



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 ۱۳۹۵ 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 مشکوک‌الوصول

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۴۰.۱	۱۶۰,۹۵۹	۱۰۴,۳۶۲	۱۶۰,۹۵۸	۱۰۴,۳۶۲
۴۰.۲	۳۹۴,۴۹۴	۹۸,۵۹۱	۳۹۳,۹۳۶	۹۸,۸۹۰
	۵۵۵,۴۵۳	۲۰۲,۹۵۳	۵۵۴,۸۹۴	۲۰۳,۲۵۲

۴۰.۱ - هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	سرسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول نا ۵ سال	جمع
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال لشخصی غیردولتی (یادداشت ۱۱.۱)	۸۷۷,۱۱۰	۱,۱۵۳,۷۴۰	۳۹۹,۶۱۴	۲,۳۳۰,۴۶۴
کسر می‌شود ارزش وثایق یا اعمال ضریب سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری املاک و مستغلات	(۶۰,۰۰۰)	-	-	(۶۰,۰۰۰)
	(۲۷۳,۱۱۰)	(۵۰۹,۷۰۰)	(۹۰,۸۶۸)	(۸۷۳,۶۷۸)
	(۳۳۳,۱۱۰)	(۵۰۹,۷۰۰)	(۹۰,۸۶۸)	(۹۳۳,۶۷۸)
	۵۴۴,۰۰۰	۶۴۴,۰۴۰	۲۰۸,۷۴۶	۱,۳۹۶,۷۸۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰درصد	۲۰درصد	۵درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۵۴,۴۰۰	۱۳۸,۸۰۸	۱۰۴,۳۷۳	۲۹۷,۵۸۱
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل	(۶۹,۳۵۵)	(۴,۰۳۵)	(۵۳,۳۳۳)	(۱۲۶,۶۲۳)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات	(۱۴,۸۵۵)	۱۲۴,۷۷۳	۵۱,۰۴۰	۱۶۰,۹۵۸

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

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۹,۰۱۵,۲۰۷	۵۴,۷۰۰,۱۹۶
۵۰۶	۹,۶۶۴
۲,۸۳۷	۱,۶۹۳,۴۵۶
۴۰۷,۷۶۷	۳۴۷,۱۳۱
(۱,۱۵۲,۷۸۴)	(۳,۲۱۳,۵۱۳)
۳۸,۲۷۳,۵۳۳	۵۴,۵۳۵,۹۳۵
۱/۵	۱/۵
۴۲۴,۱۰۱	۸۱۸,۰۳۸
(۳۲۵,۳۱۲)	(۴۲۴,۱۰۳)
۹۸,۸۹۰	۳۹۳,۹۳۶