

RELATÓRIO DE GERÊNCIA

De acordo com as disposições legais e estatutárias, vem a Gerência submeter à aprovação de V. Exas. o Relatório e Contas relativo ao exercício de **2024**.

1. DA SOCIEDADE

A **Specialty Risks – Distribuição de Seguros, Lda.**, foi constituída a 30 de Outubro de 2020, com sede na Avenida António Augusto de Aguiar, 130, 4º Andar, em Lisboa, com o capital social de 5.000,00 €, tendo o Número de Identificação Fiscal 516 087 533 e tendo por objeto a distribuição de seguros nos ramos Crédito, Caução e de seguros ligados à mobilidade.

O exercício de **2024** fica caracterizado por uma intensa atividade comercial na angariação de novos clientes, na consolidação das relações de distribuição com os subagentes e na reorganização da estrutura operacional tendo em vista a assinatura da *Binding Authority* junto da Great American EU, que se veio a concretizar em 20 de Dezembro de 2024.

2. TOTAL DOS PROVEITOS OPERACIONAIS

O total dos proveitos foi de 443.416 €.

3. TOTAL DOS CUSTOS OPERACIONAIS

O total dos custos operacionais foi de 420.896 €.

4. NÚMERO DE EMPREGADOS

Em 31 de dezembro de 2024, a Sociedade tinha 2 colaboradores ao seu serviço.

5. RESPONSABILIDADES COM O ESTADO E COM A SEGURANÇA SOCIAL

Em 31 de Dezembro de 2024, a Sociedade não tem quaisquer dívidas em mora ao Estado e Outros Entes Públicos, nomeadamente à Segurança Social.

6. PERSPECTIVAS DE EVOLUÇÃO

Para **2025**, o plano de negócios da **Specialty Risks** continuará assente na dinamização da distribuição de seguros dos ramos Crédito e Cauções, na reformulação da imagem através do

lançamento do novo site e do folheto institucional, na consolidação de parcerias, na aposta na modernização digital e nas boas práticas de formação e de governo societário.

7. PROPOSTA DE APLICAÇÃO DOS RESULTADOS

A Sociedade apurou um resultado líquido de 15.612 €

A Gerência propõe que o resultado do exercício, tenha a seguinte aplicação:

- Resultados Transitados 15.612 €

8. REFERÊNCIAS FINAIS

A Gerência manifesta os seus agradecimentos aos restantes membros dos Órgãos Sociais pelo acompanhamento e disponibilidade demonstrado.

Lisboa, 5 de Março de 2024

João Costa Duarte

Martim Costa Duarte

Henrique Araújo

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (Modelo para ME)

De Janeiro até Dezembro

Montantes expressos em EURO

RUBRICAS	NOTAS	PERÍODOS	
		2024	2023
RENDIMENTOS E GASTOS			
Vendas e serviços prestados		443.416,16	482.393,72
Subsídios à exploração			
Variação nos inventários da produção			
Trabalhos para a própria entidade			
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas			
Fornecimentos e serviços externos		(323.244,61)	(252.561,07)
Gastos com o pessoal		(91.896,44)	(166.202,21)
Imparidade (perdas/reversões)			
Provisões (aumentos/reduções)			
Outros rendimentos		52,35	
Outros gastos		(5.227,89)	(3.790,67)
Resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		23.099,57	59.839,77
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		(526,80)	(87,80)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		22.572,77	59.751,97
Gasto de financiamento (líquidos)			
Resultado antes de impostos		22.572,77	59.751,97
Imposto sobre o rendimento do período		(6.961,17)	(9.916,42)
Resultado líquido do período		15.611,60	49.835,55
		,00	,00

A Gerência: _____

O Contabilista certificado: _____

BALANÇO INDIVIDUAL
DEZEMBRO 2024

Montantes expressos em EURO

RUBRICAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2024	2023
ATIVO			
Ativo não corrente:			
Ativos fixos tangíveis		965,95	1.492,75
Ativos intangíveis			
Investimentos Financeiros		214,46	214,46
Créditos e outros ativos não correntes			
		1.180,41	1.707,21
Ativo corrente:			
Inventários			
Clientes			
Estado e outros entes públicos			
Capital subscrito e não realizado			
Diferimentos		527,39	1.115,61
Outros ativos correntes		51.905,70	103.345,75
Caixa e depósitos bancários		401.468,14	162.899,94
		453.901,23	267.361,30
Total do Ativo		455.081,64	269.068,51
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio:			
Capital subscrito		5.000,00	5.000,00
Outros instrumentos de capital próprio			
Reservas legais		2.500,00	
Outras reservas			
Resultados transitados		19.063,75	(28.271,80)
Outras variações no capital próprio			
Resultado líquido do período		15.611,60	49.835,55
Total do capital próprio		42.175,35	26.563,75
Passivo			
Passivo não corrente:			
Provisões			
Financiamentos obtidos			
Outras dívidas a pagar			
Passivo corrente:			
Fornecedores			1.319,00
Estado e outros entes públicos		5.840,65	13.842,38
Financiamentos obtidos			
Diferimentos			
Outros passivos correntes		407.065,64	227.343,38
		412.906,29	242.504,76
Total do passivo		412.906,29	242.504,76
Total do Capital Próprio e do Passivo		455.081,64	269.068,51

A Gerência: _____

O Contabilista certificado: _____

NOTA INTRODUTÓRIA

1. A Specialty Risks – Distribuição de Seguros Lda. (“Empresa”) é uma sociedade por quotas com sede na Avenida António Augusto de Aguiar, 130 – 4º. Foi constituída em 30 de Outubro de 2020 e tem por objeto exclusivo a mediação de seguros (CAE 66220 - Atividades de Mediadores de Seguros).

2. REFERENCIAL CONTABILÍSTICO DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1. Referencial contabilístico

Como a empresa é uma microentidade, as demonstrações financeiras anexas foram preparadas em conformidade com o Decreto-lei n.º 36-A/2011 de 9 de Março.

Os instrumentos legais onde se reúnem os conteúdos aplicáveis às microentidades, para além do mencionado decreto-lei são os seguintes:

- Decreto-lei 35/2010, de 2 de Setembro
- Portaria 104/2011, de 14 de Março – Modelos de Demonstrações Financeiras
- Portaria 107/2011, de 14 de Março – Código de contas
- Aviso n.º 6726-A/2011, de 14 de Março – NC-ME

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS

3.1. Bases de mensuração usadas na preparação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com o critério base do custo histórico.

A moeda base para a elaboração e apresentação das demonstrações financeiras é o Euro.

3.2. Outras políticas contabilísticas

- Ativos fixos tangíveis

Os ativos fixos tangíveis são inicialmente registados ao custo de aquisição, o qual inclui o custo de compra, quaisquer custos diretamente atribuíveis às atividades necessárias para colocar os ativos na localização e condição necessárias para operarem da forma pretendida, deduzidos de depreciações e eventuais perdas por imparidade acumuladas, quando aplicável.

As depreciações são calculadas sobre o custo de aquisição, deduzido do valor residual, quando aplicável, após o momento em que o bem se encontra em condições de ser utilizado, de acordo com o método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

- Contas a receber

As contas a receber são inicialmente reconhecidas ao custo (entendido como a quantia nominal dos direitos contratuais envolvidos), sendo apresentadas em balanço deduzidas das perdas por imparidade que lhe estejam associadas.

As perdas por imparidade são registadas com base na avaliação regular da existência de evidência objetiva de imparidade associada aos créditos de cobrança duvidosa na data do balanço. As perdas por imparidade identificadas são registadas por contrapartida de resultados, sendo subsequentemente revertidas por resultados caso se verifique uma redução do montante da perda estimada, num período posterior.

- Provisões

São reconhecidas provisões sempre que a entidade tenha uma obrigação legal ou construtiva, como resultado de acontecimentos passados, seja provável que uma saída de fluxos de recursos se torne necessária para liquidar a obrigação e possa ser efetuada uma estimativa fiável do montante da obrigação. Não são reconhecidas provisões para perdas operacionais futuras. As provisões são revistas na data de balanço e são ajustadas de modo a refletir a melhor estimativa a essa data.

- Rendimentos e Gastos

Os rendimentos e gastos são registados no período a que se referem independentemente do seu pagamento ou recebimento, de acordo com o princípio de contabilidade em regime de acréscimo.

O réditio compreende os montantes faturados na venda de produtos ou prestações de serviços líquidos de impostos sobre o valor acrescentado, abatimentos e descontos.

- Resultados Financeiros

Os resultados financeiros incluem os juros pagos pelos empréstimos obtidos, os juros recebidos de aplicações efetuadas, os dividendos recebidos, os ganhos e perdas resultantes de diferenças de câmbio. Os juros são reconhecidos de acordo com o regime de acréscimo.

- Impostos sobre rendimentos

Os impostos sobre lucros registados em resultados, incluem o efeito dos impostos correntes.

Os impostos correntes correspondem ao valor esperado a pagar sobre o rendimento tributável do período, utilizando a taxa de imposto em vigor, à data de balanço, e quaisquer ajustamentos aos impostos de períodos anteriores.

- Caixa e equivalentes de Caixa

A caixa e seus equivalentes englobam os valores registados no balanço com maturidade inferior a doze meses a contar da data de balanço, onde se incluem a caixa e as disponibilidades em instituições de crédito.

4. POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS, ALTERAÇÕES NAS ESTIMATIVAS CONTABILÍSTICAS E ERROS

Durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2024, não ocorreram quaisquer alterações de políticas contabilísticas ou alterações significativas de estimativas, face às consideradas na preparação da informação financeira relativa ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2023, apresentada para efeitos comparativos, nem foram registados erros materiais relativos a exercícios anteriores.

5. IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO

A Empresa encontra-se sujeita a tributação em sede de Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas ("IRC") à taxa de 17% sobre a matéria coletável até 50.000,00€ e 21% sobre o excedente. A tributação é acrescida de Derrama até ao limite máximo de 1,5% sobre o lucro tributável, resultando numa taxa de imposto agregada de, no máximo, 22,5%.

O prazo de reporte dos prejuízos fiscais reportáveis é de doze períodos de tributação, adicionalmente, a dedução dos prejuízos fiscais reportáveis passou a estar limitada a 65% do lucro tributável.

Nos termos do artigo 88º do Código do IRC, a Empresa encontra-se sujeita a tributação autónoma sobre um conjunto de encargos às taxas previstas no artigo mencionado.

Em 31 de Dezembro de 2023 o LUCRO fiscal foi de 59.644 Euros, tendo sido deduzidos prejuízos fiscais no montante de 28.197 Euros e lugar ao apuramento de imposto sobre o rendimento do exercício, no montante total de 9.912 Euros.

Em 31 de dezembro de 2024 foi apurado um lucro fiscal de 21.004 Euros, dando um imposto estimado de IRC no valor de 6.961 Euros, apurado da seguinte forma:

Resultados Antes Impostos	22.573
Valores a acrescentar	181
Valores a deduzir	1.750
Resultado Fiscal	21.004
Prejuízos Exerc. Anteriores	0
Coleta	3.571
Derrama (isento)	315
Tributação autónoma (normal)	3.075
Imposto Estimado	6.961

6. CAPITAL PRÓPRIO

Capital: Em 31 de Dezembro de 2024 e de 2023 o capital encontra-se integralmente subscrito e realizado, representado por uma quota no valor nominal de 5.000 Euros detido a 100% pela Costa Duarte – Corretores de Seguros S.A.

Reserva legal: De acordo com a legislação comercial em vigor, pelo menos 5% do resultado líquido anual se positivo, tem de ser destinado ao reforço da reserva legal até que esta represente 20% do capital. Esta reserva não é distribuível a não ser em caso de liquidação da Empresa, mas pode ser utilizada para absorver prejuízos depois de esgotadas as outras reservas, ou incorporada no capital.

7. OUTRAS INFORMAÇÕES

7.1 Outras contas a receber

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 a rubrica outras contas a receber e a pagar tem a seguinte composição:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Outros créditos a receber		
Saldos a receber de seguradoras	51.906	103.346

7.2 Diferimentos Ativos

Em 31 de Dezembro de 2024 a rubrica Diferimentos Ativos tem a seguinte composição:

	<u>2024</u>	
Comissões	-	
Outros gastos diferidos	<u>527</u>	
	<u>527</u>	:

7.3 Outras contas a pagar

«

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 a rubrica outras contas a pagar tem a seguinte composição:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Credores por acréscimos e gastos:		
Remunerações a liquidar	13.099	20.085
Comissões a liquidar		12.727
Fornecimentos e Serviços Externos	3.929	38
Credores Diversos:		
Corretores	323.824	128.279
Costa Duarte, S.A.	65.907	65.907
Outros	<u>307</u>	<u>307</u>
	<u>407.066</u>	<u>227.343</u>

7.4 Prestações de serviços

As prestações de serviços reconhecidas, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024, foram realizadas na sua quase totalidade no mercado externo e têm a seguinte composição:

	<u>31.12.2024</u>
Comissões	
Mercado interno	119.335
Mercado externo	<u>324.081</u>
	<u>443.416</u>

7.5 Fornecimentos e serviços externos

A rubrica de "Fornecimentos e serviços externos" nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023, apresenta os seguintes valores:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Trabalhos Especializados	20.653	6.382
Publicidade	9.501	0
Comissões	275.311	224.916
Serviços Bancários	716	0
Combustíveis	1.398	0
Deslocações e Estadas	1.414	0
Rendas e Alugueres	11.616	0
Comunicação	451	0
Seguros	543	0
Contencioso Notariado	105	0
Despesas Representação	179	0
Outros	<u>1.358</u>	<u>21.263</u>
	<u>323.245</u>	<u>252.561</u>

7.6 Outros Gastos

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 a rubrica “Outros gastos” tem a seguinte composição:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Impostos (a)	4.543	3.142
Taxas Supervisão / Quotizações	538	704
Multas e Penalidades	21	0
Outros	<u>126</u>	<u>145</u>
	<u>5.228</u>	<u>3.791</u>

(a) A rubrica de “impostos” refere-se fundamentalmente a Imposto de Selo sobre comissões recebidas

24. DIVULGAÇÕES EXIGIDAS POR DIPLOMAS LEGAIS24.1 Prestação do serviço de distribuição de seguros

Nos termos no n.º 1 do artigo 51.º da Norma Regulamentar n.º 13/2020-R da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, de 30 de Dezembro, as demonstrações financeiras devem incluir a seguinte informação, desagregada por alínea respetiva do artigo supra referido:

a) Descrição das políticas contabilísticas adotadas para reconhecimento das remunerações

Esta informação é divulgada pela Empresa nas Notas 3.1 e 3.2.

b) Total de remunerações recebidas desagregadas por tipo

Durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2024, as remunerações foram recebidas por (compensação em prestação de contas e decompõem-se como segue:

	<u>31-12-2024</u>
Comissões	443.416

c) Total de remunerações relativas a contratos de seguro intermediados desagregados por Ramo e por Origem

As remunerações recebidas, no exercício findo em 31 de Dezembro de 2024, foram recebidas por seguradoras e referem-se integralmente a comissões do ramo Vida.

d) Níveis de concentração

No exercício findo em 31 de Dezembro de 2024, os níveis de concentração iguais ou superiores a 25%, nas remunerações totais recebidas pela Empresa, foram verificados na seguinte seguradora:

	<u>2024</u>
Caravela Seguros	65,45%

e) Valores das contas clientes

Os valores pagos pelos clientes foram essencialmente pagos diretamente às Seguradoras.

f) Valores dos créditos a receber e dívidas a pagar

Esta informação encontra-se detalhada, relativamente aos créditos a receber na 7.1 Outras contas a receber e relativamente às dívidas a pagar na Nota 7.3 Outras contas a pagar.

g) Desagregação dos créditos a receber e dívidas a pagar

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023, os créditos a receber e dívidas a pagar referem-se essencialmente a valores a receber da prestação de contas a ma seguradora em Dezembro e a comissões a pagar.

h) Ageing e classificação dos créditos a receber

As antiguidades dos créditos referem-se a dezembro de 2024

i) Descrição de obrigações contingentes

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não existiam situações suscetíveis de garantias colaterais.

j) Aquisição de carteiras de seguros

Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023, a Empresa não adquiriu qualquer carteira de seguros.

k) Cessação de contratos com empresas de seguros

Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023, a Empresa não cessou qualquer contrato com seguradores.

l) Obrigações materiais e passivos contingentes

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não existiam situações passíveis de registo de provisões ou divulgações referentes a passivos contingentes.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2024 foram aprovadas pelo órgão de gestão e autorizadas para emissão em 31 de Março de 2025.

O CONTABILISTA CERTIFICADO

A GERENCIA



Assinado por: Vítor Alexandre
Chaves Monteiro
Identificação: BI10934431
Data: 2025-04-14 às 13:55:14

Assinado por: **João Filipe Salgado
Costa Duarte**
Num. de Identificação: 06501706
Data: 2025.04.14 14:37:16+01'00'

Assinado por: **Martim Trocado Costa Duarte**
Num. de Identificação: 11652315
Data: 2025.04.14 14:57:16+01'00'