

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ 2021-2023

## ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ

### ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ 2021-2023

#### ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Ο ΠΕΡΙ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2020 .. 2-10	
ΣΥΓΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΣΟΔΩΝ .....	11
ΣΥΓΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ .....	12
ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31ΗΝ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΙΕΤΕΣ ΠΛΑΝΟ.....	13-16
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΕΣΟΔΩΝ .....	17
ΠΡΩΤΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ – ΔΕΛΤΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ .....	18-19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΔΕΛΤΙΟ ΔΑΠΑΝΩΝ – ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ .....	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΔΕΛΤΙΟ ΔΑΠΑΝΩΝ – ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ .....	21-22
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΑΓΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ .....	22
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΜΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ .....	22
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΙΝΑΚΑ – ΙΔΡΥΣΗ ΝΕΩΝ ΘΕΣΕΩΝ .....	23
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΙΝΑΚΑ – ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΕΣ ΚΛΙΜΑΚΕΣ .....	24
ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΥΠΟΜΝΗΜΑ .....	26-38

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ  
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΛΗΓΕΙ ΤΗΝ  
ΤΡΙΑΚΟΣΤΗ ΠΡΩΤΗ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ ΔΥΟ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΙΚΟΣΙΕΝΑ

Προοίμιο. ΕΠΕΙΔΗ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 104 του περί της 20(I) του 2014 Δημοσιονομικής Ευθύνης και του Δημοσιονομικού Πλαισίου Νόμου, ο 123(I) του 2016 ετήσιος προϋπολογισμός των κρατικών οργανισμών και κάθε 133(I) του 2016 αναθεωρημένος προϋπολογισμός αυτού, καταρτίζονται και 159(I) του 2017. κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ψήφιση κατά τον τρόπο και τη διαδικασία που αναφέρονται σε αυτόν.

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ είναι αναγκαία η πρόβλεψη για εκείνες τις δαπάνες του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης για το έτος που λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021 για τις οποίες δεν έχει ήδη γίνει πρόβλεψη ή δεν θα γίνει τέτοια αργότερα από οποιοδήποτε Νόμο.

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Προϋπολογισμού του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης του 2021 Νόμος του 2020.
- Έγκριση πληρωμής από το ταμείο του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης ποσού ύψους €12.720.081 για τη χρήση του έτους που λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021. 2. Επιπροσθέτως των ποσών που έχουν ήδη προϋπολογιστεί νόμιμα για τη χρήση του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης ή που θα προϋπολογισθούν αργότερα νόμιμα για τη χρήση αυτή, εγκρίνεται όπως διατεθεί από το ταμείο του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης και χρησιμοποιηθεί για την χρήση του έτους που λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021, ποσό που δεν υπερβαίνει τα δώδεκα εκατομμύρια, επτακόσιες είκοσι χιλιάδες και ογδόντα ένα ευρώ, για την περίοδο αυτή.
- Ειδίκευση των ποσών που θα 3. Το ποσό που χορηγείται από το άρθρο 2, χορηγείται ως ειδικευμένη πίστωση για τις υπηρεσίες και τους σκοπούς που αναφέρονται στο Δελτίο Δαπανών του Πρώτου Πίνακα.

δαπανηθούν.

Πρώτος

Πίνακας.

Χρησιμοποίηση του  
περισσεύματος  
ορισμένων άρθρων  
για την κάλυψη του  
ελλείμματος άλλων  
άρθρων κάτω από  
το ίδιο Κεφάλαιο.

Πρώτος

Πίνακας.

4.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων της πρώτης επιφύλαξης, εφόσον το ολικό ποσό που θα δαπανηθεί για τις υπηρεσίες και τους σκοπούς που αναφέρονται και εξειδικεύονται, αντίστοιχα, κάτω από κάθε ομάδα στον Πρώτο Πίνακα δεν θα υπερβεί το ολικό ποσό που χορηγείται με τον παρόντα Νόμο ως ειδικευμένη πίστωση για τις εν λόγω υπηρεσίες και σκοπούς, αντίστοιχα, οποιοδήποτε περίσσειμα προκύπτει από οποιοδήποτε άρθρο για τις εν λόγω υπηρεσίες και σκοπούς, είτε από την εξοικονόμηση δαπανών πάνω στο εν λόγω άρθρο, είτε γιατί το ποσό που ψηφίστηκε για το εν λόγω άρθρο υπερβαίνει το ποσό που απαιτήθηκε και δαπανήθηκε με βάση τον παρόντα Νόμο σε σχέση με το εν λόγω άρθρο, δύναται με την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης, να διατεθεί και να δαπανηθεί για την κάλυψη του ελλείμματος οποιοδήποτε ποσού πάνω σε οποιοδήποτε άρθρο άλλης ομάδας του Πρώτου Πίνακα:

Νοείται ότι, οποιαδήποτε εξοικονόμηση πάνω στην ομάδα 02100 «Υπάλληλοι» του Πρώτου Πίνακα δεν δύναται να διατεθεί και να δαπανηθεί για την κάλυψη του ελλείμματος οποιοδήποτε ποσού που δαπανήθηκε πάνω σε οποιαδήποτε των προαναφερόμενων ομάδων ή πάνω σε οποιοδήποτε άλλο άρθρο, αλλά ούτε και οποιαδήποτε εξοικονόμηση πάνω σε οποιοδήποτε άλλο άρθρο δύναται να διατεθεί και να δαπανηθεί για την κάλυψη του ελλείμματος οποιοδήποτε ποσού κάτω από οποιοδήποτε άρθρο της πιο πάνω ομάδας:

Νοείται περαιτέρω ότι, οποιαδήποτε εξοικονόμηση από παράλειψη εκτελέσεως οποιασδήποτε υπηρεσίας ή σκοπού δε θεωρείται ως εξοικονόμηση για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου.

(2) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν εξοικονομήσεις όπως

προβλέπεται στο εδάφιο (1), δύναται μετά από έγκριση του διοικητικού συμβουλίου του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης, να μεταφερθούν πιστώσεις από το άρθρο «Μη Προβλεπόμενες Δαπάνες και Αποθεματικό» του Πρώτου Πίνακα και να δαπανηθούν για την κάλυψη του ελλείμματος οποιουδήποτε ποσού που δαπανήθηκε πάνω σε οποιοδήποτε άλλο άρθρο των Κεφαλαίων του Πρώτου Πίνακα.

(3) Μετά το τέλος κάθε εξαμήνου κατατίθεται στη Βουλή των Αντιπροσώπων από τον Οργανισμό Χρηματοδότησεως Στέγης, έκθεση που δεικνύει τις περιπτώσεις για τις οποίες δόθηκε τέτοια έγκριση, σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2) και τις συνθήκες κάτω από τις οποίες αυτή χορηγήθηκε.

(4) Κάθε υπέρβαση κονδυλίων κατά παράβαση της διαδικασίας που προβλέπεται στα εδάφια (1) και (2), θεωρείται ότι δεν έγινε νόμιμα και οι λειτουργοί που ασκούν έλεγχο πάνω στα κονδύλια από τα οποία έγινε η υπέρβαση καθίστανται προσωπικά υπεύθυνοι για κάθε υπέρβαση που διενεργήθηκε ή θα διενεργηθεί.

Απαγόρευση  
πλήρωσης θέσεων.

5. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου, απαγορεύεται η πλήρωση κενών θέσεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, οι οποίες παραμένουν κενές για πέντε (5) συνεχή χρόνια και άνω και για τις οποίες δεν έχει αρμοδίως αρχίσει η διαδικασία πλήρωσής τους.

Μείωση κλιμάκων  
εισοχής.

6.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμού που ρυθμίζει τη μισθοδοσία των θέσεων, πρόσωπα που από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012 και στο εξής διορίζονται σε θέσεις πρώτου διορισμού ή σε θέσεις πρώτου διορισμού και προαγωγής στις κατώτερες θέσεις των υφιστάμενων δομών θέσεων που περιλαμβάνονται στον παρόντα Νόμο ή προσλαμβάνονται πάνω σε έκτακτη βάση ή με σύμβαση για εκτέλεση καθηκόντων που αντιστοιχούν στις κατώτερες θέσεις των υφιστάμενων δομών του

Πρώτος  
Πίνακας.  
Παράρτημα Β.

Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης, λαμβάνουν κατά τα δύο (2) πρώτα έτη της υπηρεσίας ή απασχόλησής τους, ετήσιο βασικό μισθό ανάλογα με τη μισθοδοτική Κλίμακα της θέσης στην οποία διορίζονται ή προάγονται ή προσλαμβάνονται όπως δεικνύεται στο Παράρτημα Β του Πρώτου Πίνακα «Μισθοδοτικές Κλίμακες», στο τέλος του Δελτίου Δαπανών.

(2) Με τη συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών υπηρεσίας ή απασχόλησης στους υπό αναφορά βασικούς μισθούς, ο εργοδοτούμενος τοποθετείται στην αρχική βαθμίδα της μισθοδοτικής Κλίμακας της θέσης, όπως αυτή αναφέρεται στο οικείο σχέδιο υπηρεσίας ή σε σημείωση στον παρόντα Νόμο:

Νοείται ότι, ενδεχόμενη προηγούμενη υπηρεσία ή απασχόληση σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής, συμψηφίζεται με την υπηρεσία ή απασχόληση σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής άλλης θέσης ή καθεστώτος απασχόλησης στον ίδιο εργοδότη, για σκοπούς συμπλήρωσης των είκοσι τεσσάρων (24) μηνών:

Νοείται περαιτέρω ότι, για σκοπούς συμπλήρωσης των είκοσι τεσσάρων (24) μηνών λαμβάνονται υπόψη οι ίδιες περιόδοι υπηρεσίας ή απασχόλησης που λαμβάνονται υπόψη για σκοπούς παραχώρησης της ετήσιας μισθοδοτικής προσαύξησης.

(3) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ο όρος «θέσεις» περιλαμβάνει μόνιμες θέσεις στον Οργανισμό Χρηματοδότησεως Στέγης με τις υπό αναφορά Κλίμακες εισδοχής και ο όρος «πρόσωπα που προσλαμβάνονται πάνω σε έκτακτη βάση ή με σύμβαση» περιλαμβάνει εργοδοτούμενους σε έκτακτη βάση ή εργοδοτούμενους καθορισμένης διάρκειας ή εργοδοτούμενους αορίστου χρόνου ή και άλλους με παρόμοιο καθεστώς απασχόλησης που προσλαμβάνονται σύμφωνα με τον κατά περίπτωση Νόμο:

Νοείται ότι η μείωση των Κλιμάκων εισδοχής δεν τυγχάνει εφαρμογής στις περιπτώσεις:

- (α) υπαλλήλων που κατέχουν μόνιμη θέση, οι οποίοι, είτε διορίστηκαν πριν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012, είτε διορίστηκαν μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012 και υπηρέτησαν συνολικά για είκοσι τέσσερις (24) μήνες σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής και χωρίς να μεσολαβήσει διακοπή διορίζονται ή προάγονται σε άλλη θέση ή αποσπώνται για οποιοδήποτε σκοπό,
- (β) έκτακτου υπαλλήλου ή με σύμβαση προσωπικού, που, είτε είχε προσληφθεί πριν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012, είτε είχε προσληφθεί μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012 και απασχολήθηκε συνολικά για είκοσι τέσσερις (24) μήνες σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής και διορίζεται σε θέση, χωρίς να έχει μεσολαβήσει διακοπή μεταξύ της ημερομηνίας διορισμού και της απασχόλησής του σε έκτακτη βάση ή με σύμβαση,
- (γ) έκτακτου υπαλλήλου ή με σύμβαση προσωπικού, του οποίου διαφοροποιούνται οι όροι απασχόλησης χωρίς να έχει μεσολαβήσει διακοπή στην απασχόληση στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης και είτε είχε προσληφθεί πριν την 01.01.2012, είτε είχε προσληφθεί μετά την 01.01.2012, και έχει ήδη απασχοληθεί συνολικά για είκοσι τέσσερις (24) μήνες σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής, και
- (δ) μόνιμου υπαλλήλου της κρατικής υπηρεσίας ή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου που διορίζεται σε μόνιμη θέση στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης, χωρίς να έχει μεσολαβήσει διακοπή της απασχόλησης και, είτε είχε διοριστεί πριν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012 στην κρατική υπηρεσία ή στο νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, είτε είχε απασχοληθεί στην κρατική υπηρεσία ή στο νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου συνολικά για είκοσι τέσσερις (24) μήνες σε μειωμένη Κλίμακα εισδοχής πριν διοριστεί στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως

Στέγης. Νοείται ότι υπηρεσία σε μειωμένη κλίμακα εισδοχής στην κρατική υπηρεσία ή στο νομικό πρόσωπο δημόσιου δικαίου συμψηφίζεται με υπηρεσία σε μειωμένη κλίμακα εισδοχής στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης για σκοπούς συμπλήρωσης των εικοσιτεσσάρων μηνών.

(4) Ο Υπουργός Οικονομικών έχει την εξουσία να αποφασίζει για την άρση των ανωμαλιών και την επίλυση προβλημάτων που δυνατό να προκύψουν από την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Αναπροσαρμογή του ύψους των απολαβών.

7.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμού που ρυθμίζει θέματα μισθοδοσίας, ο μισθός ή η αντιμισθία ή η αποζημίωση ή η χορηγία των αξιωματούχων και των υπαλλήλων του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης οποιασδήποτε βαθμίδας, οι οποίοι υπάγονται σε σχέδιο συντάξεων του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης και συμπληρώνουν την ηλικία των εξήντα τριών (63) ετών και οι οποίοι είναι δικαιούχοι αναλογικής σύνταξης από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, μειώνεται κατά το ύψος της αναλογικής σύνταξης που αντιστοιχεί σε υπηρεσία μέχρι τετρακόσιους (400) μήνες στον οργανισμό, ανάλογα με την υπηρεσία έκαστου αξιωματούχου ή υπαλλήλου.

(2) Ο Υπουργός Οικονομικών έχει εξουσία να αποφασίζει για την άρση των ανωμαλιών και την επίλυση προβλημάτων που δυνατό να προκύψουν από την εφαρμογή της παρούσας ρύθμισης.

Φορολόγηση επιδομάτων.

8. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμού, τα επιδόματα παραστάσεως και φιλοξενίας υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος.

Απαγόρευση πρόσληψης ωρομίσθιου προσωπικού και

9.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και οποιουδήποτε άλλου σε ισχύ Νόμου ή Κανονισμών που εκδίδονται δυνάμει αυτού, ουδεμία δαπάνη διενεργείται για την πρόσληψη έκτακτων υπαλλήλων, έκτακτου προσωπικού για εποχιακές ανάγκες,



προσωπικού για την κάλυψη έκτακτων και εποχιακών αναγκών.

εργοδοτούμενων καθορισμένης διάρκειας και προσώπων, για την κάλυψη έκτακτων αναγκών.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και οποιουδήποτε άλλου σε ισχύ Νόμου ή Κανονισμών που εκδίδονται δυνάμει αυτού, ουδεμία δαπάνη διενεργείται για την πρόσληψη ωρομίσθιου προσωπικού για κάλυψη εποχιακών ή έκτακτων αναγκών:

Νοείται ότι, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν επηρεάζουν με οποιοδήποτε τρόπο την ανανέωση συμβολαίων υπηρετούντων έκτακτων υπαλλήλων ή ωρομίσθιου προσωπικού για την κάλυψη εποχιακών ή έκτακτων αναγκών.

Απαγόρευση πλήρωσης κενών θέσεων πρώτου διορισμού, θέσεων πρώτου διορισμού και προαγωγής και προαγωγής.

10.(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε Νόμου και των Κανονισμών που εκδίδονται δυνάμει αυτού, κατά την περίοδο που λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021, απαγορεύεται η πλήρωση θέσεων πρώτου διορισμού, προαγωγής και πρώτου διορισμού και προαγωγής που περιλαμβάνονται στον παρόντα Νόμο, οι οποίες θα κενωθούν ή οι οποίες είναι κενές κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, ανεξάρτητα του εάν έχει αρχίσει η διαδικασία πλήρωσής τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Απαγόρευσης Πλήρωσης Κενών Θέσεων στο Δημόσιο και στον Ευρύτερο Δημόσιο Τομέα (Ειδικές Διατάξεις) Νόμου.

21(I) του 2013  
153(I) του 2013  
169(I) του 2013  
157(I) του 2014  
202(I) του 2014  
195(I) του 2015  
60(I) του 2017.

(2) Παρά τις διατάξεις του εν λόγω Νόμου, είναι δυνατή η έναρξη και/ή η συνέχιση διαδικασίας πλήρωσης κενής ή κενούμενης θέσης πρώτου διορισμού ή θέσης πρώτου διορισμού και προαγωγής ή

θέσης προαγωγής, μόνο στην περίπτωση που η αρμόδια για κάθε θέση αρχή, υποβάλει προηγουμένως αιτιολογημένο αίτημα για να της επιτραπεί η έναρξη και/ή η συνέχιση πλήρωσης κενής ή κενωθείσας θέσης, σύμφωνα με την προβλεπόμενη διαδικασία στον υπό αναφορά Νόμο.

Όροι και άλλη ορολογία που χρησιμοποιείται στον παρόντα Νόμο.

11. Οι όροι, τίτλοι θέσεων ή άλλη ορολογία που χρησιμοποιείται στους Πίνακες του παρόντος Νόμου, δεν μπορούν να τροποποιηθούν ή να διαφοροποιηθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο χωρίς τροποποίηση του παρόντος Νόμου.

Απαγόρευση απασχόλησης συνταξιούχων προσώπων.

12. Απαγορεύεται η διενέργεια οποιασδήποτε δαπάνης κάτω από οποιοδήποτε άρθρο και Κεφάλαιο του παρόντος Νόμου για την απασχόληση με οποιοδήποτε τρόπο συνταξιούχου προσώπου, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Συντάξεων Νόμου:

97(I) του 1997  
3(I) του 1998  
77(I) του 1999  
141(I) του 2001  
69(I) του 2005  
37(I) του 2010  
94(I) του 2010  
31(I) του 2012  
131(I) του 2012.

Νοείται ότι, οι διατάξεις του παρόντος εδαφίου δεν εφαρμόζονται αναφορικά με την απασχόληση συνταξιούχων προσώπων-

- (α) σε πολιτειακό αξίωμα,
- (β) τα οποία δεν συμπλήρωσαν το εξηκοστό πέμπτο (65<sup>ο</sup>) έτος της ηλικίας τους κατά τον χρόνο έναρξης της απασχόλησής τους,

- 73(Ι) του 2016.
- (γ) τα οποία απασχολούνται δυνάμει οποιουδήποτε ειδικού Νόμου,
  - (δ) σε περίπτωση που δεν δημιουργείται υπαλληλική σχέση, και
  - (ε) των οποίων οι υπηρεσίες εξασφαλίζονται βάσει σύμβασης υπηρεσιών δυνάμει των διατάξεων του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου.

Λειτουργοί  
υπεύθυνοι για την  
είσπραξη των  
εσόδων.

13. Ο Γενικός Διευθυντής του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης ή/και οποιοσδήποτε άλλος λειτουργός στον οποίο εκχωρείται η εξουσία αυτή από τον ίδιο, ορίζεται ως ο λειτουργός υπεύθυνος για την είσπραξη των εσόδων του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης.

Λειτουργοί  
που ασκούν έλεγχο  
πάνω στα  
κονδύλια.

14. Ο Γενικός Διευθυντής του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης ή/και οποιοσδήποτε άλλος λειτουργός στον οποίο εκχωρείται η εξουσία αυτή από τον ίδιο, ορίζεται ως ο λειτουργός υπεύθυνος που ασκεί έλεγχο πάνω στα κονδύλια του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης.

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021

ΣΥΓΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΣΟΔΩΝ

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Λεπτομέρειες Εσόδων	Πραγματικά Έσοδα 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση - €
		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>18,238,033</b>	<b>18,217,844</b>	<b>20,059,313</b>	<b>20,489,957</b>	<b>20,857,409</b>	<b>1,841,469</b>
	<b>06000</b>	-	Προσόδοι από Τόκους	<b>15,018,662</b>	<b>14,368,596</b>	<b>17,001,110</b>	<b>17,422,977</b>	<b>17,696,041</b>	<b>2,632,514</b>
	<b>01900</b>	-	Άλλα λειτουργικά Έσοδα	<b>3,219,371</b>	<b>3,849,248</b>	<b>3,058,203</b>	<b>3,066,980</b>	<b>3,161,368</b>	<b>-791,045</b>

ΜΔΠ: Μεσοπρόθεσμο Δημοσιονομικό Πλαίσιο

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021

ΣΥΓΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΑΠΑΝΩΝ

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Λεπτομέρειες Δαπάνης	Πραγματική Δαπάνη 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση -
2	ΣΥΝΟΛΟ			8,064,457	18,995,583	12,720,081	11,600,412	11,391,428	- 6,275,502
	02100		Υπάλληλοι	3,503,464	4,235,272	4,325,875	4,458,846	4,637,339	90,603
	02500		Συντάξεις και Φιλοδωρήματα	472,276	550,000	550,000	550,000	550,000	0
	03000		Λειτουργικές Δαπάνες	1,923,102	4,779,535	4,437,743	4,503,571	4,410,722	-341,792
	03300		Συντηρήσεις και Επιδιορθώσεις	76,486	87,016	95,701	97,876	100,107	8,685
	03500		Εκπαίδευση Προσωπικού/Συνέδρια, Σεμινάρια και Άλλα Γεγονότα	51,670	148,000	148,000	148,000	118,000	0
	03550		Συμβουλευτικές Υπηρεσίες / Έρευνες	1,430,025	1,759,686	1,603,372	1,148,186	934,640	-156,314
	06100		Χρηματοδοτικά Έξοδα	83,180	258,127	232,841	238,233	243,895	-25,286
	3	07400		Αγορά Σταθερών και Κινητών Μηχανημάτων	0	15,000	15,000	0	0
07650			Αγορά Εξοπλισμού	499,359	300,000	250,000	50,000	50,000	-50,000
07750			Αγορά Άλλων Στοιχείων Ενεργητικού	24,895	6,412,947	561,549	105,700	46,725	-5,851,398
4	03850		Μη Προβλεπόμενες Δαπάνες και Αποθεματικό	0	450,000	500,000	300,000	300,000	50,000

ΜΔΠ: Μεσοπρόθεσμο Δημοσιονομικό Πλαίσιο

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31<sup>ΗΝ</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ**

	<u>2017Α</u> €000	<u>2018Α</u> €000	<u>2019Α</u> €000	<u>06/2020Α</u> €000	<u>2020Π</u> €000
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία			251,015	252,232	251,015
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις			-747	-725	-755
<b>Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250,268</b>	<b>251,508</b>	<b>250,260</b>
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	650,868	632,287	628,733	627,861	633,010
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-99,764	-101,753	-106,342	-107,970	-106,816
<b>Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες</b>	<b>551,104</b>	<b>530,533</b>	<b>522,391</b>	<b>519,891</b>	<b>526,193</b>
Μετρητά	3,092	2,894	2,816	2,367	2,589
Καταθέσεις σε τράπεζες	143,285	143,953	127,214	76,692	51,020
<i>Απόδοση %</i>	<i>0.62%</i>	<i>0.58%</i>	<i>0.16%</i>	<i>0.00%</i>	<i>0.25%</i>
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)	143,562	206,525	706	51,304	2,000
Λογαριασμός Ελάχιστων Αποθεματικών ΚΤΚ	8,611	9,324	9,311	9,433	9,272
<b>Συνολικά Υπόλοιπα στην ΚΤΚ</b>	<b>152,173</b>	<b>215,849</b>	<b>10,016</b>	<b>60,736</b>	<b>11,272</b>
% προς τις Συνολικές Καταθέσεις πελατών	17.2%	22.9%	1.1%	6.4%	2.5%
<i>Απόδοση %</i>	<i>-0.4%</i>	<i>-0.3%</i>	<i>-0.4%</i>	<i>0.0%</i>	<i>-0.4%</i>
Επιταγές υπο εκκαθάριση	318	235	151	138	550
<b>Καταθέσεις και Ρευστά Διαθέσιμα</b>	<b>298,868</b>	<b>362,931</b>	<b>140,197</b>	<b>139,933</b>	<b>65,432</b>
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	125,197	150,401	150,096	150,482	165,767
<i>Απόδοση %</i>	<i>3.36%</i>	<i>3.21%</i>	<i>3.23%</i>	<i>3.43%</i>	<i>2.10%</i>
<b>Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη</b>	<b>125,197</b>	<b>150,401</b>	<b>150,096</b>	<b>150,482</b>	<b>166,349</b>
<b>ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>975,169</b>	<b>1,043,865</b>	<b>1,062,953</b>	<b>1,061,813</b>	<b>1,008,234</b>
<b>Άυλα περιουσιακά στοιχεία</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,008</b>	<b>3,503</b>	<b>3,273</b>
<b>Ακίνητα εγκαταστάσεις και εξοπλισμός</b>	<b>8,036</b>	<b>8,275</b>	<b>9,029</b>	<b>9,334</b>	<b>9,216</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογία</b>	<b>4,311</b>	<b>4,311</b>	<b>2,874</b>	<b>2,874</b>	<b>4,311</b>
<b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>7,709</b>	<b>6,595</b>	<b>4,550</b>	<b>4,051</b>	<b>5,562</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</b>	<b>995,224</b>	<b>1,063,046</b>	<b>1,081,414</b>	<b>1,081,575</b>	<b>1,030,596</b>
Τρεχούμενοι	8,641	9,888	12,513	20,883	10,097
Προειδοποίησης	98,896	98,511	111,079	119,076	91,788
Όψεως και Ταμειτηρίου	66,721	91,435	118,300	130,442	206,522
Προθεσμίας	709,918	743,126	711,573	678,490	609,470
<b>Καταθέσεις πελατών</b>	<b>884,177</b>	<b>942,960</b>	<b>953,465</b>	<b>948,892</b>	<b>917,876</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>8,620</b>	<b>9,662</b>	<b>9,817</b>	<b>8,626</b>	<b>9,550</b>
<b>Προβλέψεις για σχέδια αφυπηρέτησης</b>	<b>16,059</b>	<b>16,373</b>	<b>21,053</b>	<b>20,945</b>	<b>16,390</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>908,856</b>	<b>968,996</b>	<b>984,335</b>	<b>978,463</b>	<b>943,816</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>86,368</b>	<b>94,050</b>	<b>97,080</b>	<b>103,112</b>	<b>86,779</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>995,224</b>	<b>1,063,046</b>	<b>1,081,414</b>	<b>1,081,575</b>	<b>1,030,595</b>

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31<sup>ΗΝ</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ**

	<u>2021Π</u> €000	<u>2022Π</u> €000	<u>2023Π</u> €000
Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία	251,015	251,015	251,015
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-725	-725	-725
<b>Δάνειο στην Κυπριακή Δημοκρατία</b>	<b>250,291</b>	<b>250,291</b>	<b>250,291</b>
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	625,131	657,140	676,951
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-108,632	-106,945	-101,787
<b>Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες</b>	<b>516,499</b>	<b>550,194</b>	<b>575,164</b>
Μετρητά	2,589	2,719	2,855
Καταθέσεις σε τράπεζες	46,966	21,159	10,185
Απόδοση %	-0.10%	-0.10%	-0.10%
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)	56,025	57,262	57,893
Λογαριασμός Ελάχιστων Αποθεματικών ΚΤΚ	9,338	9,544	9,649
<b>Συνολικά Υπόλοιπα στην ΚΤΚ</b>	<b>65,363</b>	<b>66,806</b>	<b>67,541</b>
% προς τις Συνολικές Καταθέσεις πελατών	6.9%	7.0%	7.0%
Απόδοση %	0.0%	0.0%	0.0%
Επιταγές υπο εκκαθάριση	145	153	160
<b>Καταθέσεις και Ρευστά Διαθέσιμα</b>	<b>115,063</b>	<b>90,837</b>	<b>80,741</b>
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη	165,329	173,508	182,092
Απόδοση %	2.73%	2.60%	2.48%
<b>Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι την λήξη</b>	<b>165,329</b>	<b>173,508</b>	<b>182,092</b>
<b>ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1,047,182</b>	<b>1,064,830</b>	<b>1,088,288</b>
<b>Άυλα περιουσιακά στοιχεία</b>	<b>4,254</b>	<b>2,265</b>	<b>186</b>
<b>Ακίνητα εγκαταστάσεις και εξοπλισμός</b>	<b>8,248</b>	<b>7,995</b>	<b>7,798</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογία</b>	<b>4,311</b>	<b>4,311</b>	<b>4,311</b>
<b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>4,500</b>	<b>4,525</b>	<b>4,551</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</b>	<b>1,068,496</b>	<b>1,083,926</b>	<b>1,105,134</b>
Τρεχούμενοι	23,741	23,978	24,266
Προειδοποίησης	118,703	119,890	121,329
Όψεως και Ταμειυτηρίου	142,444	143,868	145,595
Προθεσμίας	664,739	671,386	679,443
<b>Καταθέσεις πελατών</b>	<b>949,627</b>	<b>959,123</b>	<b>970,632</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>7,876</b>	<b>7,645</b>	<b>7,717</b>
<b>Προβλέψεις για σχέδια αυυπηρέτησης</b>	<b>23,938</b>	<b>23,938</b>	<b>23,938</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>981,441</b>	<b>990,706</b>	<b>1,002,288</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>87,055</b>	<b>93,220</b>	<b>102,847</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>1,068,496</b>	<b>1,083,926</b>	<b>1,105,134</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31ΗΝ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ**

	2017A	2018A	2019A	06/2020A	2020Π
	€000	€000	€000	€000	€000
<b>Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις</b>	<b>19,590</b>	<b>14,686</b>	<b>14,007</b>	<b>6,412</b>	<b>11,853</b>
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	-516	-774	-485	0	-46
Τόκοι από Δάνειο στην ΚΔ			1,015	1,217	2,438
Καταθέσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα	811	829	217	2	261
Χρεόγραφα	4,126	4,421	4,850	2,577	3,335
<b>Τόκοι από άλλα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>4,421</b>	<b>4,477</b>	<b>5,597</b>	<b>3,796</b>	<b>5,987</b>
<b>Έσοδα από τόκους</b>	<b>24,011</b>	<b>19,163</b>	<b>19,603</b>	<b>10,207</b>	<b>17,840</b>
<b>Έξοδα από τόκους-Καταθέσεις πελατών</b>	<b>11,265</b>	<b>9,058</b>	<b>4,585</b>	<b>924</b>	<b>4,184</b>
<b>Τόκοι πληρωτέοι-Μισθώσεις</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>	<b>12,746</b>	<b>10,105</b>	<b>15,011</b>	<b>9,283</b>	<b>13,655</b>
<i>Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο %</i>	<i>1.26%</i>	<i>0.96%</i>	<i>1.45%</i>	<i>1.82%</i>	<i>1.32%</i>
Ασφαλιστικές και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες	729	485	405	3	0
Αμοιβή για υπηρεσίες Κυβερνητικών στεγαστικών σχεδίων	556	559	592	290	917
Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Κεντρικού φορέα ισότιμης κατανομής βαρών	2,092	2,065	2,040	1,006	2,053
Επιβαρύνσεις επιστολών καθυστερήσεων	33	62	44	4	50
Άλλα έσοδα	336	104	139	36	829
Κόστος Ρευστότητας (Liquidity Fee)				-17	
Προμήθεια Πληρωτέα Αρτεμης				-3	
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>	<b>16,491</b>	<b>13,381</b>	<b>18,231</b>	<b>10,602</b>	<b>17,504</b>
<b>Κόστος προσωπικού</b>	<b>3,785</b>	<b>3,965</b>	<b>3,976</b>	<b>1,925</b>	<b>4,535</b>
<b>Διοικητικά έξοδα</b>	<b>1,948</b>	<b>2,659</b>	<b>3,564</b>	<b>1,413</b>	<b>7,032</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	<b>242</b>	<b>250</b>	<b>402</b>	<b>0</b>	<b>1,476</b>
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>5,974</b>	<b>6,874</b>	<b>7,942</b>	<b>3,339</b>	<b>13,044</b>
<b>Λειτουργικό κέρδος πριν τις προβλέψεις για απομείωση</b>	<b>10,517</b>	<b>6,507</b>	<b>10,289</b>	<b>7,263</b>	<b>4,461</b>
<b>Αύξηση προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου</b>	<b>-14,636</b>	<b>2,543</b>	<b>606</b>	<b>-555</b>	<b>-8,355</b>
<b>Απομείωση στην αξία ακινήτων και εγκαταστάσεων</b>	<b>0</b>	<b>316</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία</b>	<b>-4,119</b>	<b>9,366</b>	<b>10,894</b>	<b>6,708</b>	<b>-3,895</b>
<b>Φορολογία</b>	<b>-1,290</b>	<b>-1,363</b>	<b>-3,082</b>	<b>-676</b>	<b>-1,298</b>
<b>Καθαρό κέρδος / (ζημιά)</b>	<b>-5,409</b>	<b>8,003</b>	<b>7,812</b>	<b>6,032</b>	<b>-5,193</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>	<b>1,689</b>	<b>-320</b>	<b>-4,743</b>		<b>0</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ</b>	<b>-3,720</b>	<b>7,683</b>	<b>3,069</b>	<b>6,032</b>	<b>-5,193</b>



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31ΗΝ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ**

	2021 Π €000	2022 Π €000	2023 Π €000
<b>Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις</b>	<b>11,185</b>	<b>11,201</b>	<b>11,441</b>
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	0	0	0
Τόκοι από Δάνειο στην ΚΔ	2,438	2,438	2,438
Τόκοι από γραμμάτια δημοσίου	0	0	0
Καταθέσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα	-49	-34	-16
Χρεόγραφα	4,323	4,419	4,419
Άλλα έσοδα-τόκοι	0	0	0
<b>Τόκοι από άλλα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>6,711</b>	<b>6,823</b>	<b>6,841</b>
<b>Έσοδα από τόκους</b>	<b>17,896</b>	<b>18,024</b>	<b>18,282</b>
<b>Έξοδα από τόκους-Καταθέσεις πελατών</b>	<b>895</b>	<b>601</b>	<b>586</b>
<b>Τόκοι πληρωτέοι-Μισθώσεις</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>	<b>17,001</b>	<b>17,423</b>	<b>17,696</b>
<i>Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο %</i>	<i>1.65%</i>	<i>1.65%</i>	<i>1.64%</i>
Ασφαλιστικές και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες	0	0	0
Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Κεντρικού φορέα ισότιμης κατανομής βαρών	1,983	1,917	1,854
Επιβαρύνσεις επιστολών καθυστερήσεων	50	50	50
Άλλα έσοδα	322	428	620
Κόστος Ρευστότητας (Liquidity Fee)	-155	-85	-39
Προμήθεια Πληρωτέα Άρτεμις	-54	-60	-68
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>	<b>20,059</b>	<b>20,490</b>	<b>20,857</b>
<b>Κόστος προσωπικού</b>	<b>4,876</b>	<b>5,009</b>	<b>5,187</b>
<b>Διοικητικά έξοδα</b>	<b>6,518</b>	<b>6,136</b>	<b>5,807</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	<b>2,686</b>	<b>2,398</b>	<b>2,373</b>
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>14,079</b>	<b>13,543</b>	<b>13,368</b>
<b>Λειτουργικό κέρδος πριν τις προβλέψεις για απομείωση</b>	<b>5,980</b>	<b>6,947</b>	<b>7,490</b>
<b>Αύξηση προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου</b>	<b>-750</b>	<b>1,627</b>	<b>5,055</b>
<b>Απομείωση στην αξία ακινήτων και εγκαταστάσεων</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία</b>	<b>5,230</b>	<b>8,574</b>	<b>12,545</b>
<b>Φορολογία</b>	<b>-1,961</b>	<b>-2,408</b>	<b>-2,919</b>
<b>Καθαρό κέρδος / (ζημιά)</b>	<b>3,269</b>	<b>6,166</b>	<b>9,626</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>	<b>-2,993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ</b>	<b>276</b>	<b>6,166</b>	<b>9,626</b>

**ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ 2021-2023**  
**ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΕΣΟΔΩΝ**

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Λεπτομέρειες Εσόδων	Πραγματικά Έσοδα 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση - €
	<b>06000</b>		<b>Προσόδοι από Τόκους</b>	<b>15,018,662</b>	<b>14,368,596</b>	<b>17,001,110</b>	<b>17,422,977</b>	<b>17,696,041</b>	<b>2,632,514</b>
	<b>06001</b>		<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>9,422,059</b>	<b>8,183,815</b>	<b>10,290,155</b>	<b>10,600,117</b>	<b>10,854,751</b>	<b>2,106,340</b>
		06011	Έσοδα από τόκους-Δάνεια και χορηγήσεις	14,006,748	12,368,228	11,185,389	11,201,372	11,440,914	-1,182,839
		06012	Τόκοι πληρωτέοι	-4,584,689	-4,184,413	-895,234	-601,256	-586,163	3,289,179
	<b>06020</b>		<b>Τόκοι ρευστών διαθεσίμων</b>	<b>5,596,603</b>	<b>6,184,780</b>	<b>6,710,956</b>	<b>6,822,860</b>	<b>6,841,290</b>	<b>-2,319,585</b>
		06021	Τραπεζικοί Λογαριασμοί & Επενδύσεις	5,596,603	6,184,780	6,710,956	6,822,860	6,841,290	-2,164,678
	<b>01900</b>		<b>Άλλα λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>3,219,371</b>	<b>3,849,249</b>	<b>3,058,204</b>	<b>3,066,980</b>	<b>3,161,368</b>	<b>-791,045</b>
	<b>01930</b>		<b>Άλλα λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>3,219,371</b>	<b>3,849,249</b>	<b>3,058,204</b>	<b>3,066,980</b>	<b>3,161,368</b>	<b>-791,045</b>
		01932	Αιτήσεις/Εγγραφα δανείων	404,664	162,289	36,197	41,304	47,844	-126,092
		01933	Αμοιβή για υπηρεσίες κυβερνητικών δανείων	32,815	917,146	910,836	817,656	745,282	-6,310
		01934	Αμοιβή για υπηρεσίες δανείων Φορέα	592,445	2,053,169	1,983,457	1,917,116	1,853,847	-69,712
		01935	Δικαιώματα τήρησης λογαριασμών	2,039,555	267,515	260,620	265,044	259,749	-6,895
		01936	Δικαιώματα συστημάτων πληρωμών	30,192	20,000	0	0	0	-20,000
		01937	Επιβαρύνσεις καθυστερήσεων δανείων	14,418	45,000	0	0	0	-45,000
		01938	Δικαιώματα επιστολών καθυστερήσεων	0	50,000	50,000	50,000	50,000	0
		01939	Διάφορα άλλα έσοδα	44,049	334,129	25,550	121,295	312,390	-308,579
		01940	Κόστος Ρευστότητας (Liquidity Fee)	61,232	0	-154,907	-85,341	-39,265	-154,907
		01941	Προμήθεια Πληρωτέα Άρτεμις	0	0	-53,550	-60,094	-68,479	-53,550
		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>18,238,033</b>	<b>18,217,845</b>	<b>20,059,314</b>	<b>20,489,957</b>	<b>20,857,408</b>	<b>1,841,469</b>

ΠΡΩΤΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ  
(Άρθρα 3 και 4)  
ΔΕΛΤΙΟ ΔΑΠΑΝΩΝ 2021  
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΔΑΠΑΝΩΝ  
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

ΓΕΝΙΚΑ

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου, υπέρβαση γίνεται μόνο σε περίπτωση υπέρβασης του συνόλου των πιστώσεων που εγκρίθηκαν κάτω από την κάθε μια από τις πιο κάτω ομάδες δαπανών, με εξαίρεση τις υπερβάσεις κάτω από τα άρθρα 02261, και 02289 της ομάδας 02100, οι οποίες θεωρούνται ως ανεξάρτητες υπερβάσεις για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου και δύναται να καλυφθούν από την ολική πρόνοια των ομάδων 02100, ύστερα από εξουσιοδότηση του διοικητικού συμβουλίου του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης:

02100	-	Υπάλληλοι
02500	-	Συντάξεις και Φιλοδωρήματα
03000	-	Λειτουργικές Δαπάνες
03300	-	Συντηρήσεις και Επιδιορθώσεις
03500	-	Εκπαίδευση Προσωπικού/Συνέδρια, Σεμινάρια και Άλλα Γεγονότα
03550	-	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες / Έρευνες
06100	-	Χρηματοδοτικά Έξοδα
07400	-	Αγορά Σταθερών και Κινητών Μηχανημάτων
07650	-	Αγορά Εξοπλισμού
07750	-	Αγορά Άλλων Στοιχείων Ενεργητικού

2. Όταν κάποιο άρθρο του παρόντος προϋπολογισμού, σημειώνεται με σταυρό (+), αυτό υποδηλώνει ότι δεν μπορεί να διενεργηθεί δαπάνη μέχρι να παρασχεθούν πλήρεις λεπτομέρειες της δαπάνης στο Υπουργείο Οικονομικών και ληφθεί η εξουσιοδότηση του Υπουργού Οικονομικών με μορφή "Εξουσιοδότησης για Διενέργεια Δαπανών (Ε.Δ.Δ.)".

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

1. Όλες οι θέσεις κάτω από το άρθρο 02102 «Βασικοί μισθοί» της ομάδας 02100 «Υπάλληλοι» είναι συντάξιμες.
2. Ο αριθμός των θέσεων που δεικνύεται στις δύο στήλες που φέρουν τον τίτλο «Θέσεις» δηλώνει το προσωπικό που εγκρίθηκε.
3. Δημιουργούνται οι νέες θέσεις που ορίζονται στο Παράρτημα Α του Πίνακα «Δημιουργία Νέων Θέσεων».
4. Οι Κλίμακες που αναφέρονται μετά από κάθε θέση είναι οι εγκεκριμένες μισθοδοτικές Κλίμακες οι οποίες φαίνονται στο Παράρτημα Β του Πίνακα «Μισθοδοτικές Κλίμακες».
5. Η πρόνοια που αναφέρεται για κάθε θέση περιλαμβάνει και τις αυξήσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα Β του Πίνακα – «Μισθοδοτικές Κλίμακες».
6. Ο διπλός σταυρός (++) υποδηλώνει ότι η θέση θα καταργηθεί εάν αυτή είναι κενή κατά την ημέρα έναρξης του οικονομικού έτους ή εάν αυτή κενωθεί αργότερα κάτω από οποιοσδήποτε άλλες περιστάσεις:
- Νοείται ότι ο διπλός σταυρός που υποδηλώνει την κατάργηση μιας θέσης δεν αναιρείται με την παράταση της υπηρεσίας του κατόχου της καταργούμενης θέσης, εφόσον η παράταση αυτή δίδεται κατά ή μετά την έναρξη του οικονομικού έτους το οποίο ο προϋπολογισμός αφορά.
7. Όταν μια θέση έχει καταργηθεί εμφανίζεται ως διακοπείσα υπηρεσία με πρόταξη μια αγκύλη ( [ ).
8. Οι Κλίμακες που αναφέρονται μετά από κάθε θέση είναι οι εγκεκριμένες μισθοδοτικές Κλίμακες που δεικνύονται στο Παράρτημα του Πρώτου Πίνακα – «Μισθοδοτικές Κλίμακες».
9. Η πρόνοια που προϋπολογίζεται για τις κενές ή και νέες θέσεις γίνεται βάσει του αρχικού σημείου της Κλίμακας των θέσεων και για δώδεκα (12) μήνες.
10. Ανεξάρτητα από την ύπαρξη πιστώσεων στα διάφορα άρθρα του παρόντος προϋπολογισμού και τηρουμένων των διατάξεων οποιουδήποτε Νόμου ή/και οποιασδήποτε διοικητικής πράξης, για την απασχόληση λειτουργών πέραν από τις συνήθεις ώρες εργασίας τους, απαιτείται η εκ των προτέρων έγκριση του διοικητικού συμβουλίου του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης, σύμφωνα με κριτήρια και προϋποθέσεις που καθορίζει ο Υπουργός Οικονομικών.
11. Όταν κάποιο δικαίωμα ή επίδομα, που ίσχυε με βάση υφιστάμενη νομοθεσία ή κανονισμό κατά την ημέρα έναρξης του οικονομικού έτους στο οποίο αναφέρεται το Δελτίο Δαπανών, καταστεί πληρωτέο προς κάποιο λειτουργό του οποίου ο βασικός μισθός προβλέπεται ήδη κάτω από την ομάδα 02100 «Υπάλληλοι», (τέτοιο δικαίωμα ή επίδομα)

δύναται να πληρωθεί σε χρέωση των άρθρων της ομάδας αυτής και να καλυφθεί από την ολική πρόνοια της ομάδας, ύστερα από εξουσιοδότηση του διοικητικού συμβουλίου του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης οποιαδήποτε αναθεώρηση του ύψους των προαναφερόμενων δικαιωμάτων ή επιδομάτων, με εξαίρεση την αναπροσαρμογή αυτών ως αποτέλεσμα της διακυμάνσεως του τιμαριθμικού δείκτη ή λόγω γενικών αυξήσεων μισθών, ή οποιαδήποτε χορήγηση νέων δικαιωμάτων ή επιδομάτων πρέπει να υποβάλλεται στη Βουλή των Αντιπροσώπων για έγκριση μαζί με τη συνεπαγόμενη δαπάνη.

12. Ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμών ή συμφωνίας ή διοικητικών ρυθμίσεων ή πρακτικών που ρυθμίζουν θέματα υπερωριακής αποζημίωσης, στις περιπτώσεις που συγκεκριμένη ανάγκη για υπερωριακή εργασία δύναται λόγω της φύσης και του επιπέδου των καθηκόντων να διεκπεραιωθεί από υπαλλήλους θέσεων με χαμηλότερες μισθοδοτικές Κλίμακες και νοούμενου ότι η ανάγκη αυτή δεν μπορεί να καλυφθεί μόνο από τους υπαλλήλους της χαμηλότερης μισθοδοτικής Κλίμακας που επιθυμούν να εργαστούν υπερωριακά, πιο ψηλά στην ιεραρχία υπάλληλοι που επιθυμούν να εργαστούν υπερωριακά για το σκοπό αυτό, αποζημιώνονται ανεξαρτήτως της Κλίμακας της θέσης τους, με βάση τη μισθοδοτική Κλίμακα ή σε περίπτωση συνδυασμένων Κλιμάκων, την ψηλότερη Κλίμακα των συνδυασμένων Κλιμάκων της κατώτερης θέσης:

Νοείται ότι, ο καθορισμός της φύσης και του επιπέδου των καθηκόντων που εκτελούνται για σκοπούς υπολογισμού της υπερωριακής αποζημίωσης των ψηλότερα στην ιεραρχία υπαλλήλων γίνεται από τον Γενικό Διευθυντή του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε καμιά περίπτωση υπάλληλος αποζημιώνεται υπερωριακά βάσει Κλίμακας που υπερβαίνει τη μισθοδοτική Κλίμακα την οποία διανύει.

13. Κάθε μια ώρα υπερωριακής εργασίας λογίζεται κατά τις καθημερινές και τα Σάββατα μέχρι τις 1 μ.μ. ως 1,20 ώρες και κατά τα Σάββατα μετά τις 1 μ.μ., τις Κυριακές και τις αργίες ως 1,5 ώρες.

Περαιτέρω, σε καμιά περίπτωση η υπερωριακή αποζημίωση υπαλλήλου υπερβαίνει τη μηνιαία μισθοδοσία του.

Ο Υπουργός Οικονομικών έχει εξουσία να αποφασίζει για την άρση των ανωμαλιών και την επίλυση προβλημάτων που δυνατόν να προκύψουν από την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.

14. Οι μισθοί των αξιωματούχων και εργοδοτούμενων και οι συντάξεις των συνταξιούχων του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης αναπροσαρμόζονται την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου με βάση τον δείκτη της Αυτόματης Τιμαριθμικής Αναπροσαρμογής ως ακολούθως:

(α) Καταβολή του πενήντα τοις εκατόν (50%) του ποσοστού της αύξησης του υποκείμενου δείκτη της Αυτόματης Τιμαριθμικής Αναπροσαρμογής κατά το έτος που προηγείται του έτους αναφοράς.

(β) Η πιο πάνω αναπροσαρμογή αναστέλλεται σε περίπτωση που κατά το δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του έτους που προηγείται του έτους αναφοράς ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης σε πραγματικούς όρους διορθωμένους ως προς τις εποχικές διακυμάνσεις είναι αρνητικός.

#### ΑΛΛΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

15. Τα μηχανοκίνητα οχήματα του Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις των περί της Παροχής Ορισμένων Ωφελημάτων σε Καθορισμένους Δικαιούχους του Κρατικού και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα (Όροι και Διαδικασία) Νόμου και των περί Υπηρεσιακών Οχημάτων του Κρατικού Τομέα και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα Κανονισμών (Κ.Δ.Π. 504/2014).
16. Ουδενμία δαπάνη διενεργείται για σκοπούς παραχώρησης προκαταβολής υπό μορφή άτοκου δανείου σε σχέση με την αγορά ιδιωτικού μηχανοκίνητου οχήματος από υπάλληλο ή / και αξιωματούχο ή / και ωρομίσθιο προσωπικό, και όπως αυτοί τροποποιούνται.

**ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021 ΚΑΙ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ 2021-2023**  
**ΠΡΩΤΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ**

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Θέσεις 2020	Θέσεις 2021	Λεπτομέρειες Δαπάνης	Πραγματική Δαπάνη 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση -	Επεξηγήσεις 2021	
<b>01</b>	<b>02100</b>				<b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ</b>								
					<b>Υπάλληλοι</b>	<b>3,503,464</b>	<b>4,235,272</b>	<b>4,325,875</b>	<b>4,458,846</b>	<b>4,637,339</b>	<b>90,603</b>		
		<b>02101</b>			<b>Μισθοδοσία Υπαλλήλων</b>	<b>2,676,275</b>	<b>3,322,752</b>	<b>3,290,025</b>	<b>3,396,422</b>	<b>3,547,044</b>	<b>-32,727</b>		
			02102	109	108	<b>Βασικοί Μισθοί</b>	<b>2,676,275</b>	<b>3,067,156</b>	<b>3,034,647</b>	<b>3,130,815</b>	<b>3,274,032</b>	<b>-32,509</b>	
				1	1	Γενικός Διευθυντής ( πάγιος)		93,202	93,202	93,202	93,202	0	
				3	3	Διευθυντές ( Κλίμακα 7 )		169,013	172,370	180,428	188,485	3,357	
				2	1	++ Ανώτερος Λειτουργός ( Κλίμακα 6 )		146,588	73,294	73,294	73,294	-73,294	Μια θέση καταργείται
				3	3	Προϊστάμενος Μονάδας Ελέγχου ( Κλίμακα 5Α )		124,406	118,877	125,098	129,244	-5,529	
				10	10	Λειτουργοί Α και Β (Κλίμακα 4 και 5)		251,520	260,854	286,582	302,155	9,334	
				1	1	Εσωτερικός Ελεγκτής ( Κλίμακα 3)		42,777	42,897	44,329	45,762	120	
				11	11	Ανώτεροι Γραφείς ( Κλίμακα 3)		316,831	316,831	316,831	316,831	0	
				70	70	Γραφείς (Κλίμακα 2)		1,610,770	1,637,351	1,682,056	1,786,039	26,581	
				7	7	Βοηθοί Γραφείου ( Κλίμακα 1)		278,814	285,736	295,760	305,785	6,922	
				1	1	Τηλεφωνητής ( Κλίμακα 1)		33,235	33,235	33,235	33,235	0	
			02107			Δέκατος Τρίτος Μισθός		255,596	255,378	265,607	273,012	-218	
			<b>02140</b>			<b>Επιδόματα Συνδεδεμένα με τη Μισθοδοσία Υπαλλήλων</b>	<b>27,878</b>	<b>42,878</b>	<b>42,009</b>	<b>62,086</b>	<b>90,095</b>	<b>-869</b>	
				02141		Τιμαριθμικά Επιδόματα	27,878	42,878	42,009	62,086	90,095	-869	
			<b>02200</b>			<b>Επιδόματα Θέσεως Υπαλλήλων</b>	<b>25,893</b>	<b>28,251</b>	<b>28,251</b>	<b>28,251</b>	<b>28,251</b>	<b>0</b>	
				02203		Επιδόματα Παραστάσεως	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000	0	
				02208		Επίδομα Φιλοξενίας, Οδοιπορικών και Τηλεφώνου	7,893	10,251	10,251	10,251	10,251	0	
			<b>02260</b>			<b>Επιδόματα Υπερωριακής Απασχόλησης Υπαλλήλων</b>	<b>32,977</b>	<b>75,000</b>	<b>75,000</b>	<b>50,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
				02261		Υπερωριακή Αμοιβή	32,977	75,000	75,000	50,000	0	0	
			<b>02280</b>			<b>Συνεισφορές Εργοδότη σε Ταμεία για Υπαλλήλους</b>	<b>740,441</b>	<b>766,391</b>	<b>890,590</b>	<b>922,087</b>	<b>971,949</b>	<b>124,199</b>	
				02281		Συνεισφορά στο Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων	269,176	340,349	338,797	351,689	369,124	-1,552	
				02282		Εισφορά στο Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής	54,697	67,313	66,641	69,165	72,743	-672	
				02283		Συνεισφορά στο Σχέδιο Τερματισμού Απασχόλησης	31,174	40,388	39,984	41,499	43,646	-404	
				02286		Εισφορά στο Ταμείο Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού	12,991	16,828	16,660	17,291	18,186	-168	
				02289		Ταμείο Ευημερίας (Υπαλλήλων)	55,021	76,610	75,882	78,763	82,817	-728	
				02290		Ασφάλεια Προσωπικού	34,547	43,190	61,406	61,406	67,547	18,216	
				02291		Σχέδιο Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης	239,663	90,000	194,591	201,977	212,409	104,591	
		02292		Συνεισφορά στο Γενικό Σχέδιο Υγείας	43,172	91,713	96,629	100,297	105,477	4,916			
	<b>02500</b>			<b>Συντάξεις και Φιλοδωρήματα</b>	<b>472,276</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>0</b>			
	<b>02501</b>			<b>Συντάξεις</b>	<b>472,276</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>550,000</b>	<b>0</b>			
		02521		Σχέδιο Σύνταξης	472,276	550,000	550,000	550,000	550,000	0			

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Θέσεις 2020	Θέσεις 2021	Λεπτομέρειες Δαπάνης	Πραγματική Δαπάνη 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση -	Επεξηγήσεις 2021
2	03000				<b>Λειτουργικές Δαπάνες</b>	<b>1,923,102</b>	<b>4,779,535</b>	<b>4,437,743</b>	<b>4,503,571</b>	<b>4,410,722</b>	<b>-341,792</b>	
		03001			<b>Οδοιπορικά</b>	<b>4,417</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>0</b>	
		03005			Μεταφορικά	4,417	5,000	5,000	5,000	5,000	0	
		03020			<b>Λειτουργικά Έξοδα Γραφείου</b>	<b>1,157,721</b>	<b>3,407,179</b>	<b>2,472,538</b>	<b>2,366,527</b>	<b>2,295,388</b>	<b>-934,641</b>	
		03021			Ταχυδρομικά Τέλη	60,997	120,000	120,000	120,000	125,000	0	
		03022			Τηλεφωνικά Τέλη και Τηλεγραφήματα	9,912	20,000	20,000	20,000	25,000	0	
		03023			Φωτισμός, Θέρμανση και Καύσιμα	88,171	81,000	100,000	100,000	100,000	19,000	
		03025			Ενοίκια	25,856	118,760	115,582	116,357	118,422	-3,178	
		03026			Τέλη και Τέλη Ύδατος	11,377	15,745	15,745	16,532	17,358	0	
		03028			Εφημερίδες και περιοδικά	270	1,500	1,500	1,500	1,500	0	
		03029			Διαφημίσεις, Δημοσιεύσεις και Δημοσιότητα	141,099	300,000	250,000	250,000	250,000	-50,000	
		03035			Έξοδα εξετάσεων	42,192	0	0	150,000	0	0	
		03036			Ασφάλειες	40,539	120,000	107,276	107,276	123,067	-12,724	
		03047			Έξοδα Μηχανογράφησης	527,751	2,229,817	1,249,448	953,296	953,296	-980,369	
		03048			Έξοδα συστημάτων πληρωμών	177,369	354,357	418,758	453,700	500,061	64,401	
03049			Διάφορα	32,188	46,000	74,229	77,866	81,684	28,229			
	03050				<b>Λειτουργικά Έξοδα Μη Γραφειακών Χώρων</b>	<b>323,475</b>	<b>709,606</b>	<b>1,329,461</b>	<b>1,526,730</b>	<b>1,495,176</b>	<b>619,855</b>	
		03075			Εκτέλεση εργασιών από τρίτους	58,617	161,650	177,700	183,610	150,150	16,050	
		03076			Σχέδιο Εστία	34,576	70,000	73,805	38,120	40,026	3,805	
		03077			Κόστος Εκτιμήσεων	230,282	177,956	177,956	55,000	55,000	0	
		03078			Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	0	300,000	900,000	1,250,000	1,250,000	600,000	
		03100			<b>Άλλα Λειτουργικά Έξοδα</b>	<b>296,043</b>	<b>300,000</b>	<b>235,000</b>	<b>202,750</b>	<b>205,638</b>	<b>-65,000</b>	
		03104			Αντιμισθία Προέδρου και Μελών Επιτροπής	17,095	20,000	20,000	20,000	20,000	0	
		03105			Έξοδα Διοικητικού Συμβουλίου	7,927	10,000	10,000	10,000	10,000	0	
		03114			Φιλοξενία	5,352	10,000	10,000	10,000	10,000	0	
		03149			Άλλες Δαπάνες	265,669	260,000	195,000	162,750	165,638	-65,000	
		03150			<b>Αγορά Αναλώσιμων Γραφείου</b>	<b>82,582</b>	<b>300,000</b>	<b>300,000</b>	<b>306,000</b>	<b>312,120</b>	<b>0</b>	
		03155			Γραφική Ύλη και Εκτυπωτικά	82,582	300,000	300,000	306,000	312,120	0	
		03200			<b>Αγορά Αναλώσιμων Μη Γραφειακών Χώρων</b>	<b>58,864</b>	<b>57,750</b>	<b>95,744</b>	<b>96,564</b>	<b>97,400</b>	<b>37,994</b>	
		03202			Καθαριότητα	58,864	57,750	95,744	96,564	97,400	37,994	
		03300				<b>Συντηρήσεις και Επιδιορθώσεις</b>	<b>76,486</b>	<b>87,016</b>	<b>95,701</b>	<b>97,876</b>	<b>100,107</b>	<b>8,685</b>
03301				<b>Συντηρήσεις Κτιρίων και Γραφείων</b>	<b>26,386</b>	<b>25,000</b>	<b>28,000</b>	<b>28,560</b>	<b>29,131</b>	<b>3,000</b>		
03302				Συντήρηση Κτιρίων και Γραφείων	26,386	25,000	28,000	28,560	29,131	3,000		
03430			<b>Μηχανήματα, Μηχανολογικός και Άλλος Εξοπλισμός</b>	<b>43,935</b>	<b>53,016</b>	<b>58,701</b>	<b>60,136</b>	<b>61,612</b>	<b>5,685</b>			
03480	03431			Συντήρηση Μηχανοκίνητων Οχημάτων	3,734	7,557	8,701	9,136	9,592	1,144		
	03440			Συντήρηση Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού	40,201	45,459	50,000	51,000	52,020	4,541		
				<b>Άλλες Συντηρήσεις και Επιδιορθώσεις</b>	<b>6,165</b>	<b>9,000</b>	<b>9,000</b>	<b>9,180</b>	<b>9,364</b>	<b>0</b>		
	03481			Συντήρηση Έπιπλων και Σκευών	6,165	9,000	9,000	9,180	9,364	0		

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο	Θέσεις 2020	Θέσεις 2021	Λεπτομέρειες Δαπάνης	Πραγματική Δαπάνη 2019 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2020 €	Εγκριμένος Προϋπολογισμός 2021 €	ΜΔΠ 2022 €	ΜΔΠ 2023 €	Αύξηση + Μείωση -	Επεξηγήσεις 2021
3	03500				Εκπαίδευση Προσωπικού/Συνέδρια, Σεμινάρια και Άλλα Γεγονότα	51,670	148,000	148,000	148,000	118,000	0	
	03501				Εκπαίδευση Προσωπικού	49,553	140,000	140,000	140,000	110,000	0	
		03502			Εντόπια Εκπαίδευση	9,563	80,000	80,000	80,000	50,000	0	
		03509			Συνδρομές	39,990	60,000	60,000	60,000	60,000	0	
		03520			Συνέδρια, Σεμινάρια και Άλλα Γεγονότα	2,117	8,000	8,000	8,000	8,000	0	
		03531			Συνέδρια, Σεμινάρια και Αποστολές στο Εξωτερικό	2,117	8,000	8,000	8,000	8,000	0	
		03550			Συμβουλευτικές Υπηρεσίες / Έρευνες	1,430,025	1,759,686	1,603,372	1,148,186	934,640	-156,314	
		03551			Υπηρεσίες Εμπειρογνομόνων / Συμβούλων	819,463	1,013,766	981,772	775,226	686,000	-31,994	
			03552		Νομικά Έξοδα	56,910	73,562	62,313	63,559	64,830	-11,249	
			03554		Δικαιώματα Εμπειρογνομόνων και Ετοιμασία Μελετών	94,984	477,124	456,379	218,167	119,000	-20,745	
			03568		Ελεγκτικά και Εποπτικά δικαιώματα	667,569	463,080	463,080	493,500	502,170	0	
		03580			Σύμβαση Υπηρεσιών	610,562	745,920	621,600	372,960	248,640	-124,320	
			03583		Αγορά Υπηρεσιών	610,562	745,920	621,600	372,960	248,640	-124,320	
		06100			Χρηματοδοτικά Έξοδα	83,180	258,127	232,841	238,233	243,895	-25,286	
		06220			Τραπεζικές Επιβαρύνσεις	83,180	258,127	232,841	238,233	243,895	-25,286	
			06225		Τραπεζικά Τέλη	83,180	258,127	232,841	238,233	243,895	-25,286	
		07400			Αγορά Σταθερών και Κινητών Μηχανημάτων	0	15,000	15,000	0	0	0	
		07550			Εργαστηριακός Εξοπλισμός	0	15,000	15,000	0	0	0	
			07551		Αγορά οχημάτων	0	15,000	15,000	0	0	0	
		07650			Αγορά Εξοπλισμού	499,359	300,000	250,000	50,000	50,000	-50,000	
		07651			Μηχανολογικός και Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός	499,359	300,000	250,000	50,000	50,000	-50,000	
			07653		Αγορά Ηλεκτρονικού εξοπλισμού	18,655	65,000	30,000	30,000	37,000	-35,000	
			07654		Αγορά Εξοπλισμού Γραφείων	480,704	235,000	220,000	20,000	13,000	-15,000	
		07750			Αγορά Άλλων Στοιχείων Ενεργητικού	24,895	6,412,947	561,549	105,700	46,725	-5,851,398	
		07751			Λογισμικά	24,895	6,412,947	561,549	105,700	46,725	-5,851,398	
			07752		Αγορά Λογισμικών Προγραμμάτων	24,895	6,412,947	561,549	105,700	46,725	-5,851,398	
	4	03850				Μη Προβλεπόμενες Δαπάνες και Αποθεματικό	0	450,000	500,000	300,000	300,000	50,000
03851					Μη Προβλεπόμενες Δαπάνες και Αποθεματικό	0	450,000	500,000	300,000	300,000	50,000	
		03854			Μη Προβλεπόμενες Δαπάνες και Αποθεματικό (1)	0	450,000	500,000	300,000	300,000	50,000	
		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>8,064,457</b>	<b>18,995,583</b>	<b>12,720,081</b>	<b>11,600,412</b>	<b>11,391,428</b>	<b>-6,275,502</b>	

(1) Για κατανομή και επακατανομή από Άρθρα του Κεφαλαίου 01 "Διαχειριστικά Έξοδα" με εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α' ΠΙΝΑΚΑΣ 1 - ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΝΕΩΝ ΘΕΣΕΩΝ – Δεν εφαρμόζεται

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο		Αριθμός Νέων Θέσεων	Θέσεις	Θέσεις	Μισθοδοτική Κλίμακα
				2021	2020	2021	
01							
	02100						
	02101						
		02102	Βασικοί Μισθοί				

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α' ΠΙΝΑΚΑΣ 2- ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΘΕΣΕΩΝ

Κεφάλαιο	Ομάδα/ Υποομάδα Άρθρων	Άρθρο			Θέσεις	Θέσεις	Μισθοδοτική Κλίμακα
					2020	2021	
01							
	02100						
	02101						
		02102	Βασικοί Μισθοί				
			Ανώτερος Λειτουργός		2	1	κλίμακα 6



## **ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ**

### **ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021**

#### **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 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%	70.19%	66.10%	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 EAT) 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 EAT) έχει υπολογιστεί ένα αρχικό χαρτοφυλάκιο προς διαχείριση αξίας €141 εκατ.

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

	2018 A	2019 A	6M2020 A	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%

A: απόδοση βάσει των αποτελεσμάτων του έτους

Π: απόδοση βάσει προϋπολογισμού έτους

6M: 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» €6.710.956**

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	46,966	21,159	10,185
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 μέσος 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

θΜ: 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)» €154.907**

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 τις 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 ΕΑΤ) 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 Εμπειρογνομόνων 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 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»****€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» €561.549**

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. 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>
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>561.549</b>	<b>105.700</b>	<b>46.725</b>