalhistas/fiscais; Despesas com provisões com processos cíveis; Despesa com provisão para perdas; Indenizações cíveis; Outras despesas; Total.

20. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito: O Conglomerado Econômico Financeiro da Omni, atendendo às disposições da Resolução do Conselho Monetário Nacional nºs 3.380/06, 3.464/07 e 3.721/09 e suas alterações, possui estrutura de Gerenciamento de Riscos Operacional, Mercado e Crédito, respectivamente, segregada das áreas de negócio e auditoria interna, bem como estão capacitadas a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados.

fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
• 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 do Banco.
• Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

KPMG
KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/0-6

São Paulo, 28 de agosto de 2018

Zenko Nakassato
Contador - CRC 1SP160769/0-0