

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor
independente

Em 31 de dezembro de 2024.

Índice

	Página
Relatório de Administração	3
Relatório do Auditor Independente	5
Demonstrações Financeiras	9
Notas Explicativas	15

Sami Assistência Médica Ltda.

CNPJ nº 36.567.721/0001-25

Registro ANS nº 42.239-8

Relatório da Administração - Exercício de 2024

Aos Acionistas, Membros e Parceiros da Sami,

Em atendimento às disposições legais, a operadora **Sami Assistência Médica Ltda.** apresenta seu Relatório da Administração referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024, acompanhado das correspondentes Demonstrações Financeiras e Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração

O setor da saúde suplementar passou por momentos de complexidade em 2024. Matérias de ordem econômica em âmbito mundial, o aumento de demandas por parte dos consumidores e a revisão de regras importantes bem como a inclusão de novos itens no Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde por parte da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram alguns dos desafios enfrentados.

Mesmo em face deste cenário, a **Sami**, orientada por uma gestão estratégica e focada na qualidade assistencial, ratificou seu compromisso com seus membros demonstrando resiliência às mudanças econômicas e agilidade na adaptação regulatória, por meio de investimentos em tecnologia, fortalecimento da rede credenciada e de programas de prevenção e promoção à saúde, com resultados positivos na satisfação dos membros e no desempenho financeiro da empresa.

Principais Destaques de 2024

Em 2024, além de promover melhorias substanciais nos planos coletivos empresariais que fazem parte de seu portfólio, a **Sami** passou a atuar na comercialização de planos coletivos por adesão, por meio de uma parceria estratégica com a administradora de benefícios de saúde Qualicorp, a fim de ampliar as opções para um público de clientes MEI e PJ para que também tenham acesso aos cuidados integrados e de qualidade aliados destacados pelo custo-benefício.

Os planos coletivos por adesão estão disponíveis para a cidade de São Paulo e cidades da região metropolitana, como ABC, Osasco, Taboão da Serra, Barueri e Guarulhos e a expectativa da companhia é que $\frac{1}{3}$ de sua Receita, seja auferida através da comercialização de Planos Coletivos por Adesão.

Também neste ano, a **Sami** passou a contar com mais uma clínica para atendimentos presenciais, localizada no Hospital Lefort - unidade Liberdade.

Além disso, a companhia levantou R\$60 milhões em uma extensão da captação Series B feita no ano anterior, com liderança do Fundo Mundi Ventures e pelo Banco StoneX, em um misto de equity e dívida, com o objetivo de continuar seu plano de crescimento.

Desempenho Financeiro

A **Sami Assistência Médica Ltda.** faz parte do **Grupo Sami** e, para além de suas receitas de contraprestação de planos de saúde, a companhia é financiada por meio de capital próprio aportado por seus investidores e pela operação de financiamento feita junto ao Banco StoneX. Esta estratégia será mantida no decorrer de 2025, assegurando aos seus membros e demais stakeholders uma posição financeira sólida.

No que tange aos resultados financeiros, a **Sami** apresentou prejuízo no ano fiscal de 2024, que foi amortizado pelo capital social da empresa. Entretanto, vale destacar, que o resultado negativo deste ano foi aproximadamente 37% menor em relação ao ano fiscal de 2023, ao passo em que a receita de contraprestações teve um aumento expressivo de 40% e as despesas administrativas diminuíram em aproximadamente 24%, também em relação ao ano anterior, reforçando o bom andamento das estratégias econômico-financeiras aplicadas pela gestão.

Governança Corporativa

A **Sami** reafirma seu compromisso com as melhores práticas de governança corporativa, transparência e ética nos negócios, mantendo em atividade Comitês de apoio em diversas áreas, bem como acompanhamento periódico de seus Conselho Consultivo.

Em 2024, a companhia destacou-se ainda, pela certificação concedida pela ANS referente a Resolução Normativa 518/2022, que representa o atendimento de requisitos de compliance e qualidade da assistência à saúde prestada pela operadora estabelecidos pelo órgão regulador.

Considerações Finais

Agradecemos aos colaboradores, parceiros, acionistas e membros pela confiança depositada na **Sami** e reiteramos nosso compromisso com a prestação de serviços de saúde de excelência, pautados pela inovação, sustentabilidade financeira e, acima de tudo, pelo bem-estar dos nossos membros.

Atenciosamente,

Administração

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
São Paulo - SP
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2024

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Sócios e Administradores da
SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA 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 contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, 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 entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse

fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

Rios & Viana Auditores Independentes S/S
CRC-SP Nº 035012/O-6
CNAI-PJ 000015
CVM 12793

Sandro Rios Marques
Contador CRC 1PR048863/O-0 T/SP
CNAI 1928

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo – SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)

ATIVO

	Notas Explicativas	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>43.538.047,27</u>	<u>55.562.656,15</u>
Disponível		<u>144.501,76</u>	<u>966.295,33</u>
Realizável		<u>43.393.545,51</u>	<u>54.596.360,82</u>
Aplicações Financeiras	3	<u>36.720.444,85</u>	<u>46.866.914,02</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.968.332,76	16.314.858,80
Aplicações Livres		18.752.112,09	30.552.055,22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	<u>5.229.406,64</u>	<u>4.665.152,22</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.203.507,67	4.665.152,22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		25.898,97	-
Despesas Diferidas		-	652.602,76
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.252.777,99	2.102.556,37
Bens e Títulos a Receber	6	190.916,03	309.135,45
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>786.417,86</u>	<u>1.214.226,44</u>
Imobilizado	7	<u>703.300,25</u>	<u>1.054.806,71</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>421.488,15</u>	<u>752.656,12</u>
Não Hospitalares / Não Odontológicos		421.488,15	752.656,12
Imobilizações em Curso		-	8.346,29
Outras Imobilizações		281.812,10	293.804,30
Intangível	8	<u>83.117,61</u>	<u>159.419,73</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>44.324.465,13</u>	<u>56.776.882,59</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo – SP

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)**

PASSIVO

	Notas Explicativas	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>23.455.090,04</u>	<u>23.509.594,93</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	21.130.244,27	20.065.956,88
Provisões de Contraprestações		4.639.032,99	3.895.969,53
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		134.750,04	90.911,06
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores			
Serviços Assistenciais		6.823.754,69	9.282.085,32
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.532.706,55	6.796.990,97
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	207.178,26	709.513,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	690.777,43	651.017,86
Débitos Diversos	13	1.426.890,08	2.083.106,91
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>4.127.516,03</u>	<u>775.821,72</u>
Provisões	11	865.516,03	775.821,72
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	3.262.000,00	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	<u>16.741.859,06</u>	<u>32.491.465,94</u>
Capital Social		211.120.471,00	192.482.046,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		5.962.661,38	18.638.426,38
Lucros/Prejuízos Acumulados		(200.341.273,32)	(178.629.006,44)
TOTAL DO PASSIVO		<u>44.324.465,13</u>	<u>56.776.882,59</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo – SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)**

	Notas Explicativas	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	16	<u>107.775.515,77</u>	<u>76.143.879,15</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>109.901.482,69</u>	<u>78.222.256,91</u>
Contraprestações Líquidas		109.901.482,69	78.222.256,91
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(2.125.966,92)	(2.078.377,76)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(98.519.064,17)</u>	<u>(71.627.398,20)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(95.783.348,59)	(68.181.254,50)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.735.715,58)	(3.446.143,70)
ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>9.256.451,60</u>	<u>4.516.480,95</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		345.787,96	411.724,77
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	(2.005.018,42)	(2.368.621,39)
RESULTADO BRUTO		<u>7.597.221,14</u>	<u>2.559.584,33</u>
Despesas de Comercialização	18	(3.683.011,23)	(3.309.694,36)
Despesas Administrativas	19	(29.484.789,01)	(38.780.838,12)
Resultado Financeiro Líquido	20	<u>4.565.391,37</u>	<u>6.459.318,59</u>
Receitas Financeiras		5.994.677,66	7.150.210,77
Despesas Financeiras		(1.429.286,29)	(690.892,18)
Resultado Patrimonial	21	<u>(54.476,39)</u>	-
Receitas Patrimoniais		150,00	-
Despesas Patrimoniais		(54.626,39)	-
Resultado com Seguro e Resseguro		<u>(652.602,76)</u>	<u>(1.332.397,24)</u>
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-
Despesa com Seguro e Resseguro		(652.602,76)	(1.332.397,24)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		<u>(21.712.266,88)</u>	<u>(34.404.026,80)</u>
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO		<u>(21.712.266,88)</u>	<u>(34.404.026,80)</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo – SP

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)**

	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31/dez./2022	192.482.046,80	-	(144.224.979,64)	48.257.067,16
Aumento de Capital Social	(,80)	18.638.426,38	-	18.638.425,58
Resultado do Exercício	-	-	(34.404.026,80)	(34.404.026,80)
Saldo em 31/dez./2023	192.482.046,00	18.638.426,38	(178.629.006,44)	32.491.465,94
Aumento de Capital Social	18.638.425,00	(12.675.765,00)	-	5.962.660,00
Resultado do Exercício	-	-	(21.712.266,88)	(21.712.266,88)
Saldo em 31/dez./2024	211.120.471,00	5.962.661,38	(200.341.273,32)	16.741.859,06

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado do Exercício	(21.712.266,88)	(34.404.026,80)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(21.712.266,88)</u>	<u>(34.404.026,80)</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(Em Reais)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	109.352.233,31	74.953.852,20
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	107.264.429,61	151.580.609,25
(+) Outros Recebimentos Operacionais	20,00	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(95.722.605,72)	(59.746.400,01)
(-) Pagamento de Comissões	(3.500.143,44)	(2.101.724,65)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.493.964,63)	(8.475.305,59)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(18.916.925,63)	(27.149.750,30)
(-) Pagamento de Tributos	(6.520.225,86)	(8.283.475,54)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(259.573,23)	(154.741,97)
(-) Pagamento de Aluguel	(523.505,00)	(195.710,93)
(+) Aplicações Financeiras	(93.643.600,04)	(126.845.048,23)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.111.122,94)	(1.870.216,19)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(10.074.983,57)</u>	<u>(8.287.911,96)</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	28.530,00	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(332.900,65)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>28.530,00</u>	<u>(332.900,65)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	5.962.660,00	18.638.425,58
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	3.262.000,00	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(9.058.582,25)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>9.224.660,00</u>	<u>9.579.843,33</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(821.793,57)</u>	<u>959.030,72</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(821.793,57)</u>	<u>959.030,72</u>
CAIXA - Saldo Inicial	966.295,33	7.264,61
CAIXA - Saldo Final	144.501,76	966.295,33
Ativos Livres no Início do Período	31.518.350,55	49.081.792,66
Ativos Livres no Final do Período	18.896.613,85	31.518.350,55
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	<u>(12.621.736,70)</u>	<u>(17.563.442,11)</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

NOTAS EXPLICATIVA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A Sami Assistência Médica Ltda. iniciou suas operações em 05 de março de 2020, com registro concedido pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 42.239-8, em 10 de setembro de 2020, e comercializa planos privados de assistência à saúde nos modelos coletivo empresarial coletivo por adesão, devidamente registrados junto ao órgão competente e com abrangência nos municípios de São Paulo, Barueri, Diadema, Guarulhos, Mauá, Osasco, Santo André, São Bernardo do Campo, São Caetano do Sul e Taboão da Serra.

O propósito da Sami é criar uma empresa que cuida do ser humano construindo a confiança em todos os seus relacionamentos, por meio de cuidado coordenado de saúde, tecnologia e inovação. Além disso, pratica as melhores referências em governança corporativa, tendo inclusive, em 2024, recebido certificação concedida pela ANS referente a Resolução Normativa 518/2022, que representa o atendimento de requisitos de conformidade e qualidade da assistência à saúde prestada pela operadora estabelecidos pelo órgão regulador.

2. Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base da Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2024 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e as normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações contábeis foram autorizadas pela administração em 12 de fevereiro de 2025.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 22.

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

Receita - O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura o risco, pró rata dia, por se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

Custo: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, ou do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da operadora, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA).

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem saldos positivos em contas bancárias.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo por meio do resultado (vide nota explicativa nº 3).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da Empresa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção. Já a depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, conforme taxas mencionadas na nota explicativa nº 7.

2.2.7 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.8 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base no lucro real com as alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não

dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

2.2.9 Ativos e Passivos Contingentes

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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 são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

3. Aplicações Financeiras

3.1 Composição das Aplicações:

	Exercícios	
	2024	2023
a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
XPI ANS RF	17.968.332,76	16.134.858,80
Subtotal	17.968.332,76	16.134.858,80
a) Aplicações Livres	2024	2023
XPI	7.286.001,88	30.251.759,33
Itaú Compromissada	4.477.695,87	300.295,89
Citi Compromissada	919.658,95	-
XP Compromissada	6.068.755,39	-
Subtotal	18.752.112,09	30.552.055,22
Total	36.720.444,85	46.866.914,02

3.2 Lastro e Vinculação

LASTRO	
Descrição	Saldo
Total das Aplicações Garantidoras	17.968.332,76
PPCNG	4.639.032,99
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	134.750,04
Provisão de Eventos a Liquidar	6.823.754,69
PEONA	9.532.706,55
Total das Provisões Técnicas	21.130.244,27
Ajustes	
PPCNG	(4.639.032,99)
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	(134.750,04)
Total Ajustes	(4.773.783,03)
Total das Provisões Técnicas Ajustadas	16.356.461,24
Total (Suficiência)	1.611.871,52

VINCULAÇÃO	
Descrição	Saldo
Total das Aplicações Garantidoras	17.968.332,76
PPCNG	4.639.032,99
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	134.750,04
Provisão de Eventos a Liquidar	6.823.754,69
PEONA	9.532.706,55
Total das Provisões Técnicas	21.130.244,27
Ajustes	
PPCNG	(4.639.032,99)
Provisão de Eventos à Liquidar até 60 dias	(6.821.754,99)
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	(134.750,04)
Total Ajustes	(11.595.538,02)
Total das Provisões Técnicas Ajustadas	9.534.706,25
Total (Suficiência)	8.433.626,51

A Empresa apresenta suficiência de lastro e vinculação em relação às suas provisões técnicas conforme determina a RN 521/22 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

4. Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da Empresa, conforme demonstrado a seguir:

	Exercício 2024	Exercício 2023
Planos Coletivos médico-hospitalares		
Planos coletivos	8.969.237,44	6.971.757,92
(-) PPSC	(3.765.729,77)	(2.306.605,70)
Coparticipação	27.641,98	-
(-) PPSC Coparticipação	(1.743,01)	-
Total	5.229.406,64	4.665.152,22

5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercício 2024	Exercício 2023
Antecipações de imposto	8.535,66	-
Imposto de Renda Indevido (Saldo Negativo)	480.620,03	864.938,48
Imposto de Renda S/Aplicação	763.622,30	1.232.920,37
Contribuição Social s/ o Lucro Líquido-Antecipação	-	4.697,52
Saldos no fim do período	1.252.777,99	2.102.556,37

6. Bens e Títulos a Receber

	Exercício 2024	Exercício 2023
Adiantamentos de Férias	22.907,39	12.872,26
Outros Créditos a Receber	168.008,64	296.263,13
Saldos no fim do período	190.916,03	309.135,45

7. Imobilizado

								Exercício	Exercício
								2024	2023
Custo				Depreciação				Líquido	Líquido
	Taxa Anual	Aquisição	Baixas	Saldo	Deprec. Acum	Baixas	Saldo		
Máquinas e Equipamentos	10%	34.812,65		34.812,65	(7.461,02)	-	(7.461,02)	27.351,63	30.832,95
Computadores e Periféricos	20%	1.307.144,77	(201.319,97)	1.105.824,80	(843.100,89)	118.313,60	(724.787,29)	381.037,51	706.939,40
Móveis e utensílios	10%	17.850,63	-	17.850,63	(4.751,62)	-	(4.751,62)	13.099,01	14.883,77
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	299.800,40	-	299.800,40	(17.988,30)		(17.988,30)	281.812,10	293.804,30
Imobilizado em Curso		-	-	-	-	-	-	-	8.346,29
Saldos no fim do período		1.659.608,45	(201.319,97)	1.458.288,48	(873.301,83)	118.313,60	(754.988,23)	703.300,25	1.054.806,71

8. Intangível

				Exercício	Exercício
				2024	2023
	Taxa Anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Sistemas	20%	381.509,50	(298.391,89)	83.117,61	159.419,73
Saldos no fim do período		381.509,50	(298.391,89)	83.117,61	159.419,73

O valor referente ao intangível refere-se à ativação de gastos com implantação de sistemas.

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2024	2023
Provisão para contraprestação não ganha (i)	4.639.032,99	3.895.969,53
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	134.750,04	90.911,06
Provisão de Eventos a Liquidar (iii)	6.823.754,69	9.282.085,32
 Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	 9.532.706,55	 6.796.990,97

Saldos no fim do período

21.130.244,27 20.065.956,88

- (i) A provisão para contraprestação não ganha se refere ao período de cobertura do risco que ainda não incorreu, conforme método definido no manual regulamentado pela RN 528/2022.
- (ii) A provisão de eventos a liquidar SUS refere-se a eventos/atendimentos os quais já foram conhecidos e avisados, porém ainda não foram pagos.
- (iii) A provisão de eventos a liquidar refere-se a eventos/atendimentos os quais já foram conhecidos e avisados pela sua rede credenciada, porém ainda não foram pagos.
- (iv) A provisão para eventos ocorridos e não avisados possui o objetivo de cobrir o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. Em 2024, essa provisão foi constituída com base em método definido pela RN 574/23.

10. Débitos de Operações de Assis a Saúde

	Exercício	Exercício
	2024	2023
DESCRIÇÃO	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Recebimento Antecipado de Contraprestações	123.940,01	75.005,59
Comissões à Pagar	83.238,25	108.482,69
Prêmio de Resseguro	0,00	526.025,00
Saldos no fim do período	207.178,26	709.513,28

11. Provisões para contingências

A Empresa constitui provisão para ações judiciais com base na opinião de sua assessoria jurídica. Com isso, provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais, conforme detalhamento a seguir.

Provisões provisionadas:

	Exercício 2024	Exercício 2023
Causas com prognóstico de perda provável - natureza:		
Cível	865.516,03	761.031,86
Trabalhista	-	14.789,89
Total	865.516,03	775.821,75

E apenas informa em nota explicativa os processos classificados com risco de perda possível. Quanto aos processos cuja probabilidade de perda é possível, há apenas causas de natureza cível, conforme detalhamento a seguir:

	Exercício 2024	Exercício 2023
Causas com prognóstico de perda possível- natureza:		
Cível	4.051.000,07	2.382.444,95
Trabalhista	263.990,34	76.016,83
Total	4.314.990,41	2.458.461,78

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

DESCRIÇÃO	Exercício 2024 Passivo Circulante	Exercício 2023 Passivo Circulante
Tributos e Contribuições a Recolher	276.911,51	270.081,41
ISSQN a Recolher	103.278,74	125.949,29
INSS a Recolher	106.682,93	22.480,44
FGTS a Recolher	35.717,67	44.118,98
COFINS a Recolher	26.866,40	66.694,80
PIS a Recolher	4.365,79	10.837,90
Retenções de Impostos e Contribuições	413.865,92	380.936,45
IRRF – Funcionários	131.806,80	132.427,70
IRRF – Terceiros	54.494,70	56.281,83
ISSQN Retenções	41.947,56	54.752,07
INSS Retido	10.292,87	-
PIS/COFINS/CSSL RETIDAS	175.323,99	137.474,85
Saldos no fim do período	690.777,43	651.017,86

13. Débitos Diversos

	Exercício 2024	Exercício 2023
Obrigações com Pessoal (i)	781.976,72	925.695,75
Fornecedores	644.913,36	1.157.411,16
Saldos no fim do período	1.426.890,08	2.083.106,91

(i) O grupo de Obrigações com Pessoal é composto de salários a pagar, provisões de férias, e encargos e valores relacionados com a folha de pagamento.

14. Empréstimos e Financiamentos

	Exercício 2024	Exercício 2023
Empréstimo Bancário (i)	3.262.000,00	-
Total	3.262.000,00	-
Curto Prazo	-	-
Longo Prazo	3.262.000,00	-
Saldos no fim do período	3.262.000,00	-

(i) Valor refere-se a operação de financiamento tomado junto ao Banco StoneX, cujos recursos foram disponibilizados à companhia em Setembro de 2024 em sua conta corrente do Banco Citibank. A operação é amparada pelos devidos documentos e registros necessários para a operação.

15. Patrimônio Líquido

15.1 Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

A Empresa recebeu da sua controladora um aporte de capital no montante de R\$ 5.962.660,00 durante o exercício de 2024 o qual foi contabilizado como adiantamento para futuro aumento de capital. A alteração contratual com o novo capital será registrada e integralizada em abril de 2025.

15.2 Capital Social

O capital subscrito e integralizado é de R\$ 211.120.471,00 e está dividido em 211.120.471 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a quotista domiciliado no exterior.

15.3 Resultado do Exercício e Destinações

A Empresa encontra-se em fase de expansão e consolidação. Desta forma, os recursos financeiros estão sendo direcionados de acordo com seu planejamento estratégico para investimentos que correspondem a este propósito, além da cobertura de despesas operacionais essenciais.

No exercício de referência, destaca-se ainda o aporte feito por sua única sócia e a apuração de prejuízo menor do que no ano base anterior: R\$21.712.266,88 em 2024 e R\$34.404.026,80 em 2023, respectivamente.

15.4 Capital Regulatório

Conforme estabelecido pela ANS na RN 569/22, as operadoras deverão manter, a qualquer tempo, PLA (Patrimônio Líquido Ajustado) equivalente ou superior ao capital regulatório, que é o limite mínimo de PLA que a operadora deve observar, em função das regras de capital regulamentadas nesta RN.

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2024 será o maior entre os seguintes valores:

- I – O capital base (CB); ou
- II – Capital Baseado em Riscos. (CBR)

Os quais são calculados da seguinte forma:

Capital Baseado em Riscos:

O CBR deve ser apurado mensalmente utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado com dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III da RN 569/22.

Capital Base:

Regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I da RN 569.

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência, ambos obtidos no Anexo I da RN 569.

O capital de referência será atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA.

O período de referência para a aplicação da atualização será a variação acumulada nos últimos 12 (doze) meses, tomando-se por base o mês de junho de cada ano.

A Sami Assistência Médica Ltda. para efeitos obtenção do fator K, conforme anexo I da RN 569, está classificada como operadora do segmento Terciário ST, atuando no município de São Paulo e sendo a sua região de atuação 4.

16. Contraprestações Efetivas

	Exercício	Exercício
	2024	2023
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.901.482,69	78.222.256,91
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora	(2.125.966,92)	(2.078.377,76)
Contraprestações Efetivas	107.775.515,77	76.143.879,15

17. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assis a Saúde

	Exercício	Exercício
	2024	2023
Perdas	-	527.374,25
Despesa com Cobrança	3.305,64	-
Despesas com provisão para contingência	89.694,31	760.821,72
Provisão para perdas sobre contraprestações	1.912.018,47	1.080.425,76
Saldos no fim do período	2.005.018,42	2.368.621,39

18. Despesas de Comercialização

	Exercício 2024	Exercício 2023
Despesas com Pessoal Próprio	-	296.360,49
Comissões	3.683.011,23	3.013.333,87
Saldos no fim do período	3.683.011,23	3.309.694,36

19. Despesas Administrativas

	Exercício 2023	Exercício 2023
Despesas com Pessoal Próprio	11.577.118,69	13.062.022,43
Serviços de Terceiros	3.375.413,46	9.194.319,43
Despesas com Localização e Funcionamento	10.107.193,29	7.991.155,18
Despesas com Publicidade e Propaganda	3.741.109,69	7.426.371,54
Tributos	271.167,78	775.079,54
Outras Despesas Administrativas	412.786,10	331.889,90
Saldos no fim do período	29.484.789,01	38.780.838,12

20. Resultado Financeiro Líquido

	Exercício 2024	Exercício 2023
Receitas com Aplicações Financeiras	4.254.807,48	6.263.893,63
Juros	1.588.891,56	690.485,32
Outras Receitas	145.145,29	195.831,15
Receitas Financeiras	5.994.677,66	7.150.210,77
Outras Despesas Financeiras	1.429.286,29	690.892,18
Despesas Financeiras	1.429.286,29	690.892,18
Saldos no fim do período	4.565.391,37	6.459.318,59

21. Resultado Patrimonial Líquido

	Exercício 2024	Exercício 2023
Imobilizado	150,00	-
Receitas Patrimoniais	150,00	-
Imobilizado	54.626,39	-
Despesas Patrimoniais	54.626,39	-
Saldos no fim do período	54.476,39	-

22. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais pelo Método Indireto

	Exercício 2024	Exercício 2023
Resultado do Período	(21.712.266,88)	(34.404.026,80)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	4.683.812,54	5.708.153,66
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.735.715,58	3.446.143,70
Provisão para Contingência	89.694,31	760.821,72
Depreciações e Amortizações	344.802,21	348.175,81
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.459.124,07	1.080.425,42
Baixa de Ativo Imobilizado	54.476,37	72.587,01
Baixa de Ativo Intangível	-	-
Resultado do Período Ajustado	(17.028.454,34)	(28.695.873,14)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	9.743.691,24	15.273.064,29
Aplicações	10.146.469,17	19.721.008,69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(2.023.378,49)	(3.365.694,48)
Créditos Tributários e Previdenciários	849.778,38	(346.429,51)
Bens e Títulos a Receber	770.822,18	(735.820,41)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(2.790.220,47)	5.134.896,89
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.671.428,19)	8.030.157,42
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(502.335,02)	(84.144,61)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.759,57	(649.666,60)
Débitos Diversos	(656.216,83)	(2.161.449,32)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(10.074.983,57)	(8.287.911,96)