



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τμήμα Προϋπολογισμού & Λογιστηρίου

Χολαργός, 22/08/2024

Εισήγηση προς το Δημοτικό Συμβούλιο

ΘΕΜΑ: ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΥ ΑΠΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ (ΤΠΔ)

Ο Δήμος σήμερα αποπληρώνει 17 δάνεια που συνολογλήθηκαν από το 1994 μέχρι το 2010 με το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Το ισχύον επιτόκιο για τα 16 πρώτα δάνεια είναι **5,9% και για το τελευταίο είναι 7,02%** . Το **άληκτο κεφάλαιο στις 31/12/2023 ανέρχόταν σε 4.186.857,96€**. Το ύψος της ετήσιας τοκοχρεωλυτικής δόσης για το 2024 ανέρχεται στο ποσό των 1.411.818,79€.

Το 2013 είχε γίνει μια επιμήκυνση των δανείων για 8 χρόνια σύμφωνα με το Ν.4093/12-11-2012 και την απόφαση του ΔΣ 258/20-12-2012.

Επίσης κατά τη διάρκεια του κορονοϊού το Τ.Π.&Δ. ανέστειλε μία δόση το 2020, 7 δόσεις το 2021 και όλες τις δόσεις για το 2022 και το 2023, συνολικού ποσού τόκων 674.210,19€, συνολικού ποσού χρεολυσίων **1.549.278,63€** και σύνολο τοκοχρεολυσίων 2.223.389,82 €. (πίνακας Β πρότασης ΤΠ&Δ)

Σύμφωνα με το Ν. 5003/2022 έγινε διακανονισμός λόγω αναστολής παρακράτησης, ποσού 2.223.389,81€ το οποίο δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί .

Επιπλέον 3 δάνεια λήγουν εντός του 2024 με ύψος άληκτου κεφαλαίου στις 31/12/2023 ποσού **24.133,66€ :**

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΛΗΞΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ	ΑΛΗΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 31/12/2023	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΥΠΟΛ. ΕΤΗ
1	9037 05/012354/00/01	12/2024	7.423,86	5.9%	1
2	9044 05/012354/00/08	12/2024	6.193,15	5.9%	1
3	9047 05/012354/00/11	12/2024	10.516,65	5.9%	1
ΣΥΝΟΛΟ			24.133,66		

Άρα, αν από το συνολικό κεφάλαιο στις 31/12/2023 ύψους 4.186.857,96€ αφαιρέσουμε τα χρεολύσια σε αναστολή λόγω κορονοϊού ύψους 1.549.278,63€ και τα 3 δάνεια που λήγουν εντός του 2024 ύψους 24.133,66€, προκύπτει το ποσό του δανείου ύψους 2.613.544,67€ που μπορούμε να αιτηθούμε για αναχρηματοδότηση .

Κατόπιν των ανωτέρω και σύμφωνα με το άρθρο 176 του Ν.3463/2006 όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 40 του Ν. 5027/2023 ο Δήμος απέστειλε αιτήματα για προσφορές αναχρηματοδότησης των δανείων του με νέο δάνειο ύψους **2.613.544,67€ που είναι το ποσό του άληκτου κεφαλαίου στις 31/12/2023 και το ποσό που μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί**, με χρόνο αποπληρωμής τα 10 έτη και σταθερό επιτόκιο, στα παρακάτω πιστωτικά ιδρύματα :

- ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ αρ.πρωτ.16735/11-7-2024
- ALPHA BANK αρ. πρωτ. 16738/11-7-2024
- ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ αρ.πρωτ.16744/11-7-2024
- ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ αρ.πρωτ.16745/11-7-2024
- EUROBANK αρ. πρωτ.16740/11-7-2024

Η ALPHA BANK, η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ και η EUROBANK δεν ανταποκρίθηκαν έως σήμερα στο αίτημά μας, οπότε και θεωρούμε ότι δεν προτίθενται να εκδηλώσουν ενδιαφέρον για την αναχρηματοδότηση των δανείων του Δήμου μας.

Μόνο το ΤΠ&Δ απέστειλε έγγραφο με προτάσεις αναχρηματοδότησης των δανείων μας (υπ' αριθ. πρωτ. ΤΠ&Δ 86085_2024/11-7-2024 και Δήμου 16857/12-7-2024) με τους παρακάτω όρους:

ΠΡΟΤΑΣΗ ΤΠΔ

« Α) Ο **Δήμος Παπάγου Χολαργού** έχει σε εξυπηρέτηση συναφθέντα δάνεια με το **Τ.Π** και **Δανείων, τα οποία δύναται να αναχρηματοδοτούν** :

Α/Α	ΔΑΝΕΙΟ	ΛΗΞΗ ΕΞΥΠ.	ΑΛΗΚΤΟ ΚΕΦΑΛ. 31-12-2023	ΤΟΚΟΧΡ. ΔΟΣΗ	ΕΠΙΤΟ ΚΙΟ %	ΥΠΟΛ ΔΟΣ.	ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ
1	9037* 05/012354/00/01	Δεκ-24	7.423,86	7.861,89	5.9%	1	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΟΔΟΠΟΙΙΑ
2	9038* 05/012354/00/02	Δεκ-25	56.221,38	30.622,23	5.9%	2	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΚΤΙΡΙΟΥ
3	9041* 05/012354/00/05	Δεκ-27	168.430,42	48.496,34	5.9%	4	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
4	9042* 05/012354/00/06	Δεκ-31	144.991,06	23.256,45	5.9%	8	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
5	9043* 05/012354/00/07	Δεκ-33	97.356,98	13.165,09	5.9%	10	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
6	9044* 05/012354/00/08	Δεκ-24	6.193,15	6.558,55	5.9%	1	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ
7	9045* 05/012354/00/09	Δεκ-25	9.443,87	5.143,85	5.9%	2	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ
8	9047* 05/012354/00/11	Δεκ-24	10.516,65	11.137,16	5.9%	1	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ
9	9048* 05/012354/00/12	Δεκ-25	19.817,58	10.794,12	5.9%	2	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ
10	9049* 05/012354/00/13	Δεκ-28	239.878,39	58.535,42	7.02%	5	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΡΥΘΜΙΣΗ ΧΡΕΩΝ Ν.3202/2003
11	9050* 05/012354/00/14	Δεκ-28	44.388,45	10.509,02	5.9%	5	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
12	9051* 05/012354/00/15	Δεκ-25	42.508,06	23.152,97	5.9%	2	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΟΔΟΠΟΙΙΑ
13	9054* 05/012354/00/18	Δεκ-25	350.970,26	191.163,89	5.9%	2	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
14	9055* 05/012354/00/19	Δεκ-26	335.337,00	125.220,84	5.9%	3	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
15	9056* 05/012354/00/20	Δεκ-32	1.104.201,22	161.636,31	5.9%	9	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ
	ΣΥΝΟΛΑ		2.637.678,33	727.254,13			

Β) Σύμφωνα με τους νόμους 4690/2020, 4753/2020, 4821/2021, 4873/2021 και 5003/2022 είχε **ανασταλεί η παρακράτηση** ενδεκατημορίων έναντι τοκοχρεολυτικών δόσεων δανείων που έχουν χορηγηθεί σε ΟΤΑ Α΄ βαθμού αποκλειστικά από πόρους του Τ.Π και Δανείων. Τα δάνεια του διακανονισμού λόγω αναστολής παρακράτησης έχουν ως εξής :

A/A	Ημερομηνία Διακανονισμού	ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΖΟΜΕΝΟ ΧΡΕΟΣ (ΑΛΛΗΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ + ΤΟΚΟΙ 2020-2023)	ΕΝΑΡΞΗ	ΛΗΞΗ	ΚΑΤΑΒΟΛΗ	Σύνολο Καταβολής	Υπολειπόμενο Ποσό Διακανονισμού	ΔΟΣΕΙΣ	Δάνειο
1	2/2/2024	23.585,67 €	1/1/2024	31/12/2028	4.717,13 €	23.585,65 €	18.868,52 €	4/5	<u>9037: 05/012354/00/01</u>
2	31/1/2024	91.866,69 €	1/1/2024	31/12/2025	45.933,35 €	91.866,70 €	45.933,35 €	1/2	<u>9038: 05/012354/00/02</u>
3	31/1/2024	484.908,93 €	1/1/2024	31/12/2032	53.878,77 €	484.908,93 €	431.030,16 €	8/9	<u>9056: 05/012354/00/20</u>
4	31/1/2024	375.662,52 €	1/1/2024	31/12/2026	125.220,84 €	375.662,52 €	250.441,68 €	2/3	<u>9055: 05/012354/00/19</u>
5	31/1/2024	573.491,67 €	1/1/2024	31/12/2025	286.745,84 €	573.491,68 €	286.745,84 €	1/2	<u>9054: 05/012354/00/18</u>
6	31/1/2024	69.458,91 €	1/1/2024	31/12/2025	34.729,46 €	69.458,92 €	34.729,46 €	1/2	<u>9051: 05/012354/00/15</u>
7	31/1/2024	31.527,06 €	1/1/2024	31/12/2028	6.305,41 €	31.527,05 €	25.221,64 €	4/5	<u>9050: 05/012354/00/14</u>
8	31/1/2024	175.606,26 €	1/1/2024	31/12/2028	35.121,25 €	175.606,25 €	140.485,00 €	4/5	<u>9049: 05/012354/00/13</u>
9	31/1/2024	32.382,36 €	1/1/2024	31/12/2025	16.191,18 €	32.382,36 €	16.191,18 €	1/2	<u>9048: 05/012354/00/12</u>
10	31/1/2024	145.489,02 €	1/1/2024	31/12/2027	36.372,26 €	145.489,04 €	109.116,78 €	3/4	<u>9041: 05/012354/00/05</u>
11	31/1/2024	69.769,35 €	1/1/2024	31/12/2031	8.721,17 €	69.769,36 €	61.048,19 €	7/8	<u>9042: 05/012354/00/06</u>
12	31/1/2024	39.495,27 €	1/1/2024	31/12/2033	3.949,53 €	39.495,30 €	35.545,77 €	9/10	<u>9043: 05/012354/00/07</u>
13	2/2/2024	19.675,65 €	1/1/2024	31/12/2028	3.935,13 €	19.675,65 €	15.740,52 €	4/5	<u>9044: 05/012354/00/08</u>
14	31/1/2024	15.431,55 €	1/1/2024	31/12/2025	7.715,78 €	15.431,56 €	7.715,78 €	1/2	<u>9045: 05/012354/00/09</u>
15	2/2/2024	33.411,48 €	1/1/2024	31/12/2028	6.682,30 €	33.411,50 €	26.729,20 €	4/5	<u>9047: 05/012354/00/11</u>
16	6/2/2024	33.041,00 €	1/1/2024	31/12/2028	6.608,20 €	33.041,00 €	26.432,80 €	4/5	<u>9052: 05/012354/00/16</u>
17	2/2/2024	8.586,42 €	1/1/2024	31/12/2028	1.717,28 €	8.586,40 €	6.869,12 €	4/5	<u>9046: 05/012354/00/10</u>
	ΣΥΝΟΛΑ:	2.223.389,81 €			684.544,88 €	1.538.844,99 €			

Γ) Σύμφωνα με το υπ' αρ. 16317/8-7-2024 έγγραφο ο Δήμος επιθυμεί την αναχρηματοδότηση των δανείων του ως εξής:

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ			ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ
Α/Α	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΛΗΚΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΕΤΗΣΙΑ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΗ ΔΟΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	
	31-12-2023		
1	56.221,38 €	30.622,23 €	9038
2	168.430,42 €	48.496,34 €	9041
3	144.991,06 €	23.256,45 €	9042
4	97.356,98 €	13.165,09 €	9043
5	9.443,87 €	5.143,85 €	9045
6	19.817,58 €	10.794,12 €	9048
7	239.878,39 €	58.535,42 €	9049
8	44.388,45 €	10.509,02 €	9050
9	42.508,06 €	23.152,97 €	9051
10	350.970,26 €	191.163,89 €	9054
11	335.337,00 €	125.220,84 €	9055
12	1.104.201,22 €	161.636,31 €	9056
Συν	2.613.544,67 €	701.696,53 €	

Το Τ. Π. και Δανείων έχει τη δυνατότητα, σύμφωνα με το άρθρο 81 παρ. 1 & 2 του Ν. 4316/2014 (Φ.Ε.Κ. 270/τ. Α'/24-12-2014), όπως συμπληρώθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 73 του Ν. 4445/2016 [ΦΕΚ236/Α/19-12-2016] και ισχύει, σε συνδυασμό με το Π.Δ. 169/2013 (Φ.Ε.Κ. 272/τ. Α'/13-12-2013) περί Ρύθμισης θεμάτων χορήγησης δανείων σε ΟΤΑ και σε άλλους φορείς από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων), το άρθρο 176 του Ν. 3463/2006 και τις υπ' αρ. 3538/11-12-2014 και 3541/15-1-2015 αποφάσεις του Δ.Σ. να χορηγεί δάνεια στους Ο.Τ.Α. για αναχρηματοδότηση των δανείων της παραγράφου 1 του άρθρου 81 του Ν. 4316/2014, εφόσον συντρέχει απροθυμία της αγοράς προς χρηματοδότηση του εν λόγω δανείου.

Επομένως το **συνολικό ποσό των δανείων και των οφειλόμενων** προς αναχρηματοδότηση ανέρχεται σε : **2.613.544,67 €**

Ποσό αναχρηματοδότησης	€ 2.613.544,67
Διάρκεια εξυπηρέτησης	Η διάρκεια αποπληρωμής του χορηγούμενου δανείου μπορεί να φθάνει μέχρι τα 10 έτη .
Επιτόκιο Δανείου	Σταθερό
Κατηγορία	Εξυγίανση

Ποσό δανείου	€ 2.613.544,67
Τρόπος χρηματοδότησης	100% από Τ.Π και Δανείων
Διάρκεια εξυπηρέτησης	10 έτη
Επιτόκιο Δανείου	4,75% Σταθερό
Ετήσια τοκοχρεολυτική δόση	334.369,04

Η Έναρξη της εξυπηρέτησης του δανείου αρχίζει την 1/1 επόμενου έτους της συνομολόγησης.....»

Πρέπει να σημειώσουμε ότι εφόσον το συνολικό ποσό δανείου που αιτήθηκε ο Δήμος για αναχρηματοδότηση, ύψους **2.613.544,67€ αφορά το άληκτο κεφάλαιο στις 31/12/2023** και συνεχίζει να πληρώνει μέχρι σήμερα, το τελικό ποσό του δανεισμού μέχρι την ολοκλήρωση της συνομολόγησης της δανειακής σύμβασης (στο τέλος του έτους 2024), εκτιμάται ότι θα ανέλθει στο ποσό των **2.068.733,91 (άληκτο κεφάλαιο στις 31/12/2024)**. Και η αντίστοιχη **ετήσια τοκοχρεωλυτική δόση εκτιμάται ότι θα ανέλθει στο ποσό των 264.667€ περίπου.**

Κατόπιν των ανωτέρω, εφόσον ο Δήμος προβεί στην ανωτέρω μερική αναχρηματοδότηση των δανείων του, θα προκύψει μείωση του επιτοκίου από 5,9 % και 7,02% σε 4,75% και θα βελτιωθεί η ταμειακή ρευστότητα του Δήμου ώστε να μην μειωθούν οι δράσεις και γενικότερα οι παροχές προς τους πολίτες.

Αν εγκριθεί η αναχρηματοδότηση των δανείων του Δήμου, θα συνταχθεί «Πρόγραμμα αποκατάστασης οικονομικής λειτουργίας του Δήμου» από την Οικονομική Υπηρεσία του Δήμου και σύμφωνα με τις οδηγίες του ΤΠΔ, το οποίο συνοδευόμενο από έκθεση εκτίμησης Ορκωτών Λογιστών, θα εισαχθεί εκ νέου για συζήτηση και έγκριση από την Δημοτική Επιτροπή και το Δημοτικό συμβούλιο

Ο συντάξας

Η αν. Προϊσταμένη τμήματος
Προϋπολογισμού & Λογιστηρίου

Ιωάννης Μανάτος

Αλεξία Νικολοπούλου

Η αν. Προϊσταμένη Δ/σης
Οικονομικών Υπηρεσιών

Ο Αντιδήμαρχος

Φωτεινή Μπότη

Αθανάσιος Αυγουρόπουλος