

טיפול בחובות בעייתיים ופעולות לגביית חוב

רקע

במסגרת פעילות ההשקעות של החברה, היא מקצה אשראי לגופים במשק. על פי מדיניות ההשקעה של החברה, הקצאת אשראי זו נעשית באמצעות אגרות חוב סחירות.

החברה רואה חשיבות רבה בהקפדה על קיומה של בקרה שוטפת למעקב אחר הקצאת אשראי כאמור. זאת, לצורך זיהוי מוקדם של כשלים במהלך חיי החוב ולצורך טיפול בחובות בעייתיים בצורה יעילה. במסגרת זו נקטה החברה בפעולות שלהלן:

קביעת נהלים לאיתור וטיפול בחובות בעייתיים

דירקטוריון החברה אישר מסגרת של קווים מנחים לקיומה של בקרה שוטפת אחר מצב החוב, לזיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי חוב ולזיהוי חובות בעייתיים. על פי קווים מנחים אלה, הבקרה עליהם תיעשה על ידי מנהלי תיקי ההשקעות, יחידת בקרת ההשקעות, פורום חוב וועדת ההשקעות.

פורום חוב

במסגרת תהליך האיתור והמעקב אחר חובות בעייתיים, הוקם בחברה פורום חוב, המורכב ממספר חברים בעלי מומחיות וניסיון בתחום ההשקעות והאשראי. בראש פורום חוב עומד מנכ"ל החברה. הפורום כולל גם את סמנכ"ל הכספים, מזכיר החברה, מנהל הסיכונים והאשראי על בקרת ההשקעות. הפורום יתכנס אחת לרבעון לדון בכל החובות הקיימים בחברה, לפעול לאיתור חובות בעייתיים ולערך בחינות לירידות ערך, בסיוע מנהלי ההשקעות ויחידת הבקרה של החברה. במסגרת זו הפורום קובע אילו חובות יסווגו כבעייתיים ואילו כלא בעייתיים. את החובות הבעייתיים הפורום מסווג ל- 3 סוגים:

חוב בהשגחה מיוחדת- חוב שלאור הערכת מצבו הפיננסי של הלווה רואה הגוף המוסדי צורך להגביר את אמצעי המעקב והפיקוח לגביו;

חוב בפיגור- סך כל החוב, אם לא נפרע, כולו או חלקו, במועד שנקבע לפירעון אותו חלק, לפי תנאי ההסכם ולגבי חוב לא סחיר בתוך 30 ימים מהמועד האמור;

חוב מסופק- חוב, או חלק ממנו, שלהערכת הגוף המוסדי הסיכויים לגבותו נמוכים.

פורום חוב יפעל בנוגע לחוב, על פי הדין, חוזרי המפקח על הביטוח והקווים המנחים של החברה.

דיווחי הפורום

דוח מיידי: פורום החוב מגיש דוח מיידי לוועדת ההשקעות על כל חוב חדש שזוהה כבעייתי, וכן את המלצותיו לגבי המשך הטיפול בחוב והחלופות שנבחנו.

דוח תקופתי: פורום החוב מגיש לוועדת ההשקעות, אחת לרבעון, דוח תקופתי לגבי כל אגרות החוב הקונצרניות שבתיק הנכסים, ובו גם מצבת החובות הבעייתיים שזוהו על סוגיהם השונים. כמו כן, מתייחס הדוח להתפתחויות שהיו בחובות הבעייתיים.

קביעת מסגרת לטיפול בחובות שאותרו כבעייתיים

ועדת ההשקעות של החברה תקיים דיונים בדרכים ובאמצעים לגביית חוב אשר זוהה כחוב בעייתי, לרבות קבלת החלטות בדבר אמצעים שיינקטו על ידי החברה ובדבר השתתפות החברה בנציגות בעלי חוב, וכן קבלת החלטות בדבר אישור תנאי הסדרי חוב.