



## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

### Τμήμα Προϋπολογισμού & Λογιστηρίου

Χολαργός, 21/06/2024

#### Εισήγηση προς τη Δημοτική Επιτροπή

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

Ο Δήμος έχει συνάψει με το Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων (ΤΠΔ) τα κάτωθι δάνεια τα οποία και εξυπηρετεί ανελλιπώς έως σήμερα :

| Α/Α | ΔΑΝΕΙΟ                   | ΛΗΞΗ ΕΞΥΠ. | ΑΛΗΚΤΟ ΚΕΦΑΛ. 31-12-2023 | ΤΟΚΟΧΡ. ΔΟΣΗ | ΕΠΙΤΟ ΚΙΟ | ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΕΤΗ ΓΙΑ ΛΗΞΗ | ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ                                       |
|-----|--------------------------|------------|--------------------------|--------------|-----------|-----------------------|--|
| 1   | 9037*<br>05/012354/00/01 | 12/2024    | 7.423,86                 | 7.861,89     | 5.9%      | 1                     | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΟΔΟΠΟΙΑ                             |
| 2   | 9038*<br>05/012354/00/02 | 12/2025    | 56.221,38                | 30.622,23    | 5.9%      | 2                     | ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΚΤΙΡΙΟΥ |
| 3   | 9041*<br>05/012354/00/05 | 12/2027    | 168.430,42               | 48.496,34    | 5.9%      | 4                     | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ                       |
| 4   | 9042*<br>05/012354/00/06 | 12/2031    | 144.991,06               | 23.256,45    | 5.9%      | 8                     | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ                       |
| 5   | 9043*<br>05/012354/00/07 | 12/2033    | 97.356,98                | 13.165,09    | 5.9%      | 10                    | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΥΠΟΔΟΜΗΣ                       |
| 6   | 9044*<br>05/012354/00/08 | 12/2024    | 6.193,15                 | 6.558,55     | 5.9%      | 1                     | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ                |
| 7   | 9045*<br>05/012354/00/09 | 12/2025    | 9.443,87                 | 5.143,85     | 5.9%      | 2                     | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ - ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ                |
| 8   | 9047*<br>05/012354/00/11 | 12/2024    | 10.516,65                | 11.137,16    | 5.9%      | 1                     | ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ            |
| 9   | 9048*<br>05/012354/00/12 | 12/2025    | 19.817,58                | 10.794,12    | 5.9%      | 2                     | ΣΚΟΠΟΣ ΜΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΣ: ΔΑΝΕΙΑ ΝΠ - ΛΟΙΠΑ            |

| A/A | ΔΑΝΕΙΟ                   | ΛΗΞΗ<br>ΕΞΥΠ. | ΑΛΗΚΤΟ<br>ΚΕΦΑΛ.<br>31-12-2023 | ΤΟΚΟΧΡ.<br>ΔΟΣΗ | ΕΠΙΤΟ<br>ΚΙΟ | ΥΠΟΛ ΕΤΗ | ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ  |
|-----|--------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------|--------------|----------|---|
| 11  | 9050*<br>05/012354/00/14 | 12/2028       | 44.388,45                      | 10.509,02       | 5.9%         | 5        | ΠΑΡΟΧΗ<br>ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ -<br>ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ<br>ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176<br>Ν.3463/2006 |
| 12  | 9051*<br>05/012354/00/15 | 12/2025       | 42.508,06                      | 23.152,97       | 5.9%         | 2        | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ -<br>ΟΔΟΠΟΙΙΑ  |
| 13  | 9054*<br>05/012354/00/18 | 12/2025       | 350.970,26                     | 191.163,89      | 5.9%         | 2        | ΠΑΡΟΧΗ<br>ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ -<br>ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ<br>ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176<br>Ν.3463/2006 |
| 14  | 9055*<br>05/012354/00/19 | 12/2026       | 335.337,00                     | 125.220,84      | 5.9%         | 3        | ΠΑΡΟΧΗ<br>ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΟΤΑ -<br>ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ<br>ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΡΘΡ.176<br>Ν.3463/2006 |
| 15  | 9056*<br>05/012354/00/20 | 12/2032       | 1.104.201,22                   | 161.636,31      | 5.9%         | 9        | ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΡΓΩΝ -<br>ΕΡΓΑ ΚΟΙΝΗΣ<br>ΩΦΕΛΕΙΑΣ                                     |
|     | ΣΥΝΟΛΑ                   |               | 2.637.678,33                   | 727.254,13      |              |          |   |

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> |
|     | <b>ΣΥΝΟΛΑ:</b>           | <b>2.223.389,81 €</b>                                      |          |            | <b>684.544,88 €</b> | <b>1.538.844,99 €</b> |                                 |        |                              |

Από τα ανωτέρω στοιχεία έχουν αφαιρεθεί:

α) τα δάνεια τα οποία λήγουν μέσα στο 2024 και ο Δήμος δεν αιτήθηκε να αναχρηματοδοτηθούν δηλ. τα Νο. 9037,9044,9047 του Πίνακα 1 & 2.

β) τα δάνεια που το ΤΠΔ στην πρότασή του δεν συμπεριλαμβάνει διότι είχαν κανονική ημερομηνία λήξης τα έτη 2022 & 2023 όμως δεν εξυπηρετήθηκαν λόγω αναστολής παρακράτησης δηλ. τα Νο. 9046, 9052 του Πίνακα 2

|   | ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ      | ΛΗΞΗ<br>ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ | ΑΛΗΚΤΟ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΟ<br>31/12/2023 &<br>ΤΟΚΟΙ<br>ΠΕΡΙΟΔΟΥ<br>ΚΟΡΟΝΟΪΟΥ | ΕΠΙΤ<br>ΟΚΙΟ | ΥΠΟ<br>Λ.<br>ΕΤΗ |
|---|----------------------|----------------------|--|--------------|------------------|
| 1 | 9037 05/012354/00/01 | 12/2024              | 31.009,52  | 5.9%         | 1                |
| 2 | 9044 05/012354/00/08 | 12/2024              | 25.868,81  | 5.9%         | 1                |
| 3 | 9047 05/012354/00/11 | 12/2024              | 43.928,14  | 5.9%         | 1                |
| 4 | 9052 05/012354/00/16 | 12/2022              | 33.041,00  | 5,9%         | -2               |
| 5 | 9046 05/012354/00/10 | 12/2023              | 8.586,40   | 5,9%         | -1               |

Τα υπόλοιπα δάνεια που προτείνονται για αναχρηματοδότηση είναι τα παρακάτω:

| ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ |                            |   | ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ | ΔΑΝΕΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ |                            |              |
|-----------------------|----------------------------|---|-----------------|----------------------|----------------------------|--------------|
| Α/Α                   | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΛΗΚΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | ΕΤΗΣΙΑ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΗ ΔΟΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ |                 | Α/Α                  | ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΖΟΜΕΝΟ ΧΡΕΟΣ ΣΕ € | ΚΑΤΑΒΟΛΗ     |
|                       | 31-12-2023                 |   |                 |                      |                            |              |
| 1                     | 56.221,38 €                | 30.622,23 €                                       | 9038            | 1                    | 91.866,69 €                | 45.933,35 €  |
| 2                     | 168.430,42 €               | 48.496,34 €                                       | 9041            | 2                    | 145.489,02 €               | 36.372,26 €  |
| 3                     | 144.991,06 €               | 23.256,45 €                                       | 9042            | 3                    | 69.769,35 €                | 8.721,17 €   |
| 4                     | 97.356,98 €                | 13.165,09 €                                       | 9043            | 4                    | 39.495,27 €                | 3.949,53 €   |
| 5                     | 9.443,87 €                 | 5.143,85 €  | 9045            | 5                    | 15.431,55 €                | 7.715,78 €   |
| 6                     | 19.817,58 €                | 10.794,12 €                                       | 9048            | 6                    | 32.382,36 €                | 16.191,18 €  |
| 7                     | 239.878,39 €               | 58.535,42 €                                       | 9049            | 7                    | 175.606,26 €               | 35.121,25 €  |
| 8                     | 44.388,45 €                | 10.509,02 €                                       | 9050            | 8                    | 31.527,06 €                | 6.305,41 €   |
| 9                     | 42.508,06 €                | 23.152,97 €                                       | 9051            | 9                    | 69.458,91 €                | 34.729,46 €  |
| 10                    | 350.970,26 €               | 191.163,89 €                                      | 9054            | 10                   | 573.491,67 €               | 286.745,84 € |
| 11                    | 335.337,00 €               | 125.220,84 €                                      | 9055            | 11                   | 375.662,52 €               | 125.220,84 € |
| 12                    | 1.104.201,22 €             | 161.636,31 €                                      | 9056            | 12                   | 484.908,93 €               | 53.878,77 €  |

|                                       |                |                |       |                |              |
|---------------------------------------|----------------|----------------|-------|----------------|--------------|
| Συν Α                                 | 2.613.544,67 € | 701.696,53 €   | Συν Β | 2.105.089,59 € | 660.884,84 € |
| Συνολικό ποσό Αναχρηματοδότησης [Α+Β] |                | 4.718.634,26 € |       |                |              |

Επομένως το **συνολικό ποσό των δανείων και των οφειλόμενων** προς αναχρηματοδότηση ανέρχεται σε : **4.718.634,26 €**

Ο Δήμος απέστειλε αιτήματα για προσφορές αναχρηματοδότησης των παραπάνω δανείων με νέο δάνειο με χρόνο αποπληρωμής τα 20 έτη για ποσό ύψους **4.718.634,26€**, στα παρακάτω πιστωτικά ιδρύματα :

- ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ αρ.πρωτ.4644/26-2-2024
- ALPHA BANK αρ. πρωτ.4650/26-2-2024
- ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ αρ.πρωτ.4649/26-2-2024
- ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ αρ.πρωτ.4651/26-2-2024
- EUROBANK αρ.πρωτ.4652/26-2-2024

Από τα ανωτέρω πιστωτικά ιδρύματα η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ μας ενημέρωσε μέσω e-mail (αρ.πρωτ.5666/8-3-2024) ότι δεν προτίθεται να εκδηλώσει ενδιαφέρον για δανειοδότηση του Δήμου Παπάγου-Χολαργού. Η ALPHA BANK, η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ και η EUROBANK δεν ανταποκρίθηκαν έως σήμερα στο αίτημά μας, οπότε και θεωρούμε ότι επίσης δεν προτίθενται να εκδηλώσουν ενδιαφέρον για την αναχρηματοδότηση των δανείων του Δήμου μας.

Μόνο το ΤΠΔ απέστειλε έγγραφο με προτάσεις αναχρηματοδότησης των δανείων μας (υπ'αριθ. πρωτ.5347/5-3-2024) με τους παρακάτω όρους:

**ΠΡΟΤΑΣΗ Νο. 1**

|  |  |
|--|--|
| ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ 20 ΧΡΟΝΙΑ |  |
| 4.718.634,26.                            |  |
| 100% από πόρους του Τ.Π.Δ                |  |
| 20 χρόνια                                |  |
|  |  |
| 8,22%                                    | = 4,30%+ Eurib6m (3,918%): 27-2-2024 ) |
|  |  |
| 488.498,25 €                             | για επιλογή Euribor 6 μήνου            |
|  |  |

**ΠΡΟΤΑΣΗ Νο. 2**

|  |                           |   |
|--|---------------------------|---|
| ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΙΚΤΟ [ΣΤΑΘΕΡΟ & ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ], ΔΙΑΡΚΕΙΑ 20 ΧΡΟΝΙΑ |                           |   |
| Ποσό Δανείου   | € 4.718.634,26            |   |
| Τρόπος χρηματοδότησης                                      | 100% από πόρους του Τ.Π.Δ |   |
| Διάρκεια   | πρώτα 10 χρόνια           | επόμενα 10 χρόνια   |
| Επιτόκιο   | ΣΤΑΘΕΡΟ 5,10%, (*)        | ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ (**) 8,22 % = 4,30%+ Eurib6m (3,918%): 27-2-2024 )) |

|                            |                     |   |
|----------------------------|---------------------|---|
|                            |                     | ή<br><b>8,04 %</b> <u>.= 4,30%+ Eurib12 μήνου (3,735% 27-2-2024 )</u>                       |
| Ετήσια τοκοχρεολυτική δόση | <b>€ 381.852,50</b> | € 441.645,94 για επιλογή Euribor 6 μήνου<br>ή<br>€ 438.086,09, για επιλογή Euribor 12 μήνου |

Για το σταθερό επιτόκιο: Μετά την περίοδο ισχύος του σταθερού επιτοκίου (10 έτη), ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα αναθεώρησης ή μετατροπής του επιτοκίου, σύμφωνα με αυτά που θα ισχύουν σε αντίστοιχες κατηγορίες δανειοδότησης, και εφόσον το ζητήσει, ένα μήνα πριν τη λήξη της ανωτέρω περιόδου.

Σύμφωνα με την Νο.3852/30-5-2024 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΠΔ (ΑΔΑ: ΨΡ92469ΗΗ7-ΑΦΩ/31-5-2024) με την οποία αποφασίστηκε ο καθορισμός των νέων επιτοκίων χορήγησης δανείων στους ΟΤΑ για όλες τις κατηγορίες, στην ανωτέρω πρόταση τα επιτόκια θα αναπροσαρμοστούν ως εξής:

- (\*) τα 10 πρώτα χρόνια (σταθερό επιτόκιο) από 5,1% σε 4,75%
- (\*\*) τα επόμενα 10 χρόνια (κυμαινόμενο επιτόκιο) από 4,30% σε 4% + Euribor,

με αντίστοιχη μείωση των υπό απόδοση τόκων.

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.

Με τα σημερινά δεδομένα το σύνολο των τοκοχρεολυσίων για το οικονομικό έτος 2025 ανέρχεται σε **1.389.646,92€**, ενώ με την αναχρηματοδότηση που προτείνει το ΤΠΔ:

- **ΠΡΟΤΑΣΗ Νο.1** με κυμαινόμενο επιτόκιο 8,22% τα πρώτα 10 χρόνια το σύνολο των τοκοχρεολυσίων ανέρχεται σε **488.498,25€**. Για το έτος 2025 το όφελος του Δήμου ανέρχεται σε **901.148,67€**
- **ΠΡΟΤΑΣΗ Νο.2** με σταθερό επιτόκιο 5,10% τα 10 πρώτα χρόνια το σύνολο των τοκοχρεολυσίων ανέρχεται σε **381.852,50€**. Για το έτος 2025, το όφελος του Δήμου ανέρχεται σε **1.007.794,42€**.

Προτείνεται η αναχρηματοδότηση να γίνει σύμφωνα με την **ΠΡΟΤΑΣΗ Νο.2**, διότι προκύπτει σημαντικό όφελος για τον Δήμο με αποτέλεσμα να βελτιωθεί σε μεγάλο βαθμό η ταμειακή ρευστότητα του Δήμου τα επόμενα έτη ώστε να μην μειωθούν οι δράσεις και γενικότερα οι παροχές προς τους πολίτες.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι το συνολικό ποσό δανείου που αιτήθηκε ο Δήμος για αναχρηματοδότηση, ύψους 4.718.634,26€, αφορά το άληκτο κεφάλαιο στις 31/12/2023. Μέχρι σήμερα, μέσω παρακράτησης από τις τακτικές επιχορηγήσεις από τους ΚΑΠ (μέχρι και την ΣΤ' κατανομή Ιουνίου 2024), ο Δήμος έχει πληρώσει για κεφάλαιο 542.304,02€ και μέχρι την ολοκλήρωση συνομολόγησης της δανειακής σύμβασης θα έχει αποπληρώσει αρκετά ακόμη, ώστε το τελικό ποσό του δανεισμού, θα διαμορφωθεί με το υπόλοιπο του κεφαλαίου όπως θα έχει διαμορφωθεί κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης.

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 θα συνοδεύεται από έκθεση εκτίμησης Ορκωτών Λογιστών, η οποία θα αποτυπώνει την υπάρχουσα οικονομική θέση του Δήμου, όπως επίσης και την οικονομική κατάσταση του Δήμου όπως θα διαμορφωθεί.

Κατόπιν των ανωτέρω, εισηγούμαστε την αναχρηματοδότηση των δανείων του Δήμου με τους όρους που προτείνει το ΤΠΔ στην ΠΡΟΤΑΣΗ Νο.2 και συγκεκριμένα αυτή με **ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΙΚΤΟ [ΣΤΑΘΕΡΟ & ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ], ΔΙΑΡΚΕΙΑ 20 ΧΡΟΝΙΑ** κρίνοντας ότι είναι η συμφερότερη πρόταση για τον Δήμο.

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