

Samel Plano de Saúde Ltda.

Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
Acompanhadas do relatório do auditor independente

Conteúdo

| | |
|--|-----------|
| Relatório da Administração..... | 3 |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... | 5 |
| Balancos Patrimoniais | 7 |
| Demonstrações do Resultado | 9 |
| Demonstrações dos Resultados abrangentes | 10 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido | 11 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa..... | 12 |
| Notas Explicativas | 13 |

Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis, incluído o parecer dos auditores independentes e as Notas Explicativas da Samel Plano de Saúde Ltda. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendados pela ANS.

Desempenho econômico-financeiro

O ano de 2024 foi de crescimento para a SAMEL, que encerrou o exercício com um aumento de aproximadamente 19% nas contraprestações em relação ao exercício de 2023. Com esses números, a operadora apresentou um resultado positivo, encerrando o exercício de 2024 com um lucro líquido de R\$ 15.783.635,50.

Destinação dos Resultados do exercício

O lucro do exercício de 2024 será destinado para Distribuições aos acionistas e Reserva de Lucros, em conformidade com as legislações vigentes e regras da ANS.

Recursos Humanos

Em 31 de dezembro de 2024 a SAMEL mantinha no seu quadro 501 colaboradores. Além dos gastos com salários e encargos obrigatórios, as despesas com pessoal incluem gastos com assistência médica e odontológica, auxílio alimentação, refeição, transporte, treinamentos internos e externos, entre outros.

Segurança da Informação

A informação é um dos pontos mais importantes para a SAMEL e a companhia segue investindo em pessoal, em aquisição de software, treinamentos e na criação de políticas de segurança, a fim de garantir a sua disponibilidade, integridade e confidencialidade. Nesse aspecto, são analisadas as normas e os regulamentos internos e externos, que podem trazer riscos para a entidade. Um foco grande da administração tem sido na informatização e modernização dos seus processos internos e nos atendimentos aos clientes, incluindo o uso de tecnologias em inteligência artificial.

A Samel realiza palestras, com o intuito de disseminar a cultura sobre as melhores práticas de segurança da informação.

Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2024

A Operadora está otimista no desenvolvimento do setor de saúde suplementar no Brasil, buscando cada vez mais oferecer um serviço de qualidade, visando obter resultados positivos e sustentáveis, com benefícios para todos os públicos.

Agradecimentos

A Samel gostaria de agradecer a todos os clientes, ao apoio dos fornecedores e a garra, dedicação e o profissionalismo de todos os colaboradores, que contribuíram para que todas as metas fossem atingidas.

Manaus, 28 de fevereiro de 2025.

Luís Alberto Saldanha Nicolau

Sócio Administrador

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À diretoria da

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Manaus - AM

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo 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 **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS

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 a **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, 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 contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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.

Responsabilidades 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 entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Operadora 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 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 Operadora.
- 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 Operadora. 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.
- 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São João da Boa Vista - SP, 27 de fevereiro de 2025

JOSE BENEDITO
PAES DE
MENEZES:1073562
3872

Assinado de forma digital por JOSE
BENEDITO PAES DE
MENEZES:10735623872
Dados: 2025.02.27 13:35:42 -03'00'

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 2SP023510/O-6

JOSE BENEDITO PAES DE MENEZES
Contador CRC-1SP-058194/O-0

Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | Nota | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| ATIVO | | | |
| ATIVO CIRCULANTE | | 79.072.227 | 48.321.897 |
| Disponível | 3 | 1.249.870 | 2.452.853 |
| Realizável | | 77.822.357 | 45.869.044 |
| Aplicações Financeiras | | 50.391.318 | 35.635.301 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 3 | 31.731.784 | 28.700.136 |
| Aplicações Livres | 3 | 18.659.534 | 6.935.165 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 4 | 6.758.495 | 4.620.087 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | | 6.758.495 | 4.620.087 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora | 5 | 113.213 | 510.594 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 6 | 726.571 | 2.588.509 |
| Bens e Títulos a Receber | 7 | 19.832.760 | 2.514.553 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 48.473.836 | 66.475.010 |
| Realizável a Longo Prazo | | 4.804.249 | 2.059.411 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 6 | 587.605 | 1.034.837 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 1.840.565 | 1.024.574 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo | | 2.376.080 | - |
| Imobilizado | 8 | 43.429.821 | 64.119.454 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 8.000.000 | 8.000.000 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | | 8.000.000 | 8.000.000 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 18.006.452 | 16.058.571 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | | 8.667.706 | 6.543.796 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 9.338.746 | 9.514.775 |
| Outras Imobilizações | | 17.107.928 | 36.999.704 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | | 315.441 | 3.061.179 |
| Intangível | | 239.766 | 296.145 |
| TOTAL DO ATIVO | | 127.546.063 | 114.796.907 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | <u>Nota</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| PASSIVO | | | |
| PASSIVO CIRCULANTE | | | |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9 | 30.363.555 | 24.571.894 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | | 9.139.840 | 7.202.828 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | | 9.139.840 | 7.202.828 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | | 6.011.218 | 5.668.783 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores | | 12.048.088 | 8.426.985 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 3.164.410 | 3.273.298 |
| Provisões | | - | 234.623 |
| Provisão para IR e CSLL | | - | 234.623 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 10 | 2.359.593 | 1.849.188 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 11 | 3.227.605 | 3.172.727 |
| Débitos Diversos | 12 | 24.379.057 | 11.433.247 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 4.470.101 | 7.672.712 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9 | 1.279.041 | 944.074 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | | 1.279.041 | 944.074 |
| Provisões | | 2.917.766 | 3.298.478 |
| Provisões para Ações Judiciais | 13 | 2.917.766 | 3.298.478 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 11 | 273.294 | 3.430.160 |
| Débitos Diversos | 12 | - | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL | | 62.746.151 | 65.862.516 |
| Capital Social / Patrimônio Social | 14.1 | 52.142.119 | 52.142.119 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | | - | - |
| Reservas | 14.3 | 10.604.032 | 13.720.397 |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | | 10.604.032 | 13.720.397 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 127.546.063 | 114.796.907 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Demonstrações dos Resultados para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | <u>Nota</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | | 381.267.504 | 320.071.499 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 382.806.480 | 321.495.111 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | | 382.806.480 | 321.495.111 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora | | (1.538.976) | (1.423.611) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | | (300.587.419) | (236.128.894) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | 15 | (300.696.307) | (236.506.645) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | 108.888 | 377.751 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 80.680.084 | 83.942.605 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | | 231.271 | 44.128 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | | 7.827.359 | 7.007.050 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 16 | 7.827.359 | 7.007.050 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | | - | - |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | (156.547) | - |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde | | (482.610) | (2.813.936) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (200.965) | (2.590.979) |
| Provisão Para Perdas Sobre Créditos | | (281.645) | (222.957) |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | | - | - |
| Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. Com Planos de Saúde da Operadora | 17 | (3.397.818) | (3.978.521) |
| RESULTADO BRUTO | | 84.701.739 | 84.201.326 |
| Despesas de Comercialização | 18 | (11.781.464) | (8.019.344) |
| Despesas Administrativas | 19 | (59.055.601) | (75.320.881) |
| Resultado Financeiro Líquido | 20 | 1.222.794 | 5.301.055 |
| Receitas Financeiras | | 7.337.527 | 7.550.660 |
| Despesas Financeiras | | (6.114.732) | (2.249.605) |
| Resultado Patrimonial | | 4.374.276 | - |
| Receitas Patrimoniais | | 4.444.442 | - |
| Despesas Patrimoniais | | (70.167) | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 19.461.744 | 6.162.156 |
| Imposto de Renda | | (2.680.534) | (627.731) |
| Contribuição Social | | (997.574) | (234.623) |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 15.783.636 | 5.299.801 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Demonstrações dos Resultados abrangentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado Líquido | 15.783.636 | 5.299.801 |
| RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO | 15.783.636 | 5.299.801 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | Nota | Capital Social | Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC) | Reservas de Lucro/Retenções | Lucros Acumulados | Total |
|---|------|-------------------|--|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldos em 31 de Dezembro de 2022 | | 49.303.119 | 2.839.000 | 8.170.108 | - | 60.312.227 |
| Ajustes de exercícios anteriores | | - | - | 250.487 | - | 250.487 |
| Aumento de Capital com AFAC | | 2.839.000 | (2.839.000) | - | - | - |
| Lucro/Prejuízo do Período | | - | - | 5.299.801 | - | 5.299.801 |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir: | | - | - | - | - | - |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2023 | | 52.142.119 | - | 13.720.397 | - | 65.862.516 |
| Ajustes de exercícios anteriores | | - | - | - | - | - |
| Aumento de Capital com AFAC | | - | - | - | - | - |
| Lucro/Prejuízo do Período | | - | - | 15.783.636 | - | 15.783.636 |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir: | | - | - | (18.900.000) | - | (18.900.000) |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2024 | | 52.142.119 | - | 10.604.032 | - | 62.746.151 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|----------------------------|---------------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimentos de Plano Saúde | 380.017.379 | 323.162.230 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 345.642.637 | 105.648.044 |
| (+) Recebimentos Juros de Aplicações Financeiras | 3.873.647 | 4.537.532 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 7.162.383 | 7.267.344 |
| (-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (297.981.615) | (259.320.602) |
| (-) Pagamentos de Comissões | (10.198.187) | (8.019.344) |
| (-) Pagamentos de Pessoal | (11.077.671) | (12.200.831) |
| (-) Pagamentos de Pró-Labore | (49.335) | (5.000) |
| (-) Pagamentos de Serviços Terceiros | (11.879.030) | (20.135.706) |
| (-) Pagamentos de Tributos | (17.773.188) | (19.124.842) |
| (-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (2.205.695) | (382.382) |
| (-) Pagamentos de Aluguel | (4.185.837) | (3.981.568) |
| (-) Pagamentos de Promoção/Publicidade | (1.189.398) | (1.273.354) |
| (-) Aplicações Financeiras | (354.678.852) | (104.178.092) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | <u>(1.296.244)</u> | <u>(192.018)</u> |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | <u>24.180.993</u> | <u>11.801.411</u> |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar | - | - |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | 3.171.580 | 0 |
| (+) Recebimentos de Venda de Investimentos | 0 | 0 |
| (+) Recebimentos de Dividendos | 0 | 0 |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 0 | 0 |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | (1.906.838) | (793.753) |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (2.095.466) | (5.819.612) |
| (-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível | (45.360) | 0 |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas | 0 | 0 |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos | <u>(234.252)</u> | <u>0</u> |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | <u>(1.110.336)</u> | <u>(6.613.364)</u> |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | |
| (+) Integralização Capital em Dinheiro | 0 | 0 |
| (+) Recebimentos – Empréstimos/Financiamentos | 39.766.200 | 103.162.000 |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | 0 | 0 |
| (-) Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (1.845.243) | (1.313.804) |
| (-) Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (43.294.597) | (42.974.000) |
| (-) Outros Pagamentos de Atividade de Financiamento | <u>(18.900.000)</u> | <u>(61.638.000)</u> |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | <u>(24.273.640)</u> | <u>(2.763.804)</u> |
| | <u>(1.202.983)</u> | <u>2.424.243</u> |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | | |
| CAIXA - saldo inicial | 2.452.853 | 28.610 |
| CAIXA - saldo final | 1.249.870 | 2.452.853 |

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A Samel Plano de Saúde Ltda. é uma operadora de planos de saúde fundada em 15 de junho de 1994, com sede na cidade de Manaus - AM. A empresa tem como objetivo principal a oferta de serviços de saúde através de planos de saúde, incluindo uma variedade de atividades médicas e hospitalares, com abrangência na região Norte do Brasil, destacando-se como a maior operadora privada de saúde da região.

A Samel é registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 36.709-5, na modalidade medicina de grupo com fins lucrativos, e opera em conformidade com a Lei nº 9.565, de 03 de junho de 1998, e a Resolução da Diretoria Colegiada RDC nº 5, de 18 de fevereiro de 2000. A empresa atende a um público diversificado, com destaque para as principais empresas do Polo Industrial de Manaus (PIM), ampliando seu alcance na região.

E tem como objeto social as seguintes atividades:

- Planos de Saúde, Outros Planos de Saúde que se cumpram através de serviços de terceiros contratados, credenciados, cooperados ou apenas pagos pelo operador do plano mediante indicação do beneficiário;
- Atividade médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares;
- Atividade médica ambulatorial restrita a consultas;
- Atividade odontológica;
- Serviços de vacinação e imunização humana;
- Laboratórios clínicos;
- Serviços de tomografia;
- Serviços de diagnóstico por imagem com uso de radiação ionizante, exceto tomografia;
- Serviços de diagnóstico por registro gráfico - ECG, EEG e outros exames análogos;
- Atividades de fisioterapia;
- Serviços de quimioterapia;
- Atividades de limpeza não especificadas anteriormente;
- Atividades de atendimento hospitalar, exceto pronto-socorro e unidades para atendimento a urgências;
- Serviços móveis de atendimento a urgências, exceto por UTI móvel;
- UTI móvel;
- Atividades de atendimento em pronto socorro e unidades hospitalares para atendimento a urgências;
- Atividade médica ambulatorial com recursos para realização de procedimentos cirúrgicos;
- Laboratórios de anatomia patológica e citológica.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base de Apresentação

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

As demonstrações financeiras da SAMEL foram elaboradas e apresentadas de acordo com o plano de contas padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por meio da Resolução Normativa nº 528/2023, consoante às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Operadoras supervisionadas pela agência reguladora e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da sociedade e de apresentação.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria da Samel em reunião realizada em 20 de fevereiro de 2025.

2.1.1 Período de apresentação das Demonstrações Contábeis

A seguir, em conformidade com o Comitê de Pronunciamento Contábil – CPC 26 (R5), o período de apresentação de cada uma das Demonstrações Financeiras:

- (a) O **Balanco Patrimonial** refere-se ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024 e o Balanco comparativo do final do exercício imediatamente anterior;
- (b) A **Demonstração do Resultado** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, comparada com a do fim do período do exercício social anterior;
- (c) A **Demonstração do Resultado Abrangente - DRA** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, comparada com a do fim do período do exercício social anterior;
- (d) A **Demonstração de Mutação do Patrimônio Líquido - DMPL** refere-se ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024 e a DMPL comparativa do final do período de 2024; e
- (e) A **Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto - DFC** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, comparada com a do fim do período do exercício social anterior.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios. Assim, as contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (*pro-rata dia*) do período de cobertura individual e/ou coletivo de cada contrato

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referente ao mês subsequente é contabilizada na rubrica “Provisão de Prêmios/Contraprestação não Ganhas”.

b) **Eventos:** As despesas com os Eventos Indenizáveis são reconhecidas, com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, no mesmo dia em que a Samel toma conhecimento da sua existência. As despesas referentes aos atendimentos aos beneficiários, mas ainda não apresentadas a Samel são reconhecidas como tal em regime de competência, mediante a constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) calculada nos termos de Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

2.2.2 Estimativas Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com os CPC's requer que a Administração faça estimativas, julgamentos, estabeleça premissas para o registro de algumas transações que afetam certos ativos e passivos, a divulgação de contingência passivas, as receitas e as despesas, bem como a divulgação de informações sobre suas demonstrações contábeis. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em exercícios subsequentes, podem divergir dessas estimativas. As principais estimativas relacionadas às demonstrações contábeis referem-se ao registro dos passivos relacionados a eventos, a probabilidade de êxito nas ações judiciais, ao valor do desembolso provável refletido nas provisões correlatas e demais saldos sujeitos a essas avaliações.

A Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC está constituída de acordo com as determinações da ANS, sendo que os valores provisionados são, no entendimento da Samel, adequados às perdas estimadas. Revisões contínuas são feitas sobre as estimativas e premissas e o reconhecimento contábil de efeitos que porventura surjam são efetuados no resultado do período em que as revisões ocorrem.

2.2.3 Disponível e Aplicações Financeiras

Este grupamento engloba os saldos de caixa, os saldos positivos das contas bancárias de movimento e as aplicações financeira não vinculadas à ANS, com liquidez imediata e com baixo risco de variação do valor justo.

A Samel possui ainda aplicações financeiras vinculadas à ANS, aplicações essas que são feitas em títulos federais com baixo risco de variação do valor justo, sendo demonstrados pelo custo acrescido dos juros auferidos, e os rendimentos registrados no resultado do exercício. Essas aplicações financeiras tem por objetivo o lastro das provisões técnicas constituídas por exigência regulatória e somente poderão ser utilizadas pela Samel com autorização prévia da ANS e nos montantes que ultrapassarem as provisões técnicas.

2.2.4 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

perdas sobre créditos é constituída pelo valor referente à totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos e Individuais que possuam parcela vencida há mais de 90 e há mais de 60 dias, respectivamente.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

2.2.5 Ativo não Circulante - Imobilizado

O Ativo Imobilizado de uso próprio compreende Máquinas e Equipamentos Hospitalares/não Hospitalares, Móveis/Utensílios e Veículos utilizados para a condução dos negócios da empresa. O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo histórico, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.

A Samel decidiu pela adoção das vidas úteis efetivas, com base em laudo técnico de empresas especializadas, não tendo ocorrido mudança significativas em relação aquelas utilizadas nos exercícios anteriores.

2.2.6 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos - Teste de “Impairment”

A administração da Samel ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos, não identificou a existência de indícios que possam vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade (“Teste de Impairment”).

2.2.7 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e que seu custo ou valor possa ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído em consequência de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

São classificados como circulante os ativos e os passivos cuja realização ou liquidação seja provável de ocorrer no exercício seguinte. Caso contrário, são classificados como não circulante.

2.2.8 Provisões Técnicas

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA foi calculada com base em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

A Provisão para Eventos a Liquidar é constituída pelo valor integral das faturas efetivamente recebidas de prestadores de serviços de assistência à saúde e dos valores conhecidos de procedimentos executados, bem como pelo valor referente ao Ressarcimento ao

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

SUS cobrado pela ANS.

2.2.9 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas de imposto de renda e de contribuição social sobre o lucro líquido, considerando-se os resultados efetivamente auferidos e as despesas incorridas e dedutíveis, nos termos da legislação em vigor.

2.2.10 Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis não são provisionados, porém tem seus valores e informações divulgados em notas explicativas.
- b) Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação das probabilidades de êxito de processos em que a entidade questiona a responsabilidade por essa obrigação.

3. Disponível e Aplicações Financeiras

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Disponível | 1.249.870 | 2.452.853 |
| Caixa | 4.808 | 5.050 |
| Bancos Conta Movimento | 31.764 | 28.390 |
| Aplicação de Liquidez Imediata | 1.213.298 | 2.419.413 |
| Aplicações financeiras | | |
| Aplicações Financeiras Livres | 18.659.534 | 6.935.165 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 31.731.784 | 28.700.136 |

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa (as aplicações livres) e autorização da ANS (as aplicações garantidoras).

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos valores a receber, conforme segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Planos Médico-Hospitalares | | |
| Planos Coletivos Empresariais | 8.146.365 | 5.821.648 |

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Planos Coletivos por Adesão | 188.188 | 52.616 |
| Planos Individuais | 198.529 | 715.797 |
| Subtotal | 8.533.082 | 6.590.061 |
| (-) Provisão Perdas sobre Créditos | (1.774.587) | (1.969.974) |
| Total Geral Líquido | 6.758.495 | 4.620.087 |

5. Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos valores a receber não relacionados a plano de saúde, conforme segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|----------------|----------------|
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora | 113.213 | 510.594 |
| Total Líquido | 113.213 | 510.594 |

O saldo é proveniente de notas fiscais emitidas, essencialmente pela prestação de serviços com o cliente Moto Honda da Amazônia Ltda.

Tais serviços são de acordo operacional para prestação de serviços de atendimentos ambulatoriais, saúde ocupacional, triagem de covid e plantões de urgência nas dependências da Moto Honda.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos créditos tributários e previdenciários, conforme segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-------------------|------------------|------------------|
| INSS | - | 133.033 |
| IRPJ e CSLL | 647.698 | 1.971.902 |
| PIS e COFINS (ii) | 57.357 | 57.327 |
| ISS | 588.531 | 587.605 |
| Outros | 20.589 | 873.480 |
| Total | 1.314.175 | 3.623.346 |
| Circulante | 726.571 | 2.588.509 |
| Não circulante | 587.605 | 1.034.837 |
| Total | 1.314.175 | 3.623.346 |

7. Bens e Títulos a Receber

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| Estoques | 609.336 | 1.882.155 |
| Adiantamentos | 214.784 | 632.397 |
| Outros Créditos a Receber | 19.008.640 | - |

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

| | | |
|--------------|-------------------|------------------|
| Total | 19.832.760 | 2.514.552 |
|--------------|-------------------|------------------|

(i) Os estoques são compostos por materiais hospitalares, medicamentos, materiais de consumo e expediente relacionados as atividades da operadora. Os estoques obsoletos ou “vencidos” são baixados ou substituídos quando identificados.

8. Imobilizado

| Descrição | Custo de Aquisição | Depreciação Acumulada | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | | | Líquido | Líquido |
| Imóveis de uso próprio | | | | |
| Imóveis não hospitalares/odontológicos | 8.000.000 | - | 8.000.000 | 8.000.000 |
| Terrenos | 8.000.000 | | 8.000.000 | 8.000.000 |
| Imobilizado de uso próprio | | | | |
| Imobilizado - hospitalares/odontológicos | 10.319.229 | 1.651.522 | 8.667.706 | 6.543.797 |
| Instalações | 16.197 | 7.807 | 8.390 | 8.750 |
| Equipamentos Médicos | 10.303.032 | 1.643.715 | 8.659.317 | 6.535.047 |
| Imobilizado - não hospitalares/odontológicos | 18.154.047 | 8.815.302 | 9.338.746 | 9.514.775 |
| Máquinas e Equipamentos | 7.512.665 | 3.179.207 | 4.333.458 | 4.596.106 |
| Equipamentos de Informática | 3.632.907 | 2.493.839 | 1.139.068 | 1.176.247 |
| Móveis e utensílios | 2.779.018 | 859.664 | 1.919.354 | 2.115.987 |
| Veículos | 4.229.458 | 2.282.592 | 1.946.866 | 1.626.435 |
| Outras Imobilizações | 48.760.339 | 9.510.130 | 17.107.928 | 36.999.703 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 21.224.411 | 4.136.483 | 17.087.928 | 14.837.422 |
| Outras imobilizações | 27.535.928 | 5.373.647 | 20.000 | 22.162.281 |
| Direito de uso de arrendamento | 4.857.750 | 4.542.309 | 315.441 | 3.061.179 |
| Direito de uso de arrendamento | 4.857.750 | 4.542.309 | 315.441 | 3.061.179 |
| TOTAL | 90.091.365 | 24.519.263 | 43.429.821 | 64.119.454 |

(i) Conforme Comitê de Pronunciamentos Contábeis, através do Pronunciamento Técnico CPC 06, foi registrado no balanço todos os Ativos e Passivos de contrato de arrendamento mercantil da entidade, a fim de atender o novo pronunciamento.

(ii) Em 2024 ocorreu a baixa de um bem em decorrência de venda da aeronave.

9. Provisões Técnicas

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Provisão para Contraprestação Não Ganha (i) | 9.139.840 | 7.202.828 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS (ii) | 7.290.259 | 6.612.858 |
| Provisão de Eventos a Liquidar Outros (iii) | 12.048.088 | 8.426.985 |
| PEONA (iv) | 2.579.339 | 2.376.912 |
| PEONA SUS | 585.071 | 896.386 |
| Total | 31.642.596 | 25.515.969 |
| Circulante | 30.363.555 | 24.571.894 |
| Não circulante | 1.279.041 | 944.074 |
| Total | 31.642.596 | 25.515.969 |

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

- (i) A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou emissão do faturamento, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade; e
- (iv) Peona - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS).

10. Impostos e Contribuições a Recolher

Os impostos e contribuições estão representados como segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------|------------------|------------------|
| ISS | 466.509 | 456.729 |
| INSS e FGTS | 484.625 | 300.829 |
| IRRF | 325.305 | 204.382 |
| PIS e COFINS | 216.986 | 625.914 |
| IRPJ e CSLL | 777.973 | - |
| CSLL | 87.411 | 260.466 |
| Outros | 784 | 868 |
| Total | 2.359.593 | 1.849.188 |

11. Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos e financiamentos estão representados como segue:

| Descrição | Modalidade | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| Itaú | Arrendamento Mercantil | - | 169.296 |
| Daycoval (i) | Aquisição de Imobilizado | 3.430.160 | 6.371.367 |
| Outros | | 70.739 | 62.224 |
| Total | | 3.500.900 | 6.602.887 |
| Curto Prazo | | 3.227.605 | 3.172.727 |
| Longo Prazo | | 273.294 | 3.430.160 |

- (i) Refere-se ao financiamento através de leasing para aquisição de imobilizado.

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

As garantias oferecidas referem-se ao bem vinculado ao financiamento e aval dos sócios controladores.

12. Débitos Diversos

Os débitos diversos estão representados como segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Passivo Circulante | 24.379.057 | 11.433.247 |
| Obrigações com Pessoal (i) | 2.416.925 | 2.220.988 |
| Fornecedores (ii) | 18.049.294 | 5.955.568 |
| Arrendamentos a Pagar | 375.443 | 3.061.179 |
| Outras obrigações | 3.537.395 | 195.512 |

- (i) Representado por obrigação com pessoal como salários a pagar e provisões sobre folha;
- (ii) Representado por contas a pagar por serviços diversos (publicidade, manutenção, limpeza, alimentação, estoques, aquisição de imobilizado, comissão de corretoras de planos de saúde e honorários advocatícios). A variação do período é em virtude do aumento de comissão com as corretoras e honorários advocatícios decorrentes de ações tributárias favoráveis a operadora;

13. Provisão para ações Judiciais

As provisões para ações judiciais estão representadas como segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Provisão para Ações Tributárias | 587.605 | 587.605 |
| Provisão para Ações Cíveis | 1.022.034 | 875.198 |
| Provisão para Ações Trabalhistas | 5.374 | 211.125 |
| Provisão para Ações ANS | 1.302.754 | 1.624.551 |
| Total | 2.917.766 | 3.298.478 |

A provisão para passivos contingentes é decorrente de ações de naturezas trabalhistas e cíveis, cujas probabilidades de perda são consideradas prováveis pelos assessores jurídicos.

A Sociedade está envolvida em outras ações de natureza Tributária, Trabalhista, Cível e Administrativa, consideradas pelos assessores jurídicos com probabilidade de perda possível e para as quais não são constituídas provisões, conforme demonstrado no quadro a seguir:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------|------------------|------------------|
| Possível | 7.831.541 | 6.635.549 |
| Total | 7.831.541 | 6.635.549 |

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

14. Patrimônio Líquido

14.1 Capital Social

O capital social é de R\$ 52.142.119,00 (cinquenta e dois milhões, cento e quarenta e dois mil e cento e dezenove reais), correspondente a 52.142.119 cinquenta e dois milhões, cento e quarenta e dois mil e cento e dezenove) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma cada uma, totalmente subscrito e integralizado pelos sócios, em bens e moeda corrente do país.

14.2 Capital Regulatório das Operadoras

A RN 569/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

14.2.1 Capital Baseado em Riscos

Regulamentada pelo RN 569/2023 da ANS corresponde a normativa que corresponde ao Capital Baseado em Risco, definiu qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos.

A Regra de capital definiu o montante variável a ser observado pela Samel em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31 de dezembro de 2024, com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora apresenta situação suficiente, no valor de R\$ 18.634.863,25 (dezoito milhões, seiscentos e trinta e quatro mil, oitocentos e sessenta e três reais e vinte e cinco centavos).

A operadora comprovando oportunamente a adoção das práticas de governança definidas na RN/ANS nº 518 através do relatório PPA (anexo V) o valor do CBR da operadora passa a ser de R\$ 41.883.440,36 (quarenta e um milhões, oitocentos e oitenta e três mil reais, quatrocentos e quarenta reais e trinta e seis centavos).

14.3 Reservas

São destinadas conforme determinado em contrato social.

15. Quadro de Eventos Indenizáveis

| Rede Contratada/Própria | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Assistência à Saúde (i) | 299.909.146 | 234.534.791 |
| Assistência Odontológica | - | 327.139 |
| Unidades de Saúde - SUS | 787.161 | 1.644.715 |

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

| | | |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Total | 300.696.307 | 236.506.645 |
|--------------|--------------------|--------------------|

(i) Variação do período é essencialmente pelo aumento das despesas com eventos (consultas médicas, exames e internações).

16. Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

As receitas estão representadas como segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 7.827.359 | 7.007.050 |
| Total | 7.827.359 | 7.007.050 |

O saldo é proveniente de notas fiscais emitidas, essencialmente pela prestação de serviços de serviços de atendimentos ambulatoriais, saúde ocupacional, triagem de covid e plantões de urgência nas dependências do cliente Moto Honda.

17. Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

As outras despesas estão representadas como segue:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Despesas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | -3.397.818 | -3.978.521 |
| Total | -3.397.818 | -3.978.521 |

O saldo está relacionado as despesas pela prestação de serviços de atendimentos como saúde ocupacional, triagem de covid e plantões de urgência nas dependências do cliente Moto Honda.

18. Despesas de Comercialização

Referem-se a valores incorridos com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica. No período de janeiro a dezembro de 2024 as despesas de comercialização totalizaram R\$ 11.781.464,29 e no período de janeiro a dezembro de 2023 totalizaram R\$ 8.019.344,41.

19. Despesas Gerais e Administrativas

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Pessoal | -18.574.937 | -25.501.839 |
| Serviços de Terceiros | -14.873.127 | -23.583.367 |
| Localização e Funcionamento | -19.317.109 | -22.788.334 |

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

| | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Publicidade e Propaganda | -3.425.407 | -1.544.164 |
| Tributos | -1.040.883 | -902.483 |
| Outras | -1.824.138 | -1.000.693 |
| Total | -59.055.601 | -75.320.881 |

As contas do grupo Despesas Administrativas registram os gastos necessários para manter a estrutura operacional da operadora.

20. Resultado Financeiro

No período de janeiro a dezembro de 2024 a administração dos recursos financeiros ativos e passivos gerou resultado líquido de R\$1.222.794,00 e no ano de 2023 o resultado de R\$ 5.301.055,00, conforme a seguir demonstrado.

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Receitas Financeiras | 7.337.527 | 7.550.660 |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 5.515.692 | 4.277.030 |
| Receitas financeiras com operações assist. saúde | 335.655 | 177.466 |
| Outras receitas financeiras | 1.486.179 | 3.096.165 |
| Despesas Financeiras | - 6.114.732 | - 2.249.605 |
| Despesas com Aplicações Financeiras | - 68.886 | - |
| Despesas financeiras com operações assist. saúde | - | - 2.257 |
| Despesas com Empréstimos e Financiamentos | - 1.355.942 | - 1.639.438 |
| Outras Despesas Financeiras (i) | - 4.689.904 | - 607.910 |
| RESULTADO FINANCEIRO | 1.222.794 | 5.301.055 |

(i) No saldo da conta contábil o valor preponderante é referente a remuneração mínima ao sócio, no valor de R\$ 3.984.417,37 que corresponde ao cálculo de JSCP apurado ao longo do exercício com base no percentual limite da TJLP.

21. Fluxo de caixa - Método Indireto

As operadoras de planos de saúde, de acordo com a ANS, podem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto e/ou indireto, todavia a Operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deve destacar a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais, conforme segue:

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|--------------------|------------------|
| Fluxo de Caixa das atividades operacionais | | |
| Prejuízo/lucro | 15.783.636 | 5.299.801 |
| Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais | (3.615.732) | 4.532.584 |
| Depreciação / amortização | 8.305.644 | 4.532.584 |
| Adição de ativo imobilizado | (7.479.087) | - |
| Adição de ativo intangível | (45.360) | - |
| Empréstimos e financiamentos | (4.396.928) | - |
| Aumento de capital social | - | - |

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

| | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Variações nos ativos a passivos | | |
| Diminuição (aumento) nos ativos: | (15.900.020) | 1.390.873 |
| Aplicações financeiras | (14.756.016) | 56.880 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | (2.138.408) | 1.645.362 |
| Créditos de operações de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 397.382 | 181.895 |
| Créditos tributários e previdenciários | 2.309.171 | (641.375) |
| Bens e Títulos a receber | (19.694.288) | 375.045 |
| Depósitos judiciais e fiscais | (815.991) | (226.934) |
| Outros | 18.798.131 | - |
| Aumento (diminuição) nos passivos: | 27.913.109 | 578.153 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 6.126.628 | 2.379.175 |
| Receita antecipada de contraprestações | - | - |
| Comercialização sobre operações | - | - |
| Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper | - | - |
| Provisões para ações judiciais | (380.712) | (39.818) |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 275.782 | (672.329) |
| Débitos diversos | 12.945.810 | - |
| Outros | 8.945.601 | (1.088.875) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 24.180.993 | 11.801.411 |

22. Partes Relacionadas

A Samel Plano de Saúde Ltda. efetua transações com as empresas Samel Serv. de Assist. Médico-hospitalar Ltda., RMR Serviços Médicos Ltda. e TRPO Atividades Profissionais Ltda., as transações realizadas e totalmente liquidadas nos períodos de 2024 e 2023, foram as seguintes:

| Descrição | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------------|-------------------|
| Despesas com Prestação de Serviços | Valor R\$ | Valor R\$ |
| Samel Serv. de Assist. Médico-Hospitalar Ltda (i) | 62.029.453 | 64.698.500 |
| RMR Serviços Médicos Ltda (ii) | 19.926.191 | 8.951.140 |
| TRPO Atividades Profissionais Ltda (iii) | 28.277.028 | 11.914.406 |
| Total | 110.232.671 | 85.564.046 |

- (i) Eventos conhecidos de sua rede própria, Hospital SAMEL, prestação de serviços para seus beneficiários;
- (ii) Prestação de serviços em atividade médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares; e
- (iii) Prestação de serviços laboratório clínico de anatomia patológica e citológica.

23. Eventos Subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Financeiras, não foram constatadas e nem é de conhecimento da administração da Operadora, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações financeiras.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em Reais)

Luís Alberto Saldanha Nicolau

Sócio Administrador

CPF: 456.729.972-87

Kleber José Vieira

Contador

CRC/SP 260.603/O-6 T-AM
