

Euro Gold Spółka Akcyjna
Opinia i Raport Biegłych Rewidentów
za rok kończący się 31 grudnia 2013 roku

f.s.

**Opinia Biegłych Rewidentów
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Zarządu i Rady Nadzorczej
Euro Gold S.A. w Bydgoszczy**

I. Przeprowadziliśmy badanie załączonych sprawozdań finansowych Euro Gold S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Dworcowa 81/101, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 1 381 238,54 PLN;
- 3) rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 grudnia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 146 866,02 PLN;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 105 238,13 PLN;
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres obrotowy od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 156 866,02 PLN;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada kierownik jednostki. Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej lub innego organu nadzorującego jednostkę są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) Międzynarodowych Standardów Rewizji Ksiąg.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności

zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

III. Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
- b) sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami umowy / statutu jednostki.

IV. Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Alexander Staniszewski
Nr 90018/1642

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu:

Staniszewski & Richter Sp. z o.o.
Nr ewidencyjny 365
ul. Lwowska 10/21
00-658 Warszawa



Marzena Richter
Nr 90023/1644

Osoba reprezentująca podmiot uprawniony do badania

Warszawa, 31 Styczeń 2014

Spis treści

A. Dane ogólne

1. INFORMACJE PRAWNE	4
1.1 Badana jednostka	4
1.2 Kapitał spółki	5
1.3 Zarząd spółki	6
1.4. Rada Nadzorcza spółki	6
1.5 Zatrudnienie	6
1.6 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni	6
1.7 Podmiot uprawniony do badania oraz kluczowy biegły rewident	6
2. EWIDENCJA KSIĘGOWA	7
2.1 System księgowy	7
2.2 Dowody księgowe	7
2.3 Dane "elektroniczne" i "trwałe"	7
2.4 Ciągłość bilansowa	7
2.5 Ewidencja badania	7
3. WEWNĘTRZNA KONTROLA	8
3.1 Personel	8
3.2 Organizacja	8
3.3 Poufność	8
3.4 Inwentaryzacja	8

1. Informacje Prawne

1.1 Badana jednostka

Nazwa: Euro Gold S.A.
Adres siedziby: Ul. Dworcowa 81, lok. 101, 85-009 Bydgoszcz
Nazwa organu rejestrowego: Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Rejestru Sądowego
Numer w KRS: KRS 0000416997
Data założenia spółki: Akt notarialny z dnia 12.03.2012, Rep. A 328/2012.

Euro Gold Spółka Akcyjna działa na podstawie umowy sporządzonej w formie aktu notarialnego w dniu 12.03.2013r. Repertorium A nr 328/2012 oraz aneksów:

- z dnia 19.03.2012 r. Rep. A nr 408/2012
- z dnia 14.05.2012 r. Rep. nr 886/2012
- z dnia 24.08.2012 r. Rep. A nr 1822/2012
- z dnia 06.09.2012 r. Rep. A nr 1937/2012

Przedmiot działalności: Przedmiotem działalności Spółki wg stanu na 31.12.2012 r. jest przede wszystkim:

1. 41,10,Z, Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków
2. 46,90,Z, Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana
3. 47,19,Z, Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach
4. 62,01,Z, Działalność związana z oprogramowaniem
5. 62,02,Z, Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki
6. 64,19,Z, Pozostałe pośrednictwo pieniężne
7. 64,20,Z, Działalność holdingów finansowych
8. 64,91,Z, Leasing finansowy
9. 64,92,Z, Pozostałe formy udzielania kredytów
10. 64,99,Z, Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
11. 66,21,Z, Działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat
12. 66,22,Z Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
13. 68,10,Z, Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek
14. 68,20,Z, Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
15. 68,31,Z, Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami
16. 69,20,Z, Działalność rachunkowo-księgowa; doradztwo podatkowe

- 17.70,10,Z, Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych
- 18. 70,21,Z, Stosunki międzyludzkie (public relations) i komunikacja
- 19. 70,22,Z, Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
- 20. 73,11,Z, Działalność agencji reklamowych
- 21. 74,10,Z, Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania
- 22. 74,90,Z, Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana
- 23. 85,59,B, Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane
- 24. 85,60,Z, Działalność wspomagająca edukację
- 25. 82,11,Z, Działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura
- 26.82,19,Z, Wykonywanie fotokopii, przygotowywanie dokumentów i pozostała specjalistyczna działalność wspomagająca prowadzenie biura
- 27.82,91,Z, Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe
- 28.82,99,Z, Pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana
- 29.66,19,Z, Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych
- 30.66,30,Z Działalność związana z zarządzaniem funduszami

Czas trwania spółki:

Czas nieograniczony

REGON:

341254297

NIP:

9671354244

1.2 Kapitał spółki

Kapitał podstawowy 722 500,00 zł dzieli się na 7.225.000 równych i niepodzielnych akcji, każda o wartości nominalnej 0,10 zł

Akcje te posiadają:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Wartość Nominalna Udziału	Łączna Wartość Udziałów PLN	% Udziałów
Eugeniusz Tychman	3 600 000,00	0,10	360 000,00	49,83%
Doradca 1 Sp.zo.o	2 190 000,00	0,10	219 000,00	30,31%
Dawid Tychman	508 500,00	0,10	50 850,00	7,04%
Pozostali 37 akcjonariusze	926 500,00	0,10	92 650,00	12,82%
Razem	7 225 000,00		722 500,00	100 %

1.3 Zarząd spółki

Na dzień 31 grudnia 2013 r. członkami Zarządu Spółki byli:

Prezes Zarządu Eugeniusz Tychman od dnia 12.03.2012r.

1.4. Rada Nadzorcza spółki

Na dzień 31 grudnia 2013 r. członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

Przewodniczący RN Dawid Tychman od dnia 12.03.2012r.

Członek RN Marcin Andrysiak od dnia 12.03.2012r.

Członek RN Grzegorz Hantkiewicz od dnia 12.03.2012r.

Członek RN Łucja Tychman od dnia 14.05.2012r.

Członek RN Edmund Tychman od dnia 14.05.2012r.

1.5 Zatrudnienie

Euro Gold S.A nie zatrudnia pracowników na umowę o pracę. Swoje usługi świadczy na podstawie umów agencyjnych.

1.6 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe Spółki za okres od 12 marca 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku zostało zbadane przez firmę Staniszewski & Richter Sp. z o. o i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie to zostało złożone w KRS dn. 26 września 2013 roku oraz w Urzędzie Skarbowym dn. 3 października 2013 roku. Sprawozdanie za 2012 rok zostanie zatwierdzone w 2014 roku.

Sprawozdanie finansowe Spółki za okres od 12 kwietnia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku podlegało obowiązkowi badania i ogłaszania w Dzienniku Urzędowym „Monitor Polski B”

1.7 Podmiot uprawniony do badania oraz kluczowy biegły rewident

Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 17 grudnia 2014 r. roku pomiędzy Euro Gold Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Dworcowa 81/101, a Staniszewski & Richter Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Lwowskiej 10/21, wpisanym pod numerem 365 na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

Podmiot uprawniony do badania został wybrany uchwałą nr 1/18/12/2013 Rady Nadzorczej Euro Gold S.A. z dnia 18 grudnia 2013 r.

Kluczowy biegły rewident: Alexander Staniszewski (Nr 90018/1642)

Badanie zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki w okresie od 23 stycznia 2014 r. do 31 stycznia 2014 r.

Podmiot uprawniony oraz biegły rewident spełniają wymogi niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy o biegłych rewidentach.

2. Ewidencja księgowa

2.1 System księgowy

Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Jednostki , przy wykorzystaniu systemu komputerowego Rewizor Gt.

2.2 Dowody księgowe

Dowody księgowe są prawidłowo księgowane, autoryzowane, klasyfikowane oraz sprawdzane pod względem formalnym, rachunkowym i merytorycznym. Polecenia księgowe są prowadzone poprawnie.

2.3 Dane "elektroniczne" i "trwałe"

Pełna ewidencja księgowa jest drukowana za każdy miesiąc. Dane elektroniczne są zabezpieczane.

2.4 Ciągłość bilansowa

System księgowy i wewnętrzna kontrola zachowują zasady ciągłości bilansowej.

2.5 Ewidencja badania

Potwierdza się, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania, zaś badana jednostka udostępniła żądane dokumenty, udzieliła wymaganych informacji oraz złożyła załączone oświadczenie.

3. Wewnętrzna kontrola

3.1 Personel

Księgowość firmy prowadzona jest przez biuro rachunkowe FIR Małgorzata Nowaczyk od dnia 17.01.2013.

3.2 Organizacja

Organizacja działalności jednostki zapewnia kontrolę nad kompletnością i terminowością dokumentów źródłowych, odpowiednią autoryzację operacji gospodarczych oraz właściwy nadzór i zarządzanie personelem.

3.3 Poufność

Zarówno dane księgowe twarde (na papierze), jak i elektroniczne są odpowiednio zabezpieczone.

3.4 Inwentaryzacja

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w drodze spisu z natury została przeprowadzona inwentaryzacja środków pieniężnych w kasie, w którym biegły nie uczestniczył.

Spis treści

B. Dane szczegółowe

4. BILANS	10
4.1 ZESTAWIENIE AKTYWÓW	10
4.2 WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	10
4.3 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	10
4.4 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE	10
4.5. DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	11
4.6 NALEŻNOŚCI I ROSZCZENIA	11
4.6.1 Należności z tytułu dostaw, robót i usług	11
4.6.2 Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	11
4.7 INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE	11
4.7.1 Rachunki bankowe	11
4.7.2 INNE RACHUNKI BANKOWE	12
4.7.3 Kasa	12
4.9 ZESTAWIENIE PASYWÓW	12
4.10 KAPITAŁ WŁASNY	12
4.11 REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	13
4.12 ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	13
4.13.2 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13
4.14 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	13

4. Bilans**4.1 Zestawienie aktywów**

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Wartości niematerialne i prawne	553,90	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 345,53	-
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	682 405,00	730 000,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-
Zapasy	-	-
Należności krótkoterminowe	46 772,77	129 524,73
Inwestycje krótkoterminowe	646 333,25	359 986,97
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	828,09	-
Razem	1 381 238,54	1 219 511,70

4.2 Wartości niematerialne i prawne

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Wartości niematerialne i prawne	553,90	-
Razem	553,90	-

Wartości niematerialne i prawne stanowi program finansowo – księgowy REWIZOR.

4.3 Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Rzeczowe aktywa trwałe	4 345,53	-
Razem	4 345,53	-

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią samochód osobowy Fiat Sienna oraz laptop Toshiba.

4.4 Inwestycje długoterminowe

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Inwestycje w nieruchomości	102 405,00	150 000,00
Udziały lub akcje w jednostkach powiązanych	480 000,00	480 000,00
Udzielone pożyczki jednostki powiązane	100 000,00	100 000,00
Udzielone pożyczki pozostałe jednostki	-	-
	682 405,00	730 000,00

Inwestycje w nieruchomości stanowi prawo odrębnej własności lokalu mieszkalnego numer 60 położonego przy ul. Wojska Polskiego 24 w Bydgoszczy dla którego prowadzona jest przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy X Wydział Ksiąg Wieczystych księga wieczysta Kw nr BY1B/00140443/7.

Jednocześnie na mocy Aktu Notarialnego z dnia 3 grudnia 2013 roku, Repertorium A Nr 3937/2013, dokonano sprzedaży prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego numer 4 położonego przy ul. Bohaterów Westerplatte 7 w Bydgoszczy.

Udziały lub akcje w jednostkach powiązanych stanowią 2 udziały (o wartości 240 000,00 PLN każdy) w Doradca1 Sp. z o.o. objęte na mocy porozumienia z dnia 24 sierpnia 2012 roku.

Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym stanowi umowa pożyczki z dnia 25 czerwca 2012 roku zawarta z Doradca1 Sp. z o.o. Spłata kwoty głównej pożyczki wraz z odsetkami nastąpi nie później niż w terminie 5 lat od daty przekazania Pożyczki albo pierwszej raty Pożyczki.

4.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 31 grudnia 2013 roku brak długoterminowych rozliczeń międzyokresowych.

4.6 Należności i roszczenia

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Jednostki powiązane:		
Należności z tytułu dostaw i usług	-	121 800,66
Inne	-	-
Pozostałe jednostki:		
Należności z tytułu dostaw i usług	45 198,77	1 499,07
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych	1 574,00	6 225,00
Pozostałe należności	-	-
Razem	46 772,77	129 524,73

4.6.1 Należności z tytułu dostaw, robót i usług

Salda zobowiązań handlowych zostały potwierdzone oraz prawidłowo wycenione na dzień bilansowy.

4.6.2 Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych

	31.12.13 PLN
Należności VAT	1 574,00
Razem	1 574,00

Należności z tytułu podatków od towarów i usług VAT do odliczenia w okresie późniejszym.

4.7 Inwestycje krótkoterminowe

	31.12.13 PLN	31.12.12 PLN
Udziały lub akcje w jednostkach pozostałych	210 167,05	87 958,90
Udzielone pożyczki w jednostkach pozostałych	90 333,00	31 433,00
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	345 833,20	240 595,07
Inne środki pieniężne	-	-
Razem	646 333,25	359 986,97

4.7.1 Rachunki bankowe

	31.12.13 PLN
Rachunek bankowy WBK PLN 1865 3038	31 136,19
Razem	31 136,19