

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ

Από το αριθμ. 27/2017 πρακτικό συνεδρίασης
της Οικονομικής Επιτροπής του Δήμου Βέροιας

Αριθμός Απόφασης: 681 / 2017.

Π ε ρ ί λ η ψ η

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

Στη Βέροια, σήμερα στις **25 Οκτωβρίου** του έτους **2017**, ημέρα της εβδομάδας **Τετάρτη** και ώρα **12:00**, στο Δημοτικό Κατάστημα Βέροιας, συνήλθε σε Έκτακτη συνεδρίαση η Οικονομική Επιτροπή, ύστερα από την με ημερομηνία **25-10-2017** 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 **9** μέλη.

Παρόντες

1. Στ. Ασλάνογλου, Πρόεδρος
2. Λ. Ακριβόπουλος
3. Α. Σιδηρόπουλος
4. Δ. Κουλουριώτης
5. Β. Παπαδόπουλος
6. Α. Λαζαρίδης
7. Ι. Κυρατλίδης
8. Α. Αποστολόπουλος
9. Ζ. Πατσίκας

Απόντες

KANENAS

Στη συνέχεια ο Πρόεδρος εισηγούμενος το 1^ο θέμα της ημερήσιας διάταξης, έθεσε υπόψη της Επιτροπής το από 24-10-2017 εισηγητικό σημείωμά του, 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:

Το Δημοτικό Συμβούλιο με την αριθμ. 266/2017 απόφασή του, (εισήγηση Ο.Ε. απόφαση αριθμ. 185/2017 «Σύναψη δανειακής σύμβασης για την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου δανεισμού του Δήμου προς το Τ.Π. & Δανείων») ενέκρινε τη σύναψη νέου δανείου με σκοπό την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου δανεισμού προς το Τ.Π. & Δανείων.

Ως η πλέον συμφέρουσα λύση προκρίθηκε η προσφορά της Τράπεζας Πειραιώς η οποία προσέφερε και το ευνοϊκότερο επιτόκιο το οποίο, σύμφωνα με το από 4/1/2017 έγγραφό της, προσδιορίστηκε με βάση το euribor (αυτό κατά την ημερομηνία αξιολόγησης κυμαινόταν στο -0,239%) εξαμήνου πλέον 4,0% περιθωρίου, δηλαδή τελικό κόστος δανεισμού 3,761%.

Όμως στη συνέχεια, με το από 21/7/2017 έγγραφό της, η Τράπεζα Πειραιώς υπαναχώρησε και μας ανακοίνωσε πως η παραπάνω προσφορά της επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75 η οποία ανέρχεται σε 0,6% και έτσι το τελικό κόστος της πρότασης της ανέρχεται πλέον σε 4,361%, μεταβάλλοντας πλέον τα δεδομένα της αρχικής αξιολόγησης.

Οι δανειακές υποχρεώσεις του Δήμου Βέροιας προς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων την 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. & ΔΑΝΕΙΩΝ 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%
			ΣΥΝΟΛΑ		2.831.458,23	1.803.291,27	

Για την ασφάλεια αυτών των δανείων έχουν εκχωρηθεί στο Τ.Π. & Δανείων έσοδα από τους Κ.Α.Π.

Την 31/12/2017 το συνολικό ανεξόφλητο κεφάλαιο αναμένεται να ανέλθει στο ποσό των 1.700.000,00€ περίπου και σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα το μεσοσταθμικό χρεωστικό επιτόκιο αυτών των δανείων ανέρχεται σε 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. & ΔΑΝΕΙΩΝ 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
		ΣΥΝΟΛΑ		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.& ΔΑΝΕΙΩΝ, 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 -0,272%, (λήφθηκε υπόψη το επιτόκιο που ίσχυε την 14/09/2017 από τον πίνακα της ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗΣ στην ηλεκτρονική έκδοση) πλέον περιθώριο τράπεζας 4%, πλέον εισφορά Ν.128/75 0,6%, τελική επιβάρυνση 4,328%.
3. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ: Επιτόκιο euribor εξαμήνου -0,272%, πλέον περιθώριο τράπεζας 4%, πλέον εισφορά Ν.128/75 0,6%, τελική επιβάρυνση 4,328%.
4. ALPHA BANK: Δεν εκδήλωσε ενδιαφέρον.
5. Τ.Π. & ΔΑΝΕΙΩΝ: Επιτόκιο euribor εξαμήνου 0,00% (Σημ.: το euribor εξαμήνου επειδή είναι αρνητικό -0,272% το Τ.Π. & ΔΑΝΕΙΩΝ δεν το «αφαιρεί» από τον δανειολήπτη) πλέον περιθώριο τράπεζας 4,30%, τελική επιβάρυνση 4,30%, αναπροσαρμοζόμενο την 1/1 & 1/7 εκάστοτε έτους, καθ' όλη τη διάρκεια εξυπηρέτησης του δανείου.

Ως η πλέον συμφέρουσα λύση προκρίνεται η πρόταση του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, η οποία περιλαμβάνει τους ακόλουθους όρους:

Επιτόκιο: Το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο Euribor εξαμήνου, που σήμερα ανέρχεται σε μείον -0,272%, πλέον περιθωρίου της Τράπεζας 4,30% για όλη την διάρκεια του δανείου.

Διάρκεια δανείου: 10 έτη.

Όπως γίνεται αντιληπτό από τα προεκτεθέντα, η καλύτερη πρόταση είναι αυτή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων

Σύμφωνα λοιπόν με την πρόταση του Τ.Π. & Δανείων το πρόγραμμα απόσβεσης των δανείων αυτών θα διαμορφωθεί ως εξής:

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ	ΠΟΣΟ ΔΟΣΗΣ	ΤΟΚΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
					1.803.292,00

1	31-Δεκ-2017	225.662,34	77.541,56	148.120,78	1.655.171,22
2	31-Δεκ-2018	225.662,34	71.172,36	154.489,98	1.500.681,24
3	31-Δεκ-2019	225.662,34	64.529,29	161.133,05	1.339.548,19
4	31-Δεκ-2020	225.662,34	57.600,57	168.061,77	1.171.486,42
5	31-Δεκ-2021	225.662,34	50.373,92	175.288,42	996.198,00
6	31-Δεκ-2022	225.662,34	42.836,51	182.825,83	813.372,17
7	31-Δεκ-2023	225.662,34	34.975,00	190.687,34	622.684,83
8	31-Δεκ-2024	225.662,34	26.775,45	198.886,89	423.797,94
9	31-Δεκ-2025	225.662,34	18.223,31	207.439,03	216.358,91
10	31-Δεκ-2026	225.662,34	9.303,43	216.358,91	0,00
ΣΥΝΟΛΑ		2.256.623,41	453.331,41	1.803.292,00	

Δηλαδή θα καταβληθούν συνολικά, με την πρόταση του Τ.Π. & Δανείων 2.256.623,41€, ποσό που θα είναι λιγότερο κατά 355.619,37€ (2.612.242,78-2.256.623,41) από την υφιστάμενη διάρθρωση των δανείων με τα υφιστάμενα επιτόκια και το οποίο ποσό αποτελεί το ταμειακό όφελος του Δήμου με την ανωτέρω πρόταση, σύμφωνα με τα ανωτέρω δεδομένα.

Μετά τα παραπάνω, καλείται η Οικονομική Επιτροπή:

Α) Να ανακαλέσει την αριθμ. 185/2017 απόφαση της «Εισήγηση στο Δ.Σ. για σύναψη δανειακής σύμβασης για την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου δανεισμού του Δήμου προς το Τ.Π. & Δανείων».

Β) Να εισηγηθεί προς το Δημοτικό Συμβούλιο την αναγκαιότητα σύναψης δανείου από το Τ.Π. & Δανείων, διάρκειας 10 ετών, για την αναχρηματοδότηση των τραπεζικών οφειλών του ίδιου Τ.Π. & Δανείων, όπως υφίστανται σήμερα, με ευνοϊκότερους όρους, με επιτόκιο euribor εξαμήνου πλέον περιθωρίου 4,30% και με συνολικό όφελος κατά 355.619,37€, σύμφωνα με τα ανωτέρω δεδομένα.

Γ) Την υποβολή σχετικού αιτήματος του Δήμου στο Τ.Π. & Δανείων, αφού συγκεντρωθούν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά.

Δ) Μετά την αποδοχή του αιτήματος από το Τ.Π. & Δανείων και την κατάρτιση των όρων του δανείου από αυτό, όλοι αναλυτικά οι όροι του δανείου, θα τεθούν για έγκριση σε επόμενη συνεδρίαση του Δημοτικού Συμβουλίου.»

Και κάλεσε την Επιτροπή ν' αποφασίσει σχετικά.

Πρόεδρος: Ο Δήμος μας προκειμένου να μειώσει το κόστος εξυπηρέτησης των δανείων του από το Τ.Π. & Δανείων, προτίθεται να αναχρηματοδοτήσει το σύνολο του δανεισμού αυτού με τη σύναψη νέου δανείου από το Τ.Π. & Δανείων, διάρκειας 10 ετών, με ευνοϊκότερους όρους και με ταμειακό όφελος 355.619,37€. Συμφωνείτε για τη σχετική εισήγηση στο Δ.Σ.;

Μέλη: Ναι.

Αποστολόπουλος: Για πολιτικούς λόγους και επειδή όπως προκύπτει από το εισηγητικό το 2002 & 2003 δανειστήκαμε αρκετά χρήματα, με αποτέλεσμα για να πληρωθούν τα δάνεια αυτά, να εκχωρούνται έσοδα από τους Κ.Α.Π. Έτσι είχα εκφράσει την αντίθεσή μου στην ψήφιση του εν λόγω θέματος, πλην όμως επειδή βλέπω ότι η νέα δανειακή σύμβαση μειώνει το κόστος δανεισμού, το ψηφίζω.

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

1. Το από 24-10-2017 εισηγητικό σημείωμα του Προέδρου, ως Αντιδημάρχου Οικονομικών.
2. Την αριθμ.185/2017 απόφαση Ο.Ε. «Εισήγηση στο Δ.Σ. για σύναψη δανειακής σύμβασης για την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου δανεισμού του Δήμου προς το Τ.Π. & Δανείων».
3. Το γεγονός ότι η Τράπεζα Πειραιώς υπαναχώρησε από την αρχική προσφορά μεταβάλλοντας πλέον τα δεδομένα της αρχικής αξιολόγησης.
4. Την ανάγκη σύναψης δανείου με σκοπό την αναχρηματοδότηση των δανειακών οφειλών προς το Τ.Π. & Δανείων, με ευνοϊκότερους όρους.

5. Την αριθμ. 680/2017 απόφασή της για «Έγκριση συζήτησης θεμάτων κατεπείγουσας συνεδρίασης της Οικονομικής Επιτροπής».
6. Τις διατάξεις του Ν.3463/06, των άρθρων 72 και 264 του Ν.3852/2010, τις διατάξεις του Ν.4316/14.

Αποφασίζει Ομόφωνα

Α) Ανακαλεί την αριθμ. 185/2017 απόφαση της «Εισήγηση στο Δ.Σ. για σύναψη δανειακής σύμβασης για την αναχρηματοδότηση του υφιστάμενου δανεισμού του Δήμου προς το Τ.Π. & Δανείων».

Β) Εισηγείται προς το Δημοτικό Συμβούλιο Βέροιας, τη σύναψη δανείου από το Τ.Π. & Δανείων, έως του ποσού των **1.803.292,00€**, διάρκειας 10 ετών, με σκοπό την αναχρηματοδότηση με ευνοϊκότερους όρους των δανειακών οφειλών προς το Τ.Π. & Δανείων, όπως υφίστανται σήμερα, με επιτόκιο euribor εξαμήνου πλέον περιθωρίου 4,30% και με συνολικό όφελος κατά 355.619,37€.

Γ) Την υποβολή σχετικού αιτήματος του Δήμου στο Τ.Π. & Δανείων, αφού συγκεντρωθούν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά.

Δ) Μετά την αποδοχή του αιτήματος από το Τ.Π. & Δανείων και την κατάρτιση των όρων του δανείου από αυτό, όλοι αναλυτικά οι όροι του δανείου, θα τεθούν για έγκριση σε επόμενη συνεδρίαση του Δημοτικού Συμβουλίου.

Η απόφαση έλαβε αύξοντα αριθμό **681 / 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

ΛΕΩΝΙΔΑΣ ΑΚΡΙΒΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΙΔΗΡΟΠΟΥΛΟΣ
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΚΟΥΛΟΥΡΙΩΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΡΙΣΤΟΜΕΝΗΣ ΛΑΖΑΡΙΔΗΣ
ΙΟΡΔΑΝΗΣ ΚΥΡΑΤΛΙΔΗΣ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΖΗΣΗΣ ΠΑΤΣΙΚΑΣ

Ακριβές Απόσπασμα
Βέροια 25-10-2017
Ο ΔΗΜΑΡΧΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΟΡΓΙΑΖΙΔΗΣ