

تفاهم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

خطة التعافي واستمرارية
الأعمال في الشركات

أزمة الأمطار ! هل تعيد النظر بالوعي التأميني

إعادة التأمين ... خضب الطبيعة والثالي أعظم

التأمينات الهندسية ودورها في إدارة
المخاطر بالقطاع النفطي الكويتي



40
e

فريق العمل

إعداد:

محمد زقيرط
إيمان أبوعزب

المشاركون في العدد

محمد فهد الأحمد
محمد شريف
عزبة نقل
هزار جلال الدين
بدرية الرويشد

التأمين المصممة للتغطية أخطار الأمطار والسيول تمنح الأفراد والشركات مظلة أمان مالية، وتحفف من آثار الخسائر 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 تمويل بعد الخسارة، بل هو أداة استراتيجية للحفاظ على الاستقرار المالي والاستمرارية الحياة والأعمال.

ومع حلول موسم الأمطار، ندعو الجميع إلى جعل الوقاية عادة، والتأمين خياراً واعياً، لنحفي ممتلكاتنا ونحافظ على أمننا واطمئناننا مهما تغيرت الظروف.

الافتتاحية

حسين علي العtal
الرئيس التنفيذي



DEC - 2025

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

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

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



نؤمن كل
ما هو مهم

Since 2000



أول شركة تأمين تكافل تأسست في عام 2000 في دولة الكويت وتحصل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء

+965 65900800

1st_Takaful

@1st_Takaful

f firsttakaful

www.firsttakaful.com.kw



188 00 55
For All That Matters

تأمين البحري والطيران
تأمين الصحي والحياة
تأمين المركبات
تأمين الحريق والحوادث العامة

تأمين كل ما هو مهم

تقادم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

تناولنا في العدد السابق تقادم 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 المشرع الكويتي قرر في المادة (708) من القانون المدني أن : «تسقط الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين بانقضاء ثلاث سنوات من وقت حدوث الواقعة التي تولدت عنها هذه الدعاوى وذلك مالم يقض القانون بخلافه» وانطلاقاً من هذا النص ، يمكن تحديد الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين كما يلي :-

أ- فيما يتعلق بدعوى المؤمن الناشئة عن عقد التأمين :

تنشأ للمؤمن بموجب عقد التأمين عدة دعاوى كالتالي :

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



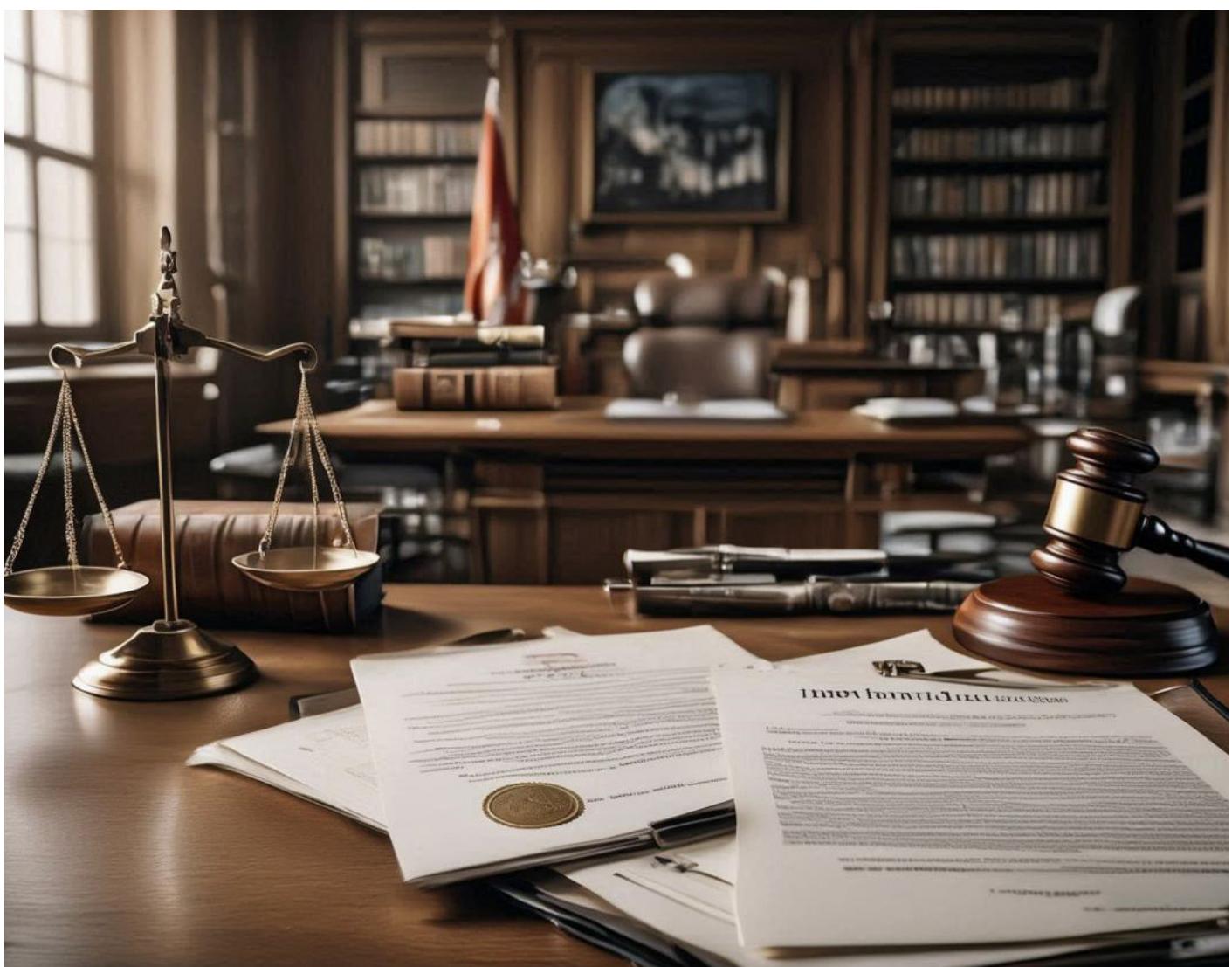
- ، وحيث أن القانون الكويتي قد خلا من نص خاص ينظم تقادم الدعوى المباشرة للمضرور في التأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث السيارات ، فإن هذه الدعوى تخضع للقواعد العامة في التقادم باعتبارها غير ناشئة عن عقد التأمين.
- 2- الدعوى المقاضية باسترداد الأقساط التي قام المؤمن له بسدادها للمؤمن دون وجه حق.
- 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 الضرر الذي لحق به.
- 5- دعوى المؤمن له الذي قام بدفع التعويض للمضرور.

أما في حال قيام المؤمن بدفع مبلغ التأمين للمؤمن له في تأمين الأضرار، وحلوله قانونًا محله 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 في هذه الحالة لذات الأحكام التي تخضع لها دعوى المؤمن له قبل الغير المسؤول.

ثانياً: الدعاوى التي لا تُعد ناشئة عن عقد التأمين

لا تُعد من الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين الدعاوى الآتية :

- 1- دعوى المسؤولية التي يرفعها المضرور على المسؤول ، متى كان الأخير قد أمن على نفسه من هذه المسؤولية.
- أما إذا منح القانون المضرور 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. وبهدف المفهومان معاً إلى تقليل الانقطاع في العمل وحماية الموارد البشرية والمادية وضمان استمرارية تقديم الخدمات أو المنتجات للعملاء.

أهمية خطة التعافي واستمرارية الأعمال

تكمن أهمية هذه الخطة 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 خطة التعافي واستمرارية الأعمال من الركائز الأساسية لضمانبقاء المؤسسات وقدرتها على مواجهة الأزمات. فالكوارث الطبيعية، والأزمات الاقتصادية، والهجمات السيبرانية، وتعطل الأنظمة التقنية، وحتى الأوبئة، كلها عوامل قد تهدد استقرار الشركات وتأثير 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 خطة التعافي واستمرارية الأعمال من خلال توفير الموارد الازمة 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 خطة التعافي واستمرارية الأعمال لم يعد خياراً، بل ضرورة استراتيجية لكل شركة تسعى إلى الاستدامة والنمو في بيئه 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 فعالة على مجموعة من العناصر الأساسية، من أبرزها:
1. تحليل المخاطر وتأثير الأعمال: تحديد المخاطر المحتملة وتقدير تأثيرها على العمليات الأساسية.
 2. تحديد العمليات الحرجية: حصر الأنشطة التي لا يمكن للشركة الاستغناء عنها لفترات طويلة.
 3. استراتيغيات الاستجابة والتعافي: وضع بدائل تشغيلية وخطط لاستعادة الأنظمة والعمليات.
 4. إدارة الموارد: ضمان توفر الموارد البشرية والتقنية والمالية الازمة أثناء الأزمات.
 5. خطة الاتصال: تحديد آليات التواصل الداخلي والخارجي مع الموظفين والعملاء والجهات المعنية.

أزمة الأمطار! هل تعيد النظر بالوعي التأميني



DEC - 2025

يؤدي سقوط الأمطار الغزيرة إلى وقوع كثير من الخسائر للممتلكات العامة والخاصة مما يؤدي إلى تكبّد الحكومات والأفراد مبالغ ضخمة لإصلاح الأضرار وإعادة الممتلكات إلى ما كانت عليه بايجاز كما يلى :-

الغرض من الوثيقة :-

توفير تغطية شاملة ومبسطة لحماية السكن الخاص شاملًا للمباني والمحتجيات في 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 الغاليات المنزليّة - الزلازل - سقوط الطائرات - العواصف والأعاصير و السيل - اصطدام مركبات الغير بالمباني . كذلك تشمل التغطية السرقة والسطو المسلح . كذلك يمكن تغطية المسؤوليات القانونية ضدّ مالك السكن و الناتجة عن تضرر الغير .

وبالرغم من الآثار السلبية لسقوط الأمطار إلا أن سقوط الأمطار و احداث خسائر كان له أثر إيجابي تمثل في الإنذار و التنبية إلى ضرورة وجود وعي تأميني لدى الحكومة والأفراد يدفعهم إلى السعي لشراء تغطية تأمينية مناسبة تساعدهم على التغلب على الخسائر المادية المترتبة على وقوع خطر ما سواء كان

خطر طبيعى كالعواصف والزلازل والفيضانات أو أخطار خاصة مثل الحرائق والانهيارات. وسوف تتناول في هذا العدد إحدى الوثائق المتاحة في سوق التأمين والمتخصصة لحماية ممتلكات الأسرة و المتمثلة في مباني السكن الخاص و محتوياته و هذه الوثيقة تغطي عدداً لا يأس به من الأخطار التي قد يؤدي وقوعها إلى خسائر مادية

الممتلكات التي يتم التأمين عليها . :-

المباني :- وتشمل هيكل البناء و الحوائط و التركيبات المثبتة بالمبني كالمصاعد و أجهزة التكييف المركزى و تركيبات الصرف الصحى 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 الفعلى ، وبما لا يتجاوز مبلغ التأمين .

الاستثناءات . :-

لا يغطى 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 الموقعا باستخدام مفتاح مصنوع .
- الخسائر والأضرار التي تحدث في حالة ترك المسكن غير مأهول لمدة تزيد عن 45 يوماً متصلة ، إلا إذا تم إبلاغ الشركة بذلك .
- الخلل الميكانيكي أو الكهربائي للأجهزة المنزلية .
- المياه الجوفية ، و مياه الصرف الصحى ، و المياه المترسبة من أجهزة التكييف و المترسبة من المنفذ و الأنابيب المتأكلة .
- أخطار الحروب وما في حكمها و الأخطار النووية و أعمال الإرهاب .
- الأعمال العمدية من المشترك أو بتحريضه أو بتوطئه .



التأمينات الهندسية ودورها في إدارة المخاطر بالقطاع النفطي الكويتي

خصيصاً لغطية المخاطر التي تصاحب تنفيذ المشاريع الهندسية خلال مراحل التصميم، والإنشاء، والتركيب، والاختبارات الأولية، وأحياناً مرحلة بدء التشغيل. وتميز 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

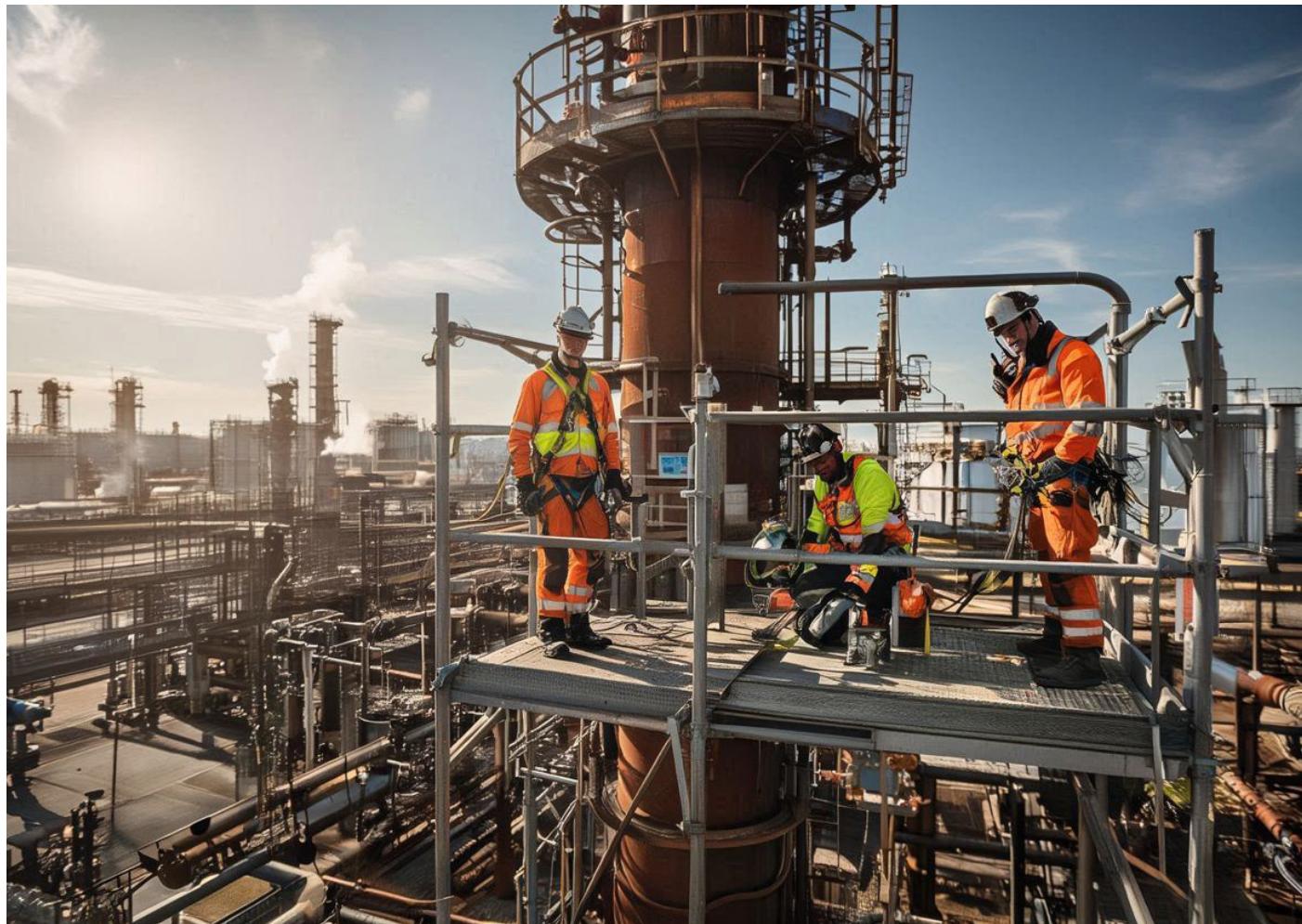
يتسم القطاع النفطي الكويتي بخصوصية عالية من حيث طبيعة المخاطر، نظرًا لاعتماده على منشآت ضخمة ومعقدة تشمل:

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

يشكل 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، مما يفرض تحديات كبيرة في مجال إدارة المخاطر. في هذا الإطار، تبرز التأمينات الهندسية كوسيلة فعالة للتعامل مع المخاطر المصاحبة لمراحل التنفيذ والتركيب والتشغيل الأولى. 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

الإطار التنظيمي والتطبيقي في الكويت تتضاعف 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. حيث تلزم المقاولين والاستشاريين بتوفير تغطيات تأمينية محددة تتناسب مع حجم المشروع وطبيعته الفنية.

كما تعتمد الشركات النفطية الوطنية على تقييمات هندسية دورية للمخاطر، تستخدم كأساس لتحديد نطاق التغطية التأمينية وقيمها، 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 تسهم 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 ويعطى القطاع النفطي القدرة على مواجهة التحديات المستقبلية بكفاءة واستدامة طويلة المدى.

وتضاعف 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 الإنسانية أثناء التنفيذ.
 2. تأمين جميع أخطار التركيب: ويستخدم في مشاريع تركيب المعدات الميكانيكية والكهربائية الثقيلة.
 3. تأمين الآلات والمعدات: لحماية المعدات المستخدمة في موقع 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 تأخير دخول المشروع حيز التشغيل.
- وتتكامل هذه الأنواع لتقديم شبكة حماية شاملة تغطي مختلف مراحل المشروع النفطي.

إعادة التأمين ... غضب الطبيعة والتالي أعظم

عن العواصف الحرارية 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. ونظرًا لأن الأحداث الفردية نادراً 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 وتکاليف الإصلاح. ومن الضروري اتخاذ نظرية أكثر شمولية لهذا الخطير لضمان الاتكتاب 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 و 5 أعاصير متوسطة، و 4 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 الخطير في عام 2025.

العواصف الحرارية 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 تمت إلى مناطق خطيرة على الحدود بين الغابات والمناطق الحضرية.

خسائر مستمرة من العواصف الحرارية الشديدة

بلغت الخسائر المؤمنة عالمياً من العواصف الحرارية الشديدة 50 مليار دولار أمريكي هذا العام، مما يجعل عام 2025 ثالث أكثر الأعوام تكلفة بعد 2023 و 2024، ويوصل مساره التصاعدي على مدى عدة سنوات. كان هناك الكثير من نشاط العواصف الحرارية الشديدة في النصف الأول من عام 2025 في الولايات المتحدة، حيث تسببت 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 الحرارية الشديدة في النصف الثاني من العام حتى الآن ضعيفاً، حيث كانت تأثيرات البرد والعواصف الرعدية الأوسع نطاقاً أقل 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 كممتضات للخدمات المالية وتدعم تطوير سياسات عامة مرنة ومستنيرة بالمخاطر واستثمارات خاصة تقلل من الخسائر المستقبلية.

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 الحرارية 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 كممتضات للخدمات 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

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. التغيرات التنظيمية والسياسية

- تركز 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 علىاحتياطيات 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 وتشديد 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. الاحتياطيات والربحية

- حسنت شركات إعادة التأمين أداءها التشغيلي في السنوات الأخيرة، وغالباً ما تجاوزت مقاييس تكلفة رأس المال حتى مع ارتفاع الخسائر بفضل الانضباط في الافتتاح والتسعير

د. نماذج المخاطر والتعديلات طويلة الأجل

- تعيد شركات التأمين وإعادة التأمين النظر في نماذج الكوارث بسبب تغير أنماط المخاطر — خاصةً بالنسبة لمخاطر العواصف الرعدية الشديدة وحرائق الغابات التي تسبب الانخفاض فادحة مقارنة بالافتراضات التاريخية التي كانت تهيمن عليها الأعاصير.

الآثار الأوسع نطاً 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 آسيا فيضانات نهرية وفيضانات مفاجئة شديدة في نوفمبر، خاصة في فيتنام وتايلاند واندونيسيا. 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 مقاييس ريختر الساحل الشرقي لروسيا بالقرب من شبه جزيرة كامتشاتكا، ليصبح سادس أكبر زلزال مسجل منذ عام 1900. وتسبب الزلزال في موجات تسونامي وصلت إلى هواي والمناطق الساحلية للبر الرئيسي للولايات المتحدة.

وقد اعتُبر الزلزال والاستجابة التالية له من التسونامي نجاحاً لأنظمة الإنذار المبكر، التي حمت السكان المعرضين للخطر من خلال عمليات الإجلاء والإنذارات. وقد أنقذ الإنذار المبكر الفعال والمنسق الذي قدمه نظام الإنذار بالتsunami في المحيط الهادئ أرواداً 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.

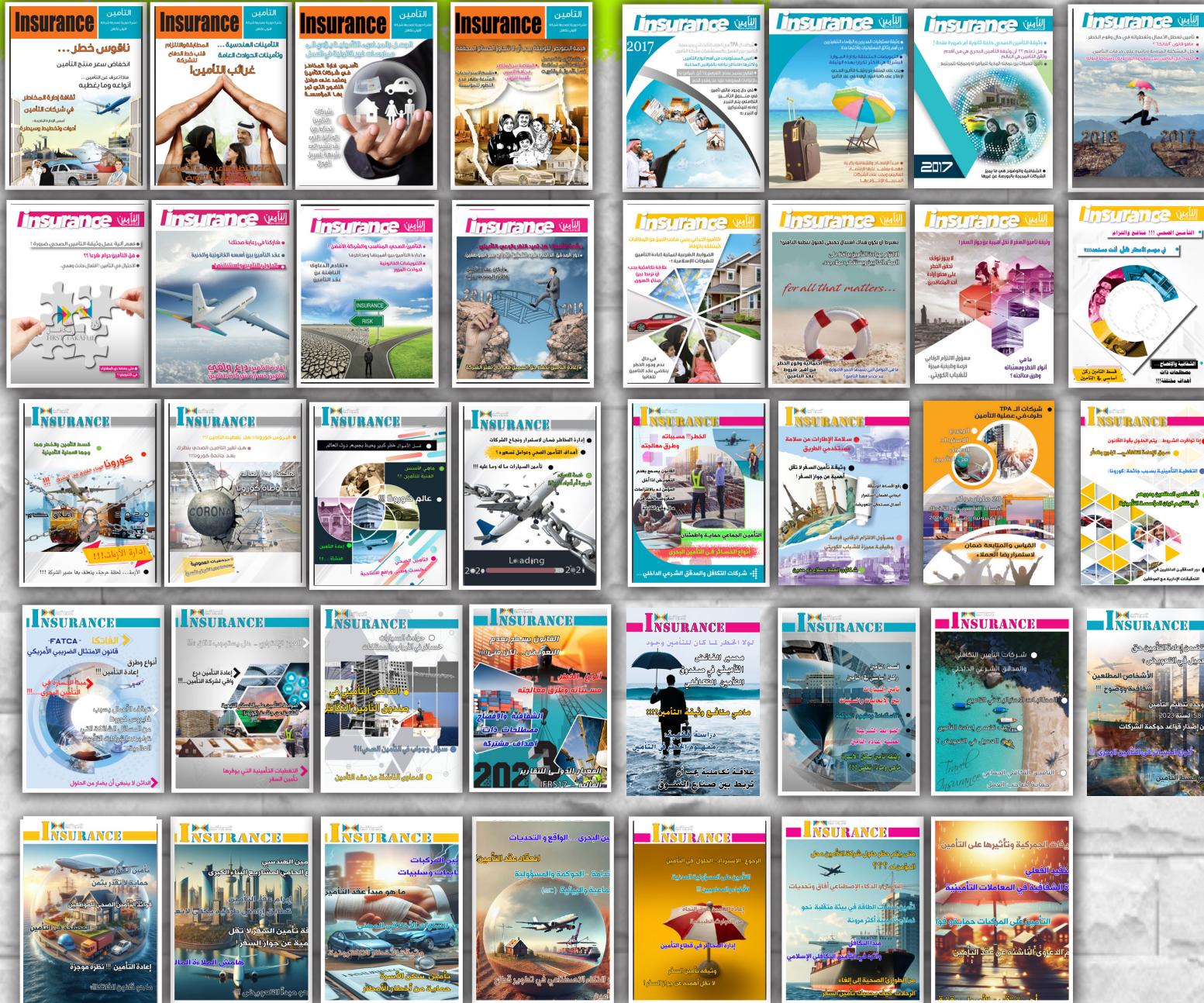


DEC - 2025

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 كديلٍ 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 والجدرانة. كما تميزت أيضاً بكوادر فنية وإدارية على قدر عالٍ من المهنية والمثابرة، تمكنت من خلالهم من تفهم حاجات العملاء وتقديم خدمات التأمين التكافلي بلمحة شخصية خاصة. واليوم، تفخر 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 عملاؤنا الأول على مستوى المنطقة.

رسالتنا

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



firsttakaful



1st_takaful



1st_takaful



firsttakaful



1880055

www.firsttakaful.com.kw