



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 ۱۳۹۴ 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 خرید 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

| یادداشت | گروه | | شرکت اصلی | |
|------------------------------------|------|---------|-----------|---------|
| | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۳ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۴۰.۱ | ۲۲,۲۶۰ | ۱۰۴,۳۶۳ | ۲۲,۲۶۰ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۴۰.۲ | ۹۴,۶۹۹ | ۹۴,۹۹۸ | ۱۲۶,۵۴۹ |
| | | ۱۲۸,۰۲۸ | ۱۹۹,۳۶۱ | ۱۴۸,۸۰۹ |

۴۰.۱ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

| سورسید گذشته | معوق | شرکت اصلی | | مانده |
|--------------|----------|----------------|-----------|---------|
| | | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۳ | |
| ۱,۰۰۵,۸۷۱ | ۳۵,۹۸۳ | ۱۵۷,۶۲۴ | ۱,۱۹۹,۴۸۸ | جمع |
| (۳۱۳,۳۳۱) | (۱۵,۸۰۷) | (۵۰,۹۶۹) | (۳۸۰,۱۰۷) | جمع |
| ۶۹۲,۵۴۰ | ۲۰,۱۷۶ | ۱۰۶,۶۵۵ | ۱,۱۱۱,۳۰۰ | جمع |
| ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | | |
| ۶۹,۲۵۵ | ۴,۰۳۵ | ۵۳,۳۳۳ | ۱۲۶,۶۲۳ | جمع |
| | | | | جمع |
| | | | | ۱۵۷,۶۲۴ |

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب املاک و مستغلات
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۴۰.۲ - هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

| مبلغ | شرح |
|-------------|---|
| ۲۹,۱۶۶,۷۱۷ | مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| | کسر می شود |
| (۱,۱۵۲,۷۸۴) | مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده |
| ۲۸,۰۱۳,۹۳۳ | مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی |
| ۱/۵ | ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد |
| ۴۲۰,۲۰۹ | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| (۳۲۵,۲۱۱) | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| ۹۴,۹۹۸ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی |