

Nota nr 1

Długoterminowe aktywa finansowe

Długoterminowe aktywa finansowe – zmiana stanu w okresie od 01-01-2020 r. do 31-12-2020 r.

	Udziały	w tym udziały w jednostkach powiązanych	Nabyte weksle	w tym weksle w jednostkach powiązanych	Udzielone pożyczki	w tym pożyczki w jednostkach powiązanych	Razem	w tym razem w jednostkach powiązanych
	zł	zł	zł	zł	zł	zł	zł	zł
<b>Bilans otwarcia, w tym:</b>								
wartość nominalna		0,00	0,00	0,00	23 150 165,64	23 150 165,64	23 150 165,64	23 150 165,64
odsetki/ dyskonto		0,00	0,00	0,00	387 587,36	387 587,36	387 587,36	387 587,36
odpis aktualizujący		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans otwarcia na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23 537 753,00</b>	<b>23 537 753,00</b>	<b>23 537 753,00</b>	<b>23 537 753,00</b>
<b>Zwiększenia, w tym :</b>								
zakup / objęcie / nabycie aktywów		0,00	0,00	0,00	8 846 021,28	8 846 021,28	8 846 021,28	8 846 021,28
naliczone odsetki / dyskonto		0,00	0,00	0,00	1 944 106,51	1 944 106,51	1 944 106,51	1 944 106,51
odwrocenie utraty wartości		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 790 127,79</b>	<b>10 790 127,79</b>	<b>10 790 127,79</b>	<b>10 790 127,79</b>
<b>Zmniejszenia, w tym :</b>								
sprzedaż/ wykup / spłata aktywów		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
spłata odsetki / dyskonto		0,00	0,00	0,00	117 699,86	117 699,86	117 699,86	117 699,86
utrata wartości		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>117 699,86</b>	<b>117 699,86</b>	<b>117 699,86</b>	<b>117 699,86</b>
<b>Bilans zamknięcia, w tym:</b>								
wartość nominalna	0,00	0,00	0,00	0,00	31 996 186,92	31 996 186,92	31 996 186,92	31 996 186,92
odsetki/ dyskonto	0,00	0,00	0,00	0,00	2 213 994,01	2 213 994,01	2 213 994,01	2 213 994,01
odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>34 210 180,93</b>	<b>34 210 180,93</b>	<b>34 210 180,93</b>	<b>34 210 180,93</b>

Nota nr 1 c.d.

Specyfikacja umów udzielonych pożyczek długoterminowych, stan na dzień 31.12.2020 r.

Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki w złotych	Oprocentowanie (Marża +	Odsetki	naliczone	Odpis	aktualizujący	Wartość bilansowa należności	w tym część krótkoterminowa	w tym część długoterminowa
		Wibor3M)							
INOPA SA	2 970 923,80	8,61%		131 957,19		0,00	3 102 880,99	0,00	3 102 880,99
INOPA SA	11 640 984,92	8,56%		892 861,38		0,00	12 533 846,30	0,00	12 533 846,30
INOPA SA	1 046 700,00	8,61%		80 784,79		0,00	1 127 484,79	0,00	1 127 484,79
INOPA SA	371 556,92	8,51%		28 319,52		0,00	399 876,44	0,00	399 876,44
	<b>16 030 165,64</b>			<b>1 133 922,88</b>		<b>0,00</b>	<b>17 164 088,52</b>	<b>0,00</b>	<b>17 164 088,52</b>
INOPA Investment C200 Sp	1 210 000,00	8,61%		95 412,01		0,00	1 305 412,01	0,00	1 305 412,01
INOPA Investment C200 Sp	660 000,00	8,61%		50 880,25		0,00	710 880,25	0,00	710 880,25
INOPA Investment C200 Sp	1 142 000,00	8,51%		86 297,99		0,00	1 228 297,99	0,00	1 228 297,99
INOPA Investment C200 Sp	4 108 000,00	8,61%		314 362,67		0,00	4 422 362,67	0,00	4 422 362,67
INOPA Investment C200 Sp	2 650 000,00	8,51%		163 095,89		0,00	2 813 095,89	0,00	2 813 095,89
INOPA Investment C200 Sp	2 600 000,00	8,51%		157 054,34		0,00	2 757 054,34	0,00	2 757 054,34
INOPA Investment C200 Sp	2 900 000,00	8,51%		171 969,23		0,00	3 071 969,23	0,00	3 071 969,23
INOPA Investment C200 Sp	43 552,62	8,61%		2 581,56		0,00	46 134,18	0,00	46 134,18
INOPA Investment C200 Sp	580 865,08	8,56%		34 225,24		0,00	615 090,32	0,00	615 090,32
INOPA Investment C200 Sp	71 603,58	8,51%		4 191,95		0,00	75 795,53	0,00	75 795,53
	<b>15 966 021,28</b>			<b>1 080 071,13</b>		<b>0,00</b>	<b>17 046 092,41</b>	<b>0,00</b>	<b>17 046 092,41</b>

<b>Nota nr 2</b>	<b>Stan na</b>	<b>Stan na</b>
<b>Należności długoterminowe</b>	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
	<b>zł</b>	<b>zł</b>
Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w tym :	1 128 450,94	3 559 732,03
inne należności- depozyt WEO	1 128 450,94	3 559 732,03
Odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00
<b>Razem pozostałe jednostki</b>	<b>1 128 450,94</b>	<b>3 559 732,03</b>

<b>Nota nr 3</b>	<b>Stan na</b>	<b>Stan na</b>
<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
	<b>zł</b>	<b>zł</b>
Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w tym :	2 340 872,00	2 647 841,79
inne należności- depozyt WEO	2 340 872,00	2 647 841,79
Odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00
<b>Razem pozostałe jednostki</b>	<b>2 340 872,00</b>	<b>2 647 841,79</b>

<b>Nota nr 4</b>	<b>Stan na</b>	<b>Stan na</b>
<b>Struktura środków pieniężnych</b>	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
	<b>zł</b>	<b>zł</b>
środki na bieżącym rachunku bankowym, w tym	16 948,12	8 868 772,81
środki na rachunku VAT	0,00	0,00
środki na rachunkach lokat krótkoterminowych	0,00	0,00
inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
<b>Razem stan środków pieniężnych</b>	<b>16 948,12</b>	<b>8 868 772,81</b>

**Nota nr 5**

**Kapitał podstawowy**

Na dzień bilansowy kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.000 złotych i dzieli się na 100 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy.

Jedynym udziałowcem spółki jest Inopa SA

**Nota nr 6**

**Proponowany podział zysku**

	<b>Okres</b>	<b>Okres</b>
	<b>od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.</b>	<b>od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.</b>
	<b>zł</b>	<b>zł</b>
<b>Zysk / Strata netto do podziału</b>	<b>-1 179 065,74</b>	<b>-674 572,44</b>
Wyplata dywidendy	0,00	0,00
Odpis na kapitał zapasowy	0,00	0,00
Odpis na fundusze specjalne	0,00	0,00
Do pokrycia z zysków lat ubiegłych	1 179 065,74	674 572,44
<b>Zysk / Strata netto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Nota nr 7**

**Rezerwy na zobowiązania**

<b>Zmiana stanu rezerw pozostałych</b>	<b>Stan na</b>	<b>Stan na</b>
	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
	<b>zł</b>	<b>zł</b>
Stan rezerwy na początek okresu	18 000,00	0,00
Zwiększenia, w tym utworzenie rezerwy	18 000,00	18 000,00
rezerwa na zobowiązania	18 000,00	18 000,00
Zmniejszenia, w tym wykorzystanie rezerwy	18 000,00	0,00
rezerwa na zobowiązania	18 000,00	0,00
Stan rezerwy na koniec okresu	<b>18 000,00</b>	<b>18 000,00</b>

**Nota nr 8**

**Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
	zł	zł
<b>Stan na początek okresu, w tym:</b>	<b>40 136 467,68</b>	<b>0,00</b>
wartość nominalna	39 470 000,00	0,00
wartość odsetkowa	666 467,68	0,00
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>2 697 861,03</b>	<b>40 136 467,68</b>
wartość nominalna	0,00	39 470 000,00
wartość odsetkowa	2 697 861,03	666 467,68
<b>Zmniejszenia</b>	<b>3 832 350,88</b>	<b>1 094 100,00</b>
wartość nominalna	0,00	0,00
wycena bilansowa wartości odsetkowej	3 832 350,88	1 094 100,00
<b>Stan na koniec okresu okresu, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>40 136 467,68</b>
wartość nominalna	0,00	39 470 000,00
wartość odsetkowa	0,00	666 467,68
<b>Razem zobowiązania długoterminowe</b>	<b>39 001 977,83</b>	<b>39 042 367,68</b>

Spółka wyemitowała 12536 szt obligacji Seria A o wartości nominalnej 10 tys. zł każda, wydane na rzecz Noble Securities SA

Wartość obligacji na dzień emisji	12 536 000,00
Data emisji obligacji	02.10.2019
Data wykupu obligacji	02.10.2023
Oprocentowanie	8,11%
WIBOR	1,71%
MARŻA	6,40%

Spółka wyemitowała 15000 szt obligacji Seria B o wartości nominalnej 10 tys. zł każda, wydane na rzecz Noble Securities SA

Wartość obligacji na dzień emisji	15 000 000,00
Data emisji obligacji	31.10.2019
Data wykupu obligacji	02.10.2023
Oprocentowanie	8,06%
WIBOR	1,71%
MARŻA	6,35%

Spółka wyemitowała 11934 szt obligacji Seria C o wartości nominalnej 10 tys. zł każda, wydane na rzecz Noble Securities SA

Wartość obligacji na dzień emisji	11 934 000,00
Data emisji obligacji	31.10.2019
Data wykupu obligacji	02.10.2023
Oprocentowanie	8,01%
WIBOR	1,71%
MARŻA	6,30%

**Nota nr 9**

**Zobowiązania krótkoterminowe z tyt dostaw i usług według terminu wymagalności**

	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
	zł	zł
<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>		
Zobowiązania bieżące	284 404,24	0,00
Zobowiązania przeterminowane:	0,00	5 034,13
do 1 miesiąca	0,00	691,26
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	1 784,47
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,00	2 558,40
powyżej 6 miesięcy	0,00	0,00
<b>Razem jednostki powiązane</b>	<b>284 404,24</b>	<b>5 034,13</b>
	<b>31.12.2020 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</b>	<b>zł</b>	<b>zł</b>
Zobowiązania bieżące	947,10	2 475,38
Zobowiązania przeterminowane:	0,00	18 943,88
do 1 miesiąca	0,00	10 087,25
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	8 856,63
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 6 miesięcy	0,00	0,00
<b>Razem pozostałe jednostki</b>	<b>947,10</b>	<b>21 419,26</b>
<b>Razem zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b>	<b>285 351,34</b>	<b>26 453,39</b>

**Nota nr 10**

**Przychody finansowe**

	Okres	
	od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.	od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.
	zł	
Dywidendy	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	1 944 106,51	387 587,36
od jednostek powiązanych	1 944 106,51	387 587,36
od poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Zysk z tyt. rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 944 106,51</b>	<b>387 587,36</b>

**Nota nr 11**

**Koszty finansowe**

	Okres	
	od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.	od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.
	zł	
Odsetki, w tym:	2 697 861,03	666 470,91
dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
dla poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
dla pozostałych jednostek	2 697 861,03	666 470,91
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Gwarancje, poręczenia	284 404,24	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>2 982 265,27</b>	<b>666 470,91</b>

**Nota nr 12**

**Podatek odroczoney**

	kwota różnicy przejściowej	podatek
<b>Aktywa podatku odroczonego na początek okresu</b>	<b>18 000,00</b>	<b>3 420,00</b>
<b>Aktywa podatku odroczonego na koniec okresu, w tym</b>	<b>18 000,00</b>	<b>1 620,00</b>
Niezapłacone odsetki od pożyczek	0,00	0,00
Strata podatkowa	0,00	0,00
Rezerwa na urlopy	0,00	0,00
Rezerwa na audyt	18 000,00	1 620,00
Dyskonto weksli własnych	0,00	0,00
Zmiana stanu aktywów podatku odroczonego	0,00	1 800,00
<b>Rezerwa na podatek odroczoney na początek okresu</b>	<b>1 054 057,04</b>	<b>200 271,00</b>
<b>Rezerwa na podatek odroczoney na koniec okresu, w tym</b>	<b>2 682 016,18</b>	<b>241 381,00</b>
Nieotrzymane odsetki od udzielonych pożyczek	2 213 994,01	199 259,00
Wyemitowane obligacje	468 022,17	42 122,00
Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczoney	1 627 959,14	41 110,00
<b>Razem zmiana stanu podatku odroczonego wykazana w rzis</b>	<b>1 627 959,14</b>	<b>42 910,00</b>

**Nota nr 13**

**Przepływy pieniężne**

Objaśnienia wybranych pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych.

	Stan na	
	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
	zł	
<b>Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:</b>	<b>753 754,52</b>	<b>278 880,32</b>
naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	-1 880 681,88	-387 587,36
zapłacone odsetki od udzielonych pożyczek	-63 424,63	
naliczone odsetki z tytułu obligacji	2 107 533,40	666 467,68
zapłacone odsetki z tytułu obligacji	590 327,63	0,00
<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, wynika z następujących pozycji:</b>	<b>258 897,95</b>	<b>26 453,39</b>
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	258 897,95	26 453,39
zmiana stanu zobowiązań długoterminowych pozostałych	-40 389,85	39 042 367,68
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu obligacji	40 389,85	-39 042 367,68

**Nota nr 14**

**Informacja o zatrudnieniu**

W roku obrotowym 2020 Spółka nie zatrudniała żadnych pracowników.

**Nota nr 15**

**Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych**

W okresie sprawozdawczym nie wypłacono żadnych wynagrodzeń osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących Spółki.

**Nota nr 16**

**Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących**

W roku obrotowym 2020 nie udzielono żadnych pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących Spółki.

**Nota nr 17**

**Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta**

	Okres od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.	Okres od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.
	zł	zł
Badanie sprawozdania finansowego	18 000,00	18 000,00
<b>Razem</b>	<b>18 000,00</b>	<b>18 000,00</b>

**Nota nr 18**

**Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi**

	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
	zł	zł
<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>34 210 180,93</b>	<b>23 537 753,00</b>
Pożyczki, w tym:		
INOPA Investment C200 Sp. z o.o. Sp. K.	17 046 092,41	7 237 756,99
Inopa SA	17 164 088,52	16 299 996,01
Inopa Centrala C400 Sp. z o.o.	0,00	0,00
Inopa Investment Morena Sp. z o.o.	0,00	0,00
<b>Zobowiązania</b>	<b>284 404,24</b>	<b>5 034,13</b>
zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
INOPA SA	0,00	5 034,13
Inopa Centrala C400 Sp. z o.o.	200 018,07	0,00
Inopa Investment Morena Sp. z o.o.	84 386,17	0,00
	<b>Okres</b>	<b>Okres</b>
	<b>od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.</b>	<b>od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.</b>
<b>Przychody finansowe</b>	<b>1 944 106,51</b>	<b>387 587,36</b>
Naliczone odsetki od pożyczki		
INOPA Investment C200 Sp. z o.o. Sp. K.	962 314,14	117 756,99
Inopa SA	981 792,37	269 830,37
Inopa Centrala C400 Sp. z o.o.	0,00	0,00
Inopa Investment Morena Sp. z o.o.	0,00	0,00
	<b>Okres</b>	<b>Okres</b>
	<b>od 01.01.20 r. do 31.12.20 r.</b>	<b>od 04.01.19 r. do 31.12.19 r.</b>
<b>Koszty, w tym:</b>	<b>289 201,24</b>	<b>4 092,79</b>
INOPA SA usługi najmu, usługi księgowe	4 797,00	4 092,79
Inopa Centrala C400 Sp. z o.o. - k-ty finansowe	200 018,07	0,00
Inopa Investment Morena Sp. z o.o. k-ty finansowe	84 386,17	0,00

**Nota nr 19**

**Informacje o istotnych umowach zawartych przez Jednostkę z podmiotami powiązаныmi na innych warunkach niż rynkowe.**

W roku obrotowym 2020 oraz do momentu sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zawarto żadnych umów z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.

**Nota nr 20**

**Działalność zaniechana**

W roku obrotowym 2020 nie zaniechano i nie przewiduje się zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.

**Nota nr 21**

**Informacja o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych**

W roku obrotowym 2020 nie odniesiono w bieżący wynik finansowy żadnych kosztów prac rozwojowych i badawczych.

**Nota nr 22**

**Zdarzenia po dacie bilansu**

Wystąpienie pandemii koronawirusa nie miało wpływu na działalność Spółki. Jednostka nie przewiduje problemów z odzyskiwalnością należności z tytułu pożyczek udzielonych w ramach Grupy.

**Nota nr 23**

**Znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym bieżącego roku.

**Nota nr 24**

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

Spółka nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego ani nie podlega konsolidacji.

**Nota nr 25**

**Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

W okresie sprawozdawczym nie podejmowano wspólnych przedsięwzięć.

**Nota nr 26**

**Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie**

W roku obrotowym 2020 oraz do momentu sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zawarto żadnych innych istotnych umów, które nie zostały uwzględnione w bilansie.

**Nota nr 27**

**Przedstawienie dokonanych w okresie zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

W roku obrotowym objętym niniejszym sprawozdaniem nie wprowadzono zmian w zakresie polityki rachunkowości, w tym metod wyceny i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

**Nota nr 28**

**Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący okres**

Dane zawarte w sprawozdaniach finansowych za okresy 2020 rok i 2019 rok są porównywalne i w związku z tym nie zaistniała potrzeba prezentacji dodatkowej noty objaśniającej.