

LOTOS Raport Roczny 2011 / Dane finansowe / Skonsolidowane sprawozdanie finansowe / Dodatkowe informacje i objaśnienia / 34. Oprocentowane kredyty i pożyczki

34. Oprocentowane kredyty i pożyczki

w tysiącach złotych	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010 (dane przekształcone)
Kredyty bankowe	7.368.073	6.293.802
Pożyczki	23.556	32.992
Razem	7.391.629	6.326.794
w tym:		
część długoterminowa	4.983.889	4.403.453
część krótkoterminowa	2.407.740	1.923.341

Podział kredytów i pożyczek według instytucji udzielających finansowania

w tysiącach złotych	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010 (dane przekształcone)
Część długoterminowa		
Kredyt Bank S.A.	14.988	20.987
Pekao S.A.	24.530	27.590
PKO BP S.A.	16.625	18.125
NFOŚiGW	12.056	18.556
NFOŚiGW Gdańsk	5.000	-
Raiffeisen Bank Polska S.A.	-	2.000
Bank Ochrony Środowiska S.A.	36.902	36.902
AB Geonafita	-	7.936
Konsorcjum banków (2)**	3.513.826	3.120.146
Konsorcjum banków (3)***	1.273.067	1.020.870
Konsorcjum banków (5)*****	86.895	130.341
Razem część długoterminowa	4.983.889	4.403.453
Część krótkoterminowa		
Kredyt Bank S.A.	7.607	6.000
Pekao S.A.	179.178	186.263
ING Bank Śląski S.A.	5	32.036
PKO BP S.A.	246.656	110.872
NFOŚiGW	6.500	6.500
Raiffeisen Bank Polska S.A.	-	1.985
DnB NOR Bank ASA	-	23.624
BRE Bank S.A.	33.251	3.207
Nordea Bank Polska S.A.	18.564	-
Konsorcjum banków (1)*	1.369.959	1.187.413
Konsorcjum banków (2)**	225.715	91.439
Konsorcjum banków (3)***	91.054	37.214
Konsorcjum banków (4)****	169.585	201.979

Konsorcjum banków (5)*****	43.573	43.474
Konsorcjum banków (6)*****	193.104	-
Środki zgromadzone na lokatach bankowych zabezpieczających spłatę odsetek oraz rat kapitałowych*****	(177.011)	(8.665)
Razem część krótkoterminowa	2.407.740	1.923.341
Razem	7.391.629	6.326.794

*Konsorcjum banków (1): Pekao S.A., PKO BP S.A., BRE Bank S.A., Nordea Bank Polska S.A., w dniu 20 grudnia 2011 roku skład konsorcjum uległ zmianie, co szerzej opisano poniżej.

**Konsorcjum banków (2): Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V., Pekao S.A., BNP Paribas S.A., Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, Credit Agricole CIB (daw niej Calyon), DnB Nor Bank ASA, DnB Nord Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., KBC Finance Ireland, Kredyt Bank S.A., Nordea Bank AB, PKO BP S.A., The Royal Bank of Scotland plc, Société Générale S.A., Bank Zachodni WBK S.A., Rabobank Polska S.A., Bank Gospodarki Żywnościowej S.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd.,

***Konsorcjum banków (3): Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., BNP Paribas S.A.,

****Konsorcjum banków (4): Pekao S.A., PKO BP S.A., BNP Paribas S.A., ING Bank Śląski S.A., Nordea Bank Polska S.A., Rabobank Polska S.A., Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.,

*****Konsorcjum banków (5): Pekao S.A., PKO BP S.A.,

*****Konsorcjum banków (6): Nordea Bank Finland Plc. Lithuania Branch, Nordea Bank Polska S.A.

*****Grupa LOTOS S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku dokonała skompensowania składnika aktywów finansowych (środków zabezpieczonych na spłatę zobowiązań kredytowych) i zobowiązanie finansowe z tytułu otrzymanych kredytów i wykazała zgodnie z MSR 32 w sprawie oznaczenia sytuacji finansowej w kwocie netto, gdyż posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie. Służy to odzwierciedleniu oczekiwań przyszłych przepływów pieniężnych z rozliczenia dwóch lub więcej instrumentów finansowych.

Kredyty bankowe Jednostki Dominującej

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kredyt inwestycyjny wykorzystany był w kwocie nominalnej 1.510.630 tysięcy USD (tj. 5.162.427 tysięcy złotych według średniego kursu obowiązującego dla USD przez NBP na dzień 31 grudnia 2011 roku). Na dzień 31 grudnia 2010 roku kredyt inwestycyjny wykorzystany był w kwocie nominalnej 1.464.596 tysięcy USD (tj. 4.341.209 tysięcy złotych według średniego kursu ustalonego dla USD przez NBP na dzień 31 grudnia 2010 roku). Kredyt na finansowanie kapitału obrotowego został udzielony Grupie LOTOS S.A. w formie kredytów w rachunkach bieżących i jest wykorzystywany przez Spółkę w miarę zapotrzebowania Spółki na kapitał obrotowy. Do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa LOTOS S.A. korzystała z umowy kredytowej zgodnie ze swoimi potrzebami.

Umowa na refinansowanie i finansowanie zapasów Grupy LOTOS S.A

W dniu 23 sierpnia 2011 roku Grupa LOTOS S.A. oraz konsorcjum czterech banków, w skład którego wchodziły:

- Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie,
- PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie,
- BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie,
- Rabobank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie,

podpisały umowę zmieniającą, przedłużającą o 12 miesięcy, tj. do dnia 20 grudnia 2012 roku umowę kredytową na refinansowanie i finansowanie zapasów Grupy LOTOS S.A., zawartą w dniu 20 grudnia 2007 roku, której przedmiotem jest kredyt odnawialny na łączną kwotę 400 milionów USD (tj. 1.148.520 tysięcy złotych według kursów średnich NBP z dnia 23 sierpnia 2011 roku).

Podstawą podpisania umowy są postanowienia zawarte w umowie kredytowej z dnia 20 grudnia 2007 roku, przewidujące możliwość przedłużenia okresu kredytowania o dodatkowy rok kalendarzowy. Jednocześnie z dniem 20 grudnia 2011 roku Rabobank Polska S.A. przestał być stroną umowy kredytowej, a jego zaangażowanie kredytowe w całości przejęty z tym dniem - na podstawie dokumentów podpisanych równoległe ze wskazaną wyżej umową zmieniającą - BRE Bank S.A. oraz Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni. Pozostałe warunki umowy kredytowej z 20 grudnia 2007 roku, jak również zapisy dotyczące kar nie uległy zmianie i nie odbiegają od powszechnie stosowanych dla danego typu umów.

Grupa LOTOS S.A. w ramach kredytów opisanych jako Konsorcjum banków (1), Konsorcjum banków (2), Konsorcjum banków (3), Konsorcjum banków (4), określonych szerzej powyżej zobowiązana jest do utrzymywania wskaźnika określonego jako Tangible Consolidated Net Worth na poziomie nie niższym niż zapisany w obu umowach kredytowych.

Ponadto, w ramach kredytu opisanego jako Konsorcjum banków (1) Spółka dodatkowo zobowiązana jest do utrzymywania wartości wskaźnika finansowego określonego jako Loan to Pledged Inventory Value Ratio na poziomie nie wyższym niż określony umową kredytową.

Spółka na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku spełnia opisane powyżej zobowiązania.

Kredyty bankowe i pożyczki w podziale na waluty według terminu płatności na dzień 31 grudnia 2011 roku

w tysiącach złotych	Kredyty zaciągnięte	Kredyty zaciągnięte	Kredyty zaciągnięte	Kredyty zaciągnięte	Razem
---------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	-------

	w EUR	w USD	w NOK	w PLN	
2012	219.540	1.976.983	-	211.217	2.407.740
2013	2.603	297.063	-	59.229	358.895
2014	2.603	405.466	-	74.553	482.622
2015	2.603	421.101	-	20.381	444.085
2016	-	459.145	-	17.606	476.751
po 2016	-	3.204.118	-	17.418	3.221.536
Razem	227.349	6.763.876	-	400.404	7.391.629

W powyższej tabeli kredyty zostały zaprezentowane według daty spłaty.

Kredyty bankowe i pożyczki w podziale na waluty według terminu płatności na dzień 31 grudnia 2010 roku

w tysiącach złotych	Kredyty zaciągnięte w EUR	Kredyty zaciągnięte w USD	Kredyty zaciągnięte w NOK	Kredyty zaciągnięte w PLN	Razem
2011	19.656	1.648.044	23.624	232.017	1.923.341
2012	2.334	238.365	-	61.006	301.705
2013	2.334	242.190	-	58.506	303.030
2014	2.334	330.567	-	27.093	359.994
2015	10.270	343.314	-	19.457	373.041
po 2015	-	2.986.580	-	79.103	3.065.683
Razem	36.928	5.789.060	23.624	477.182	6.326.794

W powyższej tabeli kredyty zostały zaprezentowane według daty spłaty.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku efektywna stopa procentowa kredytów uwzględniająca fakt finansowania w USD i EUR kształtuje się na średnim poziomie około 2,44 % (31 grudnia 2010: 2,44%). Efektywna stopa procentowa dla kredytów w PLN z wyłączeniem kredytów konsorcjalnych Jednostki Dominującej kształtuje się na średnim poziomie około 5,81% (31 grudnia 2010: 4,81%).

Informacje na temat kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2011 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa (firma) banku/ jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty (część krótkoterminowa) ⁽¹⁾		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty (część długoterminowa) ⁽¹⁾		Termin spłaty		Warunki finansowe (warunki oprocentowania, sposób płatności odsetek, inne)	Zabezpieczenia
		PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	Krótko-terminowej	Długo-terminowej		
Konsorcjum banków (1)	-	-	400.000 USD	1.369.959	400.878 USD	-	-	20.12.2012	-	oparte o 3M lub 6M LIBOR USD w zależności od wybranego w danym momencie okresu odsetkowego + marża bankowa	zastaw rejestrowy na zapasach, zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych, cesja z umów ubezpieczenia zapasów, cesja z umów przechowywania zapasów, poddanie się egzekucji
Konsorcjum banków (2)	-	-	1.125.000 USD	225.715	65.853 USD	3.513.826	1.025.007 USD	15.10.2012	15.01.2021	oparte o 1M, 3M lub 6M LIBOR USD w zależności od wybranego w danym momencie okresu odsetkowego + marża bankowa	hipoteka, zastaw rejestrowy na ruchomościach istniejących i przyszłych, zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych, cesja z umów na realizację i zarządzanie
Konsorcjum banków (3)	-	-	425.000 USD	91.054	26.468 USD	1.273.067	369.638 USD	15.10.2012	15.01.2021	oprocentowanie stałe	Programem 10+, cesja z umów ubezpieczenia dotyczących
Konsorcjum banków (4)	-	200.000 USD lub równowartość	94.740	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	3M WIBOR + marża bankowa	rafinerii w Gdańsku, cesja umów licencyjnych, oraz sprzedaży o wartości powyżej 10.000 tysięcy PLN /rok, poddanie się egzekucji
			74.565	21.819 USD	-	-	-			3M EURIBOR + marża bankowa	
			280	64 EUR	-	-	-			3M LIBOR USD + marża bankowa	
Pekao S.A.	Warszawa	300.000	-	2.842	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym ⁽²⁾	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji
ING Bank	Warszawa	100.000	-	5	-	-	-	Kredyt w	-	1M WIBOR +	poddanie się

Śląski S.A.		rachunku bieżący m ⁽²⁾						marża bankowa		egzekucji	
Konsorcjum banków (5)	Warszawa	340.000	-	43.573	-	86.895	-	31.12.2012	31.12.2014	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Kredyt Bank S.A.	Warszawa	60.000	-	7.607	-	14.988	-	31.12.2012	30.06.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
PKO BP S.A.	Warszawa	20.000	-	1.875	-	16.625	-	31.12.2012	31.12.2019	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Warszawa	20.000	-	1.500	-	16.625	-	31.12.2012	31.12.2019	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Nordea Bank Polska S.A.	Gdynia	50.000	-	18.564	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
Pekao S.A.	Kraków	26.837	7.060 EUR	2.604	589 EUR	7.809	1.767 EUR	31.10.2012	31.10.2015	1M EURIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Kraków	44.754	-	32	-	96	-	31.10.2012	31.10.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
NFOŚiGW	Warszawa	35.000	-	6.500	-	12.056	-	20.12.2012	20.12.2014	0,8 stopy redyskontowej weksli	gwarancja bankowa, weksel in blanco
BRE Bank S.A.	Warszawa	35.000	-	14.174	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	ON WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
WFOŚiGW	Gdańsk	5.000	-	-	-	5.000	-	-	30.11.2017	0,8 stopy redyskontowej weksli	weksel in blanco, przelew wierzytelności
BRE Bank S.A.	Warszawa	50.000	-	19.077	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	ON WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
Pekao S.A.	Warszawa	100.000	-	728	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	68.000	-	-	-	22.312	-	-	30.06.2016	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka, przewłaszczenie środków trwałych, cesja z polisy ubezpieczeniowej, weksel in blanco, cesje z umów sprzedaży
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	14.688	-	-	-	9.490	-	-	30.06.2016	-	-
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	5.100	-	-	-	5.100	-	-	20.12.2016	-	-
PKO BP S.A.	Warszawa	-	32.500 USD	83.212	24.463 USD	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym ⁽²⁾	-	1M LIBOR USD + marża bankowa	zastaw, gwarancja
PKO BP S.A.	Warszawa	-	47.500 USD	161.569	47.500 USD	-	-	31.12.2012	-	1M LIBOR USD + marża bankowa	zastaw, gwarancja, weksel in blanco
Pekao S.A.	Warszawa	160.000 lub równoważność w USD lub EUR	147.920	43.284 USD	-	-	31.12.2012	-	3M LIBOR USD + marża bankowa	weksel in blanco	
			23.552	5.332 EUR	-	-	31.12.2012	-	3M EURIBOR + marża bankowa	-	
Konsorcjum banków (6)	-	-	43.000 EUR	193.104	43.720 EUR	-	-	14.04.2012 ⁽³⁾	-	6M EURIBOR + marża bankowa	hipoteka, zastaw rejestrowy, poddanie się egzekucji, poręczenie
Środki zgromadzone na lokatach bankowych zabezpieczających spłatę odsetek oraz rat				(177.011)	(51.797) USD	-	-	-	-	-	-
RAZEM				211.217	-	189.187	-				
				1.976.983	578.468 USD	4.786.893	1.394.645 USD				
				219.540	49.705 EUR	7.809	1.767 EUR				
				2.407.740	-	4.983.889	-				

(1) wykazane z uwzględnieniem wyceny metodą zamortyzowanego kosztu, obejmującej m. in. prowizje przygotowawcze.

(2) nie traktowane jako ekwiwalent środków pieniężnych.

(3) w dniu 16 kwietnia 2012 roku kredyt został spłacony.

Marże bankowe dotyczące zaciągniętych kredytów i pożyczek mieszczą się w przedziale 0,26 pp. – 4,00 pp.

Informacje na temat kredytów na dzień 31 grudnia 2010 roku przedstawiały się następująco:
(dane przekształcone)

Nazwa (firma) banku/ jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty (część krótkoterminowa) ⁽¹⁾		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty (część długoterminowa) ⁽¹⁾		Termin spłaty		Warunki finansowe (warunki oprocentowania, sposób płatności odsetek, inne)	Zabezpieczenie
		PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	Krótko-terminowej	Długo-terminowej		
Konsorcjum banków (1)	-	-	400.000 USD	1.187.413	400.553 USD	-	-	20.12.2011	-	oparte o 3M lub 6M LIBOR USD w	zastaw rejestrowy na zapasach, zastaw

										zależności od wybranego w danym momencie okresu odsetkowego + marża bankowa	rejestrów na rachunkach bankowych, cesja z umów ubezpieczenia zapasów, cesja z umów przechowywania zapasów, poddanie się egzekucji
Konsorcjum banków (2)	-	-	1.125.000 USD	91.439	30.775 USD	3.120.146	1.049.856 USD	15.10.2011	15.01.2021	oparte o 1M, 3M lub 6M LIBOR USD w zależności od wybranego w danym momencie okresu odsetkowego + marża bankowa	hipoteka, zastaw rejestrów na ruchomościach istniejących i przyszłych, zastaw rejestrów na rachunkach bankowych, cesja z umów na realizację i zarządzanie Programem 10+, cesja z umów ubezpieczenia dotyczących rafinerii w Gdańsku, cesja umów licencyjnych, hedgingowych oraz sprzedaży o wartości powyżej 10.000 tysięcy PLN /rok, poddanie się egzekucji
Konsorcjum banków (3)	-	-	425.000 USD	37.214	12.550 USD	1.020.870	344.228 USD	15.10.2011	15.01.2021	oprocentowanie stałe	umów na realizację i zarządzanie Programem 10+, cesja z umów ubezpieczenia dotyczących rafinerii w Gdańsku, cesja umów licencyjnych, hedgingowych oraz sprzedaży o wartości powyżej 10.000 tysięcy PLN /rok, poddanie się egzekucji
Konsorcjum banków (4)	-	200.000 USD lub równowartość	76.328	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	3M WIBOR + marża bankowa 3M EURIBOR + marża bankowa 3M LIBOR USD + marża bankowa	umów na realizację i zarządzanie Programem 10+, cesja z umów ubezpieczenia dotyczących rafinerii w Gdańsku, cesja umów licencyjnych, hedgingowych oraz sprzedaży o wartości powyżej 10.000 tysięcy PLN /rok, poddanie się egzekucji
			17.322	4.374 EUR	-	-	-				
			108.329	36.547 USD	-	-	-				
Pekao S.A.	Warszawa	150.000	-	30.165	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym (2)	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji
Konsorcjum banków (5)	Warszawa	340.000	-	43.474	-	130.341	-	31.12.2011	31.12.2014	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Kredyt Bank S.A.	Warszawa	60.000	-	6.000	-	20.987	-	31.12.2011	30.06.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
PKO BP S.A.	Warszawa	20.000	-	1.500	-	18.125	-	31.12.2011	31.12.2019	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Warszawa	20.000	-	1.500	-	18.125	-	31.12.2011	31.12.2019	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Warszawa	14.000	-	9.170	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Rzeszów	10.000	-	1.985	-	2.000	-	31.12.2011	28.12.2012	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji, hipoteka kaucyjna, cesja z polisy ubezpieczeniowej, zastaw rejestrów na zapasach, zastaw rejestrów na środkach trwałych
PKO BP S.A.	Warszawa	14.000	-	2.143	-	-	-	17.06.2011	-	1M WIBOR + marża bankowa	cesja wierzytelności, pełnomocnictwo do rachunku
Pekao S.A.	Kraków	26.837	7.060 EUR	2.334	589 EUR	9.336	2.357 EUR	31.10.2011	31.10.2015	1M EURIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Kraków	30.000	-	14.186	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	cesja wierzytelności, zastaw na zapasach
Pekao S.A.	Kraków	44.754	-	33	-	129	-	31.10.2011	31.10.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
NFOŚiGW	Warszawa	35.000	-	6.500	-	18.556	-	20.12.2011	20.12.2014	0,8 stopy redy skontowej weksli	gwarancja bankowa, weksel in blanco
BRE Bank S.A.	Warszawa	30.000	-	3.207	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	ON WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
ING Bank S Śląski S.A.	Warszawa	35.000	-	32.036	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Pekao S.A.	Warszawa	30.000	-	3.790	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	68.000	-	-	-	22.312	-	-	30.06.2016	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka, przewłaszczenie środków trwałych, cesja z polisy ubezpieczeniowej, weksel in blanco, cesje z umów sprzedaży
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	14.688	-	-	-	9.490	-	-	30.06.2016		
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	5.100	-	-	-	5.100	-	-	20.12.2016		
DnB NOR Bank ASA	Stavanger, Norwegia	-	180.000 NOK	23.624	46.586 NOK	-	-	22.12.2011	-	9M NIBOR + marża bankowa	należność podatkowa z tytułu refundowanych kosztów poszukiwań
PKO BP S.A.	Warszawa	-	32.500 USD	96.766	32.500 USD	-	-	30.11.2011	-	1M LIBOR USD + marża bankowa	zastaw, gwarancja

PKO BP S.A.	Warszawa	-	32.500 USD	10.463	3.523 USD	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym ⁽²⁾	-	1M LIBOR USD + marża bankowa	zastaw, gwarancja
Pekao S.A.	Warszawa		160.000 lub równowartość w USD lub EUR	125.085	42.200 USD	-	-	15.11.2011	-	3M LIBOR USD + marża bankowa	weksel in blanco
AB Geonaf ta	Gargzdai, Litwa	-	2.000 EUR	-	-	7.936	2.004 EUR	-	31.12.2015	oprocenowanie stałe	brak
Środki zgromadzone na lokatach bankowych zabezpieczających spłatę odsetek oraz rat				(8.665)	(2.923) USD	-	-	-	-	-	-
RAZEM				232.017	-	245.165	-				
				1.648.044	555.725 USD	4.141.016	1.394.084 USD				
				19.656	4.963 EUR	17.272	4.361 EUR				
				23.624	46.586 NOK	-	-				
				1.923.341	-	4.403.453	-				

⁽¹⁾ w ykazuje z uwzględnieniem wyceny metodą zamortyzowanego kosztu, obejmującej m. in. prowizje przygotowawcze.

⁽²⁾ nie traktowane jako ekwiwalent środków pieniężnych.

Marże bankowe dotyczące zaciągniętych kredytów i pożyczek mieszczą się w przedziale 0,45 pp. – 3,50 pp.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowią jego integralną część