

## **ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ**

### **ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

#### **ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΥΠΟΜΝΗΜΑ 2021**

Ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης ιδρύθηκε το 1980 με κύριο σκοπό την παροχή δανείων για στεγαστικούς σκοπούς, κατά προτεραιότητα σε πρόσωπα που έχουν μέτριο ή χαμηλό εισόδημα. Ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης (Οργανισμός ή ΟΧΣ) διοικείται από το Διοικητικό Όργανο το οποίο διορίζεται από το Υπουργικό Συμβούλιο.

Στις 30 Ιουνίου 2017, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε την αλλαγή της Νομοθεσίας που διέπει τις εργασίες του Οργανισμού για διεύρυνση των εν λόγω εργασιών του, την περαιτέρω εξέλιξη του Οργανισμού και για πρώτη φορά μετά από 37 έτη έχει διευρυνθεί το φάσμα των χρηματοδοτήσεων που προσφέρει στα νοικοκυριά ο Οργανισμός. Όραμα και αποστολή του Οργανισμού είναι η εκπλήρωση αυτής της αποστολής και η διατήρηση του ως εξειδικευμένου χρηματοοικονομικού ιδρύματος για την παροχή χρηματοδότησης στέγης και από τις 30 Ιουνίου 2017 σταδιακά για την ευρύτερη κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της οικογένειας.

Ο Οργανισμός εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και θα πρέπει να συμμορφώνεται με τις εκάστοτε Οδηγίες. Ο Οργανισμός συμμορφωνόταν με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης με εξαίρεση τον διορισμό δύο μελών της Εκτελεστικής Διεύθυνσης στο Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο υλοποιήθηκε με την ψήφιση σχετικού Νομοσχεδίου από την Βουλή στις 12 Ιουλίου 2019. Στην συνέχεια της ψήφισης της Νομοθεσίας του Οργανισμού από την Βουλή των Αντιπροσώπων της Κύπρου, το Διοικητικό Όργανο προχώρησε και πρότεινε τον διορισμό των δύο εκτελεστικών μελών στην επόμενη του συνεδρία του στις 24 Ιουλίου 2019 όπου σύμφωνα με την Νομοθεσία είναι ο Γενικός Διευθυντής και ένας εκ των κατόχων καίριας θέσης στον Οργανισμό. Στις 5 Σεπτεμβρίου 2019 λήφθηκε η συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σε σχέση με τους εν λόγω διορισμούς και στις 12 Σεπτεμβρίου δόθηκε και η συγκατάθεση του Υπουργού Οικονομικών σύμφωνα με το Άρθρο 24(3) του Νόμου.

Η διαδικασία τεχνολογικής μεταμόρφωσης του Οργανισμού έχει ξεκινήσει με την αγορά και εγκατάσταση νέων ιδιόκτητων συστημάτων τεχνολογίας, με την προκήρυξη και κατακύρωση διαγωνισμού. Στις 25 Ιανουαρίου 2019 ο Οργανισμός έχει προχωρήσει σε υπογραφή συμφωνίας με την IBM-Italia Spa για την παροχή, υλοποίηση και την συντήρηση για περίοδο 5 ετών τραπεζικού συστήματος καθώς και περιφερειακών συστημάτων με συνολικό κόστος €10.245.000. Το έργο της τεχνολογικής αναβάθμισης βρίσκεται στην διαδικασία της υλοποίησης.

#### **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ**

Στον πίνακα πιο κάτω παρατίθενται επιλεγμένοι οικονομικοί δείκτες όπως έχουν διαμορφωθεί τα τελευταία έτη και πως αναμένεται να διαμορφωθεί για το έτος 2020 βάση του υφιστάμενου προϋπολογισμού.

	<b>2018 A</b>	<b>2019 A</b>	<b>06/2020 A</b>	<b>2020 Π</b>	<b>2021 Π</b>	<b>2022 Π</b>	<b>2023 Π</b>
Μεταβολή μεικτού χαρτοφυλακίου Δανείων και χορηγήσεις σε πελάτες	-2,85%	-0.56%	-0.28%	0.68%	-1.24%	5.12%	3.01%
Μεταβολή καταθέσεων σε πελάτες	6,65%	1.11%	-1.0%	-3.73%	3.46%	1.00%	1.20%
Μεικτά Δάνεια και χορηγήσεις/Καταθέσεις πελατών	67,05%	65.94%	66.2%	68.96%	65.83%	68.51%	69.74%
Καθαρά Δάνεια και χορηγήσεις/Καταθέσεις πελατών	56,26%	54.79%	55%	57.33%	54.39%	57.36%	59.26%
Απόδοση από Δάνεια και χορηγήσεις (καθαρή)	2,29%	2.22%	2.04%	1.88%	1.78%	1.75%	1.72%
Κόστος καταθέσεων	0,99%	0.48%	0.19%	0.45%	0.10%	0.06%	0.06%
Καθαρό επιτοκιακό κέρδος	1,45%	1.45%	1.8%	1.32%	1.65%	1.65%	1.64%
Κόστος / Έσοδα	51,37%	43.56%	31.5%	74.52%	65,62%	66.09%	64.09%
Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες (NPL) (€000)	298.900	292,532	297,218	295,383	285,831	257,948	215,625
Μεταβολή NPL	-1,58%	-2.13%	1.60%	0.97%	-3.23%	-9.75%	-16.41%

A: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους

Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους

6M: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων

### **Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΜΕΔ (βάσει EAT))**

Τα ΜΕΔ (βάσει EAT) ανέρχονται στα €295,7 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2020 και αντιπροσωπεύουν το 47,09% του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η διαχείριση των ΜΕΔ (βάσει EAT) παραμένει μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις για τον Οργανισμό.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που έχει ανακοινώσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) στις 8 Αυγούστου 2020 με ημερομηνία αναφοράς 31 Μαρτίου 2020, έχει σημειωθεί περαιτέρω μείωση 43 εκατομμυρίων ευρώ ή 0,5% στα συνολικά NPL σε σύγκριση με το τέλος Δεκεμβρίου 2019.

Τα ΜΕΔ (βάσει EAT) του ΟΧΣ παραμένουν σταθερά ανά τρίμηνο λόγω της αναμονής του Σχεδίου ΕΣΤΙΑ κατά το προηγούμενο έτος και την παγιοποίηση των ρυθμίσεων κατά το διάστημα αυτό. Τον Ιούλιο 2018, η Κυβέρνηση ανακοίνωσε ένα σχέδιο το οποίο στόχευε την αντιμετώπιση των ΜΕΔ (βάσει EAT) τα οποία έχουν ως εξασφάλιση την πρώτη κατοικία. Το πιθανό επιλέξιμο χαρτοφυλάκιο για το Σχέδιο ΕΣΤΙΑ ανερχόταν περίπου στα €108 εκατ. σύμφωνα με την αρχική λεπτομερή αξιολόγηση με βάση τα διαθέσιμα δεδομένα του Οργανισμού όσον αφορά την αγοραία αξία και την κατηγοριοποίηση τους ως ΜΕΔ (βάσει EAT). Το Σχέδιο ΕΣΤΙΑ αναμενόταν να επιλύσει σημαντικό μέρος του επιλέξιμου χαρτοφυλακίου καθώς η πλειονότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του ΟΧΣ έχει ως εξασφάλιση την πρώτη κατοικία και ταυτόχρονα θα βοηθούσε τον ΟΧΣ να εντοπίσει τους μη-βιώσιμους ή/και μη συνεργάσιμους πελάτες (ενόψει και της συνεργασίας με τους Διαχειριστές ΜΕΔ). Λόγω της εξάπλωσης του ιού COVID-19, η προθεσμία για την ολοκλήρωση των αιτήσεων έχει παραταθεί κατά τρεις μήνες έως τον Ιούνιο του 2020

Θα πρέπει να αναφερθεί ότι στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ εξαιρούνται πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες έχουν συγχρηματοδοτηθεί από τον Οργανισμό στα πλαίσια Κρατικών Σχεδίων και εξασφαλίζονται με κρατική γη. Όπως προβλέπεται στο Μνημόνιο Συναντίληψης το Κράτος προτίθεται να εξετάσει την προοπτική ένταξης των εν λόγω Πιστωτικών Διευκολύνσεων σε άλλα Κυβερνητικά Σχέδια. Ενόψει του πιο πάνω έχει γίνει πρόνοια για ένταξη των δανείων που εξαιρούνται από το Σχέδιο ΕΣΤΙΑ λόγω της ιδιομορφίας τους και μετέπειτα ένταξης τους στο Σχέδιο ΜΕΔ II.

Στις 6 Νοεμβρίου 2019 το Υπουργικό Συμβούλιο ενέκρινε το Σχέδιο διαχείρισης τερματισμένων/ληγμένων/μη εξυπηρετούμενων δανείων που παραχωρήθηκαν μετά από έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών (Σχέδιο ΚΦΙΚΒ), το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή από τις 2 Ιανουαρίου 2020 με αρχική ημερομηνία λήξης 31 Μαρτίου 2020.

Ο ΟΧΣ βρίσκεται στην διαδικασία προκήρυξης του β' μέρους του Διαγωνισμού για Διαχειριστές των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση. Ο διαγωνισμός αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δ' τριμήνου του 2020. Θα πρέπει να αναφερθεί ότι στους Διαχειριστές των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) έχει υπολογιστεί ένα αρχικό χαρτοφυλάκιο προς διαχείριση αξίας €141 εκατ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, έχει καταρτιστεί πλάνο επίλυσης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) και στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται το αναμενόμενο υπόλοιπο των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) στο τέλος κάθε έτους.

	2018 Α	2019 Α	6Μ2020 Α	2020 Π	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια	296.400	292.442	295.661	228.166	285.831	257.948	215.625
<i>Ποσοστιαία αλλαγή (ετησιοποιημένη)</i>		-1.34%	2.20%	-22.83%	25.27%	-9.75%	-16.41%

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Για την κατάρτιση του πιο πάνω πίνακα έχουν γίνει οι πιο πάνω παραδοχές:

- Στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ έχει συμπεριληφθεί το υπόλοιπο των δανείων που έχουν κριθεί βιώσιμοι και επιλέξιμοι σύμφωνα με τα στοιχεία που έχουν δοθεί από την Μονάδα Διαχείρισης Καθυστερήσεων με υπόλοιπο αναφοράς 30 Ιουνίου 2020. Η συγκεκριμένη παραδοχή είναι συντηρητική λαμβάνοντας υπόψη ότι η αξιολόγηση των αιτήσεων που έχουν παραληφθεί δεν έχει ολοκληρωθεί ακόμη.
- Στους Διαχειριστές για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια αρχικά θα μεταφερθούν οι δανειολήπτες που είχαν τουλάχιστον ένα δάνειο με καθυστερήσεις πέραν των 270 ημερών και έχουν αποπληρώσει μικρότερο από το 80% των συμβατικών τους υποχρεώσεων κατά το έτος 2019. Έχουν εξαιρεθεί δανειολήπτες που εμπíπτουν στους όρους του Σχεδίου Εστία, Σχέδιο ΚΦΙΚΒ και δάνεια με εξασφάλιση κρατική γη (η εξασφάλιση έχει ιδιαιτερότητες),
- Στο Σχέδιο ΚΦΙΚΒ, περιλαμβάνονται δάνεια με κεφάλαια του ΟΧΣ με εγγύηση του ΚΦΙΚΒ, έχει γίνει η υπόθεση ότι το 25% των αιτήσεων που έχει παραληφθεί θα υλοποιηθεί λόγω της ιδιομορφίας του Σχεδίου. Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Σχεδίου ο δανειολήπτης θα πρέπει να ρυθμίσει/αποπληρώσει το αρχικό κεφάλαιο μείον τις αποπληρωμές από την ημέρα που έχει εκδοθεί το δάνειο. Το ποσοστό του Σχεδίου Εστία δεν έχει κριθεί σαν αντιπροσωπευτικό καθώς οι πρόνοιες του Σχεδίου Εστία ήταν διαφορετικές. Σημειώνεται ότι τυχόν δάνεια που δεν ομαλοποιηθούν μέσω του Σχεδίου ΚΦΙΚΒ ο ΟΧΣ θα προχωρήσει σε αποπληρωμή των δανείων μέσω της Κυβερνητικής Εγγύησης.
- Στο Σχέδιο ΜΕΔ II έχουν συμπεριληφθεί όλα τα δάνεια που εμπíπτουν κάτω από τις ειδικές περιπτώσεις και έχουν προηγουμένως εξαιρεθεί από το Μνημόνιο Συναντίληψης. Λόγω του

χρόνου που θα χρειαστεί για την υλοποίηση του έχει γίνει υπόθεση για ομαλοποίηση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) το 2023 έτσι ώστε να αντικατοπτριστεί η περίοδος που χρειάζεται για την ανακοίνωση του Σχεδίου και την υλοποίηση του από τα επηρεαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα. Τα ποσά που θα συμπεριληφθούν στο Σχέδιο ΜΕΔ II έχει γίνει υπόθεση ότι θα έχει την ίδια ανταπόκριση με το Σχέδιο ΚΦΙΚΒ και ότι θα υλοποιηθεί το 25% των αιτήσεων που θα παραληφθούν.

- Έχουν συμπεριληφθεί δάνεια αξίας €5 εκατ. ανά έτος, τα οποία θα χαρακτηριστούν ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ. Σημειώνεται ότι σε κατάσταση που έχει σταλεί στις εποπτικές αρχές, το 2% των συνολικών πιστωτικών διευκολύνσεων που έχει δοθεί από το 2013-06/2019 έχει κατηγοριοποιηθεί σαν ΜΕΔ. Συγκεκριμένα, έχουν κατηγοριοποιηθεί σαν ΜΕΔ στο διάστημα αυτό δάνεια συνολικής αξίας €5,9 εκατ. από το συνολικό χαρτοφυλάκιο που έχει χορηγηθεί αξίας €106,7 εκατ.. Βάσει της συγκεκριμένης πληροφόρησης η συγκεκριμένη παραδοχή όσον αφορά για τα νέα ΜΕΔ είναι συντηρητική.

Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται η πρόσθετη χρέωση/αναστροφή προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου:

	2020 Π	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€000	€000	€000	€000
	5,942	1,816	-1,687	-5,158
ΕΣΤΙΑ	855			
Σχέδιο ΜΕΔ II	1,210			
Χρέωση/αναστροφή προβλέψεων *	8,006	662	-1,687	-5,158

\*εξαιρείται η αναστροφή προβλέψεων λόγω της εφαρμογής του Σχεδίου ΜΕΔ II

Αξίζει να σημειωθεί, ότι με την σωστή διαχείριση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) θα απελευθερωθούν εποπτικά κεφάλαια του Οργανισμού.

## ΈΣΟΔΑ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΤΟΥΣ 2021

### **Άρθρο 06011 «Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις» €11.185.389**

Τα έσοδα από τόκους καθορίζονται με βάση το προβλεπόμενο υπόλοιπο των Δανείων και Χορηγήσεων που αναμένεται να διαμορφωθεί στο τέλος κάθε προϋπολογιζόμενου έτους και το μέσο επιτόκιο του δανειακού χαρτοφυλακίου ανά έτος. Το υπόλοιπο των δανείων για κάθε έτος (2021-2023) έχει υπολογιστεί με την υπόθεση ότι οι αποπληρωμές των δανείων αντικατοπτρίζονται από τις πραγματικές αποπληρωμές του έτους 2019 και ότι θα συνεχίσουν με τον ίδιο ρυθμό για τα επόμενα χρόνια. Σημειώνεται ότι οι αποπληρωμές του Ιουνίου 2020 δεν θεωρούνται αντιπροσωπευτικές λόγω της εφαρμογής του μορατόριουμ για αναστολή δόσεων τόκου και κεφαλαίου και για το λόγο αυτό έχουν χρησιμοποιηθεί του προηγούμενου έτους. Επιπρόσθετα έχει συνυπολογιστεί η επίδραση της κεφαλαιοποίησης των τόκων, τις αναμενόμενες εκδόσεις νέων δανείων, η τροποποίηση της νομοθεσίας του Οργανισμού για διεύρυνση των εργασιών του και την κάλυψη πρόσθετων αναγκών του νοικοκυριού καθώς επίσης και η υλοποίηση των Σχεδίων Διαχείρισης ΜΕΔ (βάσει EAT). Για τον καθορισμό των συνολικών δανείων (όριο) που θα εγκριθούν για τα έτη 2021-2023 έχει ληφθεί υπόψη το ποσό των συνολικών εγκρίσεων για το έτος 2019. Σημειώνεται ότι για το έτος 2021 έχει υπολογιστεί το ισόποσο ποσό με το 2019 ή ελαφρώς μειωμένο αντικατοπτρίζοντας την μειωμένη οικονομική δραστηριότητα λόγω της πανδημίας. Αντίθετα για τα έτη 2022-2023 αναμένεται αύξηση και ανάκαμψη στο οικονομικό περιβάλλον με αποτέλεσμα να μπορεί να διοχετευτεί η ρευστότητα σε νέο δανεισμό. Οι εκδόσεις έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το ποσοστό των εκδόσεων σε σύγκριση με το ποσό έγκρισης για το έτος 2019.

Τα έσοδα από Δάνεια και χορηγήσεις έχουν προϋπολογιστεί βάσει των πιο κάτω υποθέσεων:

- Το στεγαστικό σχέδιο που προσφέρει ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης θα έχει την ίδια και αυξανόμενη ανταπόκριση στην αγορά.
- Μετά την αλλαγή της Νομοθεσίας του και την δυνατότητα προσφοράς πρόσθετων δανειοδοτικών λύσεων ο ΟΧΣ θα καθιερώνεται σταδιακά σαν επιλογή των καταναλωτών για άλλες δανειοδοτήσεις (πέραν του στεγαστικού) για κάλυψη των αναγκών του νοικοκυριού.
- Στόχος για τον Οργανισμό αποτελεί η διατήρηση των Δανείων και Χορηγήσεων στα ίδια επίπεδα έτσι ώστε να διαχειριστεί τα ΜΕΔ (βάσει EAT) για την επόμενη τριετία.

Επιπρόσθετα βασική παραδοχή αποτελεί το ύψος των επιτοκίων όπου έχει γίνει η υπόθεση για μείωση των επιτοκίων αναλόγως της βάσης υπολογισμού ως ακολούθως:

- Πρόσθετη μείωση των επιτοκίων κατά 0,15% κατά το 2021
- Σταθεροποίηση των επιτοκίων για τα έτη 2022 και 2023

Η προϋπολογιζόμενη απόδοση από τα δάνεια και τις χορηγήσεις για το έτος 2021 αναμένεται να είναι 1,78% σε σύγκριση με 1,88% προσυπολογιζόμενη απόδοση για το 2020. Η μείωση στην απόδοση οφείλεται στην αναμενόμενη μείωση των επιτοκίων των δανείων που είχαν δοθεί στο παρελθόν τα οποία φέρουν ψηλότερο επιτόκιο σε σύγκριση με τον νέο δανεισμό. Επιπρόσθετα, η μείωση της απόδοσης οφείλεται στον συνυπολογισμό των δανείων που εμπíπτουν στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ και στο Σχέδιο ΜΕΔ II αφού το παγοποιημένο ποσό δεν θα φέρει τόκο.

Στον πίνακα πιο κάτω φαίνεται διαχρονικά η ετησιοποιημένη απόδοση από τα Δάνεια και χορηγήσεις:

**Πίνακας: Ετησιοποιημένη Απόδοση από τα Δάνεια και Χορηγήσεις**

	2018 A	2019 A	6M2020 A	2020 Π	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Απόδοση Μεικτών Δανείων	2,29%	2.22%	2,04%	1,88%	1.78%	1.75%	1.72%

A: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους

Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους

6M: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων

**Άρθρο 06021 «Τραπεζικοί Λογαριασμοί και Επενδύσεις» €6.711.038**

Τα έσοδα από τόκους σε Τραπεζικούς Λογαριασμούς και Επενδύσεις, απορρέουν από τα ταμειακά διαθέσιμα και τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Οι καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου διατηρούνται στο επταπλάσιο ποσό των Ελάχιστων Αποθεματικών έτσι ώστε ο ΟΧΣ να εκμεταλλεύεται το μηδενικό επιτόκιο.

Η απόδοση από επενδύσεις μειώνεται σταδιακά και ο λόγος είναι τα χαμηλά επιτόκια που διατίθενται στην αγορά λαμβάνοντας υπόψη ότι ο Οργανισμός δεν προτίθεται να αναλάβει επιπλέον κίνδυνο για αυξημένη απόδοση. Στον πίνακα πιο κάτω φαίνεται διαχρονικά η απόδοση από επενδύσεις.

Σημειώνεται ότι, στον πίνακα πιο κάτω συμπεριλαμβάνεται και η απόδοση από το δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία. Την 1η Αυγούστου 2019 ο Οργανισμός και η Κυπριακή Δημοκρατία προχώρησαν στην υπογραφή σύμβασης δανείου βάσει της οποίας ο Οργανισμός παραχώρησε στην Κυπριακή Δημοκρατία δάνειο ύψους €250 εκατ. με σταθερό επιτόκιο 0,975% και διάρκεια 7 ετών.

**Πίνακας: Ετησιοποιημένη Απόδοση από Επενδύσεις**

	2018 A	2019 A	06/2020 A	2020 Π	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία	0	0	251,508	247,820	250,291	250,291	250,291
Απόδοση			0,975%	0,975%	0,975%	0,975%	0,975%
Καταθέσεις σε τράπεζες	143,953	127,214	76,692	51,020	46,802	20,996	10,022
Απόδοση	0.58%	0.16%	0.00%	0.25%	-0.10%	-0.10%	-0.10%
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	150,401	150,096	150,482	165,767	165,329	173,508	182,092
Yield thereon	3.21%	3.23%	3.43%	2.10%	2.73%	2.60%	2.48%

A: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους

Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους

6M: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων

**Άρθρο 06012 «Τόκοι πληρωτέοι» €895.234**

Στο Άρθρο 06049 «Τόκοι πληρωτέοι» προβλέπεται το κόστος χρηματοδότησης του Οργανισμού που πηγάζει από τις καταθέσεις πελατών. Το κόστος καταθέσεων εξαρτάται από το ύψος των καταθέσεων κατά την διάρκεια του έτους καθώς και από τη διασπορά των καταθέσεων ανάμεσα στα καταθετικά προϊόντα. Στο τριετές πλάνο 2021-2023, έχει αντικατοπτριστεί η υφιστάμενη στρατηγική του Οργανισμού όπου δεν θα προσφέρει στο κοινό προθεσμιακές καταθέσεις με διάρκεια μικρότερη των 12

μηνών. Επιπρόσθετα, για το έτος 2021 η ποσοστιαία μείωση των καταθέσεων έχει υπολογιστεί ως ο μέσο όρος της αλλαγής των καταθέσεων για το έτος 2019 και η ετησιοποιημένη αλλαγή του α' εξαμήνου 2020.

Οι αλλαγές στο επίπεδο των καταθέσεων κατά την διάρκεια του έτους θα οφείλονται στους ακόλουθους λόγους:

- Η επίδραση από την κινητοποίηση των καταθετών για μεταφορά των καταθέσεων μεταξύ Τραπεζικών Ιδρυμάτων που είχε παρατηρηθεί τα προηγούμενα έτη, έχει πλέον ομαλοποιηθεί. Ο πελάτης πλέον δείχνει εμπιστοσύνη στο Τραπεζικό ίδρυμα που έχει επιλέξει και ο μοναδικός λόγος που θα μετακινηθεί θα είναι το επιτόκιο ή για μετακίνηση κεφαλαίων έτσι ώστε να προστατεύσει τις καταθέσεις που ξεπερνούν τις €100χιλ ανά πιστωτικό ίδρυμα ανά καταθέτη.
- Η δυνατότητα διατήρησης λογαριασμών μισθοδοσίας για κάλυψη των δόσεων τους χωρίς να αναμένεται να διατηρούν σημαντικά πιστωτικά υπόλοιπα στους λογαριασμούς αυτούς. Οι λογαριασμοί μισθοδοσίας αναμένεται να αυξηθούν κατά την διάρκεια του επόμενου έτους αφού με την υλοποίηση του νέου τραπεζικού συστήματος απαιτείται η σύνδεση τρεχούμενου λογαριασμού ανά δάνειο.

Το ετησιοποιημένο κόστος στις 30 Ιουνίου 2020 είναι σημαντικά χαμηλότερο σε σύγκριση με το έτος 2019 και αυτό οφείλεται στην συνεχή μείωση επιτοκίων και τον σταδιακό αντικατοπτρισμό στο κόστος καταθέσεων με την λήξη των γραμμάτων και ανανέωση με χαμηλότερο επιτόκιο. Για τα επόμενα χρόνια 2021-2022 αναμένεται να συνεχίσει η μείωση των επιτοκίων όπως έχει αντικατοπτριστεί στα αντίστοιχα έτη, ενώ για το έτος 2023 έχει υπολογιστεί μια μικρή ποσοστιαία αύξηση επιτοκίων.

Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται το κόστος των καταθέσεων όπου διαφαίνεται η μείωση του κόστους χρηματοδότησης από το 2018 μέχρι σήμερα.

#### **Πίνακας: Ετησιοποιημένο Κόστος Καταθέσεων**

	2018 A	2019 A	06/2020 A	2020 Π	2021 Π	2022 Π	2023 Π
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
<b>Καταθέσεις πελατών</b>	<b>942,960</b>	<b>953,465</b>	<b>948,892</b>	<b>917.876</b>	<b>949,627</b>	<b>959,123</b>	<b>970,632</b>
<i>Κόστος καταθέσεων</i>	<i>0.99%</i>	<i>0.48%</i>	<i>0.19%</i>	<i>0,45%</i>	<i>0.10%</i>	<i>0.06%</i>	<i>0.06%</i>

A: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους

Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους

ΔΜ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων

#### **Άρθρο 01934 «Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Φορέα» €1.983.457**

Η αμοιβή αυτή αποτελεί αποζημίωση για τα διοικητικά έξοδα του Οργανισμού, για τη διαχείριση των δανείων με κεφάλαια του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών (ΚΦΙΚΒ). Η αμοιβή για υπηρεσίες δανείων ΚΦΙΚΒ βασίζεται στον αριθμό των δανείων στο τέλος του κάθε έτους. Για να υπολογιστεί ο προβλεπόμενος αριθμός δανείων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχει ληφθεί υπόψη ο μέσος όρος της ποσοστιαίας αλλαγής του 2019 και της ετησιοποιημένης αλλαγής στις 30 Ιουνίου 2020. Αντίστοιχα, για τα έτη 2022-2023 έχει χρησιμοποιηθεί ο μέσος όρος της ποσοστιαίας αλλαγής των δύο προηγούμενων ετών. Σημειώνεται ότι η αμοιβή για τις υπηρεσίες προς τον ΚΦΙΚΒ έχει προβλεφθεί σταθερή αμοιβή (€95 ανά δάνειο) σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη.

**Άρθρο 01933 «Αμοιβή για υπηρεσίες κυβερνητικών δανείων» €910.836**

Η αμοιβή αυτή αποτελεί αποζημίωση για τα διοικητικά έξοδα του Οργανισμού, για τη διαχείριση των στεγαστικών δανείων με Κυβερνητικά Κεφάλαια (Ενιαίο Στεγαστικό Σχέδιο και Ειδικό Κυβερνητικό Στεγαστικό Σχέδιο) και υπολογίζεται πάνω στο εκάστοτε υπόλοιπο στο τέλος του κάθε έτους. Για να υπολογιστεί το προβλεπόμενο υπόλοιπο των δανείων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχει ληφθεί υπόψη ο μέσος όρος της ποσοστιαίας αλλαγής του 2019 και της ετησιοποιημένης αλλαγής στις 30 Ιουνίου 2020. Αντίστοιχα, για τα έτη 2022-2023 έχει χρησιμοποιηθεί ο μέσος όρος της ποσοστιαίας αλλαγής των δύο προηγούμενων ετών.

**Άρθρο 01940 «Κόστος Ρευστότητας (Liquidity fee)» €154.702**

Το κόστος ρευστότητας είναι πρόσθετο κόστος το οποίο χρεώνεται από τα ΑΠΙ σε σχέση με τα υπόλοιπα που διατηρεί ο Οργανισμός. Σημειώνεται ότι το κόστος ρευστότητας είναι επιπρόσθετο κόστος από τυχόν αρνητικά επιτόκια.

**Άρθρο 01950 «Προμήθεια πληρωτέα Άρτεμις» €53.550**

Με την τροποποίηση του Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου όπου αφορούσε την μεταφορά του Οργανισμού από τον Αίαντα στο Άρτεμις ο Οργανισμός χρεώνεται σταθερό κόστος €500 ανά μήνα και €6,50 ανά έρευνα πελάτη. Το κόστος έχει υπολογιστεί σύμφωνα με τον μέσο όρο ερευνών την ημέρα για το 2020 και στην συνέχεια υπολογίστηκε αύξηση σύμφωνα με την αναμενόμενη αύξηση αιτήσεων δανείων ανά έτος.

**ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΤΟΥΣ 2021**

**Άρθρο 02102 «Βασικοί Μισθοί» €3.034.647**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τους βασικούς μισθούς των υπαλλήλων. Για το 2021 δεν έχει γίνει πρόβλεψη για την δημιουργία νέων θέσεων καθώς δεν έχουν σταλεί/εξεταστεί οποιοσδήποτε αίτημα του ΟΧΣ για την δημιουργία νέων θέσεων από το Τμήμα Δημόσιας Διοίκησης και Διοίκησης Προσωπικού μέχρι τις 30 Ιουνίου 2020. Αντίθετα για τις κενές θέσεις που αναμένεται να πληρωθούν εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 έχει περιληφθεί πρόνοια για 6 μήνες.

**Άρθρο 02203 «Επιδόματα Παραστάσεως» €18.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για μηνιαίο επίδομα παραστάσεως ύψους €1.500 του Γενικού Διευθυντή, βάση της Συμφωνίας Εργοδότησης.

**Άρθρο 02208 «Επίδομα Φιλοξενίας, Οδοιπορικών και Τηλεφώνου» €10.251**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για κατ' αποκοπήν επιδόματα φιλοξενίας, οδοιπορικών και τηλεφώνου ύψους €3.417 το χρόνο για τους κατόχους των θέσεων Διευθυντή Κλίμακα 7.

**Άρθρο 02291 «Σχέδιο Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης» €194.591**

Σύμφωνα με τους Κανονισμούς Προσωπικού, ο Οργανισμός έχει υποχρέωση να παρέχει ιατροφαρμακευτική κάλυψη του προσωπικού και των εξαρτωμένων τους (συζύγου και τέκνων) κατ' αναλογία των όσων ισχύουν για τους υπαλλήλους της Δημόσιας Υπηρεσίας. Σε συνέχεια αναθεωρημένης απόφασης από το Υπουργικό Συμβούλιο ημερομηνίας 15/11/2019 όπου και κοινοποιήθηκε στον Οργανισμό με εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών ημερομηνίας 19/11/2019 παρέχεται η δυνατότητα με την πλήρη εφαρμογή του ΓΕΣΥ να διατηρηθεί Σχέδιο Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης ως συμπληρωματικό Σχέδιο.



Ο Οργανισμός με την εφαρμογή του ΓΕΣΥ προχώρησε σε συνεργασία με το Ταμείο Υγείας της ΕΤΥΚ για συμπληρωματική ασφάλεια υγείας για καλύψεις που δεν συμπεριλαμβάνονται στο ΓΕΣΥ. Η πιο πάνω συνεργασία έχει παραταθεί μέχρι τις 31/12/2020 έτσι ώστε να δοθεί χρόνος για συζήτηση με την ΕΤΥΚ όσον αφορά τις καλύψεις και την πλήρη εφαρμογή του ΓΕΣΥ.

**Άρθρο 02292 «Συνεισφορά στο Γενικό Σχέδιο Υγείας» €96.629**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για το Γενικό Σύστημα Υγείας (ΓΕΣΥ) το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 2,90% επί των ολικών αποδοχών του κάθε μισθωτού σύμφωνα με τις Οδηγίες της Εγκυκλίου του Υπουργείου Οικονομικών.

**Άρθρο 02521 «Σχέδιο σύνταξης» €550.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για το σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένων ωφελημάτων και καθορίζεται μετά την εκπόνηση Αναλογιστικής Μελέτης σε ετήσια βάση. Η τελευταία αναλογιστική μελέτη έγινε με έτος βάσης το 2019.

**Άρθρο 03021 «Ταχυδρομικά τέλη» €120.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τα ταχυδρομικά τέλη που αφορούν επιστολές προς τους πελάτες καθώς και ενημερωτικά φυλλάδια που αποστέλλονται προς τους πελάτες. Σημειώνεται ότι το ποσό είναι ψηλό λόγω των αυξανόμενων αναγκών για πληροφόρηση των πελατών.

**Άρθρο 03025 «Ενοίκια» €115.582**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τα ενοίκια των καταστημάτων του Οργανισμού που βρίσκονται στο Παραλίμνι, στη Λάρνακα, στη Λεμεσό και στην Πάφο καθώς και το κόστος ενοίκιασης χώρου στάθμευσης στα Κεντρικά Γραφεία στη Λευκωσία.

**Άρθρο 03029 «Διαφημίσεις, Δημοσιεύσεις και Δημοσιότητα» €250.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την προώθηση των υφιστάμενων προϊόντων καθώς και των νέων προϊόντων που προγραμματίζει να προσφέρει ο Οργανισμός. Η πρόνοια βασίζεται στην παραδοχή νέας συμφωνίας για προώθηση του ΟΧΣ καθώς η υφιστάμενη τριετή συμφωνία λήγει το πρώτο τρίμηνο του 2021. Με τον έντονο ανταγωνισμό ανάμεσα στα Πιστωτικά ιδρύματα για τον διαμοιρασμό των δανείων Λιανικής Τραπεζικής ο Οργανισμός θα πρέπει να υπενθυμίζει στο κοινό τα προϊόντα του καθώς επίσης θα πρέπει να επανατοποθετηθεί στην Τραπεζική αγορά και να τονίσει του κοινωνικού του ρόλο που είναι η χρηματοδότηση του νοικοκυριού για κάλυψη των βασικών του αναγκών.

**Άρθρο 03036 «Ασφάλειες» €107.276**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την ασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Οργανισμού με επαρκή κάλυψη. Συγκεκριμένα συμπεριλαμβάνονται οι πιο κάτω ασφάλειες:

- Ασφάλεια περιουσίας
- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης
- Ασφάλεια κατά κινδύνων κυβερνοχώρου
- Χρηματοοικονομικές Ασφαλίσεις

**Άρθρο 03047 «Έξοδα Μηχανογράφησης» €1.249.448**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την παροχή υπηρεσιών μηχανογράφησης και συντήρησης των λογισμικών προγραμμάτων. Το κόστος συντήρησης των

λογισμικών προγραμμάτων έχει υπολογιστεί με την παραδοχή ότι ανέρχεται σε 10% του κόστους των Λογισμικών Προγραμμάτων. Όσον αφορά το κόστος παροχής υπηρεσιών μηχανογράφησης και υποστήριξης το οποίο θα προκύπτει με την τεχνολογική αναβάθμιση του ΟΧΣ και την τεχνολογική απεξάρτηση από την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (ΚΕΔΙΠΕΣ) έχει χρησιμοποιηθεί το πραγματικό κόστος σύμφωνα με την προσφορά που έχει κατακυρωθεί. Επιπρόσθετα, για τα έτη 2021-2023 έχει συμπεριληφθεί επιπρόσθετο κόστος (2021: €300 χιλ. 2022: €100 χιλ. 2023: €100 χιλ.) για να καλύψει τυχόν ανάγκες μηχανογράφησης που δύναται να απαιτηθούν λόγω βελτιώσεων ή απαιτήσεων για σκοπούς συμμόρφωσης με εποπτικές/νομοθετικές απαιτήσεις.

**Άρθρο 03048 «Έξοδα συστημάτων πληρωμών» €418.758**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την διεκπεραίωση πληρωμών. Η προτεινόμενη πρόνοια συμπεριλαμβάνει το λειτουργικό κόστος που προκύπτει από την υλοποίηση των συστημάτων καρτών και την εγκατάσταση ATM στα καταστήματα του (€344 χιλ.). Με τη σημαντική αυτή αλλαγή οι πελάτες του Οργανισμού θα έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς που θα εξουδετερώσει ένα σημαντικό μειονέκτημα του Οργανισμού. Επιπρόσθετα, ο Οργανισμός εντός του 2019 εγκρίθηκε από το SWIFT και εξασφάλισε δικό του Bank Identification Code (BIC) που άρχισε να χρησιμοποιείται τον Σεπτέμβριο του 2019 σε αντικατάσταση του BIC της πρώην Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας που χρησιμοποιούσε μέχρι πρόσφατα. Το ετήσιο λειτουργικό κόστος που προκύπτει από το SWIFT και συμπεριλαμβάνεται στην συγκεκριμένη πρόνοια ανέρχεται στις €75 χιλ.

**Άρθρο 03075 «Εκτέλεση εργασιών από τρίτους» €177.700**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για υπηρεσίες που παρέχονται στον ΟΧΣ από τρίτους και περιλαμβάνουν κυρίως την Ασφαλή Διακίνηση Μετρητών και την ηλεκτρονική σάρωση και φύλαξη εγγράφων. Για το έτος 2021 έχει συμπεριληφθεί πρόνοια για αναβάθμιση των υπηρεσιών από εταιρεία που μεταφέρει τα μετρητά έτσι ώστε να συμπεριλαμβάνει και την Ασφαλή Διακίνηση και Διαλογή των Μετρητών. Ο Οργανισμός θα προχωρήσει σε προκήρυξη για αγορά υπηρεσιών Λειτουργού Ασφάλειας Πληροφοριών έτσι ώστε να είναι σε συμμόρφωση με την παράγραφο 76(1) της Οδηγίας περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, όπου απαιτεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα συστήνουν τμήμα ασφαλείας των πληροφοριών. Η πρόνοια για την ανάθεση εργασιών του Λειτουργού Ασφάλειας πληροφοριών είναι πλήρης για τα έτη 2021 και 2022 ενώ αναμένεται ότι από το 2023 και μετά ο ΟΧΣ θα έχει μόνιμο υπάλληλο για την κάλυψη της συγκεκριμένης θέσης.

**Άρθρο 03076 «Σχέδιο Εστία» €73.805**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τυχόν πρόσθετες δαπάνες για την αναβάθμιση της πλατφόρμας και την δυνατότητα χρήσης της για άλλα μελλοντικά σχέδια που δύναται να ανακοινωθούν από το Υπουργείο Οικονομικών.

**Άρθρο 03077 «Κόστος Εκτιμήσεων» €177.956**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει το κόστος επανεκτίμησης στο πλαίσιο μαζικών εκτιμήσεων για όλο το χαρτοφυλάκιο του στα πλαίσια επικαιροποιήσεων των βάσεων των δεδομένων του όσον αφορά την αξία των διασφαλίσεων του. Η προτεινόμενη πρόνοια είναι ισόποση με το ποσό πρόνοιας για το έτος 2020 ενώ για τα επόμενα έτη έχει συμπεριληφθεί χαμηλότερο ποσό πρόνοιας καθώς τα πλείστα δάνεια θα έχουν ανεξάρτητη εκτίμηση του υποθηκευμένου ή/και χρηματοδοτούμενου ακινήτου και τυχόν έξοδα εκτιμήσεων θα αφορούν ακίνητα τα οποία θα πρέπει να επανεκτιμηθούν για σκοπούς επικαιροποίησης των βάσεων δεδομένων. Το κόστος θα πρέπει να το επωμιστεί ο

Οργανισμός όσον αφορά την εξωτερική εκτίμηση και ανέρχεται στα €80+ ΦΠΑ. Το συγκεκριμένο έργο είναι σημαντικό να ολοκληρωθεί καθώς θα μειώσει σημαντικά τον πιστωτικό κίνδυνο του Οργανισμού αφού πλέον θα μπορεί να τεκμηριώσει στις Εποπτικές Αρχές την επάρκεια των εξασφαλίσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου του. Επιπρόσθετα, θα μειώσει σημαντικά τον λειτουργικό κίνδυνο. Σημειώνεται, ότι τόσο ο πιστωτικός όσο και ο λειτουργικός κίνδυνος αποτελούν συνιστώσες στον καθορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Οργανισμού που επιβάλλει η Εποπτική Αρχή.

**Άρθρο 03078 «Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων» €900.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για να καλύψει την αμοιβή των Διαχειριστών των ΜΕΔ (βάσει EAT) και προβληματικών δανειοληπτών. Αναμένεται ότι εντός του τελευταίου τριμήνου του 2020 η ανάθεση της προσφοράς θα υλοποιηθεί και τα έξοδα σχετικά με την αμοιβή τους έχουν συμπεριληφθεί στα έτη 2021-2023. Σημειώνεται ότι η προσφορά έχει συνολική αξία €5 εκατ. και η αμοιβή αποτελείται από δύο μέρη: ένα σταθερό ποσό ανά πελάτη όπου θα δίνεται με την παραλαβή και μελέτη ενός πελάτη και ποσοστό ανάλογα με το είδος ρύθμισης/επίλυσης του προβληματικού δανειολήπτη.

**Άρθρο 03104 «Αντιμισθία Προέδρου και Μελών Επιτροπής» €20.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για να καλύψει την αμοιβή του Προέδρου και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) προς €70,00 για 9 Μέλη για κάθε συμμετοχή του σε συνεδρίες του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ. Συμπεριλαμβάνει την αντιμισθία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ύψους €1.282.

**Άρθρο 03105 «Έξοδα Διοικητικού Συμβουλίου» €10.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για την κάλυψη των εξόδων φιλοξενίας για ολόήμερες συναντήσεις και συνεδρίες του ΔΣ καθώς και τα οδοιπορικά για Μέλη του ΔΣ όπου η μόνιμη κατοικία τους είναι εκτός Λευκωσίας (€0,14/χιλιόμετρο), καθώς επίσης και το κόστος εκπαίδευσης των Μελών του ΔΣ.

**Άρθρο 03144 «Φιλοξενία» €10.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για σχετικές δαπάνες όπου και εάν απαιτούνται για προσκεκλημένους του Οργανισμού είτε αυτοί είναι συνεργάτες ή υπάλληλοι οι οποίοι παρακολουθούν ολόημερα σεμινάρια που διεξάγονται στα Κεντρικά κτίρια του Οργανισμού.

**Άρθρο 03155 «Γραφική ύλη και Εκτυπωτικά» €300.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τις ανάγκες του Οργανισμού για γραφική ύλη και εκτυπωτικά για καταστάσεις λογαριασμών καθώς και σειράς ενημερωτικών φυλλαδίων/ επιστολών που αποστέλλονται στους πελάτες του ΟΧΣ.

**Άρθρο 03552 «Νομικά έξοδα» €62.313**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την ετήσια αμοιβή των νομικών συμβούλων του Οργανισμού. Εντός του 2020 ο Οργανισμός έχε συνάψει τρεις διαφορετικές συμβάσεις, μετά από σχετικό διαγωνισμό, με νομικούς με σκοπό να επιτευχθεί η συνεργασία με νομικά γραφεία που έχουν την εξειδίκευση σε κάθε τομέα ξεχωριστά. Συγκεκριμένα έχει συνάψει τις ακόλουθες συμφωνίες: Νομικές υπηρεσίες για τραπεζικά θέματα, Νομικές Υπηρεσίες για θέματα δημοσίων προσφορών, και Νομικές υπηρεσίες για θέματα προσωπικού. Έχει προϋπολογιστεί το κόστος σύμφωνα με την προσφορά τους €22χιλ. καθώς επίσης και πρόσθετες νομικές συμβουλές από άλλους νομικούς συμβούλους αξίας €40 χιλ.

**Άρθρο 03554 «Δικαιώματα Εμπειρογνομώνων Ετοιμασία Μελετών»****€456.379**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τον Οργανισμό. Οι σημαντικότερες συμβουλευτικές υπηρεσίες που έχουν συμπεριληφθεί είναι οι ακόλουθες:

- Υπηρεσίες προς τα Τμήματα Μονάδων Ελέγχου (Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικής Επιθεώρησης).
- Υπηρεσίες όσον αφορά την εγκατάσταση συστημάτων μηχανογράφησης. Οι υπηρεσίες είναι συνυφασμένες με την τεχνολογική αναβάθμιση του Οργανισμού και την τεχνολογική ανεξαρτητοποίηση από την ΚΕΔΙΠΕΣ σε σχέση με την παροχή μηχανογραφικών υπηρεσιών.
- Υπηρεσίες για την καταγραφή των διαδικασιών του Οργανισμού.

**Άρθρο 03568 «Ελεγκτικά και Εποπτικά Δικαιώματα»****€463.080**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τα έξοδα εποπτείας του Οργανισμού που επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου καθώς και τα Ελεγκτικά δικαιώματα που καταβάλλονται στους Εξωτερικούς Ελεγκτές στους οποίους ανατίθεται ο Ετήσιος Έλεγχος από τον Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας.

**Άρθρο 03583 «Αγορά Υπηρεσιών»****€621.600**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την αγορά υπηρεσιών με σκοπό την ολοκλήρωση ειδικών έργων όπως την ενίσχυση των προσπάθειών αποτελεσματικής εφαρμογής της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου που αφορά τη διαχείριση καθυστερήσεων, στην επιτάχυνση των ρυθμίσεων των δανείων. Επιπρόσθετα, η Αγορά Υπηρεσιών θεωρείται αναγκαία για την επικαιροποίηση/διόρθωση/συμπλήρωση έτσι ώστε να είναι επιτυχής η μετάπτωση στο νέο τραπεζικό σύστημα ενόψει της μηχανογραφικής απεξάρτησης. Με την ολοκλήρωση των ειδικών έργων οι ανάδοχοι θα αποδεσμεύονται σταδιακά.

**Άρθρο 06225 «Τραπεζικά τέλη»****€232.841**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τα έξοδα θεματοφυλακής και διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των Επενδυτικών Τίτλων, και υπολογίζεται σαν ποσοστό της ονομαστικής αξίας των επενδυτικών τίτλων που έχει ο Οργανισμός στην κατοχή του. Αξίζει να σημειωθεί ότι εντός του τρίτου τριμήνου του 2020 ο Οργανισμός έχει προβεί σε προκήρυξη προσφοράς σχετικά με την Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Διαχείρισης Ρευστών Διαθεσίμων κι αφού κατακυρωθεί ο διαγωνισμός ο Οργανισμός θα προκηρύξει πρόσθετο διαγωνισμό για τις υπηρεσίες Διαχειριστών Κεφαλαίων και υπηρεσίες Θεματοφυλακής του χαρτοφυλακίου.

**Άρθρο 07653 «Αγορά ηλεκτρονικού εξοπλισμού»****€30.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για αγορά ηλεκτρονικού εξοπλισμού λόγω της αντικατάστασης πεπαλαιωμένου εξοπλισμού που χρήζει ανάγκη αντικατάστασης εξαιτίας της τεχνολογικής αναβάθμισης που θα προβεί ο Οργανισμός.

**Άρθρο 07654 «Αγορά Εξοπλισμού Γραφείων»****€220.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την ανακαίνιση των καταστημάτων του Οργανισμού (Λάρνακα και Παραλίμνι). Αξίζει να σημειωθεί ότι εντός του 2020 ο Οργανισμός υπόγραψε νέα συμφωνία μίσθωσης για το κατάστημα Λάρνακα και Παραλίμνι και κατά την διάρκεια του 2019 υλοποίησε την ανακαίνιση του καταστήματος στην Λεμεσό. Με την ολοκλήρωση της ανακαίνισης των

καταστημάτων θα έχουν ανανεωθεί όλοι οι χώροι που δέχονται κοινό και θα συνάδει με την σύγχρονη εικόνα του Οργανισμού.

**Άρθρο 07752 «Αγορά Λογισμικών Προγραμμάτων» €3.061.549**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την αγορά λογισμικών προγραμμάτων συνέπεια της εποπτικής απαίτησης για ανεξαρτητοποίηση από τη ΚΕΔΙΠΕΣ όσον αφορά την παροχή μηχανογραφικών υπηρεσιών. Το έργο της μηχανογραφικής ανεξαρτητοποίησης και αναβάθμισης των υπηρεσιών του Οργανισμού έχει αρχίσει από το δεύτερο τρίμηνο του 2017 με την διενέργεια μελέτης όσον αφορά τις Επιλογές Τεχνολογική Αναβάθμιση του ΟΧΣ συμπεριλαμβανομένης και μελέτης της τεχνολογικής υποδομής. Ο Οργανισμός έχει διεξάγει διαγωνισμό για την «Παροχή, Εγκατάσταση, Συντήρηση και Λειτουργία Τραπεζικού Συστήματος» ο οποίος έχει λήξει στις 31 Οκτωβρίου 2018. Στις 25 Ιανουαρίου 2019, και μετά από την αξιολόγηση των προσφορών από τους σύμβουλους μηχανογράφησης ο Οργανισμός έχει προχωρήσει σε υπογραφή συμφωνίας με την IBM-Italia Spa για την παροχή, υλοποίηση και την συντήρηση τραπεζικού συστήματος καθώς και περιφερειακών συστημάτων με συνολικό κόστος €10.245.000. Το συνολικό κόστος συμπεριλαμβάνει το κόστος αγοράς, εγκατάστασης, λειτουργίας που ανέρχεται σε €4.523.482 καθώς και συντήρησης για 5 χρόνια με κόστος €5.722.318. Λόγω μη ολοκλήρωσης του έργου το οποίο είχε προγραμματιστεί πριν το τέλος του έτους 2020, ο Οργανισμός δεν προχώρησε στην προβλεπόμενη δαπάνη κατά το έτος 2020 και άρα το ποσό πληρωμής για την ολοκλήρωση και υλοποίηση του νέου Τραπεζικού Συστήματος έχει μετατοπιστεί για το έτος 2021. Επιπρόσθετα, η πιο πάνω πρόνοια συμπεριλαμβάνει και την αγορά πρόσθετων λογισμικών που είναι αναγκαία για σκοπούς συμμόρφωσης του Οργανισμού π.χ. λογισμικό πρόγραμμα για ετοιμασία εποπτικών καταστάσεων, υπολογισμού προβλέψεων σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9. Ο πίνακας πιο κάτω συμπεριλαμβάνει αναλυτικά το κόστος αγοράς ανά λογισμικό πρόγραμμα ανά έτος σύμφωνα με το πλάνο υλοποίησης.

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
Τραπεζικό Σύστημα	2.500.000	0	0
Εγκατάσταση συστήματος καρτών και ATM	268.934	10.500	11.025
Μηχανογραφικό Σύστημα Εποπτικών Καταστάσεων	103.405	35.700	35.700
Μηχανογραφικό Σύστημα Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9	189.210	59.500	0
	<b>3.061.549</b>	<b>105.700</b>	<b>46.725</b>