Ministry of Digital Governance
Digitally signed by Ministry of Digital Governance
Date: 2025.12.22 14:18:07 EET
Reason:
Location: Athens

Α Π Ο Σ Π Α Σ Μ Α

Από το υπ' αριθμ. 27/22-12-2025 πρακτικό τακτικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιχείρησης

Αριθμ. Απόφ. 362/2025

Θέμα: Αξιολόγηση προσφορών για την επιλογή προθεσμιακής κατάθεσης.

Στη Θέρμη, σήμερα 22η Δεκεμβρίου 2025 ημέρα Δευτέρα και ώρα 08:15 π.μ. συνεδρίασαν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιχείρησης με την επωνυμία «Δημοτική Επιχείρηση Ύδρευσης και Αποχέτευσης Θέρμης», στα γραφεία της επιχείρησης, μετά από την υπ' αριθ. 9966/18-12-2025 έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου που αποστάλθηκε σε καθένα σύμβουλο χωριστά βάσει των διατάξεων του άρθρου 4 παρ. 2 του Ν.1069/1980 (ΦΕΚ 191 Α71980) περί «Κινήτρων δια την ίδρυσιν Επιχειρήσεων Υδρεύσεως και Αποχετεύσεως».

Αφού διαπιστώθηκε ότι υφίσταται νόμιμη απαρτία, σε σύνολο έντεκα (11) μελών συμμετείχαν έξι (6), σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα,

ΠΑΡΟΝΤΕΣ		ΑΠΟΝΤΕΣ	
1.	Ζελιλίδης Δαμιανός (Πρόεδρος)	1.	Θάνος Αριστείδης
2.	Καρκατζίνος Νικόλαος	2.	Καρκαλή Μαρία
3.	Καρατσόρη Στυλιανή	3.	Κασάπη Μαριγώ
4.	Νταλακούδης Δημήτριος	4.	Λιόλιου Αικατερίνη
5.	Σαραφιανός Χρήστος	5.	Ντίντας Γεώργιος
6.	Χρήσταινας Γεώργιος		

κηρύχθηκε από τον Πρόεδρο η έναρξη της συνεδρίασης

Στη συνεδρίαση συμμετείχε η Αναπλ. Γενική Διευθύντρια κ. Κωστίκα Μαρία και η κ. Βασιλεία Τσακατσώνη γραμματέας του Δ.Σ. για την τήρηση των πρακτικών του συμβουλίου.

Στη συζήτηση συμμετείχε και η Προϊσταμένη της Οικονομικής Υπηρεσίας της Δ.Ε.Υ.Α. Θέρμης, κα Ελένη Μανουσαρίδου, προκειμένου να παράσχει τις απαραίτητες διευκρινίσεις.

……

……

Η Αναπλ. Γεν. Διευθύντρια εισηγούμενη το 22ο θέμα της ημερήσιας διάταξης είπε στα μέλη ότι, σύμφωνα με το άρθρ.5 του Ν.1069/80 παρ.1 «*Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την επιχείρηση, διαχειρίζεται την περιουσία και τους πόρους αυτής και αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά στην επιχείρηση, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στον παρόντα νόμο…*» .

Στη συνέχεια η Αναπλ. Γενική Διευθύντρια έθεσε υπόψη των μελών την από 18-12-2025 εισήγηση της Προϊσταμένης Οικονομικού Τμήματος στην οποία αναφέρεται: *Η Δημοτική Επιχείρηση Ύδρευσης και Αποχέτευσης δύναται από τα χρηματικά της διαθέσιμα να επενδύσει σε προθεσμιακή κατάθεση ποσό έως του ενός εκατομμυρίου ευρώ (1.000.000,00€).*

Το τμήμα της οικονομικής υπηρεσίας έστειλε επιστολές υποβολής προσφορών στις κάτωθι τράπεζες:

1. *Στην τράπεζα Eurobank με αριθμό πρωτ. 8789/17-11-2025*
2. *Στην τράπεζα Optima με αριθμό πρωτ. 8790/17-11-2025*
3. *Στην τράπεζα Πειραιώς με αριθμό πρωτ. 9448/26-11-2025*

Με σκοπό να διαθέσει σε προθεσμιακή κατάθεση για αξίες 500.000,00€ ή 700.000,00€ ή1.000.000,00€, με την μέγιστη διάρκεια να είναι για ένα και σε περίπτωση που η Δ.Ε.Υ.Α. Θέρμης επιθυμεί να πραγματοποιήσει ανάληψη μέρος του ποσού, να μην υπάρχει ποινή.

Κατόπιν όλων των ανωτέρων η υπηρεσία έλαβε τις εξής προσφορές:

1. *Η τράπεζα Eurobank προσφέρει:*

Α)Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό ένα εκατομμύριο (1.000.000,00€) με μηνιαίο εκτοκισμό και δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή στις εκάστοτε μηνιαίες επετείους, επιτόκιο 1,62%, και το ποσό που θα απομένει στην προθεσμιακή θα εξακολουθεί να έχει το ίδιο επιτόκιο.

Β) Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό ένα εκατομμύριο (1.000.000,00€) με εκτοκισμό και απόδοση στη λήξη χωρίς δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης άνευ ποινής, επιτόκιο 1,82%.

2. Η τράπεζα Optima προσφέρει:

Α)Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (500.000,00€) με δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή, επιτόκιο 1,70%, και το ποσό που θα απομένει στην προθεσμιακή θα εξακολουθεί να έχει το ίδιο επιτόκιο.

Β) Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό ένα εκατομμύριο (1.000.000,00€) με δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή, επιτόκιο 1,80%, και το ποσό που θα απομένει στην προθεσμιακή θα εξακολουθεί να έχει το ίδιο επιτόκιο.

3. Η τράπεζα Πειραιώς προσφέρει:

Α) Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (500.000,00€) με δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή, επιτόκιο 1,10%. Κατά αναλογία για 6 μήνες το επιτόκιο θα είναι 1,30%

Β) Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό επτακόσιες χιλιάδες ευρώ (700.000,00€) με δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή επιτόκιο 1,20%. Επιτόκιο. Κατά αναλογία για 6 μήνες το επιτόκιο θα είναι 1,40%

Γ) Για 12 μήνες σε προθεσμιακή κατάθεση για ποσό ένα εκατομμύριο (1.000.000,00€) με δυνατότητα πρόωρης μερικής ρευστοποίησης χωρίς ποινή επιτόκιο 1,30%. Κατά αναλογία για 6 μήνες το επιτόκιο θα είναι 1,50%

Παρακαλείσθε να λάβετε απόφαση για την καλύτερη δυνατή και ευέλικτη επιλογή των ως άνω προσφορών, λαμβάνοντας υπόψιν σας ότι, η υπηρεσία επιθυμεί να έχει την επιλογή της πρόωρης εξόφλησης με δυνατότητα μη επιβολής ποινής, για να μπορεί να αντιμετωπίσει τυχόν μελλοντικές υποχρεώσεις της που μπορεί να προκύψουν».

Ο Πρόεδρος, κατόπιν έδωσε τον λόγο στην κα Μανουσαρίδου για την παρουσίαση των τραπεζικών προσφορών σχετικά με την αξιοποίηση των ταμειακών διαθεσίμων. Η κα Μανουσαρίδου ανέλυσε τις προτάσεις της Eurobank και της Optima Bank, επισημαίνοντας ότι η πρώτη προσφέρει υψηλότερο επιτόκιο (1,82%) με δέσμευση κεφαλαίου, ενώ η δεύτερη χαμηλότερο επιτόκιο (1,70%) με δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης χωρίς ποινή.
Ύστερα από τα παραπάνω ο Πρόεδρος π κάλεσε τα μέλη του Δ.Σ. να αποφασίσουν σχετικά.
Κατά τη διαλογική συζήτηση που ακολούθησε, τα μέλη του Δ.Σ. εκτίμησαν ότι η βέλτιστη λύση για την εξισορρόπηση μεταξύ απόδοσης και ρευστότητας είναι ο επιμερισμός του ποσού. Συγκεκριμένα, κρίθηκε σκόπιμο να κατατεθεί το ήμισυ του κεφαλαίου σε δεσμευμένο λογαριασμό για μέγιστη απόδοση και το υπόλοιπο σε ευέλικτο πρόγραμμα για την κάλυψη έκτακτων αναγκών.
Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από διαλογική συζήτηση αφού έλαβε υπόψη του τα εκτεθέντα στο ως άνω εισηγητικό μέρος της παρούσας

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

1. Εγκρίνει την τοποθέτηση χρηματικών διαθεσίμων της επιχείρησης συνολικού ύψους 1.000.000,00 € σε προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας ενός έτους.
2. Αποφασίζει τον επιμερισμό του ανωτέρω ποσού στα δύο πιστωτικά ιδρύματα που κατέθεσαν τις πιο συμφέρουσες προσφορές, ως εξής: α) Ποσό πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (500.000,00 €) στην Τράπεζα Eurobank, με επιτόκιο 1,82% (κλειστή προθεσμιακή

κατάθεση), β) Ποσό πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (500.000,00 €) στην Τράπεζα Optima Bank, με επιτόκιο 1,70% και δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης χωρίς ποινή.
Για την υλοποίηση της ως άνω κατάθεσης, εγκρίνει το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού της επιχείρησης στην τράπεζα Optima Bank.

3. Εξουσιοδοτεί τον Πρόεδρο του Δ.Σ. κ. Ζελιλίδη Δαμιανό για την υπογραφή των σχετικών συμβάσεων και κάθε απαραίτητου εγγράφου για την υλοποίηση της απόφασης

…….
……

Για το παραπάνω θέμα συντάχθηκε το Πρακτικό Νο 27, απόφαση 362/22-12-2025
Αφού τελείωσαν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης λύεται η συνεδρίαση.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ **ΤΑ ΜΕΛΗ** **ΠΙΣΤΟ ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ**

ΖΕΛΙΛΙΔΗΣ ΔΑΜΙΑΝΟΣ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ του Δ.Σ.