

نموذج

**البيانات والمستندات التي ترفق بطلب
الموافقة المبدئية على تأسيس جمعية تأمين
تعاوني جديدة**

القسم الأول: بيانات عن المؤسسين والإدارة :-

أولاً :

أ) بيان بأسماء كل من المؤسسين من الأشخاص الطبيعيين وعناوينهم وجنسياتهم ووظائفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم السابقة وخاصة في مجال التأمين وحصّة كل منهم وفقاً للبيانات التالية :-

الاسم :

العنوان :

الجنسية :

الوظيفة أو المهنة :

المؤهلات العلمية :

الخبرات السابقة :

نوع الحصّة في رأس مال الجمعية : (نقدية / عينية)

الحصّة في رأس المال : القيمة النسبية : %

ب) بيان بأسماء كل من المؤسسين من الأشخاص الاعتبارية وعناوينهم وجنسياتهم والشكل القانوني لهم ومجال عملهم والنطاق الجغرافي لمباشرة نشاطهم ونوع الحصّة في رأس المال (نقدية أو عينية)

وقيمتها ونسبتها إلى رأس مال الجمعية المطلوب تأسيسها ، بجانب ما يلي :

- اسم الجهة التي تشرف على الشخصية الاعتبارية ، ورقم وتاريخ التصريح لها بالعمل من تلك الجهة .
- أسماء القائمين على إدارة الشخصية الاعتبارية واختصاص كل منهم .
- قيمة رأس مال الشخصية الاعتبارية وعدد الأسهم والقيمة الاسمية للسهم .
- الفروع التابعة للشخصية الاعتبارية والبلاد التي تعمل فيها .
- الجهات التي تساهم فيها الشخصية الاعتبارية أو تشترك فيها أو التي أنشأتها وعناوينها والغرض منها ، وبيان حصّة الشخصية الاعتبارية ونسبتها - في رأس مال كل من هذه الجهات .
- بيان حجم نشاط الشخصية الاعتبارية والمركز الذي تحتله بين الجهات العاملة في نفس المجال .
- الميزانية العمومية للشخصية الاعتبارية والحسابات الختامية المعتمدة عن الثلاث سنوات الأخيرة .
- تعهد من الشخصية الاعتبارية بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بأيّة تعديلات تتم على البيانات المسجلة .
- أية بيانات أخرى تطلبها الهيئة .

على أن تكون هذه البيانات معتمدة من الجهة المختصة التي تشرف على الشخصية الاعتبارية .

ولا يلزم تقديم هذه البيانات بالنسبة للجهات المسجلة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية ، ويكتفي بالنسبة لها ببيان اسم الجهة ورقم وتاريخ تسجيلها بالهيئة .

ثانياً :

بيان بأسماء من تم اختيارهم من المؤسسين رئيساً وأمين سر لاجتماع الجمعية التأسيسية وأعضاء اللجنة المؤقتة التي تتولى إعداد عقد التأسيس والنظام الأساسي للجمعية والتوقيع على الوثائق ومتابعة إجراءات التأسيس ودعوة الأعضاء إلى المساهمة في رأس المال ، طبقاً لحكم المادة (٦٣) من اللاحة التنفيذية للقانون .

ثالثاً :

- بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة الجمعية الجديدة والقائمين على الإدارة فيها وعناوينهم ووظائفهم أو مهنتهم ومؤهلاتهم وخبراتهم السابقة خاصة في مجال التأمين وحصّة كل منهم في رأس المال وفقاً للبيانات المذكورة في البند أولاً ، ووظيفة كل منهم في الجمعية الجديدة ، مع ضرورة مراعاة أن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في المادة (٣١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والواجب توافرها في كل من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين المسؤولين في جمعيات التأمين التعاوني .

- تقدم المستندات التي تثبت استيفاء الشروط الواجب توافرها فيمن يؤسس أو يدير جمعية تأمين تعاوني ، المبينة بالمادة (٧٢) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ،

رابعاً :

اسم الخبير الاكتواري .

خامساً :

ذوى الخبرة في مجال التأمين .

القسم الثاني : معلومات عامة عن المشروع :-

- (١) العنوان .
 - (٢) عدد أعضاء الجمعية :
 - الأشخاص الطبيعيين .
 - الأشخاص الاعتبارية .
 - (٣) التاريخ المتوقع لبدء النشاط .
 - (٤) المنطقة الجغرافية لممارسة نشاط الجمعية .
- مع توضيح الأسباب الجوهرية لاختيار المنطقة الجغرافية لممارسة النشاط .

القسم الثالث : دراسة الجدوى الفنية والاقتصادية للمشروع :-

تعد دراسة جدوى فنية واقتصادية لكل نوع من أنواع التأمين التي سوف تزاولها الجمعية ولكل فرع على حده مع تحديد الأسس الفنية التي بنيت عليها هذه الدراسة وتكون مشتملة على الأجزاء الآتية :

الجزء الأول : الدراسات والبيانات الآتية :-

- ١- دراسة عن سوق تأمينات الأشخاص .
- ٢- دراسة عن سوق تأمينات الممتلكات والمسئوليات .
- ٣- الغرض من قيام الجمعية .
- ٤- فروع التأمين المزمع القيام بمزاولتها من بين فروع تأمينات الأشخاص وفروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات المحددة بالقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته ولائحته التنفيذية.
(يرفق صور من نماذج وثائق التأمين التي تصدرها الجمعية ولكل فرع على حده -إن وجدت)
- ٥- بيان بالأنواع الجديدة من التغطيات التأمينية غير الموجودة في سوق التأمين المصري في الوقت الحالي ، أو الوثائق الموجودة فعلاً وتم تطويرها وفقاً لاحتياجات أعضائها ، وبما يخدم حملة الوثائق (أعضاء الجمعية) خاصة في النواحي التالية :-
 - الخدمة التأمينية التي تقدمها التغطيات التأمينية وعلى وجه الخصوص تلك غير الموجودة في السوق في الوقت الحالي .
 - الشروط وخاصة تلك التي تكون في جانب المؤمن له .
 - أي مزايا أخرى تذكر بالتفصيل .
- ٦- ترتيبات إعادة التأمين وطبيعتها والمعيد الرائد لاتفاقيات الجمعية الصادرة .
- ٧ - سياسة الجمعية بالنسبة لاستثمار كل من الأموال التي تقابل حقوق حملة الوثائق والأموال التي تقابل حقوق الأعضاء في قنوات الاستثمار المختلفة .
- ٨ - سياسة الجمعية بالنسبة لكل من المصروفات والمرتببات وتكاليف الإنتاج .
- ٩ - بيان مدى التأثير المتوقع لقيام الشركة على كل من النشاط التأميني والتنمية الاقتصادية في مصر .

الجزء الثاني : دراسة تمويلية للمشروع تشمل ما يلي :-

أولاً : رأس المال

- (أ) تعد البيانات الآتية عن رأس مال الشركة الجديدة :-
 - رأس المال المدفوع عند التأسيس :
 - قيمة الحصص العينية ونسبتها إلى رأس المال :
 - قيمة الحصص النقدية ونسبتها إلى رأس المال :
 - العملة التي يسدد بها رأس المال :
 - القيمة الاسمية للسهم :
 - العدد الكلي للأسهم :
 - اسم البنك أو البنوك التي يتم سداد قيمة الأسهم بها :
- بيان بأسماء أعضاء الجمعية من الأشخاص الطبيعيين وعناوينهم وأعمالهم أو وظائفهم وحصصة كل منهم ونسبتها إلى رأس المال ، ونوع الحصص (نقدية أو عينية) ، وبالنسبة للأشخاص الاعتبارية يلزم تقديم كافة البيانات والمستندات المحددة بالنسبة للمؤسسين من الأشخاص الاعتبارية ، وحصصة كل منهم ونسبتها إلى رأس مال الجمعية ونوع الحصص (نقدية أو عينية) .

(في حالة سداد رأس المال كلياً أو جزئياً بما يعادله بالعملة الحرة ، تعد البيانات السابقة على أساس ما يخص كل عمله على حده والمعادل لقيمتها بالجنيه المصري بجانب الجزء الذي يسدد بالجنيه المصري ، والإجمالي لكل العملات بما يعادلها بالجنيه المصري) .

(ب) الأسس الفنية لتقدير رأس المال الأمتل للجمعية :-

يعد تقدير لرأس المال الأمتل للجمعية الجديدة لمدة الخمس سنوات الأولى على أن يتم توضيح ما يلي:-

- ١- رأس المال اللازم لكل فرع من فروع التأمين التي تطلب الجمعية ممارستها على ضوء حجم الاكتتابات التي يراد مزاولتها سنة بعد أخرى .
- ٢- سياسة الجمعية بالنسبة لتكوين الاحتياطات الرأسمالية .

(ج) عائد الاستثمار على رأس المال :-

تحدد نسبة العائد على رأس المال المدفوع وكذا نصيب السهم من العائد السنوي وذلك لمدة الخمس سنوات الأولى .

ثانياً : رسوم العضوية :

ويتم تقديرها على أساس رسم العضوية المقرر تحصيله من العضو طبقاً لما يحدده النظام الأساسي للجمعية .

الجزء الثالث :

خطة عمل الشركة خلال السنوات الخمس الأولى من بدء نشاطها توضح تقديرات الأصول الثابتة والتجهيزات اللازمة لمباشرة النشاط وكذلك تقديرات الأقساط والمصروفات وتكاليف الإنتاج والأسس الفنية التي بنيت عليها تشمل ما يلي :-

أولاً : تقديرات الأصول الثابتة والتجهيزات اللازمة لمباشرة النشاط لكل من السنوات الخمس الأولى .

ثانياً : تقديرات الأقساط والمصروفات وتكاليف الإنتاج لكل من السنوات الخمس الأولى من بدء نشاط الجمعية والأسس الفنية التي بنيت عليها لكل فرع تأمين على حده ، على النحو الآتي:-

(أ) بالنسبة لتأمينات الأشخاص :

١- الدخل الإجمالي المتوقع من الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى مع بيان أسس الحساب طبقاً لما يلي :-

أ- الأقساط الإجمالية التقديرية :

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

ب- أقساط إعادة التأمين الصادرة :

محلى	إلى الخارج	إجمالي الصادر
السنة الأولى :		
السنة الثانية :		
السنة الثالثة :		
السنة الرابعة:		
السنة الخامسة:		

ج- المحتفظ به من الأقساط :

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة:
السنة الخامسة :

د- نسبة المحتفظ به إلى إجمالي الأقساط (%) :

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة :
السنة الخامسة :

٢- قيمة تكاليف الإنتاج المتوقعة خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط ونسبتها إلى إجمالي الأقساط ، مع بيان أساس الحساب :-

قيمة	نسبة %
السنة الأولى :	
السنة الثانية :	
السنة الثالثة :	
السنة الرابعة:	
السنة الخامسة:	

٣- قيمة المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة ونسبتها إلى إجمالي الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط مع بيان أساس الحساب :-

قيمة	نسبة %
السنة الأولى :	

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

٤- يعد البيان التالي لفترة الخمس سنوات الأولى :

السارية			الجديدة			البيان
أخرى	بدون أرباح	الاشتراك في الأرباح	أخرى	بدون أرباح	الاشتراك في الأرباح	
						- عدد الوثائق - مبالغ التأمين - الأقساط

٥- يعد البيان التالي لمدة الخمس سنوات الأولى :

- معدل الوفاة العام

- معدل الإلغاء

- معدل التكلفة الإنتاجية

- معدل التكلفة الإدارية

- معدل التصفية

- معدل الفائدة المستخدم

ب) بالنسبة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات :

١- الدخل الإجمالي المتوقع من الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى مع بيان أسس الحساب طبقاً لما يلي :-

أ- الأقساط الإجمالية التقديرية :

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

ب- أقساط إعادة التأمين الصادرة :

إجمالي الصادر

إلى الخارج

محلى

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :
السنة الرابعة :
السنة الخامسة :

ج- المحتفظ به من الأقساط :

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة :
السنة الخامسة :

د- نسبة المحتفظ به إلى إجمالي الأقساط (%) :

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة :
السنة الخامسة :

٢- قيمة تكاليف الإنتاج المتوقعة خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط ونسبتها إلى إجمالي الأقساط ، مع بيان أساس الحساب :-

قيمة
نسبة %

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة :
السنة الخامسة :

٣- قيمة المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة ونسبتها إلى إجمالي الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط مع بيان أساس الحساب :

قيمة
نسبة %

السنة الأولى :
السنة الثانية :
السنة الثالثة :
السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

الجزء الرابع : المخصصات الآتية (أول وآخر المدة) لكل فرع تأمين على حده المتوقعة خلال الخمس

سنوات الأولى :

أولاً : الاحتياطي الحسابي والمخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص :

ثانياً : المخصصات الفنية لتأمينات الممتلكات والمسئوليات الآتية :

- مخصص الأخطار السارية .

- مخصص التعويضات .

- مخصص التقلبات العكسية .

الجزء الخامس : الخطة الاستثمارية للمشروع :-

أولاً : يعد بيان تفصيلي باستثمارات الجمعية المقدرة في آخر السنة المالية ولمدة الخمس سنوات الأولى

موزعة على قنوات الاستثمار المختلفة وفقاً للبيانات التالية :-

مجموع استثمارات الجمعية	استثمارات الأموال التي تقابل حقوق الأعضاء	استثمارات مخصصة عن عمليات			البيان
		مجموع	الممتلكات والمسئوليات	الأشخاص	
					<u>العقارات :</u> - أراضي فضاء - عقارات مبنية - مشروعات وإنشاءات تحت التنفيذ - أخرى
					إجمالي العقارات
					<u>الأوراق المالية:</u> - صكوك وسندات حكومية أو شهادات مضمونة منها . - أوراق مالية ذات إيرادات ثابتة . - أوراق مالية ذات إيرادات متغيرة . - حصص في شركات جديدة . - أوراق مالية أخرى .
					إجمالي الأوراق المالية

					القروض : - بضمان وثائق تأمينات الأشخاص. - بضمان رهون عقارية. - بضمانات أخرى .
					إجمالي القروض
					ودائع ثابتة بالبنوك : - ودائع بالبنوك المحلية . - ودائع بالبنوك الأجنبية . - شهادات الادخار .
					إجمالي الودائع الثابتة بالبنوك
					استثمارات أخرى.
					جملة الاستثمارات.

ثانياً : يعد بيان يوضح ريع الاستثمارات المخصصة لكل نوع تأمين (الأشخاص ، والممتلكات والمسئوليات) على حده ، وإجمالي الاستثمارات المخصصة ، واستثمارات الأموال المقابلة لحقوق الأعضاء وإجمالي استثمارات الجمعية لمدة الخمس سنوات الأولى وفقاً للجدول التالي :-

السنة الخامسة	السنة الرابعة	السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
					- صافي الربح - متوسط الأموال المستثمرة - المعدل %

الجزء السادس : الميزانية والحسابات الختامية :

يعد تصور للميزانية العمومية والحسابات الختامية لكل فرع من فروع التأمين التي سوف تزاولها الجمعية لكل من السنوات الخمس الأولى وفقاً لما نص عليه القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والنماذج المرافقة لها ، ووفقاً للقواعد المتبعة في هذا الشأن .

هذا مع بيان قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة المتوقعة بشأن توزيع صافي فائض (أو عجز) حساب الإيرادات والمصروفات على حملة الوثائق ، وكذا فائض (أو عجز) حساب استثمار الأموال التي تقابل حقوق الأعضاء - إن وجدت - وذلك طبقاً لاحكام المادة (٧٧) من اللائحة التنفيذية للقانون .

الجزء السابع :

النسب المتوقع تحقيقها لحساب هامش اليسر المالي في كل من السنوات الخمس الأولى ، على ضوء أحكام المادة (٣٩) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته .

**** البيانات الإضافية التي تراها الهيئة لازمة لدراسة طلب الموافقة المبدئية على تأسيس الجمعية .**

ملحوظة :

- يتم الإفادة عما إذا كان قد تم إجراء اتصالات أو تبادل رسائل مع الهيئة أو أي جهات أخرى قبل تقديم طلب الموافقة المبدئية على تأسيس الجمعية ، وفي حالة ما يكون قد تم ذلك ترفق مذكرة تحدد طبيعة هذه الاتصالات وصور المراسلات .

- يرفق مع الطلب نسخه من جميع المستندات المقدمة محفوظة على اسطوانة **CD**