



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 ۱۳۹۷ کمیته وصول مطالبات ۴۹ 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.



۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول				
شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵	۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵	۴۱-۱
۳۲۹,۸۰۵	۲۴۳,۰۴۶	۳۳۰,۹۰۸	۲۳۶,۶۱۰	۴۱-۲
۵۹۱,۳۶۰	۴۷۷,۰۴۱	۵۹۲,۴۶۳	۴۷۰,۶۰۵	
۴۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:				
گروه و شرکت اصلی				
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
				مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال
۳,۰۸۵,۱۳۳	۷,۳۳۱,۲۷۳	۱,۸۸۷,۷۲۹	۶۰۵,۹۸۹	۴,۸۳۷,۵۵۵
	۱۵۰,۰۷۲	۱۴۹,۷۳۵	۱۷۰	۱۶۷
	(۱,۴۶۴,۸۴۹)	(۱۳۶,۶۳۸)	(۶۲,۳۰۰)	(۱,۲۶۵,۹۱۱)
(۵۹۴,۷۰۳)	(۵۱۰,۷۶۱)	-	-	(۵۱۰,۷۶۱)
(۱۰,۲۷۵,۱۷)	(۲,۳۷۴,۴۳۳)	(۷۵۶,۰۸۸)	(۴۲۲,۷۸۴)	(۱,۱۹۵,۵۶۱)
(۱,۶۲۲,۲۲۰)	(۴,۳۵۰,۰۴۳)	(۸۹۲,۷۲۶)	(۴۸۵,۰۸۴)	(۲,۹۷۲,۲۳۳)
۱,۴۶۲,۹۱۳		۱,۱۴۴,۷۳۸	۱۲۱,۰۷۵	۱,۸۶۵,۴۸۹
		۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۵۴۹,۱۳۶	۷۸۳,۱۳۱	۵۷۲,۳۶۸	۲۴,۲۱۶	۱,۸۶۵,۴۸۹
(۲۸۷,۵۸۱)	(۵۴۹,۱۳۶)	(۴۶۸,۴۰۲)	(۵۶,۴۴۶)	(۲۴,۴۸۸)
۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵	۱۰۳,۹۶۶	(۳۲,۰۳۰)	۱۶۲,۰۵۹
۴۱-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:				
شرکت اصلی				
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۹۷,۰۹۵,۰۱۵	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱)	
	۱۴,۲۶۰	۱۵,۶۷۵	مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۱۴)	
	۱,۴۸۷,۲۰۳	۱۳۴,۴۶۰	مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱۸)	
	۹۹۰,۳۸۰	۹۸۶,۷۳۳	سایر حساب های دریافتنی	
	۱۱۲,۵۹۶	۴۳۴,۵۷۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)	
	(۲,۰۶۵,۶۵۹)	(۵,۴۶۶,۰۴۰)	کسر می شود	
	۶۹,۹۱۸,۹۱۱	۹۳,۲۰۰,۴۱۸	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	
	۱/۵	۱/۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	
	۱,۱۵۴,۹۶۰	۱,۳۹۸,۰۰۶	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	
	(۸۲۵,۱۵۶)	(۱,۱۵۴,۹۶۰)	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	
	۳۲۹,۸۰۵	۲۴۳,۰۴۶	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال	
			هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	