



Λάρισα 17-07-2020

**ΑΠΟΦΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ 418**

ΘΕΜΑ: Έγκριση όρων δανείου για τον εξοπλισμό της Δ/σης Καθαριότητας.

Στη Λάρισα σήμερα 17-07-2020 ημέρα της εβδομάδας Παρασκευή και ώρα 11.00 μ.μ., η Οικονομική Επιτροπή του Δήμου Λαρισαίων, συνήλθε σε συνεδρίαση ύστερα από τη με αρ. πρωτ. 26271/13-07-2020 έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου αυτής κ. Αθανασίου Αδαμόπουλου, που ορίστηκε με τη με αριθμ. 3852/06-09-2019 απόφαση του Δημάρχου Λάρισας, παρευρεθέντων από τα μέλη οι κ. 1) Αθανάσιος Αδαμόπουλος ως Πρόεδρος, 2) Μαμάκος Αθανάσιος, 3) Σούλτης Γεώργιος, 4) Βούλγαρης Σωτήριος, 5) Αναστασίου Μιχαήλ, 6) Νταής Παναγιώτης, 7) Τζατζάκης Φώτιος, 8) Μαβίδης Δημήτριος και 9) Τσιλιμίκας Χρήστος.

Η Οικονομική Επιτροπή του Δήμου Λαρισαίων, αφού συζήτησε σχετικά με το θέμα: Έγκριση όρων δανείου για τον εξοπλισμό της Δ/σης Καθαριότητας και αφού έλαβε υπόψη:

1. Το άρθρο 72 του Ν.3852/2010 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
2. Το άρθρο 3 παρ. 1 του Ν. 4623/2019.
3. Τη με αριθμ. 233/2020 Α.Ο.Ε. με θέμα: Αναγκαιότητα σύναψης δανείου.
4. Τη με αριθμ. 116/2020 Α.Δ.Σ. με θέμα: Αναγκαιότητα σύναψης δανείου σύμφωνα με τη με αριθμ. 233/2020 Α.Ο.Ε.
5. Τη με αριθμ. πρωτ. 26475/13-07-2020 εισήγηση της Δ/σης Οικονομικών Υπηρεσιών, Τμήμα Προϋπολογισμού-Ισολογισμού-Λογιστικής, η οποία έχει ως εξής:

Έπειτα από πρόσκληση στα τραπεζικά ιδρύματα που διατηρούν υποκαταστήματα στην ευρύτερη περιοχή του Δήμου και στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων συλλέχθηκαν προσφορές σχετικά με την σύναψη δανείου συνολικού ποσού 3.968.620,00 € για την ανανέωση του στόλου μηχανημάτων της Διεύθυνσης Καθαριότητας, σύμφωνα με την υπ' αριθμ.116/28-5-20 απόφαση Δημοτικού Συμβουλίου.

Τα πιστωτικά ιδρύματα, εκτός από το ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ, στα οποία επιδόθηκε η πρόσκληση προκειμένου να υποβάλλουν τις προσφορές τους, είναι τα εξής: ALPHA BANK, ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ, ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK, ΑΤΤΙΚΑ BANK, ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ.

Από τα ανωτέρω πιστωτικά ιδρύματα εκδήλωσαν ενδιαφέρον, μέσα στο χρονικό διάστημα που ορίσαμε, οι κάτωθι:

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK, ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ.

Σύμφωνα με τις προσφορές των παραπάνω τριών πιστωτικών ιδρυμάτων, για δάνειο ύψους 3.968.620,00 €, με διάρκεια αποπληρωμής 10 χρόνια, το επιτόκιο είναι για:

α) ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ, κυμαινόμενο 3,70% + Euribor εξαμήνου (σήμερα αρνητικό) ή σταθερό 4,95%, με τραπεζικά έξοδα 10.000,00 €.

β) ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK κυμαινόμενο Euribor μηνός (σήμερα αρνητικό) + περιθώριο 2,8% + εισφορά Ν.128/75 (σήμερα 0,6%), ήτοι συνολικό **3,40%** + **Euribor μηνός**, με συνολικά τραπεζικά έξοδα $1500 + [300 \times 10 \text{ χρόνια}] = 4.500,00 \text{ €}$.

γ) ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ, σύμφωνα με την προσφορά τους σταθερό 3,92 + εισφορά Ν.128/75 (σήμερα 0,6%), ήτοι συνολικό 4,52%.

Ενδεικτικά, στον παρακάτω πίνακα, αναλύονται το συνολικό κόστος και τα ετήσια τοκοχρεολύσια των παραπάνω πιστωτικών ιδρυμάτων, στη περίπτωση εκταμίευσης όλου του ποσού 31/12/2020:

ΔΑΝΕΙΟ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ	Τ.Π.& Δ.	Τ.Π.& Δ.	EUROBANK	EUROBANK	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣ ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣ ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΣΤΑΘΕΡΟ	ΚΥΜΑΙΝΟ ΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ EURIBOR (ΣΗΜΕΡΑ ΜΗΔΕΝΙΚΟ)	ΚΥΜΑΙΝΟ ΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ EURIBOR (ΣΗΜΕΡΑ ΜΗΔΕΝΙΚΟ)	ΚΥΜΑΙΝΟ ΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ EURIBOR (ΣΗΜΕΡΑ ΜΗΔΕΝΙΚΟ)	ΣΤΑΘΕΡΟ	ΣΤΑΘΕΡΟ
ΕΠΙΤΟΚΙΟ	4,95%	3,70%	2,8%+0,6%= 3,40%	2,8%+0,6%= 3,40%	3,92%+0,6%= 4,52%	3,92%+0,6%=4 ,52%
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩ -ΜΗΣ	10	10	10	10	10	10
ΔΟΣΟΛΟΓΙ Ο	τοκοχρεολυτι κό	τοκοχρεολυτι κό	τοκοχρεολυτι κό	χρεολυτικό	τοκοχρεολυτικ ό	χρεολυτικό
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00
<u>ΧΡΕΩΛΥΣΙ Α</u>						
2021	316.260,55	335.176,05	339.018,45	396.862,00	322.661,22	396.862,00
2022	331.915,45	347.577,57	350.726,41	396.862,00	337.245,50	396.862,00
2023	348.345,26	360.437,94	362.838,70	396.862,00	352.489,00	396.862,00
2024	365.588,35	373.774,14	375.369,29	396.862,00	368.421,50	396.862,00
2025	383.684,97	387.603,79	388.332,62	396.862,00	385.074,16	396.862,00
2026	402.677,38	401.945,13	401.743,63	396.862,00	402.479,51	396.862,00
2027	422.609,91	416.817,10	415.617,80	396.862,00	420.671,58	396.862,00
2028	443.529,10	432.239,33	429.971,10	396.862,00	439.685,94	396.862,00
2029	465.483,79	448.232,18	444.820,10	396.862,00	459.559,74	396.862,00
2030	488.525,24	464.816,77	460.181,90	396.862,00	480.331,84	396.862,00
	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00	3.968.620,00
<u>ΤΟΚΟΙ</u>						
2021	196.446,69	146.838,94	129.682,43	128.748,65	179.381,62	179.381,62
2022	180.791,79	134.437,43	117.974,47	115.255,34	164.797,34	161.443,46
2023	164.361,98	121.577,06	105.862,18	101.762,03	149.553,84	143.505,30
2024	147.118,89	108.240,85	93.331,59	88.268,72	133.621,34	125.567,14
2025	129.022,26	94.411,21	80.368,26	74.775,42	116.968,69	107.628,97
2026	110.029,86	80.069,87	66.957,25	61.282,11	99.563,33	89.690,81
2027	90.097,33	65.197,90	53.083,08	47.788,80	81.371,26	71.752,65
2028	69.178,14	49.775,67	38.729,78	34.295,49	62.356,90	53.814,49
2029	47.223,45	33.782,81	23.880,78	20.802,18	42.483,10	35.876,32
2030	24.182,00	17.198,22	8.518,98	7.308,88	21.711,00	17.938,16
	1.158.452,39	851.529,95	718.388,80	680.287,61	1.051.808,42	986.598,93
<u>ΤΟΚΟΧΡΕΩ</u>						

<u>ΛΥΣΙΑ</u>						
2021	512.707,24	482.014,99	468.700,88	525.610,65	502.042,84	576.243,62
2022	512.707,24	482.014,99	468.700,88	512.117,34	502.042,84	558.305,46
	T.Π.& Δ.	T.Π.& Δ.	EUROBANK	EUROBANK	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣ ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣ ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
2023	512.707,24	482.014,99	468.700,88	498.624,03	502.042,84	540.367,30
2024	512.707,24	482.014,99	468.700,88	485.130,72	502.042,84	522.429,14
2025	512.707,24	482.014,99	468.700,88	471.637,42	502.042,84	504.490,97
2026	512.707,24	482.014,99	468.700,88	458.144,11	502.042,84	486.552,81
2027	512.707,24	482.014,99	468.700,88	444.650,80	502.042,84	468.614,65
2028	512.707,24	482.014,99	468.700,88	431.157,49	502.042,84	450.676,49
2029	512.707,24	482.014,99	468.700,88	417.664,18	502.042,84	432.738,32
2030	512.707,24	482.014,99	468.700,88	404.170,88	502.042,84	414.800,16
	5.127.072,40	4.820.149,95	4.687.008,80	4.648.907,61	5.020.428,42	4.955.218,93
	10.000,00	10.000,00	4.500,00	4.500,00	0,00	0,00
<u>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ</u>	5.137.072,40	4.830.149,95	4.691.508,80	4.653.407,61	5.020.428,42	4.955.218,93

Έπειτα από προσεκτική μελέτη των προσφορών, αλλά και του παραπάνω ενδεικτικού πίνακα, προτείνεται η συνεργασία με την **ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK**, διότι σήμερα, προσφέρει το χαμηλότερο κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor μηνός + περιθώριο 2,8% + 0,6% εισφορά Ν.128/75), συνολικό **3,40% + Euribor μηνός**, για δάνειο ύψους **3.968.620,00**, με διάρκεια αποπληρωμής **10** χρόνια και το μικρότερο τελικό κόστος τοκοχρεολυσίων και τραπεζικών εξόδων, ύψους **4.653.407,61 €**.

Όροι δανείου

Σύμφωνα με την προσφορά της Τράπεζας Eurobank, παρακάτω παρατίθενται οι όροι και οι προϋποθέσεις:

Ποσό δανείου: 4.000.000 (καλύπτουν τα **3.968.620,00** του εξοπλισμού Καθαριότητας)

Διάρκεια αποπληρωμής: **10 έτη** (μηνιαίες δόσεις)

Επιτόκιο: **Euribor μηνός, πλέον περιθωρίου 2,8%, πλέον εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,6%)**. Σε περίπτωση αρνητικής τιμής του Euribor θα εφαρμόζεται μηδενική τιμή

Εκταμίευση: **Δυνατότητα για τμηματικές εκταμιεύσεις μέσα σε 24 μήνες**. (Με δόσεις με την έκδοση τιμολογίου του εκάστοτε αναδόχου)

Εφαρμογή δοσολογίου: μετά από κάθε εκταμίευση με αποπληρωμή σε 120 **μηνιαίες δόσεις χρεολυτικές**

Περίοδος Χάριτος: **Χωρίς περίοδο χάριτος**

Πρόωρη Αποπληρωμή: **Χωρίς επιβάρυνση, στις ημερομηνίες εκτοκισμού, για μέρος ή για το σύνολο του δανείου**

Εξασφαλίσεις: **Νομότυπη εκχώρηση των Ανταποδοτικών Τελών Καθαριότητας, μέσω της ΔΕΗ, μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του δανείου.**

Τα ποσά θα πιστώνονται σε λογαριασμό ενεχύρου μηνιαίως απ' όπου θα εξοφλείται η δόση του δανείου κα τα υπόλοιπα θα αποδίδονται στο Δήμο την ίδια μέρα.

Έξοδα δανείου: **€ 1.500 εφάπαξ με την εκταμίευση και €300 ετησίως για όλη την διάρκεια του δανείου**

6. Τη διαφωνία των Δημοτικών Συμβούλων κ. Μαμάκου Αθανασίου και Τζατζάκη Φώτιου.

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ ΚΑΤΑ ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ

Εισηγείται στο Δημοτικό Συμβούλιο τη συνεργασία με την **ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK**, για τη λήψη δανείου ύψους **3.968.620,00**, με **διάρκεια αποπληρωμής 10 χρόνια** και το μικρότερο τελικό κόστος τοκοχρεολυσίων και τραπεζικών εξόδων, **ύψους 4.653.407,61 €** διότι σήμερα προσφέρει το χαμηλότερο κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor μηνός + περιθώριο 2,8% + 0,6% εισφορά Ν.128/75), συνολικό **3,40% + Euribor μηνός**, με τους παρακάτω όρους και προϋποθέσεις:

Όροι δανείου

Ποσό δανείου: 4.000.000 (καλύπτουν τα **3.968.620,00** του εξοπλισμού Καθαριότητας)

Διάρκεια αποπληρωμής: **10 έτη** (μηνιαίες δόσεις)

Επιτόκιο: **Euribor μηνός, πλέον περιθωρίου 2,8%, πλέον εισφοράς Ν.128/75 (σήμερα 0,6%)**. Σε περίπτωση αρνητικής τιμής του Euribor θα εφαρμόζεται μηδενική τιμή

Εκταμίευση: **Δυνατότητα για τμηματικές εκταμιεύσεις μέσα σε 24 μήνες**. (Με δόσεις με την έκδοση τιμολογίου του εκάστοτε αναδόχου)

Εφαρμογή δοσολογίου: μετά από κάθε εκταμίευση με αποπληρωμή σε **120 μηνιαίες δόσεις χρεολυτικές**

Περίοδος Χάριτος: **Χωρίς περίοδο χάριτος**

Πρόωρη Αποπληρωμή: **Χωρίς επιβάρυνση, στις ημερομηνίες εκτοκισμού**, για μέρος ή για το σύνολο του δανείου

Εξασφαλίσεις: **Νομότυπη εκχώρηση των Ανταποδοτικών Τελών Καθαριότητας, μέσω της ΔΕΗ**, μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του δανείου.

Τα ποσά θα πιστώνονται σε λογαριασμό ενεχύρου μηνιαίως απ' όπου θα εξοφλείται η δόση του δανείου κα τα υπόλοιπα θα αποδίδονται στο Δήμο την ίδια μέρα.

Έξοδα δανείου: **€ 1.500 εφάπαξ με την εκταμίευση και €300 ετησίως για όλη την διάρκεια του δανείου**

Αποφασίστηκε, αναγνώστηκε και υπογράφηκε.

Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΜΑΜΑΚΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ
ΣΟΥΛΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΒΟΥΛΓΑΡΗΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΜΙΧΑΗΛ
ΝΤΑΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΤΖΑΤΖΑΚΗΣ ΦΩΤΙΟΣ
ΜΑΒΙΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
ΤΣΙΛΙΜΙΓΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ