

34. Oprocentowane kredyty i pożyczki

w tysiącach złotych	31 grudnia 2010	31 grudnia 2009
Kredyty bankowe	6.302.467	5.666.207
Pożyczki	32.992	34.864
Razem	6.335.459	5.701.071
Część długoterminowa	4.403.453	4.942.590
Część krótkoterminowa	1.932.006	758.481

Podział kredytów i pożyczek według instytucji udzielających finansowania

w tysiącach złotych	31 grudnia 2010	31 grudnia 2009
Część długoterminowa		
Kredyt Bank S.A.	20.987	26.987
Pekao S.A.	27.590	13.190
PKO BP S.A.	18.125	-
NFOŚiGW	18.556	25.056
Raiffeisen Bank Polska S.A.	2.000	4.000
Bank Ochrony Środowiska S.A.	36.902	36.902
Stablewood Power Ventures (Władysławowo) Ltd.	-	8
AB Geonafta	7.936	-
Konsorcjum banków (1)*	-	1.139.513
Konsorcjum banków (2)**	3.120.146	2.750.485
Konsorcjum banków (3)***	1.020.870	772.661
Konsorcjum banków (5)*****	130.341	173.788
Razem część długoterminowa	4.403.453	4.942.590
Część krótkoterminowa		
Kredyt Bank S.A.	6.000	7.619
Pekao S.A.	186.263	37.101
ING Bank Śląski S.A.	32.036	25.533
PKO BP S.A.	110.872	23.049
NFOŚiGW	6.500	9.800
Raiffeisen Bank Polska S.A.	1.985	1.952
Nordea Bank Polska S.A.	-	74.867
Nordea Bank Norge ASA	-	65.434
DnB NOR Bank ASA	23.624	-
BRE Bank S.A.	3.207	-
Konsorcjum banków (1)*	1.187.413	1.670

Konsorcjum banków (2)**	91.439	6.477
Konsorcjum banków (3)***	37.214	1.760
Konsorcjum banków (4)****	201.979	459.756
Konsorcjum banków (5)*****	43.474	43.463
Razem część krótkoterminowa	1.932.006	758.481
Razem	6.335.459	5.701.071

*Konsorcjum banków (1): Pekao S.A., PKO BP S.A., BRE Bank S.A., Rabobank Polska S.A.

**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, Crédit Agricole CIB (dawnej 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.

Kredyty bankowe Jednostki Dominującej

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). Na dzień 31 grudnia 2009 roku kredyt inwestycyjny wykorzystany był w kwocie nominalnej 1.268.257 tysięcy USD (tj. 3.614.913 tysięcy złotych według średniego kursu ustalonego dla USD przez NBP na dzień 31 grudnia 2009 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.

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	1.656.709	23.624	232.017	1.932.006
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	5.797.725	23.624	477.182	6.335.459

W powyższej tabeli kredyty i pożyczki zostały zaprezentowane według daty spłaty.

Kredyty bankowe i pożyczki w podziale na waluty według terminu płatności na dzień 31 grudnia 2009 roku

w tysiącach złotych	Kredyty zaciągnięte w EUR	Kredyty zaciągnięte w USD	Kredyty zaciągnięte w PLN	Razem
2010	2.447	337.886	418.148	758.481
2011	2.421	1.223.154	57.995	1.283.570
2012	2.421	193.696	57.995	254.112
2013	2.421	196.949	55.495	254.865
2014	2.421	272.140	55.551	330.112
po 2014	2.422	2.777.643	39.866	2.819.931
Razem	14.553	5.001.468	685.050	5.701.071

W powyższej tabeli kredyty i pożyczki zostały zaprezentowane według daty spłaty.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku efektywna stopa procentowa kredytów uwzględniająca fakt finansowania w USD i EUR kształtuje się na średnim poziomie około 2,44% (31 grudnia 2009: 3,15%). Efektywna stopa procentowa dla kredytów w PLN z wyłączeniem kredytów konsorcjalnych Jednostki Dominującej kształtuje się na średnim poziomie około 4,81% (31 grudnia 2009: 4,72%).

Informacje na temat kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2010 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 płacenia odsetek, inne)	Zabezpieczenia	
		PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	Krótkoterminowej	Długoterminowej			
Konsorcjum banków (1)	-	-	400.000 USD	1.187.413	400.553 USD	-	-	20.12.2011	-	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	91.439	30.775 USD	3.120.146	1.049.856 USD	15.07.2011	15.01.2021	oparte o 1M, 3M lub 6M LIBOR USD w zależności od wybranego w danym momencie okresu odsetkowego + marża bankowa	hipoteka, zastaw rejestrowy na ruchomościach istniejących i przyszłych, zastaw rejestrowy 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	15.07.2011	15.01.2021	oprocentowanie stałe	zastaw rejestrowy na nieruchomościach, 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	poddanie się egzekucji	
				17.322	4.374 EUR	-	-			3M EURIBOR + marża bankowa		
				108.329	36.547 USD	-	-			3M LIBOR USD + marża bankowa		
Pekao S.A.	Warszawa	150.000	-	30.165	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym ⁽²⁾	1M WIBOR + marża bankowa	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 rejestrowy na zapasach, zastaw rejestrowy 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 redyskontowej weksli	gwarancja bankowa, weksel	
BRE Bank S.A.	Warszawa	30.000	-	3.207	-	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	ON WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
ING Bank Śląski S.A.	Warszawa	35.000	-	32.036	-	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	1M WIBOR + marża bankowa	oświadczenie o poddaniu się egzekucji
								Kredyt w		1M WIBOR +	pełnomocnictwo	

Pekao S.A.	Warszawa	30.000	-	3.790	-	-	-	-	-	rachunku bieżącym	marża bankowa	do rachunku
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	68.000	-	-	-	22.312	-	-	30.06.2016			
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	14.688	-	-	-	9.490	-	-	30.06.2016	1M WIBOR + marża bankowa		hipoteka, przewłaszczenie środków trwałych, cesja z polisy ubezpieczeniowej, weksel, cesje z umów sprzedaży
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	-	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 Geonafta	Gargždai, Litwa	-	2.000 EUR	-	-	7.936	2.004 EUR	-	31.12.2015	oprocentowanie stałe		brak
				232.017	-	245.165	-					
				1.656.709	558.648 USD	4.141.016	1.394.084 USD					
				RAZEM	19.656	4.963 EUR	17.272	4.361 EUR				
				23.624	46.586 NOK	-	-					
				1.932.006	-	4.403.453	-					

(1) wykazane 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.

Informacje na temat kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2009 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 placenia odsetek, inne)	Zabezpieczenia
		PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	PLN (tysiące)	Waluta (tysiące)	Krótkoterminowej	Długoterminowej		
Konsorcjum banków (1)	-	-	400.000 USD	1.670	549 USD	1.139.513	399.751 USD	15.03.2010	20.12.2011	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	6.477	2.016 USD	2.750.485	962.395 USD	15.03.2010	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 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	1.760	680 USD	772.661	271.852 USD	15.03.2010	15.01.2021	oprocentowanie stałe	
Konsorcjum banków (4)	-	200.000 USD lub równowartość	278.567	-	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	3M WIBOR + marża bankowa	
			26	6 EUR	-	-	3M EURIBOR + marża bankowa				
			181.163	63.559 USD	-	-			3M LIBOR USD + marża bankowa		
Pekao S.A.	Warszawa	100.000	-	2.263	-	-	-	Kredyt w rachunku	-	1M WIBOR +	poddanie się

		bieżącym		marża bankowa		egzekucji					
Konsorcjum banków (5)	Warszawa	340.000	-	43.463	-	173.788	-	31.12.2010	31.12.2014	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Kredyt Bank S.A.	Warszawa	60.000	-	7.619	-	26.987	-	31.12.2009	30.06.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
PKO BP S.A.	Warszawa	25.000	-	18.248	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	brak
Pekao S.A.	Warszawa	15.000	-	114	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zastaw rejestrowy na zapasach, cesja z polisy ubezpieczeniowej
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Rzeszów	10.000	-	1.952	-	4.000	-	31.12.2009	28.12.2012	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji, hipoteka kaucyjna, cesja z polisy ubezpieczeniowej, zastaw rejestrowy na zapasach, zastaw rejestrowy na środkach trwałych
Pekao S.A.	Warszawa	15.000	-	4.452	-	-	-	30.06.2010	-	1M WIBOR + marża bankowa	pełnomocnictwo do rachunku, poddanie się egzekucji, zastaw rejestrowy na zapasach
ING Bank Śląski	Katowice	23.500	-	22.592	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	poddanie się egzekucji
ING Bank Śląski	Katowice	4.500	-	2.941	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka, cesja wierzytelności
PKO BP S.A.	Warszawa	5.000	-	4.801	-	-	-	Kredyt w rachunku bieżącym	-	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka, cesja wierzytelności, weksle, zastaw na zapasach
NFOŚiGW	Warszawa	15.000	-	3.300	-	-	-	30.09.2010	-	0,5 stopy redyskontowej weksli	poręczenie, weksel
Pekao S.A.	Kraków	26.837	7.060 EUR	2.421	590 EUR	12.106	2.945 EUR	31.10.2010	31.10.2015	1M EURIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Kraków	30.000	-	21.304	-	-	-	25.06.2010	-	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
Pekao S.A.	Kraków	44.754	-	32	-	161	-	31.10.2010	31.10.2015	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka
NFOŚiGW	Warszawa	35.000	-	6.500	-	25.056	-	20.12.2010	20.12.2014	0,8 stopy redyskontowej weksli	gwarancja bankowa, weksel
Pekao S.A.	Warszawa	56.409	14.800 USD	6.515	2.286 USD	923	324 USD	31.12.2010	28.02.2011	1M LIBOR USD + marża bankowa	hipoteka
Nordea Bank Polska S.A.	Gdynia	100.000	-	74.867	26.315 USD	-	-	18.11.2010	-	W zależności od waluty kredytu 3M WIBOR, EURIBOR lub LIBOR USD + marża bankowa	weksel in blanco, cesja wierzytelności z umów sprzedaży ropy naftowej, poddanie się egzekucji
Nordea Bank Norge ASA	Stavanger	-	8.000 USD	22.837	7.994 USD	-	-	31.07.2010	-	1W LIBOR + marża bankowa	gwarancja bankowa
Nordea Bank Norge ASA	Stavanger	-	11.000 USD	31.179	10.911 USD	-	-	31.07.2010	-	1W LIBOR + marża bankowa	poręczenie
Nordea Bank Norge ASA	Stavanger	-	4.000 USD	11.418	3.996 USD	-	-	31.07.2010	-	1W LIBOR + marża bankowa	gwarancja bankowa
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	68.000	-	-	-	22.312	-	-	30.06.2016	-	-
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	14.688	-	-	-	9.490	-	-	20.12.2016	1M WIBOR + marża bankowa	hipoteka, przewłaszczenie środków trwałych, cesja z polisy ubezpieczeniowej, weksel, cesje z umów sprzedaży
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Warszawa	5.100	-	-	-	5.100	-	-	30.06.2016	-	-
Stablewood Power Ventures (Władysławowo) Ltd.	Worcester	8	-	-	-	8 ⁽²⁾	-	-	31.12.2017	1M WIBOR + marża bankowa	weksel in blanco
				418.148	-	266.902	-				
				337.886	118.306 USD	4.663.582	1.634.322 USD				
				2.447	596 EUR	12.106	2.945 EUR				
				758.481	-	4.942.590	-				

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

⁽²⁾ w dniu 1 marca 2010 roku pomiędzy Stablewood Power Vetures (Władysławowo) Ltd., a LOTOS Petrobaltic S.A. została zawarta umowa cesji wierzytelności, na mocy której LOTOS Petrobaltic S.A. nabył od Stablewood Power Vetures (Władysławowo) Ltd. wierzytelność w łącznej wysokości 8 tysięcy złotych z tytułu pozostałej do zapłaty kwoty pożyczki udzielonej przez wspólnika spółce Energobaltic Sp. z o.o. na podstawie umowy z dnia 12 listopada 2001 roku wraz z późniejszymi zmianami. Zapłata przez LOTOS Petrobaltic S.A. ceny nabycia wierzytelności na rzecz Stablewood Power Vetures (Władysławowo) Ltd. nastąpiła w dniu 30 marca 2010 roku.

Marże bankowe dotyczące zaciągniętych kredytów i pożyczek mieszczą się w przedziale 0,20 pp. - 4,00 pp.

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