

## اللجنة المالية

عقدت اللجنة المالية اجتماعين اثنين فقط خلال عام ٢٠١٩ تم خلالها مناقشة العديد من المواضيع التي تهم شركات التأمين في النواحي المالية، حيث تضمن جدول أعمال اللجنة المواضيع التالية:-

١. دراسة تحليل الفجوة **Gap Analysis**.
٢. هامش الملاءة المالية
٣. المستردات بين شركات التأمين
٤. نظام الفوترة وأثره على شركات التأمين
٥. غسل الأموال وتمويل الارهاب في ضوء التعليمات الجديدة.
٦. النشاطات التدريبية للجنة المالية.
٧. النشرات الإرشادية في الجوانب المالية.
٨. تعديل آلية عمل اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد.
٩. التواصل مع أعضاء الهيئة العامة للجنة المالية.
١٠. تشكيل اللجنة التنفيذية للجنة المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠.

انجزت اللجنة المالية النتائج التالية خلال عام ٢٠١٩:-

### أولاً: دراسة تحليل الفجوة **Gap Analysis**

- تنفيذاً لمتطلبات ادارة التأمين في وزارة الصناعة والتجارة والتموين وبالإشارة الى قرار مجلس ادارة الاتحاد رقم ٣٣٩٢-٢٠١٩/٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٩ بتكليف السيد عماد الحجة نائب رئيس الاتحاد ومنسق أعمال اللجنة التنفيذية للجنة المالية لتحضير بنود العطاء الموحد الخاص لدراسة تحليل الفجوة **Gap Analysis** اي المرحلة الاولى من تطبيق المعيار الدولي رقم ١٧ عقود التأمين وذلك من خلال طرح عطاء لاستقدام عروض اسعار لاجراء دراسة تحليل الفجوة **Gap Analysis**.
- قام الاتحاد بموجب كتابه رقم ات/١٥٠/٢٠١٩/٩ بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٩ بالتعميم على شركات التأمين لاعلامهم أن الاتحاد سيطلب من المؤسسات المتخصصة بإعداد هذه الدراسات من داخل وخارج المملكة لتطبيق المعايير المحاسبية من خلال استدرج عروض أسعار لقطاع التأمين ككل حسب الأصول منعاً للاحتكار المتمثل بتقديم الخدمة من عدد محدود من الشركات التي تقوم بهذه الدراسات وبالتالي التفرد بتقديم أسعار مرتفعة جداً.
- استلم الاتحاد اجابة (١٨) شركة تأمين تتضمن رغبتهم الاستفادة من العطاء وهي شركة العرب للتأمين، شركة الاردن الدولية للتأمين، المجموعة العربية الاردنية للتأمين، الشركة المتحدة للتأمين، شركة الشرق

الايوسط للتأمين، شركة الصفوة للتأمين، شركة القدس للتأمين، شركة التأمين العربية- الأردن، شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين، شركة التأمين الوطنية، شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف)، شركة التأمين الاسلامية، شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين، شركة الأولى للتأمين (سوليدرتي)، الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين، شركة دلنا للتأمين، شركة المنارة للتأمين، شركة فيلادلفيا للتأمين.

- قام الاتحاد بطرح عطاء لاستقدام عروض أسعار لإجراء دراسة تحليل الفجوة GapAnalysis بموجب كتابه رقم ات/٤١/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٨ حيث خاطب الاتحاد (١٨) مؤسسة مختصة بإعداد هذه الدراسات والذي يتضمن أهم الشروط في العطاء وهي:

- عدد الشركات الراغبة بالاستفادة من هذه الدراسة تتراوح بين ١٥ - ٢٠ شركة تأمين.
- تحديد المدة المطلوبة لاعداد تحليل الفجوة وبما يتماشى مع المدة الزمنية المحددة بكتاب ادارة التأمين.
- أن تشمل الدراسة تحليل الأثر المالي والتشغيلي لكل شركة تأمين مشمولة بالدراسة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- الالتزام التام بمتطلبات إدارة التأمين بخصوص الدراسة المطلوبة أو أي تعديلات عليها إن وجدت.
- بيان الحد الأقصى لعدد الشركات القادرين على تنفيذ الدراسة لهم في نفس الوقت ضمن القدرات الفنية والبشرية لكل شركة.
- يسمح للشركات المشتركة بالعطاء بتشكيل ائتلاف من الخبراء لأغراض الحصول على الخبرات المطلوبة على أن تكون العلاقة التعاقدية والقانونية مع مقدم العرض.
- أن يتم تدريب الكادر من كل شركة تأمين سواء من قسم تكنولوجيا المعلومات IT والمالية وغيرها من الأقسام الفنية على أن يشمل التدريب تطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (١٧) في ضوء نتائج الدراسة من موظفي شركات التأمين.
- من حق الاتحاد تمديد فترة استلام العروض إذا استدعى الأمر ذلك.
- يحق للاتحاد استبعاد اي من العروض اذا تبين وجود اتفاق احتكاري بين المتنافسين .

المؤسسات التي تم مخاطبتها :

١. شركة إنست ويونغ -الأردن	٢. شركة RSM - الأردن
٣. شركة ديلويت -الأردن	٤. شركة كي بي ام جي -الأردن
٥. شركة برايس وترهاوس كوبرز - الأردن	٦. شركة طلال ابو غزاله وشركاه الدولية (TAGI)
٧. الخبير الاكتواري السيد سميح جحا- لبنان	٨. شركة أ.أ. مهنا وشركاه (أكتواريون واستشاريون)
٩. شركة المهنيون العرب المحدوده	١٠. مجموعة العباسي الدولية ابراهيم العباسي وشركاه   محاسبون قانونيون
١١. شركة المحاسبون المصريون	١٢. الشركة المتحدة للاستشارات الإكتوارية
١٣. شركةShielders	١٤. شركة فالكون - عُمان
١٥. مجموعة اليافي- لبنان	١٦. شركة Milliman - دبي الامارات العربية المتحدة
١٧. شركة دانه برهومة للاستشارات الادارية والتقنية- الامارات العربية المتحدة	١٨. مكتب السيد ياسر سلامة لتدقيق الحسابات- مصر

- استلم الاتحاد عروض أسعار من (٨) مؤسسات تقدمت للعطاء والتي وفرت أفضل الاسعار والشروط التعاقدية بناء على شروط العطاء المطروح من الاتحاد ومن ثم قام الاتحاد بموجب كتابه رقم ات/١٤٣/١٠/٢٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٩ بتعميم الاسعار على شركات التأمين للاستفادة من العطاء.
- قام الاتحاد بتعميم الاسعار التي تم الحصول عليها بموجب العطاء على شركات التأمين بموجب كتاب الاتحاد ات/٦٥/١١/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٣ .
- بدأت شركات التأمين وبناء على مقترح الاتحاد بالتواصل مباشرة مع الشركات المشتركة بالعطاء للتفاوض معها حول الشروط والاسعار والاستفادة من السعر المقدم للقطاع والذي شكل انخفاضاً كبيراً مقارنة مع الاسعار التي كانت تعطى للشركات بشكل مباشر.
- نظراً لعدم تمكن كثير من الشركات من انجازها حتى تاريخه، ومتطلبات الشركات المختصة باعداد هذه الدراسات الحاجة للمزيد من الوقت لتلبية حاجة السوق، قام الاتحاد بمخاطبة عطفة أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بموجب كتابه رقم ات/٩٣/١١/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢٠ ونسخة منه لشركات التأمين بخصوص طلب تأجيل تقديم دراسة تحليل الفجوة والذي كان من المقرر تقديمها بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- أثمرت جهود الاتحاد بالحصول على موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة والتموين بتأجيل تقديم دراسة تحليل الفجوة لنهاية الربع الاول من عام ٢٠٢٠ بموجب كتابهم رقم ٢٠١٩/٩/٣٤٠٠ بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢٧، وبناء على ذلك قام الاتحاد باعلام شركات التأمين بهذا القرار بموجب كتابه رقم ات/١٣٠/١١/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢٨ بالموافقة على طلب التأجيل.

### ثانياً: هامش الملاعة المالية

- استلم الاتحاد كتاب السادة وزارة الصناعة والتجارة والتموين رقم ٢٠١٩/٣٣/٣٦٩٣ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٦ بخصوص تعميم قرار معدل لقرار ارشادات تعليمات هامش الملاعة القرار رقم ٢٠١٩/١١ /تأمين قرار معدل لقرار ارشادات تعليمات هامش الملاعة رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته صادر بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٦ والقرار رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ قرار ارشادات تعليمات هامش الملاعة رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته بصورته النهائية بعد ادخال التعديلات عليه.
- قام الاتحاد بموجب كتابه ات/١٠٨/١٢/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٨ بتعميم القرار على شركات التأمين.
- استلم الاتحاد من الشركة المتحدة للتأمين كتاب رقم اع-٠/٦٣٣/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٩ يتضمن الطلب من الاتحاد مخاطبة السادة وزارة الصناعة والتجارة والتموين لإلغاء هذا القرار بأسرع وقت والعودة الى القرار السابق المعمول به من الشركات خلال السنوات الأخيرة نظراً لأن هذا القرار سوف يؤدي الى خفض هامش الملاعة لمعظم الشركات بنسبة لا تقل عن ١٠% عند تصنيف البنوك الاردنية من الدرجة الثانية، كما ان هنالك حوالي أربعة بنوك أردنية فقط مصنفة من الجهات العالمية واعتقاد الشركة بأنه لن يصل اي من البنوك الى تصنيف (A) باعتبار أن المملكة الاردنية الهاشمية صنفت بأقل من هذا التصنيف وبالتالي هذه البنوك سوف يكون لها تصنيف مساوي لتصنيف البلد بحد أقصى، واعتبار هذا القرار تشكيك بمكانة البنوك الاردنية ورقابة البنك المركزي عليها الذي اعتبرته الشركة غير واقعي حيث يتمتع البنك المركزي بجهاز رقابي وتعليمات شديدة الأمر الذي رفع من متانة البنوك الاردنية خلال العقود الماضية.

- قام الاتحاد بموجب كتابه رقم ات/١١٨/٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠١٩ بمخاطبة وزارة الصناعة والتجارة والتموين بما جاء في كتاب السادة الشركة المتحدة للتأمين، وبناء عليه قامت وزارة الصناعة بالرد على الاتحاد بموجب كتابها رقم ٣٧٩٣/٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٩ بخصوص طلب شركات التأمين الغاء القرار المعدل لقرار ارشادات تعليمات هامش الملاعة حيث بينت فيه أبرز التعديلات على القرار وأنه لا يوجد تعديل جوهري في القرار المعدل يؤثر على هامش الملاعة لشركات التأمين او أي أعباء اضافية اخرى، أي وجود أي مس بتصنيف البنوك الاردنية العاملة في المملكة.

- وجهت الشركة المتحدة للتأمين كتاب رقم م-٠/١٩٤٨/١٩ بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩ الى وزارة الصناعة والتجارة والتموين ردا على كتابهم الموجه للاتحاد حول نفس الموضوع وأكدت انه لم يتم استثناء تصنيف البنوك الاردنية أو إسناد القرض للشركات الاردنية أو المعتمد من قبل بنوك أردنية، وذلك وفقاً للبند ثانياً من هذا القرار وتقديم مقترح لاستبدال نص الفقرة (د) من البند ثانياً والتعلق باحتساب اسناد القروض للبنوك أو الشركات الاردنية من ضمن موجودات شركات التأمين التي تقابل الالتزامات التأمينية.

### ثالثاً: المستردات بين شركات التأمين

- استكمالاً لمناقشة نموذج محضر جلسة تسوية الذمم بين شركات التأمين والذي تم صياغته وقراره من اللجنة التنفيذية للجنة المالية تنفيذاً لتوصية الهيئة العامة للجنة المالية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١١/٧/٢٠١٧، قامت اللجنة بموجب كتاب الاتحاد رقم ات/١٠٧/٧/٢٠١٩ بتاريخ ١٧/٧/٢٠١٩ بمخاطبة شركات التأمين حول موضوع تسوية الذمم والصعوبات والاشكاليات التي تواجهها عند تسوية الذمم مع الشركات الزميله إن وجدت.

- تم الحصول على اجابة (٤) شركات تأمين (شركة التأمين الوطنية، الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين، شركة التأمين الاسلامية، شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين) وتسمية أسماء شركات التأمين التي تواجه صعوبة معها حيث تتمثل أبرز الصعوبات بما يلي :

- قيد ذمم حوادث مدفوعة ومستردة للشركات.
- عدم تجاوز الشركات بالقيام بتسجيل الاشعارات المالية سواء المدينة او الدائنة.
- خلافات في حل المطالبات السابقة وتحويلها قضائياً.
- ستقوم اللجنة خلال اجتماعاتها القادمة بالتوصية لحث الشركات على تسوية الذمم ودياً مع الشركات الزميلة وتسجيل هذه الذمم أصولياً في سجلات هذه الشركات لأهمية الموضوع في احتساب المخصصات الفنية لكل شركة عند اعداد بياناتها المالية، وبخلافه قد تضطر اللجنة الى مخاطبة ادارة التأمين بهذه الشركات ومطالبتها بالتعاون مع شركات التأمين الزميلة.

### رابعاً: نظام الفوترة وأثره على شركات التأمين

- خاطب الاتحاد بموجب كتابه رقم ات/١٠٦/٧/٢٠١٩ بتاريخ ١٧/٧/٢٠١٩ دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بخصوص طلب استثناء شركات التأمين والاتحاد من اصدار فواتير مبيعات لتلك الحالات واعتماد الاشعارات المدينة، حيث أنه من الصعب اصدار فواتير مبيعات لمثل تلك الحالات خاصة وأن هذه الاشعارات تتوافق والأعراف التأمينية والاجراءات المتبعة، كما أنها تحتوي على كافة بنود وشروط الفاتورة الضريبية.

- جاء طلب الاتحاد في ضوء صدور نظام رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٩ (نظام تنظيم شؤون الفوترة والرقابة عليها) المادة ١٢/أ التي تنص على أنه "يجوز للمدير بناءً على توصية لجنة فنية يشكلها في الدائرة، وبطلب خطي من البائع أو من أي جهة تسري عليها أحكام هذا النظام تعديل البيانات الواردة في الفواتير أو اصدار نماذج فواتير تتفق وطبيعة نشاط البائع او الجهة".
- كما نصت تعليمات رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تعليمات تحرير الفاتورة الضريبية لضريبة المبيعات في المادة (٣) خامسا على أنه "على الرغم مما ورد في البنود أعلاه يجوز للمدير أن يستثني بعض المسجلين ممن تقتضي طبيعة نشاطهم وبناءً على طلب المسجل اعتماد المطالبات او سندات القبض او العقود او ما شابهها بدلا من الفواتير شريطة أن تحتوي على البيانات الواردة في الفاتورة الضريبية المنصوص عليها في البند أولاً .
- وحيث أن شركات التأمين العاملة في المملكة تمارس أعمال التأمين المختلفة ، فقد جرت العادة على تنظيم فاتورة (أو اشعار مدين) عند اصدار وثيقة التأمين للمستفيد مستوفية لكامل شروط الفاتورة الضريبية، إلا أنه وفي حالات محددة وبعد اصدار وثيقة التأمين والفاتورة (أو الاشعار المدين) المرتبطة بها، يتم اصدار اشعار مدين للمستفيد حامل الوثيقة يتم من خلاله مطالبته بملاحق أية اضافات او مستندات وغيرها تشمل على سبيل المثال لا الحصر (الرجوع على الطرف المتسبب، تجاوزات السقوف التأمينية،.....الخ) علماً بأن هذه الاشعارات تستوفي جميع شروط الفاتورة الضريبية .
- طلبت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تزويدها بنسخ من نماذج اشعارات المدين المستخدمة في شركات التأمين .
- قام الاتحاد بالتنسيق مع اللجنة التنفيذية للجنة المالية بتزويد ضريبة الدخل بنسخة من (اشعار مدين) النموذج المستخدم في شركات التأمين العاملة في المملكة بموجب كتاب الاتحاد/١٣٨/٧/٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢٣ ليصار الى دراسة طلب الاتحاد الاردني لشركات التأمين استثناء شركات التأمين والاتحاد من اصدار فواتير مبيعات لتلك الحالات واعتماد الاشعارات المدينة، حيث أنه من الصعب إصدار فواتير مبيعات لمثل تلك الحالات خاصة وأن هذه الاشعارات تتوافق والأعراف التأمينية والاجراءات المتبعة كما أنها تحتوي كافة بنود وشروط الفاتورة الضريبية.
- لم يستلم الاتحاد اجابة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.

### خامساً: غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ضوء التعليمات الجديدة

ناقشت اللجنة موضوع غسل الاموال وتمويل الارهاب في ضوء كتابي ادارة التأمين المرسله لشركات التأمين بتاريخ ٢٠٠٩/٨/٢٦ و ٢٠١٩/٦/١٧ والذي جاء تأكيداً لكتابهم السابق والمتضمن ربط ادارة التأمين الالكتروني مع دائرة الاحوال المدنية والجوازات لغايات تمكين شركات التأمين من الاستفسار عن صحة الهوية الشخصية للمؤمن لهم والمستفيدين من وثائق التأمين تطبيقاً لاحكام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ وتعديلاتها، حيث أوصت اللجنة التنفيذية للجنة المالية أن يتم دعوة مختصين بموضوع غسل الاموال يتم تنسيبهم من قبل وحدة مكافحة الإرهاب وغسل الأموال أو البنك المركزي الاردني لتقديم ورقة عمل واستعراض حالات عملية تطبيقية في شركات التأمين وذلك خلال ورشة عمل توعوية ينظمها الاتحاد لهذا الغرض، بالإضافة الى جلسة حوارية لإجابة استفسارات المشاركين من شركات التأمين.

- قام الاتحاد بتنظيم ورشة عمل بعنوان " غسل الأموال وتمويل الإرهاب" وذلك يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٩/١٠/١٥ في مقر الاتحاد حيث شارك فيها (٣٦) مشارك من مدرء دوائر ادارة المخاطر والامتثال وضبط الجودة والدائرة المالية والقانونية والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى دائرة حوادث السيارات ودائرة إعادة التأمين ودائرة الحياة والبحري ومشاركين من الجامعة الاردنية ومشاركين اثنين من شركة تكنولوجيا المعلومات OPTIMIZA.
- تناولت الورشة العديد من المحاور منها التعريف بغسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراحل غسل الأموال بالإضافة إلى الفرق بين غسل الأموال وتمويل الارهاب ونتائج عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعناية الواجبة تجاه العملاء وتقييم وتحديد درجة المخاطر في شركات التأمين ( Risk Based Approach بالإضافة إلى تعريف مدير الأخطار ومهامه وكذلك تقرير الاشتباه ( Suspicious Activity Report) ومناقشة الأمور الواجب الانتباه لها (مؤشرات الخطر).
- قام بتغطية محاور ورشة العمل السيد رافي الخوري مستشار ومدرب مكافحة غسل الأموال ومكافحة الارهاب وعضو في مركز الشفافية الأردني، لديه خبرة في مجال البنوك الأجنبية والأردنية ومجال التأمين لمدة تزيد عن (١٨) عاماً، حاصل على شهادات مهنية متخصصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

#### سادساً: النشاطات التدريبية للجنة المالية

##### أ- النشاطات التدريبية المنفذة:

- تنفيذاً للتوصية المقترحة في محضر اجتماع اللجنة التنفيذية المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢ نظم الاتحاد الندوة العربية بالتعاون مع EY تحت رعاية معالي وزير الصناعة والتجارة "معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقد التأمين ورقم ١٦ إدارة عقود الايجار وحوكمة تكنولوجيا المعلومات والتأمين ضد حوادث الأمن السيبراني" للفترة من يوم الثلاثاء ٢٠١٩/٩/٢٥ - ولغاية يوم الاربعاء ٢٠١٩/٩/٢٦ .
- شارك في الندوة العربية (١٧٦) مشارك يمثلون (٩١) مشارك من شركات التأمين المحلية، (٥٩) مشارك من الجهات المحلية، (١٠) مشاركين من جهات عربية، (١٦) مشارك من الاتحاد الاردني لشركات التأمين.
- وكانت أبرز المواضيع التي تم مناقشتها خلال الندوة شرح المعيار المحاسبي رقم (١٧) المتعلق بعقود التأمين وارتباطها بعمل شركات التأمين وشرح أهم متطلبات هذا المعيار وانعكاساته على القوائم المالية لشركات التأمين وأهم الأمور التي سيتناولها هذا المعيار وتطبيقات عملية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ودور الاكتواري في تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، حيث حاضر في اليوم الاول ٢٠١٩/٩/٢٥ من الندوة كل من السيد بلال قمر والسيد عاصف نقيشة والسيد هيثم زريقي من شركة ارنست ويونغ. وكانت أبرز المواضيع التي تم مناقشتها خلال هذه الجلسة الحوارية شرح المعيار المحاسبي رقم (١٧) المتعلق بعقود التأمين وارتباطها بعمل شركات التأمين وشرح اهم متطلبات هذا المعيار وانعكاساته على القوائم المالية لشركات التأمين وأهم الأمور التي سيتناولها هذا المعيار وتطبيقات عملية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ودور الاكتواري في تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين.

- فيما تناولت جلسات اليوم الثاني من الندوة المنعقدة يوم الخميس الموافق ٢٦/٩/٢٠١٩ والتي حضر فيها كل من السيد عمر حلوم والسيد هيثم زريقي من شركة ارنست ويونغ الاردن شرح المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ حيث تم تسليط الضوء على أهم ما جاء في هذا المعيار وبنود القوائم المالية التي ستتأثر بهذا المعيار وتطبيقات وحالات عملية على المعيار المحاسبي رقم ١٦، فيما تناولت الجلسة الرابعة والاشيرة من الندوة التي حضر فيها السيد نادر قاحوش من البنك المركزي الاردني التأمين موضوع حوادث الأمن السيبراني في التعاملات الإلكترونية واطار وتشريعات حاكمية تكنولوجيا المعلومات في الأردن ٢٠١٩ / من خلال دراسة حالة وتطبيقات عملية.

#### ب- مشاريع التدريب لعام ٢٠٢٠

- سيعقد الاتحاد خلال عام ٢٠٢٠ عدد من البرامج التدريبية المتعلقة بعمل الدوائر المالية وكما يلي:

١. البرنامج التدريبي "مهام دائرة الامتثال وواجبات تعريف غسل الاموال و تمويل الارهاب" للفترة ١٢-١٣/٨/٢٠٢٠

- سيغطي محاور البرنامج السيد رافي الخوري مستشار ومدرّب مكافحة غسل الأموال ومكافحة الارهاب وعضو في مركز الشفافية الأردني ، لديه خبرة في مجال البنوك الاجنبية والأردنية ومجال التأمين لمدة تزيد عن (١٨) عام، حاصل على شهادات مهنية متخصصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- يتضمن البرنامج المواضيع التالية وهي مراحل غسل الاموال، الفرق بين غسل الاموال وتمويل الارهاب، نتائج عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، غض النظر أو التلميح العناية الواجبة تجاه العملاء تقييم وتحديد درجة المخاطر Risk Based Approche، مدير الاخطار و مهامه، تقرير الاشتباه Suspicious Activity Report ، مناقشة الامور الواجب الانتباه لها (مؤشرات الخطر)، مناقشة التحديات، برنامج الالتزام الرقابي لمكافحة غسل الأموال Compliance Program، الجمعيات الخيرية - بالتفصيل، اصل الثروة Source of funds، اعرف موظفك Know Your Employee، التدريب (المواضيع، كيفية التدريب، المتدربين)، التحقيق Regulations Matrix Inventory، Investigations.

٢. البرنامج التدريبي "التدقيق الداخلي والرقابة بالتعاون مع PWC للفترة من ٣-٥/٣/٢٠٢٠

- سيغطي محاور البرنامج نخبة من المحاضرين العاملين في شركة PwC السيد فادي فاخوري والسيد خالد قبلان من فرع الشركة في الاردن والسيد زياد زغيب من فرع الشركة في لبنان.

- يتضمن البرنامج عدد من المواضيع وهي مقدمة توعوية عن المخاطر وإجراءات الرقابة، المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي، تقييم المخاطر المتأصلة والتخطيط، تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي والمتابعة، تقييم المخاطر المتبقية، التدقيق المستمر ودور التكنولوجيا، تقييم جودة ونضج نشاط التدقيق الداخلي



### ٣. البرنامج التدريبي محاسبة التأمين وإعادة التأمين للفترة من ٣٠/٩/٢٠٢٠-١٠/١/٢٠٢٠

- سيغطي محاور البرنامج السيد نضال الصوص عضو اللجنة التنفيذية للجنة المالية نائب المدير العام للشؤون المالية لشركة الاردنية الفرنسية للتأمين (JOFICO) وهو حاصل على شهادة المحاسب القانوني وشهادة في التدقيق والرقابة الداخلية (cica) وعضو في (IMA) وشهادات مهنية أخرى.
- يتضمن البرنامج عدد من المواضيع وهي التعريف بالتأمين، مفهوم التأمين واهمية النشاط التأميني/ أنواع التأمين/ عقد التأمين/ إعادة التأمين، المحاسبة في شركات التأمين، المحاسبة في فروع التأمينات العامة/ المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمينات العامة/ المعالجة المحاسبية لمصروفات فروع التأمينات العامة/ حسابات إعادة التأمين، النماذج الرقابية، هامش الملاءة المالية في شركات التأمين، القوائم المالية في شركات التأمين، تطبيقات عملية لجميع.

### سابعاً: النشرات الإرشادية في الجوانب المالية

تنفيذاً لقرار السادة مجلس إدارة الاتحاد حول أهمية تفعيل دور اللجان الفنية العاملة في الاتحاد وتفعيل دورها في المساهمة بتطوير قطاع التأمين، وبضمنها اللجنة التنفيذية للجنة المالية، درست اللجنة مقترح إصدار نشرات إرشادية عن اللجنة المالية لتعميم الفائدة على شركات التأمين وأوصت اللجنة بإعداد مسودة دليل إرشادي بعد استقرار التعليمات والقرارات المالية السارية بعد اكتمال إنتقال الرقابة إلى البنك المركزي.

### ثامناً: تعديل آلية عمل اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد

- بهدف ضمان استقطاب الكفاءات المناسبة لرئاسة وعضوية اللجان الفنية والمالية العاملة تحت إطار الاتحاد، قام مجلس إدارة الاتحاد بدراسة تعليمات آلية عمل اللجان المعمول بها في الاتحاد وإعادة النظر بها وتعديلها بشكل جوهري وذلك بالتنسيق مع كافة اللجان الفنية وبضمنها اللجنة المالية من خلال تعديل المؤهلات المطلوبة للانضمام لهذه اللجان وآلية الدعوة لإجتماعات هذه اللجان واهتماماتها وآليات انتخاب الاعضاء الجدد في حال استقالة أي من الاعضاء المنتخبين.
- ووفقاً لقرار مجلس إدارة الاتحاد، سيتم بدأ تطبيق كافة الاجراءات والمواد الواردة في آلية العمل المعدلة وذلك من ٢٠٢٠/١/١ مع الإبقاء على تشكيلة اللجان كما هي لحين انتهاء هذه الدورة وأواخر عام ٢٠٢٠، بحيث يتم تطبيق المواد المتعلقة بالانتخابات عند الدعوة لإجراء انتخابات للدورة الجديدة ٢٠٢٠-٢٠٢٢.
- قام الإتحاد بمخاطبة شركات التأمين بكتابه رقم أت/١٤٣/١/٢٠٢٠ في ٢٠٢٠/١/١٩ وتزويدهم بآلية العمل باللجان الفنية التي أقرها مجلس إدارة الاتحاد في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٣ وعلى أن يتم تطبيق هذه الآلية من ٢٠٢٠/١/١.



### تاسعاً: التواصل مع أعضاء الهيئة العامة للجنة المالية

- استناداً لقرار السادة مجلس إدارة الاتحاد رقم ٢٨٩٨-٢٠١٧/٥ في ٢٢/٣/٢٠١٧ المتضمن تعميم جميع محاضر اجتماعات اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد على شركات التأمين وبهدف اطلاع الشركات على النتائج التي تتوصل إليها اللجان التنفيذية في دراسة القضايا والمواضيع التي تهم شركات التأمين في اجتماعاتها الدورية وللاستفادة من الآراء والتوصيات التي تتخذها اللجان التنفيذية، قام الاتحاد بالتنسيق مع اللجنة التنفيذية للجنة المالية بتعميم محاضر اجتماعاتها على شركات التأمين بعد مصادقة مجلس إدارة الاتحاد عليها بكتب الاتحاد المرقمة ات/١٦٧/٧/٢٠١٩ بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٩ وات/١٤/١١/٢٠١٩ بتاريخ ٤/١١/٢٠١٩.

### عاشراً: تشكيلة اللجنة التنفيذية للجنة المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

تنفيذاً لتعليمات تشكيل اللجان الفنية العاملة في الإتحاد بأن تكون دورة اللجنة التنفيذية لمدة سنتين، فاز بعضوية اللجنة في الإنتخابات التي جرت في اجتماع الهيئة العامة للجنة المنعقد بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٨ للدورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ كل من ممثلي شركات التأمين التالية أسماؤهم:-

السيد مؤنس حداد	رئيس اللجنة	شركة الشرق الأوسط للتأمين
السيد عبد السميع النتشة	نائب رئيس اللجنة	شركة التأمين الإسلامية
السيد إسماعيل المهدي	عضو	شركة سوليدرتي - الأولى للتأمين
السيد نضال الصوص	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
السيد إياد التميمي	عضو	شركة التأمين الوطنية

وتم تعميم نتائج انتخاب اللجنة التنفيذية للجنة المالية بكتاب الاتحاد رقم ٢٠١٨/٩/١٢١ في ١٧/٩/٢٠١٨.