

TECHMEX S.A.

Sprawozdanie Finansowe *za okres* *1 stycznia 2010 – 30 września 2010*

Bielsko-Biala, październik 2010

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE FINANSOWE TECHMEX SA sporządzone na dzień 30 wrzesień 2010 roku

INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO TECHMEX SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 WRZESIEŃ 2010	3
1. INFORMACJE OGÓLNE	3
2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	8
3. SPRAWOZDANIE FINANSOWE TECHMEX S.A.	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	18
BILANS	19

INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO TECHMEX SA SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 WRZESIEŃ 2010

1. INFORMACJE OGÓLNE

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem Techmex SA sporządzonym w toku postępowania upadłościowego za okres od 01.01.2010 do dnia 30.09.2010.

W dniu 14 maja 2010 na posiedzeniu niejawnym Sąd Rejonowy w Bielsku – Białej Wydział VI Gospodarczy po ponownym rozpoznaniu sprawy na skutek uchylenia przez Sąd II instancji postanowienia z dnia 30 listopada 2009 o ogłoszeniu upadłości TECHMEX SA obejmującej likwidację majątku, postanowił ogłosić upadłość TECHMEX Spółki Akcyjnej z siedzibą w Bielsku – Białej obejmującą likwidację majątku dłużnika. Na postanowienie to Zarząd wniósł zażalenie do Sądu Okręgowego w Bielsku-Białej.

Postanowieniem z dnia 5 listopada 2010 Sąd Okręgowy w Bielsku-Białej oddalił zażalenie Zarządu Spółki na Postanowienie Sądu Rejonowego Wydział VI Gospodarczy w Bielsku-Białej o ogłoszeniu upadłości obejmującej likwidację majątku. Tym samym postanowienie Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej z dnia 14 maja 2010, sygnatura akt VI GU 13/10, o ogłoszeniu upadłości Techmex SA z siedzibą w Bielsku-Białej obejmującej likwidację majątku stało się prawomocne.

Sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 września 2010 roku oraz porównywalne dane finansowe za okresy poprzednie tj od 1 grudnia 2009 do 31 grudnia 2009 oraz od 1 stycznia 2009 do 29 listopada 2009.

TECHMEX SA

Techmex SA powstał w wyniku przekształcenia Przedsiębiorstwa Techniczno-Handlowego „TECHMEX” Sp. z o.o. na podstawie uchwały Zgromadzenia Wspólników z dnia 23.10.1995 r. Do dnia 05.09.2001 r. Spółka była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej pod nr RHB 16. W dniu 06.09.2001 r. postanowieniem Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000041568. Decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30.03.2004 r. akcje Spółki zostały dopuszczone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym.

Spółka posługuje się numerem:

NIP: 547-00-85-953
REGON: 070595480
KRS: 0000041568

Spółka posługuje się znakiem towarowym „TECHMEX”.

Spółka prowadzi działalność gospodarczą nieprzerwanie od 1987 r. Przedmiotem działalności gospodarczej Spółki było dostarczanie kompletnych rozwiązań informatycznych i geoinformatycznych obejmujących sprzedaż oprogramowania i sprzętu

Sprawozdanie finansowe TECHMEX S.A.
sporządzone na dzień 30 września 2010 roku

komputerowego, świadczenie usług informatycznych oraz sprzedaż dedykowanych produktów oraz danych i analiz przestrzennych.

Do końca 2008 r. działalność spółki koncentrowała się na sprzedaży komputerów przenośnych i ich serwisie. W 2009 Techmex wycofywał się całkowicie z dystrybucji sprzętu i oprogramowania komputerowego, zaniechał również działalności serwisowej. W efekcie zlikwidowane zostały oddziały serwisu zarówno w Gdańsku, Warszawie, jak i Bielsku-Białej. Ostatecznie na dzień ogłoszenia upadłości Spółka prowadziła działalność wyłącznie w zakresie GIS.

Stan zatrudnienia w Spółce przedstawiał się następująco:

	wg stanu na 30.09.2010	wg stanu na 31.12.2009	wg stanu na 29.11.2009
Zarząd		1	1
Centrala Spółki	14	95	106
Oddziału w Gdańsku		5	5
Oddziału w Warszawie		24	25
Oddziału w Komorowie		8	8
Oddziału w Wrocławiu			
Oddziału w Poznaniu			
Łączne zatrudnienie	14	133	145

Zarząd na dzień złożenia sprawozdania był jednoosobowy. Prezes Zarządu nie jest pracownikiem Upadłego.

Sprawozdania finansowe spółki za 2008 r i I półrocze 2009 r. były przedmiotem badania przez niezależnego biegłego rewidenta Firma BAKER TILLY Smoczyński i Partnerzy z Warszawy. Za ten sam okres badane były skonsolidowane sprawozdania finansowe dla grupy kapitałowej TECHMEX. Spółka kwartalnie raportuje wyniki działalności gospodarczej na potrzeby Giełdy Papierów Wartościowych.

Za okres od 1.01.2009 do 29.11.2009 sporządzone zostało sprawozdanie likwidacyjne. Sprawozdanie likwidacyjne, sprawozdanie za okres 30.11.2009 – 31.12.2009, jak również i niniejsze sprawozdanie nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta z uwagi na szczególną sytuację w jakiej sprawozdania te sporządzono tj. w ramach postępowania upadłościowego obejmującego likwidację masy upadłości, a co za tym idzie w momencie, kiedy założenie o kontynuowaniu działalności przedsiębiorstwa w dłuższym okresie czasu było bezpodstawne.

Akcjonariat

Wysokość kapitału zakładowego Techmex SA wynosił 8.368.672,00 zł i dzieli się na 8.368.672 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Struktura akcjonariatu na dzień ogłoszenia upadłości przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Ilość posiadanych akcji	% posiadanych akcji
ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	650 000	7,77%
Teran Sp. z o.o.	566 300	6,77%
Jacek Studencki	530 000	6,33%
Raner Sp. z o.o.	420 494	5,02%
Akcjonariusze poniżej 5%	6 201 878	74,11%
RAZEM:	8 368 672	100%

10.12.2009 ING TFI SA dokonała zbycia akcji Techmex SA na rynku regulowanym.

2.02.2010 akcje Jacka Studenckiego zostały przejęte przez Komputronik SA.

W związku ze spekulacjami dotyczącymi zmiany opcji postępowania z likwidacyjnej na układową, a co za tym idzie wzrostem w notowań akcji Techmex'u w lutym 2010 Komputronik SA dokonał zbycia akcji na rynku regulowanym.

W dniu 13.08.2010 r. Syndyk otrzymał informację o zawiązaniu się Porozumienia przez akcjonariuszy mniejszościowych i przekroczenia progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Ww. Porozumienie reprezentuje p. J. Dominiak. Natomiast w dniu 15.10.2010 roku Porozumienie zeszło poniżej progu 5% posiadania ogólnej liczby głosów.

W dniu 16.08.2010 r. zarząd spółki Raner sp. z o.o. przekazał informację Syndykowi, że w ramach realizacji umowy zastawu rejestrowego nastąpiło zbycie 420.000 akcji spółki TECHMEX – zastaw był zabezpieczeniem umów kredytowych TECHMEX S.A. w Banku PBS O/ Krosno.

W dniu 15.11.2010 Syndyk został poinformowany, iż 12.11.2010 Teran Sp. z o.o. zmniejszyła zaangażowanie kapitałowe do poziomu poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Techmex S.A. w upadłości likwidacyjnej. Tym samym na dzień złożenia niniejszego sprawozdania w akcjonariacie emitenta nie występowali akcjonariusze posiadający minimum 5% akcji spółki.

Organy spółki

Do lipca 2010 Zarząd spółki był 2 osobowy. W skład Zarządu wchodził: Jacek Studencki pełniący funkcję Prezesa Zarządu oraz Zbigniew Wawrzeń – Członek Zarządu

Po informacji o śmierci prezesa Jacka Studenckiego w dniu 9 lipca 2010 Rada Nadzorcza TECHMEX SA Uchwałą Nr 2/2010 delegowała do czasowego wykonywania czynności członka zarządu Emitenta pana Marka Dietla.

Dnia 23 lipca 2010 roku Członek Zarządu pan Zbigniew Wawrzeń złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie bez podania przyczyny.

W świetle powyższego Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej Wydział VI Gospodarczy dnia 2 sierpnia 2010 wyznaczył kuratora dla Upadłego w postępowaniu o ogłoszenie upadłości w osobie Marka Dietla (art. 26' PUiN).

Kurator TECHMEX S.A. w upadłości likwidacyjnej z siedzibą w Bielsku-Białej zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które miało miejsce w dniu 20 września 2010 roku.

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy został wybrany Prezes Zarządu TECHMEX S.A. w osobie pani Teresy Studenckiej.

W dniu 20 września 2010 roku został wybrany nowy skład Rady Nadzorczej. Na dzień sprawozdawczy w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Bednarkiewicz Maciej
- Bergonzo Franck Maurice
- Dietl Marek
- Piętka Tadeusz
- Maciej Roch Pietrzak
- Laurent Guillermin
- Maciej Kasprzyk
- Jacek Piotrowski

Miejsca prowadzenia działalności gospodarczej

Spółka prowadzi aktualnie działalność pod następującym adresem:

Bielsko-Biała ul. Partyzantów 71 (własność spółki), gdzie mieści się:

- siedziba zarządu i administracji spółki,
- Dział Produkcji GIS,
- magazyny.

W miesiącu sierpniu 2010 zostały zlikwidowane oddziały spółki w Warszawie ul. Grzybowska 80/82 oraz w Komorowie, Ostrów Mazowiecka ul. Bociańskiego 2/23, – pod tymi adresami mieściły się Dział Produkcji GIS i Dział Sprzedaży GIS.

Skład Grupy Kapitałowej Techmex na dzień 30.09.2010

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej „TECHMEX” S.A. , w skład której wchodzi:

Nazwa spółki	Siedziba	Udział w kapitale (%)
Satelitarne Centrum Operacji Regionalnych S.A.	Warszawa	75,42%
Maktu Holdings Limited	Nikozja (Cypr)	100%

Do dnia złożenia niniejszego sprawozdania spółka nie uzyskała dostępu do sprawozdań finansowych spółek zależnych, tym samym sporządzenie sprawozdania skonsolidowanego nie było możliwe.

Satelitarne Centrum Operacji Regionalnych SA (SCOR) z siedzibą w Warszawie jest operatorem Centrum Satelitarnego (ROC - Regional Operation Center) zlokalizowanego w Komorowie koło Ostrowi Mazowieckiej. Spółka SCOR została utworzona w ramach partnerstwa publicznoprywatnego (PPP) przez Techmex SA i Agencję Mienia Wojskowego. Centrum Satelitarne wyposażone jest w technologię dostarczoną przez amerykańską firmę Space Imaging LCC (obecnie GeoEye). Centrum miało możliwość pozyskiwania z satelity wysokorozdzielczych zdjęć powierzchni Ziemi, stanowiących podstawę do opracowywania produktów GIS.

Działalność spółki sprowadzała się do dostarczania zobrazowań satelitarnych dla Techmex SA. W roku 2009 oraz 2010 w związku z sytuacją Techmex SA spółka nie prowadziła działalności.

Dnia 2.03.2010 złożony został wniosek Zarządu o ogłoszenie upadłości spółki SCOR SA obejmującej likwidację majątku. Wniosek z uwagi na braki formalne został zwrócony bez rozpoznania.

Z informacji, które posiada upadły wynika, iż nieruchomości SCOR SA w Komorowie są przedmiotem opisu i oszacowania na potrzeby postępowania egzekucyjnego prowadzonego z wniosku wierzyciela Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

W związku z brakami w organach spółki (zarówno w Zarządzie jak i Radzie Nadzorczej) w dniu 21.10.2010 odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. W trakcie Zgromadzenia nie udało się uzupełnić składu organów spółki. Tym samym w dniu 27.10.2010 r. Syndyk zwrócił się z wnioskiem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy – KRS o ustanowienie kuratora dla osoby prawnej.

Maktu Holdings Limited - Spółka została założona w listopadzie 2007 roku w Nikozji (Cypr) i wchodzi obecnie w skład Grupy Kapitałowej Techmex SA. Celem powołania spółki było zapewnienie kompleksowej obsługi finansowej oraz inwestycyjnej, świadczenie usług konsultingowych, obrót nieruchomościami, działalność deweloperska, promocyjna i szkoleniowa, pozyskiwanie źródeł energii.

Spółka nie prowadzi działalności gospodarczej.

2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym są mierzone przy użyciu waluty podstawowej dla środowiska ekonomicznego, w którym Spółka działa („waluta funkcjonalna”), czyli złoty polski. Walutą prezentacyjną skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski („zł”) po zaokrągleniu do pełnych tysięcy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone z uwzględnieniem szczególnych okoliczności związanych z ogłoszeniem upadłości likwidacyjnej spółki, co powodując że założenie kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości jest niezasadne. Tym samym aktywa Spółki określone zostały jako przeznaczone do zbycia i wyceniane po niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Podmiotem stowarzyszonym jest jednostka, na którą Spółka dominująca wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu stowarzyszonego.

Udziały finansowe w podmiotach stowarzyszonych wyceniane są przy wykorzystaniu metody praw własności, za wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja jest klasyfikowana jako przeznaczona do zbycia (zob. poniżej). Inwestycje w podmiot stowarzyszony są wyceniane według ceny nabycia z uwzględnieniem zmian w udziale Spółki w aktywach netto, jakie wystąpiły do dnia bilansowego, pomniejszonych o utratę wartości poszczególnych inwestycji. Straty podmiotów stowarzyszonych przekraczające wartość udziału Grupy w tych podmiotach stowarzyszonych nie są rozpoznawane.

Nadwyżka ceny nabycia powyżej wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania aktywów netto podmiotu stowarzyszonego na dzień nabycia jest ujmowana jako wartość firmy. W przypadku, gdy cena nabycia jest niższa od wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania aktywów netto podmiotu stowarzyszonego na dzień nabycia, różnica ujmowana jest jako zysk w rachunku zysków i strat okresu, w którym nastąpiło nabycie.

Zgodnie z MSR 27 pkt. 30 w przypadku sprzedaży udziałów w spółce obejmowanej konsolidacją należy dokonać wyliczenia zysku lub straty dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

Aktywa trwale (i grupy aktywów netto przeznaczonych do zbycia) zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia wyceniane są po niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonych o koszty związane ze sprzedażą.

Aktywa trwale i grupy aktywów netto klasyfikowane są jako przeznaczone do zbycia, jeżeli ich wartość bilansowa będzie odzyskana raczej w wyniku transakcji sprzedaży niż w wyniku ich dalszego ciągłego użytkowania. Warunek ten uznaje się za spełniony wyłącznie wówczas, gdy wystąpienie transakcji sprzedaży jest bardzo prawdopodobne, a składnik aktywów (lub grupa aktywów netto przeznaczonych do zbycia) jest dostępny w swoim obecnym stanie do natychmiastowej sprzedaży. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do zbycia zakłada zamiar kierownictwa spółki do zakończenia transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu zmiany klasyfikacji.

Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w wartości godziwej zapłat otrzymanych lub należnych i reprezentują należności za produkty, towary i usługi dostarczone w ramach normalnej działalności gospodarczej, po pomniejszeniu o rabaty, VAT i inne podatki związane ze sprzedażą (podatek akcyzowy).

Waluty obce

Transakcje przeprowadzane w walucie innej niż polski złoty (zł) są księgowane po kursie waluty obowiązującym na dzień transakcji. Na dzień bilansowy, aktywa i pasywa pieniężne denominowane w walutach obcych są przeliczane według kursu obowiązującego na ten dzień. Aktywa i pasywa niepieniężne wyceniane w wartości godziwej i denominowane w walutach obcych wycenia się według kursu obowiązującego w dniu ustalenia wartości godziwej. Zyski i straty wynikłe z przeliczenia walut są odnoszone bezpośrednio w rachunek zysków i strat, za wyjątkiem przypadków, gdy powstały one wskutek wyceny aktywów i pasywów niepieniężnych, w przypadku których zmiany wartości godziwej odnosi się bezpośrednio na kapitał.

Podatki

Na obowiązkowe obciążenia wyniku składają się: podatek bieżący (CIT) oraz podatek odroczony.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) netto w związku z wyłączeniem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów w latach następnych oraz pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały

opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Rezerwa na podatek odroczony jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe. Mając powyższe na uwadze, uwzględniając ponadto szczególne okoliczności w jakich sporządzane jest niniejsze sprawozdanie, aktywa z tytułu podatku odroczonego nie są rozpoznawane.

Rzeczowe aktywa trwałe

Grunty wykazywane są w bilansie w wartości kosztu historycznego, pomniejszonego w kolejnych okresach o odpisy z tytułu utraty wartości.

Budynki i budowle, maszyny, urządzenia, środki transportu oraz pozostałe środki trwałe prezentowane są w bilansie w wartości kosztu historycznego pomniejszonego o dokonane skumulowane umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Amortyzację wylicza się dla wszystkich środków trwałych, z pominięciem gruntów oraz środków trwałych w budowie, przez oszacowany okres ekonomicznej przydatności tych środków, używając metody liniowej, przy zastosowaniu następujących rocznych stawek amortyzacji:

Budynki i budowle	2,5% - 4 %
Maszyny i urządzenia, środki transportu	10% - 30%
oraz pozostałe	14% - 20%

Zyski lub straty wynikłe ze sprzedaży / likwidacji lub zaprzestania użytkowania środków trwałych są określane jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych i są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Z uwagi na sytuację spółki wszystkie aktywa trwałe zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia z co za tym idzie wykazane w wartości godziwej.

Kapitały

Akcje zwykłe klasyfikowane są jako kapitał własny. Kapitał akcyjny wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji.

W kapitale zapasowym ujmowana jest nadwyżka powstała w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

Zyski/straty zatrzymane obejmują kapitał zapasowy z podziału wyniku z lat ubiegłych, niepodzielony wynik lat ubiegłych oraz wynik okresu.

Instrumenty Finansowe

Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w bilansie w momencie, gdy Grupa staje się stroną wiążącej umowy.

Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług nie są instrumentem generującym odsetki i wyceniane są w księgach w wartości nominalnej skorygowanej o odpowiednie odpisy aktualizujące wartość należności wątpliwych.

Inwestycje w papiery wartościowe

W przypadku, gdy konwencja rynkowa przewiduje dostawę papieru wartościowego po upływie ściśle sprecyzowanego okresu czasu po dacie transakcji, inwestycje w papiery wartościowe są ujmowane w księgach i wyłączane z ksiąg w dniu zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży. Inwestycje w papiery wartościowe wyceniane są początkowo według ceny zakupu skorygowanej o koszty transakcji.

Inwestycje w papiery wartościowe klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu lub dostępne do sprzedaży i wyceniane są na dzień bilansowy według wartości godziwej. W przypadku, gdy papiery wartościowe zaklasyfikowane zostały jako przeznaczone do obrotu, zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat za dany okres. W przypadku aktywów dostępnych do sprzedaży, zyski i straty wynikające ze zmiany ich wartości godziwej ujmowane są bezpośrednio w kapitałach aż do momentu sprzedaży składnika aktywów lub rozpoznania utraty wartości. Wówczas skumulowane zyski lub straty rozpoznane poprzednio w kapitałach przenoszone są do rachunku zysków i strat za dany okres.

Zobowiązania finansowe oraz instrumenty kapitałowe

Zobowiązania finansowe oraz instrumenty kapitałowe są klasyfikowane w zależności od ich treści ekonomicznej wynikającej z zawartych umów. Instrument kapitałowy to umowa dająca prawo do udziału w aktywach Grupy pomniejszonych o wszystkie zobowiązania.

Kredyty bankowe

Oprocentowane kredyty bankowe (w tym również kredyty w rachunku bieżącym) księgowane są w wartości uzyskanych wpływów pomniejszonych o koszty bezpośrednio pozyskania środków. Koszty finansowe, łącznie z prowizjami płatnymi w momencie spłaty lub umorzenia oraz kosztami bezpośrednimi zaciągnięcia kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i zwiększają wartość księgową instrumentu z uwzględnieniem spłat dokonanych w bieżącym okresie.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług nie są instrumentem odsetkowym i wykazywane są w bilansie w wartości nominalnej.