

نموذج خطة العمل التي ترفق بطلب الموافقة على قيد شركة وساطة فى التأمين

للشركات الجديدة

\*\*\*\*\*

- 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 .
- 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" .

\*\*\*\* مع مراعاة أنه عند تجديد القيد سوف يتم النظر في مدى تحقق الاهداف  
وخطة العمل المقترحة والتي قُدمت من الشركة للهيئة عند التقدم بطلب  
لقيدھا .

## 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 - الاحتياطيات - 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>