



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ
ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ [Δ7]

Ταχ. Δ/ση: Ακαδημίας 40, 101 74 Αθήνα

Πληρ. : Κ. Αναγνωστόπουλος

Τηλ. : 213-2116222

Ιστοσελίδα: www.tpd.gr

e-mail : k.anagnostopoulos@tpd.gr

Ημερ.: 11-07-2024

Αρ. Πρωτ.: (0)86085_24

(Αποστολή με ηλεκτρονική πλατφόρμα e – Loans)

ΠΡΟΣ : Δήμο Παπάγου Χολαργού
Γραφείο Δημάρχου

Λ. Περικλέους 55, Χολαργός Τ.Κ. 15561

Θέμα	:	« Αναχρηματοδότηση δανείων ».
Σχετ.	:	Το υπ' αριθμ. 16735/11-7-2024 έγγραφο σας.

Σε συνέχεια του παραπάνω σχετικού θέτουμε υπόψη σας τα παρακάτω:

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

A/A	ΔΑΝΕΙΟ	ΕΝ. ΕΞΥΠ.	ΛΗΞΗ ΕΞΥΠ.	ΑΛΗΚΤΟ ΚΕΦΑΛ. 31-12-2023	ΤΟΚΟΧΡ. ΔΟΣΗ	ε%	ΥΠΟΛ ΔΟΣ.	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΠΡΟΙΟΝ	ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ
1	9037* 05/012354/00/01	01/2011	12/2024	7.423,86	7.861,89	5.9%	1	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΟΔΟΠΟΙΑ
2	9038* 05/012354/00/02	01/2011	12/2025	56.221,38	30.622,23	5.9%	2	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ : ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΚΤΙΡΙΟΥ
3	9041* 05/012354/00/05	01/2011	12/2027	168.430,42	48.496,34	5.9%	4	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
4	9042* 05/012354/00/06	01/2011	12/2031	144.991,06	23.256,45	5.9%	8	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
5	9043* 05/012354/00/07	01/2011	12/2033	97.356,98	13.165,09	5.9%	10	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ
6	9044* 05/012354/00/08	01/2011	12/2024	6.193,15	6.558,55	5.9%	1	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ

7	9045* 05/012354/00/09	01/2011	12/2025	9.443,87	5.143,85	5.9%	2	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ
8	9047* 05/012354/00/11	01/2011	12/2024	10.516,65	11.137,16	5.9%	1	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ : ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ
9	9048* 05/012354/00/12	01/2011	12/2025	19.817,58	10.794,12	5.9%	2	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ : ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ
10	9049* 05/012354/00/13	01/2011	12/2028	239.878,39	58.535,42	7.02%	5	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΡΥΘΜΙΣΗ ΧΡΕΩΝ Ν.3202/2003
11	9050* 05/012354/00/14	01/2011	12/2028	44.388,45	10.509,02	5.9%	5	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΙΠΡΟΘΕΣΜΩ Ν ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
12	9051* 05/012354/00/15	01/2011	12/2025	42.508,06	23.152,97	5.9%	2	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΟΔΟΠΟΙΑ
13	9054* 05/012354/00/18	01/2011	12/2025	350.970,26	191.163,89	5.9%	2	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΙΠΡΟΘΕΣΜΩ Ν ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
14	9055* 05/012354/00/19	01/2011	12/2026	335.337,00	125.220,84	5.9%	3	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ - ΛΗΙΠΡΟΘΕΣΜΩ Ν ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176 Ν.3463/2006
15	9056* 05/012354/00/20	01/2011	12/2032	1.104.201,22	161.636,31	5.9%	9	ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ	ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ (ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ)	ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ
	ΣΥΝΟΛΑ			2.637.678,33	727.254,13					

Β] Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 4753/2020 (ΦΕΚ 227/τ.Α'/18-11-2020) έχει **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 :

Ημερομηνία Διακανονισμού	ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΖΟ ΜΕΝΟ ΧΡΕΟΣ	ε%	ΕΝΑΡΞΗ	ΛΗΞΗ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΚΑΤΑΒΟΛΗ	Τρόπος Καταβολής	Σύνολο Καταβολής	Υπολειπόμεν ο Ποσό Διακανονισμού	ΔΟΣΕΙΣ	Δάνειο
ΣΥΝΟΛΑ:	2.223.389,81 €					684.544,88 €		2.223.389,87 €	1.538.844,99 €		
2/2/2024	23.585,67 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	4.717,13 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	23.585,65 €	18.868,52 €	4/5	<u>9037: 05/012354/00/01</u>
31/1/2024	91.866,69 €	0	1/1/2024	31/12/2025	ΕΤΗΣΙΑ	45.933,35 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	91.866,70 €	45.933,35 €	1/2	<u>9038: 05/012354/00/02</u>
31/1/2024	484.908,93 €	0	1/1/2024	31/12/2032	ΕΤΗΣΙΑ	53.878,77 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	484.908,93 €	431.030,16 €	8/9	<u>9056: 05/012354/00/20</u>
31/1/2024	375.662,52 €	0	1/1/2024	31/12/2026	ΕΤΗΣΙΑ	125.220,84 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	375.662,52 €	250.441,68 €	2/3	<u>9055: 05/012354/00/19</u>
31/1/2024	573.491,67 €	0	1/1/2024	31/12/2025	ΕΤΗΣΙΑ	286.745,84 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	573.491,68 €	286.745,84 €	1/2	<u>9054: 05/012354/00/18</u>
31/1/2024	69.458,91 €	0	1/1/2024	31/12/2025	ΕΤΗΣΙΑ	34.729,46 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	69.458,92 €	34.729,46 €	1/2	<u>9051: 05/012354/00/15</u>
31/1/2024	31.527,06 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	6.305,41 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	31.527,05 €	25.221,64 €	4/5	<u>9050: 05/012354/00/14</u>
31/1/2024	175.606,26 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	35.121,25 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	175.606,25 €	140.485,00 €	4/5	<u>9049: 05/012354/00/13</u>
31/1/2024	32.382,36 €	0	1/1/2024	31/12/2025	ΕΤΗΣΙΑ	16.191,18 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	32.382,36 €	16.191,18 €	1/2	<u>9048: 05/012354/00/12</u>
31/1/2024	145.489,02 €	0	1/1/2024	31/12/2027	ΕΤΗΣΙΑ	36.372,26 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	145.489,04 €	109.116,78 €	3/4	<u>9041: 05/012354/00/05</u>
31/1/2024	69.769,35 €	0	1/1/2024	31/12/2031	ΕΤΗΣΙΑ	8.721,17 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	69.769,36 €	61.048,19 €	7/8	<u>9042: 05/012354/00/06</u>
31/1/2024	39.495,27 €	0	1/1/2024	31/12/2033	ΕΤΗΣΙΑ	3.949,53 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	39.495,30 €	35.545,77 €	9/10	<u>9043: 05/012354/00/07</u>
2/2/2024	19.675,65 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	3.935,13 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	19.675,65 €	15.740,52 €	4/5	<u>9044: 05/012354/00/08</u>
31/1/2024	15.431,55 €	0	1/1/2024	31/12/2025	ΕΤΗΣΙΑ	7.715,78 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	15.431,56 €	7.715,78 €	1/2	<u>9045: 05/012354/00/09</u>
2/2/2024	33.411,48 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	6.682,30 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	33.411,50 €	26.729,20 €	4/5	<u>9047: 05/012354/00/11</u>
6/2/2024	33.041,00 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	6.608,20 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	33.041,00 €	26.432,80 €	4/5	<u>9052: 05/012354/00/16</u>
2/2/2024	8.586,42 €	0	1/1/2024	31/12/2028	ΕΤΗΣΙΑ	1.717,28 €	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	8.586,40 €	6.869,12 €	4/5	<u>9046: 05/012354/00/10</u>

Γ] Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 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 €
------------	-----------------------	---------------------

Β] 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.

Ποσό αναχρηματοδότησης	€ 2.613.544,67
Διάρκεια εξυπηρέτησης	Η διάρκεια αποπληρωμής του χορηγούμενου δανείου μπορεί να φθάσει 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

Εξυπηρέτηση των δανείων	Η έναρξη της εξυπηρέτησης του δανείου αρχίζει την 1/1 επόμενου έτους της συνολομολόγησης
Δικαιώματα	€ 10.000,00
Ασφάλεια των δανείων	Η εξασφάλιση των δανείων είναι δυνατή με τους εξής τρόπους:
	α) Ενεχυρίαση ή εκχώρηση εκ μέρους του δανειολήπτη προς το Ταμείο των αναγκών για την ομαλή εξυπηρέτηση του δανείου ποσών από τα συνολικά έσοδα αυτού ή, αν ο δανειολήπτης είναι Ο.Τ.Α., ενεχυρίαση ή εκχώρηση εσόδων από ανταποδοτικά τέλη, από εξειδικευμένες επιχορηγήσεις ή από το τμήμα των Κεντρικών Αυτοτελών Πόρων (Κ.Α.Π.), σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
	β) Εγγραφή υποθήκης επί ακινήτων ή μέρους αυτών για το ποσό του δανείου εφόσον τα ακίνητα αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον δανειολήπτη και είναι δεκτικά απαλλοτριώσεως υπό τη γενική του όρου έννοια.
	γ) Σύσταση ενεχύρου επί κινητών ή μέρους αυτών για το ποσό του δανείου εφόσον τα κινητά αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον δανειολήπτη και είναι δεκτικά μεταβίβασης.
	δ) Παροχή εγγύησης υπέρ του δανειολήπτη εκ μέρους αναγνωρισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών της Ελλάδας και του εξωτερικού ή ενωσιακών οργάνων ή διεθνών οργανισμών που έχουν μεταξύ των σκοπών τους την παροχή τέτοιων εγγυήσεων.
	ε) Συμπλήρωση της ασφάλειας Εάν κατά τη διάρκεια του δανείου η αξία της ασφάλειας που έχει εκχωρηθεί, έχει μειωθεί και δεν κρίνεται από το Ταμείο επαρκής για την εξασφάλιση του δανείου, ο οφειλέτης οφείλει να τη συμπληρώσει κατά τη σχετική υπόδειξη του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, διαφορετικά το δάνειο γίνεται ληξιπρόθεσμο και απαιτητό.
	Το είδος και οι όροι εξασφάλισης του δανείου με έναν ή περισσότερους από τους παραπάνω τρόπους κατά προτεραιότητα τους ΚΑΠ, θα καθορίζονται ύστερα από την αξιολόγηση της σκοπιμότητας του δανείου, της βιωσιμότητας, της ορθολογικής οργάνωσης και της πιστοληπτικής ικανότητας του υποψηφίου δανειολήπτη.
	Το Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων θα αποφασίσει για την έγκριση ή μη του σχετικού αιτήματος περιόδου χάριτος, συνεκτιμώντας την εν γένει οικονομική σας κατάσταση, την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων, τις παρεχόμενες ασφάλειες μετά την προσκόμιση όλων των απαραίτητων δικαιολογητικών, τη δυνατότητα εξυπηρέτησης σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 176 του Ν. 3463/2006 και την αξιολόγηση του αιτήματος από την αρμόδια Υπηρεσία του Ταμείου.
Πρώρη αποπληρωμή του δανείου	Υπάρχει δικαίωμα εξόφλησης του δανείου και πριν τη λήξη του, ολικά ή μερικά, κατόπιν απόφασης του Δημοτικού σας Συμβουλίου.

Β] Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την αξιολόγηση του αιτήματος σας και την έγκριση του δανείου από το Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων είναι τα παρακάτω:

A/A	ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ
1	Απόφαση του Ο.Τ.Α., καθώς επίσης και το έγγραφο, με το οποίο την κοινοποιεί στην αρμόδια Αποκεντρωμένη Διοίκηση, για τη χορήγηση δανείου στην οποία θα αναφέρεται το ποσό, το επιτόκιο, η διάρκεια, ο σκοπός. Στην ίδια απόφαση να αιτιολογείται η απροθυμία της αγοράς για το εν λόγω δάνειο Απροθυμία θεωρείται ότι συντρέχει εάν τρία (3) εμπορικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν αρνηθεί να δανειοδοτήσουν τον υποψήφιο δανειολήπτη ή δέχονται να τον δανειοδοτήσουν υπό όρους που απαγορεύουν ή παρακλύζουν ουσιαδώς την εκτέλεση του έργου. Δεν συνιστά απροθυμία της αγοράς η μη χορήγηση δανείου λόγω της οικονομικής κατάστασης του υποψήφιου δανειολήπτη.
2	Πρόγραμμα αποκατάστασης οικονομικής λειτουργίας του υποψηφίου δανειολήπτη εγκεκριμένο από το Δημοτικό Συμβούλιο , συνοδευόμενο από έκθεση εκτίμησης ορκωτών λογιστών, η οποία αποτυπώνει την υπάρχουσα οικονομική θέση του Δήμου , όπως επίσης και την οικονομική κατάστασή του Δήμου όπως έχει διαμορφωθεί.
3	Ισολογισμοί των τριών τελευταίων ετών θεωρημένοι από το αρμόδιο όργανο καθώς και οι αποφάσεις έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο. Οι ισολογισμοί να σταλούν σε μορφή excel (όχι σε PDF), στην ηλεκτρονική διεύθυνση k.anagnostopoulos@tpd.gr.
4	Απολογισμοί εσόδων και εξόδων των τριών τελευταίων ετών θεωρημένοι από το αρμόδιο όργανο καθώς και οι αποφάσεις έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο.
5	Προϋπολογισμός εσόδων και εξόδων του τρέχοντος έτους θεωρημένος από το αρμόδιο όργανο και οι τυχόν αναμορφώσεις αυτού καθώς και η απόφαση έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο.

6	Βεβαίωση του υποψηφίου δανειολήπτη: α) ποσό από τα έσοδά του ίσο με την τοκοχρεωλυτική δόση του αιτούμενου δανείου δεν θα χρησιμοποιηθεί για άλλο σκοπό, αλλά για την ομαλή εξυπηρέτησή του.
	β) δεν έχει συνάψει δάνειο με άλλο πιστωτικό φορέα ή, βεβαίωση του ιδίου ότι ποσό εκ των νομίμως εκχωρούμενων εσόδων του ίσο με την τοκοχρεωλυτική δόση του αιτούμενου δανείου δεν έχει εκχωρηθεί ή ενεχυριασθεί υπέρ άλλου δανειστή, ούτε θα συμβεί αυτό καθ' όλη τη διάρκεια εξυπηρέτησης του αιτούμενου δανείου.
	γ) με την οποία γνωστοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρεί λογαριασμό, τον αριθμό λογαριασμού και τα υπόλοιπα αυτών.
	δ) ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) και η Δ.Ο.Υ. στην οποία υπάγεται.
7	Βεβαίωση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει χορηγήσει τυχόν δάνεια στον υποψήφιο δανειολήπτη, στην οποία αναφέρονται το ύψος, το είδος του επιτοκίου (π.χ. EURIBOR, ΕΚΤ, σταθερό, πλέον ποσοστού περιθωρίου κέρδους κ.λπ.), η διάρκεια, οι ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις τους και οι παραχωρηθείσες ασφάλειες προς εξασφάλιση των δανείων καθώς και προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου της σύμβασης δανείου και της σύμβασης εκχώρησης.
8	Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας ΕΦΚΑ.
9	Στοιχεία που εμφανίζουν την ορθολογική οργάνωση του φορέα (π.χ την υφιστάμενη δομή των Υπηρεσιών: Τεχνικών και Οικονομικών. Την οργάνωση και λειτουργία τους. Την δυνατότητα τους να παρακολουθούν την εκτέλεση του έργου και την εξυπηρέτηση του δανείου.

Τα παραπάνω δικαιολογητικά μπορείτε να τα αναζητήσετε στην ηλεκτρονική πλατφόρμα eLoans [προωθητικές ενέργειες] καθώς και στην ιστοσελίδα του Ταμείου, www.tpd.gr, και πιο συγκεκριμένα στα Χρηματοδοτικά Προγράμματα Ο.Τ.Α & Ν.Π / Δάνεια ΠΔ 169/2013:

Διαδικασίες και Δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη συνομολόγηση δανείων με Δήμους, Περιφέρειες, Συνδέσμους, Ενώσεις και Νομικά Πρόσωπα αυτών με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση ήδη συναφθέντων δανείων τους με το Τ.Π και Δανείων ή με Πιστωτικά Ιδρύματα της Ελλάδος ή του Εξωτερικού, σε εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 81 του Ν. 4316/2014 (ΦΕΚ 270/Α/24-12-2014):

Γ] Διαδικασία αναχρηματοδότησης:

ΣΤΑΔΙΟ	ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΚΑΣΤΟΥ ΣΤΑΔΙΟΥ
1	Υποβολή αιτήματος του Δήμου στο Τ. Π. & Δ. και προσφορά όρων αναχρηματοδότησης.
2	Δημοσιότητα Δανείου (προσφορές και από άλλα τρία πιστωτικά ιδρύματα).
3	Πρόγραμμα αποκατάστασης οικονομικής λειτουργίας του υποψηφίου δανειολήπτη εγκεκριμένο από το αρμόδιο όργανο διοίκησης ή την αρμόδια ελεγκτική αρχή, συνοδευόμενο από έκθεση εκτίμησης ορκωτών λογιστών, η οποία αποτυπώνει την υπάρχουσα οικονομική θέση του, όπως επίσης και την οικονομική κατάστασή του όπως έχει διαμορφωθεί [βλέπε σχετικό συνημμένο υπόδειγμα].
4	Υποβολή των δικαιολογητικών δανειοδότησης από το Δήμο στο Τ. Π. & Δ.
5	Αξιολόγηση αιτήματος δανειοδότησης.
6	Έγκριση χορήγησης δανείου από το Δ.Σ. του Τ. Π. & Δ.
7	Ανακοίνωση όρων έγκρισης χορήγησης δανείου από το Δ.Σ. του Τ. Π. & Δ.
8	Απόφαση Δημοτικού Συμβουλίου για την αποδοχή των όρων λήψης του εγκεκριμένου δανείου.
9	Υποβολή δικαιολογητικών συνομολόγησης προς Τ. Π. & Δ.
10	Σύνταξη σχεδίου δανειακής σύμβασης από το Τ. Π. & Δ. και αποστολή του στο Ελεγκτικό Συνέδριο για προσυμβατικό έλεγχο.
11	Υπογραφή δανειακής σύμβασης μεταξύ Τ. Π. & Δ. και Δήμου.
12	Υποβολή δικαιολογητικών εκταμίευσης.

Είμαστε στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρίνιση.

**Ο Προϊστάμενος
Διεύθυνσης**

Γ. Κουλούκης

Εσωτ. Διανομή: Δ7

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ
ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2024

1 Χρηματοοικονομική ανάλυση οικονομικής κατάστασης Δήμου

1.1 Αποτύπωση υπάρχουσας κατάστασης (υπόδειγμα 1)

1.1.1 Στοιχεία ενεργητικού

- Ανάλυση απαιτήσεων ανά κατηγορία εσόδου - εκτίμηση δυνατότητας είσπραξης απαιτήσεων.

Προσδιορισμός απαιτήσεων για τις οποίες δεν έχουν γίνει εγγραφές για εκτελεσμένα δράσεις ή έργα τα οποία έχουν τιμολογηθεί και έχουν εγγραφεί στις υποχρεώσεις του δήμου και αντιστοιχίζονται με εγγεγραμμένες απαιτήσεις από το Ελληνικό δημόσιο ή ευρωπαϊκά προγράμματα ή άλλους φορείς.

- Ταμειακά διαθέσιμα (ανάλυση σε ειδικευμένα - ανειδίκευτα κλπ).

1.1.2 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

- Ανάλυση δανειακών υποχρεώσεων - άληκτο κεφάλαιο, λήξη δανείου, επιτόκιο, δόση (κατάσταση ανά δάνειο με ανάλυση τόκου & χρεολυσίου)

Ειδική αναφορά στις υπάρχουσες δανειακές υποχρεώσεις, στους παράγοντες που πιθανόν να τις αυξήσουν (καταπτώσεις εγγυήσεων σε επιχειρήσεις, ΔΕΥΑ κλπ), στους περιορισμούς χρηματοδότησής τους

- Άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (μακροχρόνιες ρυθμίσεις οφειλών κλπ)

1.1.3 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- Ανάλυση Υποχρεώσεων – Ληξιπρόθεσμες οφειλές
 - Προμηθευτές, (ανάλυση αν πρόκειται για έργα για τα οποία υπάρχουν απαιτήσεις από το Ελληνικό δημόσιο (π.χ. τιμολογημένα έργα προγράμματος «Θησέα» κλπ)
 - Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία / ληξιπρόθεσμες οφειλές
 - Υποχρεώσεις σε Ελληνικό Δημόσιο (φόροι κλπ)
 - Λοιπές υποχρεώσεις)

1.1.4 Λοιπές οικονομικές πληροφορίες που μπορεί να επηρεάσουν την πορεία των οικονομικών του δήμου

- Παροχή εγγυήσεων σε τρίτους (Επιχειρήσεις ΟΤΑ, ΔΕΥΑ κλπ)

- Καταπτώσεις εγγυήσεων
- Εκκρεμείς δικαστικές αποφάσεις

1.2 Πορεία υλοποίησης προϋπολογισμού 2023 (πίνακες 2, 3)

- Πραγματικές εκτιμήσεις της πορείας είσπραξης των εσόδων για το 2023 με βάση την εξέλιξή τους μέχρι την σύνταξη του Ε.Π. (υπόδειγμα 2)
- Πραγματικές εκτιμήσεις των δαπανών με βάση την εξέλιξή τους μέχρι την σύνταξη του Ε.Π. (υπόδειγμα 3)

1.3 Αξιολόγηση οικονομικής διοίκησης και διαχείρισης, αξιοποίηση ακίνητης περιουσίας, αναφορά στην οικονομική κατάσταση των νομικών προσώπων του Δήμου

1.4 Συμπεράσματα - προσδιορισμός των προβλημάτων – προτάσεις με συγκεκριμένα μέτρα αναβάθμισης της οικονομικής διοίκησης και διαχείρισης

2 Προσδιορισμός των στόχων του προγράμματος και των μέτρων περιορισμού των δαπανών και αύξησης των εσόδων

1. Στόχοι του προγράμματος
2. Παρουσίαση, ανάλυση, τεκμηρίωση μέτρων περιορισμού των δαπανών. Υπολογισμός χρηματορροών με χρονικό ορίζοντα τριετίας. Εκτιμήσεις πορείας δαπανών (υπόδειγμα 4α).
3. Παρουσίαση, ανάλυση, τεκμηρίωση μέτρων και πολιτικών για την αύξηση των ιδίων εσόδων και τις πιθανές πηγές χρηματοδότησης. Υπολογισμός χρηματορροών με χρονικό ορίζοντα τριετίας. Εκτιμήσεις πορείας εσόδων (υπόδειγμα 4β).

3 Εναλλακτικά σενάρια χρηματοδότησης

Κάθε σενάριο θα περιλαμβάνει τρεις άξονες:

- Πορεία εσόδων 2023- 2026 (υπόδειγμα 5)
- Πορεία δαπανών 2023-2026 (υπόδειγμα 6)
- Προσδιορισμός ετήσιων αποτελεσμάτων
- Μεταβολή στοιχείων ισολογισμού (υπόδειγμα 7)

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΝ 31-12-2023

		Τέλος προηγούμενου έτους 2023	2024	Μεταβολή %
Στοιχεία Ενεργητικού				
A.	Απαιτήσεις	0	0	
1.	Απαιτήσεις από φόρους, τέλη κλπ	0	0	
2.	Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0	0	
3.	Λοιπές απαιτήσεις	0	0	
B.	Διαθέσιμα	0	0	
1.	Ταμείο	0	0	
2.	Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	0	0	
Γ	Μεταβατικοί Λογαριασμοί ενεργητικού	0	0	
1.	Έξοδα επόμενων χρήσεων	0	0	
2.	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	0	0	
3.	Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	0	0	

Στοιχεία Παθητικού				
A.	Υποχρεώσεις από δάνεια	0	0	
1.	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	
2.	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	
B.	Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	
1.	Προμηθευτές	0	0	
2.	Αμοιβές προσωπικού πληρωτέες			
3.	Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	0	0	
4.	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	0	0	
5.	Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	
Γ	Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	0	0	
1.	Έσοδα επόμενων χρήσεων	0	0	
2.	Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)	0	0	
3.	Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	0	0	

Λοιπά πληροφοριακά οικονομικά στοιχεία		0	0	
1.	Καταπτώσεις εγγυήσεων προς τρίτους (ΔΕΥΑ, λοιπές επιχειρήσεις κλπ)	0	0	
2.	Εκκρεμείς δικαστικές αποφάσεις	0	0	
3.				

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 2

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2024

Κ.Α.	ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ ΕΣΟΔΩΝ	ΕΣΟΔΑ			ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ		
		ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023			ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2024		
		Προϋπ/σθέντα	Βεβαιωθέντα	Εισπραχθέντα	Προϋπ/σθέντα	Βεβαιωθέντα	Εισπραχθέντα
0	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0	0	0
1	Πρόσοδοι από ακίνητη περιουσία	0	0	0	0	0	0
2	Πρόσοδοι από κινητή περιουσία	0	0	0	0	0	0
3	Έσοδα από ανταποδοτικά τέλη και δικαιώματα	0	0	0	0	0	0
4	Έσοδα από λοιπά τέλη - δικαιώματα και παροχή υπηρεσιών	0	0	0	0	0	0
5	Φόροι και εισφορές	0	0	0	0	0	0
6	Έσοδα από επιχορηγήσεις	0	0	0	0	0	0
7	Λοιπά τακτικά έσοδα	0	0	0	0	0	0
1	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0	0	0
11	Έσοδα από την εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας	0	0	0	0	0	0
12	Επιχορηγήσεις για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0	0	0	0	0	0
13	Επιχορηγήσεις για επενδυτικές δαπάνες	0	0	0	0	0	0
14	Δωρεές - κληρονομίες - κληροδοσίες	0	0	0	0	0	0
15	Προσαυξήσεις - πρόστιμα - παράβολα	0	0	0	0	0	0
16	Λοιπά έκτακτα έσοδα	0	0	0	0	0	0
2	Έσοδα παρελθόντων οικονομικών ετών	0	0	0	0	0	0
21	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0	0	0
22	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0	0	0
3	Εισπράξεις από δάνεια και απαιτήσεις από Π.Ο.Ε.	0	0	0	0	0	0
31	Εισπράξεις από δάνεια	0	0	0	0	0	0
32	Εισπρακτέα υπόλοιπα προηγούμενων οικονομικών ετών	0	0	0	0	0	0
4	Εισπράξεις υπέρ Δημοσίου και τρίτων	0	0	0	0	0	0
41	Εισπράξεις υπέρ του δημοσίου	0	0	0	0	0	0
42	Εισπράξεις υπέρ τρίτων	0	0	0	0	0	0
	ΣΥΝΟΛΑ ΕΣΟΔΩΝ ΕΤΟΥΣ				0	0	0
5	Χρηματικό υπόλοιπο προηγούμενου Έτους	0	0	0	0		
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ				0	0	0

ΥΠΟΛΕΙΠΜΑ Νο 3									
ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2024									
Κ.Α.		ΔΑΠΑΝΕΣ Απολογισμός 2023				ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ Προϋπολογισμός 2024			
		Προυπ/σθέντα	Τιμολογηθέντα	Ενταλθέντα	Πληρωθέντα	Προυπ/σθέντα	Τιμολογηθέντα	Ενταλθέντα	Πληρωθέντα
6.	Έξοδα	0	0	0	0	0	-	0	0
60	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	0	0	0	0	0		0	0
61	Αμοιβές αιρετών και τρίτων	0	0	0	0	0		0	0
62	Παροχές τρίτων	0	0	0	0	0		0	0
63	Φόροι - τέλη	0	0	0	0	0		0	0
64	Λοιπά Γενικά έξοδα	0	0	0	0	0		0	0
65	Πληρωμές για την εξυπηρέτηση δημοσίας πίστωσης	0	0	0	0	0		0	0
66	Δαπάνες προμήθειας αναλωσίμων	0	0	0	0	0		0	0
67	Πληρωμές - Μεταβιβάσεις σε τρίτους	0	0	0	0	0		0	0
68	Λοιπά Έξοδα	0	0	0	0	0		0	0
7.	Επενδύσεις	0	0	0	0	0	-	0	0
71	Αγορές κτιρίων, τεχνικών έργων και προμήθειες παγίων	0	0	0	0	0		0	0
73	Έργα	0	0	0	0	0		0	0
74	Μελέτες, έρευνες, πειραματικές εργασίες κλπ	0	0	0	0	0		0	0
75	Τίτλοι πάγιας επένδυσης (συμμετοχές σε επιχειρήσεις)	0	0	0	0	0		0	0
8.	Πληρωμές Π.Ο.Ε., αποδόσεις και προβλέψεις	0	0	0	0	0	-	0	0
81.	Πληρωμές Π.Ο.Ε.	0	0	0	0	0		0	0
82.	Αποδόσεις	0	0	0	0	0		0	0
85.	Προβλέψεις μη είσπραξης	0	0	0	0				
9.	Αποθεματικό	0	0	0	0	-	-	-	-
	Σύνολα	0	0	0	0	-	-	-	0
	ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ - ΕΛΛΕΙΜΑ								

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 4α

	ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΔΑΠΑΝΩΝ	2024	2025	2026
		0	0	0
1		0	0	0
2		0	0	0
3		0	0	0
4		0	0	0
5		0	0	0
	ΣΥΝΟΛΑ	0	0	0

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 4β

	ΜΕΤΡΑ ΒΕΛΤΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	2024	2025	2026
		0	0	0
1		0	0	0
2		0	0	0
3		0	0	0
4		0	0	0
5		0	0	0
	ΣΥΝΟΛΑ	0	0	0

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2024 - 2026

Κ.Α.		Απολογισμός	Εκτιμήσεις				
		2023	2024	2025	2026		
0	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0		
1	Πρόσοδοι από ακίνητη περιουσία	0	0	0	0		
2	Πρόσοδοι από κινητή περιουσία	0	0	0	0		
3	Έσοδα από ανταποδοτικά τέλη και δικαιώματα	0	0	0	0		
4	Έσοδα από λοιπά τέλη - δικαιώματα και παροχή υπηρεσιών	0	0	0	0		
5	Φόροι και εισφορές	0	0	0	0		
6	Έσοδα από επιχορηγήσεις	0	0	0	0		
7	Λοιπά τακτικά έσοδα	0	0	0	0		
1	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0		
11	Έσοδα από την εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας	0	0	0	0		
12	Επιχορηγήσεις για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0	0	0	0		
13	Επιχορηγήσεις για επενδυτικές δαπάνες	0	0	0	0		
14	Δωρεές - κληρονομίες - κληροδοσίες	0	0	0	0		
15	Προσαυξήσεις - πρόστιμα - παράβολα	0	0	0	0		
16	Λοιπά έκτακτα έσοδα	0	0	0	0		
2	Έσοδα παρελθόντων οικονομικών ετών	0	0	0	0		
21	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0		
22	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0		
3	Εισπράξεις από δάνεια και απαιτήσεις από Π.Ο.Ε.	0	0	0	0		
31	Εισπράξεις από δάνεια	0	0	0	0		
32	Εισπρακτέα υπόλοιπα προηγούμενων οικονομικών ετών	0	0	0	0		
4	Εισπράξεις υπέρ Δημοσίου και τρίτων	0	0	0	0		
41	Εισπράξεις υπέρ του δημόσιου	0	0	0	0		
42	Εισπράξεις υπέρ τρίτων	0	0	0	0		
	ΣΥΝΟΛΑ ΕΣΟΔΩΝ ΕΤΟΥΣ	0	0	0	0		
5	Χρηματικό υπόλοιπο προηγούμενου Έτους	0	0	0	0		
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	0	0	0	0		

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2024 - 2026

Κ.Α.		Απολογισμός	Εκτιμήσεις				
		2023	2024	2025	2026		
6.	Λειτουργικές δαπάνες	0	0	0	0		
60	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	0	0	0	0		
61	Αμοιβές αιρετών και τρίτων	0	0	0	0		
62	Παροχές τρίτων	0	0	0	0		
63	Φόροι - τέλη	0	0	0	0		
64	Λοιπά Γενικά έξοδα	0	0	0	0		
65	Πληρωμές για την εξυπηρέτηση δημοσίας πίστωσης	0	0	0	0		
66	Δαπάνες προμήθειας αναλωσίμων	0	0	0	0		
67	Πληρωμές - Μεταβιβάσεις σε τρίτους	0	0	0	0		
68	Λοιπά Έξοδα	0	0	0	0		
7.	Επενδύσεις	0	0	0	0		
71	Αγορές κτιρίων, τεχνικών έργων και προμήθειες παγίων	0	0	0	0		
73	Έργα	0	0	0	0		
74	Μελέτες, έρευνες, πειραματικές εργασίες κλπ	0	0	0	0		
75	Τίτλοι πάγιας επένδυσης (συμμετοχές σε επιχειρήσεις)	0	0	0	0		
8.	Πληρωμές Π.Ο.Ε., αποδόσεις και προβλέψεις	0	0	0	0		
81.	Πληρωμές Π.Ο.Ε.	0	0	0	0		
82.	Αποδόσεις	0	0	0	0		
	Γενικό σύνολο	-	-	-	-		

		Απολογισμός	Εκτιμήσεις			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		2023	2024	2025	2026	
A.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	0	0	0	0	
1.	Απαιτήσεις από φόρους, τέλη κλπ	0	0	0	0	
2.	Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0	0	0	0	
3.	Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	0	
B.	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	0	0	0	0	
1.	Ταμείο	0	0	0	0	
2.	Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	0	0	0	0	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
A.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
1.	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	0	0
2.	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε Τράπεζες	0	0	0	0
B.	ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
1.	Προμηθευτές	0	0	0	0
3.	Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	0	0	0	0
4.	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	0	0	0	0
5.	Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0

Υπόδειγμα Νο 8

ΠΛΕΟΝΑΣΜΑΤΑ - ΕΛΛΕΙΜΜΑΤΑ

	Απολογισμός	Εκτιμήσεις		
	2023	2024	2025	2026
Συνολική εκτίμηση Εσόδων για τα έτη 2023-2026				
Συνολική εκτίμηση Εξόδων για τα έτη 2023-2026				
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑΤΑ ή ΕΛΛΕΙΜΜΑΤΑ				