

Α Π Ο Σ Π Α Σ Μ Α

Από το αριθμ. **11/2017** πρακτικό συνεδρίασης
της Οικονομικής Επιτροπής του Δήμου Βέροιας

Αριθμός Απόφασης: **185 / 2017**.

Π ε ρ ί λ η ψ η

Εισήγηση στο Δ.Σ. για σύναψη δανειακής σύμβασης
για την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου
δανεισμού του Δήμου προς το Τ.Π.&Δ.

Στη Βέροια, σήμερα στις **24 Απριλίου** του έτους **2017**, ημέρα της εβδομάδας **Δευτέρα** και ώρα **11:00**, στο Δημοτικό Κατάστημα Βέροιας, συνήλθε σε **Τακτική** συνεδρίαση η Οικονομική Επιτροπή, ύστερα από την με ημερομηνία **20-04-2017** γραπτή πρόσκληση του Προέδρου που δόθηκε σε όλα τα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 75 του Ν.3852/2010 «Νέα Αρχιτεκτονική της Αυτοδιοίκησης και της Αποκεντρωμένης Διοίκησης – Πρόγραμμα Καλλικράτης».

Αφού διαπιστώθηκε ότι υπάρχει νόμιμη απαρτία και επί συνόλου **9** μελών βρέθηκαν παρόντα **5** μέλη.

Παρόντες

1. Στ. Ασλάνογλου, Πρόεδρος
2. Α. Σιδηρόπουλος
3. Β. Παπαδόπουλος
4. Α. Λαζαρίδης
5. Γ. Σοφινίδης (αναπλ/κό μέλος)

Απόντες

1. Λ. Ακριβόπουλος
2. Δ. Κουλουριώτης (δήλωσε κώλυμα)
3. Ι. Κυρατλίδης
4. Α. Αποστολόπουλος
5. Ζ. Πατσίκας
6. Χρ.Γαϊτάνου (δήλωσε κώλυμα)
7. Β. Λυκοστράτης (δήλωσε κώλυμα)

Στη συνέχεια ο Πρόεδρος εισηγούμενος το 1^ο θέμα της ημερήσιας διάταξης, έθεσε υπόψη της Επιτροπής το από 28-03-2017 εισηγητικό του σημείωμα, ως Αντιδημάρχου Οικονομικών, που έχει ως εξής:

«Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παρ. 1 του Ν. 3852/2010 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Ν. 3463/2006 οι Δήμοι μπορούν να συνομολογούν δάνεια με το κράτος, με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της Ελλάδος ή του εξωτερικού και με κάθε είδους δημόσιους οργανισμούς και Ν.Π.Δ.Δ. για την πραγματοποίηση σκοπών της αρμοδιότητας ή της δράσης τους, περιλαμβανομένης και της αποπληρωμής ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων ή μη οφειλών.

Περαιτέρω, ορίζεται ότι οι Δήμοι μπορούν να συνομολογούν νέα δάνεια, για την αναχρηματοδότηση ήδη συναφθέντων δανείων, με ευνοϊκότερους όρους:

1. Οι δήμοι και οι περιφέρειες μπορούν να συνομολογούν δάνεια με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της Ελλάδας και του εξωτερικού, αποκλειστικά για τη χρηματοδότηση επενδύσεων και για τη χρηματοδότηση χρεών τους, εφόσον συντρέχουν, σωρευτικά, οι πιο κάτω προϋποθέσεις: α) το ετήσιο κόστος εξυπηρέτησης της δημόσιας πίστης κάθε δήμου ή περιφέρειας δεν υπερβαίνει το 20% των ετήσιων τακτικών του εσόδων. Το ποσοστό αυτό μπορεί να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, Αποκέντρωσης και Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, μετά από γνώμη της Κεντρικής Ένωσης Δήμων Ελλάδας και της Ένωσης Περιφερειών. β) το συνολικό χρέος του δήμου και της περιφέρειας που προβαίνει σε δανεισμό δεν υπερβαίνει ποσοστό των συνολικών εσόδων του, όπως αυτό καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, Αποκέντρωσης και Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, μετά από γνώμη της Κεντρικής Ένωσης Δήμων Ελλάδας και της Ένωσης Περιφερειών. Ως συνολικό χρέος του θεωρούνται οι συνολικές

μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του

Με την δημοσίευση του Νόμου Ν. 4316/14 (ΦΕΚ 270/24.12.2014 τεύχος Α'), επιτρέπεται η συνομολόγηση δανείων από δήμους και περιφέρειες με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της Ελλάδας και του εξωτερικού, με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση **ήδη** συναφθέντων δανείων τους με έναν εκ των ως άνω φορέων, **χωρίς τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 264 του ν. 3852/2010** (Α' 87). Η σχετική απόφαση του δημοτικού ή περιφερειακού συμβουλίου λαμβάνεται με την απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών. (άρθρο 81 παρ.1 του Ν.4316/2014)

Επίσης σύμφωνα με την περίπτωση στ' παρ 1 άρθρο 72 Ν. 3852/10 η Οικονομική Επιτροπή εισηγείται προς το Δημοτικό Συμβούλιο σχετικά με την ανάγκη συνάψεως δανείων και την κατάρτιση των όρων και κάνει σχετική εισήγηση στο Δημοτικό συμβούλιο.

Γενικά:

Οι δανειακές υποχρεώσεις του Δήμου Βέροιας προς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων 31/12/2016, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα όπου φαίνεται το συνολικό οφειλόμενο ποσό αναλυτικά κατά δάνειο η ημερομηνία εξόφλησης του, καθώς και το επιτόκιο που επιβαρύνεται κάθε δάνειο:

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ Τ.Π.Δ. 31/12/2016

A/A	Αρ. Δανείου	Έτος Έναρξης αρχικής σύμβασης	Διάρκεια (Σε έτη)	Λήξη Δανείου	Κεφάλαιο €	Υπόλοιπο 31/12/2016€	Τρέχον επιτόκιο
1	7446	2007	17	2024	104.750,76	46.798,27	7,02%
2	7445	2008	17	2025	176.981,19	93.323,86	5,90%
3	7447	2007	18	2025	67.660,98	37.299,06	7,02%
4	7450	2003	27	2030	880.410,86	538.659,74	5,90%
5	7448	1999	26	2025	217.573,78	78.515,66	5,90%
6	7449	2002	27	2029	1.034.445,91	848.714,43	5,90%
7	7441	2001	27	2028	293.470,29	152.881,21	5,90%
8	7443	1999	23	2022	28.266,07	4.687,41	5,90%
9	7442	1999	22	2021	27.898,39	2.411,63	5,90%
			ΣΥΝ ΟΛΑ			2.831.458,23	1.803.291,27

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, το σύνολο του ανεξόφλητου δανεισμού του Δήμου μας προς το εν λόγω τραπεζικό ίδρυμα την 31/12/2016 ανέρχεται σε 1.803.291,27 €, επιβαρύνεται δε αυτό με ένα μεσοσταθμικό επιτόκιο 5,93%.

Οι ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις για τα δάνεια αυτά, με τα ισχύοντα επιτόκια, ανέρχονται σε 211.289,02 € και η συνολική επιβάρυνση για το Δήμο μέχρι τη λήξη τους, θα είναι 2.612.242,78€, όπως αναλύεται στον παρακάτω παρατιθέμενο πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΕΤΗΣΙΕΣ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ Τ.Π.Δ. ΤΗΝ 31/12/2016

A/A	Αρ. Δανείου	Διάρκεια (Σε έτη)	Λήξη Δανείου	Υπόλοιπο 31/12/2016	Τρέχον επιτόκιο	Υπόλ. Δόσεις	Αξία Τ/Κ Δόσης 2017	Αξία υπολειπόμενων Τ/Κ δόσεων
1	7446	17	2024	46.798,27	7,02%	8	7.843,28	62.746,22
2	7445	17	2025	93.323,86	5,90%	9	13.661,03	122.949,27
3	7447	18	2025	37.299,06	7,02%	9	5.729,77	51.567,95
4	7450	27	2030	538.659,74	5,90%	14	57.593,36	806.307,03

5	7448	26	2025	78.515,66	5,90%	9	11.493,36	103.440,24
6	7449	27	2029	848.714,43	5,90%	13	95.311,63	1.239.051,25
7	7441	27	2028	152.881,21	5,90%	12	18.135,38	217.624,53
8	7443	23	2022	4.687,41	5,90%	6	950,25	5.701,51
9	7442	22	2021	2.411,63	5,90%	5	570,96	2.854,78
		ΣΥΝ		1.803.291,27			211.289,02	2.612.242,78

Πρόταση αναχρηματοδότησης-αναδιάρθρωσης υφιστάμενου δανεισμού.

Προκειμένου να μειωθεί το κόστος εξυπηρέτησης των ως άνω δανείων, ο Δήμος προτίθεται να αναχρηματοδοτήσει το σύνολο του δανεισμού αυτού αν εξευρεθούν ευνοϊκότεροι δανειακοί όροι .

Προς την κατεύθυνση αυτή και με στόχο να επιτευχθεί η πλέον συμφέρουσα λύση, εστάλησαν επιστολές προς όλες τις συστημικές τράπεζες που λειτουργούν στη Ελλάδα, ήτοι:

1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
2. EUROBANK
3. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
4. ALPHA BANK
5. Τ.Π.&Δ., που είναι και κάτοχος του χρέους.

Στις απαντήσεις που λάβαμε, υπήρξαν οι εξής προσφορές:

1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ: Δεν εκδήλωσε ενδιαφέρον
2. EUROBANK: Επιτόκιο euribor εξαμήνου -0,239%,(λήφθηκε υπόψη το επιτόκιο που ίσχυε την 17/02/2017 από τον πίνακα της ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗΣ στην ηλεκτρονική έκδοση) πλέον περιθώριο τράπεζας 4%, πλέον εισφορά Ν. 128/75 0,6%, τελική επιβάρυνση 4,361%
3. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ: Επιτόκιο euribor εξαμήνου-0,239% πλέον εισφορά Ν. 128/75 0,00%, τελική επιβάρυνση 3,761%
4. ALPHA BANK: Δεν εκδήλωσε ενδιαφέρον
5. Τ.Π.&Δ.: Επιτόκιο euribor εξαμήνου 0,00% (Σημ.: το euribor εξαμήνου επειδή είναι αρνητικό -0,239% το Τ.Π.&Δ. δεν το «αφαιρεί» από τον δανειολήπτη) πλέον περιθώριο τράπεζας 4,30%, τελική επιβάρυνση 4,30%

Ως η πλέον συμφέρουσα λύση προκρίνεται η πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς η οποία περιλαμβάνει τους ακόλουθους όρους:

Επιτόκιο: Το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο Euribor εξαμήνου, που σήμερα ανέρχεται σε - 0,239%, πλέον περιθωρίου της Τράπεζας 4% για όλη την διάρκεια του δανείου, δηλαδή τελική επιβάρυνση 3,761%.

Αποπληρωμή Δανείου: Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις θα καταβάλλονται ανά εξάμηνο.

Διάρκεια δανείου: 10 έτη.

Εξασφαλίσεις: Νόμιμη ενεχυρίαση/εκχώρηση υπέρ της Τράπεζας της ετήσιας ΣΑΤΑ σε ποσοστό 100% των υποχρεώσεων του Δήμου σε χρεολύσια, τόκους και λοιπά έξοδα έως την ολοσχερή εξόφληση του Δανείου.

Η εκταμίευση του νέου δανείου προϋποθέτει την εξόφληση των υποχρεώσεων του Δήμου στο Τ.Π.&Δ., δηλαδή το εκταμιευθέν ποσό θα διατεθεί για την εξόφληση των υποχρεώσεων αυτών.

Σύμφωνα λοιπόν με την πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς, το πρόγραμμα απόσβεσης των δανείων αυτών θα διαμορφωθεί ως εξής:

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2006 ΜΕ ΤΗΝ ΝΕΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Α/Α	ΕΠΙΤΟΚΙΟ %	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΤΟΚΟΣ	ΣΥΝ. ΔΟΣΗΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
-----	------------	----------	-------	------------	----------

					1.800.000,00
1	3,761	25.000,00	33.849,00	58.849,00	1.775.000,00
2	3,761	25.000,00	33.378,88	58.378,88	1.750.000,00
3	3,761	25.000,00	32.908,75	57.908,75	1.725.000,00
4	3,761	25.000,00	32.438,63	57.438,63	1.700.000,00
5	3,761	50.000,00	31.968,50	81.968,50	1.650.000,00
6	3,761	50.000,00	31.028,25	81.028,25	1.600.000,00
7	3,761	114.285,70	30.088,00	144.373,70	1.485.714,30
8	3,761	114.285,70	27.938,86	142.224,56	1.371.428,60
9	3,761	114.285,70	25.789,71	140.075,41	1.257.142,90
10	3,761	114.285,70	23.640,57	137.926,27	1.142.857,20
11	3,761	114.285,70	21.491,43	135.777,13	1.028.571,50
12	3,761	114.285,70	19.342,29	133.627,99	914.285,80
13	3,761	114.285,70	17.193,14	131.478,84	800.000,10
14	3,761	114.285,70	15.044,00	129.329,70	685.714,40
15	3,761	114.285,70	12.894,86	127.180,56	571.428,70
16	3,761	114.285,70	10.745,72	125.031,42	457.143,00
17	3,761	114.285,70	8.596,57	122.882,27	342.857,30
18	3,761	114.285,70	6.447,43	120.733,13	228.571,60
19	3,761	114.285,70	4.298,29	118.583,99	114.285,90
20	3,761	114.285,90	2.149,15	116.435,05	0,00
ΣΥΝ ΟΛΑ		1.800.000,00	421.232,02	2.221.232,02	

Αξιολογώντας τις δύο προτάσεις διαφαίνεται ότι στην δεύτερη περίπτωση, με την επιχειρούμενη αναχρηματοδότηση-αναδιάρθρωση, εξοικονομούνται πόροι αξίας 2.612.242,78€-2.221.232,02€=**391.010,76€** για το Δήμο.

Όπως γίνεται αντιληπτό από τα προεκτεθέντα, η ελάφρυνση που θα προκύψει είναι σημαντική και αθροιστικά το όφελος των **391.010,76€** που θα προκύψει, με τα ισχύοντα σήμερα δεδομένα, δεν θα πρέπει να απωλεσθεί.

Μετά τα παραπάνω, καλείται η Οικονομική Επιτροπή να εισηγηθεί προς το Δημοτικό Συμβούλιο την αναγκαιότητα σύναψης δανείου έως του ποσού των 1.800.00,00€ με σκοπό, την αναχρηματοδότηση των τραπεζικών οφειλών προς το Τ.Π.&Δ., όπως υφίστανται σήμερα, με ευνοϊκότερους όρους από την Τράπεζα Πειραιώς, το οποίο σήμερα προσφέρεται με τελικό επιτόκιο 3,761% και να καταρτίσει τους όρους της σχετικής δανειακής σύμβασης.»

Και κάλεσε την Επιτροπή ν' αποφασίσει σχετικά.

Η Οικονομική Επιτροπή μετά από διαλογική συζήτηση, αφού έλαβε υπόψη :

1. Το από 28-03-2017 εισηγητικό του Προέδρου.
2. Την αναγκαιότητα σύναψης δανείου με σκοπό την αναχρηματοδότηση των τραπεζικών οφειλών προς το Τ.Π.&Δ. με ευνοϊκότερους όρους.
3. Ότι στον προϋπολογισμό του Δήμου έτους 2017 και στους ΚΑ:06.00/3122.001 και 02.00/6526.004 υπάρχουν γραμμένες σχετικές πιστώσεις.
4. Τις διατάξεις του Ν.3463/06, των άρθρων 72 και 264 του Ν.3852/2010, τις διατάξεις του Ν.4316/14.

Αποφασίζει Ομόφωνα

Α) Εισηγείται προς το Δημοτικό Συμβούλιο Βέροιας, τη σύναψη δανείου έως του ποσού των 1.800.000,00€ με σκοπό την αναχρηματοδότηση των τραπεζικών οφειλών προς το Τ.Π.&Δ., με ευνοϊκότερους όρους από την Τράπεζα Πειραιώς.

Β) Καταρτίζει τους όρους της ανωτέρω δανειακής σύμβασης ως εξής:

Επιτόκιο: Το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο Euribor εξαμήνου, που σήμερα ανέρχεται σε - 0,239%, πλέον περιθωρίου της Τράπεζας 4% για όλη την διάρκεια του δανείου, δηλαδή τελική επιβάρυνση 3,761%.

Αποπληρωμή Δανείου: Οι τοκοχρεολυτικές δόσεις θα καταβάλλονται ανά εξάμηνο.

Διάρκεια δανείου: 10 έτη.

Εξασφαλίσεις: Νόμιμη ενεχυρίαση/εκχώρηση υπέρ της Τράπεζας της ετήσιας ΣΑΤΑ σε ποσοστό 100% των υποχρεώσεων του Δήμου σε χρεολύσια, τόκους και λοιπά έξοδα έως την ολοσχερή εξόφληση του Δανείου.

Η εκταμίευση του νέου δανείου προϋποθέτει την εξόφληση των υποχρεώσεων του Δήμου στο Τ.Π.&Δ., δηλαδή το εκταμιευθέν ποσό θα διατεθεί για την εξόφληση των υποχρεώσεων αυτών.

Η απόφαση έλαβε αύξοντα αριθμό **185 / 2017.**

Αφού εξαντλήθηκαν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης λύθηκε η συνεδρίαση, συντάχθηκε το πρακτικό αυτό και υπογράφηκε ως εξής:

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΑΣΛΑΝΟΓΛΟΥ

ΤΑ ΜΕΛΗ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΙΔΗΡΟΠΟΥΛΟΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΡΙΣΤΟΜΕΝΗΣ ΛΑΖΑΡΙΔΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΟΦΙΑΝΙΔΗΣ

Ακριβές Απόσπασμα
Βέροια 26-04-2017
Ο ΔΗΜΑΡΧΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΟΡΓΙΑΖΙΔΗΣ