

۶-۱۲ نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته ای تحت عنوان " کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه " در مرداد ماه ۱۳۹۳ به ریاست مدیرعامل بانک و با حضور قائم مقام بانک، مشاور امور حقوقی مدیرعامل، معاون مدیرعامل در اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر امور حقوقی و رئیس عملیات اعتباری تشکیل گردید. جلسات این کمیته بصورت هفتگی برگزار میگردد. طی سال ۱۳۹۶ کمیته وصول مطالبات ۴۶ جلسه تشکیل داده است.

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط قرار میگردد. لازم بذکر است مطالبات بانک از تاریخ سررسید (دو ماه پیش از ورود به طبقه مطالبات سررسید گذشته) در دستور کار کمیته وصول مطالبات قرار داده میشود تا با توجه به اهمیت و حساسیت امر، نسبت به استعلام وضعیت مشتری و اتخاذ تصمیم لازم اقدام گردد.

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری ها انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده ثبتی و قضایی خریداری جهت شرکت ننماید بانک بر اساس مصلحت، ششدانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگردد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

۴۰. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
۱۶۰,۹۵۸	۲۶۱,۵۵۵	۱۶۰,۹۵۹	۲۶۱,۵۵۵	۴۰.۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۴۰۱,۰۵۴	۳۲۹,۸۰۵	۳۹۹,۱۲۹	۳۳۰,۹۰۸	۴۰.۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۵۶۲,۰۱۲	۵۹۱,۳۶۰	۵۶۰,۰۸۸	۵۹۲,۴۶۳		

۴۰.۱. هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه و شرکت اصلی			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	جمع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
۲,۳۳۰,۴۶۴	۳,۰۸۵,۱۳۴	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۹۸,۶۳۰	۹۴۷,۴۳۳	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱.۱)
(۶۰,۰۰۰)	-	-	-	-	کسر می شود. ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
(۸۷۳,۶۷۸)	(۵۹۴,۷۰۳)	(۴۰۲,۳۶۶)	(۵۱۷,۴۰۰)	(۵۹۴,۷۰۳)	سهام شرکت های بورسی
(۹۳۳,۶۷۸)	(۱,۰۲۷,۵۱۷)	(۴۰۲,۳۶۶)	(۵۱۷,۴۰۰)	(۷۰۲,۵۵۴)	املاک و مستغلات
		۹۳۶,۸۰۴	۲۸۱,۳۳۰	۲۴۴,۸۷۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
۲۸۷,۵۸۱	۵۴۹,۱۳۶	۴۶۸,۴۰۲	۵۶,۳۴۶	۲۴,۴۸۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۱۲۶,۶۲۳)	(۲۸۷,۵۸۱)	(۱۰۴,۳۷۳)	(۱۲۸,۸۰۸)	(۵۴,۴۰۰)	کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
۱۶۰,۹۵۸	۲۶۱,۵۵۵	۳۶۴,۰۲۹	(۷۲,۵۶۲)	(۲۹,۹۱۲)	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۰.۲. هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۵۴,۷۰۰,۱۹۶	۶۹,۳۸۰,۱۳۱	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱)
۹,۶۶۴	۱۴,۲۶۰	مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۱۴)
۱,۶۹۲,۴۵۶	۱,۴۸۷,۲۰۳	مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱۸)
۶۵۶,۱۶۴	۹۹۰,۳۸۰	سایر حساب های دریافتنی
۱۶۵,۵۰۴	۱۱۲,۵۹۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)
(۲,۲۱۳,۵۱۲)	(۲,۰۶۵,۶۵۹)	کسر می شود
۵۵,۰۱۰,۴۷۲	۶۹,۹۱۸,۹۱۱	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱/۵	۱/۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۸۲۵,۱۵۶	۱,۱۵۴,۹۶۱	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
(۴۲۴,۱۰۳)	(۸۲۵,۱۵۶)	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۰۱,۰۵۴	۳۲۹,۸۰۵	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
		هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات