اعتبار بیمه نامه شخص ثالث چه زمانی شروع و تمام می‌شود؟

تاریخ انقضای بیمه شخص ثالث از آن تاریخ‌های مهمی است که فراموش کردن آن گاهی عواقب بدی را به همراه خواهد داشت. بیمه نامه خریداری شده از ساعت ۲۴ روزی که خریداری کرده‌اید شروع شده و تا ساعت ۲۴ آخرین روز بیمه اعتبار دارد. به طور مثال اگر تاریخ اتمام بیمه شما ۱۸ اردیبهشت ماه باشد، اعتبار بیمه‌نامه ساعت ۲۴روز ۱۸ اردیبهشت ماه به پایان می‌رسد. اگر تمدید بیمه‌نامه را به روز آخر واگذار کنید ممکن است در فرآیند صدور بیمه‌نامه جدید مشکلی پیش بیاید و بیمه شما در روز بعد یعنی ۱۹ اردیبهشت ماه صادر شود و از ساعت ۲۴ روز ۱۹ دی ماه اعتبار آن شروع می شود که در این حالت بیمه شده با یک روز تاخیر ثبت شده و بنابراین جریمه دیرکرد نیز باید پرداخت کنید.

همچنین در صورتی که در این مدت زمان که شما بیمه نداشته اید حادثه‌ای رخ دهد بیمه آن را پوشش نمی‌دهد و پرداخت خسارت‌ها بر عهده شما خواهد بود. بنابراین با توجه به موضوعاتی که گفته شد، بهتر است تمدید بیمه شخص ثالث را قبل از روز آخر اعتبار آن انجام دهید تا مشکلی برایتان ایجاد نشود. البته حتی اگر بیمه‌نامه خود را چند روز زودتر تمدید کنید، بیمه جدیدتان از روزی که اعتبار بیمه قبلی تمام می‌شود، فعال خواهد شد.

نگاهی به سیاست های مشتری مداری موسسه اعتباری ملل

مسیر رو به پیشرفت «ملل»

محدثه انبیایی
نویسنده

نگاهی به عملکرد موسسه اعتباری ملل با سرمایه ثبت شده ۶۰۶ میلیارد تومانی در سال‌های اخیر نشان‌دهنده حرکت مثبت و شفاف این موسسه در جهت سیاست‌های بانک مرکزی و احترام به مشتریان است که در این گزارش به بخشی از توانمندی‌های عملکردی و مدیریتی این موسسه خوش‌نام پرداخته می شود:

عملکرد مثبت موسسه اعتباری ملل در اسفند ۹۷

موسسه اعتباری ملل که در نماد معاملاتی «وملل» با سرمایه ثبت شده ۶۰۶ میلیارد تومانی در بازار سرمایه فعال است ، در مجموع در سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۹۷ نزدیک به ۲/۸ هزار میلیارد تومان از محل پرداخت انواع تسهیلات درآمد حاصل کرد و همچنین نزدیک به ۱/۵ هزار میلیارد تومان به سپرده گذاران در این موسسه سود پرداخت کرده که با این حساب در پایان سال گذشته تراز عملیاتی مثبت ۱/۳ هزار میلیارد تومانی را ثبت کرده و گزارش های جدید حاکی از تداوم عملکرد مثبت این موسسه در سال ۹۸ است.

وملل یک افزایش سرمایه جذاب را برنامه ریزی می کند

۲۱ خردادماه ۹۸ شرکت اعتباری ملل با صدور اطلاعیه ای در سامانه کدال اعلام کرد: با توجه به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار «مصوب ۱۷ مهر ماه ۹۵ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار» بر اساس گزارش توجیهی هیئت مدیره به منظور پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۶.۰۶۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال از محل مطالبات حاصل شده سهامداران و آورده نقدی، سود انباشته به منظور دستیابی به اهداف توسعه ای موسسه، افزایش توان رقابت پذیری، اصلاح ساختار مالی، افزایش نسبت کفایت سرمایه و هم چنین کاهش ریسک ناشی از آن است که در ۱۹ خرداد ماه ۹۸ به تصویب هیئت مدیره رسیده و برای اظهارنظر به حسابرس و بازرس قانونی ارسال شده است.

بر اساس این گزارش شفاف سازی، میزان افزایش سرمایه ۶۵ درصد و محل تامین آن مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته است.

همچنین در ادامه این گزارش شفاف سازی آمده است که اظهارنظر بازرس قانونی نسبت به گزارش مذکور به زودی اطلاع رسانی می شود.

خدمات گوناگون در یک رقابت سالم به دنبال جذب نظر مشتریان و رضایت آن ها

موسسه اعتباری ملل که هم اکنون وارد سی و سومین سالگرد تاسیس خود می شود با ارائه خدمات گوناگون در یک رقابت سالم در بازار پول، به دنبال جذب نظر مشتریان و رضایت آن هاست.

خدمات ملل

۱. سپرده گیری موسسه ملل هم در قالب قرض الحسنه و هم در قالب سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت انجام می شود.

۲. ملل در ارائه خدمات الکترونیک مطمئن همواره یکی از پیشگامان شبکه بانکی کشور بوده است.

۳. صدور انواع کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ... نمونه های بارزی از فعالیت های بانکداری الکترونیکی این موسسه به شمار می رود.

> سید امین جوادی مدیر عامل موسسه اعتباری ملل: موسسه اعتباری ملل در تامین بنگاه‌های تولید داخلی کارنامه موفقی داشته است و یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های ما در موسسه ملل اطمینان از تزریق تسهیلات به بخش تولید است. در حال حاضر موسسه اعتباری ملل در زمینه توسعه همه ابزارهای بانکداری الکترونیک مرسوم و نوآوری در این زمینه فعالیت دارد و همپا با بانک‌های بزرگ کشور خدمات مالی و پولی الکترونیکی ارائه می‌دهد

۴. موسسه ملل خود را در ایجاد فرصت های شغلی مناسب برای رهایی خانوارها از معضل بیکاری جوانان مسئول می‌داند و نقشه راهی برای این منظور نیز در این موسسه ترسیم شده است.

۵. علاوه بر وجوه ریالی، سپرده گذاران می‌توانند وجوه ارزی خود را نیز نزد موسسه ملل سپرده گذاری کنند.

۶. صدور انواع ضمانت های بانکی و انواع اعتبار اسنادی

انواع سپرده

۱. حساب های قرض الحسنه: حساب های قرض الحسنه خود در دو قالب پس انداز و جاری به مشتریان ارائه می شوند. حجم سپرده های قرض الحسنه پس انداز در پایان خرداد ماه سال گذشته در موسسه ملل بیش از ۱۹۷/۵ میلیارد تومان بوده است.

۲. به صاحبان حساب قرض الحسنه جاری، دسته حواله یا همان دستور پرداخت اعطا می‌شود. همچنین آن ها می‌توانند از وام قرض برابر با ضوابط مربوط با اقساط ۱۲ ماهه و کارمزد ۴ درصد بهره مند شوند.

۳. حساب های سرمایه گذاری: سپرده گذاری سرمایه گذاری از یک ساله تا پنج ساله در موسسه اعتباری ملل موجود است و مشتریان با سبد متنوعی از بسته های سرمایه گذاری مواجه خواهند شد. طبق آخرین آمار منتشر شده، در پایان خرداد سال گذشته، حجم سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت به حدود ۵/۵ هزار میلیارد تومان رسیده بود و حجم سپرده های بلند است، بیش از ۳/۸ هزار میلیارد تومان برآورد شده است. سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها نیز تا پایان فصل اول سال گذشته بیش از ۳۷۰ میلیارد تومان بوده است.

انواع تسهیلات:

مشتریان در موسسه اعتباری ملل ، با تسهیلات مشارکت ، مرابحه و قرض الحسنه مواجه هستند .بیشترین حجم تسهیلات اعطایی در این موسسه ، تاکنون به مشارکت مدنی اختصاص داشته است . خالص تسهیلات اعطایی تا پایان خرداد ۹۶، حدود هشت هزار میلیارد تومان بوده است .همچنین حدود ۹۲ میلیارد تومان نیز تسهیلات قرض الحسنه توسط موسسه ملل به مشتریان تا پایان فصل بهار ۹۶ ارائه شده بود .

طبق قوانین موسسه، کلیه متقاضیان و سپرده گذاران می‌توانند با افتتاح حساب نزد شعب موسسه پس از گذشت حداکثر شش ماه از انواع تسهیلات موسسه در بخش های خدمات، بازرگانی،مسکن،صنعت و معدن و .... در قالب عقود اسلامی و با رعایت ضوابط و مقررات استفاده کنند.موسسه ملل،امکانی را فراهم کرده تا مشتریان بتوانند بدون معرفی ضامن تسهیلات دریافت کنند.

بر این اساس، بین ۶۰ تا ۹۰ درصد سپرده های سرمایه گذاری انجام شده به صاحب سپرده ، به عنوان تسهیلات در قالب عقود اسلامی پرداخت می شود که در این طرح نیازی به معرفی ضامن نخواهد بود و صرفا گواهی سپرده بلند مدت به عنوان وثیقه به موسسه تحویل می شود .

اینترنت بانک

از جمله خدماتی که در حال حاضر به عنوان خدمات بانکداری الکترونیک در ملل قابل ارائه است ،می‌توان به همراه بانک، اینترنت بانک مبتنی بر سایت،دستگاه های پوز و... اشاره کرد . اکنون ملل نیز با بیش از ۳۲۰ شعبه در سراسر کشور و با استفاده از سیستم نوین بانکداری و با ارائه خدمات الکترونیکی به صورت شبانه روزی نسبت به سایر موسسات مشابه ،پیشرو محسوب می شود.

خدمات هوشمند:

سه عامل رشد برای استفاده بانک ها و موسسات مالی از اینترنت اشیا معرفی می‌شود، در درجه اول اینکه مشتریان تمایل زیادی به استفاده از ابزارهای متصل به اینترنت از قبیل ابزار پوشیدنی هوشمند،حجم چشم گیر استفاده از پرداخت موبایلی در پایانه های فروش و استفاده از پرداخت های غیر تماسی نظیر NFC پیدا کرده اند.

دومین عامل ، در دسترس بودن اشیای متصل به اینترنت از طریق سرمایه گذاری های گسترده در زیرساخت های جهانی است و سومین عامل نیز رقابت شدیدی است که در صنعت فناوری‌های مالی به وجود آمده و بانک ها و موسسات مالی تمام تلاش خود را برای پیروی از این فرصتی که اینترنت اشیا پیش روی آن‌ها قرار داده خواهند کرد.

عملکرد موسسه ملل در زمینه بانکداری الکترونیک

سید امین جوادی مدیرعامل موسسه ملل با بیان اینکه موسسه ملل تا به امروز از لحاظ شاخص‌هایی مانند کفایت سرمایه در وضعیت مناسبی قرار دارد، می‌گوید: این موسسه تاکنون زیانی را تجربه نکرده و بانک مرکزی برخی مسئولیت‌ها را به این موسسه سپرده است که همکاران ما در صف وستاد به خوبی از عهده آن برآمده اند به طوریکه ساماندهی تعاونی اعتباری وحدت با حدود ۴۰۰ هزار سپرده‌گذار، مسئله‌ای بود که به موسسه ملل واگذار شد و این بار سنگین در حال حاضر تقریبا کامل از دوش نظام بانکی برداشته شده است.

وی در ادامه با بیان اینکه موسسه اعتباری ملل در تامین بنگاه‌های تولید داخلی کارنامه موفقی داشته است، می‌گوید: یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های ما در موسسه ملل اطمینان از تزریق تسهیلات به بخش تولید است.

به گفته جوادی، در حال حاضر موسسه اعتباری ملل در زمینه توسعه همه ابزارهای بانکداری الکترونیک مرسوم و نوآوری در این زمینه فعالیت دارد و همپا با بانک‌های بزرگ کشور خدمات مالی و پولی الکترونیکی ارائه می‌دهد.

وی در ادامه با اشاره به سامانه دیتامیت در موسسه ملل می‌گوید: دیتا میت شامل فرآیندهای خرد بانکی، شرکتی وتجاری است. این سامانه امکان تبادل ارز، ضمانت‌نامه بانکی و عقودی مانند مضاربه، صدور اعتبار اسنادی، مشارکت و وکالت را فراهم می‌کند.

به گفته مدیرعامل موسسه ملل این موسسه در زمینه تحقق بانکداری الکترونیک گام‌های زیادی برداشته و ما در تلاش هستیم تا همگام با توسعه خدمات الکترونیکی در بانکداری جهانی این خدمات را برای شهروندان ایرانی به بهترین شکل فراهم کنیم.

وی با تاکید بر اینکه موسسه اعتباری ملل در زمینه سلامت بانکی در وضعیت نسبتا خوبی قرار دارد، اظهار کرد: ما در حال حاضر مکانیزم اعتبارسنجی دقیقی در موسسه پیاده کرده‌ایم.

سهام کدام غول فلزی را بخریم؟

بررسی گروه فلزات اساسی در بورس

جواد غیانی
روزنامه نگار

تعدادی از مجامع برگزار شده است و برخی دیگر در راه است. از سوی دیگر، غول های فلزی، بعد از یک جهش در هفته اول تیر، این هفته وارد فاز اصلاح شدند و موقعیت خرید مناسب می دهند. معیار اصلی جذابیت حضور در مجامع هم که یادتان هست؛ نسبتِ قیمت به درآمد کم، تقسیم سود خوب و انتظار بهبود سودآوری ۹۸ نسبت به ۹۷ (که عمدتا در شرکت های بزرگ بازار برقرار است).این ۳ موضوع باعث شد تا این هفته سراغ گروه فلزات اساسی برویم. گروه فلزات اساسی در بورس، ۴۴ نماد درج شده دارد که از این تعداد، ۳۶ نماد فعال است. از این تعداد، ۷ نماد نیز در سال مالی گذشته، زیان ده بودند. این گروه چند زیرگروه دارد؛ سرمایه گذاری، گروه فولادی، گروه فلزات رنگی و فلزات غیرفولادی و محصولات فلزی پایه. جدول زیر، کلیت نمادهای گروه را به ترتیب نسبتِ قیمت به درآمد، مرتب کرده و همزمان وضعیت برگزاری مجمع (زمان مجمع) و قیمت فعلی ارائه می کند. چنان که پیداست، ۲۹ نماد در سال مالی گذشته، سودده بودند و انتظار تقسیم سود در مجامع آن ها می رود. البته نسبت قیمت به درآمد این نمادها از ۵ تا ۴۰ متغیر است و تقسیم سود در نمادهای نیمه دوم جدول (که نسبت قیمت به درآمد بیشتر از ۱۰ دارند) نمی تواند خیلی قابل توجه باشد. خوشبختانه ۹ نماد از ۱۵ نماد نیمه اول جدول، هنوز مجمع خود را برگزار نکرده اند و فرصت هست که بعد از بررسی، برای حضور در مجامع آنها برنامه ریزی کرد. در ادامه چند نماد مهم حاضر در نیمه اول جدول را از نظر معیارهای سه گانه فوق، برای حضور در مجمع بررسی می کنیم.

فولاد؛ متعادل، مطمئن و مثبت!

درباره فولاد مبارکه اصفهان، بارها صحبت کرده ایم. این شرکت همیشه در قیمت های مطمئنی معامله می شود. شرکت سال قبل ۸۴,۷ تومان به ازای هر سهم سود ساخته و این روزها در قیمت ۴۵۰ تومان معامله می شود. اگر با همین قیمت به مجمع برود و نیمی از سود تولید شده را توزیع کند (حدود ۵۰ تومان)، بعد از مجمع با قیمت ۴۰۰ تومان و نسبت قیمت به درآمد ۴,۷ باز خواهد شد. اما این همه ماجرا نیست. فولاد با قدرت خوبی، ویژگی سوم را هم دارد؛ بهبود عملکرد در سال ۹۸. شرکت در بهار امسال ۹۵۹۵ میلیارد تومان فروش داشته است که نسبت به فروش بهار گذشته (۴۷۱۰ میلیاردتومان) حدودا دوبرابر است. البته هزینه ها هم رشد کرده اما انتظار می رود سود خالص تولیدی شرکت در سال ۹۸ به راحتی به بیش از ۱۰۰ تومان (به ازای هر سهم) برسد. پیش بینی منطقی برای سود فولاد در سال ۹۸ حدود ۱۲۰ تومان است. به این ترتیب قیمت سهام می تواند بعد از مجمع (تا اواخر امسال) تا ۶۰۰ تومان رشد کند. لذا فولاد، علاوه بر سود نقدی ۵۰ تومانی، حدود ۱۵۰ تومان هم سود قیمتی انتظاری دارد. لذا با خرید در ۴۵۰ تومان، می توان، انتظار سود ۴۴ درصدی (مجموع سود نقدی و قیمتی) در میان مدت را داشت. این روزها قیمت سهم نزولی است و طبیعتا هر چه قیمت به ۴۲۰ تومان نزدیک تر شود، جذاب تر خواهد بود و ریسک به ریوارد انتظاری کمتری می شود. گزارش سود و زیان سه ماهه که تا آخر تیر و همزمان با برگزاری مجمع منتشر خواهد شد، میزانِ صحت این تحلیل را نشان خواهد داد.

فایرا؛ گریز شیرین و پایدار از زیان

آلومینیوم ایران در سال ۹۶ بعد از ۲ سال توانست از زیان عبور کند و سود بسازد و به خاطر این تغییر فاز به شدت رشد کرد. با این حال و با وجود رشد ۵ برابر در یک سال اخیر، همچنان می شود روی فایرا حساب باز کرد. البته نسبت فروش بهار ۹۸ به بهار ۹۷ مثل فولاد و فملی جذاب نیست اما رقم فعلی جذاب است و وضعیت مناسب قیمت های جهانی در کنار کنترل هزینه ها می تواند زمینه رشد سوددهی در سال ۹۸ را فراهم کند. فایرا در چند سال اخیر، ۸۰۰ تومان را تجربه کرد و ۳۳ تومان را نیز! این شرکت پرنوسان و پرریسک است اما اکنون نسبت ریسک به ریوارد بالایی ندارد.

فملی؛ خیلی شبیه فولاد

فملی هم جزو سهم هایی است که در چند سال اخیر بازدهی فوق العاده ای داشته و به مدد طرح های توسعه ای، همچنان هم چشم انداز مثبتی دارد (مخصوصا اگر آتش جنگ تجاری شعله ورتر نشود و قیمت جهانی مس بالای ۶ هزار دلار بماند). از نظر محاسبات و چشم انداز، فملی خیلی شبیه فولاد است؛ سال ۹۷ حدود ۸۰ تومان سود ساخته و فروش بهار امسال حدود ۲ برابر بهار گذشته بوده است (۴,۷ در برابر ۲,۶) و انتظار رشد سود به بالاتر از ۱۰۰ تومان در ۹۸ می رود. البته فملی، نسبت به فولاد، پرنوسان تر است و با توجه به قیمت های جهانی، می تواند سود بیشتر یا کمتری بسازد.

ردیف	نماد	نام	قیمت (ریال)	P/E	وضعیت مجمع
۱	فخوز	فولاد خوزستان	۸,۳۱۹	۵,۰۲	۳/۱۹
۲	فولاد	فولاد مبارکه اصفهان	۴,۵۸۳	۵,۴۱	۰۴/۳۰
۳	ارفع	شرکت آهن و فولاد ارفع	۶,۱۶۱	۵,۵۵	۰۲/۲۵
۴	هرمز	فولاد هرمزگان جنوب	۶۲۹۰	۵,۷۴	۴/۱۲
۵	فایرا	آلومینیوم‌ایران	۵,۸۱۷	۶,۱۱	—
۶	فملی	ملی صنایع مس ایران	۴,۶۲۳	۶,۶۸	۰۴/۲۴
۷	فسپا	گروه‌صنعتی‌سپاهان	۹,۱۹۱	۶,۷۸	۰۴/۰۲
۸	کیمیا	معدنی کیمیای زنجان گستران	۱۳,۸۴۳	۷,۷۳	۰۴/۱۹
۹	فجر	فولادامیرکبیرکاشان	۱۶,۰۶۳	۷,۷۸	۰۲/۲۵
۱۰	فلسمین	کلسیمین	۱۳,۱۷۵	۷,۸۱	۰۳/۲۵
۱۱	کاوه	فولاد کاوه جنوب کیش	۵,۱۷۹	۸,۷۶	—
۱۲	فرآور	فرآوری‌موادمعدنی‌ایران	۳۶,۵۶۵	۹,۰۸	۰۲/۲۸
۱۳	فولاژ	فولاد آلیاژی ایران	۶,۰۸۳	۹,۰۸	۰۴/۲۶
۱۴	فزرین	زرین معدن آسیا	۷,۱۷۵	۹,۸۳	۰۴/۲۶
۱۵	سرچشمه	سرمایه گذاری مس سرچشمه	۴۳۷۴	۱۰,۴۸	۴/۳۰
۱۶	فباهنر	مس شهیدباهنر	۹,۰۰۹	۱۲,۹۸	۰۳/۱۱
۱۷	فولای	صنایع فولاد آلیاژی یزد	۶,۰۰۰	۱۳,۵۴	۰۴/۱۵
۱۸	فروس	فروسیلیس ایران	۸,۴۴۳	۱۳,۸۲	۰۳/۲۱
۱۹	ذوب	سهامی ذوب آهن اصفهان	۱,۷۴۳	۱۴,۴	۰۴/۱۷
۲۰	وتوکا	سرمایه‌گذاری‌توکافولاد(هلدینگ	۳,۰۱۰	۱۴,۹۸	۰۳/۲۹
۲۱	فنفت	صنایع تجهیزات نفت	۷۹۲۷	۱۹,۷	۰۳/۲۶
۲۲	فسرب	ملی سرب‌وروی ایران	۱۶,۸۰۳	۱۸,۴۶	۰۳/۰۱
۲۳	میدکو	هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه	۴,۵۶۳	۱۸,۷	۰۲/۱۵
۲۴	فنوال	نورد آلومینیوم	۴,۳۹۱	۲۳,۲۳	—
۲۵	فخاس	فولاد خراسان	۱۱,۹۳۱	۲۵,۳۳	۰۳/۰۹
۲۶	فافزا	فولاد افزا سپاهان	۱۳,۸۱۰	۲۶,۷۶	۰۳/۰۴
۲۷	فپنتا	سپنتا	۶۳,۷۱۵	۳۱,۷۳	۰۴/۲۰
۲۸	زنگان	صنعت روی زنگان	۱۴,۸۵۷	۴۰,۳۷	۰۲/۲۵
۲۹	فلوله	لوله‌وماشین‌سازی‌ایران	۱۰,۹۴۱	۴۵۵,۸۸	۰۳/۲۶
۳۰-۳۶	فمراد و فنورد(بورس)، فماک (فرابورس)، فوکا و فاهواز و فالوم و فسدید(بازار پایه)،				این نمادها، زیان ده هستند