

## **Soares & Sutton – Remessas Rápidas, Agência de Câmbios, LDA**

### **ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2005 (Valores expressos em Euros)**

#### **NOTA 1 – ACTIVIDADE**

A SOARES & SUTTON – Remessas Rápidas, Agencia de Câmbios, LDA (adiante designada por SOARES & SUTTON ou Sociedade) foi constituída em 11 de Agosto de 2003, sob a forma de sociedade por quotas, com sede na Rua Castilho n.º 5, sala 24, em Lisboa, tendo por objecto social o exercício prestação de serviços de transferência de dinheiro de e para o exterior, e a realização de operações de compra e venda de notas e moedas.

A Sociedade rege a sua actividade ao abrigo do Regime Geral das Instituições de Créditos e Sociedades Financeiras encontra-se sob a supervisão do Banco de Portugal.

#### **NOTA 2 – COMPARABILIDADE**

As contas do exercício findo em 31 de Dezembro de 2005 não são comparáveis em todos os aspectos materialmente relevantes com as contas do exercício precedente, visto que a actividade da sociedade se desenvolveu somente no decorrer do 1º trimestre de 2005.

## NOTA 3 – BASES DE APRESENTAÇÃO E PRINCIPAIS PRINCÍPIOS CONTABILÍSTICOS

### 3.1 Bases de apresentação

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas a partir dos livros e registos contabilísticos da Sociedade, mantidos de acordo com os princípios contabilísticos estabelecidos no Plano de Contas para o Sistema Bancário (PCSB).

### 3.2 Principais princípios contabilísticos

#### a) Especialização de exercícios

A Sociedade segue o princípio contabilístico da especialização de exercícios relativamente à generalidade das rubricas de custos e de proveitos, que são registados à medida que são gerados, independentemente do momento do seu pagamento ou cobrança.

#### b) Imobilizações incorpóreas

Incluem, fundamentalmente, despesas incorridas com a constituição da Sociedade e com a aquisição de software, sendo amortizadas, em duodécimos, pelo método das quotas constantes, em 3 anos (ver Nota 5).

#### c) Imobilizações corpóreas

As imobilizações corpóreas, registadas ao custo de aquisição, são amortizadas em duodécimos, pelo método das quotas constantes aplicado ao custo histórico, às taxas anuais máximas permitidas para efeitos fiscais, que se consideram traduzir razoavelmente a vida útil estimada dos bens e que são conforme segue:

Obras em imóveis arrendados	12,50 %
Mobiliário e material	12,50 %
Equipamento informático	25 %
Equipamentos comunicação	10 %
Equipamento de segurança (cofres)	10 % a 12,50 %

d) **Impostos sobre lucros**

A SOARES & SUTTON está sujeita ao regime fiscal consignado no Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Colectivas (IRC).

A Sociedade regista impostos diferidos passivos nas situações em que existam diferenças temporárias significativas entre (i) os valores dos activos ou passivos considerados na determinação do resultado fiscal e (ii) os respectivos valores evidenciados no balanço, que resultem em montantes tributáveis na determinação do resultado fiscal de exercícios futuros, quando os valores evidenciados no balanço forem realizados ou exigidos. Até à presente data a sociedade não registou qualquer imposto diferido, por não ter sido detectada qualquer diferença temporal ou outra situação que justificasse a sua aplicabilidade.

e) **Valores expressos em moeda estrangeira**

As transacções em moeda estrangeira são originalmente registadas em resultados aos câmbios das datas em que ocorrem.

Os câmbios utilizados para a conversão em Euros dos valores incluídos no balanço, originariamente expressos em moeda estrangeira, são os publicados pelo Banco de Portugal à data de 31 de Dezembro.

f) **Comissões de transferências de valores**

A Sociedade aufera uma comissão fixa em cada remessa recebida e uma comissão sobre cada transferência de valores efectuada, calculada sobre o valor da ordem de transferência.

**NOTA 4 – DISPONIBILIDADES À VISTA SOBRE INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO**

As disponibilidades à vista sobre instituições de crédito em 31 de Dezembro de 2005 eram representadas por depósitos à ordem no montante de €956.590 (2004: €130.733).

## NOTA 5 – IMOBILIZAÇÕES INCORPÓREAS E CORPÓREAS

Despesas de estabelecimento	282 886	( 94 295)	0	-	-	( 94 295)	282 886	( 188 590)	94 296
Softwares	0	0	2 541	-	-	( 847)	2 541	( 847)	1 694
	<b>282 886</b>	<b>( 94 295)</b>	<b>2 541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( 95 142)</b>	<b>285 427</b>	<b>( 189 437)</b>	<b>95 990</b>
<b>IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS</b>									
Obras em imóveis arrendados	55 075	( 6 884)	24 897	-	-	( 10 127)	79 972	( 17 011)	62 961
Mobiliário e Material	0	0	3 311	-	-	( 545)	3 311	( 545)	2 766
Maquinas de uso administrativo	0	0	2 507	-	-	( 370)	2 507	( 370)	2 137
Equipamento informático	19 928	( 4 982)	62 241	-	-	( 20 639)	82 169	( 25 621)	56 548
Equipamento informático	0	0	11 521	-	-	( 1 195)	11 521	( 1 195)	10 326
Equipamento informático	0	0	6 028	-	-	( 753)	6 028	( 753)	5 275
Equipamento informático	0	0	23 737	-	-	( 2 751)	23 737	( 2 751)	20 986
	<b>75 003</b>	<b>( 11 866)</b>	<b>134 242</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>( 36 380)</b>	<b>209 245</b>	<b>( 48 246)</b>
<b>TOTAIS</b>	<b>357 889</b>	<b>( 106 161)</b>	<b>136 783</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>( 131 522)</b>	<b>494 672</b>	<b>( 237 683)</b>
									<b>256 989</b>

## NOTA 6 – OUTROS ACTIVOS

Os Outros activos apresentam a seguinte decomposição:

### Outros Activos

○ Devedores Diversos	31/12/2005	31/12/2004
Adiantamento Fornecedor	53.868 €	46.282 €
Cauções rendas	16.947 €	
Pagamento Especial por Conta IRC (2005)	<u>1.250 €</u>	
	<u>72.065 €</u>	<u>46.282 €</u>



## NOTA 7 – CONTAS DE REGULARIZAÇÃO DO ACTIVO

As contas de regularização do activo apresentam o seguinte detalhe:

### Contas de regularização do Activo

	31/12/2005	31/12/2004
○ Proveitos a receber	16.999 €	
○ Despesas com custo diferido	<u>234.958 €</u>	3.287 €
	<u>251.957 €</u>	3.287 €

As despesas com custo diferido incluem as rendas do mês de Janeiro de 2006 assim como prémios de seguros de riscos gerais de exploração, cujo período se estende por 2006 e custos incorridos com o lançamento da actividade e com as aberturas das agências (3 anos).

## NOTA 8 – OUTROS PASSIVOS

Os Outros passivos apresentam o seguinte detalhe:

### Outros Passivos

	31/12/2005	31/12/2004
○ Outras exigibilidades:		
Remessas clientes	808.714 €	
IRC a pagar	4.142 €	82 €
Retenção na fonte de IRS	5.859 €	1.485 €
Imposto do selo	3.114 €	230 €
Contribuições segurança social	<u>6.864 €</u>	
	<u>825.579 €</u>	1.797 €

## NOTA 9 – CONTAS DE REGULARIZAÇÃO DO PASSIVO

As Contas de regularização do passivo apresentam o seguinte detalhe:

### Contas de regularização do Passivo

	31/12/2005	31/12/2004
○ Custos a pagar relativos a serviços prestados		
Por terceiros e ainda não facturados	39.901 €	55.075 €
○ Ferias, subsídio de ferias e encargos sociais		
A pagar ao pessoal	<u>53.344 €</u>	
	<u>93.244 €</u>	55.075 €

Os serviços prestados por terceiros referem-se essencialmente a acréscimos dos custos de serviços referentes a Dezembro 2005, cujas facturas foram recebidas em Janeiro 2006.

#### **NOTA 10 – CAPITAL SUBSCRITO E RESERVAS**

	<u>31-12-2004</u>	<u>Transfe- rências</u>	<u>Aumento/ Diminuição</u>	<u>31-12-2005</u>
Capital	500.000	-	400.000	900.000
Reserva Legal	-	-	-	-
Resultados transitados	-	(105.752)	-	(105.752)
Resultado:				
2005	-	-	(177.230)	(177.230)
2004	<u>(105.752)</u>	<u>105.752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>394.248</u>	<u>-</u>	<u>222.770</u>	<u>617.018</u>

A 31 de Dezembro de 2005 o capital da Sociedade é representado por 3 quotas com os seguintes valores 250.000 €, 225.000 € e 425.000 €, integralmente subscritas e realizadas em dinheiro pelos seguintes accionistas:

A sociedade MONEY EXPRESS FINANCIAL CORP. é detentora das três quotas.

A legislação vigente para o sector bancário, aplicável à Sociedade, determina que a reserva legal seja anualmente reforçada em, pelo menos, 10% do lucro líquido anual, até à concorrência do capital.

A reserva legal só pode ser utilizada para aumentar o capital ou para absorver prejuízos acumulados.

#### **NOTA 11 – PESSOAL**

O efectivo médio de colaboradores ao serviço da Sociedade durante o exercício de 2005 foi de 30.

## **NOTA 12 – OUTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS**

A rubrica de Outros gastos administrativos é composta essencialmente pelas rendas e alugueres (12%), despesas de deslocações, estadas e representação (14%), despesas de publicidade 20%) e serviços especializados externos (32%), sendo que não há comparabilidade com os valores de Dezembro de 2004, visto que a actividade só se desenvolveu no decorrer do 1º trimestre de 2005

## **NOTA 13 – COMISSÕES**

Sendo o objecto social da Sociedade a prestação de serviços de transferência de dinheiro de e para o exterior, a sociedade cobra uma comissão fixa por cada operação, estes proveitos registados sob a forma de comissões, representam 53% do total de proveitos registados no exercício findo em 31 de Dezembro de 2005.

## **NOTA 14 – LUCROS EM OPERAÇÕES FINANCEIRAS**

No exercício da sua actividade, a sociedade procede á transferência de fundos em euros para contas bancárias tituladas em USD, afim de facilitar as transferências de fundos para o estrangeiro. Com a evolução cambial, a Sociedade obteve ganhos cambiais que representam 30% dos seus proveitos totais.

## **NOTA 15 – IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO**

O pagamento do imposto sobre lucros é efectuado com base em declarações de autoliquidação que ficam sujeitas a inspecção e eventual ajustamento pela Administração Fiscal durante um período de 4 anos contados a partir do exercício a que respeitam. Deste modo as declarações dos anos de 2003 a 2005 poderão ainda vir a ser sujeitas a revisão, pelo que poderão vir a ter lugar eventuais liquidações adicionais de impostos devido essencialmente a diferentes interpretações da legislação fiscal. No entanto, é convicção da Gerência da Sociedade que não ocorrerá qualquer liquidação adicional de valor significativo no contexto das demonstrações financeiras.

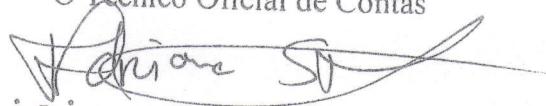
## NOTA 16 – SEGURANÇA SOCIAL

As liquidações de contribuições à Segurança Social, podem ser revistas num período de cinco anos. No entanto é convicção da gerência que qualquer revisão não tem impacto significativo nas presentes demonstrações financeiras.

Lisboa, 31 de Dezembro de 2005

A Gerência

O Técnico Oficial de Contas

A handwritten signature in black ink, appearing to read "António Soeiro". The signature is fluid and cursive, with "António" on top and "Soeiro" below it, both enclosed within a large, sweeping arc-like flourish.

## BALANÇO EM : 31 DEZEMBRO 2005

CÓDIGO DAS CONTAIS	ACTIVO	2005	AMORTIZACOES E PROVISOES	ACTIVO LIQUIDO	2004	CÓDIGO DAS CONTAIS	PASSIVO	2005	2004
10+11+130	1. Caixa e Disponibilidades em Bancos Centrais	5.590,38		5.590,38	0,00	30+31+45			
12+15+130	2. Disponibilidades à vista sobre inst. de crédito	950.999,81		950.999,81	130.733,13	30020+30120+30220+	1. Débitos para com instituições de crédito	1.760,03	0,00
20+21+280+281+282+2880+2881+2890+2891+	3. Outros Créditos sobre Inst. de crédito	0,00		0,00	0,00	31020+31220+31320+	a) À vista		
29000+39001+29010+29011+29012+29512+	4. Créditos sobre clientes	0,00		0,00	0,00	31+33+35(6)	b) A prazo ou com prazo-		
16+22+23+282+283+287+2882+2883+2887+	5. Obrigações e outros títulos de rendimento fixo	0,00		0,00	0,00	32-3213-3223+33+35	2. Débitos para com clientes	0,00	0,00
29013+29017+2952	a) Obrigações e outros títulos de rendimento fixo de emissoras públicas	0,00		0,00	0,00	3200+3210+3220+3230	a) Depósitos de poupança		
240+24+245+256+258+2480+250+251+2580+26+	b) Obrigações e outros títulos de rendimento fixo de outros emissores	0,00		0,00	0,00	34	b) Outros débitos ba) À vista		
+2840+2853+2894+2901+2910+2920+2921+2925+2953	c) Outros títulos de rendimento fixo	0,00		0,00	0,00	341	bb) A prezzo		
240+2401+2410+2500+2501+2510+2600+2601+2610+	d) Outros títulos de rendimento fixo	0,00		0,00	0,00	340+342+349	3. Débitos representados por títulos	0,00	0,00
2840+2884+2894+2901+2920+2922+2923+2925+2953	e) Outros títulos de rendimento fixo	0,00		0,00	0,00	36+39	a) Obrigações em circulação		
2402+2411+2412+245+256+2480+2502+2511+2512+	f) Outros títulos de rendimento fixo	0,00		0,00	0,00	59	b) Outros		
2580+2802+2611+2612+2840+2884+2901+1021-2920+2921+2925+2953	(dos quais: Obrigações próprias)	0,00		0,00	19.091,66	52+54+56(cra)+58(crf)+	4. Outros passivos	825.579,43	1.797,93
2450+2580	6. Acções e outros títulos de rendimento variável	0,00		0,00	0,00	59	5. Contas de regularização	93.243,82	55.075,28
243+244+245+246+2481+24810+2490+2491+253+254+	7. Participações	0,00		0,00	610+611+612+613	6. Provisão para riscos e encargos			
258+25810+2841+2841+291+2923+2924+2925+2953+	8. Partes do capital em empresas coligadas	0,00		0,00	612	a) Provisão para pensões e encargos similares	0,00	0,00	
+285+2854(dev)	9. Imobilizações incorpóreas	285.426,50	189.437,41	95.989,09	188.590,67	b) Outras provisões	0,00	0,00	
40+290	10. Imobilizações corpóreas (dos quais: Imóveis)	209.245,36	48.245,68	160.999,48	63.137,03	6A. Fundo para riscos bancários gerais	0,00	0,00	
401+491	11. Capital suscrito não realizado	0,00		0,00	60	8. Passivos subordinados	0,00	0,00	
41+460+4690+481	12. Acções próprias ou partes de capital próprias	0,00		0,00	62	9. Capital suscrito	900.000,00	500.000,00	
42+461+462+463+465+4691+482	13. Outros ativos	72.065,49	72.065,49	46.281,75	630+631+635+639	10. Prémios de emissão	0,00	0,00	
420+280+461+462+463+465+4691+4820	14. Contas de regularização	251.956,63	251.956,63	3.286,91	633	11. Reservas	0,00	0,00	
27003	15. Resultados transitados	177.230,28	177.230,28	105.752,06	66	12. Reservas de reavaliação	0,00	0,00	
24810+25810	16. Prejuízo do exercício	69 (dev.)	69 (cred.)	68 (cred.)	14. Lucro do exercício	13. Resultados transitados	-105.732,06	0,00	
	TOTAL DO ACTIVO	1.952.514,51	237.693,29	1.714.831,22	556.873,24	TOTAL DO PASSIVO	1.714.831,22	556.873,24	
	RUBRICAS EXTRAPATRIMONIAIS								
	1 Garantias prestadas e passivos eventuals					(90+970)	0,00	0,00	
	Dos quais:					(970),	0,00	0,00	
	1.1 Acéteis e endossos						0,00	0,00	
	1.2 Garantias e avales						0,00	0,00	
	1.3 Quotas						0,00	0,00	
	2. Compromissos								
	Dos quais:								
	2.1 Resultados de operações de venda com opção de compra								
	3. Responsabilidade por provisão de serviços								
	Dos quais:								
	3.1 Valores guardados pela Sociedade								
	TOTAIS					(92)	0,00	0,00	
							(\$52)	0,00	0,00
								0,00	0,00

A Gerência



Technical Official of Contas

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS EM : 31 DEZEMBRO 2005

A Gerência

O Técnico Oficial de Contas