

NK 031

Empreendimentos e Participações S.A.

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***

NK 031 EMPREENDIMENTOS E PARTICIPAÇÕES S.A.

Companhia de Capital Fechado

CNPJ 30.613.290/0001-00

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO 2021

Mensagem da Administração

Em junho de 2020, o **Voiter** anunciou a reorganização de suas atividades, em linha com a estratégia de segregar os negócios do Banco em entidades distintas, capazes de gerenciar seu respectivo negócio e avaliar as oportunidades em seu mercado. No final de 2020, a **Holding NK 031** passou a abrigar a nova estrutura societária do Grupo **Voiter** e, desde então, temos trabalhado nas etapas propostas dessa reorganização.

Em abril de 2021, a **Holding NK 031** adquiriu a empresa RT 099 Empreendimentos e Participações Ltda, com a finalidade de participação no capital de outras sociedades, como sócia quotista ou acionista, no país ou no exterior.

Em julho de 2021, o Banco Central do Brasil homologou a redução de capital *in natura* do **Voiter**, o que resultou na entrega das ações do **Banco Letsbank** (nova denominação do Banco SmartBank S.A.) à **Holding NK 031**. Dessa forma, desde o início do segundo semestre de 2021, o **Letsbank** deixou de ser uma subsidiária do **Voiter** e passou a ser uma subsidiária da **Holding NK 031**.

Em janeiro de 2022, a **Holding NK 031** constituiu a sociedade LB Holdings Ltda., com a finalidade de realizar uma reorganização societária do Banco Letsbank, permitindo a implementação de um plano de outorga de ações para seus colaboradores, o qual encontra-se, nesta data, em fase de implementação.

Atualmente, a estrutura societária da **Holding NK 031** apresenta, de forma resumida, a estrutura abaixo:



No intuito de reforçar a estrutura de capital das empresas investidas, o controlador da **Holding NK 031**, o Sr. Roberto de Rezende Barbosa, realizou um aumento de capital, nesta sociedade, no montante de R\$ 93,2 milhões, homologado pela Diretoria em julho de 2021. Além disso, o controlador efetuou adiantamentos para futuros aumentos de capital (AFACs) ao longo de 2021, no montante total de R\$ 368 milhões, os quais serão formalizados como aumentos de capital na **Holding**.

Ao longo de 2021, as empresas investidas reforçaram seus investimentos em pessoas e tecnologia, organizando seus times e revisando seus processos, com o objetivo de aumentar o nível de eficiência operacional e permitir, assim, um crescimento sustentável nos próximos anos.

Desempenho Financeiro

Em 31 de dezembro de 2021, a **Holding NK 031** apresentou Ativos Totais no montante de R\$ 520,6 milhões (R\$ 296,4 milhões ao final de 2020) e Patrimônio Líquido no valor de R\$ 149,1 milhões (R\$ 203,1 milhões ao final de 2020).

Ao longo de 2021, apresentou prejuízo no montante de R\$ 147,2 milhões (R\$ 85,7 milhões em 2020), resultado da equivalência patrimonial das empresas investidas.

Relacionamento com Auditores Independentes

Informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não realizou e não está contratada para a prestação de outros serviços à **Holding NK 031** e suas controladas e coligadas que não sejam aqueles relacionados à auditoria externa.

Declaração da Diretoria

A Diretoria Executiva da **Holding NK 031** declara que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, aqui divulgadas, e com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes.

Agradecimentos

Agradecemos a confiança e o apoio de nossos acionistas, funcionários, clientes e parceiros de negócios por acreditarem em nosso projeto e participarem conosco de sua implantação.

São Paulo, 18 de abril de 2022

A Diretoria

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da NK 031 Empreendimentos e Participações S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da NK 031 Empreendimentos e Participações S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 2 – “Apresentação das demonstrações financeiras” e na Nota 3 – “Descrição das principais políticas contábeis das demonstrações financeiras” às referidas demonstrações financeiras.

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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Base de elaboração das demonstrações financeiras

Chamamos a atenção para a Nota 2 – “Apresentação das demonstrações financeiras” e Nota 3 - “Descrição das principais políticas contábeis das demonstrações financeiras”, que descrevem a base contábil de elaboração dessas demonstrações financeiras, em virtude da atuação principal da Instituição como controladora de instituições financeiras. Conseqüentemente, estas demonstrações financeiras e o nosso relatório foram elaborados, exclusivamente, para atendimento desse requisito específico e, dessa forma, podem não ser adequados para outros fins. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

Créditos tributários diferidos

Conforme descrito na Nota 8.a, em 31 de dezembro de 2021 os créditos tributários registrados no ativo totalizam R\$ 292 milhões no Banco Voiter S.A., empresa controlada pela Instituição, e estão reconhecidos com base em estudo de realização que considera a projeção de resultados futuros tributáveis. Este estudo de realização dos créditos tributários foi revisado pela administração do Banco Voiter S.A. com base no cenário atual e futuro e aprovado pelo Conselho de Administração. A realização destes créditos tributários, no período estimado, depende da materialização dessas projeções e do plano de negócios. Nossa conclusão não está ressalvada em função desse assunto.



NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Limite operacional e capitalização

Conforme descrito na nota explicativa 18(b), no período subsequente à data-base dessas demonstrações financeiras, o Banco Voiter S.A., empresa controlada da Instituição, passou a apresentar Índice de Basileia inferior ao limite mínimo estabelecido pela Resolução nº 4.193/13 do Conselho Monetário Nacional (CMN). Neste contexto, conforme descrito na mesma nota explicativa, o Banco Voiter S.A. implementou um plano de ação para o reenquadramento ao limite mínimo acima mencionado. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 2 – “Apresentação das demonstrações financeiras” e na Nota 3 – “Descrição das principais políticas contábeis das demonstrações financeiras” às referidas demonstrações, 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.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 de uma 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.



NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

- 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 essas 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 controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de abril de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Balço Patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais (exceto quando indicado)

Ativos	Nota	2021	2020
Disponibilidade	5	9	93.000
Instrumentos financeiros	6	756	165
Títulos e valores mobiliários		756	165
Ativos fiscais	7	1.650	1
A compensar		1.650	1
Outros ativos			33
Participações societárias	8	518.195	203.194
Total dos ativos		520.610	296.393
Passivos	Nota	2021	2020
Passivos fiscais	7	952	
Correntes		952	
Outros passivos	9	370.540	93.276
Patrimônio líquido	13	149.118	203.117
Capital	13(a)	328.843	238.843
Reservas de capital	13(a)(iii)	50.000	50.000
Prejuízos acumulados		(229.725)	(85.726)
Total dos passivos e patrimônio líquido		520.610	296.393

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Demonstração do Resultado

Em milhares de reais (exceto quando indicado)

		Exercício findo em 31 de dezembro 2021	Período de 14 de agosto a 31 de dezembro de 2020
	Nota		
Receitas da Intermediação Financeira		3.331	22
Resultado com títulos e valores mobiliários	6	3.331	22
Outras receitas/(despesas) operacionais		(147.084)	(85.748)
Despesas administrativas	14	(241)	(80)
Despesas tributárias	14	(155)	(19)
Resultado de equivalência patrimonial	8	(146.688)	(85.649)
Outras despesas operacionais	14	(2.536)	
Resultado operacional		(146.289)	(85.726)
Resultado antes dos tributos		(146.289)	(85.726)
Impostos sobre a renda		(952)	-
Prejuízo		(147.241)	(85.726)
Prejuízo por ação			
Ações ordinárias (R\$/UN)		(0,70837)	(0,83417)
Ações preferenciais (R\$/UN)		(0,70837)	(0,83417)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Demonstração do Resultado Abrangente Em milhares de reais (exceto quando indicado)

	Exercício findo em 31 de dezembro 2021	Período de 14 de agosto a 31 de dezembro de 2020
Prejuízo	(147.241)	(85.726)
Outros resultados abrangentes		
Resultado abrangente total	(147.241)	(85.726)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Em milhares de reais (exceto quando indicado)

	Nota	Capital	Reserva de Capital	Prejuízos acumulados	Total
Integralização de capital		238.843			238.843
Constituição de reserva de capital	13(a)(iv)		50.000		50.000
Prejuízo do período				(85.726)	(85.726)
Em 31 de dezembro de 2020		238.843	50.000	(85.726)	203.117
Mutações do período		238.843	50.000	(85.726)	203.117
Saldo em 31 de dezembro de 2020		238.843	50.000	(85.726)	203.117
Redução de capital	13(a)(ii)	(3.242)		3.242	
Aumento de capital	13(a)(ii)	93.242			93.242
Prejuízo do exercício				(147.241)	(147.241)
Em 31 de dezembro de 2021		328.843	50.000	(229.725)	149.118
Mutações do exercício		90.000		(143.999)	(53.999)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa Em milhares de reais (exceto quando indicado)

		Exercício findo em 31 de dezembro 2021	Período de 14 de agosto a 31 de dezembro de 2020
	Nota	2021	2020
Prejuízo ajustado		1.980	(77)
Prejuízo		(147.241)	(85.726)
Resultado de equivalência patrimonial		146.688	85.649
Despesa /(Reversão) em provisões	14	2.533	
Varição de ativos e passivos		273.476	93.077
(Aumento)/ redução de TVM e Derivativos		(590)	(165)
(Aumento)/ redução em ativos fiscais		(1.649)	(1)
(Aumento)/ redução em outros ativos		33	(33)
(Redução)/ aumento de provisões		952	-
(Redução)/ aumento de outros passivos		274.730	93.276
Atividades operacionais - caixa líquido (aplicado)/proveniente		275.456	93.000
Aquisição de investimento		(461.689)	(288.843)
Atividades de financiamentos - caixa líquido (aplicado)		(461.689)	(288.843)
Aumento de capital		93.242	238.843
Aumento de Reserva de capital		-	50.000
Atividades de investimentos - caixa líquido proveniente		93.242	288.843
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa		(92.991)	93.000
Caixa e equivalentes no início do período (Nota 5(a))		93.000	
Caixa e equivalentes no final do período (Nota 5(a))		9	93.000
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa		(92.991)	93.000

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

1 Contexto operacional

A NK 031 Empreendimentos e Participações S.A. ("Instituição", "companhia", "Holding", "Holding NK 031") é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 50 – 4º andar – São Paulo/SP, Brasil.

A Instituição tem por objeto social a participação societária em instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições não financeiras, tendo atualmente participação de 100% do Banco Voiter S.A. ("Voiter", "Banco Voiter"), 100% do Banco Letsbank S.A ("Letsbank", "Banco Letsbank") e 100% da RT 099 Empreendimentos e Participações LTDA ("RT 099").

A Holding NK 031 não possuía atividades operacionais e não produziu resultados no período de 1 e de janeiro a 13 de agosto de 2020, apresentando caixa e patrimônio líquido de R\$ 100 (cem reais). Em 14 de agosto de 2020, iniciou suas operações para abrigar a nova estrutura societária do Grupo Voiter, passando a ser a acionista controladora do Banco.

Em 9 de junho de 2020, o Banco Voiter anunciou uma Reorganização Societária com o intuito de segregar suas atividades de características e modelos distintos em sociedades diferentes, permitindo que cada negócio possua seu próprio posicionamento estratégico. A Administração acredita que essa estratégia facilita o entendimento do mercado de cada nicho de sua atuação de forma segregada, considerando os diferentes portfólios de ativos e serviços, riscos e retornos e eventuais necessidades futuras de capital.

Nesse sentido, em decorrência da Reorganização Societária, houve, em 30 de dezembro de 2020, a incorporação das ações do Banco Voiter pela Holding NK 031, e os acionistas que permaneceram com ações de emissão do Banco Voiter nesta data passaram a ser acionistas da Holding NK 031.

Em 27 de abril de 2021, Holding NK 031 comprou a empresa RT 099 Empreendimentos e Participações LTDA, com a finalidade de participação no capital de outras sociedades, como sócia quotista ou acionista, no país ou no exterior.

Em 8 de julho de 2021, em linha com a Reorganização Societária, foi homologada pelo Banco Central do Brasil a transferência, pelo Banco Voiter, do Banco Letsbank S.A. ("Banco Letsbank") à Holding NK 031, que é acionista majoritária do Banco Voiter. Dessa forma, desde esta data, o Banco Letsbank deixou de ser uma subsidiária do Banco Voiter e passou a ser uma subsidiária da Holding NK 031.

Atualmente, a estrutura societária da Holding apresenta, de forma resumida, a estrutura abaixo:



As demonstrações financeiras da NK 031 Empreendimentos e Participações S.A. foram aprovadas pela Diretoria em 18 de abril de 2022.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

2 Apresentação das Demonstrações financeiras

(a) Base de apresentação

As demonstrações financeiras da Instituição são de responsabilidade da Administração e, em virtude da atuação exclusiva como holding de instituições financeiras, suas demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em consonância com a Lei das Sociedades por Ações.

Destaca-se que, a partir de 1 de janeiro de 2021, estão vigentes as alterações normativas decorrentes da Resolução CMN nº 4.720/19 e Resolução BCB nº 2/20. Estes normativos dispõem sobre procedimentos para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras, alterando substancialmente a forma de apresentação destas, com intuito de promover maior similaridade com a forma de apresentação das demonstrações financeiras, segundo as normas internacionais de contabilidade, as *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

(b) Julgamentos e estimativas críticas:

Na elaboração das demonstrações financeiras a Administração exerceu o melhor julgamento e utilizou estimativas para calcular os valores reconhecidos de acordo com as políticas contábeis vigentes no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Abaixo, está descrito as principais estimativas utilizadas nesta demonstração:

(i) Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados no balanço patrimonial foi derivado de preços cotados em mercado ativo ou determinados utilizando-se modelos matemáticos para precificação.

3 Descrição das principais políticas contábeis das demonstrações financeiras

(a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto (exceto posição financiada) e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(c) Instrumentos financeiros

De acordo com o estabelecido pela Circular nº3.068/01, os instrumentos financeiros integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda - que não se enquadram como negociação e nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários;

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

- 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. Conforme determina a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no balanço patrimonial, no ativo circulante, independentemente de sua data de vencimento. Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da administração, na data de início do contrato, considerando sua finalidade.

(d) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais e perda por Impairment, quando julgada necessária. Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambial.

(e) Investimentos

Referem-se à participação em sociedades controladas no País, que é avaliada pelo método de equivalência patrimonial.

(f) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social diferidos, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "ativos fiscais", no ativo, e/ou "passivos fiscais e previdenciários", no passivo. Os créditos tributários sobre adições temporárias são realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 9%.

(g) Ativos e passivos contingentes

Referem-se a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.

- Ativos contingentes: não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Passivos contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

(h) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

(i) Método de cálculo e divulgação do resultado por ação

Na divulgação do resultado líquido por ação, deve-se observar o Pronunciamento CPC 41 – Resultado por Ação, inclusive no que se refere à evidenciação em notas explicativas, desconsiderando o Apêndice A2, bem como as menções de reconhecimento de algumas ações preferenciais como passivos. Além disso, os demais pronunciamentos citados no CPC 41, enquanto não recepcionados pelo BACEN ou CMN não podem ser aplicados. Segundo o CPC 41, o resultado por ação (básico) é calculado dividindo-se o lucro ou prejuízo do período atribuído aos acionistas da Instituição (ação ordinária) pela média ponderada da quantidade de ações em circulação, enquanto a prática anterior dividia o lucro ou prejuízo do final do período pela quantidade de ações em circulação no final do período.

(j) Apresentação da demonstração do resultado abrangente

A demonstração do resultado abrangente engloba o resultado do período e os outros resultados abrangentes do período, separados em itens que serão ou não reclassificados para o resultado em períodos posteriores. Outros resultados abrangentes são itens de receitas e despesas reconhecidos diretamente no patrimônio líquido.

(k) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

A Resolução BACEN nº 2/20, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do período aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros.

Não houve resultados não recorrentes no período encerrado em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

4 Impactos da pandemia do coronavírus nos negócios

Diante da pandemia do Covid-19, a Instituição tem adotado medidas para minimizar os impactos que possam surgir aos seus colaboradores, clientes, fornecedores e à sua operação. As ações tomadas estão alinhadas às normas sanitárias da Organização Mundial de Saúde (OMS), dos governos do Estado e das Prefeituras das localidades onde atuamos.

Os colaboradores estão trabalhando em regime de home office e as instalações das unidades físicas da Holding têm seguido todas as orientações oficiais de higiene e saúde. No final de 2020, iniciou-se o retorno dos funcionários aos escritórios, com adesão voluntária e dentro de protocolos definidos pelas autoridades de saúde. Em 2021, a Instituição passou a adotar um sistema híbrido de trabalho, em que nossos colaboradores alternam dias de trabalho no escritório, seguindo todos os protocolos definidos, e dias em home office.

5 Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	9	93.000
Caixa e equivalentes de caixa	9	93.000

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

6 Títulos e valores mobiliários

				31/12/2021
	Valor de custo	Valor de mercado	Até 90 dias	Resultado
Títulos para negociação	756	756	756	3.331
Certificado de Depósito Bancário - CDB	756	756	756	3.331
Total de TVM - 31/12/2021	756	756	756	3.331
Total de TVM - 31/12/2020	165	165	165	22

7 Ativos fiscais e passivos fiscais

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de ativos fiscais registrados no balanço era oriundo de antecipação de imposto de renda de pessoa jurídica no montante de R\$1.391 (R\$1 em 31 de dezembro de 2020) e antecipação de contribuição social sobre o lucro líquido no montante de R\$ 259. Os valores contabilizados em passivos fiscais no montante de R\$952 (R\$1 em 31 de dezembro de 2020) referente a impostos e contribuições a recolher.

8 Investimento

(a) Investimento em controladas

O quadro abaixo apresenta o investimento e as principais informações das controladas:

Empresas	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Participação no Capital Social	Resultado	Investimentos		Resultado de Equivalência	
					2021	2020	2021	2020
Banco Voiter S.A (1) (2) (4)	1.387.173	383.506	100%	(50.527)	383.506	203.194	(50.527)	(85.649)
Banco Letsbank S.A. (3)	204.432	83.407	100%	(35.734)	83.407	-	(13.755)	-
RT 099 Empreendimentos e Participações	133.689	51.282	100%	(82.406)	51.282	-	(82.406)	-
					518.195	203.194	(146.688)	(85.649)

(1) Em 14 de agosto de 2020, aconteceu a incorporação das ações do Banco Indusval S.A na Holding. A avaliação das ações para fins de Incorporação, teve como data base 31 de março de 2020. As quais, foram avaliadas pelo seu respectivo valor patrimonial contábil de acordo com o laudo de avaliação. Neste contexto as variações patrimoniais das ações do Banco, ocorridas da data base do laudo até a efetiva incorporação de ações estão refletidas na Holding.

(2) As etapas previstas da reorganização societária do Banco para o ano foram concluídas, entre elas a liquidação do direito de recesso dos acionistas, com a recompra de 1.153.802 ações em tesouraria do Banco. Essa recompra de ações gerou um efeito no resultado de equivalência da Holding no montante de R\$3.196 em 31 de dezembro de 2020.

(3) O resultado de equivalência do Banco Letsbank é inferior ao seu resultado efetivo do exercício por se tratar de um período menor de investimento que as demais controladas.

(4) O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários no montante de R\$ 291.880, aprovado pelo Conselho de Administração do Banco Voiter S.A. em 30 de março de 2022, foi elaborado com base nos cenários atual e futuro, cujas premissas principais utilizadas nas projeções foram os indicadores macroeconômicos, de produção e custo de captação, o ingresso de recursos por meio do reforço de capital e a realização de ativos. O imposto de renda e contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou ainda quando os prejuízos fiscais forem compensados. As premissas do estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários, foram elaboradas nos termos do Art. 6º da Resolução CMN n.º 3.059/02.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

(b) Movimentação do Saldo de Investimento

	Banco Voiter		Banco Letsbank	RT 099 (1)
	2021	2020	2021	2021
Saldo Anterior	203.194	288.843		
Investimento Inicial (2)			44.163	0,01
Aumento de capital	282.008		53.000	133.688
Redução de capital	(51.170)			
Equivalência Patrimonial	(50.527)	(85.649)	(13.755)	(82.406)
Saldo Atual	383.505	203.194	83.408	51.282

- (1) Em 30 de dezembro de 2021, o Banco Voiter fez a cessão sem coobrigação das cotas do FIDC Agronegócio Funding I para a RT 099, no montante de R\$133.688. Para esta operação, a RT 099 realizou o Impairment de R\$70.451. Na mesma data, a RT 099 efetuou a venda das cotas do referido FIDC no montante de R\$50.867, apurando um prejuízo de R\$12.371.
- (2) Em 8 de julho de 2021, foi homologado pelo Banco Central do Brasil a redução do capital do Banco Voiter S.A. referente ao investimento no Letsbank, no montante de R\$51.170 milhões, sem cancelamento de quaisquer ações representativas do capital social da Companhia, restituindo-o à acionista majoritária, a Holding NK 031. O Letsbank, assim, já não é mais uma subsidiária do Voiter e sim da Holding NK 031, como proposto na reorganização societária. Para fins de capital, não há impactos no Consolidado Prudencial.

9 Outros passivos

	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições a recolher		1
Pagamentos a efetuar	7	31
Adiantamento para Aumento de Capital (1)	368.000	93.244
Provisão de Ações Preferenciais Resgatáveis (2)	2.533	
	370.540	93.276

- (1) Durante o ano de 2021, foram realizados adiantamentos para futuros aumentos de capital (AFAC) no montante de R\$368.000, para aporte de capital nas empresas investidas realizado pelo acionista controlador. Adicionalmente o saldo de R\$ 93.242 foi integralizado conforme descrito na Nota 13 (a)(ii).
- (2) De acordo com Fato Relevante divulgado em 10 de novembro de 2020, os acionistas da Holding que optaram por converter a totalidade de suas ações ordinárias e preferenciais de emissão da Holding em Ações Preferenciais Resgatáveis receberão 1 (uma) Ação Preferencial Resgatável para cada ação ordinária ou preferencial de emissão da Holding. Em 31 de dezembro de 2021, foram convertidas em ações preferencias resgatáveis 883.489 ações, originando a provisão de R\$2.533, que serão pagos em 14 de dezembro de 2022.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

10 Imposto de renda e contribuição social

(a) Demonstração do cálculo

	2021	2020
Resultado antes dos impostos e após JCP e PLR	(146.289)	(85.726)
Efeito das diferenças permanentes	146.688	85.649
Participações em controladas e coligadas	146.688	85.649
Efeitos das diferenças temporárias	2.537	-
Outros	2.537	-
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL	2.936	(77)
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ	2.936	(77)
Aproveitamento de prejuízo fiscal	(150)	-
CSLL (30% da base)	(75)	-
IRPJ (30% da base)	(75)	-
Base fiscal após aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL	2.861	(77)
Base fiscal após aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ	2.861	(77)
Impostos correntes	(952)	-
CSLL	(260)	-
IRPJ e IRPJ adicional	(692)	-
Imposto de renda e contribuição social do período	(952)	-

11 Provisões para contingências

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não existiam processos trabalhistas, cíveis e fiscais.

12 Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não existiam ativos contingentes.

13 Patrimônio líquido

(a) Capital social

(i) Capital subscrito e integralizado

O capital social é de R\$ 328.843 (R\$ 238.843 em 31 de dezembro de 2020) e encontra-se totalmente subscrito e integralizado, sendo representado por 134.796.163 ações (102.767.593 ações em 31 de dezembro de 2020), sendo 129.927.869 ordinárias (99.072.523 em 31 de dezembro de 2020) e 4.868.294 preferenciais (3.695.070 em 31 de dezembro de 2020), todas sem valor nominal.

(ii) Aumento de capital

Em 14 de agosto de 2020, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, o aumento do capital social no montante total de R\$ 238.843, com a Incorporação de Ações, a ser subscrito e integralizado pelos administradores do Banco Voiter S.A., em benefício de seus acionistas, mediante a emissão de 102.767.593 novas ações, sendo 99.072.523 ações ordinárias e 3.695.070 ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

Em 13 de maio de 2021, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, o aumento do capital social no montante total de R\$ 93.242, com a capitalização de crédito decorrente de adiantamento para futuro aumento de capital realizado nesse valor pelo acionista controlador da Companhia ("AFAC"), mediante a emissão de 33.182.272 novas ações, sendo 31.983.862 ações ordinárias e 1.198.410 ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020 **Em milhares de reais (exceto quando indicado)**

Os titulares de ações da Companhia na data tiveram direito de preferência para subscrição das Novas Ações, na proporção da quantidade de ações ordinárias e preferenciais de emissão da Companhia de que sejam titulares, na proporção de (i) 0,3265 Nova Ação ordinária para cada ação ordinária de sua titularidade e (ii) 0,3265 Nova Ação preferencial para cada ação preferencial de sua titularidade. As frações de Novas Ações resultantes do exercício do direito de preferência foram desconsideradas.

Em 13 de maio de 2021, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, a retificação do valor do capital social e da quantidade de ações, em razão do exercício do direito de recesso decorrente da incorporação da totalidade de ações do Banco Voiter S.A. pela Companhia, conforme aprovada em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia realizada em 14 de agosto de 2020 ("Incorporação de Ações").

No âmbito da Incorporação de Ações, os acionistas dissidentes detentores de 1.128.616 ações ordinárias e 25.186 ações preferenciais de emissão do Banco Voiter S.A. optaram por exercer o direito de retirada, cujo valor total corresponde a redução de capital de R\$ 3.242.

Nesse sentido, os acionistas aprovaram a retificação do valor do capital social e da quantidade de ações da Companhia para não sejam contabilizadas as ações e seus respectivos valores que foram objeto do exercício do direito de recesso no contexto da Incorporação de Ações.

(iii) Saída de acionista relevante

Em 02 de agosto de 2021, foi assinado o termo de transferência e quitação da alienação de 5.133.268 ações ordinárias e 522.565 ações preferenciais, de acordo com Fato Relevante divulgado em 15 de setembro de 2020.

O Sr. Jair Ribeiro da Silva Neto alienou a totalidade de suas ações da Holding e, como pagamento por essa alienação, recebeu o direito a uma parcela dos valores de créditos vencidos e não pagos de titularidade do Banco Voiter que ele eventualmente consiga recuperar junto aos respectivos devedores. O valor total que o Sr. Jair Ribeiro da Silva Neto poderá receber no arranjo descrito acima estará limitado ao valor que ele receberia caso alienasse essas ações no contexto da OPA de saída do Nível 2 do Banco Voiter S.A.

(iv) Reserva de Capital

Em 14 de agosto de 2020, em reunião da Assembleia Geral Extraordinária, foi aprovada a criação da reserva de capital no valor de R\$50.000 constituído com integralização de ações do Banco Voiter S.A. Essa reserva foi criada para o pagamento das ações preferenciais resgatáveis dos acionistas da Holding, que optaram por assim converter suas ações nas condições informadas no Fato Relevante divulgado pelo Banco Indusval S.A. em 10 de novembro de 2020, disponível em seu website de Relações com Investidores (www.bip.b.br/ri).

(b) Reservas de lucros

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, o lucro líquido anual poderá ser destinado a 5% (cinco por cento) para a constituição do Fundo de Reserva Legal, até que este alcance 20% do capital social.

(c) Dividendos e remuneração do capital próprio

O Estatuto Social da Instituição prevê a distribuição de um dividendo mínimo anual de 25% do lucro ajustado, na forma do artigo 202 da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não foram provisionados dividendos.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

14 Detalhamento das contas de resultado

	2021	2020
Despesas administrativas	(241)	(80)
Despesas de processamento de dados	(3)	(80)
Despesas de publicações	(61)	
Despesas de serviços de terceiros	(99)	
Despesas de serviços técnicos especializados	(78)	
Despesas tributárias	(155)	(19)
Tributos Federais		(19)
Cofins	(133)	
Pis	(22)	
Outras despesas operacionais	(2.536)	
Despesa c/ provisão de Ações Preferenciais Resgatáveis	(2.533)	
Outros	(4)	
	(2.932)	(99)

15 Prejuízo por ação

	2021	2020
Prejuízo atribuível à controladora	(147.241)	(85.726)
Quantidade média de ações em circulação (mil unidades)		
Ações ordinárias	200.331	99.073
Ações preferenciais	7.527	3.695
Quantidade média em circulação (mil unidades)	207.858	102.768
Prejuízo atribuível à controladora para ações ordinárias	(141.909)	(82.644)
Prejuízo atribuível à controladora para ações preferenciais	(5.332)	(3.082)
Prejuízo por ação básico – Reais		
Ações ordinárias	(0,70837)	(0,83417)
Ações preferenciais	(0,70837)	(0,83417)

16 Partes relacionadas

(a) Empresas controladas

As transações entre controladora e empresas controladas foram realizadas a valores e prazos usuais de mercado e em condições de comutatividade e estão representadas por:

Vínculo com a Instituição	Objeto e características do contrato	2021		2020	
		Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Empresas Controladas	Disponibilidades	9	-	93.000	-
	Certificado de Depósito Bancário: 117% do CDI no vencimento.	756	-	165	22

(b) Remuneração de pessoas-chave da administração

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Holding não possui despesa com seu pessoal-chave da Administração.

NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

Notas Explicativas da administração às demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e do período de 14 agosto até 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

17 Demonstração do Resultado Recorrente e Não Recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não houve resultado classificado como não recorrente.

18 Eventos subsequentes

(a) Criação da LB Holdings Ltda.

Em janeiro de 2022, a Holding NK 031 constituiu a sociedade LB Holdings Ltda., com a finalidade de realizar uma reorganização societária do Banco Letsbank, permitindo a implementação de um plano de outorga de ações para seus colaboradores, o qual encontra-se, nesta data, em fase de implementação.

Atualmente, a estrutura societária da Holding NK 031 apresenta, de forma resumida, a estrutura abaixo:



(b) Limite operacional e capitalização

Devido à reorganização do Voiter Conglomerado Prudencial, nos primeiros meses de 2022 o conglomerado prudencial do Voiter apresentou índice de Basileia inferior ao mínimo requerido pelo Banco Central. Nesse contexto, o acionista controlador compromete-se a realizar um aporte de capital, conforme o plano de estudo para o reenquadramento do Índice de Basileia.
