



التكنولوجيا المالية ودورها في خدمة القطاعات الانتاجية في المملكة العربية السعودية

إعداد: مركز البحوث والدراسات

مايو 2026

م	المحتويات
أولا	تعريف التكنولوجيا المالية وأهميتها وأهدافها
ثانيا	التكنولوجيا المالية (التطورات العالمية - منطقة الشرق الأوسط)
ثالثا	رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في تطوير القطاع المالي
رابعا	مبادرات البنك المركزي السعودي
خامساً	أهم شركات التكنولوجيا المالية في السعودية
سادساً	سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً

تعريف التكنولوجيا المالية



- هو مصطلح يصف اتصال التقنيات الحديثة كالذكاء الاصطناعي، الحوسبة السحابية والإنترنت عبر الهاتف المحمول بالأنشطة التجارية النموذجية لصناعة الخدمات المالية على غرار القروض والمدفوعات وتحويلات القيم النقدية والعمليات المصرفية المتنوعة.
- وتعرف أيضاً باستخدام تقنيات حديثة ومبتكرة كالذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة لتطوير وتحسين العمليات والخدمات والأنشطة المالية بالشكل الذي يتماشى ومتطلبات الأسواق المعاصرة ويغطي احتياجات المؤسسات والأفراد بشكل فعال.

أهمية التكنولوجيا المالية



- تحسين جودة الخدمات المالية ونوعيتها المقدمة للزبائن.
- اتساع رقعة تقديم الخدمات وقنوات الاستهلاك وزيادة فرص البيع لطبيعتها العابرة للحدود.
- إضافة ميزة تنافسية للمؤسسات والشركات التي تعمل على استخدام التكنولوجيا المالية.
- اتساع رقعة الخدمات التي تغطيها التكنولوجيا المالية مثل عمليات التمويل الجماعي وحلول الدفع عبر الهاتف والتحويلات المالية الدولية وأدوات إدارة المحافظ الاستثمارية عن طريق الإنترنت
- تقديم الخدمات المالية بهيكلية ومنهجية وآلية جديدة، مما يجعلها أسرع وأرخص وأكثر أماناً وشفافية.

أهداف التكنولوجيا المالية



- تعزيز الشمول المالي من خلال تمكين الأفراد غير المصرفيين والفئات المختلفة من الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية مثل الدفع والتحويل والادخار.
- زيادة الكفاءة وخفض التكاليف من خلال أتمتة العمليات وتقليل الحاجة للتدخل البشري مما يقلل من رسوم المعاملات ويقلل تكلفة الخدمة.
- توفير الخدمات المالية على مدار الساعة عبر الهواتف الذكية مع تعزيز الأمن السيبراني لحماية البيانات والمعاملات.

أهداف التكنولوجيا المالية



- تحفيز الابتكار وخلق بيئة تنافسية تدفع البنوك التقليدية للابتكار وتطوير منتجات جديدة مثل الإقراض الرقمي وإدارة الاستثمار الآلي والعمليات المشفرة.
- تسهيل المعاملات والخدمات بجعل العمليات المالية أكثر سلاسة وأسرع، سواء كان تحويل أموال أو تداول أسهم أو الحصول على قروض.
- المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال تحسين الوصول للخدمات وتعزيز الاستقرار المالي.

قطاعات التكنولوجيا المالية



- المدفوعات الرقمية: حلول الدفع عبر الهاتف المحمول والإنترنت، وتحويل الأموال والفواتير (مثل Apple Pay، PayPal)
- الإقراض البديل / الرقمي: منصات تتيح طلب القروض الشخصية والرهن العقاري عبر الإنترنت بسرعة (مثل SoFi)
- إدارة الثروات والاستثمار: أدوات للاستثمار والتداول بسهولة عبر الهواتف (مثل Robinhood، Thndr)
- التمويل الشخصي من خلال تطبيقات تساعد في متابعة الميزانية وتتبع الإنفاق وتحقيق الأهداف المالية مثل Dave

قطاعات التكنولوجيا المالية

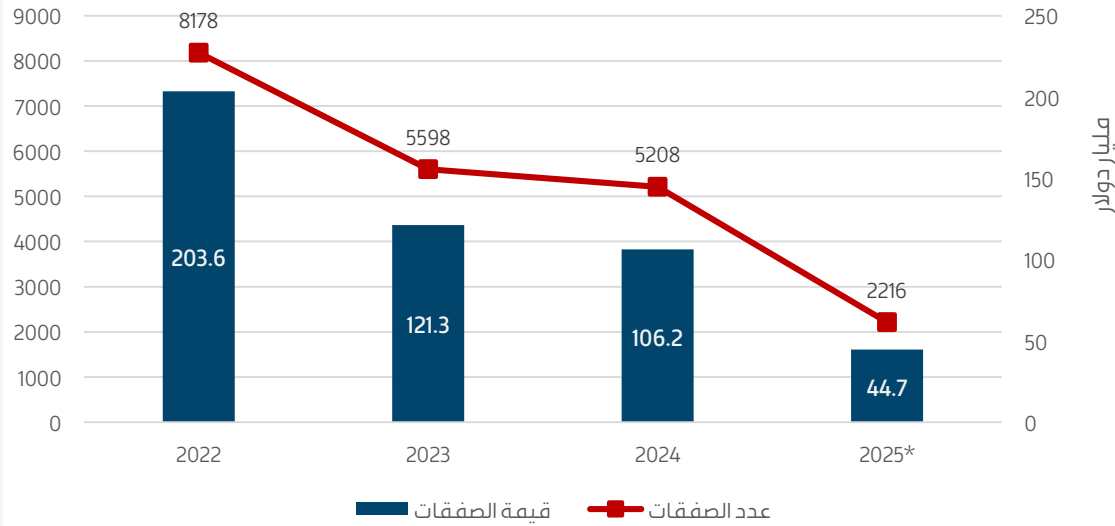


- البنوك الرقمية (Neobanks): بنوك تعمل بالكامل عبر الإنترنت بدون فروع تقليدية.
- تكنولوجيا التأمين (Insurtech): حلول رقمية لخدمات ومنتجات التأمين.
- تكنولوجيا البلوك تشين والعملات المشفرة: استخدام تقنية المعاملات المشفرة مثل Bitcoin.
- الخدمات التمكينية (Enabling Tech): التقنيات الأساسية مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة والأمن السيرياني التي تدعم جميع القطاعات الأخرى.

التطورات العالمية في التكنولوجيا المالية

تضاعف حجم الاستثمارات العالمية في قطاع التكنولوجيا المالية أكثر من 5 مرات خلال الفترة (2013-2020)، كما ارتفع نشاط القطاع خلال عامي 2017-2018 في كل من رأس المال المستثمر وعدد الصفقات لتتجاوز الزيادة في رأس المال المستثمر الضعف من 54,4 مليار دولار إلى نحو 141 مليار دولار، وقد أدى تسارع وتيرة التحول الرقمي المصاحب لتفشي فيروس كوفيد 19 إلى ارتفاع مطرد في حجم الاستثمارات خلال عام 2021 لنحو 225,8 مليار دولار مقابل 123,3 مليار دولار في عام 2020 ولكن بداية من عام 2022 بدأت الاستثمارات تنخفض بشكل ملحوظ من 203,6 مليار دولار إلى 121,3 مليار دولار عام 2023 بنسبة انخفاض بلغت (-40,4%) وبلغت الاستثمارات في عام 2024 قرابة 106,2 مليار دولار بينما بلغت في النصف الأول من عام 2025 (44,7) مليار دولار.

الاستثمارات العالمية في التكنولوجيا المالية خلال الفترة من عام 2022 حتى النصف الأول من عام 2025



Source: Pulse of Fintech H1'25, Global Analysis of funding in Fintech, KPMG International (data provided by Pitch Book), *as of 30 June 2025.

التطورات العالمية في التكنولوجيا المالية



وأشار التقرير الصادر بعنوان: "التكنولوجيا المالية العالمية لعام 2023: إعادة تصور مستقبل قطاع التمويل" من قبل (BCG) و QED investors إلى أنه من المتوقع أن ترتفع إيرادات التكنولوجيا المالية السنوية بأكثر من ستة أضعاف لتصل إلى 1,5 تريليون دولار في عام 2030 ومن المتوقع أن تنمو إيرادات التكنولوجيا المالية المتعلقة بالإقراض والودائع والمدفوعات والتجارة والاستثمارات من 4% إلى 13% من إجمالي الإيرادات المصرفية بحلول عام 2030 ، لتمثل بذلك ربع القيمة المصرفية العالمية وذلك بالإضافة إلى نمو شركات تكنولوجيا التأمين من 0,3% إلى 2% من مجموع إيرادات التأمين.

تطور قطاع التكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط

قيمة الاستثمارات العالمية في قطاع التكنولوجيا المالية موزعة جغرافياً خلال الفترة من عام 2022 حتى النصف الأول من عام 2025

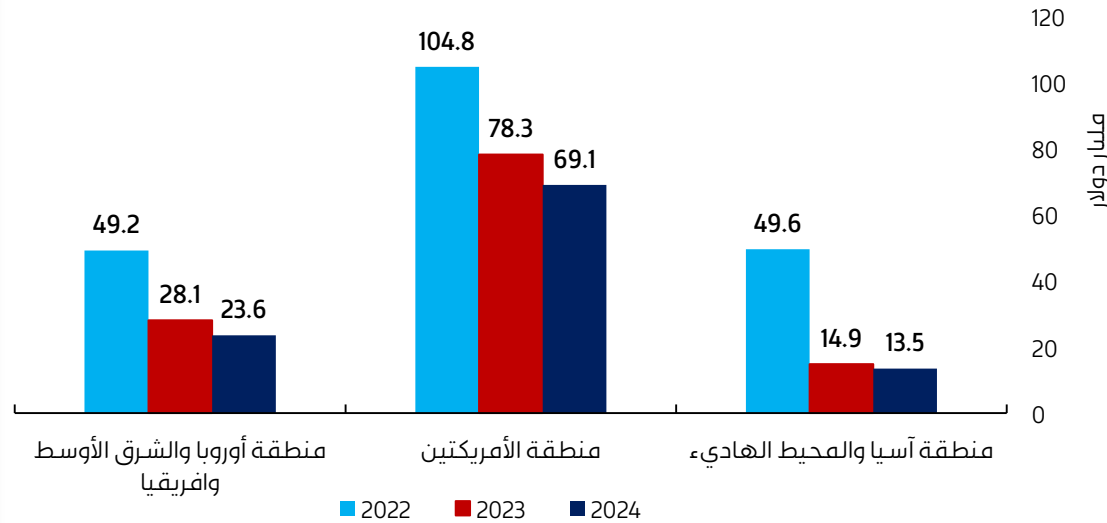


تطور قطاع التكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط

يلاحظ من الشكل البياني السابق أنه على الرغم من انخفاض قيمة الاستثمارات العالمية في مجال التكنولوجيا المالية خلال عام 2022 إلا أن منطقة الأمريكتين استحوذت على نسبة 51,5% من إجمالي الاستثمارات العالمية تليها منطقة آسيا والمحيط الهادئ بنسبة 24,3% ثم منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا بنسبة 24,1%، وخلال عام 2023 جاءت منطقة الأمريكتين في المرتبة الأولى أيضاً بنسبة 64,5% ثم منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا بنسبة 23,1% ثم منطقة آسيا والمحيط الهادئ بنسبة 12,3%، وخلال عام 2024 استحوذت منطقة الأمريكتين على نسبة 65% من إجمالي الاستثمارات العالمية ثم منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا بنسبة 22,2% ثم منطقة آسيا والمحيط الهادئ بنسبة 12,7%، أما خلال النصف الأول من عام 2025 جاءت منطقة الأمريكتين في المرتبة الأولى أيضاً بنسبة 59,7% ثم منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا بنسبة 30,7% ثم منطقة آسيا والمحيط الهادئ بنسبة 9,6%.

تطور قطاع التكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط

قيمة الاستثمارات في مجال التكنولوجيا المالية خلال الفترة من عام 2022 حتى عام 2024 موزعة جغرافياً



نلاحظ من الرسم البياني أن قيمة الاستثمارات في منطقة الأمريكتين خلال عام 2022 بلغت 104,8 مليار دولار، ثم انخفضت إلى 69,1 مليار دولار خلال عام 2024 بنسبة انخفاض 34%، أما في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا فإنخفضت من 49,2 مليار دولار خلال عام 2022 إلى 23,6 مليار دولار خلال عام 2024 بنسبة انخفاض 52%، وفي منطقة آسيا والمحيط الهادئ انخفضت من 49,6 مليار دولار خلال عام 2022 إلى 13,5 مليار دولار خلال عام 2024 بنسبة انخفاض 72,7% وهي المنطقة التي مثلت أعلى نسبة انخفاض خلال هذه الفترة، بينما مثلت منطقة الأمريكتين أقل نسبة انخفاض.

Source: Pulse of Fintech H1'25, Global Analysis of funding in Fintech, KPMG International (data provided by Pitch Book), *as of 30 June 2025.



- يحفز برنامج تطوير القطاع المالي على تنويع مصادر الدخل وزيادة ثقافة الادخار وتعدد طرق التمويل ومشاريع الاستثمار ويلعب دور أساسي في تحويل القطاع المالي السعودي إلى مركز قوة للنمو والتنوع الاقتصادي من خلال إنشاء قطاع مالي حيوي وفعال.
- تقوم المملكة ببناء اقتصاد قوي يتطلع إلى المستقبل بطموح كبير من خلال تمكين مؤسسات القطاع المالي وتطوير سوق مالية متقدمة وتحفيز الادخار ودعم الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية.

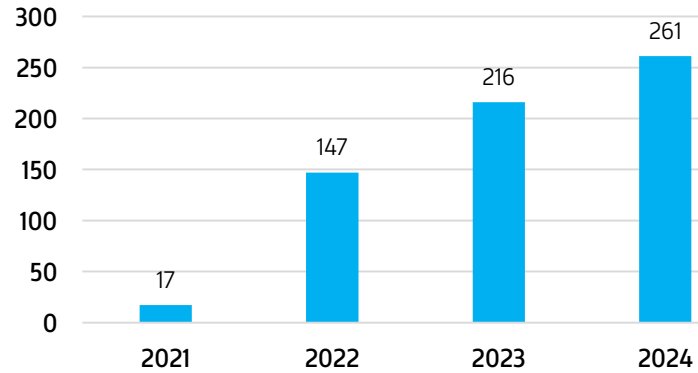


- وبفضل الجهود الساعية إلى رقمنة القطاع المالي فقد شهد قطاع التقنية المالية نشاطاً متزايداً مما يعكس مرونة القطاع المالي وقدرته على التكيف مع الاتجاهات العالمية والمتغيرات المتسارعة المصاحبة لها وهو ما مكن من التحول الرقمي المالي وساهم ذلك في تيسير الوصول إلى مختلف الخدمات المالية وتسريع عمليات الدفع والتحويلات المالية، وفي هذا السياق دفعت هذه التطورات إلى أن تصبح البيئة الاقتصادية في المملكة أكثر تكاملاً وعززت قدرة الاقتصاد على توليد فرص استثمارية جديدة في مجالات التقنية والحلول الرقمية المالية بما يحقق الأهداف الساعية إلى تمكين الابتكار وزيادة دوره في النمو الاقتصادي، ونظراً لنمو القطاع فقد شهدت شركات التقنية المالية نمواً كبيراً بما يؤكد جاذبية بيئة الأعمال السعودية وثقة المستثمرين بالتحول الرقمي والأنظمة الرقمية في المملكة.

استراتيجية قطاع التكنولوجيا المالية

- يشهد قطاع التقنية المالية في المملكة نمو سريع مدفوعاً بالتطورات التنظيمية والتحول الرقمي والاستثمار في البنية التحتية المالية، وتهدف المملكة إلى ترسيخ مكانتها كمركز عالمي للتقنية المالية، من خلال تعزيز الابتكار والشمول المالي وتنويع الاقتصاد وهو ما يتضح من تضاعف عدد شركات التكنولوجيا المالية بمقدار 14 ضعف خلال الفترة من 2021 إلى 2024.
- تتبنى المملكة مبادرات تدعم الشركات الناشئة والمدفوعات الرقمية والخدمات المصرفية المفتوحة وتقنيات البلوك تشين، مما يساهم في بناء منظومة مالية رقمية متطورة، ويلعب هذا القطاع دوراً حيوياً في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية وتحسين الكفاءة وتعزيز النمو الاقتصادي بما يتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030 في التحول الرقمي.

تطور عدد شركات التقنية المالية في المملكة
خلال الفترة من عام 2021 حتى عام 2024



استراتيجية قطاع التكنولوجيا المالية

- تهدف استراتيجية التقنية المالية إلى جعل المملكة رائدة عالمياً في قطاع التقنية المالية وذلك من خلال تعزيز الابتكار وتطوير الأنظمة والتشريعات وبناء منظومة مالية رقمية بالكامل، وتدعم الاستراتيجية رواد الأعمال والشركات الناشئة وتعزز التعاون بين المؤسسات المالية التقليدية والرقمية وتعمل على توسيع نطاق الشمول المالي مما يساهم في تحقيق قطاع مالي أكثر كفاءة وأماناً.
- تركز الاستراتيجية بشكل رئيسي على تطوير البنية التحتية المالية بما في ذلك الخدمات المصرفية المفتوحة والمدفوعات الرقمية والبلوك تشين والخدمات المالية المعتمدة على الذكاء الاصطناعي من خلال جذب الاستثمارات وتعزيز الثقافة المالية وتوسيع نطاق المعاملات الرقمية.
- ومن خلال الإصلاحات التنظيمية والسياسات الداعمة للابتكار والمبادرات التي تعزز الشمول المالي، تعزز الاستراتيجية مكانة المملكة كمركز إقليمي وعالمي للتقنية المالية وبحلول عام 2030 تستهدف الاستراتيجية خلق آلاف الوظائف ودعم اقتصاد رقمي مزدهر.



استراتيجية قطاع التكنولوجيا المالية

- الأهداف الاستراتيجية لقطاع التقنية المالية

تعزيز الابتكار المرتبط
بالتقنية المالية

تمكين منظومة تقوم
على الرقمنة أولاً

أن تصبح المملكة
موطناً للتقنية المالية

- تعمل المملكة على تحقيق المستهدفات الآتية:

شركة تعمل بقطاع التقنية المالية بحلول عام 2030	525
فرصة وظيفية بقطاع التقنية المالية بحلول عام 2030	18 ألف
مساهمة قطاع التقنية المالية في الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2030	13,3 مليار ريال
حجم الاستثمار في قطاع التقنية المالية بحلول عام 2030	2,12 مليار ريال



مبادرة فنتك السعودية



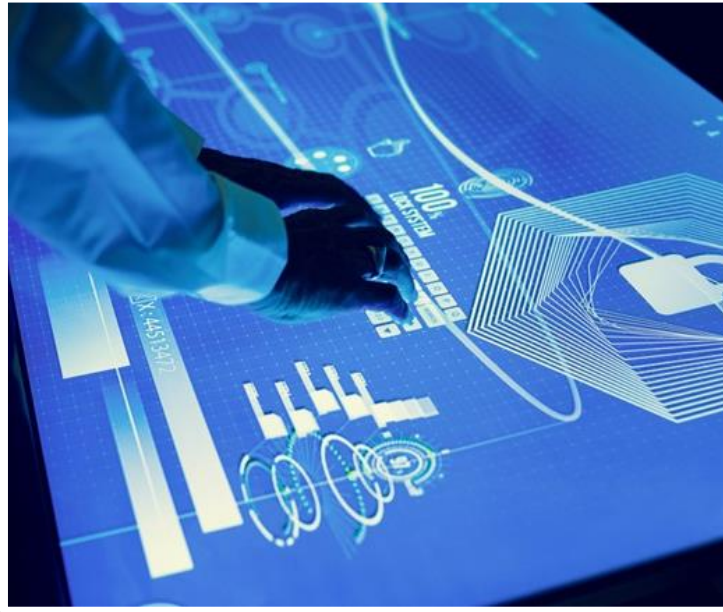
- أطلقها البنك المركزي السعودي بالتعاون مع هيئة السوق المالية عام 2018 وتعمل على تحويل المملكة إلى مركز رائد في تقنيات القطاع المالي من أجل بناء نظام قوي ومسؤول يشمل البنوك والمستثمرين والشركات والمؤسسات الحكومية.
- توفر المبادرة التدريب والتمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مجال التقنية المالية من خلال تقديم ورش عمل وتأهيل الطلاب والمستثمرين والشركات والبنوك، ويساعد ذلك المواهب والكيانات الناشئة في نشر ثقافة صناعة التقنية المالية وفهم الدور الذي تؤديه فنتك السعودية في تطويرها، كما تقوم بإنشاء منتجات وخدمات تدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع مناطق ومدن المملكة.
- تشارك فنتك السعودية مع البنوك المحلية وشركات التقنية المالية الدولية في إطلاق فعاليات وأنشطة متنوعة مرتبطة بالقطاع المالي للمملكة، وتعمل على تشجيع الابتكار والريادة في هذا القطاع وتساهم في إنشاء نظام بيئي قوي شامل للتقنية المالية مما يؤدي إلى تنمية شاملة ومستدامة على المدى الطويل.



إنشاء إطار عمل البيئة التجريبية التشريعية (Sandbox)

- البيئة التجريبية التشريعية هي بيئة حية تُمكن المؤسسات المالية وشركات التقنية المالية الناشئة من إختبار منتج أو خدمة مالية مبتكرة في السوق مع عملاء حقيقيين خلال فترة محددة مع عدد من الضوابط والقيود.

مجالات شركات التكنولوجيا المالية



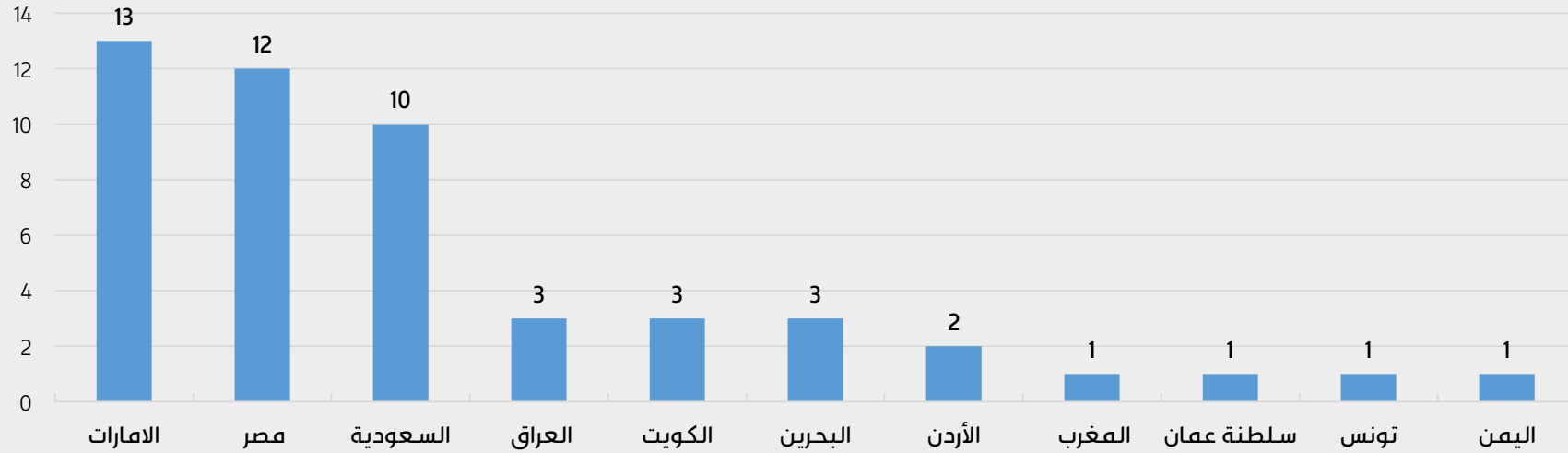
1. مجال التكنولوجيا التنظيمية (RegTech) يركز على معايير الامتثال الدولية والمحلية والتي يركز معظمها على تشريعات مكافحة غسل الأموال ورضا العملاء.
2. تقنية التأمين (Insurtech) تعمل على رقمنة صناعة التأمين وتبسيط عملية التقديم للمستهلكين.
3. المدفوعات: تتولى شركات مثل Venmo ، CashApp ، PayTab إدارة بوابات الدفع وخدمات المحافظ الرقمية التي يمكنك من خلالها إجراء عمليات الشراء عبر الإنترنت.
4. تقنية البلوك تشين: تتجه المؤسسات المالية نحو استخدام تقنية البلوك تشين لأنها تعتمد على سجل موزع لحفظ سجلات المدفوعات الرقمية.
5. الخدمات المصرفية الرقمية: مع تحول المؤسسات المالية إلى الإنترنت، تزداد شعبية البنوك الرقمية عالمياً، حيث بإمكان شركات التكنولوجيا المالية المساعدة في تأسيس وإدارة هذا القطاع المصرفي الرقمي الخاضع لتنظيمات صارمة. ويمكن للبنوك التقليدية أيضاً رقمنة عملياتها من خلال اعتماد برامج الخدمات المصرفية الرقمية التي تعمل على قواعد البيانات المستضافة على السحابة.

مجالات شركات التكنولوجيا المالية



6. **تحويل الأموال (الإقراض بين الأفراد والشركات):** تتولى شركات التكنولوجيا المالية مثل وايز وليندو تحويل الأموال الفوري بين المؤسسات المالية، كما يمكن للأفراد استخدام هذه الخدمات لإقراض الأموال والحصول على ضمانات رقمية من نظرائهم.
7. **التداول والاستثمار في الأسهم:** من خلال تطبيقات مثل Robinhood، WetHaq يمكن للمستثمرين تداول الأسهم والاستثمار في الأصول المالية الأخرى.
8. **التمويل الجماعي:** تتيح منصات مثل GoFundMe، Buthoor للمستخدمين التقدم بطلبات للحصول على تمويل لمبادرات محددة.

أقوى 50 شركة في مجال التكنولوجيا المالية على مستوى الشرق الأوسط لعام 2025



توجد 10 شركات سعودية ضمن قائمة «فوربس» لأقوى (50) شركة في مجال التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط لعام 2025 وتم إعداد القائمة بناء على معايير متعددة منها قيمة التمويل من المستثمرين، إجمالي المعاملات، عدد مرات تنزيل التطبيق، المستخدمين النشطين، مدى تأثير الخدمة على المستهلك، عدد الدول التي تعمل فيها الشركة والنمو والتوسع خلال عام سابق. علماً بأن التصنيف لم يشمل منصات التكنولوجيا المالية والمنصات المملوكة للصرافات والبنوك والحكومات.

أهم 10 شركات سعودية

Tabby 1

عام التأسيس: 2019

الوصف: تطبيق للخدمات المالية والتسوق

تتيح تابي (Tabby) للعملاء الشراء عبر الإنترنت وفي المتاجر عبر الدفع على 4 أقساط دون رسوم وتخدم الشركة أكثر من 15 مليون متسوق ولديها شراكة مع أكثر من 40 ألف علامة تجارية في السعودية والإمارات والكويت.

في عام 2024 بلغ حجم معاملاتها السنوية 10 مليارات دولار واستحوذت في سبتمبر 2024 على المحفظة الرقمية السعودية (طويق)، وفي فبراير 2025 حصلت تابي على تمويل بقيمة 160 مليون دولار في جولة تمويلية من السلسلة (E) بتقييم للشركة بلغ 3,3 مليار دولار، في حين تضم قائمة مستثمريها (Wellington Management) و (STV) وشركة مبادلة للاستثمار و (Blue Pool Capital) ضمن مستثمرين آخرين.



أهم 10 شركات سعودية

Rasan 2

عام التأسيس: 2016

الوصف: مقدم للحلول المصرفية والتأمينية

تتيح شركة رسن (Rasan) المتخصصة في الخدمات التأمينية والمالية الإلكترونية مقارنة وشراء بوالص التأمين للعملاء، عبر منصتها التابعة (تأميني)، وتوفر المنصة العاملة حالياً بشكل مستقل خدمات تأمين المركبات، التأمين الصحي، تأمين السفر، تأمين العمالة المنزلية وتأمين الأخطاء الطبية، كما تشمل محفظة رسن منصتي (أول مزاد) المخصصة لمزادات السيارات و(تريزا) لخدمات تأمين المركبات المؤجرة تمويلاً بين الشركات، وفي عام 2024 طرحت شركة رسن أسهمها في تداول السعودية وقد بلغت قيمتها السوقية 1,9 مليار دولار في فبراير 2025، وتعمل الشركة حالياً في السعودية ومصر والإمارات، حيث تخدم 13,6 مليون عميل ولديها شراكات مع أكثر من 60 جهة تشمل: مزودي خدمات التأمين، البنوك والمؤسسات الحكومية حتى ديسمبر 2024.



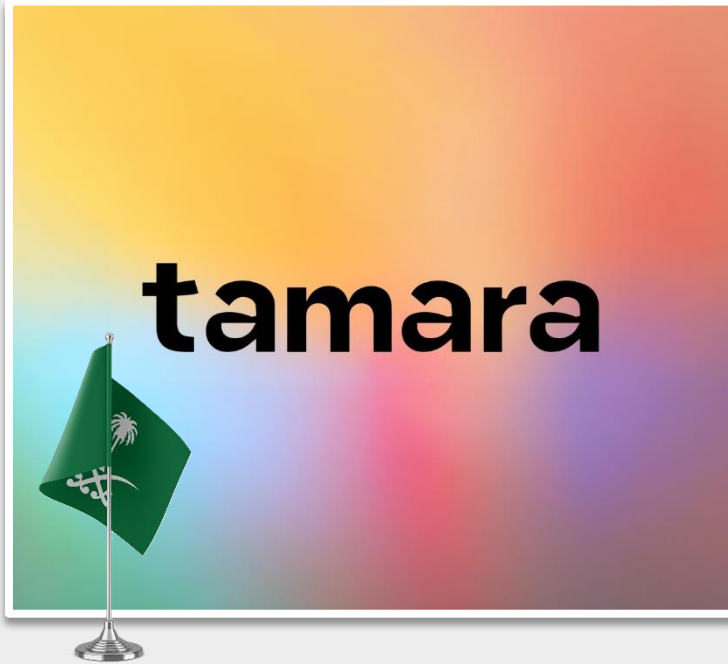
أهم 10 شركات سعودية

Tamara 3

عام التأسيس: 2020

الوصف: منصة للشراء الآن والدفع لاحقاً

تتيح Tamara (Tamara) للعملاء التسوق مع الدفع على أقساط ولديها 16 مليون مستخدم مسجل في السعودية والإمارات ومعظم دول مجلس التعاون الخليجي، كما لديها شراكات مع 60 ألف تاجر، في عام 2024 حصلت Tamara على الموافقة الأولية من البنك المركزي السعودي (ساما) للترخيص بممارسة نشاطي التمويل الاستهلاكي والدفع الآجل في السعودية، وحتى الآن جمعت الشركة تمويلات بالأسهم والدين بقيمة 1,15 مليار دولار بدعم من مستثمرين كشركة سنابل للاستثمار التابعة لصندوق الاستثمارات العامة السعودي وشركة الأهلي المالية، (Shorooq)، (Pinnacle Capital)، (Impulse)، (Coatue)، (Endeavor Catalyst)، (Checkout.com).



أهم 10 شركات سعودية

HyperPay 4

عام التأسيس: 2014

الوصف: منصة تكنولوجيا مالية للشركات

توفر هايبرباي (Hyper Pay) حلول الدفع الإلكتروني للتجار بما في ذلك بوابات الدفع، الفواتير الإلكترونية، أنظمة الدفع وإعداد التقارير والتحليلات، في عام 2024 حصلت على ترخيص لمزاولة نشاط خدمات المدفوعات عبر المحفظة الإلكترونية في السعودية، وأطلقت خدمة نقاط البيع الإلكترونية (Hyper tab) فضلاً عن حلول مخصصة لقطاع الضيافة عبر (Hyper Hospitality) كما تخطط لإطلاق خدمات إصدار البطاقات، فيما تخدم المنصة أكثر من 17 ألف تاجر في السعودية والإمارات والأردن وقطر والبحرين ومصر والعراق ولبنان وهي مدعومة من قبل ماستركارد وأموال كابيتال المالية، كما جمعت حتى الآن تمويلات تجاوزت 60 مليون دولار.



أهم 10 شركات سعودية

PayTabs Group 5

عام التأسيس: 2014

الوصف: شركة حلول البنية التحتية للمدفوعات

تقدم (PayTabs) حلول تنسيق المدفوعات للتجار والشركات والمؤسسات الحكومية وتشمل: خدمات الفواتير الإلكترونية والدفع عن طريق رمز الاستجابة السريعة (QR Code) وروابط الدفع وحلول الشراء الآن والدفع لاحقاً، وتوجيه المعاملات وتحويلها ونقاط البيع الإلكترونية وإصدار البطاقات، كما تخدم الشركة أكثر من 1,3 مليون مستخدم نشط في السعودية والإمارات والأردن ومصر وسلطنة عُمان والكويت والعراق والمغرب وأذربيجان وتركيا، في عام 2024 عالجت الشركة معاملات بقيمة 18 مليار دولار وأطلقت خدمة (TAPn'GO) لتسهيل المدفوعات من خلال رموز الاستجابة السريعة في قطاعي المطاعم والضيافة.

 PayTabs



أهم 10 شركات سعودية

Tap Payments 6

عام التأسيس: 2014

الوصف: منصة لتكنولوجيا الدفع الإلكتروني

توفر تاب للمدفوعات (Tap Payments) منصة موحدة تتيح للشركات الوصول إلى حلول دفع محلية وعالمية، وتدعم المنصة شبكات الدفع الإقليمية مثل: مدى، كي نت، بنفت وفوري، إلى جانب خيارات الدفع العالمية مثل (Apple Pay، وفيزا، ماستركارد، أميركان إكسبريس بالإضافة إلى خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً، وتخدم الشركة أكثر من 120 ألف شركة في 9 دول عبر منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما تتيح للشركات قبول المدفوعات عبر الإنترنت وفي المتاجر وعبر تطبيقات التواصل الاجتماعي من خلال بوابة الدفع الإلكتروني وتطبيق للفوترة وواجهة برمجة التطبيقات الخاصة بها.

في عام عقدت تاب للمدفوعات شراكة مع ماستركارد لإطلاق خدمة الدفع بضغط واحدة Click to Pay كذلك حصلت على رخصة مزاولة أعمال خدمات الدفع من مصرف قطر المركزي ووقعت مذكرة تفاهم مع طيران الإمارات.

tap



أهم 10 شركات سعودية

Lean Technologies 7

عام التأسيس: 2019

الوصف: منصة للصيرفة المفتوحة

تُمكن منصة (لين) المطورين من ربط حسابات مستخدميهم المصرفية لإجراء المدفوعات والوصول إلى معلومات حساباتهم وتغطي المنصة البنوك السعودية جميعها و98% من البنوك في الإمارات، كما تقدم خدماتها لأكثر من 250 عميلاً من بينهم (e) داماك العقارية، كريم في الإمارات، تمارا، تابي والوطنية للتأمين في السعودية.

حتى ديسمبر 2024 بلغ عدد حسابات المستخدمين النهائيين المتصلة بالمنصة 700 ألف حساب، بينما تجاوزت قيمة المدفوعات الإجمالية عبر منصتها 2,5 مليار دولار. وفي نوفمبر 2024 جمعت 67,5 مليون دولار في جولة تمويلية) بقيادة (General Catalyst ليصل إجمالي تمويلاتها إلى 105 ملايين دولار.



أهم 10 شركات سعودية

Lendo 8



عام التأسيس: 2019

الوصف: منصة للتمويل الجماعي بالدين متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل ليندو على تمويل الفواتير المستحقة للشركات الصغيرة والمتوسطة في السعودية، وفي عام 2024 سهلت الشركة تمويلات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة 375 مليون دولار، ليصل إجمالي التمويل التي وفرتها منذ تأسيسها إلى 667 مليون دولار، ولدى الشركة 84 ألف مستثمر نشط حتى ديسمبر 2024. فيما حقق المستثمرون عبر المنصة عوائد بقيمة 52 مليون دولار في عام ، وفي يناير 2025 حصلت الشركة على تسهيلات بقيمة 690 مليون دولار بقيادة بنك (JP Morgan) لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أهم 10 شركات سعودية

9 Lamaa for Information Technology (Lamaa Tech)

عام التأسيس: 2021

الوصف: حلول تمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة

تعمل (Lamaa Tech) على تسهيل المدفوعات، التدفقات النقدية، القروض وتمويل سلاسل الإمداد للشركات الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع البنوك وشركات التكنولوجيا المالية بما في ذلك (BSF) ومصرف الراجحي وشركة رصانة المالية، وفي عام 2024 عالجت الشركة فواتير بقيمة 1مليار دولار وقدمت خدماتها لأكثر من 1,500 عميل نشط في السعودية، كما أطلقت بالشراكة مع رصانة المالية صندوق تمويل مباشر بقيمة 100 مليون دولار لتمويل الفواتير عبر برنامج الدفع المبكر، وقد تمت الموافقة على صرف 10 ملايين دولار حتى الآن ومن المقرر صرف المبلغ المتبقي بحلول النصف الثاني من عام 2025 والشركة مدعوة من قبل واعد فنتشرز ذراع الاستثمار الجريء لشركة أرامكو السعودية ورائد فنتشرز.



أهم 10 شركات سعودية

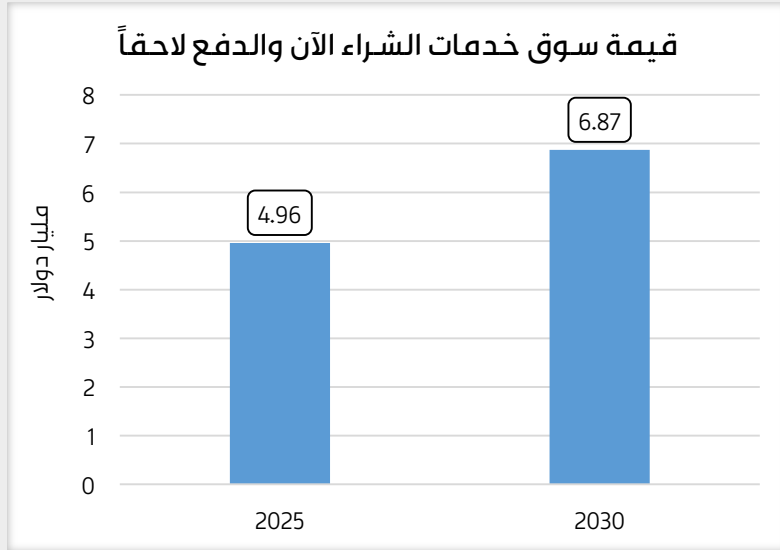
Wadaie 10

عام التأسيس: 2022

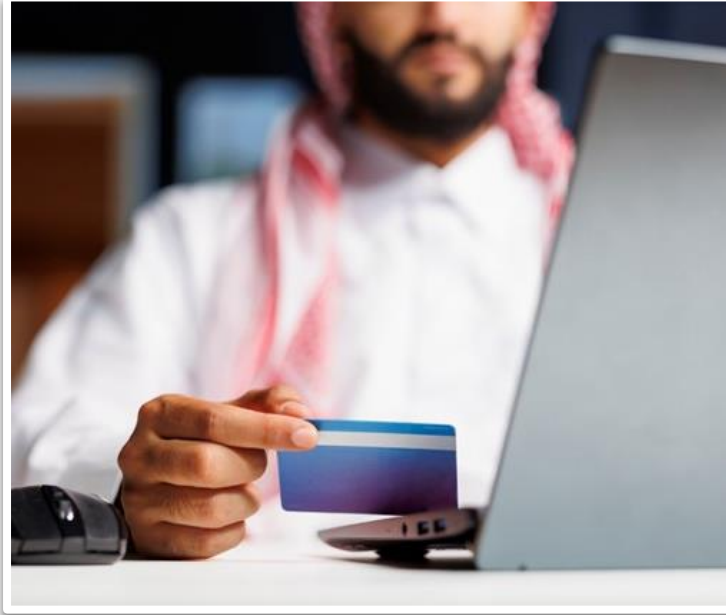
الوصف: منصة للاستثمار في الودائع الزمنية

تعمل ودائع بوصفها منصة لحلول الودائع الزمنية، حيث تتيح للأفراد والشركات الاستثمار المباشر في الودائع الزمنية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في البنوك السعودية جميعها، ولدى الشركة 29,254 عميلاً حتى فبراير 2025.





- تحليل حجم السوق وحصة خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً في المملكة العربية السعودية - اتجاهات النمو والتوقعات (2025 - 2030)، وتقسيم سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً كالآتي:
 - حسب القناة (عبر الإنترنت، نقطة البيع).
 - نوع المستخدم النهائي
 - نوع المزود (BNPL التابعة للبنك - Pure-Play Fintech) المنصات المضمنة لمتاجر التجزئة).
 - المناطق الجغرافية (المنطقة الوسطى - المنطقة الغربية - المنطقة الشرقية - المنطقة الشمالية - المنطقة الجنوبية).
- تقدر قيمة سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً في المملكة العربية السعودية حالياً بنحو 4,96 مليار دولار أمريكي ومن المتوقع أن تصل إلى 6,87 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2030.



- بلغت عدد التراخيص لشركات التمويل 67 شركة حتى عام 2025 وفقاً لبيانات البنك المركزي السعودي.
- وفقاً للدراسة التي أجراها البنك المركزي السعودي حول استخدام وسائل الدفع عام 2023 ، فقد اظهرت في الجزء الخاص بمدفوعات الاعمال ان العمليات النقدية لا تتجاوز 4% فقط من إجمالي عدد العمليات في عام 2023 مقارنة بنسبة 16% عام 2021 و 49% عام 2019 ، وأقل من 1% من إجمالي قيمتها في عام 2023 مقارنة بنسبة 5% عام 2021 ، كما أظهرت الدراسة نمو المدفوعات الالكترونية في المملكة على صعيد مختلف الفئات والقطاعات والانشطة حيث ارتفع العدد الاجمالي للعمليات الالكترونية الى قرابة 12,3 مليار عملية بالمقارنة بعدد 7 مليار عملية في عام 2021 بنمو قدرة 1,7 مرة على مدار عامين فقط وهو تطور يسهم بشكل مباشر في نمو سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً في المملكة العربية السعودية في كافة القطاعات الاقتصادية.

تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

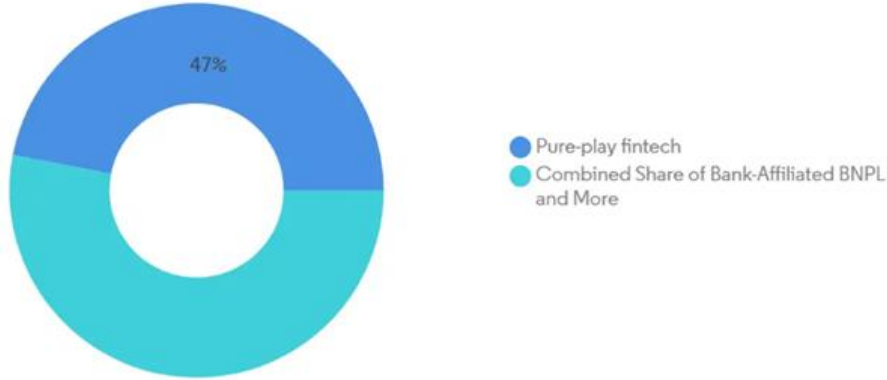


حسب القناة (عبر الإنترنت - نقاط البيع):

- استحوذت المعاملات عبر الإنترنت على 60,74% من سوق خدمات الشراء الآن والدفع اللاحق (BNPL) في المملكة العربية السعودية في عام 2025، إلا أن قطاع نقاط البيع (POS) يُتوقع أن ينمو بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 24,12% مع قيام التجار بدمج حلول التقسيط المعتمدة على رمز الاستجابة السريعة (QR) عند الدفع.
- ومن المتوقع أن يتجاوز حجم سوق خدمات BNPL في السعودية المنسوب إلى قنوات نقاط البيع 12,75 مليار ريال بحلول عام 2031 وهو ما يعكس تنامي تكامل هذه الخدمات مع قطاع التجزئة التقليدي.

تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

Saudi Arabia Buy Now Pay Later Services Market: Market Share by Provider Type, 2025



Source: Mordor Intelligence



حسب القناة (عبر الإنترنت - نقاط البيع):

- سلاسل متاجر الإلكترونيات مثل Jarir Bookstore، Extra Stores أفادت بزيادة تتراوح بين 40% و50% في متوسط قيمة الفاتورة بعد دمج تطبيقات BNPL.
- يتجه تجار التجزئة متعددو القنوات إلى تبني منصات موحدة تتيح للمستهلكين بدء المعاملة عبر الإنترنت وإتمامها داخل المتجر مما يؤدي إلى تلاشي الحدود بين القنوات البيعية.

المصدر: Mordor Intelligence

تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

حسب نوع المستخدم النهائي:



- استحوذ قطاع الأزياء والعناية الشخصية على نسبة 37,1% من حجم سوق خدمات الشراء الفوري والدفع اللاحق في المملكة العربية السعودية خلال عام 2025 مدفوعاً بتكرار إطلاق الأزياء الموسمية والعروض المحدودة التي تحفز عمليات الشراء المتكررة.
- في المقابل من المتوقع أن يسجل قطاع الرعاية الصحية أسرع معدل نمو سنوي مركب بنسبة 33,9% مع توسع العيادات والصيدليات في اعتماد خطط التقسيط لخدمات طب الأسنان والبصريات والإجراءات الطبية الاختيارية.
- ومن المتوقع أن ترتفع الحصة السوقية لقطاع الرعاية الصحية في خدمات "اشتر الآن وادفع لاحقاً" بشكل ملحوظ مع انتقال المساهمات التأمينية (Co-payments) والعمليات التجميلية إلى نماذج الدفع على 6 دفعات.

تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

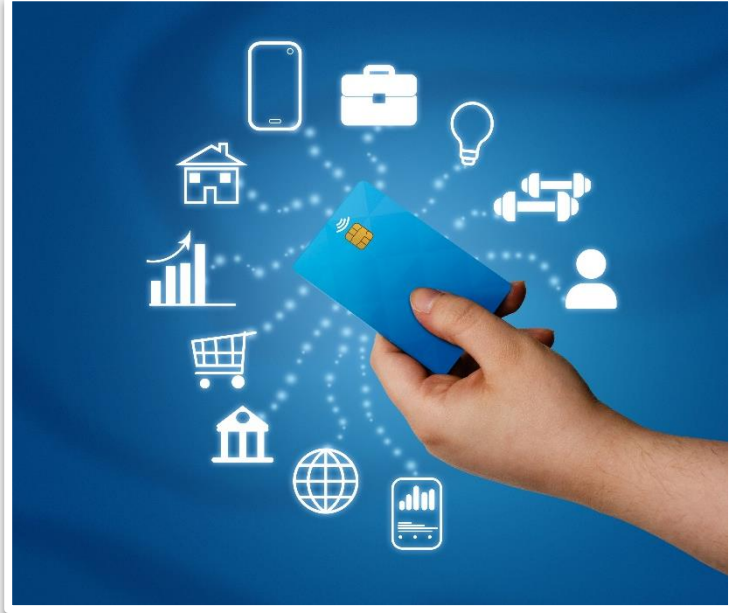
حسب نوع المستخدم النهائي:

- كما تحافظ قطاعات السلع المعمرة مثل الأجهزة المنزلية وأجهزة المطبخ على زخمها، إذ تمكن خطط الدفع المجزأ الأسر متوسطة الدخل من تحديث أجهزتها دون استنزاف مدخراتها
- وعبر مختلف فئات المستخدمين النهائيين تساهم برامج الولاء التي تتضمن خصومات مقابل السداد في الوقت المحدد في تحفيز تكرار الشراء وتعزيز القيمة الدائمة للعميل.



تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

حسب نوع مقدم الخدمة:

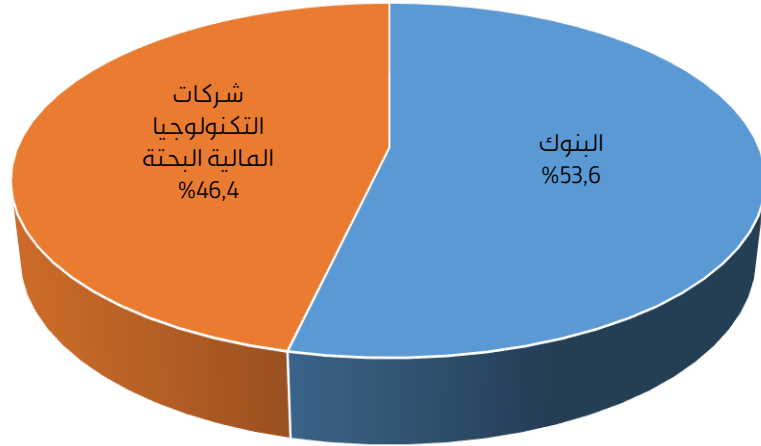


- استحوذت شركات التقنية المالية المستقلة (Pure-play Fintechs) على نسبة 46,97% من حصة سوق خدمات «اشتر الآن وادفع لاحقاً» في المملكة العربية السعودية عام 2025، إلا أن العروض التابعة للبنوك تشهد توسعاً متسارعاً بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 28,85% مستفيدة من قواعد عملائها الراسخة.
- أطلق مصرف الراجحي برنامج سهولة (Sahlha) بحد أقصى للرسوم يبلغ 0,90% شهرياً مع توثيق الالتزام بأحكام الشريعة عبر عقود المرابحة (التكلفة زائد هامش ربح) وهو ما عزز ثقة شريحة العملاء المحافظين، كما يقدم بنك الرياض برنامج دفعات (DAFA'AT) دون فرض أي أرباح لعملاء تحويل الرواتب بما يجعله أقل تكلفة مقارنة بعروض شركات التقنية المالية.

تحليل سوق الشراء الآن والدفع لاحقاً

حسب نوع مقدم الخدمة:

سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً حسب نوع مقدم الخدمة خلال عام 2024



- تتيح تكاليف التمويل المنخفضة لدى البنوك إمكانية تقديم فترات سداد أطول دون فرض رسوم إضافية مرتبطة بحجم العمليات الأمر الذي يشكل ضغط على هوامش أرباح شركات التقنية المالية.
- وبالنسبة لشركات التقنية المالية فإن الشراكات مع مزودي خدمات الاستحواذ مثل Checkout.com تتيح لها توسيع نطاق الوصول إلى آلاف المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يساعدها على موازنة المنافسة المتصاعدة من البنوك.

تحليل جغرافي

المنطقة الوسطى



استحوذت المنطقة الوسطى بارتكازها على مدينة الرياض على نسبة 31,02% من سوق "اشتر الآن وادفع لاحقاً" في المملكة العربية السعودية عام 2025، ويرجع هذا التفوق إلى الكثافة العالية للمجمعات التجارية الكبرى ومراكز التجزئة إلى جانب وجود قاعدة واسعة من المستهلكين المتمرسين تقنياً، كما ساهم النهج التنظيمي المتقدم في الرياض الداعم لابتكار التقنية المالية في تعزيز الشراكات بين المقرضين الرقميين وسلاسل التجزئة الكبرى وقد أتاح هذا المناخ الداعم لمزودي خدمات BNPL التوسع السريع عبر فئات استهلاكية متعددة من الإلكترونيات إلى الأزياء ويواصل النمو السكاني خصوصاً بين فئة الشباب والمهنيين والوافدين دعم حجم العمليات وتعزيز تبني المدفوعات الرقمية على المدى الطويل.

تحليل جغرافي

المنطقة الغربية



تليها المنطقة الغربية مدفوعة بالإنفاق المرتبط بالسياحة الدينية في مكة المكرمة والمدينة المنورة، إذ يتجه الحجاج والمعتمرون بشكل متزايد إلى استخدام خيارات التقسيط لحجز الفنادق ووسائل النقل وباقات العمرة والحج عبر منصات BNPL المتوافقة مع الشريعة، وتؤدي المواسم المرتفعة خلال العمرة والحج إلى زيادة استخدام حلول التقسيط في قطاعات الضيافة والتنقل ما يجعل المنطقة الغربية ركيزة أساسية لتوسيع حلول التمويل الاستهلاكي الموجهة للإنفاق قصير الأجل المرتبط بالسفر.

تحليل جغرافي

المنطقة الشمالية

أما المنطقة الشمالية: فهي مرشحة لتحقيق أسرع معدل نمو سنوي مركب متوقع يبلغ 28,81% مدفوعة بالمشاريع المستقبلية الكبرى مثل نيوم التي تعتمد أنظمة اقتصادية غير نقدية، وتسهم مشاريع البنية التحتية والإسكان واسعة النطاق في تهيئة بيئة خصبة لاعتماد حلول التقنية المالية.

المصدر: Mordor Intelligence



تحليل جغرافي

المنطقة الشرقية

وفي المنطقة الشرقية: يتزايد استخدام موظفي قطاع النفط ذوي الدخل المرتفعة لحلول BNPL في مشتريات التجزئة الفاخرة والسيارات، كما يدعم توسع البنية التحتية للموانئ في الدمام تدفقات التجارة الدولية ما يعزز قبول حلول التقسيط عبر الحدود.

المصدر: Mordor Intelligence



تحليل جغرافي

المنطقة الجنوبية

تُظهر إمكانات ناشئة في تمويل القطاع الزراعي والمعدات في ظل مبادرات التحديث التي تتطلب حلول دفع مرنة. ومن المتوقع أن تسهم هذه الديناميكيات الإقليمية مجتمعة في ترسيخ حضور وطني شامل لسوق BNPL في المملكة بحلول عام 2031.

المصدر: Mordor Intelligence



المشهد التنافسي في سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً

- يتسم سوق خدمات «اشتر الآن وادفع لاحقاً» (BNPL) في المملكة العربية السعودية بتركيز متوسط لكنه عالي الديناميكية حيث تستحوذ أكبر خمس شركات على الحصة الأكبر من قيمة العمليات، وتتصدر شركة تمارا السوق من خلال تركيزها على تغطية تجارية متعددة القنوات وتقديم حلول تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما تُعد تباي لاعباً رئيسياً يستهدف قطاعي الأزياء والإلكترونيات وقد نقلت مقرها الرئيسي إلى السعودية في عام 2024 لتعزيز حضورها المحلي، وحصلت الشركتان على جولات تمويلية كبيرة في عام 2025 لدعم تطوير قدرات تحليل الجدارة الائتمانية والتوسع الإقليمي ما يعكس مزيج استراتيجي بين التخصص في المنتجات والتوطين في السوق.
- في المقابل دخلت البنوك التقليدية بقوة إلى قطاع BNPL مما زاد من حدة المنافسة، حيث يقدم البنك الأهلي السعودي خطة "قسّمها على 4" دون فوائد لحاملي البطاقات مستفيداً من بيانات مكاتب الائتمان لتقديم حدود إنفاق أعلى، كما يعتمد مصرف الراجحي على شبكة فروع الواسعة للوصول إلى العملاء الأكبر سناً الذين قد لا يفضلون التطبيقات المالية الرقمية، وفي الوقت نفسه تسهم شركات تقنية مالية ناشئة مثل جيل باي وبرق في توسيع نطاق السوق من خلال تقديم خطط تقسيط صغيرة تبدأ من 50 ريالاً سعودي مستهدفة الشرائح غير المخدومة مصرفياً بشكل كاف، ويؤدي هذا التنوع المتزايد في اللاعبين إلى تعزيز الشمول المالي وتحفيز الابتكار في نماذج التسعير كما يفرض على الشركات الرائدة مزيد من التميز للحفاظ على حصتها السوقية.

المشهد التنافسي في سوق خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً

- وترتكز المنافسة الحالية على القدرات التقنية والامتثال التنظيمي، إذ تتسابق الشركات لتطوير محركات متقدمة لإدارة المخاطر تعتمد على الذكاء الاصطناعي وأنظمة فعالة لاكتشاف الاحتيال وذلك لمواجهة تزايد أحجام العمليات، كما تستثمر في تقنيات الإشعارات الفورية وتجارب المستخدم المصممة باللغة العربية بهدف رفع معدلات الموافقة وتعزيز ولاء العملاء.

ومع تشديد الرقابة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، أصبح الامتثال عاملاً تمييزاً رئيسياً وحاجزاً أمام دخول لاعبين جدد، ومع ارتفاع تكاليف الالتزام التنظيمي يُتوقع أن يشهد السوق موجة من الاندماجات والاستحواذات حيث قد تسعى الشركات الأصغر إلى الاندماج لضمان الاستمرارية وتحقيق النمو المستدام.

