

PUBLCIAÇÃO DIGITAL - PÁGINA 8

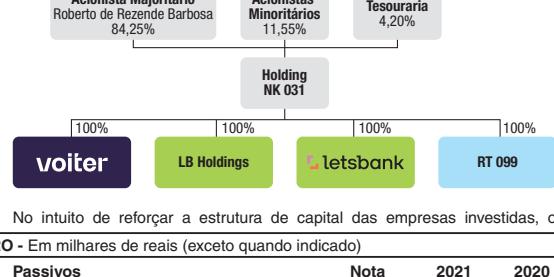
NK 031 Empreendimentos e Participações S.A.

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 seregar os negócios do Banco em entidades distintas, capazes de gerenciar seu respectivo negócio e achar as oportunidades em seu mercado. No final de 2020, a Holding NK 031 deu a abrigar a estrutura societária do Grupo Voiter e, desde então, temos trabalhado nas etapas próximas 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 no entrecego 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 (APACs) ao longo de 2022, no montante total de R\$ 368 milhões, os quais serão formalizados como aumento de capital na Holding. Ao longo de 2021, as empresas investidas reformularam 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 da sua implantação.

São Paulo, 18 de abril de 2022

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO		
	Nota	2021 2020
Ativos		
Disponibilidade	5 9	93.000
Instrumentos financeiros	6 756	165
Títulos e valores mobiliários	756	165
Ativos fiscais	7 1.650	165
A compensar	1.650	1
Outros ativos		33
Participações societárias	8 518.195	203.194
Total dos ativos	520.610	296.393
Passivos		
Passivos fiscais	7 952	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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

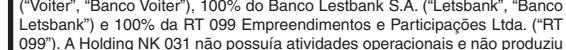
Em milhares de reais (exceto quando indicado)

	Reserva	Prejuízos	Total
Nota	Capital	Capital 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)	203.117
Em 31/12/2020	238.843	50.000	(85.726) 203.117
Mutações do período	238.843	50.000	(85.726) 203.117
Saldo em 31/12/2020	238.843	50.000	(85.726) 203.117
Redução de capital 13(a)(iii) (3.242)	—	3.242	
Aumento de capital 13(a)(ii) 93.242	—	93.242	
Prejuízo do exercício	—	(147.241) (147.241)	
Em 31/12/2021	328.843	50.000	(229.725) 149.118
Mutações do exercício	90.000	—	(143.999) (53.999)

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Do exercício findo em 31/12/2021 e do período de 14/08/2020 até 31/12/2020 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 - andar - São Paulo/SP, Brasil. A Instituição tem por objetivo 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 possui atividades operacionais e não produz resultados no período de 1 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 uma acionista controladora do Banco. Em 9 de julho de 2020, o Banco Voiter anunciou uma Reorganização Societária com o intuito de seregar 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 segredada, 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 permanecem com ações de emissão do Banco Voiter neste 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 socia quotista ou acionista, no País ou no exterior. Em 8 de julho de 2021, em linha com a Reorganização Societária, foi homologado pelo Banco Central do Brasil a transferência, pelo Banco Voiter, 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. 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 (BACEN), em consonância com as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Abaixo, está descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita 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 preificação. 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. Determina a moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Holding opera. 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, seguindo 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 descrita as principais estimativas utilizadas nesta demonstração: (i) **Valor justo dos instrumentos financeiros:** O valor justo de ativos e