



با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌شود؛
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶

۱. ترازنامه

۲. صورت سود و زیان

۳. گردش حساب سود انباشته

۴. صورت جریان وجوده نقد

۵. یادداشت‌های توضیحی:

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۰ به تایید هیأت مدیره
شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	سمت	امضاء
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی محمد ضرابیه)	رئیس هیأت مدیره	
بانک سامان (با نمایندگی احمد مجتبه)	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	
علی ضیائی اردکانی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	
احمدرضا ضرابیه	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمہ (با نمایندگی علی ارجمندی)	عضو هیأت مدیره	



پیگیری پیمه سامان (سهامی، عام)
کوارضه مالی مان دوره ای
برازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ یادداشت

ریال	ریال	
۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۰,۵۸۵,۷۷۳,۳۱۳	۱۴
۲۲۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۲۸۲,۹۸۷,۶۲۷,۹۲۲	۱۵
۳۵۵,۹۷۶,۴۳,۰۷۴	۵۰۷,۳۹۲,۷۹۵,۷۷۴	۱۶
.	.	۱۷
۲,۵۲۴,۲۲۴,۶۱۵,۹۸۱	۲,۰۹۲,۸۴۵,۶۸۸,۱۱۲	۱۸
۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰	۳۹۶,۰۱۶,۲۱۲,۲۴۲	۱۹
۱۴,۸۶۱,۱۴,۲۲۰	۷,۳۹۹,۸۲۲,۱۲۹	۱۹
۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۸	۱۹۳,۸۵۷,۳۹۵,۴۲۵	۲۰
۱۸,۹۸۲,۱۲۰,۳۲۰	۲۲,۶۲۸,۱۸۸,۱۵۷	۲۱
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۳۵,۶۲۹,۷۷۰,۹۸۵	۲۲
۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	.	۲۳
۳,۸۵۳,۱۸۷,۷۸۱,۴۹۹	۴,۶۴۱,۲۴۳,۲۳۴,۷۶۸	

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ یادداشت

ریال	ریال	
۱۵۲,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۳۱,۰۴۲۴,۷۰۶,۸۷۶	۵
۴۶۳,۱۸۵,۸۵,۵۷۷	۴۵۱,۸۰۰,۲۳۹,۴۷۵	۶
۵۲۲,۲۲۶,۱۷۰,۸۹۲	۷۰,۹۵۴۷,۰۰۶,۵۷۰	۷
۱۱۲,۷۲۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۱۶,۰۳۹,۷۸۰,۳۰۲	۸
۳۸۹,۴۲۲,۱۳۱,۱۹۰	۴۴,۰۷۹۸,۱۸۶,۸۷۳	۹
۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۲۱۸,۹۲۲,۴۵۹,۹۵۰	۱۰
۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۷۵۳,۵۶۳,۷۰۱,۷۶۰	۱۱
۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۲۱	۲۲۷,۵۴۷,۴۸۶,۲۳۷	۱۲
۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۸,۹۱۷,۷۵۰,۱۸۴	۱۳
تنهایات مالی دریافتی		
جمع بدھی ها		

حقوق صاحبان سهام :

سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تمام پرداخت شده)

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سود ایشانه

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام

۴,۵۴۱,۶۴۵,۶۱۸,۰۸۷

۵,۲۷۷,۵۷۱,۳۱۸,۲۲۷

موحدی نقد

سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مطلوبات از بیمه گزاران و نمایندگان

مطلوبات از بیمه گران و بیمه گوان انکانی

سایر حسابها و استاد دریافتی

سهم بیمه گران انکانی از ذخایر فنی

سرمایه گذاری های بلند مدت

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی پیوست، جزو لاینفک صورتهای مالی است



(تجددید از آن شده)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بادداشت
ریال	ریال	ریال	
۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۲۱,۰۴۹	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۲۱,۹۹۸	۱,۶۱۸,۷۸۵,۹۲۶,۹۸۰	۲۲
(۱,۰۵۰,۰۸۰,۰۳۳,۷۲۲)	(۴۲۶,۴۲۴,۲۰۷,۲۲۰)	(۵۶۸,۴۲۱,۰۲۲,۸۳۱)	۱۸
۱,۷۸۹,۴۲۱,۶۹۷,۳۲۶	۸۹۴,۰۶۲,۱۱۴,۷۷۸	۱,۰۵۰,۱۶۴,۸۹۴,۱۴۹	
(۰,۱۰۰,۰۷۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۰۵)	(۴۰۰,۲۱۶,۶۲۴,۲۲۰)	۲۸
۴,۰۹,۳۰,۱,۰۴۳,۵۲۷	۱۶۸,۱۹۶,۶۵۶,۲۷۰	۱۶۰,۳۸۸,۹۰۳,۱۰۴	۱۸
(۰,۱,۴۴۴,۷۷۲,۷۶۳)	(۱۹۰,۴۷۰,۷۵۰,۳۲۵)	(۲۲۹,۸۲۷,۷۲۱,۱۱۶)	
۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۰۵۲	۷۰۳,۵۹۱,۳۵۹,۴۴۲	۸۱۰,۳۲۷,۱۷۲,۰۳۲	
(۱,۱۰۵,۹۹۹,۱۹۱,۰۵۷)	(۴۷۲,۵۸۲,۰۴۳,۹۱)	(۵۱۰,۲۲۱,۰۳۰,۰۵۲)	۲۹
۸۸,۹۹,۰۴۵,۰۵۶	(۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۰۴۶)	(۶۲,۲۸۱,۰۷۸,۰۴۰)	۱۹
(۱,۰۶۷,۰۸,۷۲۲,۸۲۱)	(۵۲۲,۶۸۲,۳۲۲,۵۲۷)	(۵۷۲,۰,۲,۰,۸۰۶۸)	
۲۸۲,۱۸۷,۲۶,۷۶۴	۱۳۵,۷۰,۵۶۹۸,۱۱۲	۱۱۱,۳۷۹,۳۹۴,۹۵۲	۳۰
(۱۵,۸۸۶۴۸۵,۳۰۲)	۱۴,۹۰,۱,۰۶,۰,۱۰۲	۱۶,۵۷۲,۸۲۶,۱۸۸	۱۹
۷۶۶,۳۰,۰۷۷۰,۴۶۲	۱۵,۶۰,۶,۷۵۸,۲۱۶	۱۲۷,۹۵۲,۲۳۱,۱۴۰	
(۰,۱۰,۷۰,۰,۵۷,۰,۴۷۸)	(۳۷۲,۰,۷۵,۶۱۴,۴۲۱)	(۴۴۴,۰۵۰,۰,۷۷,۴۲۸)	
(۴۲۲,۲۹۶,۰۷۰,۰,۰۶)	(۱۸۳,۱۰۹,۴۸۹,۹۴۴)	(۲۰۴,۱۴۹,۰,۸۶,۷۴۶)	۳۱
۱۳۵,۵۵۵,۰,۹,۴۷۲	۶۰,۰,۰,۳۶۴,۷۱۶	۵۶,۵۴۷,۶۳۸,۶۵۸	۳۲
(۲۹۷,۷۴,۰,۶,۰,۵۸۳)	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	(۱۴۷,۶,۰,۱,۴۴۸,۰,۸۸)	
(۰,۱,۰,۸,۶۵۸,۳۴۵)	(۲۸,۶۸۹,۰,۵۶,۰,۹۷)	(۱۷,۷۴۵,۰,۷۲۲,۰,۷۲۷)	۲۰
(۱۲,۸۰,۰,۴۵,۰,۴۶)	(۵,۰,۲۰,۱,۴۴,۰,۵۶۰)	(۵,۰,۴۱,۰,۶۴,۰,۵۴۱)	۳۳
(۰,۷,۰,۳,۲۷۷,۰,۱۶)	(۲,۰,۲,۰,۱,۴۵,۶۹۶)	(۲۰,۰,۹۴,۰,۹۸,۰,۵۴۴)	۳۴
(۰,۱۰۲,۰,۶۷,۰,۵۵۲)	(۶۲,۰,۱۷,۰,۸۰,۱,۰۵۲)	(۴۸,۳۸۱,۰,۷۵,۰,۲۲)	
۱۳۶,۹۷۶,۱۲,۰,۰۶	۱۴۴,۷۳۸,۷۶۸,۵۴۲	۱۶۹,۰,۳,۷۷,۱,۶۹۵	۴۲
۸۴,۵۹۴,۰,۰,۴,۷۶	۱۷,۰,۰,۹,۶۲۲,۶۹۸	۱۱,۹۶۲,۸۲۲,۶۶۶	۳۵
۲۲۱,۰,۵۰,۰,۱۲,۰,۱۲	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۱۳۴	۱۸۱,۷۶۶,۶۷۴,۰,۲۶۱	
۳۰,۰,۰,۰,۲۲,۰,۱۱۵	۹,۸۲۱,۰,۶,۰,۲۷۹	۴,۱۱۹,۰,۱۷۷,۰,۳۷۳	۳۵
(۰,۵۰,۹۲۴,۰,۲۷,۰,۸۷)	(۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۰,۹۶)	(۱۵۶,۰,۹۴,۰,۶۶,۰,۱۵۵)	۳۶
(۳,۷۵۲,۵۷۵,۰,۴۰۲)	۵۰,۰,۲۸۶,۰,۵۱,۰,۲۲	۲۹,۷۹۱,۰,۲۴۵,۰,۷۹	
(۰,۰,۴,۰,۳۵,۰,۵۲۵)	(۵,۰,۷۴۹,۰,۹۳,۰,۵۶۶)	(۶,۰,۱۵,۰,۷۱۲,۰,۲۲۹)	۳۷
۱۳۶,۵۷۹,۰,۰,۲۹,۰,۴۴۹	۶,۰,۴۸,۰,۹۵,۰,۶۶	۲۴,۲۲۵,۰,۷۱۳,۶۲۱	۳۸
۱۲۶,۷۳۵,۰,۰,۰,۴۷۲	۵۰,۰,۸۵,۰,۵۰,۰,۵۲۲	۴۷,۰,۷۰,۰,۲۴۶,۰,۸۷۱	
-	(۰,۳۴۴,۰,۱۴,۰,۵۹۸)	-	۱۷
۱۲۶,۷۳۵,۰,۰,۰,۴۷۲	۴۰,۰,۲۴,۰,۵۸,۰,۸۲۵	۴۷,۰,۷۰,۰,۲۴۶,۰,۷۱	
(۹)	۱۲۶	۷۴	
۳۲۶	(۱۳)	۴۵	
۳۱۷	۱۱۳	۱۲۰	

حق بیمه صادره
افزایش ذخائر حق بیمه
درآمد حق بیمه
حق بیمه اتکانی و اگذاری
افزایش ذخیره حق بیمه اتکانی و اگذاری
هزینه حق بیمه اتکانی و اگذاری
درآمد حق بیمه سهم نگهداری

خسارتم برداختی
(کاشش) افزایش ذخائر خسارتم و رسکهای منقضی نشده
هزینه خسارتم

خسارتم دریافتی از بیمه گران اتکانی
کاهش ذخیره خسارتم عموق بیمه اتکانی و اگذاری
خسارتم سهم بیمه گران اتکانی
هزینه خسارتم سهم نگهداری

هزینه کارمزد و کارمزد منافع
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکانی

خاص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکانی
افزایش سایر ذخائر فنی

هزینه سهم صندوق تامین خسارتم های بدنه
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

خاص هزینه های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی

درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی

سود ناخالص فعالیت بیمه ای

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

سود عملیاتی

هزینه های مالی

سایر درآمدهای غیر بیمه ای

سود خالص قبل از مالیات

مالیات

سود خالص

سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
سود غیرعملیاتی - هر سهم به ریال
سود خالص هر سهم به ریال

بادداشت های توضیحی پیوست، جزو لاینک صور تمثیلی مالی است.



(تجدد ارائه شده)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۴۷,۸۷۰,۲۴۶,۸۷۱	سود خالص
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۴	سود انتباشتی در ابتدای سال
(۱۲,۳۳۴,۶۵۹,۴۳۷)	-	(۳,۵۱۱,۸۴۶,۳۲۴)	تعدیلات سیواتی
۱۲۵,۵۲۹,۰۸۱,۰۹۰	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۷۳,۲۵۳,۸۳۴,۰۴۰	سود انتباشتی شده در ابتدای سال تعديل شده
۲۵۲,۲۶۴,۰۸۴,۵۶۱	۱۸۳,۱۰۴,۴۳۰,۳۵۲	۲۲۱,۱۲۴,۰۸۰,۹۱۱	سود قابل تخصیص
-	-	-	تخصیص سود:
(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۱)	(۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۷,۱۸۰,۵۳۷,۰۳۱)	اندوخته قانونی
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	اندوخته سرمایه ای
(۷۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۱)	(۶۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۱۰۷,۱۸۰,۵۳۷,۰۳۱)	سود سهام مصوب
۱۷۳,۲۵۳,۸۳۴,۰۴۰	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹	۱۱۳,۹۴۳,۵۴۳,۸۸۱	سود تخصیص یافته طی سال/دوره
			سود انتباشتی در پایان سال/دوره

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود سال و تعدیلات سیواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

۱



سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱	پاداًشت
ریال	ریال	ریال	ریال
۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹	۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۴۱۳,۵۷۰,۰۵۵,۸۷۲	۴۰
(۵۷,۳۴۵,۶۲۱,۶۴۴)	(۲۷,۸۲۱,۱۲۵,۲۸۴)	(۱۰۲,۲۸۲,۶۴۹,۶۵۵)	سود سهام پرداختی
(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	بهره پرداختی تسهیلات مالی دریافتی
(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)	(۳۳,۷۰۶,۵۱۶,۹۰۱)	(۱۰۸,۴۳۹,۳۶۱,۹۸۴)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
			مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیتهای سرمایه گذاری:
(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	(۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۱۵۱)	(۱۶۵۶,۹۴۰,۳۴۴)	وجوده پرداختی بابت خرید دارانی ثابت
۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	(۵۲۹,۲۸۵,۰۰۰)	.	وجوده دریافتی بابت فروش دارانی ثابت
(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)		(۴۶,۰۸۷,۵۹۳,۵۸۱)	وجوده پرداختی بابت دارایی نامشهود
(۳۸,۴۹۱,۴۸,۷۸۳)	(۳۲,۰۸۰,۹۱۶,۵۱۵)	(۴۷,۷۴۴,۵۳۳,۹۲۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱۹,۱۸۱,۴۸۱,۹۲۵)	۱۷۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۲۵۷,۳۸۶,۱۵۹,۹۶۳	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
			فعالیتهای تأمین مالی:
۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	وجوده حاصل از افزایش سرمایه
(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۳۰,۸۱۸,۵۱۸,۰۷۵	۱۲۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۱۵۷,۳۸۶,۱۵۹,۹۶۳	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی
۱۵۳۵,۲۳۹,۸۰۸	(۱,۰۱۲,۱۱۱,۳۱۷)	.	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۲۰,۰۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۲۰,۰۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	تأثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۲۴۲,۷۵۵,۵۸۹,۰۷۸	۳۱۰,۴۳۴,۷۰۶,۸۷۶	مانده وجه نقد در ابتدای سال دوره
۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	.	.	مانده وجه نقد در پایان سال دوره
۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۱۰	.	.	مبالغات غیر نقدی :
۱۷۰,۴,۷۵۰,۰۱۰	.	.	مبالغه ملک بزد (سرفصل دارایی ثابت) با زمین و لنجک (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)
			تهاتر سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری ساما

پاداًشت های توضیحی پیوست، جزء لاینک صورتهای مالی است.



درآمد سرمایه گذاری

مانده حساب فوق مربوط به تعلق درآمد شرکت از محل سود سپرده بانکی و حساب گوتاه مدت، نزد بانک سامان شعبه آفریقا و نیز سود و زیان سهام خریداری شده و سایر سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۳۰,۱۲۰,۶۳۹,۵۳۲	۹۲,۶۹۸,۹۹۶,۲۸۷
۴۵,۰۴۵,۸۲۵,۸۹۱	۱۹,۲۱۳,۸۴۵,۷۸۳
(۵۹,۹۷۲,۲۳۳,۰۴۸)	(۵۴,۲۹۶,۹۷۱,۵۶۰)
-	-
-	(۴۱,۵۳۳,۸۳۰,۴۷۱)
۱۱۵,۱۹۴,۲۳۲,۳۷۵	۱۶,۰۸۲,۰۴۰,۰۳۹

درآمد سرمایه گذاری (سپرده های ثابت و حساب های سرمایه گذاری گوتاه مدت)

سود سهام سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی

سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در زمین

زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

* خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب سرمایه گذاری های انجام شده تسهیم گردیده است به نحوی که خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی به میزان ۱۱,۹۶۲,۸۶۲,۶۶۶ ریال و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ۴,۱۱۹,۱۷۷,۳۷۳ ریال می باشد.