

نموذج دراسة الجدوى وخطة العمل التي ترفق بطلب الموافقة على قيد شركة
وساطة فى التأمين للشركات القائمة

أولاً : دراسة الجدوى الاقتصادية وعلى ان تتضمن تلك الدراسة مايلى :

- دراسة ملخصة لتحليل السوق :
- ويجب ان يشمل هذ التحليل كمثال مايلى :-
 - تحليل اقتصادى للسوق ككل لدراسة مدى القوه الإستيعابية للسوق والجدوى الإقتصادية من إنشاء الشركة .
 - تحليل سكانى "الغرض منه تحديد الفئة والتي سوف يتم مخاطبتها والتركيز عليها"
 - تحليل لشركات التأمين العاملة فى السوق المصرى والفروع المكتتبه .
 - الغرض من الخطة ودراسة الجدوى .
 - الخدمات والفروع التى تهدف الشركة لها .
- دراسة تحليلية عن نشاط الوساطة التأمينية بمصر مع الاخذ فى الاعتبار القوانين واللوائح التنفيذية التى تنظم هذا النشاط .
- يجب ان تتضمن هذه الدراسة سياسة الشركة والهيكل المنظم لها وعدد الموظفين المتوقع فى الشركة بما فى ذلك الاداريين والوسطاء وتخصصات كلا منهم .
- الخطة التشغيلية والتقنية .
- خطة تسويق المنتجات والأساليب التى سوف تتبعها لتحقيق اهدافها المرجوه .
- تنظيم خطة التنمية وتتضمن الاتى :
 - الهيكل التنظيمى .
 - التوظيف والتعيين .
 - التدريب والتنمية للموارد البشرية والعاملين بالشركة .

ثانياً : خطة عمل مستقبلية لاتقل عن ثلاث سنوات على أن تتضمن مايلى :

- الافتراضات التى أخذ بها لإعداد خطة العمل وطريقة الحساب .
- الصعوبات أو التحديات المتوقعة .
- التدفقات النقدية للشركة للثلاث سنوات .
- التقديرات المستقبلية للثلاث سنوات لقائمة الدخل .
- التقديرات المستقبلية للثلاث سنوات للميزانية .
- الاداء المالى "دراسة تحليلية" .

ثالثاً : مع مراعاة أنه عند تجديد القيد سوف يتم النظر فى مدى تحقق الاهداف وخطة العمل المقترحة والتي قُدمت من الشركة للهيئة عند التقدم بطلب لقيدها .

الميزانية

السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
			<u>الاصول</u>
			النقدية بالصندوق ولدى البنوك
			<u>الاستثمارات</u>
			تذكر بالتفصيل
			اجمالي الاستثمارات
			- شركات التأمين (بالصافي) - مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي) - أصول ثابتة (بالصافي)
			<u>اجمالي الاصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
			- شركات التأمين - دائنون وأرصدة دائنة أخرى - المخصصات
			<u>اجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
			- رأس المال المدفوع - الاحتياطات - الارباح (الخسائر) المرحلة - صافي ارباح (خسائر) العام
			اجمالي حقوق المساهمين
			اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			التزامات عرضية وارتباطات
			اجمالي الخصوم

قائمة الدخل

السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
			<u>الإيرادات</u> العمولات صافي الدخل من الاستثمار إيرادات أخرى (تذكر بالتفصيل)
			الإجمالي
			<u>المصروفات</u> المصروفات العمومية والإدارية المخصصات مصروفات متنوعة
			<u>صافي الربح (الخسارة) قبل خصم الضريبة</u> ضريبة الدخل إيراد (مصروف) الضريبة المؤجلة
			<u>صافي الربح (الخسائر) بعد ضريبة الدخل</u>