

# ANEXO AO BALANÇO E À DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

ILIDIO MAIA CASAIS CORRET.SEGUROS, LDA - Exercício de 2009

NIF - 501314962

### 3. Critérios valorimétricos utilizados relativamente às várias rubricas do balanço e da demonstração dos resultados, bem como métodos de cálculo respeitantes aos ajustamentos de valor, designadamente amortizações e provisões.

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos da Empresa, mantidos de acordo com princípios de contabilidade geralmente aceites em Portugal.

Os principais critérios valorimétricos utilizados na preparação das demonstrações financeiras foram os seguintes:

a) Imobilizações Corpóreas:

As imobilizações corpóreas adquiridas até 31 de Dezembro de 2009, encontram-se registadas ao custo de aquisição.

As amortizações são calculadas pelo método das quotas constantes, de acordo com as vidas úteis definidas pelo Decreto Regulamentar nº2/90.

b) Especialização de Exercícios:

A Empresa regista as suas receitas e despesas de acordo com o princípio da especialização de exercícios, pelo qual as receitas e despesas são reconhecidas à medida em que são geradas, independentemente do momento em que são recebidas ou pagas. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e as correspondentes receitas e despesas geradas são registadas nas rúbricas de acréscimos e diferimentos.

c) Locação Financeira:

Os activos imobilizados adquiridos mediante contratos de locação financeira bem como as correspondentes responsabilidades são contabilizados pelo método financeiro. de acordo com este método, o custo do activo é registado no imobilizado corpóreo, a correspondente responsabilidade é registada no passivo, e os juros incluídos no valor das rendas e a amortização do activo, são registadas como custos na demonstração de resultados do exercício a que respeitam.

### 6. Indicação das situações que afectem significativamente os impostos futuros.

De acordo com a legislação em vigor, as declarações fiscais estão sujeitas a revisão e correcção por parte das autoridades fiscais durante um período de quatro anos (dez anos para a Segurança Social até 2000, inclusivé, e cinco anos a partir de 2001), excepto quando tenham havido prejuízos fiscais, tenham sido concedidos benefícios fiscais, ou estejam em curso inspecções, reclamações ou impugnações, casos estes em que, dependendo das circunstâncias, os prazos são alongados ou suspensos. Deste modo, as declarações fiscais da Empresa dos anos de 2006 a 2009 poderão vir ainda ser sujeitas a revisão.

A Administração da Empresa entende que as eventuais correcções resultantes de revisões/inspecções por parte das autoridades fiscais àquelas declarações de impostos não terão um efeito significativo nas demonstrações financeiras em 31 de Dezembro de 2009 e 2008.

Nos termos do artigo 81º do Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Colectivas a Empresa encontra-se sujeita adicionalmente a tributação autónoma sobre um conjunto de encargos às taxas previstas no artigo mencionado.

### 7. Número médio de pessoas ao serviço da empresa, no exercício, repartido por empregados e assalariados

O número médio de pessoas ao serviço foi de 6 pessoas

### 8. Comentário às contas 431 "Despesas de Instalação" e 432 "Despesas de investigação e Desenvolvimento"

Por se encontrarem totalmente amortizadas foram abatidos os valores respeitantes a despesas de instalação.

### 10. Movimentos ocorridos nas rubricas do activo imobilizado constantes do balanço e nas respectivas amortizações e ajustamentos

Activo Bruto

Imobil. incorpóreas	Saldo inicial	Reaval./ajust.	Aumentos	Alienações	Transf./Abates	Saldo Final
Despesas de instalação	1.133,50	0,00	0,00	-1.133,50	0,00	0,00
Despesas de invest. e desenv.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prop. indust. e outros direitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trespases	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Imobilizações em curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Adiant. por conta de imob. incorp.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.133,50	0,00	0,00	-1.133,50	0,00	0,00

# ANEXO AO BALANÇO E À DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

ILIDIO MAIA CASAIS CORRET.SEGUROS, LDA - Exercício de 2009

NIF - 501314962

28

Imobil. corpóreas	Saldo inicial	Reaval./ajust.	Aumentos	Alienações	Transf./Abates	Saldo Final
Terrenos e recursos naturais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edifícios e outras construções	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento básico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ferramentas e utensílios	1.815,77	0,00	0,00	0,00	0,00	1.815,77
Equipamentos administrativo	112.908,34	0,00	463,07	0,00	0,00	113.371,41
Taras e vasilhames	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras imob. corpóreas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Imobilizações em curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Adiant. por conta de imob. corp.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	114.724,11	0,00	463,07	0,00	0,00	115.187,18

## Amortizações e Ajustamentos

Imobil. incorp.	Saldo inicial	Reforço	Anul./Rev.	Saldo Final
Despesas de instalação	1.958,76	0,00	-1.958,76	0,00
Despesas de invest. e desenvolvimento	0,00	0,00	0,00	0,00
Propriedade industrial e outros direitos	0,00	0,00	0,00	0,00
Trespases	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.958,76	0,00	-1.958,76	0,00

Imobilizações corpóreas	Saldo inicial	Reforço	Anul./Rev.	Saldo Final
Terrenos e outros recursos naturais	0,00	0,00	0,00	0,00
Edifícios e outras construções	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento básico	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00
Ferramentas e utensílios	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento administrativo	104.345,36	6.060,42	-9,13	110.396,65
Taras e vasilhames	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras imobilizações corpóreas	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	104.345,36	6.060,42	-9,13	110.396,65

Investim. financeiros	Saldo inicial	Reforço	Anul./Rev.	Saldo Final
Títulos e outras aplicações financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros empréstimos concedidos	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	0,00	0,00	0,00

## 15. Indicação dos bens utilizados em regime de locação financeira com menção dos respectivos valores contabilísticos

Foram adquiridos equipamentos informáticos em Leasing no valor de 18.690,24€ em 2006 cujo valor líquido actual é de 2.438,83€ e cuja dívida financeira actual é de 860,92€.

# ANEXO AO BALANÇO E À DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

ILÍDIO MAIA CASAS CORRET.SEGUROS, LDA - Exercício de 2009

NIF - 501314962

## 40. Explicitação e justificação dos movimentos ocorridos no exercício em cada uma das rubricas de capitais próprios, constantes do balanço, para além das referidas anteriormente.

Conta	Saldo Inic.	Aumentos	Diminuições	Saldo Final
51-Capital	74.819,69	0,00	0,00	74.819,69
52-Acções(quotas) próprias	0,00	0,00	0,00	0,00
521-Valor nominal"	0,00	0,00	0,00	0,00
522-Descontos e prémios	0,00	0,00	0,00	0,00
53-Prest. suplementares/acessórias	0,00	0,00	0,00	0,00
54-Prémios de emissão de acções	0,00	0,00	0,00	0,00
55-Ajustamento de partes de capital	0,00	0,00	0,00	0,00
551-Ajustamento de transição	0,00	0,00	0,00	0,00
552-Lucros não atribuídos	0,00	0,00	0,00	0,00
553-Outras variações nos cap.próp.	0,00	0,00	0,00	0,00
554-Depreciações	0,00	0,00	0,00	0,00
56-Reservas de reavaliação	0,00	0,00	0,00	0,00
57-Reservas	13.191,16	1.772,84	0,00	14.964,00
571-Reservas legais	13.143,56	1.772,84	0,00	14.916,40
572-Reservas estatutárias	0,00	0,00	0,00	0,00
573-Reservas contratuais	0,00	0,00	0,00	0,00
574-Reservas livres	47,60	0,00	0,00	47,60
575-subsídios	0,00	0,00	0,00	0,00
576-Doações	0,00	0,00	0,00	0,00
577-Reservas para Investimento	0,00	0,00	0,00	0,00
578-Reservas por valor patr. trib.	0,00	0,00	0,00	0,00
59-Resultados transitados	0,00	134.621,15	134.621,15	0,00
88-Resultados líquidos	52.922,77	33.377,05	63.634,40	22.665,42
89-Dividendos Antecipados	0,00	0,00	0,00	0,00

## 43. Indicação, global para cada um dos órgãos, das remunerações atribuídas aos membros dos órgãos sociais que estejam relacionadas com o exercício das respectivas funções

As remunerações atribuídas aos membros dos órgãos sociais nos exercícios de 2009 foram de 91.735,76€.

## 44. Repartição do valor líquido das vendas e das prestações de serviços por actividades e por mercados.

As vendas e prestações de serviços em 2009 distribuem-se da seguinte forma:

Actividade/Seguradora

Mercado Nacional : 404.637,09 €

## 45. Demonstração dos resultados financeiros

Custos e perdas	N	N-1	Proveitos e ganhos	N	N-1
681-Juros suportados	310,18	341,50	781-Juros obtidos	1.010,73	1.088,06
682-Perdas em emp. do grupo	0,00	0,00	782-Ganhos em emp. do grupo	0,00	0,00
683-Amort. de invest. em imóv.	0,00	0,00	783-Rendimentos de imóveis	0,00	0,00
684-Ajustamentos das apl. financ.	0,00	0,00	784-Rendim. de partic. de capital	0,00	0,00
685-Diferenças de câmbio desfav.	0,00	0,00	785-Diferenças de câmbio favoráveis	0,00	0,00
686-Desc. de pronto pag. concedidos	0,00	0,00	786-Descontos de pronto pag. obtidos	0,00	0,00
687-Perdas na alien. de apl. de tes.	0,00	0,00	787-Ganhos na alien. de apl. de tes.	0,00	0,00
688-Outros custos e perdas financ.	659,84	77,56	788-Rev. e outros prov. e ganhos financ.	0,00	0,00
Resultados financeiros	40,71	669,00		0,00	0,00
	1.010,73	1.088,06		1.010,73	1.088,06

# ANEXO AO BALANÇO E À DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

ILÍDIO MAIA CASAIS CORRET.SEGUROS, LDA - Exercício de 2009

NIF - 501314962

## 46. Demonstração dos resultados extraordinários

Custos e perdas	N	N-1	Proveitos e ganhos	N	N-1
691-Donativos	150,00	150,00	791-Restituição de imposto	0,00	0,00
692-Dívidas incobráveis.	0,00	0,00	792-Recuperação de dívidas	0,00	0,00
693-Perdas em existências	0,00	0,00	793-Ganhos em existências	0,00	0,00
694-Perdas em imobil.	0,00	0,00	794-Ganhos em imobilizações	0,00	0,00
695-Multas e penalidades	246,08	98,00	795-Benef. de penal. contrat.	0,00	0,00
696-Aumentos de amortizações	0,00	0,00	796-Reduções de provisões	0,00	0,00
697-Correções exerc. anter.	1.124,93	0,00	797-Correções exerc. anter.	7.323,31	0,00
698-Outros custos e perdas extr.	2.588,50	0,00	798-Outros prov. e ganhos extra.	554,65	0,00
Resultados extraordinários	3.768,45	-248,00		0,00	0,00
	7.877,96	0,00		7.877,96	0,00

## 48. Outras informações consideradas relevantes para melhor compreensão da posição financeira e dos resultados

Em 2009, verificou-se que não estava reflectida uma responsabilidade para com as companhias de seguros nossas clientes e a quem prestamos serviços, na ordem dos 90.000€, isto porque estava reflectido um activo na rubrica de disponibilidades denominado de B. Popular - Clientes com um valor de 94.954,53€, que regista os depósitos de clientes das seguradoras nomeadamente o pagamento de prémios de seguros sem que existisse o respectivo passivo com a responsabilidade dos valores a entregar posteriormente às seguradoras.

A Gerência ao tomar conhecimento da situação tomou todas as diligências no sentido de apurar o sucedido, mas sendo inconclusivo as diligências efectuadas, porque antes de 2009 não se efectuaram procedimentos básicos como reconciliações bancárias levantando grandes dificuldades em determinar a situação que origina a actual situação.

Assim no final de 2010 depois de reconciliados todos os saldos e efectuadas as regularizações necessárias apurou-se que existia uma responsabilidade por registar de aproximadamente 40.000€, sendo apontadas diversas resoluções mas que dado a sua importância a resolução iria ocorrer somente em 2010.

A Administração

**ILÍDIO MAIA CASAIS**  
CORRETORES DE SEGUROS, LDA.  
*Ilídio Maia Casais*

O Técnico Oficial de Contas

*[Assinatura]*

706 7864