

**ΤΓΚΕ**

ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

# ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020

ΜΑΡΤΙΟΣ 2021



ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

**Διεύθυνση**

Αμερικής 6  
106 71 Αθήνα

**Δικτυακός τόπος**

[www.teke.gr](http://www.teke.gr)

**Τηλέφωνο**

+30 210 363.9933

**Fax**

+30 210 363.5582

**E-mail**

info@hdigf.gr

## ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

### Πρόεδρος

Θεόδωρος Μ. Μητράκος

### Αντιπρόεδρος

Χαρίκλεια Α. Απαλαγάκη

### Μέλη

Θεώνη Α. Αλαμπάση

Κρυστάλλω Γ. Μίχου

Κωνσταντίνος Β. Μποτόπουλος

Βασίλειος Γ. Παναγιωτίδης

Αθανάσιος Ν. Χριστοδουλόπουλος

---

### Διευθύντρια

Γεωργία Μ. Καραγεώργη

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΟ ΤΕΚΕ ΤΗΝ 31.12.2020**

Πιστωτικά Ιδρύματα		Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) και Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ)	Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)
<b>A.</b>	<b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ</b>		
1.	Aegean Baltic Bank A.T.E.	✓	✓
2.	Attica Bank A.T.E.	✓	✓
3.	Eurobank A.E. <sup>(1)</sup>	✓	✓
4.	Optima Bank A.E.	✓	
5.	Vivabank Μονοπρόσωπη Α.Τ.Ε. <sup>(2)</sup>	✓	
6.	Αλφα Τράπεζα (Alpha Bank) Α.Ε.	✓	✓
7.	Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.	✓	✓
8.	Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε. <sup>(3)</sup>	✓	
9.	Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. <sup>(4)</sup>	✓	✓
10.	Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας Συν. Π.Ε.	✓	
11.	Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου Συν. Π.Ε.	✓	
12.	Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Συν.Π.Ε.	✓	
13.	Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν.Π.Ε.	✓	
14.	Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας Συν.Π.Ε.	✓	
15.	Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν.Π.Ε.	✓	
<b>B.</b>	<b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΧΩΡΑ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ</b>		
16	Bank Saderat Iran	✓	
17	T.C. Ziraat Bancasi A.S.	✓	
<p><b>Σημειώσεις</b></p> <p>* Την 18.12.2020 ανακλήθηκε η άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του υποκαταστήματος στην Ελλάδα του πιστωτικού ιδρύματος με έδρα τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής «Bank of America National Association – Athens Branch» (ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ 201/18.12.20), (Απόφαση 377/4/17.12.2020 της ΕΠΑΘ/ΤτΕ).</p> <p><sup>1</sup> Την 20.3.2020 ολοκληρώθηκε ο εταιρικός μετασχηματισμός της Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε. Οι τραπεζικές δραστηριότητες αποσχίσθηκαν και εισφέρθηκαν σε μία νέα τράπεζα την Τράπεζα Eurobank Α.Ε. Συγκεκριμένες μη τραπεζικές δραστηριότητες διατηρήθηκαν στη μητρική εταιρεία του Ομίλου, η οποία μετεξελίχθηκε σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών (Eurobank-Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.)</p> <p><sup>2</sup> Την 3.8.2020, την τραπεζική άδεια της Praxia Bank απέκτησε επίσημα η Viva Wallet. Την 30.10.2020 η Praxia Bank μετονομάστηκε σε Viva bank.</p> <p><sup>3</sup> Την 24.7.2020 Η Παγκρήτια Τράπεζα μετασχημάτισε την νομική μορφή της από Συν.Π.Ε. σε Ανώνυμη Εταιρεία (ΑΕ)</p> <p><sup>4</sup> Την 30.12.2020 ολοκληρώθηκε ο εταιρικός μετασχηματισμός (hive –down) της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. Οι τραπεζικές δραστηριότητες αποσχίσθηκαν και εισφέρθηκαν σε μία νέα τράπεζα την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ. Συγκεκριμένες μη τραπεζικές δραστηριότητες διατηρήθηκαν στη μητρική εταιρεία του Ομίλου, η οποία μετεξελίχθηκε σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών (Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.).</p>			

## Συντομογραφίες

ΤΕΚΕ	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων
ΣΚΚ	Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων
ΣΚΕ	Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων
ΣΕ	Σκέλος Εξυγίανσης
ΚΚΚΚ	Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων
ΠΚΚΚ	Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων
ΔΣ	Διοικητικό Συμβούλιο
ΕΓΕΔ	Έντοκο Γραμμάτιο Ελληνικού Δημοσίου
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
ΣΕΚ	Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων
ΕΒΑ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority)
ΕΦΔΙ	Ευρωπαϊκό Φόρουμ Ασφαλιστών Καταθέσεων (European Forum of Deposit Insurers)
ΙΑΔΙ	International Association of Deposit Insurers
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board)
SRM	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (Single Resolution Mechanism)
SRF	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund)
ΠΙ	Πιστωτικό Ίδρυμα
EDIS	Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων (European Deposit Insurance System)

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

<b>ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΟ ΤΕΚΕ ΤΗΝ 31.12.2020</b>	<b>4</b>
<b>A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΕΚΕ 2020</b>	<b>8</b>
<b>1 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ</b>	<b>8</b>
1.1 Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα	8
1.2 Εξελίξεις στο εθνικό θεσμικό πλαίσιο	9
1.3 Εξελίξεις στη λειτουργία του ΤΕΚΕ	9
1.4 Διεθνής Συνεργασία	10
<b>2 ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΣΟΔΩΝ, ΔΑΠΑΝΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ</b>	<b>12</b>
2.1 Εισαγωγή	12
2.1.1 Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων	13
2.1.2 Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων	13
2.1.3 Σκέλος Εξυγίανσης	13
2.1.4 Πληροφόρηση για τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση	14
2.1.5 Λειτουργικά Έξοδα	14
2.1.6 Τέλος Συμμετοχής	14
2.2 Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων	14
2.2.1 Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων	14
2.2.2 Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων	15
2.2.3 Πλεόνασμα-Επενδύσεις του ΣΚΚ	16
2.3 Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)	16
2.4 Σκέλος Εξυγίανσης	17
2.5 Τέλος Συμμετοχής	18
2.6 Λειτουργικά έξοδα	18
<b>Πίνακας 1: Απολογισμός</b>	<b>19</b>
<b>Πίνακας 2: Απολογισμός Πόρων</b>	<b>20</b>
<b>Πίνακας 3: Απολογισμός Εξόδων</b>	<b>21</b>
<b>Πίνακας 4: Πίνακας Μεταβολών Επιλεγμένων Στοιχείων Ενεργητικού</b>	<b>22</b>
<b>Πίνακας 5: Εισφορές και έσοδα – πρόσδοι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>23</b>
<b>Διάγραμμα 1: Εισφορές και έσοδα – πρόσδοι του ΣΚΚ κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>23</b>
<b>Πίνακας 6: Συσσωρευμένοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ)</b>	<b>24</b>
<b>Διάγραμμα 2: Συσσωρευμένοι Πόροι του ΣΚΚ</b>	<b>24</b>
<b>Πίνακας 7: Διαθέσιμοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) την 31.12.2020</b>	<b>25</b>
<b>Διάγραμμα 3: Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΚΚΚΚ την 31.12.2020</b>	<b>25</b>
<b>Διάγραμμα 4: Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΠΚΚΚ την 31.12.2020</b>	<b>25</b>
<b>Διάγραμμα 5: Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΣΚΚ την 31.12.2020</b>	<b>25</b>
<b>Διάγραμμα 6: Μέση καθαρή απόδοση των τοποθετήσεων του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>26</b>
<b>Διάγραμμα 7: Αριθμός συμμετεχόντων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, κατ' έτος, στο ΣΚΚΚ για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>26</b>
<b>Πίνακας 8: Εισφορές και πρόσδοι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>27</b>
<b>Διάγραμμα 8: Εισφορές και πρόσδοι του ΣΚΕ κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020</b>	<b>27</b>
<b>Πίνακας 9: Συσσωρευμένοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)</b>	<b>28</b>
<b>Διάγραμμα 9: Συσσωρευμένοι Πόροι του ΣΚΕ</b>	<b>28</b>
<b>Πίνακας 10: Διαθέσιμοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) την 31.12.2020</b>	<b>29</b>
<b>Διάγραμμα 10: Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΣΚΕ την 31.12.2020</b>	<b>29</b>
<b>Πίνακας 11: Ανάλυση διαθέσιμων πόρων του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) (άρθ.36 παρ. 1 ν.4370/2016) την 31.12.2020</b>	<b>30</b>
<b>Πίνακας 12: Εξέλιξη Εισφορών ΣΚΚ και καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα, διαθέσιμων πόρων ΣΚΚ και ποσοστών κάλυψης εγγυημένων καταθέσεων από τα διαθέσιμα του ΤΕΚΕ</b>	<b>31</b>
<b>Διάγραμμα 11: Επιλέξιμες και Εγγυημένες Καταθέσεις, και Ποσοστά Κάλυψης</b>	<b>32</b>
<b>Διάγραμμα 12: Κατανομή Καταθετών - Καταθέσεων ανά κλιμάκιο καταθέσεων για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων την 31.12.2020</b>	<b>33</b>
<b>Διάγραμμα 13: Εξέλιξη διαθέσιμων πόρων του ΣΚΚ</b>	<b>34</b>

<i>Πίνακας 13: Ανάλυση Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) κατά Κεφάλαιο και Πιστωτικό Ίδρυμα την 31.12.2020</i>	35
<i>Πίνακας 14: Αξία ατομικών μερίδων στο Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020</i>	36
<i>Πίνακας 15: Ανάλυση Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020</i>	37
<i>Πίνακας 16: Αξία ατομικών μερίδων στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020</i>	38
<i>Πίνακας 17: Ανάλυση απαιτήσεων Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) (παρ. 3 άρθρο 36 του ν.4370/2016) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020</i>	39
<b>ΒΕΒΑΙΩΣΗ</b>	40
<b>Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή</b>	41
<b>B. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ</b>	44
1. Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	45
2. Κατάσταση αποτελεσμάτων	46
3. Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	47
4. Κατάσταση χρηματοροών	48
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	49
<i>Πίνακας 18: Πίνακες Λογιστικών Απεικονίσεων των επιμέρους Κεφαλαίων και Σκελών του ΤΕΚΕ</i>	75
<i>Πίνακας 19: Ανάλυση Κατάστασης Αποτελεσμάτων 2020</i>	77
<i>Πίνακας 20: Κατάσταση μεταβολών ΠΚΚΚ και ΣΚΕ</i>	78

## A. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΕΚΕ 2020

### 1 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Το χρονικό διάστημα από 1.1.2020 έως 31.12.2020 αποτελεί την εικοστή πέμπτη διαχειριστική περίοδο του ΤΕΚΕ. Κατά την περίοδο αυτή σημειώθηκαν μια σειρά από σημαντικά γεγονότα που επέφεραν αξιοσημείωτες αλλαγές σε πολλά επίπεδα.

#### 1.1 Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Η πανδημία του κορωνοϊού το 2020 εξελίχθηκε σε παγκόσμια υγειονομική κρίση με τεράστιες οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις. Οδήγησε την ελληνική οικονομία σε πολύ μεγάλη ύφεση, αποπληθωρισμό, σημαντική αύξηση του δημοσιονομικού ελλείμματος και διεύρυνση του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών. Η ελληνική κυβέρνηση, με το ξέσπασμα της πανδημίας προχώρησε άμεσα στη λήψη μέτρων για την προστασία των επιχειρήσεων και των εργαζομένων, ενώ και οι ευρωπαϊκές αρχές αντέδρασαν έγκαιρα και αποφασιστικά, αμβλύνοντας έτσι τον αντίκτυπο στην οικονομική δραστηριότητα και το χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Στην περίπτωση της Ελλάδος καθοριστικής σημασίας ήταν η αποδοχή των ελληνικών κρατικών ομολόγων στο έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω της πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme – PEPP) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και ως εξασφαλίσεων στις πράξεις αναχρηματοδότησης των τραπεζών από το Ευρωσύστημα. Η απόφαση αυτή συνέβαλε στη σημαντική υποχώρηση των αποδόσεων των ελληνικών κρατικών και εταιρικών ομολόγων και τη σταθερή πρόσβαση του Ελληνικού Δημοσίου στις διεθνείς αγορές για άντληση χρηματοδοτικών πόρων. Παράλληλα, ενίσχυσε τη ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών και επέτρεψε την καταγραφή κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις, κυρίως από το

χαρτοφυλάκιο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Όπως ήταν αναμενόμενο, η πανδημία ανέκοψε τη βελτίωση των οικονομικών μεγεθών των τραπεζών. Οι προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο αυξήθηκαν σημαντικά το εννεάμηνο του 2020 αντανακλώντας την ενσωμάτωση των δυσμενέστερων μακροοικονομικών προβλέψεων εξαιτίας της πανδημίας στα υποδείγματα των τραπεζών για τον υπολογισμό ζημιών απομείωσης, αλλά και τη ζημία από την πώληση μεγάλου χαρτοφυλακίου ΜΕΔ από μια συστημική τράπεζα. Κατά συνέπεια, σε επίπεδο συστήματος καταγράφηκαν το εννεάμηνο του 2020 ζημίες μετά από φόρους.

Όσον αφορά την ποιότητα χαρτοφυλακίου, το 2020 παρατηρήθηκε σημαντική μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) από τα πιστωτικά ιδρύματα, κυρίως στο πλαίσιο πώλησης μέσω τιτλοποίησης δανείων, μια τάση που αναμένεται να συνεχιστεί από περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα κατά το 2021. Ωστόσο, το απόθεμα των ΜΕΔ εξακολουθεί να παραμένει σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο, ενώ αναμένεται μετά την λήξη των αναστολών πληρωμής και των δημοσιονομικών μέτρων να εμφανιστούν νέα ΜΕΔ στους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας.

Βασικό χαρακτηριστικό της υπό εξέταση περιόδου αποτέλεσε και η ανοδική πορεία των ιδιωτικών καταθέσεων λόγω, αφενός μεν, των περιοριστικών μέτρων που υιοθετήθηκαν για την ανάσχεση της πανδημίας με συνέπεια τη συγκράτηση των δαπανών τόσο από τις επιχειρήσεις όσο και από τα νοικοκυριά, αλλά και των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και της αύξησης των ροών χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών παρέμεινε σε ικανοποιητικό επίπεδο αν και επηρεάστηκε αρνητικά από την καταγραφή ζημιών μετά από φόρους και από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του



Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9.

## 1.2 Εξελίξεις στο εθνικό θεσμικό πλαίσιο

Τον Φεβρουάριο του 2020, τροποποιήθηκε ο ν. 4370/2016 που διέπει τη λειτουργία του ΤΕΚΕ (με το άρθρο 4 του νόμου 4664/2020 (Α' 32)) και ειδικώς η διάταξη του άρθρου 39 παρ. 7 (εδαφ. α' και γ') η οποία αναφέρεται στον εκτοκισμό των προθεσμιακών καταθέσεων που τηρεί το ΤΕΚΕ στα πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το επιτόκιο των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων του ΤΕΚΕ θα είναι κατ' ελάχιστον μηδενικό.

Τον Ιούνιο του 2020, με το άρθρο 25 του ν. 4701/30.6.2020 (Α' 128) τροποποιήθηκαν τα άρθρα 6,7,11,27,36 και 49 του ν. 4370/2016. Οι αλλαγές στο νόμο του ΤΕΚΕ αφορούν:

- τον συμψηφισμό των αμοιβαίων απαιτήσεων/υποχρεώσεων μεταξύ του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος και του ΤΕΚΕ,
- τις (μη) αξιώσεις αποχωρούντων από το ΤΕΚΕ πιστωτικών ιδρυμάτων από το προϊόν εκκαθάρισης, που εισπράττεται μετά την ημερομηνία αποχώρησης,
- τη διαδικασία μεταφοράς μέρους των δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος μέλος και την ανάλογη μεταφορά μέρους των καταβληθεισών εισφορών από το ΤΕΚΕ στο νέο σύστημα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ),
- τη χρησιμοποιούμενη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς για σκοπούς υπολογισμού των εγγυημένων καταθέσεων,
- τους αδρανείς λογαριασμούς,
- την προθεσμία υποβολής της ετήσιας κατάστασης στοιχείων εγγυημένων καταθέσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ και
- τον χρόνο σύνταξης προϋπολογισμού εντός της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας.

Τον Οκτώβριο του 2020, με το άρθρο 306 του ν.4738/2020 (ΦΕΚ Α'207/27.10.2020) προστέθηκε το άρθρο 145B στον ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107/5.5.2014) με το οποίο προβλέπεται μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η

δυνατότητα μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να αποτραπεί συγκεντρωμένη και δυσανάλογη οικονομική βλάβη σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας. Στο κόστος της μεταβίβασης συμμετέχει και το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ μέχρι του ύψους του καθαρού ποσού αποζημίωσης των εγγυημένων καταθετών κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 11 του ν. 4370/2016.

Τον Σεπτέμβριο του 2020, με την υπ' αριθμ. 93655 ΕΞ 2020/27.8.2020 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (Β' 3761/7.9.2020), τροποποιήθηκε η μεθοδολογία υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) του ΤΕΚΕ. Οι σημαντικότερες αλλαγές αφορούν την αντικατάσταση του «Δείκτη Αποτελεσματικότητας» με τον «Ποιοτικό Δείκτη Εταιρικής Διακυβέρνησης» και την αναπροσαρμογή των συντελεστών στάθμισης των δεικτών και των ορίων κλάσεων κινδύνου προκειμένου να επιτυγχάνεται αντιπροσωπευτικότερη ταξινόμηση των πιστωτικών ιδρυμάτων στις κλάσεις κινδύνου.

## 1.3 Εξελίξεις στη λειτουργία του ΤΕΚΕ

### [Λειτουργία ΤΕΚΕ σε συνθήκες πανδημίας covid-19](#)

Εντός του 2020, μετά την εκδήλωση της πανδημίας, το ΤΕΚΕ τάχιστα προσάρμοσε τις διαδικασίες και τις υποδομές του και λειτούργησε αποτελεσματικά και εύρυθμα με εξ αποστάσεως εργασία. Παράλληλα έλαβε διάφορα μέτρα για την προστασία της υγείας του προσωπικού.

Λόγω της εκδήλωσης της πανδημίας ακυρώθηκε η διοργάνωση από το ΤΕΚΕ της ετήσιας γενικής συνέλευσης του European Forum of Deposit Insurers (EFDI) έτους 2020 και διεθνούς συνεδρίου που επρόκειτο να λάβει χώρα τον Σεπτέμβριο 2020 στην Αθήνα. Η ετήσια γενική συνέλευση πραγματοποιήθηκε από το EFDI διαδικτυακά, όπως θα γίνει και το 2021.

### Εκπόνηση ασκήσεων προσομοίωσης

Εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020 διενεργήθηκε έκτακτη άσκηση ετοιμότητας του ΤΕΚΕ για καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτες (payout), κατά την οποία ελέγχθηκαν η λειτουργική ικανότητα του ΤΕΚΕ και η ποιότητα των Ηλεκτρονικών Αρχείων Πελατοκεντρικού Συστήματος (αρχεία ΗΑΠΣ) πιστωτικών ιδρυμάτων. Κατά την άσκηση ελέγχθηκε το σύνολο των ενεργειών από την εικονική ανάκληση άδειας πιστωτικού ιδρύματος, μέχρι και την καταβολή αποζημιώσεων σε εικονικούς καταθέτες με τη συμμετοχή για πρώτη φορά της πληρώτριας τράπεζας. Η άσκηση, η οποία ολοκληρώθηκε εμπρόθεσμα, ανέδειξε περιοχές στις οποίες υπάρχουν ακόμα περιθώρια βελτίωσης και τα ευρήματα τακτοποιούνται κατά προτεραιότητα από τις υπηρεσίες του ΤΕΚΕ.

Μεταξύ 23 και 25 Νοεμβρίου, το ΣΕΚ της Βουλγαρίας (BDIF) και το ΤΕΚΕ διεξήγαγαν διασυννοιακή άσκηση προσομοίωσης, στο πλαίσιο της Πολυμερούς Συμφωνίας του European Forum of Deposit Insurers (EFDI). Η άσκηση πραγματοποιήθηκε με βάση σενάριο που περιελάμβανε την ενεργοποίηση του BDIF για αποζημίωση καταθετών ελληνικού υποκαταστήματος μιας βουλγαρικής τράπεζας. Το ΤΕΚΕ σύμφωνα με το σενάριο συμμετείχε στην άσκηση ως ΣΕΚ υποδοχής και αντήλλαξε αρχεία με το BDIF. Η άσκηση πραγματοποιήθηκε με εξ αποστάσεως εργασία του προσωπικού και ολοκληρώθηκε με επιτυχία.

### Εσωτερικές διαδικασίες ΤΕΚΕ

Το ΤΕΚΕ, ως φορέας της εγγύησης των καταθέσεων και μέρος του χρηματοπιστωτικού πλέγματος ασφαλείας, εξακολουθεί να βελτιώνει τις διαδικασίες και τις υποδομές του προκειμένου να ανταποκρίνεται πλήρως στις νέες συνθήκες και απαιτήσεις.

Τον Νοέμβριο του 2020 το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) του ΤΕΚΕ αποφάσισε την αναθεώρηση του

Κανονισμού Πρόσληψης, Υπηρεσιακής Κατάστασης και Εξέλιξης Προσωπικού και των Παραρτημάτων αυτού, ήτοι του Κώδικα Δεοντολογίας, του Μισθολογίου και του Πλαισίου Αξιολόγησης, ο οποίος ετέθη σε ισχύ την 1.1.2021.

### **1.4 Διεθνής Συνεργασία**

Στο πλαίσιο των εργασιών για τη βελτίωση του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου της Οδηγίας περί συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (DGSD), τον Φεβρουάριο του 2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) εξέδωσε Γνώμη για τη χρηματοδότηση και τη χρήση των πόρων των ΣΕΚ, στην κατάρτιση της οποίας συμμετείχε ενεργά και το ΤΕΚΕ<sup>1</sup>.

Τον Ιούνιο η ΕΒΑ δημοσίευσε έκθεση για τις ομότιμες αναθεωρήσεις (peer review) των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενήργησαν τα ΣΕΚ και την ανθεκτικότητα των ΣΕΚ<sup>2</sup>. Σκοπός της ομότιμης αναθεώρησης είναι η αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των συστημάτων βάσει των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης και ο εντοπισμός καλών πρακτικών και περιοχών στις σχετικές Κατευθυντήριες Οδηγίες που έχουν περιθώρια βελτίωσης προκειμένου να ληφθούν υπόψη κατά την αναθεώρηση των Οδηγιών.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού του Συμβουλίου, την 1η Οκτωβρίου 2020 το ΤΕΚΕ προσχώρησε στον Χάρτη του EFDI για Βιώσιμα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων και Συστήματα Αποζημίωσης Επενδυτών (EFDI Charter for Sustainable Deposit Guarantee and Investor Compensation Schemes)<sup>3</sup>. Με την προσχώρηση στο Χάρτη το ΤΕΚΕ δηλώνει την πρόθεση του να λειτουργεί σύμφωνα με τις αρχές βιωσιμότητας, εταιρικής ευθύνης και δεοντολογίας που συνάδουν με τον ρόλο και τη φύση των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και των Συστημάτων Αποζημίωσης

<sup>1</sup>[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Opinions/2020/EBA%20Opinion%20on%20DGS%20funding%20and%20uses%20of%20DGS%20funds.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/EBA%20Opinion%20on%20DGS%20funding%20and%20uses%20of%20DGS%20funds.pdf)

<sup>2</sup>[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Reports/2020/885757/EBA%20pe](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2020/885757/EBA%20pe)

<er%20review%20report%20of%20DGS%20stress%20tests%20and%20resilience%20of%20DGSs.pdf>

<sup>3</sup> [https://www.teke.gr/pages/NEWS/files/EFDI%20-%20Charter%20for%20Sustainability\\_September%202020.p](https://www.teke.gr/pages/NEWS/files/EFDI%20-%20Charter%20for%20Sustainability_September%202020.pdf)

Επενδυτών (ΣΑΕ).

Τον Δεκέμβριο η ΕΒΑ εξέδωσε Γνώμη αναφορικά με την αλληλεπίδραση μεταξύ της Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLD) και της Οδηγίας περί συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (DGSD)<sup>4</sup>. Στη Γνώμη αυτή η ΕΒΑ (α) εξετάζει τους τρόπους μετρίασης των κινδύνων από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας κατά την ανάκληση της άδειας πιστωτικών ιδρυμάτων, (β) παρουσιάζει τις απόψεις της σχετικά με τον τρόπο ενίσχυσης της συνεργασίας μεταξύ των αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και των ΣΕΚ και (γ) προσδιορίζει ποιες πληροφορίες πρέπει να λαμβάνουν οι εθνικές αρχές από τα πιστωτικά ιδρύματα σε αδυναμία και πώς πρέπει να επικοινωνούν οι αρχές με τους καταθέτες σε τέτοιες περιπτώσεις.

Το ΤΕΚΕ συμμετείχε ενεργά σε διάφορες ομάδες εργασίας του ΕΦΔΙ και, μέσω αυτών, στη διαμόρφωση των μη δεσμευτικών κατευθυντήριων γραμμών που εκδίδει το ΕΦΔΙ με σκοπό την παροχή κατευθύνσεων στα ΣΕΚ και την ενημέρωση των ενδιαφερομένων φορέων. Εντός του έτους το ΕΦΔΙ δημοσίευσε Έκθεση με τον χειρισμό και μη δεσμευτικές κατευθύνσεις αναφορικά με τους κοινούς λογαριασμούς στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό χώρο.

Το 2020 δεν παρατηρήθηκαν σημαντικές εξελίξεις στον σχεδιασμό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων (EDIS). Οι συζητήσεις επικεντρώθηκαν στον σχεδιασμό της πρώτης φάσης παροχής ρευστότητας, χωρίς να εξετάζεται η φάση διαμοιρασμού του κινδύνου. Η Ελλάδα στις επιτροπές του Συμβουλίου υποστηρίζει ένα πλήρως αμοιβαιοποιημένο, στην τελική του μορφή, EDIS.

Τέλος, συνεχίστηκαν οι εργασίες του International Association of Deposit Insurers

(IADI) στις οποίες συμμετέχει το ΤΕΚΕ. Βασικό ζήτημα που απασχόλησε το IADI το 2020, ήταν η στρατηγική του για τα επόμενα χρόνια, περιλαμβανομένης της πολιτικής εισφορών.

---

<sup>4</sup>[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Opinions/2020/961347/EBA%20](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/961347/EBA%20)

[Opinion%20on%20the%20interplay%20between%20the%20AML%20and%20the%20DGSD.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/961347/EBA%20Opinion%20on%20the%20interplay%20between%20the%20AML%20and%20the%20DGSD.pdf)

## 2 ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΣΟΔΩΝ, ΔΑΠΑΝΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ

### 2.1 Εισαγωγή

Τα οικονομικά μεγέθη του ΤΕΚΕ επηρεάζονται κυρίως από:

- το ποσοστό κάλυψης των εγγυημένων καταθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων από τα διαθέσιμα του ΣΚΚ που λαμβάνονται υπόψη στην επίτευξη του επιπέδου στόχου και το οποίο καθορίζει το ύψος των εισφορών προς το Σκέλος αυτό,
- τη σχέση μεταξύ της αξίας των περιουσιακών στοιχείων πελατών που τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα για λογαριασμό πελατών τους, στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, σε συνάρτηση με το ύψος των διαθεσίμων του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ),
- το ύψος των εισφορών των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών στο ΣΕ βάσει της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 4370/2016, από την Αρχή Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος,
- το ανεξόφλητο ποσό του δανείου που χορήγησε το ΣΚΚ στο ΣΕ και τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΣΕ βάσει της παρ. 3 του άρθρου 36 του ν. 4370/2016, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη σταδιακή αποπληρωμή του εν λόγω δανείου,
- το ύψος των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το ΣΕ οι οποίες, στο σύνολό τους, πιστώνονται σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- τη μεταφορά κεφαλαίων από τις προθεσμιακές καταθέσεις του ΤΕΚΕ που τηρούνται στα πιστωτικά ιδρύματα στους λογαριασμούς του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- την ένταξη και την αποχώρηση πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τις αποδόσεις των ευρωπαϊκών τίτλων, που είναι αποδεκτοί σύμφωνα με την επενδυτική πολιτική του ΤΕΚΕ για την τοποθέτηση των διαθεσίμων του, το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και τις αποδόσεις των τρίμηνων Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ),

- τη διανομή από το προϊόν εκκαθάρισης καθώς και τις εκτιμήσεις σχετικά με το προσδοκώμενο προϊόν εκκαθάρισης των υπό εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία το ΤΕΚΕ έχει χρηματοδοτήσει μέτρα εξυγίανσης,
- τα λειτουργικά έξοδα του ΤΕΚΕ και
- τη φορολογία εισοδήματος με την οποία επιβαρύνονται τα διαθέσιμα του ΤΕΚΕ.

Εντός του έτους σημαντικό μέρος των διαθεσίμων στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) τοποθετήθηκε σε τίτλους, γεγονός που περιόρισε τις αρνητικές επιπτώσεις από την εφαρμογή του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων στα υπόλοιπα των λογαριασμών του ΤΕΚΕ στην ΤτΕ.

Εντός του 2020 αποχώρησε από το ΤΕΚΕ εκουσίως το υποκατάστημα στην Ελλάδα του πιστωτικού ιδρύματος με έδρα τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής «Bank of America National Association – Athens Branch». Η εν λόγω αποχώρηση σχετίζεται με αλλαγή της καταστατικής έδρας (Ιρλανδία) της μητρικής εταιρείας του υποκαταστήματος Αθηνών. Λαμβανομένης υπόψη της ανωτέρω εξέλιξης, ο αριθμός των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων στο τέλος του 2020 είχε ως εξής:

- Στο ΣΚΚ και στο ΣΕ συμμετείχαν δέκα επτά (17) πιστωτικά ιδρύματα, εκ των οποίων τα δέκα πέντε (15) έχουν έδρα στην Ελλάδα και τα δύο (2) είναι υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με καταστατική έδρα σε χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Στο ΣΚΕ συμμετείχαν έξι (6) πιστωτικά ιδρύματα, όλα με έδρα στην Ελλάδα ([Κατάλογος πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο ΤΕΚΕ την 31.12.2020](#)).

Το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων διαμορφώθηκε σε 121.026,6 εκατ. ευρώ και εξακολουθεί να παρουσιάζει ανοδική πορεία. Οι εγγυημένες καταθέσεις (έως 100.000 ευρώ) αποτελούν το 75,2% των επιλέξιμων καταθέσεων, ενώ ποσοστό 99,4% των καταθετών διαθέτουν καταθέσεις έως 100.000 ευρώ και 47,1% των καταθέσεων αφορά καταθέσεις έως 50.000 ευρώ.

### 2.1.1 Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων

Ο καθορισμός ή μη εισφορών προς το ΣΚΚ του ΤΕΚΕ εξαρτάται κυρίως από το ποσοστό κάλυψης των εγγυημένων καταθέσεων από τα διαθέσιμα κεφάλαια του Κυρίου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ). Σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 27 του ν. 4370/2016, τα διαθέσιμα του ΣΚΚ, εξαιρουμένων των κεφαλαίων του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ), πρέπει να αντιστοιχούν τουλάχιστον σε ποσοστό 0,8% επί του ύψους των εγγυημένων καταθέσεων των μελών του ΣΚΚ έως τις 3 Ιουλίου 2024, ενώ προβλέπεται η δυνατότητα περαιτέρω συγκέντρωσης εισφορών προς εύλογη επαύξηση των διαθεσίμων του, ακόμα και σε περίπτωση που έχει επιτευχθεί το ως άνω ποσοστό. Για το 2020 το ΔΣ του ΤΕΚΕ αποφάσισε τη μη καταβολή εισφορών, δεδομένου ότι το ποσοστό κάλυψης υπερβαίνει σημαντικά το επίπεδο στόχο (0,8%).

Σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 6 του ν.4370/2016, τα κεφάλαια του ΣΚΚ που τηρούνται σε προθεσμιακές καταθέσεις στα συμμετέχοντα στο ΣΚΚ πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι το 2030. Κάθε έτος, το ΔΣ αποφασίζει για τη μεταφορά, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Για το έτος 2020, το ΔΣ αποφάσισε την αναστολή της εφαρμογής του μέτρου της μεταφοράς καταθέσεων και την επανεξέτασή του το επόμενο έτος.

### 2.1.2 Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων

Από το 2018, η καταβολή ετήσιων τακτικών εισφορών στο ΣΚΕ εξαρτάται από την επίτευξη της εύλογης σχέσης της παρ. 5 του άρθρου 32 του ν. 4370/2016, η οποία επιτυγχάνεται εφόσον το ποσοστό κάλυψης της βάσης υπολογισμού (αξία περιουσιακών στοιχείων επενδυτών-πελατών) από τα διαθέσιμα του ΣΚΕ αντιστοιχεί τουλάχιστον σε 3% και επίσης εξαρτάται και από τη μη ένταξη νέου πιστωτικού ιδρύματος στο ΣΚΕ. Με στοιχεία διαθεσίμων 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020, το εν λόγω ποσοστό κάλυψης διαμορφώνεται σε 6,6% και συνεπώς δεν προσδιορίστηκαν εισφορές.

### 2.1.3 Σκέλος Εξυγίανσης

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 36 παρ. 3 του ν. 4370/2016, εισπράττονται εισφορές για την αποπληρωμή του δανείου που έχει λάβει το ΣΕ από το ΣΚΚ, οι οποίες υπολογίζονται, σύμφωνα με απόφαση του ΔΣ, με καταβολή ισόποσων ετήσιων δόσεων και ολοσχερή αποπληρωμή του δανείου το έτος 2023. Το επιτόκιο επί του δανείου ισούται με την ετήσια απόδοση των αντίστοιχων διαθεσίμων του ΣΚΚ από τα οποία αντλήθηκε το ποσό του δανείου, ενώ ο επιμερισμός των εισφορών ανά πιστωτικό ίδρυμα γίνεται σύμφωνα με τον λόγο της αξίας των συνολικών υποχρεώσεων, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων, μείον τις εγγυημένες καταθέσεις κάθε πιστωτικού ιδρύματος, προς την αξία για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι εισφορές κάθε έτους καταβάλλονται σε δύο δόσεις, την 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του ίδιου έτους και την 1<sup>η</sup> Ιουνίου του επόμενου και για το 2020 διαμορφώθηκαν σε 136 εκατ. ευρώ.

Επιπλέον, τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν εισφορές στο ΣΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 4370/2016, το οποίο λειτουργεί και ως Ταμείο Εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα. Το ΣΕ εισπράττει εισφορές που προσδιορίζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board/SRB) για τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (Single Resolution Mechanism/SRM) και από την εθνική αρχή εξυγίανσης για τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών. Οι εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα την Ελλάδα εισπράττονται από το ΤΕΚΕ και μεταφέρονται στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund/SRF). Μέρος των εισφορών δύναται να καταβληθεί με τη μορφή ανέκκλητων δεσμεύσεων προς πληρωμή, χωρίς μεσολάβηση του ΤΕΚΕ. Οι εισφορές των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών τηρούνται και διαχειρίζονται από το ΤΕΚΕ.

### 2.1.4 Πληροφόρηση για τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση

Το ΤΕΚΕ διατηρεί αξιώσεις για την επιστροφή των ποσών που κατέβαλε για τη χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, ζητεί και λαμβάνει πληροφορίες από τον Εκκαθαριστή προκειμένου να προβεί σε εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αξιώσεων αυτών. Εντός του 2020 το ΤΕΚΕ (ΣΚΚ και ΣΕ) εισέπραξε ποσό προσωρινής διανομής, ύψους 6,2 εκατ. ευρώ, από το προϊόν ειδικής εκκαθάρισης των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων Proton Τράπεζα Α.Ε. και ΣΤ Πελοποννήσου ΣΥΝ.ΠΕ, έναντι αξιώσεων από τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης.

Προσωρινή διανομή των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων 2020 (σε χιλ. ευρώ)			
Πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθ.	Έναντι αξίωσης του ΣΚΚ	Έναντι αξίωσης του ΣΕ	Σύνολο
Proton Τράπεζα Α.Ε.		1.153	1.153
ΣΤ Πελ/νήσου	5.000		5.000
<b>Σύνολο</b>	<b>5.000</b>	<b>1.153</b>	<b>6.153</b>

Το ποσό που εισέπραξε το ΣΕ χρησιμοποιήθηκε για τη μερική αποπληρωμή του δανείου που έχει λάβει το ΣΕ από το ΣΚΚ (Πίνακας 4).

Το έτος 2020, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, αναπροσαρμόστηκε θετικά η πρόβλεψη του ανακτήσιμου ποσού από τη διαδικασία εκκαθάρισης των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων ΣΤ Πελοποννήσου και Proton συνολικά, κατά ποσό 34,5 εκατ. ευρώ.

### 2.1.5 Λειτουργικά Έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα του ΤΕΚΕ παρουσίασαν οριακή αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, καθώς η εφαρμογή προγενέστερων αποφάσεων του ΔΣ περί προσαρμογής μισθολογικών επιδομάτων του ΤΕΚΕ περιορίστηκε από την μη πραγματοποίηση προϋπολογισμένων δαπανών λόγω των περιοριστικών μέτρων που λήφθηκαν για τον περιορισμό της εξάπλωσης του Covid-19.

### 2.1.6 Τέλος Συμμετοχής

Η κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του ΤΕΚΕ γίνεται με την καταβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα Τέλους Συμμετοχής. Το Τέλος Συμμετοχής προσδιορίζεται για κάθε Σκέλος με κριτήριο τον αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε κάθε Σκέλος. Επιμερίζεται ανάμεσα στα μέλη του Σκέλους ως εξής: (α) ποσοστό 20% κατανέμεται ισομερώς στα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σκέλος και (β) το υπόλοιπο 80% κατανέμεται σύμφωνα με το λόγο της βάσης υπολογισμού εισφορών κάθε πιστωτικού ιδρύματος προς τη βάση υπολογισμού εισφορών όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο εν λόγω Σκέλος. Το Τέλος Συμμετοχής προκαταβάλλεται βάσει στοιχείων Προϋπολογισμού, εντός του πρώτου διμήνου του έτους που αφορά και οριστικοποιείται βάσει στοιχείων Απολογισμού. Τυχόν προσαρμογές στο καταβληθέν Τέλος Συμμετοχής οι οποίες προκύπτουν βάσει στοιχείων απολογισμού, αναγνωρίζονται στην περίοδο αναφοράς και συμψηφίζονται με το τέλος συμμετοχής επόμενων ετών.

Ακολουθεί η σύγκριση των οικονομικών μεγεθών για το 2020 έναντι αυτών για το 2019.

## 2.2 Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων

### 2.2.1 Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων

Τα έσοδα πλέον διαφορές εύλογης αξίας διαμορφώθηκαν στο ποσό των 230 χιλ. ευρώ, μειωμένα κατά 89,1% έναντι των εσόδων του προηγούμενου έτους, ύψους 2.110 χιλ. ευρώ (Πίνακες 1 και 2).

Ειδικότερα:

Τα έσοδα από εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων για το 2020, όπως προαναφέρθηκε, ήταν μηδενικά, όμοια με το προηγούμενο έτος.

Τα έσοδα κεφαλαίων πλέον διαφορές εύλογης αξίας διαμορφώθηκαν σε 230 χιλ. ευρώ. Τα

έσοδα κεφαλαίων που αφορούν τόκους επί των τοποθετήσεων των διαθεσίμων, περιλαμβάνουν τις καθαρές αποδόσεις (προ φόρου εισοδήματος) όλων των κεφαλαίων του ΚΚΚΚ τόσο των διαθεσίμων σε προθεσμιακές καταθέσεις, τοποθετήσεις σε τίτλους και λογαριασμούς όψεως όσο και του δανείου που έχει χορηγήσει το ΚΚΚΚ στο ΣΕ. Για το 2020 τα διαθέσιμα του ΤΕΚΕ που τηρούνται στα πιστωτικά ιδρύματα εκτοκίστηκαν με μηδενικά επιτόκια<sup>5</sup> κατά το μεγαλύτερο μέρος του έτους, ενώ οι καταθέσεις του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος επιβαρύνθηκαν με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, το οποίο διατηρήθηκε σε αρνητικά επίπεδα (-0,50%). Περαιτέρω, οι τόκοι επί του δανείου που έχει χορηγηθεί στο ΣΕ από το ΚΚΚΚ, οι οποίοι επηρεάζονται από την απόδοση των κεφαλαίων που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, διαμορφώθηκαν σε αρνητικά επίπεδα. Ωστόσο το νέο περιβάλλον που διαμορφώθηκε μετά την εκδήλωση της πανδημίας Covid-19 και πριν τη λήψη μέτρων στήριξης της ΕΚΤ δημιούργησε καλύτερες επενδυτικές ευκαιρίες σε τίτλους στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής του ΤΕΚΕ, οι οποίες και αξιοποιήθηκαν, με αποτέλεσμα να αντισταθμιστούν οι επιπτώσεις από την αποκλιμάκωση των επιτοκίων, μέσω των περαιτέρω επενδύσεων των αδιάθετων κεφαλαίων στην Τράπεζα της Ελλάδος, που επιβαρύνονταν με το (αρνητικό) επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται με την δημιουργία θετικής διαφοράς (υπεραξία) των χρεωστικών τίτλων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία.

Η μέση καθαρή απόδοση των διαθεσίμων του ΚΚΚΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος διαμορφώθηκε σε -0,05%. Εξ' αυτών, η μέση καθαρή απόδοση των τοποθετήσεων σε τίτλους διαμορφώθηκε σε 0,40%. Η μέση καθαρή απόδοση των προθεσμιακών καταθέσεων του ΚΚΚΚ διαμορφώθηκε σε 0,06%. Για το σύνολο των τοποθετήσεων των διαθεσίμων του ΚΚΚΚ, η μέση καθαρή απόδοση διαμορφώθηκε σε 0,03%.

Ο **φόρος εισοδήματος που προσδιορίζεται για το ΚΚΚΚ** διαμορφώθηκε σε έσοδο ύψους 119 χιλ. ευρώ, έναντι εξόδου ποσού 662 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση, λόγω της επίδρασης της αναβαλλομένης φορολογίας που προκύπτει από τους τόκους προθεσμιακών καταθέσεων.

Τα **έκτακτα έσοδα** του ΚΚΚΚ διαμορφώθηκαν σε 17.378 χιλ. ευρώ και προκύπτουν από την ισόποση αναθεώρηση της πρόβλεψης του ανακτήσιμου ποσού από τη διαδικασία εκκαθάρισης του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος ΣΤ Πελοποννήσου.

Το **πλεόνασμα του ΚΚΚΚ**, το οποίο διαμορφώνεται από το οικονομικό αποτέλεσμα πλέον του αποθεματικού εύλογης αξίας, διαμορφώθηκε σε 17.727 χιλ. ευρώ έναντι πλεονάσματος ποσού 1.447 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

## 2.2.2 Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων

Οι **πόροι του ΠΚΚΚ** διαμορφώθηκαν σε 699 χιλ. ευρώ, αυξημένοι κατά 79,7% των πόρων της προηγούμενης χρήσης, ύψους 389 χιλ. ευρώ (Πίνακες 1 και 2).

Συγκεκριμένα:

Οι **πόροι του ΠΚΚΚ πλέον διαφορές εύλογης αξίας** διαμορφώθηκαν σε 699 χιλ. ευρώ. Οι πρόσοδοι της διαχείρισης των κεφαλαίων που αφορούν τόκους επί των τοποθετήσεων των διαθεσίμων περιλαμβάνουν τις καθαρές αποδόσεις όλων των κεφαλαίων του ΠΚΚΚ τόσο των διαθεσίμων σε προθεσμιακές καταθέσεις, τοποθετήσεις σε τίτλους και λογαριασμούς όψεως όσο και του δανείου που έχει χορηγήσει το ΠΚΚΚ στο ΣΕ. Η εξέλιξη της διαμόρφωσης των προσόδων του ΠΚΚΚ ερμηνεύεται από τις αναφορές για το ΚΚΚΚ στη παράγραφο 2.2.1 καθώς προκύπτουν από αντίστοιχα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

<sup>5</sup> Τροποποίηση, με το ν.4664/2020 (ΦΕΚ Α/32/14.2.2020), του άρθρου 39 περί εκτοκισμού των προθεσμιακών καταθέσεων με μηδενικό επιτόκιο, σε περίπτωση που το

επιτόκιο ΕΓΕΔ τρίμηνης διάρκειας ή το ισχύον αναφοράς της διατραπεζικής αγοράς είναι αρνητικό.

Η μέση καθαρή απόδοση των διαθεσίμων του ΠΚΚΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος διαμορφώθηκε σε -0,01%, εκ των οποίων η μέση καθαρή απόδοση των τοποθετήσεων σε τίτλους διαμορφώθηκε σε 0,49%. Η μέση καθαρή απόδοση των προθεσμιακών καταθέσεων του ΠΚΚΚ διαμορφώθηκε σε 0,06%. Για το σύνολο των τοποθετήσεων των διαθεσίμων του ΠΚΚΚ, η μέση καθαρή απόδοση διαμορφώθηκε σε 0,03%.

Το **πλεόνασμα του ΠΚΚΚ** διαμορφώθηκε σε 699 χιλ. ευρώ, αυξημένο κατά 79,7% έναντι ποσού 389 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

### 2.2.3 Πλεόνασμα-Επενδύσεις του ΣΚΚ

Το **πλεόνασμα του ΣΚΚ** διαμορφώθηκε σε 18.426 χιλ. ευρώ έναντι 1.837 χιλ. ευρώ το 2019.

Τα **κεφάλαια του ΣΚΚ** αυξήθηκαν κατά 6.944 χιλ. ευρώ έναντι του προηγούμενου έτους και το ύψος τους ανήλθε σε 4.325.748 χιλ. ευρώ (Πίνακας 4). Η αξία του χαρτοφυλακίου τίτλων του ΣΚΚ αυξήθηκε κατά 782.731 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 878.221 χιλ. ευρώ, λόγω επενδύσεων κεφαλαίων που παρέμεναν σε λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα οποία μειώθηκαν κατά 638.327 χιλ. ευρώ και ανήλθαν σε 562.719 χιλ. ευρώ. Οι τοποθετήσεις σε προθεσμιακές καταθέσεις μειώθηκαν κατά 281 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 2.477.452 χιλ. ευρώ. Το υπόλοιπο του ανεξόφλητου δανείου που χορήγησε το ΣΚΚ στο ΣΕ μειώθηκε κατά 137.179 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 407.356 χιλ. ευρώ. Σημειώνεται ότι εντός του 2020 επιστράφηκε ποσό ύψους 1.420 χιλ. ευρώ που αφορά την ατομική μερίδα της Bank Otkritie στο ΠΚΚΚ, λόγω αποχώρησης της από το ΤΕΚΕ το 2019.

Οι **συσσωρευμένοι πόροι** του ΣΚΚ διαμορφώθηκαν σε 4.358,0 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 4.339,7 εκατ. ευρώ για τη προηγούμενη χρήση (Πίνακας 6). Ειδικώς, οι συσσωρευμένοι πόροι του ΚΚΚΚ ανήλθαν σε 1.782,3 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 1.764,7 εκατ. ευρώ για το έτος 2019. Για το ΠΚΚΚ οι συσσωρευμένοι πόροι ανήλθαν σε 2.575,7 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 2.575,0 εκατ. ευρώ για την προηγούμενη χρήση.

Οι **διαθέσιμοι πόροι** του ΣΚΚ ανήλθαν σε 3.917,9 εκατ. ευρώ (Πίνακας 7). Οι διαθέσιμοι πόροι του ΚΚΚΚ, βάσει των οποίων υπολογίζεται το επίπεδο στόχος της παρ. 4 του άρθρου 25 του ν. 4370/2016, διαμορφώθηκαν σε 1.608,6 εκατ. ευρώ και αντιστοιχούν σε 1,3% των εγγυημένων καταθέσεων (Πίνακας 12).

Σημειώνεται ότι η μέση καθαρή απόδοση του συνόλου των τοποθετήσεων του ΣΚΚ για το έτος 2020 διαμορφώθηκε σε 0,03% (Διάγραμμα 6).

### 2.3 Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)

Οι **πόροι του ΣΚΕ** διαμορφώθηκαν σε 123 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 374 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση παρουσιάζοντας μείωση κατά 67,1% (Πίνακες 1 και 2).

Συγκεκριμένα:

Οι *συνολικές εισφορές* των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο Σκέλος αυτό ήταν μηδενικές, καθώς το ΔΣ του ΤΕΚΕ έχει αποφασίσει τη διακοπή της καταβολής ετήσιων τακτικών εισφορών στο ΣΚΕ, όπως προαναφέρθηκε, για όσο διάστημα διατηρείται η εύλογη σχέση.

Οι *πόροι του ΣΚΕ πλέον διαφορές εύλογης αξίας* διαμορφώθηκαν σε 123 χιλ. ευρώ. Οι πρόσδοδοι της διαχείρισης των κεφαλαίων που αφορούν τόκους επί των τοποθετήσεων των διαθεσίμων περιλαμβάνουν τις καθαρές αποδόσεις όλων των κεφαλαίων του ΣΚΕ, τόσο των διαθεσίμων σε προθεσμιακές καταθέσεις, όσο και τοποθετήσεις σε τίτλους και λογαριασμούς όψεως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η εξέλιξη της διαμόρφωσης των προσόδων του ΣΚΕ ερμηνεύεται από τις αναφορές για το ΚΚΚΚ στη παράγραφο 2.2.1 καθώς προκύπτουν από αντίστοιχα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.

Η μέση καθαρή απόδοση των διαθεσίμων του ΣΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος διαμορφώθηκε σε 0,05%, εκ των οποίων η μέση καθαρή απόδοση των τοποθετήσεων σε τίτλους διαμορφώθηκε σε 0,56%. Η μέση καθαρή απόδοση των προθεσμιακών καταθέσεων του ΣΚΕ διαμορφώθηκε



σε 0,06%. Για το σύνολο των τοποθετήσεων των διαθεσίμων του ΣΚΕ, η μέση καθαρή απόδοση διαμορφώθηκε σε 0,06%.

Το **πλεόνασμα του ΣΚΕ** διαμορφώθηκε στο ποσό των 123 χιλ. ευρώ, μειωμένο κατά 67,1%, έναντι ποσού 374 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση (Πίνακας 8).

Τα **κεφάλαια** του ΣΚΕ υπερέβησαν τις αξίες του προηγούμενου έτους κατά 157 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 214.295 χιλ. ευρώ. Η αξία του χαρτοφυλακίου τίτλων του ΣΚΕ αυξήθηκε κατά 26.783 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 30.783 χιλ. ευρώ, λόγω επενδύσεων κεφαλαίων που παρέμεναν σε λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα οποία μειώθηκαν κατά 26.757 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 19.176 χιλ. ευρώ. Οι τοποθετήσεις σε προθεσμιακές καταθέσεις εμφανίστηκαν αυξημένες κατά 131 χιλ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 164.336 χιλ. ευρώ (Πίνακας 4).

Οι **συσσωρευμένοι πόροι** του ΣΚΕ ανήλθαν σε 214,3 εκατ. ευρώ (Πίνακας 9).

## 2.4 Σκέλος Εξυγίανσης

Οι **πόροι** του ΣΕ διαμορφώθηκαν σε 223.356 χιλ. ευρώ, αυξημένοι κατά 1,5% έναντι ποσού 220.032 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης (Πίνακες 1 και 2).

Συγκεκριμένα:

Οι **εισφορές βάσει της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 4370/2016**, διαμορφώθηκαν σε 86.773 χιλ. ευρώ, αυξημένες κατά 3,3% έναντι 83.997 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Εκ του ποσού αυτού, 12.702 χιλ. ευρώ καταβλήθηκαν από ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή ανέκκλητων δεσμεύσεων προς πληρωμή προς την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς τη διαμεσολάβηση του ΤΕΚΕ.

Εντός του 2020 μεταφέρθηκαν από το ΣΕ στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) 74.061 χιλ. ευρώ, ποσό το οποίο περιλαμβάνει τις εισφορές του έτους 2020, πλην των εισφορών υποκαταστημάτων τρίτων χωρών. Οι εισφορές

υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών, οι οποίες τηρούνται στο ΤΕΚΕ ανήλθαν για το 2020 σε 9 χιλ. ευρώ.

Τα **έσοδα από εισφορές βάσει της παρ. 3, άρθρο 36 του ν. 4370/2016**, διαμορφώθηκαν σε 136.584 χιλ. ευρώ, έναντι 136.036 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Οι εισφορές αυτές χρησιμοποιούνται για τη μερική εξόφληση του δανείου που έχει λάβει το ΣΕ από το ΣΚΚ για τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης.

Οι **τόκοι επί του δανείου** που έχει χορηγηθεί στο ΣΕ από το ΣΚΚ διατηρήθηκαν σε αρνητικά επίπεδα μειώνοντας το ύψος της υποχρέωσης του ΣΕ για την πίστωση που έλαβε από το ΣΚΚ κατά 108 χιλ. ευρώ, έναντι μείωσης της υποχρέωσης, λόγω αρνητικών τόκων, κατά 1.975 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται στην βελτιωμένη αν και οριακά αρνητική απόδοση των αντίστοιχων διαθεσίμων του ΣΚΚ από τα οποία αντλήθηκε το ποσό του δανείου και στη μεθοδολογία αποπληρωμής του δανείου. Επισημαίνεται ότι το επιτόκιο του δανείου ισούται με την καθαρή μέση ετήσια απόδοση των αντίστοιχων διαθεσίμων από τα οποία αντλήθηκε το δάνειο και διαμορφώθηκε σε -0,02%.

Τα **έσοδα κεφαλαίων** στο ΣΕ διαμορφώθηκαν σε μείον χίλια ευρώ, όμοια με τα έσοδα κεφαλαίων του προηγούμενου έτους.

Τα **έκτακτα έσοδα** του ΣΕ (παρ. 3, άρθρο 36 του ν. 4370/2016) διαμορφώθηκαν σε 17.153 χιλ. ευρώ και προκύπτουν από την ισόποση αναθεώρηση της πρόβλεψης του ανακτήσιμου ποσού από τη διαδικασία εκκαθάρισης του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος Proton Bank.

Το **πλεόνασμα** του ΣΕ διαμορφώθηκε σε 153.852 χιλ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11,5% έναντι πλεονάσματος 138.029 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

Οι **διαθέσιμοι πόροι** του ΣΕ ανήλθαν σε 219 χιλ. ευρώ (Πίνακας 11) και αποσκοπούν

αποκλειστικά στη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης σε υποκαταστήματα πιστωτικών

ιδρυμάτων τρίτων χωρών.

## 2.5 Τέλος Συμμετοχής

Με τον ν. 4370/2016, όπως προαναφέρθηκε, οι λειτουργικές δαπάνες του ΤΕΚΕ καλύπτονται με την καταβολή του Τέλους Συμμετοχής από τα πιστωτικά ιδρύματα. Το οριστικό Τέλος Συμμετοχής για το έτος 2020 διαμορφώθηκε στο ποσό των 1.250 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 1.277 χιλ. ευρώ το προηγούμενο έτος.

## 2.6 Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα του ΤΕΚΕ διαμορφώθηκαν στο ποσό των 1.312 χιλ. ευρώ και παρουσίασαν αύξηση 0,2%, έναντι ποσού 1.309 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση (Πίνακας 3).

Η διαμόρφωση των επιμέρους κατηγοριών δαπανών έχει ως εξής:

- Η δαπάνη «αμοιβές και έξοδα προσωπικού- τρίτων» διαμορφώθηκε στο ποσό των 1.082 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 1.088 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση παρουσιάζοντας μείωση κατά 0,6%. Η διαμόρφωση της ανωτέρω δαπάνης περιλαμβάνει την αναπροσαρμογή μισθολογικών επιδομάτων του ΤΕΚΕ, σε εφαρμογή διοικητικών αποφάσεων προηγούμενων ετών. Ωστόσο επισημαίνεται ότι λόγω των περιοριστικών μέτρων για την εξάπλωση της πανδημίας του COVID-19, δαπάνες που αφορούν αμοιβές τρίτων δεν πραγματοποιήθηκαν.
- Η δαπάνη «παροχές τρίτων» διαμορφώθηκε στο ποσό των 53 χιλ. ευρώ όπως και την προηγούμενη χρήση.
- Η δαπάνη «φόροι-τέλη» διαμορφώθηκε στο ποσό των 12 χιλ. ευρώ όπως και την προηγούμενη χρήση.
- Η δαπάνη «λοιπά λειτουργικά έξοδα» διαμορφώθηκε σε 70 χιλ. ευρώ και παρουσίασε μείωση κατά 18,6% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται στην μείωση των επαγγελματικών μετακινήσεων λόγω των περιοριστικών μέτρων της πανδημίας του COVID-19.
- Η δαπάνη «τραπεζικές εργασίες» διαμορφώθηκε στο ποσό των 20 χιλ. ευρώ, έναντι 5

χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση αυτή προήλθε λόγω της αυξημένης δαπάνης για αμοιβές διαχείρισης διαθεσίμων του ΤΕΚΕ ως συνέπεια του υψηλότερου όγκου κεφαλαίων στη διαχείριση διαθεσίμων του ΤΕΚΕ. Σημειώνεται ότι η προμήθεια υπολογίζεται βάσει του όγκου των υπό διαχείριση κεφαλαίων.

- Η δαπάνη «αποσβέσεις παγίων» ανήλθε σε 64 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 61 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση (Σημείωση 4). Επισημαίνεται ότι πραγματοποιήθηκαν επενδυτικές δαπάνες για πάγιο εξοπλισμό αξίας 30,7 χιλ. ευρώ.
- Η δαπάνη «προβλέψεις», που αφορά κυρίως τη μεταβολή των υποχρεώσεων του ΤΕΚΕ από ενδεχόμενες αποζημιώσεις προσωπικού, διαμορφώθηκε σε 11 χιλ. ευρώ, έναντι 6 χιλ. ευρώ την προηγούμενη χρήση, εξέλιξη που οφείλεται στην μισθολογική αναπροσαρμογή και στην ωρίμανση του χρόνου υπηρεσίας των υπαλλήλων του ΤΕΚΕ.

## Πίνακας 1: Απολογισμός

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Απολογισμός		Μεταβολή 2020/2019 (%)
		2019	2020	
<b>I.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (ΣΚΚ)</b>	<b>1.837</b>	<b>18.426</b>	<b>-</b>
<b>α.</b>	<b>Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)</b>	<b>1.447</b>	<b>17.727</b>	<b>-</b>
1.	Έσοδα πλέον διαφορές εύλογης Αξίας <sup>1</sup>	2.110	230	(89,1)
2.	Φόρος εισοδήματος	(662)	119	-
3.	Έκτακτα έσοδα <sup>2</sup>		17.378	-
<b>β.</b>	<b>Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ)<sup>3</sup></b>	<b>389</b>	<b>699</b>	<b>79,7</b>
1.	Πόροι	389	699	79,7
<b>II.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (ΣΚΕ)<sup>3</sup></b>	<b>374</b>	<b>123</b>	<b>(67,1)</b>
1.	Πόροι	374	123	(67,1)
<b>III.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ (ΣΕ)</b>	<b>138.029</b>	<b>153.852</b>	<b>11,5</b>
<b>α.</b>	<b>Σκέλος Εξυγίανσης (παρ.1 αρθ. 36 ν.4370/2016)</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>(54,7)</b>
1.	Εισφορές	83.997	86.773	3,3
2.	Δεσμεύσεις Πληρωμής	(12.277)	(12.702)	3,5
3.	Μεταβιβαζόμενες Εισφορές σε τρίτους	(71.701)	(74.061)	3,3
4.	Έσοδα Κεφαλαίων	(1)	(1)	-
<b>β.</b>	<b>Σκέλος Εξυγίανσης (παρ.3 αρθ.36 ν.4370/2016)</b>	<b>138.012</b>	<b>153.845</b>	<b>11,5</b>
1.	Εισφορές	136.036	136.584	0,4
2.	Τόκοι δανείου	1.975	108	(94,6)
3.	Έκτακτα έσοδα <sup>2</sup>		17.153	-
<b>IV.</b>	<b>ΤΕΛΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ</b>	<b>1.277</b>	<b>1.250</b>	<b>(2,1)</b>
<b>V.</b>	<b>ΔΑΠΑΝΕΣ</b>	<b>1.309</b>	<b>1.312</b>	<b>0,2</b>
<b>VI.</b>	<b>ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ ΤΕΚΕ (Iα+III+IV-V)</b>	<b>139.446</b>	<b>171.517</b>	<b>23,0</b>
	<b>Μείον: Αποθεματικό Εύλογης Αξίας<sup>1</sup></b>	<b>(1)</b>	<b>(851)</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΕΚΕ</b>	<b>139.445</b>	<b>170.666</b>	<b>22,4</b>
<b>Σημείωση:</b>				
<sup>1</sup> Το κονδύλι "Διαφορές εύλογης αξίας" αφορά την υπεραξία κατά το τέλος του έτους λόγω της αποτίμησης των τίτλων στην εύλογη αξία. Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνει και την επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας.				
<sup>2</sup> Το κονδύλι "Έκτακτα Έσοδα" αφορά την θετική αναπροσαρμογή της πρόβλεψης του ανακτήσιμου ποσού από τη διαδικασία εκκαθάρισης υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων : α) του ΚΚΚΚ κατά ποσό 17,4 εκατ. ευρώ για το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα ΣΤ Πελοποννήσου, και β) του ΣΕ κατά ποσό 17,2 εκατ. ευρώ για το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα Proton.				
<sup>3</sup> Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ και του ΣΚΕ αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτά πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτά και αποτελούν μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του.				
Τα ποσά του πίνακα είναι στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα.				

## Πίνακας 2: Απολογισμός Πόρων

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Απολογισμός		Μεταβολή 2020/2019 (%)
		2019	2020	
<b>I.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (ΣΚΚ)</b>	<b>2.500</b>	<b>929</b>	<b>(96,9)</b>
<b>1.</b>	<b>Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)</b>	<b>2.110</b>	<b>230</b>	<b>(89,1)</b>
	Έσοδα κεφαλαίων	2.110	(621)	-
	- Τόκοι από τη διαχείριση τίτλων	19	(204)	-
	- Τόκοι καταθέσεων	3.051	(329)	-
	- Τόκοι δανείου	(960)	(89)	(90,8)
	Διαφορές εύλογης αξίας <sup>2</sup>	(1)	851	-
<b>2.</b>	<b>Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ)</b>	<b>389</b>	<b>699</b>	<b>79,6</b>
	Πρόσοδοι	400	(1.873)	-
	- Τόκοι από τη διαχείριση τίτλων (μετά την αφαίρεση των φόρων)	40	(498)	-
	- Τόκοι καταθέσεων (μετά την αφαίρεση των φόρων)	1.376	(1.355)	-
	- Τόκοι δανείου	(1.016)	(19)	(98,1)
	Διαφορές εύλογης αξίας <sup>2</sup>	(11)	2.571	-
<b>II.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (ΣΚΕ)</b>	<b>374</b>	<b>123</b>	<b>(67,0)</b>
	Πρόσοδοι	375	(57)	-
	- Τόκοι από τη διαχείριση τίτλων (μετά την αφαίρεση των φόρων)	2	(34)	-
	- Τόκοι καταθέσεων (μετά την αφαίρεση των φόρων)	373	(22)	-
	Διαφορές εύλογης αξίας <sup>2</sup>	(1)	180	-
<b>III.</b>	<b>ΣΚΕΛΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ (ΣΕ)</b>	<b>220.032</b>	<b>223.356</b>	<b>1,5</b>
	Εισφορές	220.032	223.357	1,5
	- Εισφορές (παρ.1 αρθ. 36 ν.4370/2016) <sup>1</sup>	83.997	86.773	3,3
	<i>Πιστωτικά Ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα</i>	83.979	86.764	3,3
	<i>Υποκαταστήματα τρίτων χωρών</i>	18	9	(50,0)
	- Εισφορές (παρ.3 αρθ.36 ν.4370/2016)	136.036	136.584	0,4
	Έσοδα κεφαλαίων	(1)	(1)	-
	- Τόκοι καταθέσεων	(1)	(1)	-
<b>IV.</b>	<b>ΤΕΛΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ</b>	<b>1.277</b>	<b>1.250</b>	<b>(2,1)</b>
<b>Σημείωση:</b>				
<sup>1</sup> Αφορά τις εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 και περιλαμβάνει ποσό 12,7 εκατ. ευρώ αφορά εισφορές με τη μορφή ανέκκλητων δεσμεύσεων προς πληρωμή.				
<sup>2</sup> Το κενό "Διαφορές εύλογης αξίας" αφορά την υπεραξία κατά το τέλος του έτους λόγω της αποτίμησης των τίτλων στην εύλογη αξία. Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνει και την επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας.				
Τα ποσά του πίνακα είναι στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα.				

### Πίνακας 3: Απολογισμός Εξόδων

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Απολογισμός		Μεταβολή
		2019	2020	2020/2019
				(%)
	<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ</b>	<b>1.309</b>	<b>1.312</b>	<b>0,2</b>
<b>1.</b>	<b>Αμοιβές και έξοδα προσωπικού - τρίτων</b>	<b>1.088</b>	<b>1.082</b>	<b>(0,6)</b>
-	<u>Αποδοχές έμμισθου προσωπικού</u>	<u>814</u>	<u>828</u>	1,7
	Αποδοχές προσωπικού με έμμισθη σχέση εργασίας	814	828	1,7
-	<u>Λοιπές παροχές και έξοδα προσωπικού</u>	<u>12</u>	<u>13</u>	10,1
	Δαπάνη επιμόρφωσης προσωπικού	2	2	-
	Λοιπές παροχές	10	11	8,7
-	<u>Εργοδοτικές εισφορές</u>	<u>209</u>	<u>210</u>	<b>0,3</b>
	Εργοδοτικές εισφορές προσωπικού με έμμισθη σχέση εργασίας	209	210	0,3
-	<u>Αμοιβές και έξοδα τρίτων</u>	<u>53</u>	<u>31</u>	(40,6)
	Αμοιβές λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών	31	8	(74,7)
	Αμοιβές Δ.Σ	15	17	12,9
	Αμοιβή ορκωτού ελεγκτή	7	7	-
<b>2.</b>	<b>Παροχές τρίτων</b>	<b>53</b>	<b>53</b>	<b>-</b>
	ΟΤΕ, ΔΕΗ, ταχυδρομικά	26	21	(18,3)
	Ασφάλειες	1	1	-
	Συμβάσεις - συντηρήσεις εξοπλισμού	26	31	19,7
<b>3.</b>	<b>Φόροι - τέλη</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Λοιπά λειτουργικά έξοδα</b>	<b>86</b>	<b>70</b>	<b>(18,6)</b>
	Έξοδα ταξιδιών	31	5	(82,4)
	Συνδρομές	27	38	40,7
	Προμήθεια εντύπων και γραφικής ύλης	2	2	(18,5)
	Προμήθεια αναλωσίμων υλικών	9	7	(19,4)
	Κοινόχρηστες δαπάνες	17	18	4,1
<b>5.</b>	<b>Δαπάνη για τραπεζικές εργασίες</b>	<b>5</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>6.</b>	<b>Αποσβέσεις παγίων</b>	<b>61</b>	<b>64</b>	<b>5,6</b>
<b>7.</b>	<b>Προβλέψεις</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>80,5</b>

Τα ποσά του πίνακα είναι στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα.

## Πίνακας 4: Πίνακας Μεταβολών Επιλεγμένων Στοιχείων Ενεργητικού

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	ΣΚΚ									ΣΕ			ΣΚΕ							
	Διαθέσιμα στη Τράπεζα της Ελλάδος			Χαρτοφυλάκιο			Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα			Πίστωση προς ΣΕ <sup>2</sup>			Σύνολο	Προθεσμικές καταθέσεις		Διαθέσιμα στη Τράπεζα της Ελλάδος		Σύνολο		
	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	Σύνολο (1)	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	Σύνολο (2)	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	Σύνολο (3)	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	Σύνολο (4) [(1)+(2)+(3)+(4)]		παρ. 1 αρθ. 36 ν. 4370/2016	παρ. 3 αρθ. 36 ν. 4370/2016	Χαρτοφυλάκιο	Διαθέσιμα στη Τράπεζα της Ελλάδος			
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020</b>	395.686	805.360	1.201.046	30.399	65.090	95.489	1.125.091	1.352.643	2.477.733	192.916	351.620	544.535	4.318.804	211	0	211	164.205	4.000	45.933	214.138
Εισορές από εισφορές	1.393 <sup>1</sup>	-	1.393									1.393	9	135.883	135.891					
Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων χορηγήσεων από εισφορές	51.854	85.218	137.072							(51.854)	(85.218)	(137.072)	-	-	(137.072)	(137.072)				
Κεφάλαια από προϊόν εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων	5.000		5.000										5.000		1.153	1.153				
Ρευστοποίηση προθεσμιικών καταθέσεων αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος	1.347	926	2.273				(1.347)	(926)	(2.273)						-	-				
Κεφάλαια Ατομικής Μεριδας προς διαχείριση και απόδοση	(1.420)	-	(1.420)			0	-	-	-				(1.420)	0	36	36			-	
Αγορές Τίτλων	(577.463)	(1.176.511)	(1.753.974)	577.463	1.176.511	1.753.974							0				63.877	(63.877)	0	
Λήξεις Τίτλων	325.464	648.744	974.208	(325.464)	(648.744)	(974.208)							0				(37.239)	37.239	0	
Εσοδα/ Πρόσοδα	(1.120)	(2.127)	(3.247)	(228)	(498)	(727)	904	1.087	1.992	(89)	(19)	(108)	(2.090)	(1)	(0)	(1)	131	(36)	(119)	(23)
Αναπροσαρμογή Έλλογης Αξίας	-	-	-	1.120	2.571	3.692							3.692				181		181	
Εισορές από επιστροφή Φόρου Εισοδήματος	1.806		1.806										1.806		-	-			0	
Έξοδα	(1.430)	(7)	(1.437)										(1.437)						0	
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	201.117	361.603	562.719	283.290	594.931	878.221	1.124.648	1.352.804	2.477.452	140.973	266.383	407.356	4.325.748	218	0	218	164.336	30.783	19.176	214.295
<b>Μεταβολή Περιόδου</b>	<b>(194.570)</b>	<b>(443.758)</b>	<b>(638.327)</b>	<b>252.891</b>	<b>529.840</b>	<b>782.731</b>	<b>(443)</b>	<b>162</b>	<b>(281)</b>	<b>(51.942)</b>	<b>(85.237)</b>	<b>(137.179)</b>	<b>6.944</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>131</b>	<b>26.783</b>	<b>(26.757)</b>	<b>157</b>

### Σημειώσεις:

<sup>1</sup> Αφορά εισφορές για το Τέλος Συμμετοχής του άρθρου 37 ν. 4370/2016, που χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την κάλυψη των ετήσιων λειτουργικών δαπανών του ΤΕΚΕ

<sup>2</sup> Το ΣΕ ενεργοποιήθηκε αρχικά εντός του 2011 και παρέχει χρηματοδότηση σε πιστωτικά ιδρύματα (βλ. Α, Δ, Ε) κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 63Δ και 63Ε του ν.3601/2007. Το 2015 το ΣΕ παρέχει χρηματοδότηση σε πιστωτικά ιδρύματα (βλ. Β,Γ) κατ' εφαρμογή των διατάξεων των αρθ. 139, 141, 145 και 62 παρ.3 του ν.4261/2014. Για την συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων το ΣΕ έλαβε πίστωση υπό μορφή δανείου συνολικού ποσού 1.504.732 χιλ. ευρώ από το ΣΚΚ το οποίο ορίστηκε ως πάροχος της πίστωσης με την υπ' αριθμόν 9249/9.10.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία εκδόθηκε στο πλαίσιο της παραγράφου 3 του άρθρου 13Α του ν.3746/2009. Με την ίδια απόφαση ορίζεται ότι το ΣΔ του ΤΕΚΕ επιλαμβάνεται των θεμάτων των σχετικών με την παροχή και την αποπληρωμή της πίστωσης. Οι όροι αναλύονται ως εξής:

	Α	Β	Γ	Δ	Ε
Ποσό πίστωσης	539.068.943	98.149.147	94.583.000	322.931.057	450.000.000
Ημερομηνία παροχής πίστωσης	12/10/2011	20/4/2015	23/12/2015	12/10/2011	22/12/2011
Περίοδος αποπληρωμής	Μέχρι 9/10/2026	Αποπληρώθηκε εντός του 2015	Αποπληρώθηκε εντός του 2016	Μέχρι 9/10/2026	Αποπληρώθηκε εντός του 2020
Επίπλο (καθαρή μέση ετήσια απόδοση αντίστοιχων διαθέσιμων του ΣΚΚ)	1) Ετήσια απόδοση δείκτη "The Bank of America Merrill Lynch EMU Direct Governments, AAA-rated, 0-1y" έως 31/12/2016 2) Μεσοσταθμική καθαρή μέση ετήσια απόδοση των κεφαλαίων, είτε είναι επενδυμένα, είτε παραμένουν στους λογαριασμούς του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος, από 1/1/2017	Ετήσια απόδοση δείκτη "The Bank of America Merrill Lynch EMU Direct Governments, AAA-rated, 0-1y"	Ετήσια απόδοση δείκτη "The Bank of America Merrill Lynch EMU Direct Governments, AAA-rated, 0-1y" Στην περίπτωση που η απόδοση είναι αρνητική το επίπλο θα ανέρχεται σε 0% σύμφωνα με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ.	1) Ετήσια απόδοση δείκτη "The Bank of America Merrill Lynch EMU Direct Governments, AAA-rated, 0-1y" έως 31/12/2016 2) Μεσοσταθμική καθαρή μέση ετήσια απόδοση των κεφαλαίων, είτε είναι επενδυμένα, είτε παραμένουν στους λογαριασμούς του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος, από 1/1/2017	Ετήσια απόδοση προθεσμιικών καταθέσεων ΠΚΚΚ
Σκοπός πίστωσης	Χρηματοδότηση μεταβατικού ΠΙ "Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ"	Χρηματοδότηση ΠΙ "Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε." στο πλαίσιο της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης στην Πανελλήνια Τράπεζα από ειδική εκκαθάριση	Χρηματοδότηση ΠΙ "Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ΑΕ" στο πλαίσιο της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης στην Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου υπο ειδική εκκαθάριση	Χρηματοδότηση μεταβατικού ΠΙ "Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ"	Χρηματοδότηση ΠΙ «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» στο πλαίσιο της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης στην T Bank Α.Τ.Ε.

**Πίνακας 5: Εισφορές και έσοδα – πρόσοδοι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020**

(ποσά σε ευρώ)

	Αρχική Εισφορά	Τακτική Εισφορά	Έσοδα Κεφαλαίων και Πρόσοδοι	Σύνολο Πόρων
2011		546.816.758	97.356.218	644.172.976
2012		411.121.227	103.963.896	515.085.123
2013 <sup>1</sup>		87.371.151	98.837.113	186.208.264
2014		6.573.727	63.029.655	69.603.382
2015		21.150	60.530.761	60.551.911
2016 <sup>2,3</sup>		-7.223	62.141.164	62.133.941
2017		0	55.164.204	55.164.204
2018		0	17.548.137	17.548.137
2019 <sup>4</sup>		0	2.498.502	2.498.502
2020		0	966.434	966.434

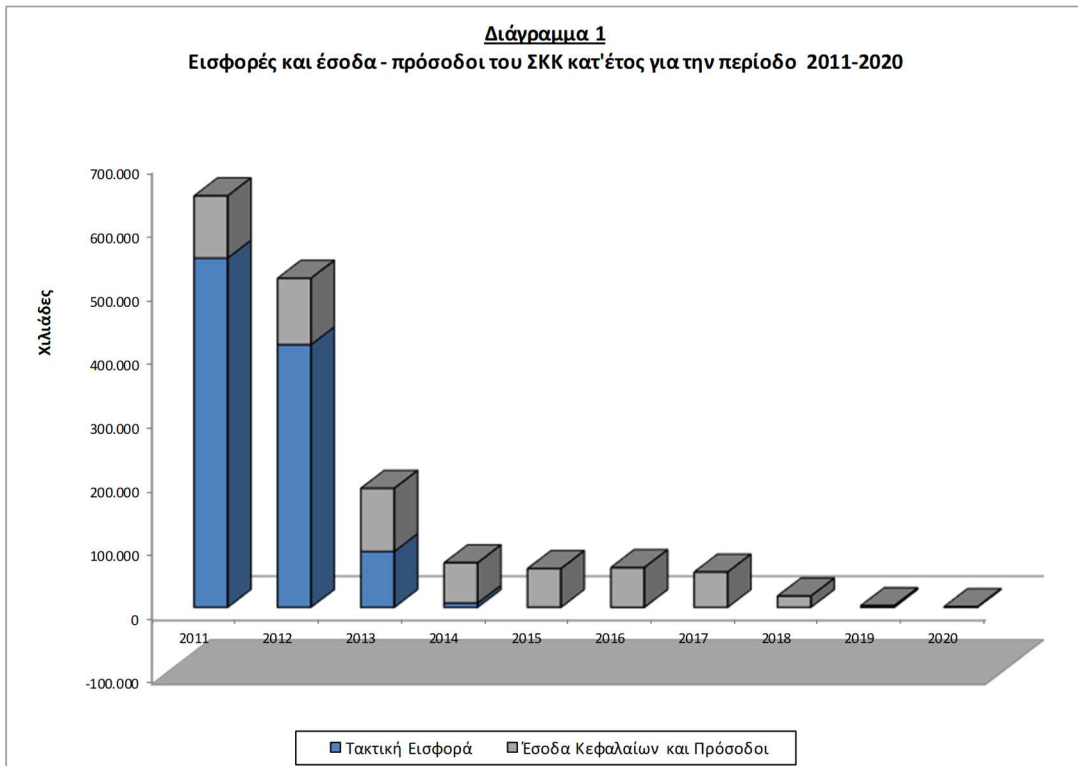
**Σημειώσεις**

<sup>1</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ.4γ του ν.3746/2009, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ αποφάσισε στη συνεδρίασή του της 30.9.2013, την αναπροσαρμογή των εισφορών από το 2013, ώστε να αντιστοιχούν μόνο στην ετήσια μεταβολή των υπολοίπων των καταθέσεων.

<sup>2</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 25. παρ 4. του ν.4370/2016, τα διαθέσιμα του ΣΚΚ πρέπει να ανέρχονται τουλάχιστον σε ύψος 0,8% επί του ύψους των εγγυημένων καταθέσεων των μελών του ΣΚΚ έως τις 3.7.2024, το οποίο αποτελεί επίπεδο-στόχο για τον προσδιορισμό της ετήσιας τακτικής εισφοράς. Από το έτος 2016, τα διαθέσιμα του ΣΚΚ είναι συνεχώς πάνω από το επίπεδο-στόχο και προσδιορίζονται μηδενικές εισφορές

<sup>3</sup> Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 43 παρ. 4 του ν. 4370/2016, το ΤΕΚΕ μετέφερε εισφορές ύψους 7.223 ευρώ στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων της Βουλγαρίας (BDIF) συνέπεια της εξαγοράς του υποκαταστήματος της "Άλφα Τράπεζα" στη Βουλγαρία από το πιστωτικό ίδρυμα Eurobank Bulgaria AD.

<sup>4</sup> Από την χρήση του έτους 2019 και εφεξής με την ενεργοποίηση της επενδυτικής πολιτικής, το ΤΕΚΕ επιμετρά τους τίτλους σταθερής απόδοσης μεταγενέστερα της αρχικής τους αναγνώρισης στην εύλογη αξία με τις διαφορές από την επιμέτρηση να αναγνωρίζονται ως στοιχείο της καθαρής θέσης.



## Πίνακας 6: Συσσωρευμένοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ)

(ποσά σε ευρώ)

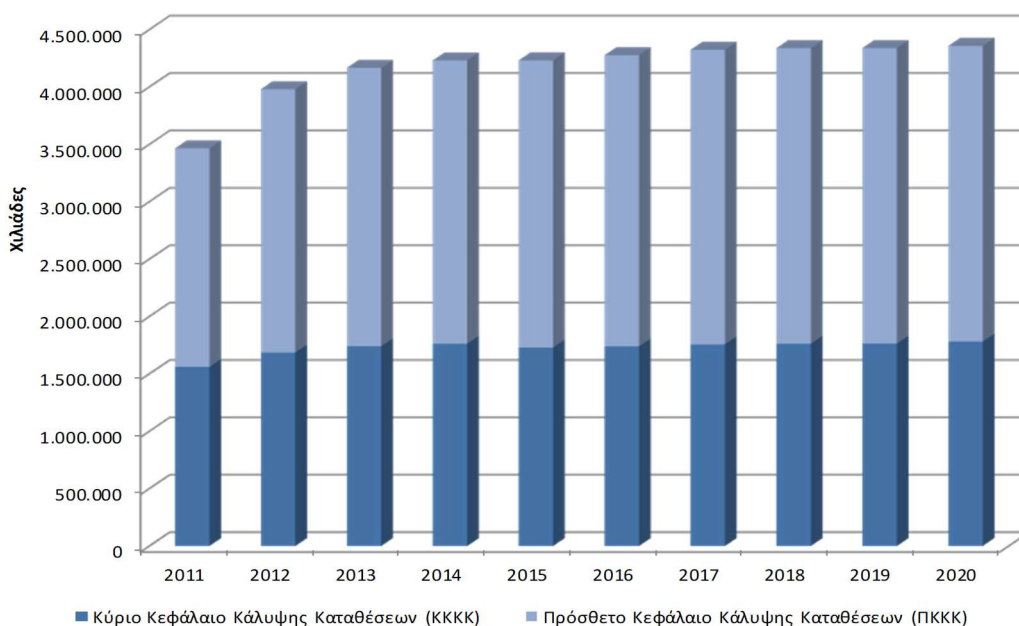
Συσσωρευμένοι πόροι <sup>1</sup>			
	Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)	Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ)	Σύνολο Συσσωρευμένων Πόρων (ΣΚΚ)
2011	1.560.947.091	1.904.580.744	3.465.527.835
2012	1.686.321.196	2.294.517.411	3.980.838.607
2013	1.741.287.996	2.425.084.448	4.166.372.444
2014	1.762.956.643	2.468.538.040	4.231.494.683
2015	1.729.355.591	2.502.914.868	4.232.270.459
2016	1.739.766.593	2.537.456.601	4.277.223.194
2017	1.757.290.621	2.567.308.785	4.324.599.405
2018	1.763.255.807	2.576.041.992	4.339.297.800
2019 <sup>2</sup>	1.764.671.145	2.574.984.523	4.339.655.669
2020	1.782.336.958	2.575.683.216	4.358.020.175

### Σημείωση

<sup>1</sup> Στους συσσωρευμένους πόρους συμπεριλαμβάνεται το ανεξόφλητο ποσό της πίστωσης που χορήγησε το ΣΚΚ στο ΣΕ το οποίο την 31.12.2020 ανέρχεται σε 407.356 χιλ. ευρώ.

<sup>2</sup> Από την χρήση του έτους 2019 και εφεξής, με την ενεργοποίηση της επενδυτικής πολιτικής, στους συσσωρευμένους πόρους συμπεριλαμβάνονται και οι διαφορές από την επιμέτρηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία.

**Διάγραμμα 2**  
Συσσωρευμένοι Πόροι (ΣΚΚ)





**Πίνακας 7: Διαθέσιμοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

Διαθέσιμοι Πόροι	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	ΣΥΝΟΛΟ
1. Τίτλοι έκδοσης κρατών-μελών της ΕΕ και υπερεθνικών οργανισμών	283.290.287	594.930.695	878.220.983
2. Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα <sup>1</sup>	1.124.648.025	1.352.804.497	2.477.452.522
3. Λοιποί Πόροι (λογ/μοί όψεως στην ΤτΕ) <sup>2</sup>	200.662.710	361.602.740	562.265.450
<b>Σύνολο (1+2+3)</b>	<b>1.608.601.022</b>	<b>2.309.337.932</b>	<b>3.917.938.955</b>

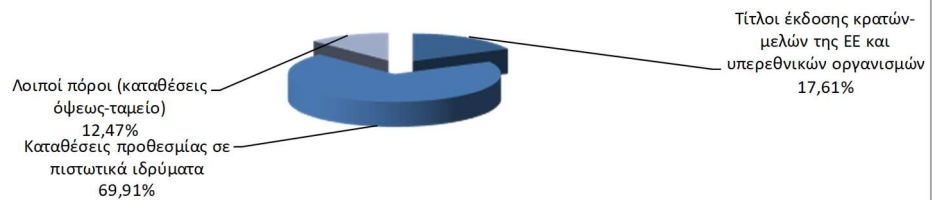
**Σημείωση**

<sup>1</sup> Περιλαμβάνονται δεδουλευμένοι και μη απαιτητοί τόκοι (μετά την αφαίρεση των φόρων) ύψους 204 ευρώ για το ΚΚΚΚ και 397 ευρώ για το ΠΚΚΚ.

<sup>2</sup> Δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους 579.210 ευρώ ήτοι το Τέλος Συμμετοχής που αφορά την κάλυψη λειτουργικών δαπανών του ΤΕΚΕ.

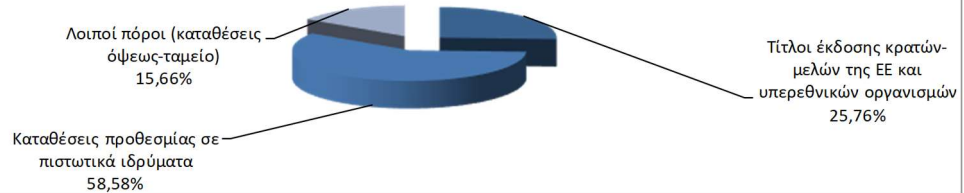
**Διάγραμμα 3**

**Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΚΚΚΚ την 31.12.2020**



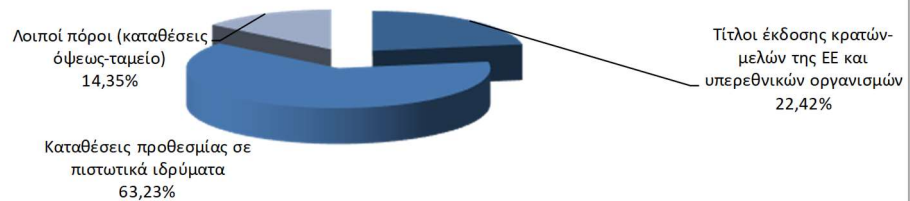
**Διάγραμμα 4**

**Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΠΚΚΚ την 31.12.2020**

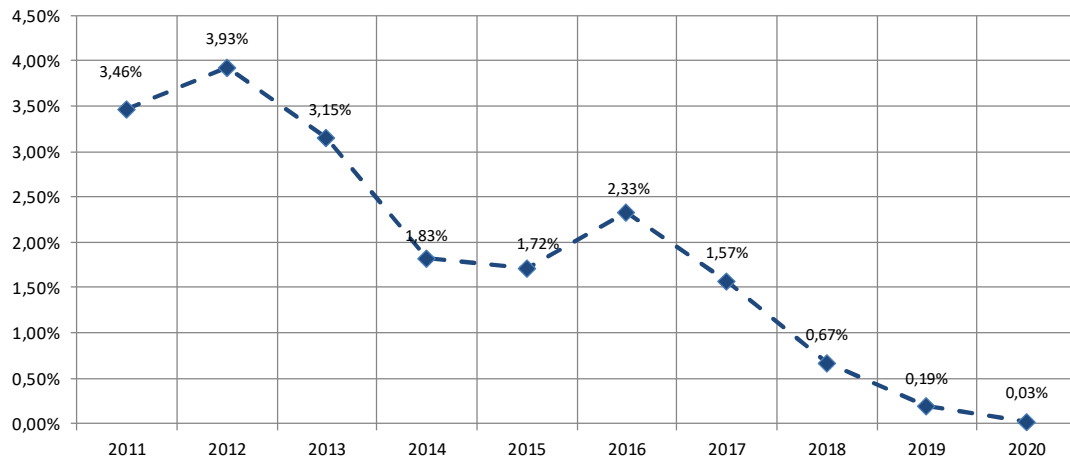


**Διάγραμμα 5**

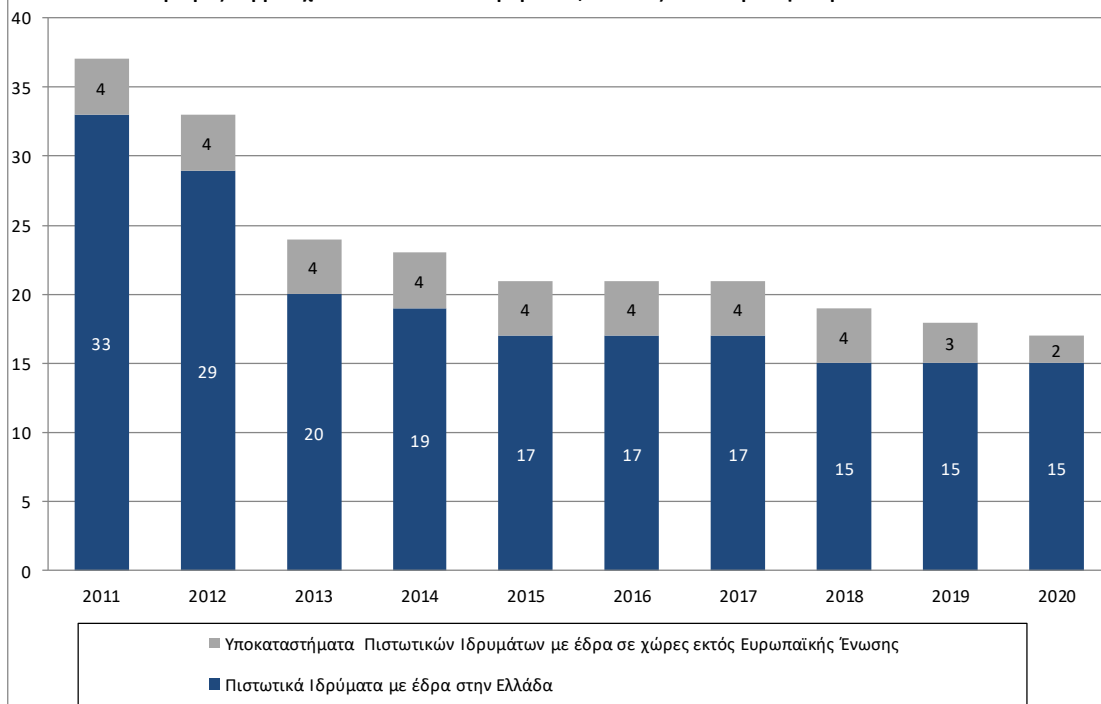
**Ανάλυση Διαθέσιμων Πόρων του ΣΚΚ την 31.12.2020**



**Διάγραμμα 6**  
Μέση καθαρή απόδοση του συνόλου των τοποθετήσεων του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ για την περίοδο 2011 - 2020



**Διάγραμμα 7**  
Αριθμός συμμετεχόντων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, κατ'έτος στο ΣΚΚ για την περίοδο 2011-2020



**Πίνακας 8: Εισφορές και πρόσοδοι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατ' έτος για την περίοδο 2011-2020**

(ποσά σε ευρώ)

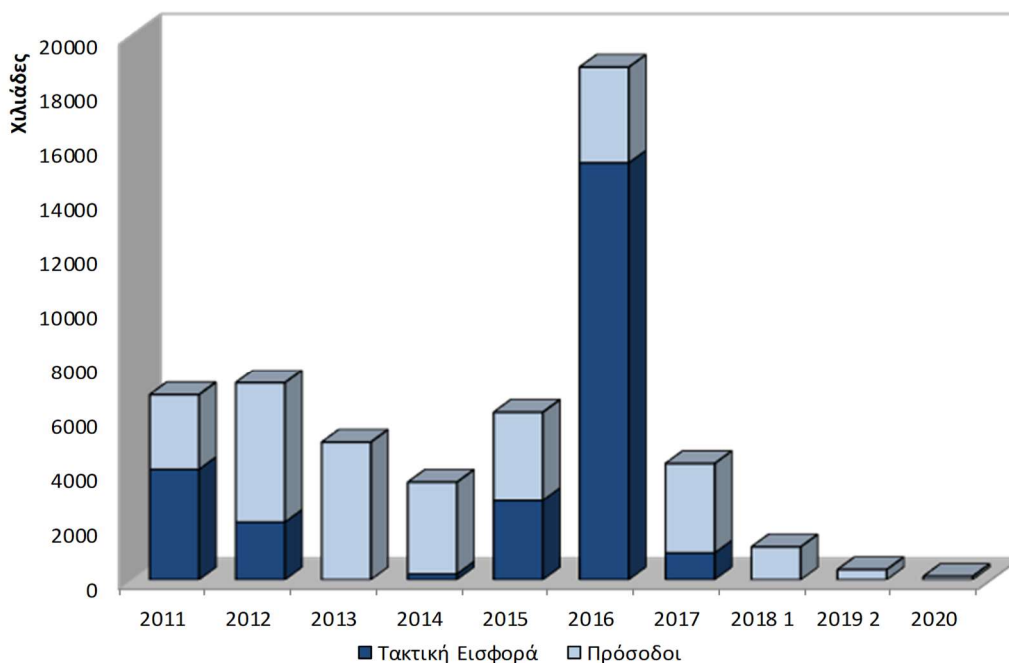
	Τακτική Εισφορά	Πρόσοδοι	Σύνολο Πόρων
<b>2011</b>	4.036.819	2.730.846	6.767.665
<b>2012</b>	2.110.255	5.095.064	7.205.319
<b>2013</b>	909	5.027.122	5.028.031
<b>2014</b>	212.259	3.352.908	3.565.167
<b>2015</b>	2.902.822	3.220.050	6.122.872
<b>2016</b>	15.315.405	3.518.444	18.833.849
<b>2017</b>	986.571	3.260.344	4.246.915
<b>2018</b> <sup>1</sup>	0	1.203.530	1.203.530
<b>2019</b> <sup>2</sup>	0	373.023	373.023
<b>2020</b>	0	123.267	123.267

**Σημείωση**

<sup>1</sup> Το ΔΣ του ΤΕΚΕ αποφάσισε από το 2018 και εφεξής, την διακοπή καταβολής τακτικών εισφορών στο ΣΚΕ υπό την προϋπόθεση επίτευξης της εύλογης σχέσης (του ποσοστού κάλυψης της βάσης υπολογισμού από τα διαθέσιμα του ΣΚΕ να αντιστοιχεί τουλάχιστον σε 3%) και της μη ένταξης νέου πιστωτικού ιδρύματος στο ΣΚΕ.

<sup>2</sup> Από την χρήση του έτους 2019 και εφεξής με την ενεργοποίηση της επενδυτικής πολιτικής, το ΤΕΚΕ επιμετρά τους τίτλους σταθερής απόδοσης μεταγενέστερα της αρχικής τους αναγνώρισης στην εύλογη αξία με τις διαφορές από την επιμέτρηση να αναγνωρίζονται ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

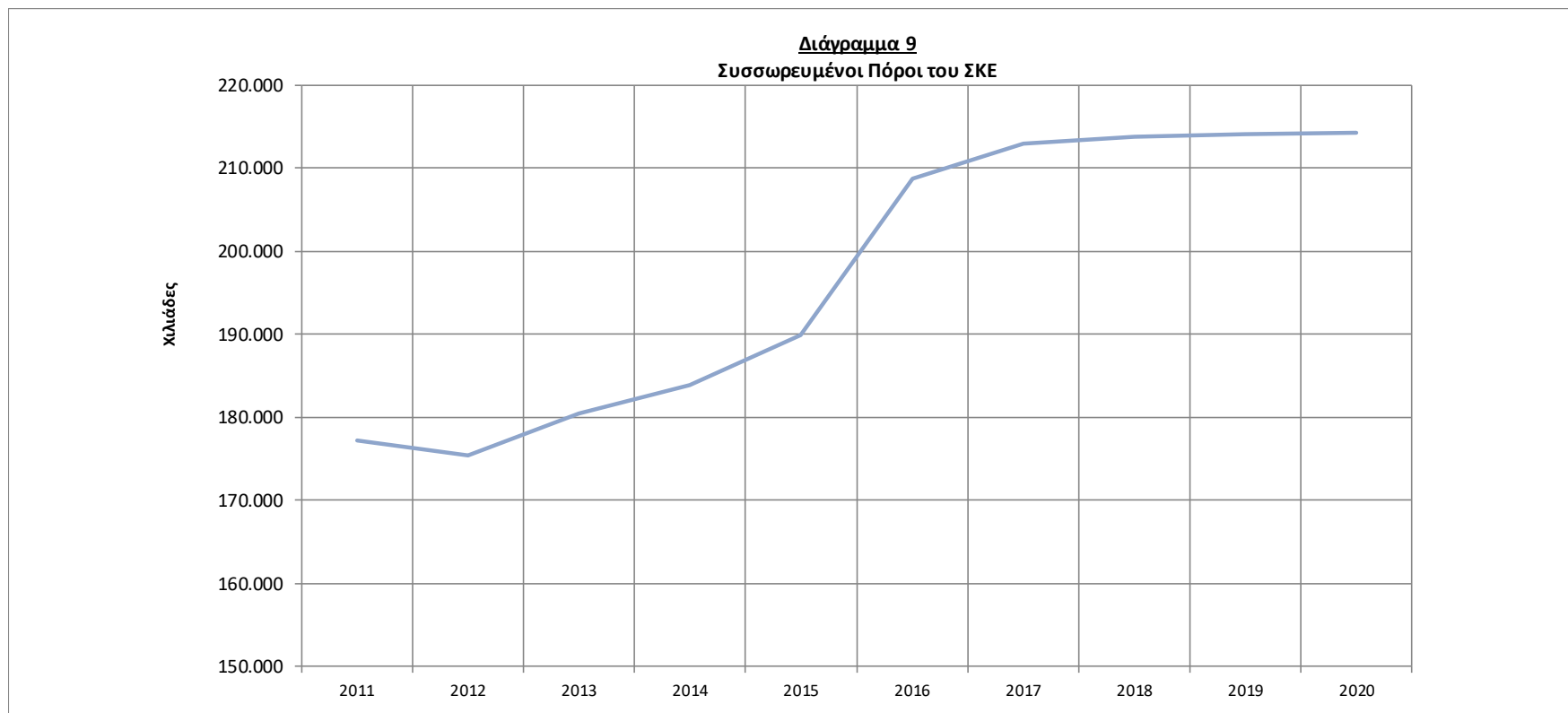
**Διάγραμμα 8**  
Εισφορές και πρόσοδοι του ΣΚΕ κατ'έτος για την περίοδο 2011 - 2020



**Πίνακας 9: Συσσωρευμένοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)**

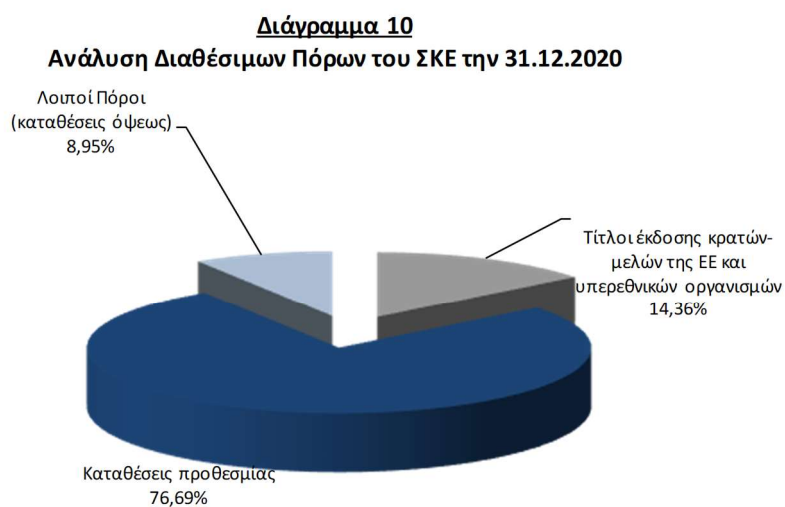
(ποσά σε ευρώ)

Συσσωρευμένοι Πόροι	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων	177.132.209	175.474.149	180.399.277	183.834.669	189.854.164	208.671.124	212.918.039	213.796.655	214.169.678	214.292.955



**Πίνακας 10: Διαθέσιμοι πόροι του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) την 31.12.2020**  
(ποσά σε ευρώ)

<b>Διαθέσιμοι Πόροι</b>		
1. Τίτλοι έκδοσης κρατών-μελών της ΕΕ και υπερεθνικών οργανισμών	30.782.962	14,36%
2. Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	164.335.865	76,69%
3. Λοιποί Πόροι (λογ/μοί όψεως στην ΤτΕ - απαιτήσεις)	19.176.206	8,95%
<b>Σύνολο (1+2+3)</b>	<b>214.295.033</b>	<b>100,00%</b>



**Πίνακας 11: Ανάλυση διαθέσιμων πόρων του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) (άρθ.36 παρ. 1 ν.4370/2016) την 31.12.2020**

*(ποσά σε ευρώ)*

<b>Διαθέσιμοι Πόροι</b>		
1. Λοιποί Πόροι (λογ/μοί όψεως στην ΤτΕ)	218.652	100,00%
<b>Σύνολο</b>	<b>218.652</b>	<b>100,00%</b>

**Πίνακας 12: Εξέλιξη Εισφορών ΣΚΚ και καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα, διαθέσιμων πόρων ΣΚΚ και ποσοστών κάλυψης εγγυημένων καταθέσεων από τα διαθέσιμα του ΤΕΚΕ**

(ποσά σε ευρώ)

Έτος	Συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα την 31.12. __	Ετήσιες Εισφορές	Επιλέξιμες Καταθέσεις ΠΙ * <sup>1</sup>	Εγγυημένες Καταθέσεις ΠΙ * <sup>2</sup>	Μη Εγγυημένες Επιλέξιμες Καταθέσεις ΠΙ *	Διαθέσιμοι Πόροι ΣΚΚ <sup>3</sup>	Διαθέσιμοι Πόροι Κυρίου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ) <sup>5</sup>	Ποσοστό Κάλυψης Εγγυημένων Καταθέσεων από το ΚΚΚΚ <sup>4</sup>
			(1)	(2)	(3) = (1) - (2)	(4)	(5)	(6) = (5) / (2)
2011	37	546.816.758	175.670.063.683	122.969.044.578	52.701.019.105	2.299.924.997	1.169.470.610	1,0%
2012	33	411.121.227	132.077.719.063	99.058.289.297	33.019.429.766	2.644.491.376	1.142.803.508	1,2%
2013	24	87.371.151	160.146.749.850	117.271.818.973	42.874.930.877	2.902.854.748	1.237.644.002	1,1%
2014	23	6.573.727	156.827.551.367	116.822.322.326	40.005.229.041	3.040.910.659	1.293.516.644	1,1%
2015	21	21.150	111.721.527.930	92.680.082.142	19.041.445.788	3.074.010.833	1.266.502.641	1,4%
2016	21	(7.223)	118.214.245.875	95.703.377.854	22.510.868.020	3.261.727.472	1.331.894.301	1,4%
2017	21	-	123.719.913.588	98.831.818.785	24.888.094.803	3.484.839.673	1.430.031.037	1,4%
2018	19	-	132.071.782.261	104.327.986.933	27.743.795.328	3.634.410.973	1.491.121.903	1,4%
2019	18	-	142.780.291.944	110.779.866.032	32.000.425.912	3.774.200.721	1.550.828.455	1,4%
2020	17	-	160.905.869.742	121.026.618.787	39.879.250.955	3.917.938.955	1.608.601.022	1,3%

\* Οι καταθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα αφορούν υπόλοιπα μηνός Ιουνίου έως το έτος 2015. Από το 2016 και εφεξής οι καταθέσεις αντιστοιχούν σε υπόλοιπα τέλους έτους.

Σημειώσεις

<sup>1</sup> Επιλέξιμες Καταθέσεις: Καταθέσεις που δικαιούνται αποζημίωσης από το ΤΕΚΕ, πριν εφαρμοστεί το όριο κάλυψης των 100.000 ευρώ (συνολικές καταθέσεις μείον καταθέσεις που εξαιρούνται από την κάλυψη του ΤΕΚΕ).

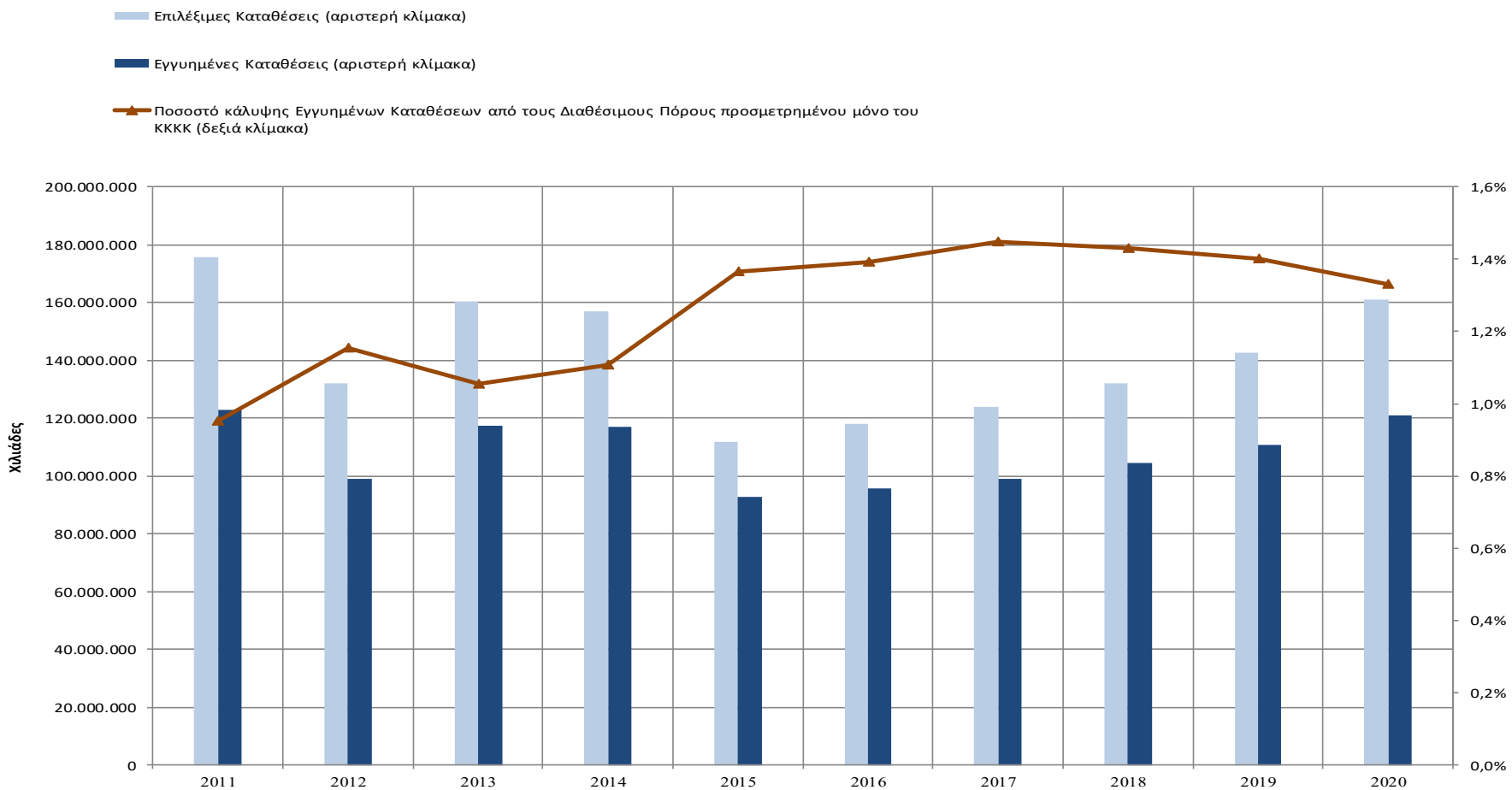
<sup>2</sup> Εγγυημένες Καταθέσεις: Το σύνολο των επιλέξιμων καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα μετά την εφαρμογή του ορίου κάλυψης των 100.000 ευρώ.

<sup>3</sup> Δεν περιλαμβάνεται το ανεξόφλητο ποσό του δανείου που χορήγησε το ΣΚΚ στο ΣΕ, το οποίο στις 31.12.2020 ανέρχεται σε 407.356 χιλ. ευρώ.

<sup>4</sup> Το ποσοστό κάλυψης των εγγυημένων καταθέσεων από τους Διαθέσιμους Πόρους, προσμετρημένου μόνο του ΚΚΚΚ, συνιστά τον δείκτη υπολογισμού του επιπέδου-στόχου (Άρθρο 25 παρ.4 ν.4370/2016 (Α' 37))

<sup>5</sup> Στους Διαθέσιμους Πόρους δεν περιλαμβάνεται το υπόλοιπο του Τέλους Συμμετοχής στο τέλος του έτους.

**Διάγραμμα 11**  
**Εξέλιξη Επιλέξιμων Καταθέσεων, Εγγυημένων Καταθέσεων και Ποσοστών Κάλυψης**

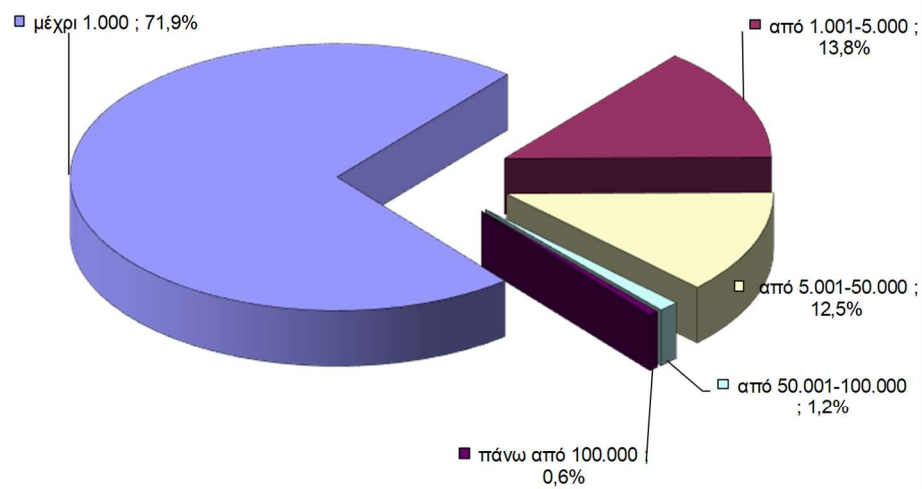




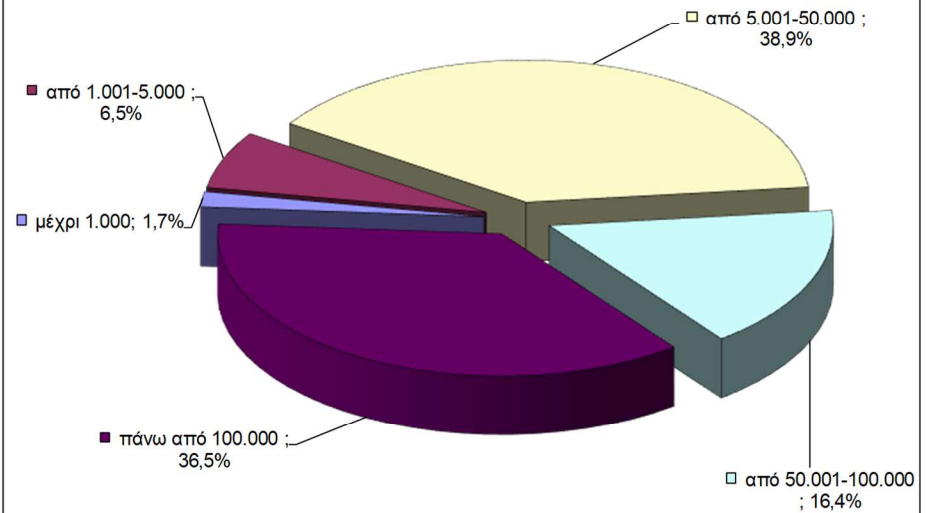
**Διαγραμμα 12**

**Κατανομή Καταθετών - Καταθέσεων ανά κλιμάκιο καταθέσεων για το σύνολο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων την 31.12.2020**

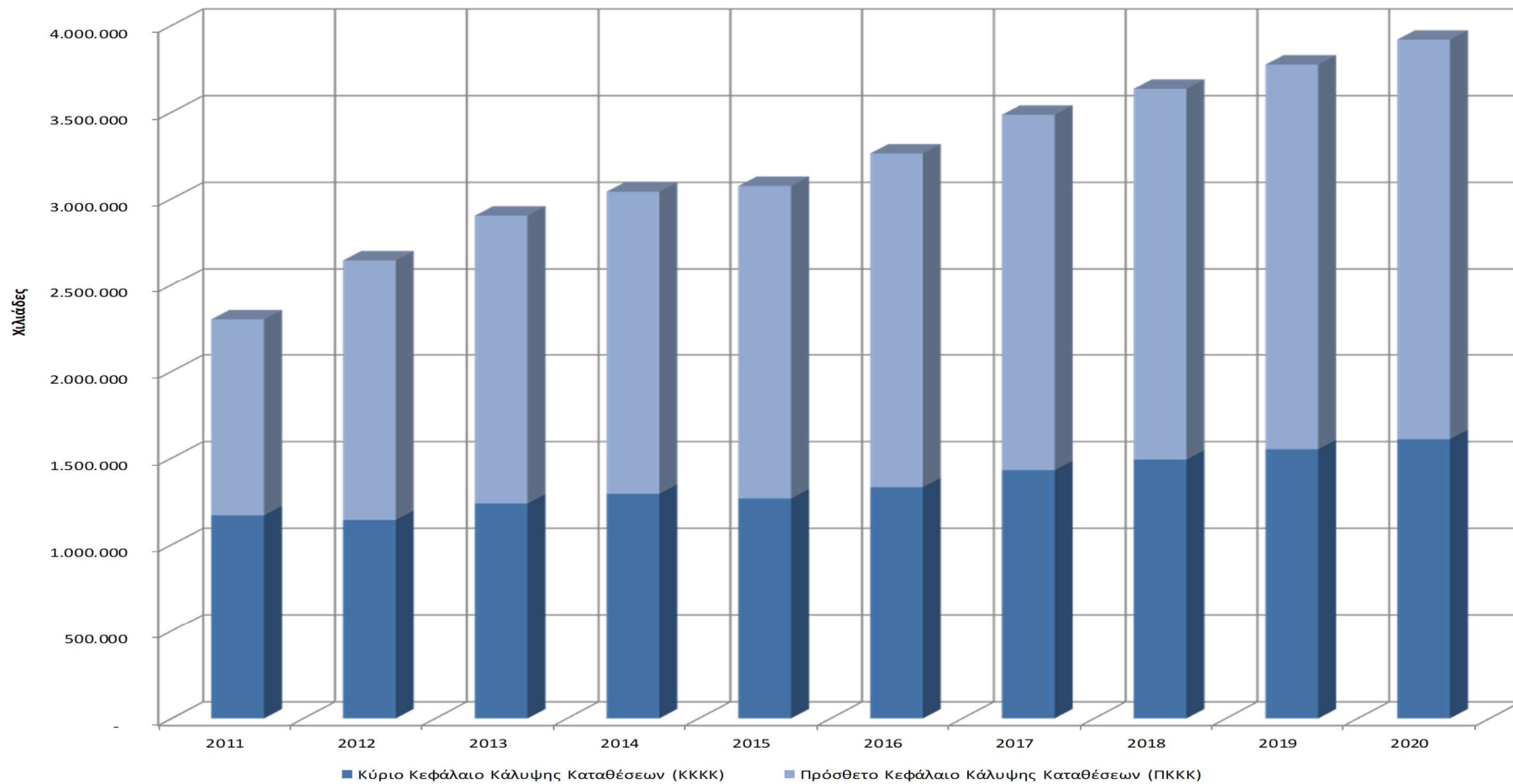
Αριθμός Καταθετών για συγκεκριμένα κλιμάκια καταθέσεων ως ποσοστό επί του συνόλου των καταθετών (ποσά σε ευρώ)



Ποσά Καταθέσεων για συγκεκριμένα κλιμάκια καταθέσεων ως ποσοστό επί του συνόλου των καταθέσεων (ποσά σε ευρώ)



**Διάγραμμα 13**  
**Εξέλιξη Διαθέσιμων Πόρων του ΣΚΚ**



**Πίνακας 13: Ανάλυση Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) κατά Κεφάλαιο και Πιστωτικό Ίδρυμα την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

α/α	Πιστωτικά Ιδρύματα συμμετέχοντα στο ΣΚΚ* 1	ΚΚΚΚ	ΠΚΚΚ	ΣΚΚ
1.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	315.058.511	391.252.621	706.311.132
2.	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	300.459.651	312.442.053	612.901.704
3.	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.	252.827.373	342.832.723	595.660.096
4.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	208.445.630	231.464.605	439.910.235
5.	ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε.	24.513.239	36.504.661	61.017.901
6.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.	10.761.748	19.664.272	30.426.020
7.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	2.836.135	5.518.455	8.354.890
8.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΡΤΙΜΑ BANK Α.Ε.	3.004.388	2.607.901	5.612.290
9.	ΑEGEAN BALTIC BANK Α.Τ.Ε.	1.856.602	3.087.578	4.944.181
10.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	892.815	2.072.350	2.965.165
11.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	772.812	1.945.176	2.717.988
12.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	724.351	1.181.774	1.906.125
13.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	740.601	1.140.239	1.880.840
14.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	380.500	681.584	1.062.083
15.	T.C. ZIRAAT BANCASI A.S.	578.172	328.683	906.855
16.	VIVA BANK ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Τ.Ε.	612.334	0	612.334
17.	BANK SADERAT IRAN	182.959	79.422	262.380
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>1.124.647.821</b>	<b>1.352.804.097</b>	<b>2.477.451.918</b>
	* Φθίνουσα ταξινόμηση με βάση τα αντίστοιχα ποσά			
	- <b>Σημειώσεις</b>			
1.	Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) διαρθρώνεται σε Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ) και σε Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ).			

**Πίνακας 14: Αξία ατομικών μερίδων στο Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

α/α	Πιστωτικά Ιδρύματα συμμετέχοντα στο ΠΚΚΚ* <sup>1</sup>	Αξία Ατομικών Μερίδων	Ποσοστό συμμετοχής των Πιστωτικών Ιδρυμάτων
1.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	752.250.951	29,23%
2.	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.	640.162.174	24,87%
3.	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	600.406.902	23,33%
4.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	437.287.737	16,99%
5.	ΑΤΤΙΣΑ BANK Α.Τ.Ε.	70.693.463	2,75%
6.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.	36.873.920	1,43%
7.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	10.863.030	0,42%
8.	ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Τ.Ε.	6.193.726	0,24%
9.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΡΤΙΜΑ ΒΑΝΚ Α.Ε.	4.793.995	0,19%
10.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	4.043.043	0,16%
11.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	3.800.508	0,15%
12.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	2.275.567	0,09%
13.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	2.184.879	0,08%
14.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	1.381.964	0,05%
15.	T.C. ZIRAAT BANCASI A.S.	633.086	0,02%
16.	BANK SADERAT IRAN	145.868	0,01%
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>2.573.990.813</b>	<b>100,00%</b>
	BANK OF AMERICA N.A.-Athens Branch <sup>2</sup>	1.692.403	
* Φθίνουσα ταξινόμηση με βάση τα αντίστοιχα ποσά			
<b>Σημειώσεις</b>			
1.	Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τον λόγο συμμετοχής τους σε αυτό και αποτελεί μέρος των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του.		
2.	Η αξία της ατομικής μερίδας του αποχωρήσαντος πιστωτικού ιδρύματος Bank of America N.A.-Athens Branch, όπως προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, ήτοι κατά την 18.12.2020, ανέρχεται σε 1.692 χιλ. ευρώ και θα αποδοθεί άτοκα τον πρώτο ημερολογιακό μήνα μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΤΕΚΕ.		

**Πίνακας 15: Ανάλυση Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

<b>α/α</b>	<b>Πιστωτικά Ιδρύματα συμμετέχοντα στο ΣΚΕ*</b>	<b>Υπόλοιπα την 31-12-2020</b>
1.	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε	49.661.680
2.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	46.639.464
3.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	41.052.821
4.	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	25.578.383
5.	ΑΤΤΙΣΑ BANK Α.Τ.Ε.	891.518
6.	ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ BANK Α.Τ.Ε.	511.999
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>164.335.865</b>

\* Φθίνουσα ταξινόμηση με βάση τα αντίστοιχα ποσά

**Πίνακας 16: Αξία ατομικών μερίδων στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

α/α	Πιστωτικά Ιδρύματα συμμετέχοντα στο ΣΚΕ* 1	Αξία Ατομικών Μεριδων	Ποσοστό συμμετοχής των Πιστωτικών Ιδρυμάτων
1.	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε	67.357.758	31,44%
2.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	56.807.448	26,50%
3.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	53.414.755	24,93%
4.	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	34.916.975	16,30%
5.	ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε.	1.205.588	0,56%
6.	ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Τ.Ε.	590.432	0,28%
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>214.292.955</b>	<b>100,00%</b>
* Φθίνουσα ταξινόμηση με βάση τα αντίστοιχα ποσά			
<b>Σημείωση:</b>			
1.	Το ενεργητικό του ΣΚΕ αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό και αποτελεί μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του.		

**Πίνακας 17: Ανάλυση απαιτήσεων Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) (παρ. 3 άρθρο 36 του ν.4370/2016) κατά πιστωτικό ίδρυμα την 31.12.2020**

(ποσά σε ευρώ)

α/α	Πιστωτικά Ιδρύματα συμμετέχοντα στο ΣΕ*	Β' δόση ετήσιας τακτικής εισφοράς 2020 <sup>1</sup>
1.	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK-ERGASIAS A.E.	18.928.690,00
2.	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	17.791.616,50
3.	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	15.424.420,50
4.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	13.620.980,50
5.	ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε.	1.019.729,00
6.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.	414.844,00
7.	ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ BANK Α.Τ.Ε.	203.264,00
8.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	132.612,50
9.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΡΤΙΜΑ BANK Α.Ε.	124.579,00
10.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	51.895,50
11.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	39.596,50
12.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	41.756,00
13.	BANK SADERAT IRAN	27.092,00
14.	PRAXIA BANK Α.Τ.Ε.	20.964,00
15.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	18.457,00
16.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	17.701,50
17.	T.C. ZIRAAT BANCASI A.S.	4.690,00
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>67.882.888,50</b>
* Φθίνουσα ταξινόμηση με βάση τα αντίστοιχα ποσά		
<b>Σημείωση</b>		
1.	Αφορά τη β' δόση της ετήσιας τακτικής εισφοράς 2020 που θα καταβληθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα στην επόμενη χρήση.	

Αθήνα, 5 Μαρτίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



ΘΕΟΔΩΡΟΣ Μ. ΜΗΤΡΑΚΟΣ  
ΑΔΤ ΑΙ 628425

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ



ΓΕΩΡΓΙΑ Μ. ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΗ  
ΑΔΤ ΑΚ 205472

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ  
ΑΔΤ ΑΚ 147757  
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 14176  
Α' ΤΑΞΗΣ

#### ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται, ότι αυτή η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, που αποτελείται από 39 σελίδες, είναι εκείνη που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου μου με ημερομηνία 12.3.2021.

Αθήνα 12 Μαρτίου 2021  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Ανδρέας Γ. Διαμαντόπουλος  
ΑΜ ΣΟΕΛ:25021  
Σ.Ο.Λ. Α.Ε

**ΣΟΛ**  **Crowe SOL**

Ο Ρ Κ Ω Τ Ο Ι Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ε Σ

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.  
Μέλος Δικτύου Crowe Global  
Φωκίωνος Νέγρη 3, 112 57, Αθήνα  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125



## Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τον Υπουργό Οικονομικών και τους φορείς της παραγράφου 2, του άρθρου 49 του νόμου 4370/2016.

### Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

#### Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές οικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ν.Π.Ι.Δ. Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν.4370/2016.

#### Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

#### Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

### **Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν.4370/2016, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ν.Π.Ι.Δ. να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

### **Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων**

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ν.Π.Ι.Δ.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ν.Π.Ι.Δ. να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν

συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή.

Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ν.Π.Ι.Δ. να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.


- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

#### **Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης του ΤΕΚΕ, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Ετήσια Έκθεση του ΤΕΚΕ έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων του κωδ. Ν.4370/2016 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2021  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
  
Ανδρέας Γ. Διαμαντόπουλος  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 25021

## **B. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ («ΤΕΚΕ») Ν.Π.Ι.Δ.**

**Α.Φ.Μ.: 090250360**

**ΑΜΕΡΙΚΗΣ 6 - ΑΘΗΝΑ**

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΤΗΣ 25<sup>ης</sup> ΧΡΗΣΗΣ 1.1.2020 - 31.12.2020**

**σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ε.Λ.Π.) (ν.4308/2014)**

# 1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

ποσά σε ευρώ

		Σημείωση	31.12.2020	31.12.2019
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
<b>Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)</b>				
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				
Ενσώματα πάγια στοιχεία				
	Ακίνητα	4	1.666.173,67	1.690.917,85
	Λοιπά πάγια στοιχεία	4	27.552,23	20.612,22
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>1.693.725,90</b>	<b>1.711.530,07</b>
Άυλα πάγια στοιχεία				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	Λογισμικό	4	48.609,44	64.481,44
	Απαιτήσεις από πίστωση στο ΣΕ	5	93.606.465,77	140.884.623,28
	Χρεωστικοί τίτλοι	6	116.709.616,13	
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό εκκαθάριση	7	31.242.714,00	18.864.714,00
	Δοθείσες εγγυήσεις	8	1.450,00	1.450,00
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>241.608.855,34</b>	<b>159.815.268,72</b>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				
Απαιτήσεις	Απαιτήσεις από πίστωση προς το ΣΕ	5	47.366.593,21	52.030.884,88
	Χρεωστικοί τίτλοι	6	166.580.671,14	30.398.912,77
	Χρεώστες διάφοροι	9	398.873,54	2.016.184,74
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>214.346.137,89</b>	<b>84.445.982,40</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές	Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου	10	204,15	273.114,06
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	1.325.889.740,45	1.520.780.551,50
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>1.325.889.944,60</b>	<b>1.521.053.665,56</b>
<b>Σύνολο ΚΚΚΚ (1)</b>		12	<b>1.783.538.663,73</b>	<b>1.767.026.446,74</b>
<b>Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) (2)</b>		13	<b>2.575.683.216,08</b>	<b>2.574.984.523,41</b>
<b>Σύνολο Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) (1)+(2)</b>			<b>4.359.221.879,81</b>	<b>4.342.010.970,15</b>
<b>Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) (3)</b>		14	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>
<b>Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ) (4)</b>		15	<b>120.617.409,17</b>	<b>103.944.652,50</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΤΕΚΕ (1) + (2) + (3) + (4)</b>			<b>4.694.132.244,14</b>	<b>4.660.125.300,76</b>
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>				
<b>Κεφάλαια Κύριου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)</b>				
Καταβλημένα κεφάλαια				
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Ελλειμμα) ) εις νέο	Ιδρυτικό κεφάλαιο	16	8.804.108,58	8.804.108,58
	Προηγούμενων χρήσεων	17	1.755.868.206,82	1.754.451.698,77
	Τρέχουσας χρήσεως	17	16.813.395,56	1.416.508,05
	Αποθεματικό Εύλογης Αξίας	17	851.247,52	(1.170,19)
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>17.664.643,08</b>	<b>1.415.337,87</b>
<b>Σύνολο ΚΚΚΚ (5)</b>			<b>1.782.336.958,48</b>	<b>1.764.671.145,21</b>
<b>Κεφάλαια Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ)</b>				
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Ελλειμμα) ) εις νέο	Προηγούμενων χρήσεων	17	(440.590.858,44)	(578.619.069,19)
	Τρέχουσας χρήσεως	17	153.852.267,07	138.028.210,75
<b>Σύνολο ΣΕ (6)</b>			<b>(286.738.591,37)</b>	<b>(440.590.858,44)</b>
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>				
	Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	18	200.727,14	189.899,27
<b>Σύνολο Προβλέψεων (7)</b>			<b>200.727,14</b>	<b>189.899,27</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>				
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
	Υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης	19	270.537.169,56	408.535.108,20
	Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων	20	2.575.683.216,08	2.574.984.523,41
	Κεφάλαιο Κάλυψης Επενδύσεων	21	214.292.955,16	214.169.678,11
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>3.060.513.340,80</b>	<b>3.197.689.309,72</b>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
	Προμηθευτές		7.309,07	26.076,77
	Υποχρεώσεις ΚΚΚΚ	22	0,00	1.446.487,50
	Αναβαλλόμενος φόρος	23	215.665,54	65.523,38
	Λοιποί φόροι και τέλη	24	36.909,35	36.061,39
	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	25	38.317,85	40.755,74
	Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	26	39.610,22	21.770,03
	Υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης	19,27	136.818.830,98	136.000.402,74
	Έσοδα Επόμενης Χρήσης	28	663.166,08	528.727,45
<b>Μερικό Σύνολο</b>			<b>137.819.809,09</b>	<b>138.165.805,00</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων (8)</b>			<b>3.198.333.149,89</b>	<b>3.335.855.114,72</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (5) + (6) + (7) + (8)</b>			<b>4.694.132.244,14</b>	<b>4.660.125.300,76</b>

Οι Σημειώσεις και οι Πίνακες στις σελίδες 49 έως 78 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

## 2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Σημείωση	ποσά σε ευρώ	
		31.12.2020	31.12.2019
Κύκλος εργασιών	29	137.842.798,94	137.331.097,35
Παροχές σε εργαζόμενους και αμοιβές τρίτων	30	(1.081.921,85)	(1.087.765,75)
Αποσβέσεις	4	(64.399,51)	(60.908,71)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	31	(165.391,72)	(161.002,96)
Αναστροφή απομείωσης απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση	34	34.530.794,94	-
Έσοδα από Προϊόν εκκαθάρισης		-	-
Λοιπά έσοδα και κέρδη		-	-
<b>Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων</b>		<b>171.061.880,80</b>	<b>136.021.359,93</b>
Πιστωτικοί / (Χρεωστικοί) τόκοι και συναφή έσοδα	32	(514.784,33)	4.085.027,10
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>		<b>170.547.096,47</b>	<b>140.106.447,03</b>
Φόρος εισοδήματος	33	118.566,16	(661.728,23)
<b>Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους</b>		<b>170.665.662,63</b>	<b>139.444.718,80</b>

Οι Σημειώσεις και οι Πίνακες στις σελίδες 49 έως 78 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

### 3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

#### Κεφάλαια Κυρίου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων

ποσά σε ευρώ

	Ιδρυτικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Διαφορές Εύλογης Αξίας	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019</b>	<b>8.804.108,58</b>	<b>1.754.451.698,77</b>	<b>0,00</b>	<b>1.763.255.807,35</b>
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) περιόδου	-	1.416.508,05	(1.170,19)	1.415.337,86
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019</b>	<b>8.804.108,58</b>	<b>1.755.868.206,82</b>	<b>(1.170,19)</b>	<b>1.764.671.145,21</b>
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) περιόδου	-	16.813.395,56	1.121.232,72	17.934.628,28
Επίδραση Αναβαλλόμενης Φορολογίας	-	0,00	(268.815,01)	(268.815,01)
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>8.804.108,58</b>	<b>1.772.681.602,38</b>	<b>851.247,52</b>	<b>1.782.336.958,48</b>

#### Κεφάλαια Σκέλους Εξυγίανσης

ποσά σε ευρώ

	Κεφάλαιο ΣΕ (παρ.3 αρθ.36 ν.4370/2016)	Κεφάλαιο ΣΕ (παρ.1 αρθ. 36 ν.4370/2016)	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019</b>	<b>(578.813.067,14)</b>	<b>193.997,95</b>	<b>(578.619.069,19)</b>
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) περιόδου	138.011.488,40	16.722,35	138.028.210,75
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019</b>	<b>(440.801.578,74)</b>	<b>210.720,30</b>	<b>(440.590.858,44)</b>
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) περιόδου	153.844.583,83	7.683,24	153.852.267,07
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>(286.956.994,91)</b>	<b>218.403,54</b>	<b>(286.738.591,37)</b>

Οι Σημειώσεις και οι Πίνακες στις σελίδες 49 έως 78 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

## 4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ

ποσά σε ευρώ

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων</b>		
<b>Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>	<b>170.547.096,47</b>	<b>140.106.447,03</b>
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις και απομειώσεις ενσώματων και άυλων πάγιων Προβλέψεις	64.399,51 10.827,87	65.248,71 5.523,67
Αποτέλεσμα προ φόρων ΣΕ	(153.852.267,07)	(138.028.210,75)
<b>Μη ταμειακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων &amp; λοιπές προσαρμογές:</b>	<b>(153.777.039,69)</b>	<b>(137.957.438,37)</b>
Πλην ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης:		
Μεταβολή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία	(251.770.141,71)	(30.400.082,96)
Μεταβολή απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση	(12.378.000,00)	-
Μεταβολή απαιτήσεων λοιπών στοιχείων ενεργητικού	52.212.239,27	58.433.678,95
Μεταβολή υποχρεώσεων	(1.433.239,16)	889.565,85
<b>Μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης:</b>	<b>(213.369.141,60)</b>	<b>28.923.161,84</b>
Μείον:		
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος	1.738.997,11	(490.624,87)
<b>Καθαρή μεταβολή λειτουργικών δραστηριοτήτων</b>	<b>(194.860.087,71)</b>	<b>30.581.545,63</b>
<b>Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Πληρωμές / εισπράξεις για απόκτηση / πώληση παγίων στοιχείων	(30.723,34)	(37.359,36)
<b>Καθαρή μεταβολή επενδυτικών δραστηριοτήτων</b>	<b>(30.723,34)</b>	<b>(37.359,36)</b>
<b>Σύνολο μεταβολής ταμειακών ροών</b>	<b>(194.890.811,05)</b>	<b>30.544.186,27</b>
<b>Καθαρή μεταβολή στα ταμειακά διαθέσιμα &amp; ισοδύναμα της χρήσης</b>	<b>(194.890.811,05)</b>	<b>30.544.186,27</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	1.520.780.551,50	1.490.236.365,23
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου</b>	<b>1.325.889.740,45</b>	<b>1.520.780.551,50</b>

Οι Σημειώσεις και οι Πίνακες στις σελίδες 49 έως 78 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.



### Σημείωση 1 Γενικές πληροφορίες

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), το οποίο αποτελεί καθολικό διάδοχο του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) που είχε συσταθεί το έτος 1995, είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών. Ιδρυτικοί φορείς του είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Η λειτουργία του διέπεται από το ν. 4370/2016 (ΦΕΚ Α' 37/7.3.2016), με τον οποίο ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία η Οδηγία 2014/49/ΕΕ αντικαθιστώντας το προηγούμενο νόμο 3746/2009, όπως ίσχυε.

Εντός του ΤΕΚΕ λειτουργούν τρία διακριτά μεταξύ τους σκέλη τα οποία αποτελούν αυτοτελή σύνολα περιουσίας (άρθρο 4, παρ. 3 του ν. 4370/2016, όπως ισχύει), ήτοι (α) το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ), (β) το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) και (γ) το Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ). Κάθε ομάδα στοιχείων ενεργητικού κάθε Σκέλους προορίζεται αποκλειστικά για την εκπλήρωση των σκοπών τους οποίους εξυπηρετεί κάθε Σκέλος, δηλαδή, αντίστοιχα, (α) το ΣΚΚ για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες, τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και τη συμμετοχή του στην κάλυψη του κόστους μεταβίβασης στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 145B του ν. 4261/2014, (β) το ΣΚΕ για την καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές-πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων και (γ) το ΣΕ για τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του ΤΕΚΕ ως Ταμείου Εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σημειώνεται ότι στο ΣΚΚ συμπεριλαμβάνονται τα διαθέσιμα του Τέλους Συμμετοχής (άρθρο 37 του ν. 4370/2016) για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του ΤΕΚΕ.

Το Ενεργητικό του ΣΚΚ διαρθρώνεται, περαιτέρω, σε δύο διακριτά κεφάλαια, το Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ), στο οποίο περιήλθε και το υφιστάμενο κατά την ίδρυση του ΤΕΚΕ ενεργητικό του ΤΕΚ, και το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ). Το ΠΚΚΚ δημιουργήθηκε σύμφωνα με τις παραγράφους 11 έως 15 του άρθρου 4 του ν.3746/2009, όπως ίσχυαν και πλέον ρυθμίζεται σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στα άρθρα 6 και 25 του ν. 4370/2016.

Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ και το ενεργητικό του ΣΚΕ θεωρείται ότι αποτελούν ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτά πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτά και αποτελούν μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του.

Το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, με την ψήφιση του ν.4335/2015 (ΦΕΚ Α' 87/23.7.2015), ορίστηκε ως Ταμείο Εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα και τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της χρηματοδότησης μέτρων εξυγίανσης, όπως ειδικότερα περιγράφεται στο εσωτερικό άρθρο 96 του άρθρου 2 του νόμου αυτού.

Η έδρα του ΤΕΚΕ βρίσκεται στην Αθήνα στην οδό Αμερικής 6.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ έχει ως εξής:

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου:

---

**Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Θεόδωρος Μ. Μητράκος

Υποδιοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος

**Αντιπρόεδρος**

Χαρίκλεια Α. Απαλαγάκη

Γενική Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

**Μέλη**

Θεώνη Α. Αλαμπάση

Εκπρόσωπος του Υπουργείου Οικονομικών

Κρυστάλλω Γ. Μίχου

Διευθύντρια, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος

Κωνσταντίνος Β. Μποτόπουλος

Υποδιευθυντής Σύμβουλος, Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος

Βασίλειος Γ. Παναγιωτίδης

Διευθυντής, Ελληνική Ένωση Τραπεζών

Αθανάσιος Ν. Χριστοδουλόπουλος

Διευθυντής, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας της Ελλάδος

---

## Σημείωση 2 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2020, καλύπτουν την περίοδο από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2020 έως την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 και έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση του ΤΕΚΕ σε πλήρη συμφωνία με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα του ν. 4308/2014 (εφεξής «Ε.Λ.Π.») ακολουθώντας την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης, και την κατηγοριοποίησή του στις μεγάλες οντότητες. Περαιτέρω η μορφή, το περιεχόμενο και η ονοματολογία των κονδυλίων και των λογαριασμών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι καταλλήλως προσαρμοσμένα ώστε να απεικονίζουν εύλογα την ιδιαίτερη φύση της δραστηριότητας και του σκοπού του ΤΕΚΕ.

Το ΤΕΚΕ για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020 βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής λαμβάνει υπόψη το θεσμικό πλαίσιο με το οποίο καθορίζεται ο σκοπός και η λειτουργία του, καθώς και τις τρέχουσες εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα και το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα.

## Σημείωση 3 Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών

### 3.1. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία απεικονίζονται στην αξία κτήσεως, η οποία προσαυξάνεται με την αξία των προσθικών και βελτιώσεων και μειώνεται με τις αποσβέσεις και τις διαγραφές εντός του έτους. Η γη δεν υπόκειται σε αποσβέσεις. Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβέσιμο κόστος υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης δεν υπήρξαν.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές οι οποίοι κατά την κρίση της Διοίκησης ανταποκρίνονται στην εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του παγίου και έχουν ως εξής:

Κατηγορία ενεργητικού	Συντελεστής φορολογικής απόσβεσης - Σταθερή μέθοδος (%)
Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων - Τεχνικά έργα	4
Εξοπλισμός Η/Υ, κύριος και περιφερειακός και λογισμικό	20
Εξοπλισμός εκτός Η/Υ και λογισμικού	10
Λοιπά πάγια στοιχεία	10

### 3.2. Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού

Χρηματοοικονομικό στοιχείο του Ενεργητικού είναι κάθε στοιχείο το οποίο είναι οποιοδήποτε από τα παρακάτω:

α) Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα.

β) Στοιχείο καθαρής θέσης μιας άλλης οντότητας (συμμετοχικοί τίτλοι).

γ) Συμβατικό δικαίωμα:

γ1) για λήψη μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου από μια άλλη οντότητα, ή

γ2) για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων ή υποχρεώσεων με μια άλλη οντότητα υπό συνθήκες που είναι ενδεχομένως ευνοϊκές για την οντότητα.

δ) Μια σύμβαση η οποία θα, ή μπορεί να, διακανονιστεί με τους τίτλους καθαρής θέσης της ίδιας της οντότητας, και:

δ1) σύμφωνα με την οποία η οντότητα είναι υποχρεωμένη, ή μπορεί να υποχρεωθεί, να λάβει ένα μεταβλητό αριθμό τίτλων καθαρής θέσης της ίδιας της οντότητας, ή

δ2) η οποία θα, ή μπορεί να, διακανονιστεί με τρόπο άλλο από την ανταλλαγή ενός καθορισμένου ποσού μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για ένα καθορισμένο αριθμό τίτλων καθαρής θέσης της ίδιας της οντότητας. Για το σκοπό αυτό, οι τίτλοι καθαρής θέσης της ίδιας της οντότητας δεν συμπεριλαμβάνουν μέσα τα οποία είναι τα ίδια συμβάσεις για τη μελλοντική λήψη ή παράδοση τίτλων καθαρής θέσης της ίδιας της οντότητας.

#### 3.2.1 Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

##### 3.2.1.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος εάν η κατοχή του αποσκοπεί στην είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνουν κυρίως τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία:

- Ταμειακά διαθέσιμα
- Απαιτήσεις από πίστωση

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου ή με τη σταθερή μέθοδο. Η μέθοδος του αποσβέσιμου κόστους κτήσης χρησιμοποιείται μόνο κατά την επιμέτρηση έντοκων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Ως έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και τα στοιχεία εκείνα που τεκμαίρεται ότι εμπεριέχουν σημαντικά ποσά τόκων, έστω και εάν αυτό δεν ορίζεται ρητά.

##### 3.2.1.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία εάν χαρακτηρίζεται ως «Διαθέσιμο για πώληση» ή ως στοιχείο του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

Το ΤΕΚΕ διαθέτει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως «Διαθέσιμα για πώληση». Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται σε αυτήν την κατηγορία αφορούν τους τίτλους σταθερής απόδοσης.

Οι εύλογες αξίες των τίτλων που είναι διαπραγματεύσιμοι σε αξιόπιστη ενεργό αγορά, προσδιορίζονται από τις τρέχουσες αγοραίες τιμές κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και τα μη πραγματοποιημένα κέρδη και ζημιές από την εύλογη αξία αναγνωρίζονται ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσης, στην περίοδο που προκύπτουν. Κατά την αποαναγνώριση, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα και το κονδύλι «Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα».

### **3.3. Στοιχεία της Καθαρής Θέσης**

Στην Καθαρή Θέση του ΤΕΚΕ απεικονίζονται διακριτά τα στοιχεία που αφορούν τις επιμέρους κατηγορίες ήτοι το ΚΚΚΚ και το ΣΕ. Ειδικότερα στο κονδύλι της καθαρής θέσης αναγνωρίζεται το εισφερθέν ιδρυτικό κεφάλαιο, τα σχετικά κέρδη (πλεονάσματα) ή ζημιές (έλλειμμα), συσσωρευμένα και περιόδου καθώς και οι διαφορές από την επιμέτρηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία.

### **3.4. Προβλέψεις**

Το ΤΕΚΕ διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει παρούσα υποχρέωση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και υπάρχει μεγάλη πιθανότητα το ΤΕΚΕ να χρειαστεί να διαθέσει πόρους για τον διακανονισμό της.

Οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Ειδικότερα οι ανωτέρω προβλέψεις επιμετρούνται βάσει του ν. 2112/20 και ανέρχονται σε ποσοστό 40% της δικαιούμενης κατά την ημερομηνία ισολογισμού αποζημίωσης.

### **3.5. Υποχρεώσεις (ανάλυση χρηματοοικονομικών και μη υποχρεώσεων)**

#### **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τόσο κατά την αρχική καταχώριση, όσο και μεταγενέστερα, αποτιμούνται στα ονομαστικά ποσά τους, εκτός από τις μακροπρόθεσμης λήξεως, οι οποίες αποτιμούνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η οντότητα παύει να αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

#### **Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους.

### **3.6. Φόρος εισοδήματος και Αναβαλλόμενη φορολογία**

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, είναι το άθροισμα του τρέχοντος φόρου και της πρόβλεψης για φόρο βάσει των συναλλαγών και γεγονότων που αναγνωρίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται στα λογιστικά κέρδη της χρήσης. Το TEKE ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι υποκείμενο του φόρου σύμφωνα με τα οριζόμενα στην διάταξη του άρθρου 45 παρ. γ του Ν. 4172/2013.

Οι μεταβολές στο ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ή υποχρέωσης του ισολογισμού που προκύπτουν από περίοδο σε περίοδο αναγνωρίζονται σε μείωση ή αύξηση αναλόγως του φόρου εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων. Κατ' εξαίρεση, οι διαφορές που προκύπτουν από περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις των οποίων οι μεταβολές αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση, αναγνωρίζονται ομοίως κατ' ευθείαν στην καθαρή θέση, σε μείωση ή αύξηση αναλόγως του σχετικού κονδυλίου.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή θα διακανονισθεί η υποχρέωση και οι οποίοι βασίζονται σε νόμους που είναι σε ισχύ ή ουσιαδώς σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Το TEKE αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

### **3.7. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων**

Οι εισφορές κατηγοριοποιούνται αρχικά σε συνάρτηση με το Σκέλος που αφορούν (ΣΚΚ, ΣΚΕ και ΣΕ), τη φύση τους (τακτικές, έκτακτες και αρχικές) και στη συνέχεια ως κονδύλια λογαριασμών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι εισφορές αναγνωρίζονται, εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δεδουλευμένες, ήτοι στο χρόνο που προκύπτουν και όχι στο χρόνο που διακανονίζονται ταμειακά. Ειδικότερα:

- Οι εισφορές στο ΣΚΚ αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και περαιτέρω μεταφέρονται στην καθαρή θέση. Το τμήμα των εισφορών για το οποίο προβλέπεται, σε μεταγενέστερες περιόδους τακτοποίησή του, ταξινομείται κατά το μακροπρόθεσμο ή κατά το βραχυπρόθεσμο μέρος στο ενεργητικό στην κατηγορία μη κυκλοφορούντα ή κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία, αντίστοιχα.
- Οι εισφορές στο ΣΚΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις ειδικές ρυθμίσεις σύστασης και λειτουργίας του σκέλους, αναγνωρίζονται κατά το χρόνο που προκύπτουν, ως μεταβολή των κονδυλίων του ενεργητικού - Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και παθητικού- υποχρεώσεις Κεφάλαια Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων.
- Οι εισφορές στο ΣΕ βάσει των παρ. 1 και 2 άρθρο 36 ν. 4370/2016 προέρχονται από τις τακτικές εκ των προτέρων εισφορές και έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές, για τις οποίες, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 που τέθηκε σε εφαρμογή από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2016, εφαρμόζεται η Συμφωνία για τη Μεταφορά και την Αμοιβαιοποίηση των Εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 13 του ν. 4350/2015. Ως αποτέλεσμα οι εισφορές που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα, αποδίδονται στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, ενώ οι εισφορές που αφορούν τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών αναγνωρίζονται ως στοιχείο της κατάστασης αποτελεσμάτων και μεταφέρονται μέσω του αποτελέσματος σε ενδεδειγμένο κατά περίπτωση κονδύλι στη καθαρή θέση στο παθητικό.
- Οι εισφορές στο ΣΕ βάσει της παρ. 3, άρθρο 36 ν. 4370/2016 διατίθενται αποκλειστικά για την αποπληρωμή των υποχρεώσεων του από δάνεια για σκοπούς εξυγίανσης χορηγηθέντα από

το ΣΚΚ και αναγνωρίζονται ως στοιχείο της κατάστασης αποτελεσμάτων επηρεάζοντας αντίστοιχα το κονδύλι των υποχρεώσεων, ενώ μεταφέρονται μέσω του αποτελέσματος σε ενδεδειγμένο κατά περίπτωση κονδύλι στη καθαρή θέση στο παθητικό.

Το Τέλος Συμμετοχής αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων καθώς αποτελεί εισροή οικονομικών ωφελειών που αφορούν την περίοδο αναφοράς για την κάλυψη των αντίστοιχων λειτουργικών και επενδυτικών δαπανών του ΤΕΚΕ. Το Τέλος Συμμετοχής προσδιορίζεται με κριτήριο τον αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε κάθε σκέλος, επιμερίζεται ανάμεσα στα πιστωτικά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 άρθρο 37 ν. 4370/2016, καταβάλλεται με βάση τα προϋπολογιστικά στοιχεία των λειτουργικών και επενδυτικών δαπανών και αναπροσαρμόζεται βάσει στοιχείων απολογισμού. Τυχόν προσαρμογές στο καταβληθέν τέλος συμμετοχής οι οποίες προκύπτουν βάσει στοιχείων απολογισμού αναγνωρίζονται στην περίοδο αναφοράς και συμψηφίζονται με το τέλος συμμετοχής επόμενων ετών.

### **3.8. Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση**

Το ΤΕΚΕ για τα κεφάλαια που έχει διαθέσει κατά την χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης που εφαρμόστηκαν επί πιστωτικών ιδρυμάτων που τέθηκαν υπό ειδική εκκαθάριση έχει αξιώσεις έναντι των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι ανωτέρω αξιώσεις, κατά τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 24 του ν. 4370/2016, της παρ. 4 του άρθρου 13<sup>Α</sup> του ν. 3746/2009 και του άρθρου 145<sup>Α</sup> του ν. 4261/2014, έχουν καταταγεί προνομιακά προς ικανοποίηση στους οικείους πίνακες διανομής του προϊόντος των εκκαθαρίσεων και έχουν επαληθευθεί σύμφωνα με την διαδικασία που προβλέπεται από τον Κανονισμό Ειδικής Εκκαθάρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016). Οι ειδικοί εκκαθαριστές των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό εκκαθάριση ορίζονται από τη Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και υπόκεινται στον έλεγχο καθώς και την εποπτεία της ΤτΕ. Το ΤΕΚΕ συνεπώς δεν έχει ανάμειξη ή δυνατότητα ελέγχου επί της διαδικασίας εκκαθάρισης και περιορίζεται σε ενέργειες παρακολούθησης της πορείας των εκκαθαρίσεων προκειμένου να πληροφορείται τις εκτιμήσεις ως προς το προσδοκώμενο προϊόν των εκκαθαρίσεων. Το ΤΕΚΕ προβαίνει σε εκτίμηση της ανακτησιμότητας των σχετικών ποσών, αναγνωρίζοντας απαιτήσεις από τα υπό εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα και το προβλεπόμενο ανακτήσιμο ποσό. Η μεθοδολογία και οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των ποσών επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις γίνονται με βάση αξιόπιστες πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση του ΤΕΚΕ ή αντικειμενικών ενδείξεων ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που έχουν συμβεί και η επίδρασή τους μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

### **Απομείωση απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση**

Το ΤΕΚΕ εξετάζει σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις από τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση έχουν υποστεί απομείωση. Μια απαίτηση από πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση πιθανολογείται ότι έχει απομειωθεί εάν και εφόσον υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που έχουν συμβεί και επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και η επίδραση μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Αντικειμενική ένδειξη, ότι οι απαιτήσεις από τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση έχουν υποστεί απομείωση, συνιστούν παρατηρήσιμες πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση του ΤΕΚΕ σχετικά με ζημιόγωνα γεγονότα, όπως, ενδεικτικά, α) δυσμενή οικονομική και χρηματοοικονομική εξέλιξη του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, β) ο οικονομικός κύκλος ζωής της εκκαθάρισης, γ) οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, δ) η ύπαρξη τυχόν παρατηρήσεων στο πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες δύναται να έχουν

αρνητικές επιπτώσεις στην εν λόγω απαίτηση και ε) οι αλλαγές στο νομικό πλαίσιο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το ανακτήσιμο ποσό από τις εκκαθαρίσεις σε εξέλιξη.

Οι προβλέψεις απομείωσης απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε χρέωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «Απομείωση απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση». Αν σε μια μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η προγενέστερα καταχωρημένη πρόβλεψη απομείωσης αντिलογίζεται κατά το ποσό αυτό και κατά συνέπεια αναμορφώνεται το ποσό της πρόβλεψης. Το αντिलογισθέν ποσό καταχωρείται στα αποτελέσματα σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «Αναστροφή απομείωσης απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση».

### **3.9. Επιστροφή ατομικής μερίδας πιστωτικού ιδρύματος λόγω αποχώρησής του από το ΤΕΚΕ**

Με την υπ' αριθμ. 377/4/17.12.2020 (ΦΕΚ 201/ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ/18.12.2020) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος ανεκλήθη η άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του ελληνικού υποκαταστήματος «Bank of America National Association – Athens Branch» (BANA), καθώς προχώρησε σε μετάβαση των λογαριασμών και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του σε νέο υποκατάστημα που συστάθηκε στην Αθήνα (Bank of America Merrill Lynch Designated Activity Company, Athens), το οποίο ανήκει σε μητρικό τραπεζικό ίδρυμα με έδρα την Ιρλανδία (Bank of America Merrill Lynch Designated Activity Company, Dublin). Το γεγονός αυτό ισοδυναμεί με εκούσια αποχώρηση και παύση συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο ΤΕΚΕ. Σε συνέχεια προσδιορίστηκε, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το ύψος της ατομικής μερίδας του πιστωτικού ιδρύματος στο ΠΚΚΚ, κατά την ημερομηνία αποχώρησης, καθώς και ο τρόπος καταβολής αυτής. Σημειώνεται ότι ο ν.4370/2016 προβλέπει την άτοκη καταβολή αυτής μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρηση του πιστωτικού ιδρύματος από το ΤΕΚΕ. Από το χρονικό σημείο αποχώρησης του πιστωτικού ιδρύματος από το ΤΕΚΕ και μέχρι αποδόσεως σε αυτό της ατομικής μερίδας του, τα κεφάλαια που συνιστούν αυτήν αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης του Κύριου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ) και οι σχετικές πρόσοδοι ενσωματώνονται ως στοιχείο της περιουσίας αυτού. Το ΤΕΚΕ, κατά την καταβολή της ατομικής μερίδας στην BANA, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4370/2016, θα συμψηφίσει με την ατομική μερίδα οποιοσδήποτε απαιτήσεις έχει κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, έτσι όπως έχουν διαμορφωθεί με ημερομηνία αναφοράς την κρίσιμη ημερομηνία αποχώρησης.

### **3.10. Εύλογη Αξία**

Εύλογη αξία είναι το ποσό με το οποίο ένα στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να ανταλλαχθεί ή μία υποχρέωση να διακανονιστεί στα πλαίσια μίας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής σε εμπορική βάση, μεταξύ δύο μερών, τα οποία έχουν πλήρη γνώση του αντικειμένου και ενεργούν με τη θέλησή τους.

Για το ΤΕΚΕ, αξιόπιστη ένδειξη της εύλογης αξίας αποτελούν οι χρηματιστηριακές τιμές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών του στοιχείων, που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Κατά συνέπεια, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις δημοσιευόμενες τιμές, που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι τίτλοι σταθερής απόδοσης που έχει στην κατοχή του το ΤΕΚΕ και ταξινομούνται ως «Διαθέσιμοι για πώληση» επιμετρήθηκαν μεταγενέστερα της αρχικής τους αναγνώρισης στην εύλογη αξία τους (Σημείωση 3.2.1.2).

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

## 3.11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ καθώς και οι στενοί συγγενείς αυτών.

### Σημείωση 4 Πάγια Στοιχεία

Η διαμόρφωση του υπολοίπου κατά τη διάρκεια της χρήσης απεικονίζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

	Άυλα πάγια	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτήρια - Εγκαταστάσεις Κτηρίων	Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Πάγια υπό εκτέλεση	Σύνολο
<b>Αξία κτήσης</b>						
Υπόλοιπο 1.1.2019	425.487,20	1.326.984,62	777.344,51	129.405,67	4.340,00	2.663.562,00
Προσθήκες	25.532,90	-	0,00	11.826,46	-	37.359,36
Διαγραφές	-	-	-	-	(4.340,00)	(4.340,00)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2019</b>	<b>451.020,10</b>	<b>1.326.984,62</b>	<b>777.344,51</b>	<b>141.232,13</b>	<b>-</b>	<b>2.696.581,36</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>						
Υπόλοιπο 1.1.2019	(364.969,23)	-	(382.010,12)	(112.681,79)	-	(859.661,14)
Αποσβέσεις περιόδου	(21.569,43)	-	(31.401,16)	(7.938,12)	-	(60.908,71)
Διαγραφές	-	-	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο 31.12.2019</b>	<b>(386.538,66)</b>	<b>-</b>	<b>(413.411,28)</b>	<b>(120.619,91)</b>	<b>-</b>	<b>(920.569,85)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019</b>	<b>64.481,44</b>	<b>1.326.984,62</b>	<b>363.933,23</b>	<b>20.612,22</b>	<b>-</b>	<b>1.776.011,51</b>
<b>Αξία κτήσης</b>						
Υπόλοιπο 1.1.2020	451.020,10	1.326.984,62	777.344,51	141.232,13	0,00	2.696.581,36
Προσθήκες	8.402,51	-	6.733,20	12.983,63	2.604,00	30.723,34
Διαγραφές	-	-	-	-	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31.12.2020</b>	<b>459.422,61</b>	<b>1.326.984,62</b>	<b>784.077,71</b>	<b>154.215,76</b>	<b>2.604,00</b>	<b>2.727.304,70</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>						
Υπόλοιπο 1.1.2020	(386.538,66)	-	(413.411,28)	(120.619,91)	-	(920.569,85)
Αποσβέσεις περιόδου	(24.274,51)	-	(31.477,38)	(8.647,62)	-	(64.399,51)
Διαγραφές	-	-	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο 31.12.2020</b>	<b>(410.813,17)</b>	<b>-</b>	<b>(444.888,66)</b>	<b>(129.267,53)</b>	<b>-</b>	<b>(984.969,36)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020</b>	<b>48.609,44</b>	<b>1.326.984,62</b>	<b>339.189,05</b>	<b>24.948,23</b>	<b>2.604,00</b>	<b>1.742.335,34</b>

### Σημείωση 5 Απαιτήσεις από πίστωση στο ΣΕ

Αφορά την απαίτηση του ΚΚΚΚ έναντι του ΣΕ για την αποπληρωμή της πίστωσης που του παρείχε για σκοπούς εξυγίανσης.

1.1.2019 - 31.12.2019

	Πίστωση για χρηματοδότηση Νέας Proton	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης	249.757.432,01	249.757.432,01
Μεταβολή περιόδου:		
- Τόκοι περιόδου	(959.530,00)	(959.530,00)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	(55.882.393,85)	(55.882.393,85)
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>192.915.508,16</b>	<b>192.915.508,16</b>

1.1.2020 - 31.12.2020

Υπόλοιπο έναρξης	192.915.508,16	192.915.508,16
Μεταβολή περιόδου:		
- Τόκοι περιόδου	(88.600,00)	(88.600,00)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	(51.853.849,18)	(51.853.849,18)



# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

Υπόλοιπο λήξης	140.973.058,98	140.973.058,98
----------------	----------------	----------------

## Σημείωση 6 Χρεωστικοί τίτλοι

Εντός του 2020 το ΤΕΚΕ, σε εφαρμογή της επενδυτικής του πολιτικής και σύμφωνα με το πλαίσιο αναφοράς που εφαρμόζει, προέβη σε τοποθετήσεις τίτλων. Το υπόλοιπο των χρεωστικών τίτλων της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020 απεικονίζεται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης και αναλύεται ως εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση</b>		
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	90.142.890,74	30.398.912,77
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια κρατών μελών τη Ε.Ε	115.662.567,39	-
Ομόλογα Υπερεθνικών Οργανισμών	77.484.829,14	-
<b>Σύνολο</b>	<b>283.290.287,27</b>	<b>30.398.912,77</b>

Στο υπόλοιπο των χρεωστικών τίτλων περιλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι τόκοι των ομολόγων σταθερού εισοδήματος οι οποίοι ανέρχονται κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 75,6 χιλ. ευρώ.

## Σημείωση 7 Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση

Αφορά το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό που θα εισπράξει το ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης) κατά το μέρος που τους αναλογεί από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα Proton Bank A.E., Πανελλήνια Τράπεζα A.E και Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ. Π.Ε..

Η κίνηση των απαιτήσεων του ΤΕΚΕ στην τρέχουσα χρήση, συμπεριλαμβανομένων των απομειώσεων και των εισπράξεων, από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31.12.2020 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

### Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση κίνηση 1.1.2020 – 31.12.2020

Υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα	Υπόλοιπο Έναρξης	Προσθήκες	Εισπράξεις	(Προβλέψεις) /Αναστροφή Απομειώσεων	Υπόλοιπο κλεισίματος
Proton Τράπεζα Α.Ε	7.000.000,00	-	(1.152.794,94)	17.152.794,94	23.000.000,00
T-Bank Α.Τ.Ε	0,00	-	-	-	0,00
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε	36.940.000,00	-	-	-	36.940.000,00
Συν. Τράπεζα Πελ/νήσου ΣΥΝ. Π.Ε	10.622.000,00	-	(5.000.000,00)	17.378.000,00	23.000.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>54.562.000,00</b>	<b>-</b>	<b>(6.152.794,94)</b>	<b>34.530.794,94</b>	<b>82.940.000,00</b>

Οι συνολικές απαιτήσεις του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και Σκέλος Εξυγίανσης) από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση απεικονίζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	1.1.2019 - 31.12.2019		Σύνολο
	Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ) του ΣΚΚ	Σκέλος Εξυγίανσης - αρθ. 36 παρ.3 ν. 4370/2016 (ΣΕ)	
Proton Τράπεζα Α.Ε	0,00	7.000.000,00	<b>7.000.000,00</b>
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	8.242.714,00	28.697.286,00	<b>36.940.000,00</b>

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.	10.622.000,00	-	<b>10.622.000,00</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>18.864.714,00</b>	<b>35.697.286,00</b>	<b>54.562.000,00</b>
1.1.2020 - 31.12.2020			
Protoη Τράπεζα Α.Ε	0,00	23.000.000,00	<b>23.000.000,00</b>
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	8.242.714,00	28.697.286,00	<b>36.940.000,00</b>
Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.	23.000.000,00	-	<b>23.000.000,00</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>31.242.714,00</b>	<b>51.697.286,00</b>	<b>82.940.000,00</b>

Περισσότερες πληροφορίες για τα ανωτέρω παρουσιάζονται στη Σημείωση 35.

## Σημείωση 8 Δοθείσες εγγυήσεις

Αφορά εγγυήσεις υπέρ :

- i. ΔΕΚΟ για παροχές στο ακίνητο επί των οδών Αμερικής 6 και Ελευθερίου Βενιζέλου όπου στεγάζονται οι υπηρεσίες του ΤΕΚΕ.
- ii. Προμηθευτή έναντι μισθώματος μηχανολογικού εξοπλισμού.

## Σημείωση 9 Χρεώστες διάφοροι

Οι χρεώστες διάφοροι αναλύονται ως εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Χρεώστες Διάφοροι:</b>		
Προκαταβολές έμμοισθου προσωπικού	30.217,95	28.113,58
Έξοδα επόμενη χρήσης	1.100,27	1.000,27
Συναλλαγές υπό τακτοποίηση	0,00	773,92
Απαιτήσεις από Ελληνικό δημόσιο	2.214,22	524,88
Φόρος εισοδήματος	365.341,10	1.985.772,09
<b>Σύνολο</b>	<b>398.873,54</b>	<b>2.016.184,74</b>

Το κονδύλι φόρος εισοδήματος αφορά τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος (χρεωστικό υπόλοιπο), όπως προκύπτει με την εκκαθάριση φόρου, προς συμψηφισμό καθώς επίσης και την απαίτηση που προέκυψε από την εκκαθάριση του φόρου της προηγούμενης χρήσης (ποσό προς επιστροφή), η οποία εισπράχθηκε εντός του 2021.

## Σημείωση 10 Δεδουλευμένα έσοδα περιόδου

Αφορά τους δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους (μετά την αφαίρεση του αναλογούντος παρακρατούμενου φόρου εισοδήματος) των καταθέσεων του ΚΚΚΚ στα ΠΙ.

## Σημείωση 11 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>		
Ταμείο	<b>3.039,62</b>	<b>3.586,95</b>
Καταθέσεις όψεως	<b>201.238.879,67</b>	<b>395.686.232,20</b>
- Λογαριασμός όψεως 612.271 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	576.169,88	579.484,84
- Λογαριασμός όψεως 612.167758 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	31.350.064,43	273.387.675,16
- Λογαριασμός όψεως 612.139627 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	(479,45)	-
- Λογαριασμός όψεως 737.0012717 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	169.190.844,04	121.719.067,20
- Λογαριασμός όψεως 04054680006 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΕΤΕ	122.280,77	5,00
Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα	<b>1.124.647.821,16</b>	<b>1.125.090.732,35</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>1.325.889.740,45</b>	<b>1.520.780.551,50</b>

Ειδικότερα, τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αφορούν τα εξής:

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

α) Ταμείο: Υπόλοιπο ταμείου για την κάλυψη τρεχουσών δαπανών.

β) Καταθέσεις όψεως:

i) Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 612.271 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο εν λόγω λογαριασμός περιλαμβάνει το καταβληθέν από τα ΠΙ Τέλος Συμμετοχής του έτους 2020 και χρησιμοποιείται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του.

ii) Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 612.167758 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τα διαθέσιμα του ΚΚΚΚ προς επιδίωξη του σκοπού του καθώς και κεφάλαια που προήλθαν από την αποπληρωμή του δανείου στο ΣΕ.

iii) Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 612.139627 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τα διαθέσιμα του ΚΚΚΚ που προέρχονται από την είσπραξη ποσών προϊόντος εκκαθάρισης από τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία το ΚΚΚΚ προέβει σε χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης.

iv) Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 737.0012717 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός αποσκοπεί στην διευκόλυνση της παρακολούθησης της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του ΚΚΚΚ που διενεργεί η ΤτΕ.

v) Υπόλοιπο του λογαριασμού στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Στον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό μεταφέρθηκαν ποσά από τα κεφάλαια του λογαριασμού του ΤΣ προκειμένου να διενεργούνται πληρωμές δαπανών, μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής.

γ) Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα: Υπόλοιπο των καταθέσεων (προθεσμιακοί λογαριασμοί) του ΚΚΚΚ στα ΠΙ.

Η διαμόρφωση του υπολοίπου κατά τη διάρκεια της χρήσης απεικονίζεται στον Πίνακα 4.

## Σημείωση 12 Σύνολο ΚΚΚΚ

Το σύνολο του ενεργητικού του ΚΚΚΚ την 31.12.2020 ανήλθε σε 1.783.538.663,73 ευρώ και παρουσιάζεται συνοπτικά στον πίνακα που ακολουθεί.

Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Πάγια στοιχεία	1.742.335,34	1.776.011,51
Πίστωση προς ΣΕ	93.606.465,77	140.884.623,28
Χρεωστικοί τίτλοι	116.709.616,13	
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό εκκαθάριση	31.242.714,00	18.864.714,00
Δοθείσες εγγυήσεις	1.450,00	1.450,00
<b>Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Πίστωση προς ΣΕ	47.366.593,21	52.030.884,88
Χρεωστικοί τίτλοι	166.580.671,14	30.398.912,77
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.325.889.740,45	1.520.780.551,50
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	204,15	273.114,06
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	398.873,54	2.016.184,74
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>1.783.538.663,73</b>	<b>1.767.026.446,74</b>

## Σημείωση 13 Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ)

Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ αποτελεί ομάδα περιουσίας των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό και αποτελεί μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του. Τυχόν εισπρακτόμενα από το προϊόν της εκκαθάρισης ποσά και πρόσδοδοι του ενεργητικού του ΠΚΚΚ προστίθενται σε αυτό και το επηρεάζουν.

Την 31.12.2020 το ενεργητικό του ΠΚΚΚ ανερχόταν σε 2.575.683.216,08 ευρώ και η σύνθεσή του παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Πίστωση προς ΣΕ	176.930.703,79	267.650.484,92
Χρεωστικοί τίτλοι	261.282.702,40	-
<b>Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Πίστωση προς ΣΕ	89.451.989,14	83.969.115,12
Χρεωστικοί τίτλοι	333.647.992,83	65.090.395,84
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.714.406.839,72	2.158.002.809,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(37.409,00)	46,22
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	397,20	271.672,08
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>2.575.683.216,08</b>	<b>2.574.984.523,41</b>

Τα επιμέρους κονδύλια του ενεργητικού του ΠΚΚΚ αναλύονται ως εξής:

## α) Πίστωση προς ΣΕ

Αφορά την απαίτηση του ΠΚΚΚ έναντι του ΣΕ για την αποπληρωμή της πίστωσης που του παρείχε για σκοπούς εξυγίανσης.

1.1.2019 - 31.12.2019			
Απαιτήσεις από πίστωση σε ΣΕ	Πίστωση για χρηματοδότηση Νέας Proton	Πίστωση για χρηματοδότηση Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος (στο πλαίσιο εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης στην T-BANK A.T.E.)	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>319.111.629,81</b>	<b>113.641.291,57</b>	<b>432.752.921,38</b>
Μεταβολή περιόδου:			
- Τόκοι περιόδου	(1.323.261,00)	307.530,85	(1.015.730,15)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	0,00	(80.117.591,19)	(80.117.591,19)
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>317.788.368,81</b>	<b>33.831.231,23</b>	<b>351.619.600,04</b>
1.1.2020 - 31.12.2020			
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>317.788.368,81</b>	<b>33.831.231,23</b>	<b>351.619.600,04</b>
Μεταβολή περιόδου:			
- Τόκοι περιόδου	(19.018,31)	75,89	(18.942,42)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	(51.386.657,57)	(33.831.307,12)	(85.217.964,69)
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>266.382.692,93</b>	<b>0,00</b>	<b>266.382.692,93</b>

## β) Χρεωστικοί Τίτλοι

Η ανάλυση των τοποθετήσεων την 31.12.2020 έχει ως εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση</b>		
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	181.910.203,84	65.090.395,84
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια κρατών μελών τη Ε.Ε	225.377.837,13	-
Ομόλογα Υπερεθνικών Οργανισμών	187.642.654,26	-
<b>Σύνολο</b>	<b>594.930.695,23</b>	<b>65.090.395,84</b>

Στο υπόλοιπο των χρεωστικών τίτλων περιλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι τόκοι των ομολόγων σταθερού εισοδήματος οι οποίοι ανέρχονται κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 127,6 χιλ. ευρώ.

## γ) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>		
Καταθέσεις όψεως	361.602.740,10	805.360.266,20
Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα	1.352.804.099,62	1.352.642.543,03
<b>Σύνολο</b>	<b>1.714.406.839,72</b>	<b>2.158.002.809,23</b>

Ειδικότερα, τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αφορούν τα εξής:

i) Καταθέσεις όψεως:

- Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 612.124782 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Στον λογαριασμό κατά το έτος 2020 συγκεντρώθηκαν τα κεφάλαια που προήλθαν από την αποπληρωμή του δανείου από το ΣΕ.

- Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 737.0124810 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός αποσκοπεί στην διευκόλυνση της διαφανούς παρακολούθησης της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του ΠΚΚΚ που διενεργεί η ΤτΕ.

ii) Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα: Υπόλοιπο των καταθέσεων (προθεσμιακοί λογαριασμοί) του ΠΚΚΚ στα ΠΙ.

Η διαμόρφωση του υπολοίπου κατά τη διάρκεια της χρήσης απεικονίζεται στον Πίνακα 4.

δ) Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

Αφορά τους δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους (μετά την αφαίρεση των αναλογούντων παρακρατούμενων φόρων) των καταθέσεων του ΤΕΚΕ για το ΠΚΚΚ στα ΠΙ.

### Σημείωση 14 Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)

Το ενεργητικό του ΣΚΕ είναι ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό και αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ κατά τις διατάξεις του ν. 4370/2016. Την 31.12.2020 το ενεργητικό του ΣΚΕ ανήλθε σε 214.292.955,16 ευρώ και η σύνθεσή του παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Χρεωστικοί τίτλοι	20.813.364,29	
<b>Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Χρεωστικοί τίτλοι	9.969.597,63	3.999.292,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	183.512.071,24	210.136.908,91
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	0,00	33.476,89
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(2.078,00)	0,00
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>

Τα επιμέρους κονδύλια του ενεργητικού του ΣΚΕ αναλύονται ως εξής:

α) Χρεωστικοί Τίτλοι

Η ανάλυση των τοποθετήσεων την 31.12.2020 έχει ως εξής:

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση</b>		
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	9.951.597,63	3.999.292,31
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια κρατών μελών τη Ε.Ε	10.693.531,98	-
Ομόλογα Υπερεθνικών Οργανισμών	10.137.832,31	-
<b>Σύνολο</b>	<b>30.782.961,92</b>	<b>3.999.292,31</b>

Στο υπόλοιπο των χρεωστικών τίτλων περιλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι τόκοι των ομολόγων σταθερού εισοδήματος οι οποίοι ανέρχονται κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 16,6 χιλ. ευρώ

## β) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>		
Καταθέσεις όψεως	19.176.205,95	45.933.018,95
Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα	164.335.865,29	164.203.889,96
<b>Σύνολο</b>	<b>183.512.071,24</b>	<b>210.136.908,91</b>

Ειδικότερα, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αφορούν τα εξής:

### ι) Καταθέσεις όψεως:

- Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 612.124904 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός χρησιμοποιείται για την συγκέντρωση του τμήματος των εισφορών που κατατίθενται στην ΤτΕ.

- Υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως 737.0202808 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ. Ο λογαριασμός αποσκοπεί στην διευκόλυνση της διαφανούς παρακολούθησης της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του ΣΚΕ που διενεργεί η ΤτΕ.

ii) ) Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά ιδρύματα: Υπόλοιπο των καταθέσεων (προθεσμιακοί ή τρεχούμενοι λογαριασμοί) του ΣΚΕ στα πιστωτικά ιδρύματα.

Η διαμόρφωση του υπολοίπου κατά τη διάρκεια της χρήσης απεικονίζεται στον Πίνακα 4.

### γ) Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

Αφορά τους δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους (μετά την αφαίρεση των αναλογούντων παρακρατούμενων φόρων) των καταθέσεων του ΤΕΚΕ για το ΣΚΕ στα ΠΙ.

## Σημείωση 15 Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ)

Το σύνολο του ενεργητικού του ΣΕ την 31.12.2020 ανήλθε σε 120.617.409,17 ευρώ και παρουσιάζεται συνοπτικά στον πίνακα που ακολουθεί.

Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό εκκαθάριση	51.697.286,00	35.697.286,00
<b>Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</b>		
Απαιτήσεις από εισφορές	68.701.471,35	68.036.242,27
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	218.651,82	211.124,23
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>120.617.409,17</b>	<b>103.944.652,50</b>

Τα επιμέρους κονδύλια του ενεργητικού του ΣΕ αναλύονται ως εξής:

### α) Απαιτήσεις από πιστωτικό ίδρυμα υπό εκκαθάριση:

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

Αφορά το συνολικό εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό είσπραξης του ΣΕ κατά το μέρος που του αναλογεί από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα. Περισσότερες πληροφορίες για τα ανωτέρω παρουσιάζονται στη Σημείωση 7 και Σημείωση 35.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Απαιτήσεις από πιστωτικό ίδρυμα υπό εκκαθάριση</b>		
Proton Τράπεζα Α.Ε	23.000.000,00	7.000.000,00
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	28.697.286,00	28.697.286,00
<b>Σύνολο</b>	<b>51.697.286,00</b>	<b>35.697.286,00</b>

β) Απαιτήσεις από εισφορές:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Απαιτήσεις από εισφορές</b>		
Τακτική εισφορά	67.882.888,50	67.999.999,00
Αναλογούσα συνολική οφειλή αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος	818.582,85	36.243,27
<b>Σύνολο</b>	<b>68.701.471,35</b>	<b>68.036.242,27</b>

Η ανάλυση των απαιτήσεων από εισφορές, ανά πιστωτικό ίδρυμα, απεικονίζεται στον Πίνακα 17.

Στις απαιτήσεις από εισφορές, περιλαμβάνεται και το ποσό της συνολικής οφειλής που αναλογεί στη Bank of America για την ολοσχερή αποπληρωμή του δανείου που έλαβε το ΣΕ από το ΣΚΚ, λόγω αποχώρησης της τελευταίας από το ΤΕΚΕ, το οποίο προσδιορίστηκε σε 818.582,85 ευρώ.

γ) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>		
Λογαριασμός όψεως 612.139653 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	110,19	1,19
Λογαριασμός όψεως 612.139648 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	(110,54)	0,00
Λογαριασμός όψεως 612.165333 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	0,93	0,93
Λογαριασμός όψεως 612.157913 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ	218.651,24	211.122,11
<b>Σύνολο</b>	<b>218.651,82</b>	<b>211.124,23</b>

Ειδικότερα:

- Ο λογαριασμός όψεως 612.139653 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ χρησιμοποιείται για την συγκέντρωση εισφορών του ΣΕ με τις οποίες το τελευταίο αποπληρώνει τις υποχρεώσεις του από δάνεια που έλαβε από το ΣΚΚ για σκοπούς εξυγίανσης.
- Ο λογαριασμός όψεως 612.139648 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ χρησιμοποιείται για την συγκέντρωση εισφορών του ΣΕ ως Ταμείο Εξυγίανσης, οι οποίες αποδίδονται στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014 και τη Συμφωνία για τη Μεταφορά και την Αμοιβαιοποίηση των Εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.
- Ο λογαριασμός όψεως 612.165333 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ χρησιμοποιείται για την χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης.
- Ο λογαριασμός όψεως 612.157913 του ΤΕΚΕ που τηρείται στην ΤτΕ χρησιμοποιείται κυρίως για την συγκέντρωση εισφορών των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών και αφορούν το ΣΕ ως Ταμείο Εξυγίανσης.

## Σημείωση 16 Ιδρυτικό κεφάλαιο - ΚΚΚΚ

Αφορά το ιδρυτικό κεφάλαιο του ΤΕΚΕ (πρώην ΤΕΚ) και ανέρχεται σε 8.804.108,58 ευρώ, το οποίο έχει καλυφθεί: α) κατά έξι δέκατα (6/10) από την Τράπεζα της Ελλάδος, β) κατά τέσσερα δέκατα (4/10) από τα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

## Σημείωση 17 Αποτελέσματα Πλεόνασμα/(Ελλειμμα) εις νέο

Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Κεφαλαίων	31.12.2020	31.12.2019
Πλεόνασμα εις νέον προηγούμενων χρήσεων	1.755.868.206,82	1.754.451.698,77
Αποτέλεσμα τρέχουσας χρήσης	16.813.395,56	1.416.508,05
Διαφορές Εύλογης Αξίας	851.247,52	(1.170,19)
<b>Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Ελλειμμα) εις νέο</b>	<b>1.773.532.849,90</b>	<b>1.755.867.036,63</b>

Σκέλος Εξυγίανσης	31.12.2020	31.12.2019
Πλεόνασμα εις νέον προηγούμενων χρήσεων	(440.590.858,44)	(578.619.069,19)
Αποτέλεσμα τρέχουσας χρήσης	153.852.267,07	138.028.210,75
<b>Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Ελλειμμα) εις νέο</b>	<b>(286.738.591,37)</b>	<b>(440.590.858,44)</b>

Οι διαφορές μεταξύ του αποσβέσιμου κόστους και της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων του ΚΚΚΚ αναγνωρίζεται ως διαφορά εύλογης αξίας στην καθαρή θέση. Επί των διαφορών εύλογης αξίας, αναγνωρίζεται, αντίστοιχα, κατευθείαν στην καθαρή θέση, ο αναβαλλόμενος φόρος και ειδικότερα, σε μείωση ή αύξηση, αναλόγως του σχετικού κονδυλίου της διαφοράς εύλογης αξίας.

Η μεταβολή των Διαφορών Εύλογης αξίας συνοψίζεται ως εξής:

Διαφορές Εύλογης Αξίας	31.12.2020
Διαφορές Εύλογης Αξίας Χρεωστικών Τίτλων	1.120.062,53
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	24%
Αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε στην Καθαρή θέση	(268.815,01)
<b>Διαφορές Εύλογης Αξίας</b>	<b>851.247,52</b>

## Σημείωση 18 Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους

	31.12.2020	31.12.2019
Υπόλοιπο έναρξης	189.899,27	184.375,60
Μεταβολή περιόδου:		
Έξοδο χρήσης	10.827,87	5.523,67
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>200.727,14</b>	<b>189.899,27</b>

## Σημείωση 19 Υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης

1.1.2019 - 31.12.2019

Υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης	Πίστωση για χρηματοδότηση Νέας Proton	Πίστωση για χρηματοδότηση Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου Ελλάδος (στο πλαίσιο εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης στην T-BANK A.T.E.)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης	568.869.061,82	113.641.291,57	682.510.353,39
Μεταβολή περιόδου:			
- Τόκοι περιόδου	(2.282.791,00)	307.530,85	(1.975.260,15)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	(55.882.393,85)	(80.117.591,19)	(135.999.985,04)
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>510.703.876,97</b>	<b>33.831.231,23</b>	<b>544.535.108,20</b>



# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

1.1.2020 - 31.12.2020

Υπόλοιπο έναρξης	510.703.876,97	33.831.231,23	544.535.108,20
Μεταβολή περιόδου:			
- Τόκοι περιόδου	(107.618,31)	75,89	(107.542,42)
- Αποπληρωμή κεφαλαίων και τόκων	(103.240.506,75)	(33.831.307,12)	(137.071.813,87)
Υπόλοιπο λήξης	407.355.751,91	0,00	407.355.751,91

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του Σκέλους Εξυγίανσης προς το ΣΚΚ κατά την 31.12.2020 διαμορφώνονται ως εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης</b>		
προς το ΚΚΚΚ για την πίστωση ποσού 539.068.943 ευρώ (βλ.πίνακα 4)	93.606.465,77	140.884.623,28
προς το ΠΚΚΚ για την πίστωση συνολικού ποσού 772.931.057 ευρώ (βλ.πίνακα 4)	176.930.703,79	267.650.484,92
<b>Σύνολο</b>	<b>270.537.169,56</b>	<b>408.535.108,20</b>

## Σημείωση 20 Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων

Το ΠΚΚΚ δημιουργήθηκε σύμφωνα με τις παραγράφους 11 έως 15 του άρθρου 4 ν. 3746/2009 και πλέον ρυθμίζεται σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 6 και 25 ν. 4370/2016. Ειδικότερα το ΠΚΚΚ αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας, η οποία προέκυψε από τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων κατ' εφαρμογή της παρ.2 του άρθρου 6 του ν. 3714/2008 (Α' 231). Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΠΚΚΚ έχει μια ατομική μερίδα σε αυτό που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του στο ΠΚΚΚ.

Περιλαμβάνεται η αξία της ατομικής μερίδας ύψους 1.692.402,81 ευρώ, του υποκαταστήματος «Bank of America National Association – Athens Branch» (BANA), όπως προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, ήτοι κατά την 18.12.2020. Εντός του 2021 και μέχρι αποδόσεως στο αποχωρούν πιστωτικό ίδρυμα της ατομικής μερίδας του, τα κεφάλαια που συνιστούν αυτήν αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης του Κύριου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ) και οι σχετικές πρόσοδοι ενσωματώνονται ως στοιχείο της περιουσίας αυτού.

## Σημείωση 21 Κεφάλαιο Κάλυψης Επενδύσεων

Ομάδα περιουσίας, η οποία διαμορφώνεται από τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο ΣΚΕ, τις προσόδους, τα έσοδα που προκύπτουν από τη διαχείριση της περιουσίας του και λοιπών τυχόν πόρων στο ΣΚΕ. Αυτή η ομάδα περιουσίας ανήκει εξ αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΣΚΕ έχει μια ατομική μερίδα σε αυτό που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του στο ΣΚΕ.

## Σημείωση 22 Υποχρεώσεις ΚΚΚΚ

Αφορά την υποχρέωση του ΤΕΚΕ η οποία σχετίζεται με την καταβολή της αξίας της ατομικής μερίδας της Bank Otkritie λόγω της αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, όπως προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της, ήτοι κατά την 6.8.2019, και αποδόθηκε άτοκα την 4<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2020, ήτοι μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΤΕΚΕ.

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

## Σημείωση 23 Αναβαλλόμενος Φόρος

Το ποσό αυτό αποτελεί την προσωρινή (αντιστρέψιμη) φορολογητέα διαφορά μεταξύ της λογιστικής και της φορολογικής βάσης και προκύπτει από την αναμόρφωση στα έσοδα των προθεσμιακών καταθέσεων και των εσόδων από κρατικούς τίτλους. Η φορολογική βάση διαμορφώνεται από τους τόκους που κατέστησαν ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί εντός του έτους 2020, ενώ η λογιστική βάση διαμορφώνεται σύμφωνα με την αρχή του δεδουλευμένου.

Επιπρόσθετα, για τις διαφορές που προκύπτουν σε χρεωστικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης, ο αναλογούν αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται, ομοίως, στην καθαρή θέση.

Η μεταβολή του αναβαλλόμενου φόρου έχει ως εξής:

Αναβαλλόμενος Φόρος	31.12.2020	31.12.2019
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση έναρξης</b>	<b>65.523,38</b>	<b>521.145,27</b>
Αντιστροφή προσωρινής φορολογητέας διαφοράς προηγούμενου έτους	(65.523,38)	(521.145,27)
Αναβαλλόμενος φόρος μέσω αποτελεσμάτων χρήσης	(53.149,47)	65.523,38
Αναβαλλόμενος Φόρος που αναγνωρίστηκε στην Καθαρή θέση	268.815,01	0,00
<b>Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση λήξης</b>	<b>215.665,54</b>	<b>65.523,38</b>

## Σημείωση 24 Λοιποί φόροι και τέλη

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Λοιποί φόροι και τέλη</b>		
Φόροι επί των αμοιβών προσωπικού	34.085,65	32.674,49
Φόροι επί των αμοιβών τρίτων	2.823,70	3.386,90
<b>Σύνολο</b>	<b>36.909,35</b>	<b>36.061,39</b>

## Σημείωση 25 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης</b>		
Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ)	38.317,85	40.755,74
<b>Υπόλοιπο λήξης</b>	<b>38.317,85</b>	<b>40.755,74</b>

## Σημείωση 26 Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα</b>		
Λειτουργικά έξοδα (ΟΤΕ, ΔΕΗ κλπ)	30.310,22	14.116,75
Εργασίες υπό εκτέλεση	2.604,00	957,28
Αμοιβή ορκωτών ελεγκτών	6.696,00	6.696,00
<b>Σύνολο</b>	<b>39.610,22</b>	<b>21.770,03</b>

### Σημείωση 27 Υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης - Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις Σκέλους Εξυγίανσης</b>		
προς το ΚΚΚΚ για την πίστωση ποσού €539.068.943 (βλ.πίνακα 4)	47.366.593,21	52.030.884,88
προς το ΠΚΚΚ για την πίστωση συνολικού ποσού €772.931.057 (βλ.πίνακα 4)	89.451.989,14	83.969.115,12
προς το αποχωρούν πιστωτικό ίδρυμα	248,63	402,74
<b>Σύνολο</b>	<b>136.818.830,98</b>	<b>136.000.402,74</b>

### Σημείωση 28 Έσοδα Επόμενης Χρήσης

Αφορά τις προσαρμογές στο καταβληθέν Τέλος Συμμετοχής 2020 που προκύπτουν βάσει στοιχείων απολογισμού του έτους αναφοράς και οι οποίες συμψηφίζονται με το τέλος συμμετοχής επόμενων ετών. Περισσότερες πληροφορίες για τα ανωτέρω παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.7.

### Σημείωση 29 Κύκλος εργασιών

Κύκλος εργασιών	2020	2019
● ΣΕ - αρθ. 36 παρ.3 ν. 4370/2016 εισφορά	136.584.361,85	136.036.243,27
● ΣΕ - αρθ. 36 παρ.1 ν. 4370/2016 εισφορά	9.000,00	18.000,00
εισφορά προς επιστροφή	(248,63)	(402,74)
<b>Σύνολο</b>	<b>136.593.113,22</b>	<b>136.053.840,53</b>
Τέλος Συμμετοχής Πιστωτικών Ιδρυμάτων - ν. 4370/2016	1.249.685,72	1.277.256,82
<b>Σύνολο</b>	<b>137.842.798,94</b>	<b>137.331.097,35</b>

Τα έσοδα του ΤΕΚΕ προέρχονται από α) τις εισφορές που αφορούν του ΣΚΚ, β) τις εισφορές που αφορούν το Σκέλος Εξυγίανσης βάσει της παραγράφου 3 άρθρο 36 ν. 4370/2016 και γ) τις εισφορές στο ΣΕ βάσει της παραγράφου 1 άρθρο 36 ν. 4370/2016 μόνο για το τμήμα εισφορών των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και αφορούν το Ταμείο Εξυγίανσης και δ) το Τέλος Συμμετοχής (βλέπε Σημείωση 3.7).

Σημειώνεται ότι στο κονδύλι «Εισφορές αρθ. 36 παρ.3 ν. 4370/2016» περιλαμβάνεται το ποσό της οφειλής που αναλογεί στη ΒΑΝΑ για την ολοσχερή αποπληρωμή του δανείου όπως αποτιμήθηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, ήτοι κατά την 18.12.2020, το οποίο προσδιορίστηκε σε 818.582,85 ευρώ.

Περαιτέρω, οι εισφορές έτους 2020 του αρθ. 36 παρ.1 ν. 4370/2016 προσδιορίστηκαν σε ποσό 86.772.834,48 ευρώ, από το οποίο ποσό 86.763.834,48 ευρώ αφορά τις εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014, ποσό 12.702.433,80 ευρώ αφορά εισφορές με τη μορφή ανέκκλητων δεσμεύσεων προς πληρωμή και ποσό 9.000 ευρώ αφορά τις εισφορές των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών. Τα μεταφερόμενα κεφάλαια του Ταμείου Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF), τα οποία προέρχονται από τις τακτικές εκ των προτέρων εισφορές του έτους 2020 ανήλθαν σε ποσό 74.061.400,68 ευρώ.

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

## Εισφορές του Σκέλους Εξυγίανσης ως Ταμείου Εξυγίανσης (παρ.1 αρθ.36 ν. 4370/2016)

2020

<b>Σύνολο Εισφορών 2020</b>	<b>86.772.834,48</b>
εκ των οποίων:	
-Εισφορές του έτους 2020 ΠΙ κρατών-μελών Ε.Ε	86.763.834,48
-Εισφορές του έτους 2020 καταστημάτων ΠΙ τρίτων χωρών	9.000,00
-Ανέκκλητες Δεσμεύσεις Πληρωμής	12.702.433,80
<b>Μεταφερόμενο ποσό στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF)</b>	<b>74.061.400,68</b>

## Σημείωση 30 Παροχές σε εργαζόμενους και Αμοιβές Τρίτων

Ο αριθμός του μισθοδοτούμενου προσωπικού ανέρχεται σε 17 κατά την 31.12.2020 όπως και κατά την 31.12.2019. Το προσωπικό που απασχολήθηκε στο ΤΕΚΕ κατά το 2020 έχει αναλυτικά ως εξής:

- Η Διευθύντρια του ΤΕΚΕ με απόσπαση από την Τράπεζα της Ελλάδος
- Δεκαέξι υπάλληλοι με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου

Οι σχετικές δαπάνες, ανά κατηγορία, περιλαμβάνονται στον πίνακα που ακολουθεί.

## Παροχές σε εργαζόμενους και Αμοιβές Τρίτων

2020

2019

Αποδοχές και εργοδοτικές εισφορές των έμμισθων υπαλλήλων και του προσωπικού με απόσπαση	1.038.945,68	1.024.332,61
Αμοιβές ελεύθερων επαγγελματιών	7.847,60	30.817,60
Αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο	6.696,00	6.696,00
Αποζημιώσεις των μελών του ΔΣ	16.940,00	14.960,00
Έξοδα επιμόρφωσης και ομαδικής ασφάλισης του προσωπικού	11.492,57	10.959,54
<b>Σύνολο</b>	<b>1.081.921,85</b>	<b>1.087.765,75</b>

## Σημείωση 31 Λοιπά έξοδα και ζημιές

### Λοιπά έξοδα και ζημιές

2020

2019

Λειτουργικά έξοδα των γραφείων του ΤΕΚΕ	113.347,92	99.618,78
Έξοδα ταξιδίων	5.457,81	30.724,89
Αγορές αναλωσίμων	6.926,88	10.233,66
Τέλος Ακίνητης Περιουσίας	288,23	288,68
Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων	9.024,93	9.024,93
Προμήθειες για τραπεζικές εργασίες και τη διαχείριση των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ	19.624,76	5.310,66
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού, λόγω εξόδου από την υπηρεσία, σύμφωνα με το ν. 2112/1920	10.827,87	5.523,67
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	(106,68)	(277,69)
<b>Σύνολο</b>	<b>165.391,72</b>	<b>161.002,96</b>

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του ΤΕΚΕ βαρύνουν το ΚΚΚΚ.

# ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020

## Σημείωση 32 Πιστωτικοί / (Χρεωστικοί) τόκοι και συναφή έσοδα

Πιστωτικοί / (Χρεωστικοί) τόκοι και συναφή έσοδα	2020			2019		
	ΚΚΚΚ	ΣΕ	ΣΕ-Ταμείο Εξυγίανσης	ΚΚΚΚ	ΣΕ	ΣΕ-Ταμείο Εξυγίανσης
Τόκοι χρεωστικών τίτλων	(203.704,49)			19.150,16		
Τόκοι καταθέσεων που τηρούνται στα πιστωτικά ιδρύματα	791.066,80			4.658.812,07		
Τόκοι καταθέσεων όψεως που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος	(1.119.905,54)	(115,39)	(1.068,13)	(1.607.773,34)	(17,02)	(874,91)
Τόκοι από την παροχή πίστωσης από το ΚΚΚΚ στο ΣΕ ποσού €539.068.943,00	(88.600,00)			(959.530,00)		
Τόκοι από την λήψη πίστωσης από το ΚΚΚΚ ποσού 539.068.943 ευρώ		88.600,00			959.530,00	
Τόκοι από την λήψη πίστωσης από το ΠΚΚΚ συνολικού ποσού 772.931.057 ευρώ		18.942,42			1.015.730,15	
<b>Σύνολο</b>	<b>(621.143,23)</b>	<b>107.427,03</b>	<b>(1.068,13)</b>	<b>2.110.658,89</b>	<b>1.975.243,13</b>	<b>(874,91)</b>

## Σημείωση 33 Φόρος εισοδήματος

Το κονδύλι ως στοιχείο της κατάστασης αποτελεσμάτων αφορά το φόρο επί των λογιστικών αποτελεσμάτων της περιόδου. Ο φόρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης έχει ως εξής:

Φόρος εισοδήματος	2020	2019
Έσοδα φορολογητέα βάσει ν.4172/2013	(56.973,60)	4.654.446,09
Φόρος που αναλογεί στα φορολογητέα έσοδα	0,00	1.117.067,06
Μείον Δουλευμένα έσοδα προηγούμενης χρήσης	(273.014,10)	(1.861.233,12)
Πλέον Δουλευμένα έσοδα τρέχουσας χρήσης	(221.456,11)	273.014,10
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	24%	24%
Μείον αναβαλλόμενος φόρος προηγούμενου έτους	(65.523,38)	(521.145,27)
Συντελεστής Αναβαλλόμενου φόρου	24%	24%
Συν αναβαλλόμενος φόρος τρέχουσας χρήσης	(53.149,47)	65.523,38
Φόρος που αναλογεί στα λογιστικά έσοδα	(118.672,85)	661.445,17
Προσαρμογή	106,69	283,06
<b>Φόρος που αναγνωρίστηκε στα Αποτελέσματα</b>	<b>(118.566,16)</b>	<b>661.728,23</b>

Με τον ν. 4646/2019 αναθεωρήθηκε η παρ. 1 του αρθ. 58 του ν. 4172/2013 αναφορικά με την φορολόγηση των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, σε είκοσι τέσσερα τοις εκατό (24%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019 και εφεξής.

## Σημείωση 34 Έλεγχος

Ο ετήσιος έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης και του Ισολογισμού ανατίθεται με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ σε δύο ορκωτούς ελεγκτές ή αναγνωρισμένη ελεγκτική εταιρεία που υποβάλλουν σχετική έκθεση στον Υπουργό Οικονομικών. Για την τρέχουσα περίοδο, με απόφαση του ΔΣ, της 30.04.2020, ανατέθηκε ο ετήσιος έλεγχος στην ελεγκτική εταιρεία Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε (ΣΟΛ Α.Ε) με αμοιβή που ανέρχεται σε 5.400 ευρώ (δεν συμπεριλαμβάνεται ΦΠΑ).

### Σημείωση 35

### Αξιώσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση

Το ΤΕΚΕ αποκτά αξίωση για την επιστροφή του ποσού που κατέβαλε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 24 του ν.4370/2016, με την οποία ορίζεται ότι αν ενεργοποιηθεί το ΤΕΚΕ για σκοπούς των άρθρων 63Δ και 63Ε του ν.3601/2007 ή των άρθρων 141 και 142 του ν. 4261/2014, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πριν την έναρξη ισχύος του ν. 4335/2015, τα Σκέλη του ΤΕΚΕ αποκτούν αξιώσεις κατά του πιστωτικού ιδρύματος που τίθεται υπό ειδική εκκαθάριση. Ειδικότερα το ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και Σκέλος Εξυγίανσης) ικανοποιείται προνομιακά για το ποσό που κατέβαλε από το προϊόν της ειδικής εκκαθάρισης πάντοτε μετά την ικανοποίηση των απαιτήσεων του άρθρου 154 περίπτωση α-γ του Πτωχευτικού Κώδικα και πριν τις λοιπές απαιτήσεις του άρθρου αυτού. Ωστόσο, κατά τη διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 24 του ν.4370/2016 τα οριζόμενα στην οικεία διάταξη περί προνομιακής κατάταξης των απαιτήσεων των σκελών του ΤΕΚΕ κατόπιν ενεργοποίησης τους δεν εφαρμόζονται στις ειδικές εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες ξεκίνησαν μετά την έναρξη ισχύος του ν.4335/2015 και ως προς τις οποίες η κατάταξη των απαιτήσεων λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 145Α του ν.4261/2014. Ειδικότερα κατά τη διάταξη της περίπτωσης (γ) της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν.4261/2014, οι απαιτήσεις του ΤΕΚΕ έναντι του προϊόντος εκκαθάρισης του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.», λόγω της χρήσης του ΣΚΚ στο πλαίσιο εξυγίανσης κατά το άρθρο 104 ν.4335/2015, κατατάσσονται προνομιακά έναντι των απαιτήσεων του ΣΕ ως Ταμείου Εξυγίανσης κατά τα οριζόμενα στα εσωτερικά άρθρα 95 και 98 παρ. 6 του άρθρου 2 του ν.4335/2015 (υποπερ. (αα) περ. (ε) παρ. 1 άρθρο 145Α ν.4261/2014).

### Ανακτησιμότητα αξιώσεων από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα

Το ΤΕΚΕ κάνει εκτιμήσεις σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για την ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων ότι μια απαίτηση μπορεί να μην καταστεί ανακτήσιμη. Επιπλέον το ΤΕΚΕ κάνει εκτιμήσεις σύμφωνα με παρατηρήσιμες πληροφορίες που δείχνουν ότι υπάρχει μια διακύμανση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές οι οποίες συνδέονται με τις εν λόγω απαιτήσεις. Αυτές οι ενδείξεις περιλαμβάνουν παρατηρήσιμες πληροφορίες για ύπαρξη δυσμενών οικονομικών και χρηματοοικονομικών επιδόσεων, ζημιές από τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση καθώς και τη γνώμη του ελεγκτή των οικονομικών καταστάσεων των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι παρατηρήσεις αυτές θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την ανακτησιμότητα των απαιτήσεων και να θέσουν νομικούς περιορισμούς που απορρέουν από τη διαδικασία εκκαθάρισης. Η μεθοδολογία και οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση του ποσού επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, ώστε να μειωθούν οι διαφορές μεταξύ των εκτιμώμενων και των πραγματικών ζημιών μέσω αναγνώρισης νέων μη ανακτήσιμων ποσών ή αναστροφής ήδη αναγνωρισμένης απομείωσης.

Σημειώνεται ότι οι ειδικοί εκκαθαριστές των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό εκκαθάριση ορίζονται από την ΤτΕ και υπόκεινται στον έλεγχο και την εποπτεία της ΤτΕ και ασκούν τις αρμοδιότητες τους σύμφωνα με το νέο κανονισμό ο οποίος θεσμοθετήθηκε με την υπ' αριθμ. 180/3/22.2.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ). Την 4.4.2016, η ΤτΕ με την υπ' αριθμ. 182/1/4.4.2016 απόφαση της ΕΠΑΘ διόρισε την ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε., ως ειδικό εκκαθαριστή για όλα τα υφιστάμενα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα, με σκοπό να εξασφαλιστεί μια πιο αποτελεσματική διαχείριση του ενεργητικού τους και υψηλότερη απόδοση σε σχέση με τους επιχειρησιακούς στόχους.

Εντός του 2020 το ΤΕΚΕ ανέκτησε συνολικά κεφάλαια ύψους 6.152.795 ευρώ από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα στον οποίων την εξυγίανση έχει συμμετάσχει. Συγκεκριμένα, με την υπ' αριθ. 370/14.10.2020 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίστηκε α) η είσπραξη ποσού προσωρινής διανομής,

ύψους 1.152.795 ευρώ για το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα Proton Τράπεζα ΑΕ και β) η είσπραξη ποσού προσωρινής διανομής, ύψους 5.000.000 ευρώ για την υπό ειδική εκκαθάριση Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.

Το ΤΕΚΕ εντός του 2020 και σύμφωνα με τα διαθέσιμα πληροφοριακά και οικονομικά στοιχεία που συντάσσει ο εκκαθαριστής θεωρεί ότι υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις σύμφωνα με τις οποίες η πορεία των εκκαθαρίσεων βαίνει καλύτερα από τις μέχρι στιγμής εκτιμήσεις. Ενδεικτικά γεγονότα είναι οι πραγματοποιούμενες διανομές καθώς και η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού στα οποία περιλαμβάνονται τα δανειακά χαρτοφυλάκια των υπό εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα ως άνω υποδηλώνουν ότι οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες συνηγορούν ότι οι εκτιμήσεις για το ποσό απομείωσης για ορισμένα υπό εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα χρήζουν αναθεώρησης. Κατά συνέπεια, το ποσό απομείωσης θα πρέπει να αναστραφεί ώστε το ύψος της εκτίμησης των ανακτήσιμων ποσών να αντικατοπτρίζει τα τρέχοντα οικονομικά δεδομένα για την πορεία των εκκαθαρίσεων.

Συγκεκριμένα, το ΤΕΚΕ αναθεώρησε τις εκτιμήσεις του αναφορικά με τα ανακτήσιμα ποσά των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό ειδική εκκαθάριση κατά 34,5 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 17,4 εκατ. ευρώ αφορούν το πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση Proton Bank και 17,1 εκατ. το πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου. Η αναθεώρηση των εκτιμήσεων καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα του ΤΕΚΕ σε πίστωση του κονδυλίου της κατάστασης αποτελεσμάτων «Αναστροφή απομείωσης απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση» με ισόποση προσαρμογή του κονδυλίου «Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα υπό εκκαθάριση» της κατάστασης οικονομικής θέσης.

Σημειώνεται ότι δεν αναγνωρίστηκε περαιτέρω απομείωση για το μέρος των απαιτήσεων από το πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση Πανελλήνια Τράπεζα.

Αναλυτικά:

### **Proton Τράπεζα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα**

Το ΤΕΚΕ για τις αξιώσεις έναντι του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες καθώς και την αναθεώρηση της πρόβλεψης απομείωσης του ανακτήσιμου ποσού εκκαθάρισης, εκτιμά ότι για το 2020 το σχετικό ανακτήσιμο ποσό από την διαδικασία εκκαθάρισης, ανέρχεται σε 23,0 εκατ. ευρώ έναντι 7 εκατ. ευρώ για το έτος 2019. Το ΤΕΚΕ από την συνολική αξίωση από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» έχει εισπράξει σωρευτικά 29,3 εκατ. ευρώ, ενώ το σωρευτικό ποσό απομείωσης ανέρχεται για την χρήση που ολοκληρώθηκε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 809,7 εκατ. ευρώ.

### **T Bank Τράπεζα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα**

Το ΤΕΚΕ για τις αξιώσεις έναντι του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος «T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», λαμβάνοντας υπόψη αφενός τις πραγματοποιούμενες εισπράξεις και τις απομειώσεις καθώς και τις σχετικές παρατηρήσιμες πληροφορίες διατηρεί αμετάβλητες τις εκτιμήσεις του για μηδενικό ανακτήσιμο ποσό. Το ΤΕΚΕ από την συνολική αξίωση από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» έχει εισπράξει σωρευτικά 6,7 εκατ. ευρώ, ενώ το σωρευτικό ποσό απομείωσης ανέρχεται για την χρήση που ολοκληρώθηκε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 443,4 εκατ. ευρώ.

### Πανελλήνια Τράπεζα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα

Λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες το ΤΕΚΕ εκτιμά ότι το ανακτήσιμο ποσό από την διαδικασία εκκαθάρισης του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ», διατηρείται αμετάβλητο σε 36,9 εκατ. ευρώ για το έτος 2020. Το ΤΕΚΕ από την συνολική αξίωση από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ» έχει εισπράξει σωρευτικά 14,0 εκατ. ευρώ, ενώ το σωρευτικό ποσό απομείωσης ανέρχεται για την χρήση που ολοκληρώθηκε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 246,1 εκατ. ευρώ.

### Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα

Το ΤΕΚΕ για τις αξιώσεις έναντι του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες καθώς και την αναθεώρηση της πρόβλεψης απομείωσης του ανακτήσιμου ποσού εκκαθάρισης, εκτιμά ότι για το 2020 το σχετικό ανακτήσιμο ποσό από την διαδικασία εκκαθάρισης ανέρχεται σε 23,0 εκατ. ευρώ το 2020 έναντι 10,6 εκατ. ευρώ το 2019. Το ΤΕΚΕ από την συνολική αξίωση από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» έχει εισπράξει σωρευτικά 12,0 εκατ. ευρώ, ενώ το σωρευτικό ποσό απομείωσης ανέρχεται για την χρήση που ολοκληρώθηκε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 σε 52,6 εκατ. ευρώ.

Η χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης, η σωρευτική απομείωση και οι σωρευτικές εισπράξεις ανά πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση έως την 31.12.2020 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

#### Αξιώσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση

Υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα	Συνολική Αξίωση	Σωρευτικές Εισπράξεις	Σωρευτική Απομείωση	Εκτιμώμενο Ανακτήσιμο Ποσό
Proton Τράπεζα Α.Ε	862.000.000,00	(29.343.820,30)	(809.656.179,70)	23.000.000,00
T-Bank Α.Τ.Ε	450.000.000,00	(6.647.000,00)	(443.353.000,00)	-
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε	296.993.841,00	(14.000.000,00)	(246.053.841,00)	36.940.000,00
Συν. Τράπεζα Πελ/νήςου ΣΥΝ.Π.Ε	87.641.834,00	(12.000.000,00)	(52.641.834,00)	23.000.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.696.635.675,00</b>	<b>(61.990.820,30)</b>	<b>(1.551.704.854,70)</b>	<b>82.940.000,00</b>

### Σημείωση 36

#### Κίνδυνοι σχετιζόμενοι με την πανδημία COVID-19

Η πανδημία COVID-19 έχει επηρεάσει αρνητικά και αναμένεται να συνεχίσει να επηρεάζει αρνητικά όλες τις οικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένου του χρηματοπιστωτικού τομέα. Οι αρχές εφαρμόζουν πολυάριθμα μέτρα προσπαθώντας να περιορίσουν την εξάπλωση και τις επιπτώσεις της πανδημίας στην οικονομία.

Οι αβεβαιότητες και κίνδυνοι τόσο για το μακροοικονομικό περιβάλλον όσο και για την ικανότητα πολλών επιχειρήσεων να λειτουργούν βάσει των περιοριστικών μέτρων που λήφθηκαν για τον περιορισμό της επέκτασης του ιού ενδέχεται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Το ΑΕΠ της Ελλάδας το 2020 αναμένεται να υποχωρήσει σημαντικά.

Οι δυνητικοί τομείς κινδύνου της πανδημίας στις οικονομικές καταστάσεις του ΤΕΚΕ αφορούν κυρίως στις απαιτήσεις του από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση, καθώς η πανδημία COVID-19 μπορεί να οδηγήσει, σε μεταγενέστερη επιμέτρηση βάσει μελλοντικών δημοσιευμένων στοιχείων των εκκαθαρίσεων, σε περαιτέρω απομείωση των απαιτήσεων του ΤΕΚΕ. Την τρέχουσα



χρήση έχει ληφθεί υπόψη η διαθέσιμη πληροφόρηση των υπό εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων, που αφορούν χρήσεις προ της έλευσης της πανδημίας.

Πρέπει να σημειωθεί ότι η πανδημία COVID-19 δεν επηρέασε άμεσα και ουσιωδώς τις λοιπές δραστηριότητες του ΤΕΚΕ, εκτός της τήρησης των προβλεπόμενων μέτρων ασφαλείας και της τηλεργασίας του προσωπικού.

Ωστόσο υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την εξέλιξη και την ένταση της πανδημίας COVID-19 καθώς και για τον χρόνο και το μέγεθος της ανάκαμψης της παγκόσμιας και ελληνικής οικονομίας.

Το ΤΕΚΕ παρακολουθεί τις εξελίξεις και υλοποιεί βέλτιστες πρακτικές επιχειρησιακής συνέχισης και με γνώμονα την υγεία των εργαζομένων του, έχει θέσει σε εφαρμογή σειρά μέτρων (εργασία εξ αποστάσεως, απολυμάνσεις σε χώρους εργασίας, υποδομές κ.α.) προκειμένου να προστατεύσει το προσωπικό και να διασφαλίσει την ομαλή εκτέλεση των καθημερινών δραστηριοτήτων του.

### **Σημείωση 37 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

#### α) Απαιτήσεις από τρίτους κατά ΤΕΚΕ

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων υφίστανται εκκρεμείς νομικές υποθέσεις από αγωγές τρίτων κατά του ΤΕΚΕ συνολικού ύψους 390 χιλιάδων ευρώ περίπου. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις και αναγνωρίζονται σ' αυτές κατά τον χρόνο και αναλόγως της τελεσιδικίας των υποθέσεων αυτών.

#### β) Φορολογικός Έλεγχος

Το ΤΕΚΕ ως Ν.Π.Ι.Δ. υπόκειται σε φορολογία κατά τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 45 παρ.γ, ν. 4172/2013 ως μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα νομικό πρόσωπο.

Το ΤΕΚΕ τα τελευταία έτη έχει ελεγχθεί φορολογικά για το οικονομικό έτος 2018, μέσω εντολής μερικού ελέγχου εισοδήματος από την Φορολογική Αρχή. Από την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν προέκυψαν φορολογικές παραβάσεις και συνεπώς δεν προέκυψαν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις.

Δεν αναμένονται διαφορές σε ενδεχόμενους φορολογικούς ελέγχους με σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα και την καθαρή θέση του ΤΕΚΕ.

### **Σημείωση 38 Αμοιβές σε Συνδεδεμένα Μέρη**

Οι σημαντικές συναλλαγές τις οποίες πραγματοποίησε το ΤΕΚΕ με συνδεδεμένα μέρη στη χρήση που έληξε την 31.12.2020 και 31.12.2019 και τα υπόλοιπα την 31.12.2020 και 31.12.2019 παρουσιάζονται παρακάτω.

### **Αμοιβές σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το ΤΕΚΕ κατέβαλε 16.940,00 ευρώ ως αμοιβές Δ.Σ. για την περίοδο από 1.1.2020 έως 31.12.2020 έναντι 14.960,00 ευρώ για την προηγούμενη περίοδο 1.1.2019 έως 31.12.2019. Σημειώνεται ότι από τον Οκτώβριο 2019 κατόπιν του διορισμού εκπροσώπου του Υπουργείου Οικονομικών, το ΔΣ λειτουργεί στην πλήρη, 7μελή, σύνθεσή του.

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις και υποχρεώσεις του ΤΕΚΕ από και προς τα στελέχη της Διοίκησης.

### **Σημείωση 39                      Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού**

Δεν υπάρχουν

**Πίνακας 18: Πίνακες Λογιστικών Απεικονίσεων των επιμέρους Κεφαλαίων και Σκελών του ΤΕΚΕ**

(ποσά σε ευρώ)

Λογιστική απεικόνιση ΚΚΚΚ του ΤΕΚΕ					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019
<b>ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
- Πάγια στοιχεία	1.742.335,34	1.776.011,51	- Ιδρυτικό κεφάλαιο	8.804.108,58	8.804.108,58
- Πίστωση προς ΣΕ	93.606.465,77	140.884.623,28	- Πλεόνασμα προηγούμενων χρήσεων	1.755.868.206,82	1.754.451.698,77
- Χρεωστικοί Τίτλοι	116.709.616,13		- Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) τρέχουσας χρήσεως	16.813.395,56	1.416.508,06
- Απαιτήσεις από πιστωτικό ίδρυμα υπό εκκαθάριση	31.242.714,00	18.864.714,00	- Διαφορές Εύλογης Αξίας	851.247,52	(1.170,19)
- Δοθείσες εγγυήσεις	1.450,00	1.450,00			
			<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>	200.727,14	189.899,27
<b>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
- Πίστωση προς ΣΕ	47.366.593,21	52.030.884,88	- Προμηθευτές	7.309,07	26.076,77
- Χρεωστικοί Τίτλοι	166.580.671,14	30.398.912,77	- Λοιτοί Φόροι και τέλη	36.909,35	36.061,39
- Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.325.889.740,45	1.520.780.551,50	- Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης	38.317,85	40.755,74
- Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	204,15	273.114,06	- Αναβαλλόμενος Φόρος	215.665,54	65.523,38
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	398.873,54	2.016.184,74	- Έσοδα χρήσεως δουλευμένα	39.610,22	21.770,03
			- Έσοδα Επόμενης Χρήσης	663.166,08	528.727,45
			- Υποχρεώσεις ΚΚΚΚ	0,00	1.446.487,50
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.783.538.663,73</b>	<b>1.767.026.446,74</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.783.538.663,73</b>	<b>1.767.026.446,75</b>
Λογιστική απεικόνιση ΠΚΚΚ του ΤΕΚΕ					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019
<b>ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΜΕΡΙΔΕΣ ΠΚΚΚ</b>	<b>2.573.990.813,27</b>	<b>2.574.984.523,41</b>
- Πίστωση προς ΣΕ	176.930.703,79	267.650.484,92			
- Χρεωστικοί Τίτλοι	261.282.702,40		Ατομική Μεριδα προς Απόδοση	1.692.402,81	
<b>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>					
- Πίστωση προς ΣΕ	89.451.989,14	83.969.115,12			
- Χρεωστικοί Τίτλοι	333.647.992,83	65.090.395,84			
- Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.714.406.839,72	2.158.002.809,23			
- Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα / (έξοδα πληρωτέα)	397,20	271.672,08			
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(37.409,00)	46,22			
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.575.683.216,08</b>	<b>2.574.984.523,41</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.575.683.216,08</b>	<b>2.574.984.523,41</b>

Λογιστική απεικόνιση ΣΚΕ του ΤΕΚΕ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019
<b>ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΜΕΡΙΔΕΣ ΣΚΕ</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>
- Χρεωστικοί Τίτλοι	20.813.364,29				
<b>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>					
- Χρεωστικοί Τίτλοι	9.969.597,63	3.999.292,31			
- Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	183.512.071,24	210.136.908,91			
- Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα / (έξοδα πληρωτέα)	(2.078,00)	33.476,89			
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>
<b>Λογιστική απεικόνιση ΣΕ του ΤΕΚΕ</b>					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31.12.2020	31.12.2019
<b>ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
-Απαιτήσεις από πιστωτικό ίδρυμα υπό εκκαθάριση	51.697.286,00	35.697.286,00	- Πλεόνασμα προηγούμενων χρήσεων	(440.590.858,44)	(578.619.069,19)
			- Πλεόνασμα / (Έλλειμα) τρέχουσας χρήσεως	153.852.267,07	138.028.210,75
<b>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			<b>ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>270.537.169,56</b>	<b>408.535.108,20</b>
- Απαιτήσεις από τακτική εισφορά	68.701.471,35	68.036.242,27			
- Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	218.651,82	211.124,23	<b>ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>136.818.830,98</b>	<b>136.000.402,74</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>120.617.409,17</b>	<b>103.944.652,50</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>120.617.409,17</b>	<b>103.944.652,50</b>

**Πίνακας 19: Ανάλυση Κατάστασης Αποτελεσμάτων 2020**

(ποσά σε ευρώ)

	ΚΚΚΚ		ΣΕ		Σύνολο
		(παρ.3 αρθ.36 ν. 4370)		(παρ.1 αρθ.36 ν. 4370)	
Κύκλος εργασιών:					
- Τακτικές εισφορές	1.249.685,72 *		136.584.361,85 **	8.751,37	<b>137.842.798,94</b>
Παροχές σε εργαζόμενους	(1.081.921,85)		0,00	0,00	<b>(1.081.921,85)</b>
Αποσβέσεις	(64.399,51)		0,00	0,00	<b>(64.399,51)</b>
Λοιπά έξοδα και ζημιές	(165.391,73)		0,01	0,00	<b>(165.391,72)</b>
Αναστροφή απομείωσης απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση	17.378.000,00		17.152.794,94	0,00	<b>34.530.794,94</b>
<b>Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων</b>	<b>17.315.972,63</b>		<b>153.737.156,80</b>	<b>8.751,37</b>	<b>171.061.880,80</b>
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	(621.143,23)		107.427,03	(1.068,13)	<b>(514.784,33)</b>
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>	<b>16.694.829,40</b>		<b>153.844.583,83</b>	<b>7.683,24</b>	<b>170.547.096,47</b>
Φόρος εισοδήματος	118.566,16		0,00	0,00	<b>118.566,16</b>
<b>Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους</b>	<b>16.813.395,56</b>		<b>153.844.583,83</b>	<b>7.683,24</b>	<b>170.665.662,63</b>
* Οι τακτικές εισφορές αφορούν το Τέλος Συμμετοχής σύμφωνα με το αρθ.37 του ν. 4370/2016.					
** Οι εισφορές που υπολογίζονται σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 36 παρ. 3 του ν. 4370/2016, διατίθενται για την αποπληρωμή του δανείου που έχει λάβει το ΣΕ από το ΣΚΚ.					

**Πίνακας 20: Κατάσταση μεταβολών ΠΚΚΚ και ΣΚΕ**

(ποσά σε ευρώ)

<b>ΠΚΚΚ</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου</b>	<b>2.574.984.523,41</b>	<b>2.576.041.992,19</b>
Καθαρή πρόσσδος από καταθέσεις σε ΠΙ	808.594,30	4.761.083,54
Καθαρή πρόσσδος που αναλογεί στο τμήμα της εισφοράς το οποίο κατατίθεται στην ΤτΕ	(90.959,20)	(3.356.340,07)
Καθαρή Πρόσσδος από παροχή πίστωσης στο ΣΕ	(18.942,43)	(1.015.730,15)
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b>2.575.683.216,08</b>	<b>2.576.431.005,51</b>
<b>Μεταβολή Περιόδου</b>	<b>698.692,67</b>	<b>389.013,32</b>
Υποχρέωση Απόδοσης Μεριδας	(1.692.402,81) <sup>1</sup>	(1.446.482,10) <sup>2</sup>
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b>2.573.990.813,27</b>	<b>2.574.984.523,41</b>
<b>ΣΚΕ</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου</b>	<b>214.169.678,11</b>	<b>213.796.654,98</b>
Καθαρή πρόσσδος από καταθέσεις σε ΠΙ	98.090,03	577.845,56
Καθαρή πρόσσδος που αναλογεί στο τμήμα της εισφοράς το οποίο κατατίθεται στην ΤτΕ	25.187,02	(204.114,73)
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>
<b>Μεταβολή Περιόδου</b>	<b>123.277,05</b>	<b>373.730,83</b>
Υποχρέωση Απόδοσης Μεριδας	-	-
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b>214.292.955,16</b>	<b>214.169.678,11</b>

<sup>1</sup> Αφορά την αξία της ατομικής μερίδας του αποχωρήσαντος Bank of America, όπως προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, ήτοι κατά την 18.12.2020, ανέρχεται σε 1.692 χιλ. ευρώ και θα αποδοθεί άτοκα τον πρώτο ημερολογιακό μήνα μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΤΕΚΕ.

<sup>2</sup> Αφορά την αξία της ατομικής μερίδας του αποχωρήσαντος π.ι Bank Otkritie, όπως προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία αποχώρησής της από το ΤΕΚΕ, ήτοι κατά την 06.08.2019, ανέρχεται σε 1.446 χιλ. ευρώ και αποδόθηκε εντός τους 2020 και συγκεκριμένα τον πρώτο ημερολογιακό μήνα μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΤΕΚΕ.

Αθήνα, 5 Μαρτίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



ΘΕΟΔΩΡΟΣ Μ. ΜΗΤΡΑΚΟΣ  
ΑΔΤ ΑΙ 628425

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ



ΓΕΩΡΓΙΑ Μ. ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΗ  
ΑΔΤ ΑΚ 205472

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ  
ΑΔΤ ΑΚ 147757  
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 14176  
Α΄ ΤΑΞΗΣ