**ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ**

**ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022 - ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΥΠΟΜΝΗΜΑ**

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 τηρουμένων των διατάξεων του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, διορίζεται από το Υπουργικό Συμβούλιο και απαρτίζεται από εννέα (9) μέλη, εκ των οποίων τα δύο (2) είναι εκτελεστικά και τα επτά (7) μη εκτελεστικά και η πλειοψηφία των οποίων είναι ανεξάρτητα μέλη.

Όραμα και αποστολή του Οργανισμού είναι η εκπλήρωση της αποστολής του η οποία καθορίζεται από την Νομοθεσία του και η διατήρηση του ως εξειδικευμένου χρηματοοικονομικού ιδρύματος για την παροχή χρηματοδότησης για την απόκτηση οικογενειακής στέγης και στην ευρύτερη κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της οικογένειας.

Οι μεσοπρόθεσμες προτεραιότητες του Οργανισμού παραμένουν ξεκάθαρες, με την προσοχή να συνεχίζει να εστιάζεται στην ενίσχυση του ισολογισμού και τη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και της αποδοτικότητας, διατηρώντας παράλληλα καλή κεφαλαιακή βάση, για να συνεχίσει να έχει ζωτικό ρόλο στη στήριξη της Κυπριακής οικογένειας. Ο Οργανισμός συνεχίζει να εξερευνά τις επιλογές του για ενίσχυση των εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων και τη βελτίωση της αποδοτικότητας μέσω της τεχνολογικής αναβάθμισης ώστε να παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες, με μειωμένο λειτουργικό κόστος.

Ο Οργανισμός προχωρεί στην ψηφιακή εποχή και προς τούτο βρίσκεται σε διαδικασία τεχνολογικής μεταμόρφωσης του με την αγορά, διαμόρφωση και εγκατάσταση νέων ιδιόκτητων συστημάτων τεχνολογίας. Ο Οργανισμός προχώρησε σε υπογραφή συμφωνίας για την παροχή, υλοποίηση και συντήρηση της νέας τεχνολογικής πλατφόρμας του Οργανισμού, αποτελούμενη από το τραπεζικό σύστημα, περιφερειακά συστήματα και εξοπλισμό, με συνολικό κόστος €10.245 χιλ.

Ο εκσυγχρονισμός της τεχνολογικής υποδομής του Οργανισμού αποτελεί προτεραιότητα και στόχος παραμένει η υλοποίηση του έργου με τρόπο που να επιτυγχάνει τους στρατηγικούς στόχους του Οργανισμού για το ψηφιακό μετασχηματισμό, ο οποίος να ανταποκρίνεται στις σημερινές ανάγκες των πελατών του.

**Οικονομικοί Δείκτες**

Στους πίνακες πιο κάτω παρατίθενται επιλεγμένοι οικονομικοί δείκτες όπως έχουν διαμορφωθεί τα τελευταία έτη και πως αναμένεται να διαμορφωθεί για το έτος 2022 βάση του υφιστάμενου προϋπολογισμού.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 A** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023Π** | **2024 Π** |
| **ΑΠΟΔΟΣΗΣ/ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ** | | | | | | | |
| Απόδοση από Δάνεια και χορηγήσεις (καθαρή) | 2,22% | 1,96% | 1,85% | 1.78% | 1.70% | 1.66% | 1.60% |
| Κόστος καταθέσεων | 0,48% | 0,16% | 0,06% | 0,06% | 0,03% | 0,01% | 0,01% |
| Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο | 1,43% | 1,68% | 1,72% | 1,65% | 1,60% | 1,59% | 1,56% |
| Κόστος / Έσοδα | 43,56% | 40,45% | 37,29% | 53,93% | 78,70% | 73,33% | 73,31% |
| Κέρδος μετά φόρου προς κεφάλαια | 8,17% | 5,87% | 12,05% | 6,07% | 1,43% | 6,81% | 4,03% |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Ο δείκτης απόδοση από δάνεια και χορηγήσεις ακολουθεί μια πτωτική πορεία τα τελευταία έτη κι αυτό οφείλεται στη μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων τα τελευταία χρόνια. Η μείωση του κόστους καταθέσεων συνεχίζεται σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος και αυτό ήταν αναμενόμενο αφού έχει αντικατοπτριστεί στα αποτελέσματα η μείωση των επιτοκίων καταθέσεων που έχουν λήξει με ψηλότερο επιτόκιο και ανανεωθήκαν με χαμηλότερο επιτόκιο σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Επιπρόσθετα οι νέες καταθέσεις που έρχονται στον Οργανισμό είναι με σημαντικά χαμηλότερο κόστος σε σύγκριση με το παρελθόν. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο βελτιώνεται ανά έτος κι αυτό οφείλεται στο ότι η μείωση του κόστους καταθέσεων είναι μεγαλύτερη από την όποια μείωση του δείκτη απόδοσης από τα δάνεια και χορηγήσεις. Ο δείκτης Κόστος/Έσοδα αντικατοπτρίζει την σχέση των εξόδων με τα καθαρά έσοδα.. Μέσω του πιο πάνω Δείκτη βλέπουμε ότι τα έξοδα μας θα αυξηθούν σε σύγκριση με τα καθαρά έσοδα που παραμένουν στα ίδια επίπεδα. Ο συγκεκριμένος δείκτης αυξάνεται κυρίως λόγω της Τεχνολογικής απεξάρτησης το οποίο φέρει ψηλότερο κόστος σε σύγκριση με την υφιστάμενη κατάσταση. Επίσης, στα επόμενα έτη αναμένεται να πληρωθούν θέσεις οι οποίες είναι κενές. Αξίζει να αναφερθεί ότι ο συγκεκριμένος δείκτης ενδέχεται να είναι βελτιωμένος καθώς δεν έχουν συνυπολογιστεί οποιαδήποτε οφέλη ενδέχεται ο ΟΧΣ να εξοικονομήσει λόγω της τεχνολογικής αναβάθμισης καθώς αυτό δεν είναι δυνατόν να υπολογιστεί σήμερα.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 A** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023Π** | **2024 Π** |
| **ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ** | | | | | | | |
| Μεταβολή μεικτού χαρτοφυλακίου Δανείων και χορηγήσεις σε πελάτες | -0,56% | 0,31% | -0,60% | -2,46% | -0,01% | -0,29% | 0,07% |
| Μεταβολή καταθέσεων από πελάτες | 1,11% | 1,91% | -4,06% | -3,50% | -1,07% | 0,00% | 0,05% |
| Μεικτά Δάνεια και χορηγήσεις/Καταθέσεις πελατών | 65,94% | 64,91% | 66,05% | 65,61% | 66,31% | 66,12% | 66,13% |
| Liquidity Coverage Ratio | 601% | 671% | 378% |  |  |  |  |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων και χορηγήσεων σε πελάτες παραμένει σταθερό χωρίς σημαντικές μεταβολές και για τα έτη 2022-2024 έχει ενσωματωθεί η στρατηγική απόφαση του ΟΧΣ για διατήρηση του ύψους του χαρτοφυλακίου των δανείων του ΟΧΣ και διαχείριση των Μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη βελτίωση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων και αύξηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας Το ύψος των καταθέσεων από πελάτες δεν αναμένεται να διαφοροποιηθεί σημαντικά κατά την διάρκεια της τριετίας 2022-2024.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 A** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023Π** | **2024 Π** |
| **ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ** | | | | | | | |
| Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες (€000) | 292.532 | 285.878 | 281.653 | 276.518 | 222.053 | 185.748 | 137.139 |
| Μεταβολή NPL | *-2,13%* | *-2,27%* | *-1,48%* | *-3,27%* | *-19,70%* | *-16,35%* | *-26,17%* |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Τα ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) του ΟΧΣ παραμένουν σταθερά ανά τρίμηνο με ασήμαντες μεταβολές από έτος σε έτος. Σημειώνεται ότι το χαρτοφυλάκιο του ΟΧΣ αποτελείται κυρίως από στεγαστικά δάνεια που η διαχείριση του επηρεάζεται άμεσα κι από άλλους παράγοντες. Ο ΟΧΣ, κατάρτισε πλάνο διαχείρισης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) λαμβάνοντας υπόψη τα εργαλεία που θα είναι διαθέσιμα για την διαχείριση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 A** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023Π** | **2024 Π** |
| **ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ** | | | | | | | |
| Core Tier 1 | *24,48%* | *27,30%* | *26,83%* |  |  |  |  |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Το σύνολο κεφαλαίων ανήλθε σε €106.5 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2021 (εποπτικά κεφάλαια €101.2 εκατ.), σε σύγκριση με €101.2 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. O Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 26,83% στις 30 Ιουνίου 2021, σε σύγκριση με 27,30% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Σημειώνεται ότι για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας δεν συνυπολογίζεται το κέρδος για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε στις 30/6/2021 καθώς δεν έχουν εξελεγχθεί τα αποτελέσματα της περιόδου. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας επηρεάζεται άμεσα από την ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και οποιαδήποτε επιδείνωση στα ποιοτικά χαρακτηριστικά του δανειακού χαρτοφυλακίου έχει άμεση μείωση των εποπτικών κεφαλαίων.

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

Τα ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) ανέρχονται στα €281,7 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2021 και αντιπροσωπεύουν το 44,79% του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η διαχείριση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) παραμένει μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις για τον Οργανισμό.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που έχει ανακοινώσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) με ημερομηνία αναφοράς 31 Αυγούστου 2021, έχει σημειωθεί περαιτέρω μείωση €145,1 εκατ. ή 2,84% στα συνολικά ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) σε σύγκριση με το τέλος Δεκεμβρίου 2020.

Τα ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) του ΟΧΣ παραμένουν σταθερά ανά τρίμηνο με ασήμαντες μεταβολές από έτος σε έτος. Οι ρυθμίσεις κατά τα προηγούμενα έτη είχαν παγιοποιηθεί λόγω της αναμονής του Σχεδίου ΕΣΤΙΑ («ΕΣΤΙΑ»). Τον Ιούλιο 2018, η Κυβέρνηση ανακοίνωσε το Σχέδιο Εστία το οποίο στόχευε την αντιμετώπιση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) τα οποία είχαν ως εξασφάλιση την πρώτη κατοικία. Το πιθανό επιλέξιμο χαρτοφυλάκιο για το ΕΣΤΙΑ ανερχόταν σε €108 εκατ. σύμφωνα με την αρχική λεπτομερή αξιολόγηση με βάση τα διαθέσιμα δεδομένα του Οργανισμού σχετικά με την αγοραία αξία και την κατηγοριοποίηση τους ως ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ). Το ΕΣΤΙΑ αναμενόταν να επιλύσει σημαντικό μέρος των ΜΕΔ του ΟΧΣ καθώς η πλειονότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου έχει ως εξασφάλιση την πρώτη κατοικία και ταυτόχρονα κατά την υλοποίηση του ΕΣΤΙΑ θα βοηθούσε τον ΟΧΣ να εντοπίσει τους μη-βιώσιμους ή/και μη συνεργάσιμους πελάτες (ενόψει και της συνεργασίας με τους Διαχειριστές ΜΕΔ).

Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών, η υποβολή αιτήσεων στο Σχέδιο Εστία διήρκησε μεταξύ 1 Σεπτεμβρίου 2019 μέχρι τις 15 Ιουνίου 2020, ενώ η διορία για την προσκόμιση δικαιολογητικών για την πλήρη συμπλήρωση των αιτήσεων έληξε στις 31 Ιουλίου 2020.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Σχεδίου ΕΣΤΙΑ εξαιρούνταν πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες είχαν συγχρηματοδοτηθεί από τον Οργανισμό στα πλαίσια Κρατικών Σχεδίων και εξασφαλίζονται με κρατική γη. Σύμφωνα με το Μνημόνιο Συναντίληψης το Κράτος εξέφρασε την πρόθεση ένταξης των εν λόγω Πιστωτικών Διευκολύνσεων σε άλλα Κυβερνητικά Σχεδία. Στις 13 Αυγούστου 2021 μετά από αίτημα του Υπουργείου Οικονομικών εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το Σχέδιο Οικία («ΟΙΚΙΑ»).

Το ΟΙΚΙΑ έχει εφαρμογή στον Οργανισμό και σκοπός του σχεδίου είναι η υποβοήθηση πρωτοφειλετών δανείων που έχουν συνάψει δάνεια με κυβερνητικά κεφάλαια (Στεγαστικό Σχέδιο Δανειοδότησης Ζευγαριών με Χαμηλά Εισοδήματα ή Ενιαίο Στεγαστικό Σχέδιο) ή/και δάνεια με κεφάλαια του ΟΧΣ για ανέγερση κατοικίας σε οικόπεδα που παραχώρησε το Κράτος σε δικαιούχους στα πλαίσια της στεγαστικής πολιτικής του Κράτους. Επιλέξιμα είναι τα δάνεια που παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των 90 ημερών κατά την 31ην Δεκεμβρίου 2019 και πληρούνται σειρά κριτήριων που αναφέρονται πιο κάτω. Στο σχέδιο εντάσσονται και τα δάνεια τα οποία είχαν τύχει αναδιάρθρωσης πριν την 31/12/19 και η συμφωνηθείσα μηνιαία δόση πριν την 31/12/19 δεν υπερβαίνει το 50% της κανονικής μηνιαίας δόσης που ακολουθεί για πλήρη εξόφληση του δανείου.

Με το ΟΙΚΙΑ θα δίδεται η ευχέρεια στους δικαιούχους πρωτοφειλέτες των δανείων αυτών μετά από την υποβολή αίτησης να προχωρήσουν σε διευθέτηση των υπολοίπων των δανείων τους με τις ακόλουθες τρεις επιλογές:

(α) με αναδιάρθρωση του εναπομείναντα Κεφαλαίου του δανείου στα πλαίσια εφικτής και βιώσιμης λύσης ρύθμισης , είτε,

(β) με πλήρη και άμεση αποπληρωμή του εναπομείναντα Κεφαλαίου είτε και

(γ) με συνδυασμό των πιο πάνω (Εφάπαξ ποσό και Αναδιάρθρωση του υπολοίπου)

To εναπομείναν κεφάλαιο, είναι το εκδοθέν κεφάλαιο με βάση την αρχική έγκριση πλέον των χρεώσεων για ασφάλεια ζωής και πυρός, μείον τις αποπληρωμές του δανειολήπτη από ίδιους πόρους μέχρι την ημερομηνία ρύθμισης ή εξόφλησης με βάση το Σχέδιο αυτό.

Στις 6 Νοεμβρίου 2019 το Υπουργικό Συμβούλιο ενέκρινε και έχει ανακοινωθεί 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. Το εν λόγω Σχέδιο επεκτάθηκε μετά από απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου ημερομηνίας 16 Δεκεμβρίου 2020 μέχρι τις 30/09/2021. Στην συνέχεια, το Υπουργικό Συμβούλιο σε συνεδρία του ημερομηνίας 24 Ιουνίου 2021, αποφάσισε την έγκριση της επέκτασης του Σχεδίου διαχείρισης τερματισμένων/ληγμένων/μη εξυπηρετούμενων δανείων που παραχωρήθηκαν μετά από έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών. Τα χρονοδιαγράμματα καθώς και η διαδικασία υλοποίησης του Σχεδίου, όπως αυτά εγκρίθηκαν στη συνεδρία του Υπουργικού Συμβουλίου ημερομηνίας 24 Ιουνίου 2021, είναι τα ακόλουθα:

1. Αίτημα εκδήλωσης ενδιαφέροντος από δικαιούχους για συμμετοχή στο Σχέδιο μέχρι 30/09/2021.
2. Επιστολή ενημέρωσης σε απάντηση της εκδήλωσης ενδιαφέροντος μέχρι τις 31/12/2021.
3. Ο δανειολήπτης θα πρέπει να ενημερώσει για την απόφασή του μέχρι την 1ην Μαρτίου 2022.

Ο ΟΧΣ βρίσκεται στη διαδικασία ολοκλήρωσης 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 2021.

Για τη διαχείριση των ΜΕΔ για τα επόμενα έτη έχουν διαχωριστεί τα ΜΕΔ σε 5 κυρίως κατηγορίες: δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τον ΟΧΣ με εγγύηση του ΚΦΙΚΒ, δάνεια που εμπίπτουν στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ, δάνεια που έχουν αιτηθεί στα πλαίσια του Σχεδίου Ηρακλής, δάνεια που εμπίπτουν στο Σχέδιο ΟΙΚΙΑ και δάνεια τα οποία θα διαχειριστούν από την πλατφόρμα. Για την κατάρτιση του πιο πάνω πίνακα έχουν γίνει οι πιο πάνω παραδοχές:

* Για τα έτη 2021 και 2022 έχουν συμπεριληφθεί τα δάνεια που σύμφωνα με τις πληροφορίες των δανείων (data tape) στις 30 Ιουνίου 2021, θα επανέλθουν σε εξυπηρετούμενα και δεν έχουν ημέρες σε καθυστέρηση.
* Για δάνεια τα οποία εμπίπτουν στο Σχέδιο ΚΦΙΚΒ έχουν χρησιμοποιηθεί τα αποτελέσματα του Σχεδίου στις 30 Ιουνίου 2021, και εφαρμοστήκαν και στο επιλέξιμο χαρτοφυλάκιο καθώς το Σχέδιο δεν έχει λήξει ακόμη. Όσα δάνεια προβλέπονται ως μη βιώσιμα γίνεται η παραδοχή ότι θα ζητηθεί από τον ΚΦΙΚΒ η αποπληρωμή τους μέσω της εγγύησης. Σε σχέση με τα δάνεια τα οποία δεν είναι επιλέξιμα γίνεται η παραδοχή ότι θα γίνουν οι κατάλληλες ενέργειες μέχρι το 2023 έτσι ώστε τα δάνεια αυτά είτε να επανέλθουν σε εξυπηρετούμενα μέσω βιώσιμης ρύθμισης ή θα αποπληρωθούν μέσω της εγγύησης του ΚΦΙΚΒ.
* Σε σχέση με την υλοποίηση του Σχεδίου ΕΣΤΙΑ έχουν συμπεριληφθεί τα αποτελέσματα του Σχεδίου μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021. Τα δάνεια τα οποία εμπίπταν στο Σχέδιο Εστία αλλά ήταν μη βιώσιμοι σύμφωνα με τον τύπο αναμένεται να μεταφερθούν στην ΚΕΔΙΠΕΣ για διαχείριση και λαμβάνοντας υπόψη ότι αποτελούν την πρώτη κατοικία δεν αναμένεται η διαχείριση τους να γίνει μέσω της πλατφόρμας για τα ΜΕΔ, αλλά μέσω κρατικού Σχεδίου που θα απευθύνεται σε μη βιώσιμους δανειολήπτες, κι αυτό θα υλοποιηθεί μέσω της ΚΕΔΙΠΣ.
* Το Σχέδιο Ηρακλής έχει ημερομηνία λήξης 30 Σεπτεμβρίου 2021 και δεν αναμένεται να παραταθεί καθώς η απόδοση του ήταν σημαντικά χαμηλή. Στο πλάνο επίλυσης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) έχουν συμπεριληφθεί τα αποτελέσματα του συγκεκριμένου Σχεδίου. Σημειώνεται, ότι τα δυνητικά επιλέξιμα δάνεια ανέρχονταν σε €32,6 εκατ..
* Στους Διαχειριστές για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια αναμένεται να μεταφερθεί το χαρτοφυλάκιο που δεν θα διαχειριστεί μέσω των πιο πάνω Σχεδίων εκτός από τους μη βιώσιμους δανειολήπτες που έχουν αιτηθεί για ένταξη στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ και τα δάνεια που έχουν εγγύηση του ΚΦΙΚΒ. Το έτος 2022, αναμένεται ότι θα διαχειριστούν άμεσα δάνεια με υπόλοιπο χαμηλότερο των €50 χιλ. και με ποσοστό αποπληρωμής των συμβατικών τους δόσεων από το 2020 μέχρι 30/06/2021 μεγαλύτερο του 60%. Το έτος 2023, αναμένεται ότι θα διαχειριστούν άμεσα δάνεια με υπόλοιπο χαμηλότερο των €100 χιλ., μεγαλύτερο των €50 χιλ. και με ποσοστό αποπληρωμής των συμβατικών τους δόσεων από το 2020 μέχρι 30/06/2021 μεγαλύτερο του 60%. Τα δάνεια που αναμένεται να ρυθμιστούν και να επανέλθουν σε εξυπηρετούμενα κατά την διάρκεια της σύμβασης ανέρχονται σε 29,83% του συνολικού χαρτοφυλακίου που θα δοθούν προς διαχείριση. Με βάση τους όρους του διαγωνισμού το ποσοστό αναμένεται να ανέρχεται μέχρι το 52%, παρόλα αυτά λαμβάνοντας υπόψη ότι κάποια δάνεια δύναται να μην κατηγοριοποιηθούν ως εξυπηρετούμενα εντός της τριετίας αλλά και του γεγονότος ότι δίνεται η δυνατότητα επέκτασης της σύμβασης για ακόμα 2 χρόνια το ποσοστό που έχει ενσωματωθεί είναι χαμηλότερο. Τα δάνεια που αναμένεται να αποπληρωθούν μέσω των διαχειριστών είτε μέσω ανταλλαγής χρέους/ακινήτου ή/και πώληση του υποθηκευμένου ή/και διαγραφή ποσού αναμένεται να ανέρχεται στο 30,18% του συνολικού χαρτοφυλακίου που θα δοθεί για διαχείριση σε σύγκριση με το 33% σύμφωνα με τους όρους προκήρυξης. Αναμένεται ότι η πλατφόρμα θα προχωρήσει στην αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου των ΜΕΔ και δάνεια τα οποία δεν αναμένεται να διαχειριστούν μέσω βιώσιμης ρύθμισης τότε θα προχωρούν οι διαδικασίες για πλήρης αποπληρωμή μέσω άλλων τρόπων.
* Στο Σχέδιο ΟΙΚΙΑ είναι δυνητικά επιλέξιμα δάνεια συνολικής αξίας €93 εκατ. και έχει γίνει η παραδοχή ότι τα αποτελέσματα του Σχεδίου ΚΦΙΚΒ είναι πιο αντιπροσωπευτικά καθώς τα κίνητρα για αποπληρωμή του χρέους είναι πανομοιότυπα (ποσό προς αποπληρωμή/ρύθμιση εναπομένον κεφάλαιο μόνο). Δάνεια τα οποία δεν θα διαχειριστούν μέσω του Σχεδίου (δεν θα προχωρήσουν σε σχετικό αίτημα, μη βιώσιμοι) θα μεταφερθούν στην πλατφόρμα ΜΕΔ αλλά ο ρυθμός μεταφοράς τους σε εξυπηρετούμενα θα είναι χαμηλότερος σε σύγκριση με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του χρηματοδοτούμενου/υποθηκευμένου.
* Τα νέα ΜΕΔ που έχουν συμπεριληφθεί είναι €5.000 χιλ. ανά έτος. Σημειώνεται ότι σε κατάσταση που έχει σταλεί στις εποπτικές αρχές, το 5,6% 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 €5.960 χιλ από το συνολικό χαρτοφυλάκιο που έχει χορηγηθεί €106.718 χιλ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, έχει καταρτιστεί το πιο κάτω πλάνο επίλυσης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) όπως παρουσιάζεται στον πίνακα πιο κάτω.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **6Μ2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | € 000 | € 000 | € 000 | € 000 | € 000 |
| **ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ)** |  | **281.596** | **276.518** | **222.053** | **185.748** |
| Δάνεια που θα αποχαρακτηριστούν από ΜΕΔ | 7.029 | -4.156 | -2.873 |  |  |
| **Σχέδιο ΚΦΙΚΒ** | **11.599** |  |  |  |  |
| *Δάνεια που αξιολογήθηκαν* | *3.692* |  |  |  |  |
| Μη βιώσιμοι | 529 |  | -529 |  |  |
| Πλήρεις Αποπληρωμή | 1.430 | -715 | -715 |  |  |
| Αίτημα ρύθμισης | 1.733 |  |  | -433 | -433 |
| *Δάνεια επιλέξιμα αλλά δεν αξιολογήθηκαν* | *7.732* |  |  |  |  |
| Μη βιώσιμοι | 1.108 |  | -554 | -554 |  |
| Πλήρεις Αποπληρωμή | 2.995 |  | -2.995 |  |  |
| Αίτημα ρύθμισης | 3.629 |  |  |  | -907 |
| *Δάνεια μη επιλέξιμα* | *175* |  |  | -175 |  |
| **Σχέδιο ΕΣΤΙΑ** | 15.548 |  |  |  |  |
| Μη βιώσιμοι | 7.527 |  |  |  |  |
| Αιτήματα προς ρύθμιση | 2.505 |  |  | -626 | -626 |
| Αιτήματα που έχουν υλοποίηθει | 5.516 |  | -1.379 | -1.379 | -1.379 |
| **Σχέδιο ΗΡΑΚΛΗΣ** | 1.094 |  |  |  |  |
| Μη βιώσιμοι | 184 |  |  |  |  |
| Πλήρεις Αποπληρωμή | 208 | -208 |  |  |  |
| Αίτημα ρύθμισης | 702 |  |  |  | -176 |
| **Διαχείριση ΜΕΔ από συμβούλους** |  |  |  |  |  |
| Δάνεια με ποσοστό αποπληρωμής >60% και υπόλοιπο <= €50χιλ |  |  | -3.966 |  |  |
| Δάνεια με ποσοστό αποπληρωμής >60% και υπόλοιπο > €50χιλ και μικρότερο <€100χιλ |  |  |  | -7.010 |  |
| Δάνεια επιτυχούς Διαχείρισης/Ρύθμισης |  |  | -12.024 | -14.429 | -14.429 |
| Διαχείριση δανείων μέσω ανταλλαγής ακινήτων/διαγραφή |  |  | -7.125 | -14.251 | -24.939 |
| **Σχέδιο ΟΙΚΙΑ** | 70.496 |  |  |  |  |
| Μη βιώσιμοι | 10.105 |  |  |  |  |
| Πλήρεις Αποπληρωμή | 27.305 |  | -27.305 |  |  |
| Αίτημα ρύθμισης | 33.086 |  |  |  | -8.272 |
| Διαχείριση δανείων που εμπίπτουν στο ΟΙΚΙΑ και θα μεταφερθούν στους συμβουλους |  |  |  | -2.448 | -2.448 |
| **Νέα ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ)** |  |  | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
|  |  |  |  |  |  |
| **ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ)** |  | **276.518** | **222.053** | **185.748** | **137.139** |
| *Ποσοστιαία αλλαγή (ετησιοποιημένη)* | *-1,48%* | *-3,27%* | *-19,70%* | *-16,35%* | *-26,17%* |
| *ΜΕΔ/Μεικτά Δάνεια και χορηγήσεις* | *44,79%* | *44,95%* | *36,10%* | *30,29%* | *22,35%* |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται η ανάλυση του δανειακού χαρτοφυλακίου ανά στάδιο σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 9 (Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9) και οι αντίστοιχες προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου:

**Ανάλυση Δανείων και Χορηγήσεων σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 9**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020Α** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π[[1]](#footnote-1)** | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** |
| Στάδιο 1 | 271,922 | 285,837 | 293,494 | 278,812 | 279,884 | 279,058 | 279,249 |
| Στάδιο 2 | 64,280 | 58,978 | 53,651 | 59,864 | 113,192 | 148,509 | 197,346 |
| Στάδιο 3 | 292,532 | 285,878 | 281,653 | 276,518 | 222,053 | 185,748 | 137,139 |
| **Σύνολο Δάνεια και Χορηγήσεις** | **628,733** | **630,693** | **628,797** | **615,194** | **615,129** | **613,315** | **613,735** |

**Ανάλυση προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 9**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020Α** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π**1 | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** |
| Στάδιο 1 | 548 | 1,402 | 1,164 | 1,673 | 3,499 | 3,488 | 3,491 |
| Στάδιο 2 | 971 | 1,330 | 1,361 | 2,095 | 5,660 | 9,653 | 14,308 |
| Στάδιο 3 | 104,823 | 110,935 | 112,073 | 117,520 | 111,026 | 102,161 | 95,997 |
| *Ποσοστό κάλυψης με προβλέψεις* | *35.83%* | *38.81%* | *39.79%* | *42.50%* | *50.00%* | *55.00%* | *70.00%* |
| **Συνολικές προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9** | **106,342** | **113,667** | **114,598** | **121,288** | **120,185** | **115,302** | **113,796** |
|
|
|
| Αναστροφή προβλέψεων (*εξαιρείται η αναστροφή προβλέψεων λόγω της εφαρμογής του Σχεδίου ΜΕΔ ΙΙ)* |  |  |  |  | *-1,104* | *-4,882* | *-1,507* |

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

**Έσοδα προϋπολογισμού έτους 2022**

**Άρθρο 06011 «Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις» €10.431.864**

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 (2022-2024) έχει υπολογιστεί με την υπόθεση ότι οι αποπληρωμές των δανείων αντικατοπτρίζονται από τις ετησιοποιημένες πραγματικές αποπληρωμές του πρώτου εξαμήνου 2021 και ότι θα συνεχίσουν με τον ίδιο ρυθμό για τα επόμενα χρόνια. 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 ΕΑΤ). Για τον καθορισμό των συνολικών δανείων (όριο) που θα εγκριθούν για τα έτη 2022-2024 έχει ληφθεί υπόψη το ποσό των συνολικών εγκρίσεων/εκδόσεων για το πρώτο εξάμηνο του 2021. Σημειώνεται ότι για το έτος 2021 έχει προϋπολογιστεί ποσό λαμβάνοντας υπόψη τις εγκρίσεις εκδόσεις για το πρώτο εξάμηνο του 2021. Για τα έτη 2022-2024 έχει ενσωματωθεί κάποια αύξηση λαμβάνοντας υπόψη την αναμενόμενη ανάκαμψη στο οικονομικό περιβάλλον αλλά ταυτόχρονα έχει ενσωματωθεί μέσω των εκδόσεων των νέων δανείων η στρατηγική απόφαση του ΟΧΣ για διατήρηση του ύψους του χαρτοφυλακίου των δανείων του ΟΧΣ και διαχείριση των Μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη βελτίωση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων και αύξηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Οι εκδόσεις έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το ποσοστό των εκδόσεων σε σύγκριση με το ποσό έγκρισης για το έτος 2021.

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 ΕΑΤ) 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 0,10% κατά το έτος 2022 και πρόσθετη μείωση 0,05% ανά έτος για τα έτη 2023 και 2024.

Η προυπολογιζόμενη απόδοση από τα δάνεια και τις χορηγήσεις για το έτος 2022 αναμένεται να είναι 1,70% σε σύγκριση με 1,78% προσυπολογιζόμενη απόδοση για το 2021. 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 εμπίπτουν στο Σχέδιο ΕΣΤΙΑ και στο Σχέδιο ΜΕΔ ΙΙ 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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 Α** | **6Μ2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** |
| Απόδοση Μεικτών Δανείων | 2,22% | 1,96% | 1,85% | 1,78% | 1.70% | 1.66% | 1.60% |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

**Άρθρο 06021 «Τραπεζικοί Λογαριασμοί και Επενδύσεις» €6.673.835**

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 το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων σε τράπεζες φέρουν αρνητικά επιτόκια.

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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 Α** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | **€ 000** | **€ 000** | **€ 000** | **€ 000** | **€ 000** | **€ 000** | **€ 000** |
| Δάνειο στην Κυπριακη Δημοκρατία | **250.268** | **250.268** | **251.513** | **250.322** | **250.322** | **250.322** | **250.322** |
| *Απόδοση* |  |  | *0,975%* | *0,975%* | *0,975%* | *0,975%* | *0,975%* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Καταθέσεις σε τράπεζες | 127.214 | 81.610 | 90.622 | 93.369 | 76.919 | 76.086 | 73.430 |
| *Απόδοση* | *0,16%* | *-0,02%* | *-0,12%* | *-0,12%* | *-0,15%* | *-0,20%* | *-0,20%* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη | **150.096** | **149.785** | **150.184** | **150.045** | **157.468** | **165.259** | **173.522** |
| *Yield thereon* | *3,23%* | *3,24%* | *3,42%* | *3,24%* | *2,86%* | *2,72%* | *2,72%* |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

**Άρθρο 06012 «Τόκοι πληρωτέοι» €269.725**

Στο Άρθρο 06012 «Τόκοι πληρωτέοι» προβλέπεται το κόστος χρηματοδότησης του Οργανισμού που πηγάζει από τις καταθέσεις πελατών. Το κόστος καταθέσεων εξαρτάται από το ύψος των καταθέσεων κατά τη διάρκεια του έτους καθώς και από τη διασπορά των καταθέσεων ανάμεσα στα καταθετικά προϊόντα. Στο τριετές πλάνο 2022-2024, 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 2022 η ποσοστιαία μείωση των καταθέσεων έχει υπολογιστεί ως ο μέσο όρος της αλλαγής των καταθέσεων για το έτος 2020 και η ετησιοποίημενη αλλαγή του α’ εξαμήνου 2021.

Οι αλλαγές στο επίπεδο των καταθέσεων κατά τη 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.

Το ετησιοποιημένο κόστος στις 30 Ιουνίου 2021 είναι χαμηλότερο σε σύγκριση με το έτος 2020 και αυτό οφείλεται στην συνεχή μείωση επιτοκίων και τον σταδιακό αντικατοπτρισμό στο κόστος καταθέσεων με την λήξη των γραμμάτιών και ανανέωση με χαμηλότερο επιτόκιο. Για τα επόμενα χρόνια 2022-2023 αναμένεται να συνεχίσει η μείωση των επιτοκίων όπως έχει αντικατοπτριστεί στα αντίστοιχα έτη, ενώ για το έτος 2024 θα παραμείνει σταθερό, σε πολύ χαμηλό επίπεδο.

Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται το κόστος των καταθέσεων όπου διαφαίνεται η μείωση του κόστους χρηματοδότησης από το 2019 μέχρι σήμερα.

**Πίνακας: Ετησιοποιημένο Κόστος Καταθέσεων**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 Α** | **2020 Α** | **6Μ 2021 Α** | **2021 Π** | **2022 Π** | **2023 Π** | **2024 Π** |
|  | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** | **€000** |
| **Καταθέσεις πελατών** | **953.465** | **971.697** | **951.970** | **937.688** | **927.617** | **927.617** | **928.081** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Κόστος καταθέσεων* | *0,48%* | *0,16%* | *0,06%* | *0,06%* | *0,03%* | *0,01%* | *0,01%* |

*Α: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους*

*Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους*

*6Μ: ετησιοποιημένη απόδοση βάσει εξαμηνιαίων αποτελεσμάτων*

**Άρθρο 01934 «Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Φορέα» €1.879.444**

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). H 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 της η ετησιοποιημένη αλλαγή στις 30 Ιουνίου 2021. Αντίστοιχα, για τα έτη 2022-2024 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» €982.353**

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 η ετησιοποιημένη αλλαγή στις 30 Ιουνίου 2021. Αντίστοιχα, για τα έτη 2022-2024 έχει χρησιμοποιηθεί ο μέσος όρος της ποσοστιαίας αλλαγής των δύο προηγούμενων ετών.

**Άρθρο 01940 «Κόστος Ρευστότητας (Liquidity fee)» €85.344**

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» €92.820**

Με την τροποποίηση του Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου όπου αφορούσε τη 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 πρώτο εξάμηνο 2021.

**Δαπανεσ προϋπολογισμού έτους 2022**

**Άρθρο 02102 «Βασικοί Μισθοί» €3.125.686**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τους βασικούς μισθούς των υπαλλήλων. Για το 2022 δεν έχει γίνει πρόβλεψη για τη δημιουργία νέων θέσεων καθώς δεν έχουν σταλεί/εξεταστεί οποιοσδήποτε αίτημα του ΟΧΣ για τη δημιουργία νέων θέσεων από το Τμήμα Δημόσιας Διοίκησης και Διοίκησης Προσωπικού μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021.

**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» €192.181**

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 είναι σε ισχύ και συμπεριλαμβάνεται στα θέματα που θα πρέπει να συμφωνηθούν μαζί με την ΕΤΥΚ στα πλαίσια της ανανέωσης της συλλογικής σύμβασης.

**Άρθρο 02292 «Συνεισφορά στο Γενικό Σχέδιο Υγείας» €99.804**

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» €450.000**

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 2020. Με βάση της αναλογιστική μελέτη αναγνωρίστηκε χρέωση στο Λογαριασμό Εσόδων σύμφωνα με τις πρόνοιες του Διεθνές Λογιστικού Προτύπου 19 (ΔΛΠ19) και ανέρχεται σε €296 χιλ. και αποτελείται από το κόστος τρέχουσας υπηρεσίας και από το κόστος από τόκους και το κόστος αυτό αντιπροσωπεύει την παρούσα αξία της υποχρέωσης η οποία προκύπτει από ένα επιπλέον έτος υπηρεσίας των μελών.

**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» €171.700**

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 ενοικίασης χώρου στάθμευσης στα Κεντρικά Γραφεία στη Λευκωσία. Επίσης για το έτος 2022 περιλήφθηκε πρόνοια για δωδεκάμηνη ενοικίαση χώρου, για τις δοκιμές στο υπό ανάπτυξη τραπεζικό σύστημα.

**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 προηγούμενη τριετή συμφωνία έληξε 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 τον κοινωνικό 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» €1.314.635**

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 15% 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 2022-2024 έχει συμπεριληφθεί επιπρόσθετο κόστος €250 χιλ. ανά έτος 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» €393.840**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για τη διεκπεραίωση πληρωμών. Η προτεινόμενη πρόνοια συμπεριλαμβάνει το λειτουργικό κόστος που προκύπτει από την υλοποίηση των συστημάτων καρτών και την εγκατάσταση ΑΤΜ 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 στη συγκεκριμένη πρόνοια ανέρχεται γύρω στις €75 χιλ.

**Άρθρο 03075 «Εκτέλεση εργασιών από τρίτους» €155.944**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για υπηρεσίες που παρέχονται στον ΟΧΣ από τρίτους και περιλαμβάνουν κυρίως την Ασφαλή Διακίνηση και Διαλογή Μετρητών και την ηλεκτρονική σάρωση και φύλαξη εγγράφων. Για το έτος 2022 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.

**Άρθρο 03076 «Σχέδιο Εστία» €45.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει δαπάνες για τη διατήρηση της πλατφόρμας και τυχόν αναγκαίας αναβάθμισης της. Η συγκεκριμένη δαπάνη προκύπτει από την υλοποίηση του Σχεδίου Εστία.

**Άρθρο 03077 «Κόστος Εκτιμήσεων» €90.117**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει το κόστος επανεκτίμησης στα πλαίσια της εφαρμογής του Σχεδίου ΟΙΚΙΑ βασισμένη στα επιλέξιμα δάνεια σύμφωνα με τους προκαταρκτικούς υπολογισμούς. Επιπρόσθετα περιλαμβάνει και το κόστος εκτιμήσεων για όλο το χαρτοφυλάκιο του Οργανισμού στα πλαίσια της εφαρμογής επικαιροποιήσεων των βάσεων δεδομένων του όσον αφορά την αξία των διασφαλίσεων του. Η προτεινόμενη συνολική πρόνοια είναι περίπου στο μισό του ποσού πρόνοιας για το έτος 2021 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 επιβάλει η Εποπτική Αρχή.

**Άρθρο 03078 «Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων» €1.250.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για να καλύψει την αμοιβή των Διαχειριστών των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) και προβληματικών δανειοληπτών. Αναμένεται ότι εντός του τελευταίου τριμήνου του 2021 η ανάθεση της προσφοράς θα υλοποιηθεί και τα έξοδα σχετικά με την αμοιβή τους έχουν συμπεριληφθεί στα έτη 2022-2024. 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» €50.000**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται για να καλύψει την αμοιβή του Προέδρου και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) προς €200,00 για 7 Μέλη για τις πρώτες τέσσερις συνεδρίες κάθε μήνα και στα €50,00 ανά συνεδρία για τις επιπλέον συνεδρίες του μήνα, 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 ολοήμερες 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 ολοήμερα σεμινάρια που διεξάγονται στα Κεντρικά κτίρια του Οργανισμού.

**Άρθρο 03155 «Γραφική ύλη και Εκτυπωτικά» €335.893**

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» €63.559**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την ετήσια αμοιβή των νομικών συμβούλων του Οργανισμού. Εντός του 2020 ο Οργανισμός έχει συνάψει τρεις διαφορετικές συμβάσεις 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 €22 χιλ. καθώς επίσης και πρόσθετες νομικές συμβουλές από άλλους νομικούς συμβούλους αξίας €40 χιλ.

**Άρθρο 03554 «Δικαιώματα Εμπειρογνωμόνων Ετοιμασία Μελετών» €1.961.048**

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 για την ετοιμασία μελετών που διέπεται από τις εκάστοτε Οδηγίες και Εγκυκλίους της εποπτικής αρχής (Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης).
* Δικαιώματα εμπειρογνωμόνων σε σχέση με την παρακολούθηση του έργου εγκατάστασης 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.
* Δικαιώματα εμπειρογνωμόνων για την καταγραφή των διαδικασιών του Οργανισμού και ετοιμασία μελέτης σε σχέση με την Λειτουργική Αναδιοργάνωση του ΟΧΣ.
* Υπηρεσίες εμπειρογνωμόνων σε σχέση με την διαχείριση έργων (Project Management) και την ετοιμασία αναφορών σε σχέση με την πρόοδο, εξέλιξη των έργων και αξιολόγηση των αναδόχων.

**Άρθρο 03568 «Ελεγκτικά και Εποπτικά Δικαιώματα» €411.250**

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» €745.920**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την αγορά υπηρεσιών με σκοπό την ολοκλήρωση ειδικών έργων όπως την ενίσχυση των προσπαθειών 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» €227.766**

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 δεύτερου τριμήνου του 2021 ο Οργανισμός κατακύρωσε προσφορά σε σχέση με την Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Διαχείρισης Ρευστών Διαθεσίμων και ο Οργανισμός αναμένεται να προκηρύξει πρόσθετο διαγωνισμό για τις υπηρεσίες Διαχειριστών Κεφαλαίων και υπηρεσίες Θεματοφυλακής του χαρτοφυλακίου.

**Άρθρο 07653 «Αγορά ηλεκτρονικού εξοπλισμού» €80.000**

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» €458.000**

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. Με την ολοκλήρωση της ανακαίνισης των καταστημάτων θα έχουν ανανεωθεί όλοι οι χώροι που δέχονται κοινό και θα συνάδει με τη σύγχρονη εικόνα του Οργανισμού.

**Άρθρο 07752 «Αγορά Λογισμικών Προγραμμάτων» €3.048.006**

Η προτεινόμενη πρόνοια προορίζεται να καλύψει τη δαπάνη για την αγορά λογισμικών προγραμμάτων συνέπεια της εποπτικής απαίτησης για ανεξαρτητοποίηση από την 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 τη διενέργεια μελέτης όσον αφορά τις Επιλογές Τεχνολογική Αναβάθμιση του ΟΧΣ συμπεριλαμβανομένης και μελέτης της τεχνολογικής υποδομής και στις 25 Ιανουαρίου 2019, ο Οργανισμός έχει προχωρήσει σε υπογραφή συμφωνίας με την IBM-Italia Spa για την παροχή, υλοποίηση και τη 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.

Στις 14 Απριλίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο του Οργανισμού αποφάσισε όπως ζητήσει τον τερματισμό της εμπλοκής συγκεκριμένου υπεργολάβου στο έργο τεχνολογικής αναβάθμισης και προς τούτο το έργο έχει μερικώς παγοποιηθεί μέχρι να καταστεί δυνατό ο Ανάδοχος του έργου IBM Italia Spa, να υποβάλει πρόταση για αντικατάσταση του συγκεκριμένου υπεργολάβου με προοπτική υλοποίησης του έργου με τα καλύτερα δυνατά αποτελέσματα..

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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2022** | **2023** | **2024** |
|  |  | **€** | **€** | **€** |
| Τραπεζικό σύστημα |  | 2.500.000 | 0 | 0 |
| Εγκατάσταση συστήματος καρτών και ATM |  | 217.592 | 0 | 0 |
| Μηχανογραφικό Σύστημα Εποπτικών Καταστάσεων |  | 50.000 | 35.000 | 35.000 |
| Μηχανογραφικό Σύστημα Διεθνές Πρότυπο Χρηματόοικονομικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 |  | 82.864 | 59.500 | 0 |
| Swift CSCF |  | 80.000 | 0 | 0 |
| Τηλεφωνία CISCO |  | 53.550 | 0 | 0 |
| Σύστημα Jenus |  | 34.000 | 14.000 | 14.000 |
| Σύστημα GRC |  | 30.000 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **3.048.006** | **108.500** | **49.000** |

1. Το προυπολογιζόμενο ποσό των δανείων και χορηγήσεων για σκοπούς ανάλυσης των προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου έχει αναθεωρηθεί [↑](#footnote-ref-1)