

تقديم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

خطة التعافي واستمرارية

الأعمال في الشركات

أزمة الأمطار ! هل تعيد النظر بالوعي التأميني

إعادة التأمين ... غضب الطبيعة والتألي أعظم

التأمينات الهندسية ودورها في إدارة

المخاطر بالقطاع النفطي الكويتي

40
e

الافتتاحية

حسين علي العتال
الرئيس التنفيذي



فريق العمل

إعداد:

محمد زقريط

إيمان أبو عزب

المشاركون في العدد

محمد فهد الأحمد

محمد شريف

عزة عقل

هزار جلال الدين

بدرية الرويشد

التأمين المصممة لتغطية أخطار الأمطار والسيول تمنح الأفراد والشركات مظلة أمان مالية، وتخفف من آثار الضائر غير المتوقعة. غير أن أهمية التأمين لا تكتمل إلا بمراجعة الوثيقة بدقة، وفهم نطاق التغطية، والتأكد من شمولها للأخطار الطبيعية، بما ينسجم مع طبيعة المخاطر المحتملة.

إن نشر الوعي التأميني لا يعني انتظار وقوع الضرر، بل تبني ثقافة استباقية تقوم على التخطيط والحماية والاستدامة. فالتأمين ليس مجرد تعويض بعد الخسارة، بل هو أداة استراتيجية للحفاظ على الاستقرار المالي واستمرارية الحياة والأعمال.

ومع حلول موسم الأمطار، ندعو الجميع إلى جعل الوقاية عادة، والتأمين خيارًا واعيًا، لنحمي ممتلكاتنا ونحافظ على أمننا واطمئناننا مهما تغيرت الظروف.


يحل موسم الأمطار حاملاً معه الخير والنماء، لكنه في الوقت ذاته يفرض واقعاً يستدعي مزيداً من الوعي والاستعداد. فالتغيرات المناخية التي نشهدها في السنوات الأخيرة جعلت من الأمطار أكثر غزارة وأقل توقّعاً، الأمر الذي يرفع من احتمالات تعرّض الممتلكات لمخاطر السيول، وتسرب المياه، والأضرار الإنشائية أو الكهربائية، سواء للمنازل أو المنشآت أو المركبات.

إن أولى خطوات الحماية تبدأ بالوقاية. فالتأكد من سلامة الأسقف والعوازل، وتنظيف مجاري تصريف المياه، وإصلاح التشققات، ورفع المعدات والأجهزة المساسة عن الأرضيات، إجراءات بسيطة لكنها بالغة الأثر في تقليل حجم الضائر. كما أن التخطيط المسبق، ومتابعة التحذيرات الجوية، وتجنّب المواقع المنخفضة أثناء هطول الأمطار، يساهم في حماية الأرواح والممتلكات على حد سواء.

وفي موازاة الوقاية، يأتي دور التأمين كعنصر أساسي في منظومة إدارة المخاطر. فوثائق

Since 2000

ما هو مهم نؤمن كل




تأمين الحريق والحوادث العامة



تأمين المركبات



تأمينات الصحي والحياة



تأمين البحري والطيران



أول شركة تأمين تكافلي تأسست في عام 2000 في دولة الكويت وتعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء

1880055

For All That Matters • لكل ما هو مهم



www.firsttakaful.com.kw

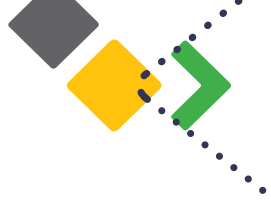
in firsttakaful

f firsttakaful

@1st_Takaful

1st_Takaful

+965 65900800



تقديم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

تناولنا في العدد السابق تقديم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين ، ونستكمل في هذا المقال إيضاح أنواع الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين ، مع التفرقة بينها وبين الدعاوى التي لا تُعد ناشئة عنه :-

أولاً: الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

سبق وأن أوضحنا أن المشرّع الكويتي قرر في المادة (708) من القانون المدني أن : «تسقط الدعوى الناشئة عن عقد التأمين بانقضاء ثلاث سنوات من وقت حدوث الواقعة التي تولدت عنها هذه الدعاوى وذلك ما لم يقض القانون بخلافه» وانطلاقاً من هذا النص ، يمكن تحديد الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين كما يلي :-

أ- فيما يتعلق بدعاوى المؤمن الناشئة عن عقد التأمين :

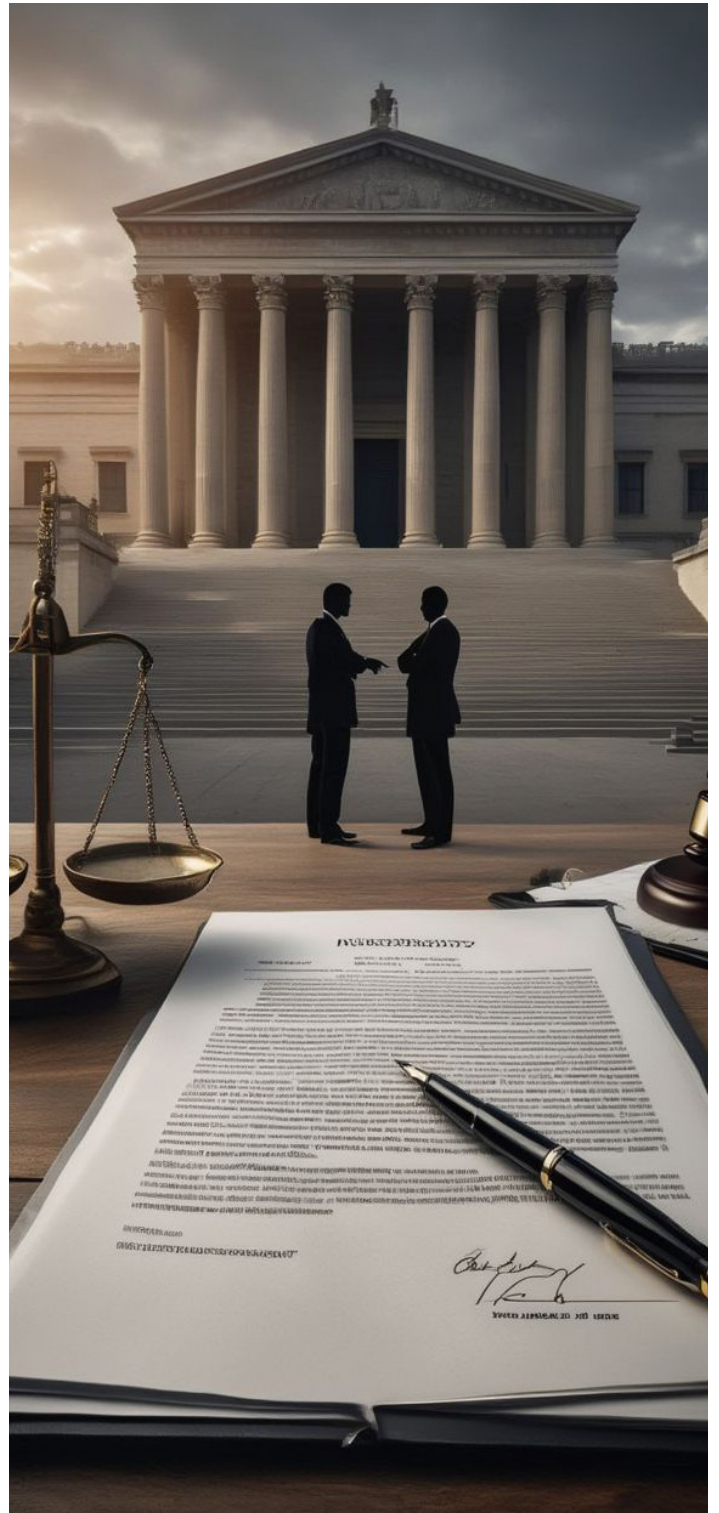
تنشأ للمؤمن بموجب عقد التأمين عدة دعاوى كالاتي :

- 1- دعوى المطالبة بالأقساط أو الاشتراكات، سواء كانت ثابتة أو متغيرة.
- 2- دعاوى بطلان أو إبطال أو فسخ عقد التأمين ، أيأ كان سببها .
- 3- دعاوى رجوع المؤمن على المؤمن له بما دفعه له زيادةً على المتفق عليه في العقد ، أو بما دفعه له على سبيل الخطأ.
- 4- دعاوى رجوع المؤمن بما ألزم بدفعه للمضرور في التأمين من المسؤولية على المؤمن له الذي سقط حقه في الضمان وتأسيساً على ذلك ، فإن دعوى رجوع المؤمن وفقاً للمواد (57، 67) من لائحة المرور تخضع عند الرجوع للتقديم الثلاثي.

ب- الدعاوى التي تنشأ لصالح المؤمن له :

تنشأ للمؤمن له بمقتضى عقد التأمين مجموعة من الدعاوى كالتالي :

- 1- دعوى المطالبة بمبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن



، وحيث أن القانون الكويتي قد خلا من نص خاص ينظم تقادم الدعوى المباشرة للمضمرور في التأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث السيارات ، فإن هذه الدعوى تخضع للقواعد العامة في التقادم باعتبارها غير ناشئة عن عقد التأمين.

2- الدعوى التي يرفعها المؤمن له ضد الغير المسؤول عن الضرر الذي لحق به.

أما في حال قيام المؤمن بدفع مبلغ التأمين للمؤمن له في تأمين الأضرار، وحلوله قانوناً محلّه في الرجوع على المسؤول عن الحادث ، فإن هذه الدعوى لا تُعد من الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين ، إذ إن مصدرها لا يتمثل في عقد التأمين ذاته ، وإنما في النصوص القانونية التي قررت حق الحلول للمؤمن ومن ثم ، يخضع تقادم دعوى المؤمن له في هذه الحالة لذات الأحكام التي تخضع لها دعوى المؤمن له قبل الغير المسؤول.

منه.

2- دعوى البطلان أو الإبطال أو الفسخ أياً كان سببها.

3- دعوى المطالبة باسترداد الأقساط التي قام المؤمن له بسدادها للمؤمن دون وجه حق.

4- دعوى المؤمن له ضد المؤمن في حال إهماله في إدارة الدعوى.

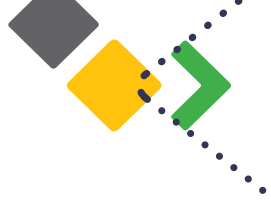
5- دعوى المؤمن له الذي قام بدفع التعويض للمضمرور.

ثانياً: الدعاوى التي لا تُعد ناشئة عن عقد التأمين

لا تُعد من الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين الدعاوى الآتية :

1- دعوى المسؤولية التي يرفعها المضمرور على المسؤول ، متى كان الأخير قد أمّن على نفسه من هذه المسؤولية. أما إذا منح القانون المضمرور دعوى مباشرة يرجع بها على المؤمن





خطة التعافي واستمرارية الأعمال في الشركات



DEC - 2025

يركز على استعادة الأنشطة والأنظمة المتضررة في أقصر وقت ممكن وبأقل الخسائر. ويهدف المفهوم معاً إلى تقليل الانقطاع في العمل وحماية الموارد البشرية والمادية وضمان استمرارية تقديم الخدمات أو المنتجات للعملاء.

أهمية خطط التعافي واستمرارية الأعمال

تكمن أهمية هذه الخطط في قدرتها على:

- تقليل الخسائر المالية الناتجة عن توقف العمليات.
- حماية سمعة الشركة والمحافظة على ثقة العملاء والشركاء.
- ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- تعزيز جاهزية الموظفين وقدرتهم على التعامل مع

في ظل التغيرات المتسارعة والتحديات المتزايدة التي تواجه الشركات في العصر الحديث، أصبحت خطط التعافي واستمرارية الأعمال من الركائز الأساسية لضمان بقاء المؤسسات وقدرتها على مواجهة الأزمات. فالكوارث الطبيعية، والأزمات الاقتصادية، والهجمات السيبرانية، وتعطل الأنظمة التقنية، وحتى الأوبئة، كلها عوامل قد تهدد استقرار الشركات وتؤثر بشكل مباشر على قدرتها التشغيلية وسمعتها في السوق.

مفهوم خطة التعافي واستمرارية الأعمال

تشير خطة استمرارية الأعمال إلى مجموعة من الإجراءات والسياسات التي تضعها الشركة لضمان استمرار العمليات الحيوية أثناء وبعد حدوث أي طارئ. أما خطة التعافي، فهي جزء مكمل



6. الاختبار والتحديث المستمر: إجراء اختبارات دورية

للخطة وتحديثها وفق المتغيرات.

دور الإدارة العليا والموظفين

تلعب الإدارة العليا دوراً محورياً في دعم وتبني خطط التعافي

واستمرارية الأعمال من خلال توفير الموارد اللازمة وترسيخ

ثقافة الاستعداد للمخاطر. كما أن تدريب الموظفين ورفع مستوى

الوعي لديهم يضمن تنفيذ الخطة بكفاءة عند الحاجة، ويقلل

من الارتباك في أوقات الأزمات.

الخلاصة

إن الاستثمار في خطط التعافي واستمرارية الأعمال لم يعد

خياراً، بل ضرورة استراتيجية لكل شركة تسعى إلى الاستدامة

والنمو في بيئة عمل غير مستقرة. فالشركات التي تستعد

مسبقاً للأزمات تكون أكثر قدرة على تجاوزها، وتحقيق التعافي

السريع، والحفاظ على موقعها التنافسي في السوق.

الأزمات.

• دعم اتخاذ القرار السريع والفعال في الظروف الطارئة.

عناصر خطة التعافي واستمرارية الأعمال

تعتمد أي خطة فعّالة على مجموعة من العناصر الأساسية، من

أبرزها:

1. تحليل المخاطر وتأثير الأعمال: تحديد المخاطر المحتملة

وتقييم تأثيرها على العمليات الأساسية.

2. تحديد العمليات الحرجة: حصر الأنشطة التي لا يمكن

للشركة الاستغناء عنها لفترات طويلة.

3. استراتيجيات الاستجابة والتعافي: وضع بدائل تشغيلية

وخطط لاستعادة الأنظمة والعمليات.

4. إدارة الموارد: ضمان توفر الموارد البشرية والتقنية

والمالية اللازمة أثناء الأزمات.

5. خطة الاتصال: تحديد آليات التواصل الداخلي والخارجي

مع الموظفين والعملاء والجهات المعنية.



أزمة الأمطار! هل تعيد النظر بالوعي التأميني



DEC - 2025

جسيمة. ومن أهم تلك الأخطار الحريق - السرقة العواصف و الفيضانات و أضرار المياه و سوف نتناول تلك الوثيقة بالشرح بايجاز كما يلي :-

الغرض من الوثيقة :-

توفير تغطية شاملة و مبسطة لحماية السكن الخاص شاملا المباني و المحتويات فى حالة تعرضها للهلاك أو الضرر الناتج عن عدد من الأخطار المحددة بالوثيقة

الأخطار المغطاة بالوثيقة :-

الحريق - الصاعقة - السرقة و انفجار اسطوانات أو أنابيب الغاز أو الغلايات المنزلية - الزلازل - سقوط الطائرات - العواصف والأعاصير و السيول - اصطدام مركبات الغير بالمباني . كذلك تشمل التغطية السرقة والسطو المسلح . كذلك يمكن تغطية المسئوليات القانونية ضد مالك السكن و الناتجة عن تضرر الغير .

يؤدي سقوط الأمطار الغزيرة إلى وقوع كثير من الخسائر للممتلكات العامة و الخاصة مما يؤدي إلى تكبد الحكومات و الأفراد مبالغ ضخمة لإصلاح الأضرار و إعادة الممتلكات إلى ماكانت عليه .

وبالرغم من الآثار السلبية لسقوط الأمطار الا ان سقوط الأمطار و احداث خسائر كان له أثر إيجابى تمثل فى الإنذار و التنبيه إلى ضرورة و جود وعى تأمينى لدى الحكومة و الأفراد يدفعهم إلى السعي لشراء تغطية تأمينية مناسبة تساعدهم على التغلب على الخسائر المادية المترتبة على وقوع خطر ما سواء كان خطر طبيعى كالعواصف و الزلازل و الفيضانات او أخطار خاصة مثل الحرائق و الانهيارات.

وسوف نتناول في هذا العدد إحدى الوثائق المتاحة فى سوق التأمين و المخصصة لحماية ممتلكات الأسرة و المتمثلة فى مباني السكن الخاص و محتوياته و هذه الوثيقة تغطي عددا لا بأس به من الأخطار التى قد يؤدي وقوعها إلى خسائر مادية

الممتلكات التي يتم التأمين عليها . :-

المباني :- وتشمل هيكل البناء و الحوائط و التركيبات المثبتة بالمبنى كالمصاعد و أجهزة التكييف المركزي و تركيبات الصرف الصحي و تركيبات المياه العذبة و أجهزة التدفئة محتويات السكن و تشمل:- الديكورات و المنقولات و الأجهزة الكهربائية و الإلكترونية والأثاث و المفروشات وكل ما يدخل تحت بند محتويات المنزل .

مدة التأمين . تصدر الوثيقة لمدة 12 شهر قابلة للتجديد بناء على رغبة الطرفين

التعويض . :-

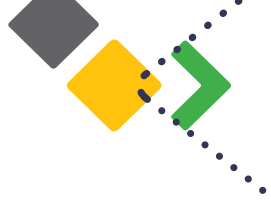
بقيمة الضرر الفعلي ، و بما لا يتجاوز مبلغ التأمين.

الاستثناءات . :-

لا يغطي التأمين ما يلي :

- النقود و الذهب و المجوهرات (مالم يذكر صراحة بموجب بند خاص فى الوثيقة).
- الطوابع و المستندات و الشيكات و الأوراق المالية و الخرائط و المخطوطات و التصاميم و الأحجار الكريمة .
- الاختفاء الغامض للأشياء .
- السرقة التي تحدث عن طريق الدخول إلى الموقع باستخدام مفتاح مصطنع .
- الخسائر و الأضرار التي تحدث في حالة ترك المسكن غير مأهول لمدة تزيد عن 45 يوما متصلة ، إلا إذا تم إبلاغ الشركة بذلك .
- الخلل الميكانيكي أو الكهربائي للأجهزة المنزلية .
- المياه الجوفية ، و مياه الصرف الصحي ، و المياه المتجمعة من أجهزة التكييف و المتسربة من المنافذ و الأنابيب المتآكلة .
- أخطار الحروب وما في حكمها و الأخطار النووية و أعمال الإرهاب .
- الأعمال العمدية من المشترك أو بتخريضه أو بتواطئه .





التأمينات الهندسية ودورها في إدارة المخاطر بالقطاع النفطي الكويتي

خصيصاً لتغطية المخاطر التي تصاحب تنفيذ المشاريع الهندسية خلال مراحل التصميم، والإنشاء، والتركيب، والاختبارات الأولية، وأحياناً مرحلة بدء التشغيل. وتتميز هذه التأمينات باتساع نطاق التغطية مقارنة بأنواع التأمين التقليدية، حيث تشمل الأضرار المادية غير المتوقعة، وأخطاء التنفيذ، والأعطال المفاجئة، إضافة إلى مسؤولية الأطراف المتعاقدة تجاه الغير.

خصوصية المخاطر في القطاع النفطي الكويتي

يتسم القطاع النفطي الكويتي بخصوصية عالية من حيث طبيعة المخاطر، نظراً لاعتماده على منشآت ضخمة ومعقدة تشمل:

- الحقول النفطية البرية والبحرية
- مرافق الإنتاج والمعالجة
- المصافي وخطوط الأنابيب

يُشكّل القطاع النفطي في دولة الكويت ركيزة أساسية للاقتصاد الوطني، ويعتمد بدرجة كبيرة على مشاريع هندسية ضخمة تتسم بالتعقيد الفني وارتفاع الكلفة الرأسمالية. وتشمل هذه المشاريع إنشاء وتطوير الحقول النفطية، والمصافي، وخطوط الأنابيب، ومنشآت المعالجة والتخزين، ما يفرض تحديات كبيرة في مجال إدارة المخاطر. في هذا الإطار، تبرز التأمينات الهندسية كوسيلة فعّالة للتعامل مع المخاطر المصاحبة لمراحل التنفيذ والتركيب والتشغيل الأولي. وتهدف هذه التأمينات إلى تغطية الأضرار المادية المفاجئة، والأعطال الفنية غير المتوقعة، وأخطاء التنفيذ التي قد تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة أو تعطل سير المشاريع.

مفهوم التأمينات الهندسية

تشير التأمينات الهندسية إلى مجموعة من وثائق التأمين المصممة





• منشآت التخزين والتصدير

وتتضاعف هذه المخاطر بفعل العوامل البيئية، وحساسية المواد المستخدمة، وضخامة الاستثمارات، مما يجعل أي خلل هندسي أو تأخير زمني ذا أثر مالي واستراتيجي كبير. ومن هنا تنشأ الحاجة إلى أدوات مالية قادرة على امتصاص آثار هذه المخاطر، وهو ما توفره التأمينات الهندسية.

أنواع التأمينات الهندسية المستخدمة في المشاريع النفطية

تعتمد المشاريع النفطية في الكويت على عدة أنواع من التأمينات الهندسية، من أبرزها:

1. تأمين جميع أخطار المقاولين: لتغطية الأضرار التي قد تصيب الأعمال الإنشائية أثناء التنفيذ.
 2. تأمين جميع أخطار التركيب: ويستخدم في مشاريع تركيب المعدات الميكانيكية والكهربائية الثقيلة.
 3. تأمين الآلات والمعدات: لحماية المعدات المستخدمة في مواقع العمل من الأعطال أو التلف المفاجئ.
 4. تأمين الأعطال الميكانيكية: لتغطية الخسائر الناتجة عن الانهيارات أو الأعطال الفنية غير المتوقعة.
 5. تأمين التأخير في بدء التشغيل: لمعالجة الخسائر المالية الناتجة عن تأخر دخول المشروع حيز التشغيل.
- وتتكامل هذه الأنواع لتوفير شبكة حماية شاملة تغطي مختلف مراحل المشروع النفطي.

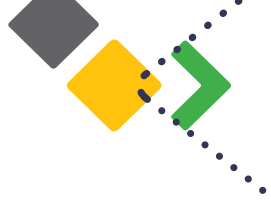
الإطار التنظيمي والتطبيقي في الكويت

تخضع أنشطة التأمين في دولة الكويت لإطار تنظيمي يهدف إلى تحقيق الاستقرار المالي وحماية أطراف العلاقة التأمينية. وفي المشاريع النفطية، تُدرج متطلبات التأمين الهندسي ضمن الشروط التعاقدية، بحيث تُلزم المقاولين والاستشاريين بتوفير تغطيات تأمينية محددة تتناسب مع حجم المشروع وطبيعته الفنية.

كما تعتمد الشركات النفطية الوطنية على تقييمات هندسية دورية للمخاطر، تُستخدم كأساس لتحديد نطاق التغطية التأمينية وقيمتها، بما يحقق التوازن بين تكلفة التأمين ومستوى الحماية المطلوبة.

الخاتمة

تمثل التأمينات الهندسية أداة أساسية لدعم الاستقرار والتطور في القطاع النفطي الكويتي. فهي لا تقتصر على التعويض المالي عند وقوع الحوادث، بل تعمل على تقليل المخاطر التشغيلية والمالية قبل وقوعها، ما يعزز القدرة على إدارة المشاريع بكفاءة عالية. كما تساهم هذه التأمينات في حماية الأصول والاستثمارات الضخمة، وضمان تنفيذ المشاريع وفق الجداول الزمنية والميزانيات المخططة. بالإضافة إلى ذلك، توفر التأمينات الهندسية إطاراً لدعم السلامة والالتزام بالمعايير الفنية، ما يعزز الثقة بين الأطراف المعنية ويعطي القطاع النفطي القدرة على مواجهة التحديات المستقبلية بكفاءة واستدامة طويلة المدى.



إعادة التأمين ... غضب الطبيعة والتالي أعظم

DEC - 2025

يعتبر عام 2025 هو العام السادس على التوالي الذي تتجاوز فيه خسائر الكوارث الطبيعية المؤمنة 100 مليار دولار أمريكي • من المتوقع أن تصل خسائر الكوارث الطبيعية المؤمنة في عام 2025 إلى 107 مليار دولار أمريكي، مدفوعة بشكل رئيسي بحرائق الغابات في لوس أنجلوس والعواصف الحارّة الشديدة في الولايات المتحدة، أي أقل بنسبة 24٪ من 141 مليار دولار أمريكي المسجلة في عام 2024.

• حرائق الغابات في لوس أنجلوس هي الأكثر تكلفة على الإطلاق على مستوى العالم، حيث بلغت الخسائر المؤمنة 40 مليار دولار أمريكي • إعصار ميليسا هو الأكثر تكلفة في عام 2025، حيث تقدر الخسائر المؤمنة بما يصل إلى 2.5 مليار دولار أمريكي في موسم كان من المفترض أن يكون معتدلاً في خضم التقلبات السنوية، تستمر الخسائر المؤمنة في الارتفاع. ولهذا السبب، فإن تعزيز الوقاية والحماية والاستعداد أمر ضروري لحماية الأرواح والممتلكات. تلعب شركات إعادة التأمين وقطاع التأمين الأوسع نطاقاً دوراً مزدوجاً: فهي تعمل كمتصات للصدمات المالية وتدعم تطوير سياسات عامة مرنة ومستنيرة بالمخاطر واستثمارات خاصة تقلل من الخسائر المستقبلية.

الأحداث في الولايات المتحدة هي المحرك الرئيسي للخسائر العالمية المؤمنة الناجمة عن الكوارث الطبيعية

فمع 83٪ من الخسائر العالمية المؤمنة المقدرة بـ 107 مليار دولار أمريكي، كانت الولايات المتحدة مرة أخرى السوق الأكثر تضرراً في عام 2025 (89 مليار دولار أمريكي). وكان السبب الرئيسي في ذلك هو حرائق الغابات و

العواصف الحارّة الشديدة.

سجل عام 2025 أعلى خسائر مؤمنة بسبب حرائق الغابات (40 مليار دولار أمريكي). يعكس حجم الدمار تلاقي عوامل جوية، مثل طول فترة الحرارة والجفاف والرياح القوية، مع زيادة التعرض للخطر - خاصةً المساكن والأصول السكنية عالية القيمة التي تمتد إلى مناطق خطرة على الحدود بين الغابات والمناطق الحضرية.

خسائر مستمرة من العواصف الحارّة الشديدة

بلغت الخسائر المؤمنة عالمياً من العواصف الحارّة الشديدة 50 مليار دولار أمريكي هذا العام، مما يجعل عام 2025 ثالث أكثر الأعوام تكلفة بعد 2023 و2024، ويواصل مساره التصاعدي على مدى عدة سنوات. كان هناك الكثير من نشاط العواصف الحارّة الشديدة في النصف الأول من عام 2025 في الولايات المتحدة، حيث تسبب عدة أعاصير شديدة في مارس ومايو في ارتفاع عدد حالات الإبلاغ عن الأعاصير والرياح فوق المتوسط، بينما ظلت حالات البرد قريبة من المتوسط. كان نشاط العواصف الحارّة الشديدة في النصف الثاني من العام حتى الآن ضعيفاً، حيث كانت تأثيرات البرد والعواصف الرعدية الأوسع نطاقاً أقل من المعدلات الموسمية.

و على الجانب الآخر من الأطلسي، في أوروبا، وقعت عواصف بردية كبيرة في مايو ويونيو، على الرغم من أن الخسائر المؤمنة كانت محدودة لأن النشاط الأكثر كثافة أثر على المناطق ذات التركيزات المنخفضة من التعرض عالي القيمة. بشكل عام، لا تزال العواصف الحارّة الشديدة مساهماً رئيسياً في خسائر الكوارث الطبيعية العالمية. نلاحظ ارتفاعاً مطرداً في الخسائر الناجمة

عن العواصف الحارّة الشديدة. وقد أدى التوسع العمراني في المناطق المعرضة للخطر، وارتفاع قيمة الأصول، وارتفاع تكاليف البناء، وعوامل أخرى مثل تقادم الأسطح، إلى جعل هذه العواصف خطراً رئيسياً على شركات التأمين. ونظراً لأن الأحداث الفردية نادرة ما تؤدي إلى خسائر كبيرة مؤمنة، فمن الضروري أن تأخذ شركات التأمين في الاعتبار التأثير التراكمي للأحداث المتكررة ذات الخسائر المنخفضة، إلى جانب ارتفاع قيمة الممتلكات وتكاليف الإصلاح. ومن الضروري اتخاذ نظرة أكثر شمولية لهذا الخطر لضمان الاكتتاب السليم وإدارة المخاطر بشكل صحيح.

خسائر منخفضة بسبب الأعاصير، على الرغم من موسم نشط ضرب إعصار ميليسا جنوب غرب جامايكا في أكتوبر باعتباره إعصاراً من الفئة الخامسة، مع رياح تقدر سرعتها بنحو 298 كم/ساعة - وهو أقوى إعصار يضرب جامايكا على الإطلاق وأحد أقوى الأعاصير المحيطية المسجلة عند وصوله إلى اليابسة. وتسبب في أضرار كارثية بسبب الرياح، وفيضانات شديدة وانهيارات أرضية في جميع أنحاء جامايكا، كما أثر على هايتي وكوبا.

يعد إعصار ميليسا حالياً أكثر الأعاصير تكلفة في عام 2025، حيث تقدر الخسائر المؤمنة بنحو 2.5 مليار دولار أمريكي. شهد موسم الأعاصير المدارية في شمال المحيط الأطلسي عاصفة و5 أعاصير متوسطة، و4 أعاصير كبرى، وثلاثة أعاصير من الفئة 5 (إيرين، وهومبرتو، وميليسا). ولأول مرة منذ عشر سنوات، لم يصل أي من هذه الأعاصير إلى الساحل الأمريكي، وهو ما يفسر انخفاض الخسائر المؤمنة من هذا الخطر في عام 2025.

إعادة التأمين ويمكن أن يحد من توفر التغطية خاصة في المناطق عالية المخاطر.

ب. ثغرات التغطية

• مع ارتفاع المخاطر وزيادة الأقساط، تنسحب بعض شركات التأمين وإعادة التأمين من المناطق الأكثر خطورة، مما يساهم في حدوث ثغرات في التغطية حيث يواجه أصحاب المنازل/الشركات صعوبة في الحصول على تأمين ميسور التكلفة.

ج. التغييرات التنظيمية والسياسية

• تركّز الحكومات والهيئات التنظيمية بشكل متزايد على المرونة والتخفيف، إدراكاً منها أن تقليل المخاطر طويلة الأجل يقلل من الضغط على نظام التأمين.

مستقبل الكوارث الطبيعية

يتسبب تغير المناخ في حدوث ظواهر جوية أكثر تواتراً وشدة مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات والعواصف الحرارية مما يؤدي إلى خسائر مؤمنة قياسية. في عام 2025، من المتوقع أن تتجاوز الخسائر المؤمنة العالمية الناجمة عن الكوارث الطبيعية 100 مليار دولار مرة أخرى، مع مساهمة كبيرة من حرائق الغابات والعواصف.

لماذا هذا مهم لشركات إعادة التأمين:

• يجب على شركات إعادة التأمين دفع تعويضات أكثر تكراراً وبمبالغ أكبر، مما يضع ضغوطاً على احتياطات رأس المال.

• تصبح نماذج المخاطر التقليدية القائمة على أنماط الطقس التاريخية أقل موثوقية مع اختلاف الظروف المناخية المستقبلية عن الماضي.

في السنوات الأخيرة، قامت هذه الشركات برفع الأسعار وتشدّد الشروط، لا سيما في خطوط

التأمين على الممتلكات ضد الكوارث.

• ديناميكيات "السوق الصعبة": تشجع السنوات المتكررة التي تشهد خسائر كبيرة (بما في ذلك عام 2025) شركات إعادة التأمين على المطالبة بأقساط أعلى وشروط تغطية أكثر صرامة للحفاظ على الربحية.

ب. آليات نقل رأس المال والمخاطر

• نما سوق سندات الكوارث، مع ارتفاع الإصدارات بشكل كبير في عام 2025 — مما ساعد شركات إعادة التأمين على نقل المخاطر إلى أسواق رأس المال.

• يظل إجمالي رأس مال إعادة التأمين قوياً: تشير التقارير إلى مستويات رأس مال قوية على مستوى العالم، مما يدعم قدرة القطاع على استيعاب الأحداث الكبيرة.

ج. الاحتياطات والربحية

• حسنت شركات إعادة التأمين أدائها التشغيلي في السنوات الأخيرة، وغالباً ما تجاوزت مقاييس تكلفة رأس المال حتى مع ارتفاع الخسائر بفضل الانضباط في الاكتتاب والتسعير

د. نماذج المخاطر والتعديلات طويلة الأجل

• تعيد شركات التأمين وإعادة التأمين النظر في نماذج الكوارث بسبب تغير أنماط المخاطر — خاصة بالنسبة لمخاطر العواصف العديدة الشديدة وحرائق الغابات التي تسبب الآن خسائر فادحة مقارنة بالافتراضات التاريخية التي كانت تهيمن عليها الأعاصير.

الآثار الأوسع نطاقاً على الصناعة

أ. أقساط التأمين والوصول إلى السوق

• غالباً ما تؤدي الخسائر الكارثية المرتفعة إلى قيام شركات التأمين الأولية برفع أقساط التأمين، مما يؤدي بدوره إلى زيادة أسعار

فيضانات شديدة في جنوب شرق آسيا في أواخر نوفمبر

شهدت جنوب شرق آسيا فيضانات نهريّة وفيضانات مفاجئة شديدة في نوفمبر، خاصة في فيتنام وتايلاند وإندونيسيا. تسببت مجموعة معقدة من الأنظمة الجوية التي تضمنت تفاعل عدة أنظمة إعصارية وموسم رياح موسمية مكثف في ظل ظروف ظاهرة النينيا في حدوث مزيج مدمر من الأمطار والانهيارات الأرضية والفيضانات المفاجئة، مما أدى إلى دمار واسع النطاق.

أنظمة الإنذار المبكر يمكن أن تنقذ الأرواح في يوليو من هذا العام، ضرب زلزال بقوة 8.8 درجة على مقياس ريختر الساحل الشرقي لروسيا بالقرب من شبه جزيرة كامتشاتكا، ليصبح سادس أكبر زلزال مسجل منذ عام 1900. وتسبب الزلزال في موجات تسونامي وصلت إلى هاواي والمناطق الساحلية للبر الرئيسي للولايات المتحدة.

وقد اعتُبر الزلزال والاستجابة التالية له من التسونامي نجاداً لأنظمة الإنذار المبكر، التي حمت السكان المعرضين للخطر من خلال عمليات الإجلاء والإنذارات. وقد أنقذ الإنذار المبكر الفعال والمنسق الذي قدمه نظام الإنذار بالتسونامي في المحيط الهادئ أرواحاً لا حصر لها. ويمكن أن يُعزى الحد الأدنى من الدمار الذي لحق بالمجتمعات الساحلية الروسية إلى الإصلاحات الهامة في تخطيط المدن بناءً على الخبرات المكتسبة من الأحداث السابقة.

كيف تؤثر هذه الأحداث على صناعة إعادة التأمين

أ. الأسعار وظروف السوق

• تظل أسعار إعادة التأمين قوية: بعد الخسائر التي تكبدتها شركات إعادة التأمين



تأمين ضد نسيان كلمة المرور

شركات ناشئة حاولت تقديم تأمين في حال فقدان الوصول إلى الحسابات الرقمية.

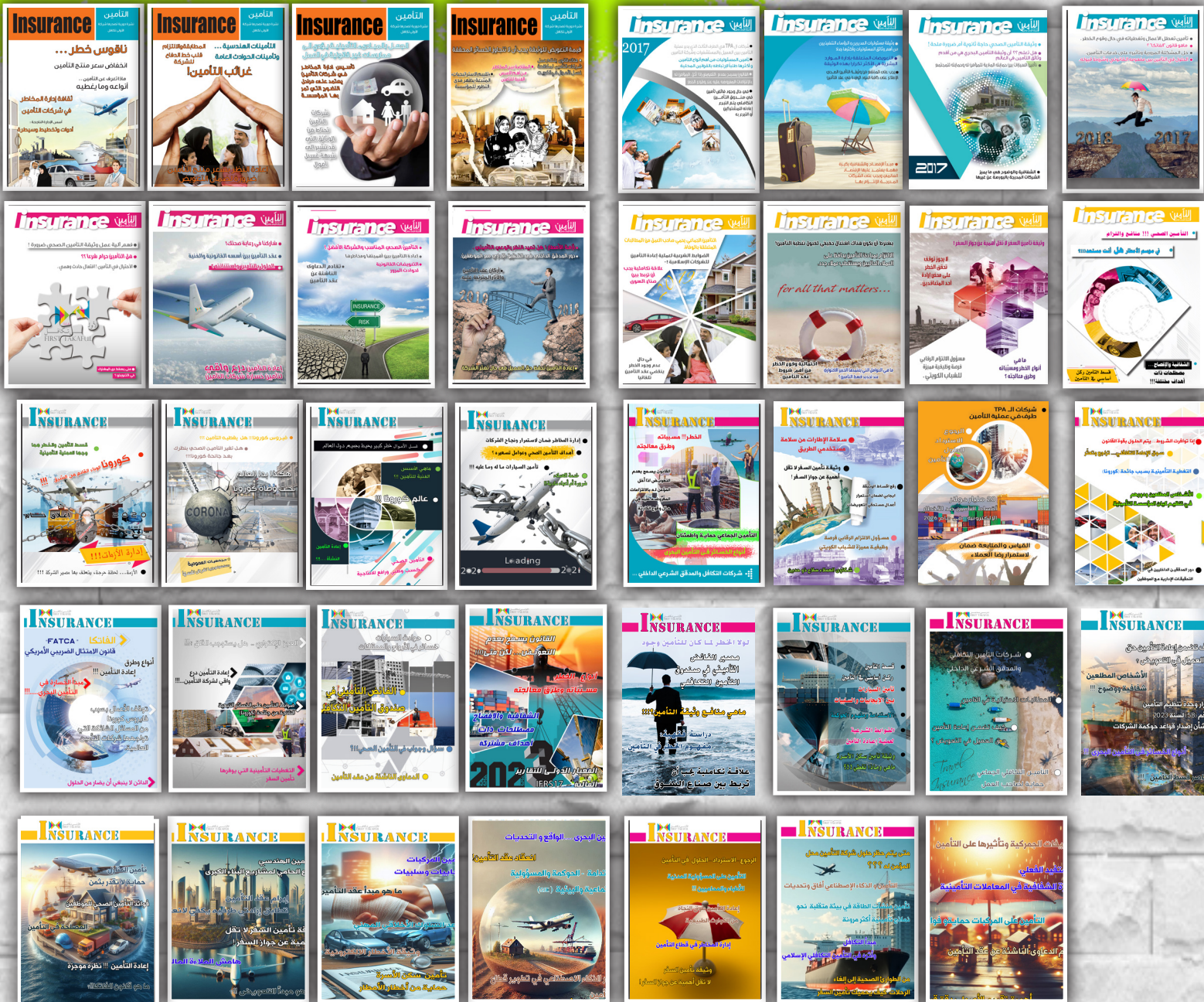


DEC - 2025

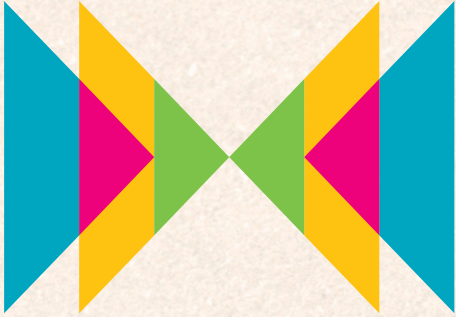
تأمين ضد الأشباح في الفنادق

في بريطانيا، لجأ مالكو بعض الفنادق التاريخية إلى التأمين ضد "الأضرار التي قد تسببها الأشباح"، خاصة في المباني القديمة التي يُشاع أنها مسكونة، وذلك لتجنب مطالبات النزلاء أو الدعاوى القضائية.





للاطلاع على أعدادنا السابقة
يمكنكم زيارة موقعنا الالكتروني
www.firsttakaful.com.kw



الأولى تكافل
FIRST TAKAFUL

من نحن؟

تأسست الشركة الأولى للتأمين التكافلي في شهر أغسطس عام 2000 ، بهدف تقديم خدمات التأمين التكافلي وحلوله إلى الأفراد والمؤسسات التجارية وغيرها من مختلف القطاعات الصناعية في الكويت. تتميز الشركة كونها الأولى التي اعتمدت نظام التأمين التكافلي الإسلامي كبديل لنظم التأمين التقليدية في البلاد على مر السنين، انفردت الشركة بالعديد من خصائص التميز والجودة كالقدرة على تلبية متطلبات السوق، والالتزام بخدمة العملاء واكتساب ثقتهم. إلى جانب الالتزام بالمصداقية والجدارة. كما تميزت أيضاً بكوادر فنية وإدارية على قدر عالٍ من المهنية والمثابرة، تمكنت من خلالهم من تفهم حاجات العملاء وتقديم خدمات التأمين التكافلي بلمسة شخصية خاصة. واليوم، تفاخر الأولى للتأمين التكافلي بقدراتها وتنوع محفظتها التأمينية، وملاءمتها المالية القوية برأس مال مدفوع قيمته 10,660,000 د.ك. والشركة مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية تحت رمز (أولى تكافل).

رؤيتنا

أن نتميز فيما نقدمه من خدمات التأمين التكافلي بشكل يجعلنا دوماً خيار عملائنا الأول على مستوى المنطقة.

رسالتنا

أن نقدم لعملائنا باقة مبتكرة من منتجات التأمين عنوانها الجودة العالية والخدمات الراقية والقيمة المضافة، والتي من شأنها بناء علاقات عمل وطيدة مستدامة معهم.

