

نیم نگاهی به بازار

به گزارش **بورسینس** به نقل از پرشین تحلیل، شاخص کل بورس ۱۱۶ واحد افزایش یافت و به رقم ۷۴,۳۱۳ واحد رسید. که نمادهای **وپاسار** با ۵۰ واحد، **خودرو** با ۳۰ واحد و **وبانک** با ۲۵ واحد بیشترین تاثیر مثبت و نماد **شپدیس** با بیش از ۶۳ واحد بیشترین تاثیر منفی را بر شاخص گذاشتند. ارزش معاملات در این بازار به رقم ۱۹۴ میلیارد تومان رسید که نماد **وبصادر** با رقم ۲۴ میلیارد تومان دارای بیشترین ارزش معامله بود. در بازار فرابورس شاخص کل با افزایش ۸ واحدی به رقم ۷۸۰ واحد رسید. نمادهای **شتران**، **زاگرس** و **دماوند** بیشترین تاثیر مثبت را بر این شاخص گذاشتند. ارزش معاملات در این بازار به رقم ۱۲۵ میلیارد تومان رسید که نماد **دی** با رقمی بیش از ۴ میلیارد تومان دارای بیشترین ارزش معامله بود.

دلار و سکه

دلار امروز در محدوده ۳۵۰۷ تومان داد و ستد شد و سکه هم به قیمت ۱ میلیون ۸۹ هزار تومان رسید.

مهمترین اخبار اقتصادی

رئیس هیات مذاکره کننده هسته‌ای ایران در کمیسیون مشترک برجام گفت: درباره موانع و مشکلات در زمینه اقتصادی و بانکی پیش روی اجرای برجام در کمیسیون مشترک صحبت می‌کنیم. به گزارش ایسنا، سید عباس عراقچی معاون وزیر امور خارجه کشورمان و رئیس هیات مذاکره کننده ایرانی در چهارمین کمیسیون مشترک اجرای برجام پیش از آغاز این نشست در وین گفت: در این نشست درباره موانع پیش روی اجرای مطلوب برجام در زمینه‌های بانکی و مالی

با طرف‌های مقابل صحبت می‌کنیم. وی ادامه داد: مشکلاتی که بر سر اجرای برجام است که کم هم نیستند در این نشست بحث می‌شود به ویژه در زمینه بانکی و برقراری مجدد اتصالات بانکی، مشکلاتی که در اجرای برجام پیش آمده است و ما نسبت به آنها دغدغه داریم مطرح خواهد شد. عراقچی گفت: مسایل و مشکلات فنی و تکنیکی که درباره اجرای تعهدات ما بعضاً به وجود می‌آید و سوء برداشتهایی که درباره اجرای ابعاد فنی برجام بین ما و آژانس و همچنین بین آژانس و ۵+۱ پیش می‌آید و نیز سوالاتی که آژانس درباره چگونگی اجرای برجام دارد از جمله مواردی هستند که در کمیسیون مشترک مطرح و بر سر آن تصمیم‌گیری می‌شود.

در گروه‌های دیگر چه خبر بود؟

در **گروه خودرو و ساخت قطعات** بجز نمادهای خپرخش، خپویش که با قیمت پایانی منفی به کارشان پایان دادند سایر نمادها یکدست سبزپوش بودند. سایپا امروز با روند افزایشی همراه شد این نماد امروز با افزایش ۱ درصدی به قیمت پایانی ۱۲۷۸ ریالی رسید. و بیش از ۸۳ میلیون سهم معامله شد سایپا پر حجم‌ترین نماد گروه بود و در پایان معاملات امروز جهت برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه متوقف شد. خزامیا مثبت بود زامیاد با افزایش ۱ درصدی به قیمت ۱۰۱ تومانی رسید که بیش از ۶۳ درصد حجم معاملات توسط حقوقی‌ها رقم خورد. خاور با افزایش ۲ درصدی به کار خودش پایان داد خاور با قیمت پایانی ۱۱۷ تومانی برای برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه به منظور تصویب صورتهای مالی - عمومی فوق العاده به منظور تصمیم‌گیری در خصوص افزایش سرمایه متوقف شد. نمادهای خگستر، ختراک، خمهر از مثبت‌های همراه با صف خرید گروه بودند که بارشد بیش از ۴ درصدی بسته شدند. خودرو جهت برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه به منظور تصویب صورتهای مالی شد ایران خودرو امروز به قیمت ۳۱۷۶ ریالی رسید و پس از آنکه بیش از ۲۴ میلیون

سهام معامله شد با افزایش ۲ درصدی به کار خود پایان داد. خبهن در محدوده صفر مثبت معاملاتش را پشت سر گذاشت برای برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه به منظور تصویب صورتهای مالی متوقف شد. نمادهای ورن، خرینگ از دیگر نمادهای مثبت گروه بودند که در محدوده صفر مثبت به معاملاتشان خاتمه دادند.

مخلصی در گفت‌وگو با خبرنگار اقتصادی خبرگزاری تسنیم، با اشاره به اینکه طی روزهای اخیر بازار خرید و فروش خودرو یک مقدار از رکود خارج شده است، اظهار داشت: رکود بازار باعث شده در محصولات خارجی حجم فروش کاهش پیدا کند البته باید این نکته را تأکید کنم امروزه مردم فقط به خاطر احتیاج خود اقدام به خرید خودرو می‌کنند و دیگر خودرو به عنوان یک کالای سرمایه‌ای برای آنها به حساب نمی‌آید. وی با بیان اینکه نمایشگاه داران در سال گذشته با تشدید رکود آسیب زیادی را متحمل شده‌اند، افزود: بسیاری از نمایشگاه‌ها تعطیل شده و حتی برخی نمایشگاه داران تغییر شغل داده‌اند که امیدواریم امسال با رونق بازار این موضوع تکرار نشود. دبیر هیئت مدیره نمایشگاه داران خودرو به قیمت روز انواع خودرو در بازار اشاره کرد و گفت: اگر افزایش قیمت در برخی محصولات اتفاق بیفتد به خاطر عرضه و تقاضا است اما به صورت کلی رکود باعث شده تا بازار انواع خودروهای داخلی با افزایش قیمت روبرو نشود.

در **گروه فلزات اساسی** اکثر نمادها با قیمت پایانی مثبت به کار خودشان پایان دادند. فسرب امروز پر تقاضا ظاهر شد این نماد پس از آنکه بیش از ۸ میلیون سهم معامله شد با صف خرید به کار خودش پایان داد فسرب با رشد ۴ درصدی به قیمت ۲۶۷۸ ریالی رسید و در صدر معاملات گروه قرار گرفت. فاسمین در محدوده صفر مثبت و با قیمت پایانی ۲۴۴۸ ریالی بسته شد. نمادهای فروش، ارفع از مثبت‌های همراه با صف خرید گروه بودند. فباهنر مثبت شد این نماد امروز به روند کاهشی خود پایان و با افزایش ۴ درصدی در قیمت پایانی همراه شد فباهنر با قیمت پایانی ۱۵۶۶ ریالی بیش از ۳ میلیون سهم معامله شد. و در محدوده نزدیک به حداکثر قیمتی بسته شد. فرآور با صف

فروش به کار خود پایان داد. هرگز با قیمت ۲۱۰۳ ریال و در محدوده صفر تابلو به معاملاتش خاتمه داد.

شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سمات) از درج نماد اوراق اربحه فولاد مبارکه در سامانه پس از معاملات خبر داد.

میزان فروش محصولات مجتمع فولاد خراسان در ۳ ماه نخست سال جاری به بالاترین حجم خود از ابتدای بهره برداری رسید. به گزارش ماین نیوز، مدیر عامل مجتمع فولاد خراسان با بیان این که توسعه بازار محصولات و افزایش صادرات، یکی از مهم ترین راهبردهای شرکت در شرایط کنونی بازار است، افزود: فولاد خراسان به علت برخورداری از کیفیت بالای محصول با بازاریابی موثر و معرفی مناسب محصولات خود توانست در ۳ ماه نخست سال ۱۳۹۵، بالغ بر ۲۳ هزار تن محصول نهایی به ۴ کشور افغانستان، ترکمنستان، عراق و پاکستان صادر نماید که در مدت مشابه سال گذشته این میزان حدود ۹ هزار تن بوده است.

عضو انجمن فولاد با تشریح جزئیات جلسه عصر دیروز فولادی ها در وزارت صنعت، گفت: در این جلسه قرار شد عوارض ۱۵ درصدی برای صادرات آهن اسفنجی وضع شود و علاوه بر این، قیمت اسلب در داخل ۱۵ درصد بالاتر از نرخ صادراتی آن باشد. به گزارش ماین نیوز، سید رضا شهرستانی اظهار داشت: در جلسه عصر دیروز فعالان صنعت فولاد با معاون معدنی وزیر صنعت، مشکلات تولیدکنندگان مطرح و برای حل آن تصمیماتی اتخاذ شد.

در آغاز معاملات **گروه بانکی** شاهد جابجایی بلوکی و رنج مثبت در نمادهای وبصادر و وپاسار بودیم. خبر افزایش سرمایه ۱۵۰ درصدی حکمت منجر به تشکیل صف خرید در این نماد شد. بدنبال برگزاری مجامع عادی سالیانه شرکتها امروز شاهد توقف بسیاری از نمادهای این گروه بودیم. بانک کارآفرین که امروز مجمع سالانه را برگزار کرده باید شرط بانک مرکزی مبنی بر ذخیره مطالبات مشکوک وصول را رعایت کند. بانک مرکزی تاکنون برای مجمع سالانه بانک های

خاورمیانه، پارسیان و پاسارگاد و انصار شروطنی را تعیین کرده و انتظار می رود طی امروز و فردا هم برای برخی بانک ها آماده برگزاری مجمع شروطنی را تعیین کند. در وانصار نیز، بانک مرکزی مجوز برگزاری مجمع این بانک را مشروط به لحاظ نمودن ۲۳۷ میلیارد ریال کسری ذخیره مطالبات و انجام اصلاحات در سرفصل حساب های مربوطه کرد.

در **سرمایه گذاری ها**، اغلب نمادهای گروه معاملات متعادل و مثبتی را دنبال کردند. واتی که طی یکماهه اخیر با بازدهی بیش از ۵۰ درصد همراه بود معاملات خود را با بیش از ۸۰ میلیون صف فروش آغاز کرد و در نهایت با معامله حدود ۲۰ میلیون سهم به کار خود پایان داد؛ ولصنم و وصنعت روز گذشته فروشهای سنگینی در این سهم داشتند. نکته قابل توجه اینکه بخش عمده سهام معامله شده در این نماد توسط سهامداران حقوقی خریداری شد. وگستر امروز نیز پرتقاضا و با صف خرید همراه بود که در پایان بازار با حجم معامله ۳,۵ میلیونی جهت برگزاری مجمع عادی سالانه متوقف شد. وسکاب نیز پس از چند روز معاملات مثبت امروز صف خرید شد. در وسایا که معاملات مثبتی را پشت سر گذاشت شاهد معاملات کد به کد به حجم ۲۳ میلیون در محدوده ۲ درصد مثبت بودیم.

در **گروه محصولات شیمیایی** شاهد معاملات متعادلی بودیم. شپدیس با ۶۳ واحد منفی به عنوان اولین سهم تاثیر گذار در شاخص بورس، در بین سهامداران حقوقی بیش از ۱۱ میلیون سهم معامله شد که ۸ میلیون آن در قیمت ۸۴۱ تومان در دقایق پایانی بازار به صورت بلوکی انجام شد این نماد در پایان با افت ۵ درصدی، در همان قیمت بلوک زده شده و صف فروش کوچکی به کار خود پایان، در صدر گروه قرار گرفت و تنها نماد صف فروشی گروه شد. نمادهای زاگرس، سفارا، شمواد و ساینبا با صف خرید بسته شدند. پترول در حالی که روز خود را در محدوده صفر تابلو آغاز کرد با ۶۶ درصد فروشنده حقوقی بیش از ۷ میلیارد ریال دادوستد شد و در انتها در محدوده صفر منفی، در قیمت ۱۳۵ تومان به روز خود پایان داد و پرحجم ظاهر شد. شدوص در ادامه روند نزولی خود امروز را هم

منفی شروع کرد و بدون فروشنده حقوقی در حدود ۳ میلیون سهم جا به جا شد و در طول بازار صف خرید را نیز تجربه کرد اما در پایان با افت ۱ درصدی، در قیمت ۲۴۱ تومان به معاملات خود خاتمه داد و در رتبه بعد از شپدیس قرار گرفت. شفن پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه مبنی بر تقسیم ۲۱۰ تومان سود نقدی آماده انجام معامله شد اما بدون کشف قیمت در حالت مجاز -محفوظ باقی ماند.

آخرین وضعیت افزایش سرمایه ۱۱۸۵ درصدی پلی اکریل ایران از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها نشان می دهد بررسی های کارشناسی درخواست افزایش سرمایه در مراحل نهایی قرار دارد و تا دیروز نتیجه نهایی یعنی برگزاری جلسه کمیته برای بررسی افزایش سرمایه به دست نیامده است. براساس این گزارش، این درحالی است که با توجه به ارایه مدارک مورد نیاز و همکاری و عزم جدی مسئولان پلی اکریل، کمیته مربوطه احتمالاً در چهارشنبه جاری یا هفته بعد با برگزاری جلسه ای در مورد درخواست افزایش سرمایه "شپلی" تصمیم گیری خواهد کرد. در این میان این احتمال هم وجود دارد که علاوه بر افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها، درصدی هم از محل آورده نقدی تامین شود اما فعلاً "قطعی نیست".

بیژن نامدار زنگنه وزیر نفت دولت یازدهم در پاسخ به پرسش خبرنگار فارس مبنی بر اینکه نرخ خوراک مجتمع های پتروشیمی برای سال مالی ۹۴ چه زمانی ابلاغ می شود، پاسخ داد: نرخ خوراک مجتمع های پتروشیمی برای سال مالی ۹۵ به طور ماهیانه از سوی وزارت نفت ابلاغ می شود و این در حالی است که تعیین نرخ خوراک سال مالی ۹۴ اصلاً مورد بحث قرار نگرفته و مطابق همان نرخ است که قبلاً برای این مجتمع ها تعیین شده بوده است. به گزارش فارس مجلس در سال ۹۳ با تفکیک نرخ خوراک از نرخ سوخت، نرخ خوراک پتروشیمی ها را معادل ریالی ۱۳ سنت در هر متر مکعب تعیین کرد که این نرخ برای سال ۹۴ نیز ادامه یافت.

در مراسمی با حضور اسحاق جهانگیری، معاون اول رئیس جمهوری بیژن زنگنه، وزیر نفت، مرضیه شاهدایی، مدیرعامل شرکت ملی صنایع پتروشیمی و مقام های استانی طرح آمونیاک و اوره شهدای مرودشت افتتاح شد. این طرح در مجتمع پتروشیمی شیراز و با سرمایه گذاری ارزی و ریالی به ترتیب ۵۵۰ میلیون یورو و چهار هزار میلیارد ریال به بهره برداری می رسد. طرح آمونیاک و اوره شهدای مرودشت، ظرفیت تولید مجتمع پتروشیمی شیراز را ۲ برابر می کند و به ۳.۷ میلیون تن می رساند. طرح آمونیاک و اوره شهدای مرودشت با دانش فنی شرکتهای آمونیاک کازاله سوئیس و توپو ژاپن و از سوی شرکت طراحی و مهندسی صنایع پتروشیمی (پیدک) طراحی و نصب شده است و مراحل طراحی تفصیلی، مهندسی خرید، اجرا، پیش راه اندازی و راه اندازی این طرح را متخصصان ایرانی انجام داده اند.

در **گروه پالایشی** به جز شسپا بقیه نمادها در حاشیه مثبت دادوستد شدند. شتران با ۳ واحد مثبت به عنوان اولین سهم تاثیر گذار در شاخص فرابورس، بدون تحرک سهامداران حقوقی بیش از ۷ میلیون سهم معامله شد و در نهایت با رشد ۷ درصدی و در قیمت ۲۴۶ تومان به معاملات خود پایان داد و در راس گروه قرار گرفت. ونفت روز خود را در صفر تابلو شروع کرد و در بین سهامداران حقیقی بیش از ۱۱ میلیارد ریال معامله شد و در آخر در محدوده صفر مثبت، در قیمت ۲۲۶ تومان خود را برای معاملات فردا آماده کرد و در رتبه بعد از شتران قرار گرفت. در شپاس پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام و تقسیم سود نقدی ۱۱۰۰ ریالی به ازای هر سهم، در قیمت ۱,۴۱۶ تومان در حاشیه مثبت ۲ درصد بازگشایی شد و در نهایت بدون تحرک سهامداران و در محدوده صفر مثبت، در قیمت ۹۷۵ تومان به روز خود پایان داد. شبهرن در منفی قیمت خورد و بدون تحرک سهامداران حقوقی و حجم معاملاتی پائین و در قیمت ۸۵۵ تومان به معاملات خود خاتمه داد. شپنا با ۶٪ تعدیل مثبت سال مالی ۹۴ را به پایان رساند. شبندر سود سال ۹۴ را از ۱۷ ریال به ۶۳ ریال افزایش داد و بسته شد.

به گزارش خبرگزاری رویترز از نیویورک، قیمت نفت در معاملات روز دوشنبه

افزایش یافت زیرا افزایش خیره کننده سطح ذخیره سازی نفت خام و فرآورده های نفتی سبب شد نگرانی اشباع بازار نفت دوباره اوج گیرد. مؤسسه جنسکیپ اعلام کرد در هفته منتهی به ۲۵ تیر ماه، سطح ذخیره سازی نفت خام در پایانه کوشینگ در ایالت اوکلاهما آمریکا بیش از ۲۵ هزار بشکه افزایش یافته است. جیم ریتربوش، کارشناس نفتی آمریکایی، گفت: ما همچنان بر پیش بینی کاهش قیمت نفت پابرجا هستیم و باور داریم که قیمت شاخص برنت و دبلیو تی ای، به ترتیب به ۳۸ دلار و ۳۷ دلار کاهش خواهد یافت.

صادقی خبر داد: بهره برداری از خط تولید ریل همین روزها

خط تولید ریل ذوب آهن در آستانه بهره برداری است!

مدیرعامل ذوب آهن اصفهان می گوید: برنامه ریزی شده خط تولید ریل در همین روزها حداکثر دوهفته آینده، به بهره برداری رسد.

احمد صادقی می گوید: حمل و نقل ریلی کشور به ۷۰۰ هزارتن ریل نیاز دارد و بهره برداری از این پروژه ذوب آهن می تواند نقش مهمی را در کاهش واردات ریل ایفا کند.

به گزارش خبرنگار همفکران / تفاهمنامه تولید ریل ملی در ذوب آهن اصفهان سال ۹۳ در جریان سفر ۳ وزیر دولت یعنی وزیر صنعت، معدن و تجارت، وزیر راه و شهرسازی و وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی به اصفهان به طور رسمی کلید خورد. در همین زمینه محمدرضا نعمت زاده، وزیر صنعت، معدن و تجارت گفته است ذوب آهن اصفهان به دلیل اینکه می تواند مواد فولادی را در حدی که برای تولید ریل مناسب باشد تصفیه کند قادر است مقدمات لازم برای راه اندازی خط نورد را فراهم کند. همچنین محسن پورسید آقایی، مدیرعامل شرکت راه آهن جمهوری اسلامی و معاون وزیر راه و شهرسازی، بازسازی خطوط راه آهن و توسعه

حمل و نقل ریلی کشور را با تولید ریل در ذوب آهن امکان پذیر دانسته و گفته است ذوب آهن با وجود مشکلات مالی، سرمایه گذاری قابل توجهی در پروژه تولید ریل انجام داده که با بهره برداری از این طرح بزرگ، یک معضل اساسی برای توسعه خطوط ریلی و حمل و نقل کشور رفع خواهد شد.

به هر روی پیش بینی می شود با بهره داری از این خط ۴۰۰ هزار تنی، ذوب آهن اصفهان بتواند نقش اساسی در کاهش واردات ریل از سوئی و افزایش درآمدهای عملیاتی خود ایفا کند.

مدیر امور مالی کچاد: شایعه را باور نکنید!

به دنبال انتشار اخباری غیر رسمی در شبکه های مجازی مبنی بر تعدیل مثبت چادرملو مدیر مالی این شرکت چنین تعدیلی را تکذیب کرد.

سیدی در گفتگو با همفکران در این باره گفت: شایعه تعدیل مثبت خود خوشحال کننده است، اما چنین خبری اصلا صحت ندارد.

وی درباره طرحهای قابل بهره برداری این شرکت و اثرش بر سود هر سهم این شرکت توضیح داد که دو طرح فولاد و نیروگاه چادرملو نیز اثراتش را بر تعدیل سود گذاشته و در کدال نیز منتشر شده است.

وی گفت: ۲۸۸ ریال سود هر سهم ما فعلا تغییر نمی کند و همین رقم است.

نگاهی به اخبار مهم مجمع «میهن»

بررسی مجمع عادی و بودجه ۹۵ «میهن»

امروز سه شنبه ۲۹ تیرماه مجمع عادی سالیانه بیمه میهن در حالی تشکیل شد که سطح توانگری این شرکت طبق محاسبات بیمه مرکزی به ۴ تنزل یافته است (بهترین سطح توانگری، سطح یک است). در گزارش زیر ضمن آرایه مهم ترین نکات مطرح شده در مجمع شرکت، به بررسی بودجه سال ۹۵ و پیش بینی هیئت مدیره شرکت از آینده شرکت می پردازیم. با توجه به سطح توانگری ۴ بیمه میهن طبق نظر بیمه مرکزی حداقل سود ممکن مطابق قانون تجاری (حداقل ۱۰ درصد EPS) معادل ۵ ریال را به ازای هر سهم تقسیم کرد.

شرکت (نماد)	بیمه میهن (میهن)
تاریخ مجمع	سه شنبه ۹۵/۰۴/۲۹
سود شرکت - سود تقسیمی	EPS۹۵-۲۴۲ . DPS۹۴-۵ . EPS۹۴-۲۷
فروش سال ۹۵	۳.۴۲۰.۰۰۰ میلیون ریال
بررسی فروش سال ۹۵	بیمه میهن برای افزایش حق بیمه دریافتی خود باید افزایش سرمایه را در سه مرحله انجام دهد. در سال ۹۴ با وجود اینکه شرکت توانایی جذب ۳۵۰ میلیارد تومان را داشت، تنها ۲۵۰ میلیارد تومان جذب کرد. از طرفی حتی با تحقق افزایش سرمایه، مسئله از دست رفتن بازار نیز ممکن است میهن را با مشکلاتی همراه کند، شاید در حالت بدبینانه جذب ۳۲۰ میلیارد تومان منطقی باشد.
حاشیه سود ناخالص (پیش بینی ۹۵)	حاشیه سود ناخالص فعالیت بیمه ای ۱۱.۲۷ درصد
بررسی حاشیه سود سال ۹۵	با اطلاعات جدید حاشیه سود ناخالص بیمه ای میهن در سال ۹۴ به ۸.۶ کاهش یافته است که گمان ها برای کاهش حاشیه سود سال ۹۵ را بالا می برد. با این وجود به نظر می رسد در صورت رفع مشکلات جذب حق بیمه، حاشیه سود سال ۹۵ با کمی کاهش نسبت به بودجه محقق شود.
افزایش سرمایه	بیمه میهن برای اینکه بخواهد محدودیت ایجاد شده برای جذب حق بیمه خود را بردارد، باید به وسیله افزایش سرمایه سطح توانگری خود را افزایش دهد. به این ترتیب این شرکت در سه مرحله افزایش سرمایه خواهد داشت که در اولین مرحله افزایش سرمایه ۲۸ درصدی از محل آورده نقدی انجام می دهد. به علت افزایش سطح توانگری، اولین مرحله افزایش سرمایه باید از طریق آورده نقدی باشد.
نقاط قوت و ضعف	شرکت بیمه میهن در صورت افزایش سرمایه و رفع موانع، پتانسیل جذب حق بیمه بالایی دارد. همچنین شفافیت عملکرد این بیمه از نظر سازمان بورس و بیمه مرکزی قابل توجه است. از طرفی افزایش هزینه های عمومی و اداری در عین کاهش حق بیمه نکته منفی برای این شرکت محسوب می شود.
نکات مهم مجمع ۹۴	۱- در سال ۹۴ با توجه به تنزل سطح توانگری بیمه میهن به سطح ۴، طبق نظر بیمه مرکزی به منظور اصلاح پرتفوی و مدیریت ریسک این شرکت ملزم به کاهش حق بیمه دریافتی از ناحیه بیمه های پر هزینه مانند اتومبیل و شخص ثالث شده است. این کاهش معادل ۱۰۰ میلیارد تومان بوده است. ۲- افزایش خسارت پرداختی در سال ۹۴ علی رغم کاهش شدید حق بیمه ناشی از پرداخت خسارت حق بیمه هایی است که در سال ۹۳ صادر شده ولی در سال ۹۴ به خسارت منجر شده است. ۳- قانون جدید بیمه مرکزی برای بیمه شخص ثالث مبنی بر پرداخت حداکثر ۱۵ روزه خسارت طلب شده، جذابیت این رشته بیمه را برای شرکت های بیمه کمتر کرده است. ۴- علت تعدیل منفی اعلام ۱۲ میلیارد تومان ذخیره مضاعف است که طبق قانون جدید بیمه مرکزی، ذخیره گیری باید به صورت روشی جدید معروف به مثلثی صورت پذیرد.
نتیجه گیری نهایی	اگر مشکل جذب حق بیمه با افزایش سرمایه حل شود و با فرض اینکه شرکت توانایی جذب مجدد حق بیمه و کسب بازار از دست رفته خود داشته باشد، میهن آینده روشنی دارد. یکی از نکات مثبت در صورت تحقق فرضیات بالا، کاهش خسارت پرداختی در سال ۹۵ به علت کاهش حق بیمه صادره در سال ۹۴ خواهد بود. در واقع چون شرکت در سال ۹۴ بیمه نامه کمتری صادر کرده است، آثار مالی و خسارت های پرداختی در سال ۹۵ نیز کاهش خواهد یافت. طبق اظهار نظر مدیران شرکت، بیمه میهن در سال ۹۵ جهش خاصی در سودآوری نخواهد داشت ولی از سال ۹۶ رو به بهبود خواهد رفت.

دی از دید تحلیلگران

تحلیلگران خرید سهم را در محدوده ۱۳۰-۱۴۰ تومان مناسب می دانند.

<https://efanos.com/Search?Tab=signal&SecurityId=۱۰۰۶>

«علیرضا اسلامی» هدف سهم را سقف کانال و حوالی ۲۰۸ تومان می داند.

<https://efanos.com/Signal/۲۵۲۶۷>

هشدار: از دریافت خدمات مشاوره از منابع نامعتبر و بدون مجوز رسمی خودداری کنید.

سایت **بورسینس** با همکاری شرکت مشاور سرمایه گذاری اماکو اقدام به ارائه مشاوره پرتفوی، سیگنال خریدسهم، سبدسهم پیشنهادی و تحلیل بازار می نماید

سیگنال‌ها و معرفی سهم‌های سودآور:

<http://www.bourseiness.com/tahlil/category/technical-analysis>

دسترسی به تحلیل‌های حرفه‌ای و ویژه به همراه سیگنال‌های خرید با تخفیف ویژه به مدت محدود:

<http://www.bourseiness.com/tahlil>