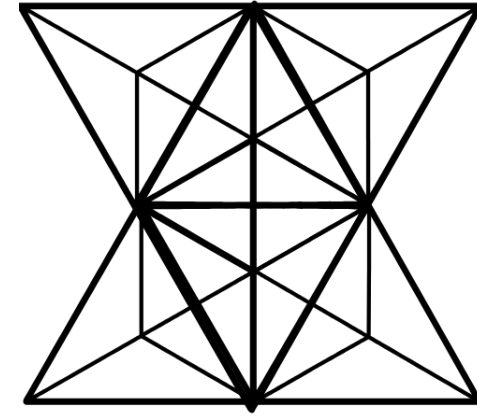
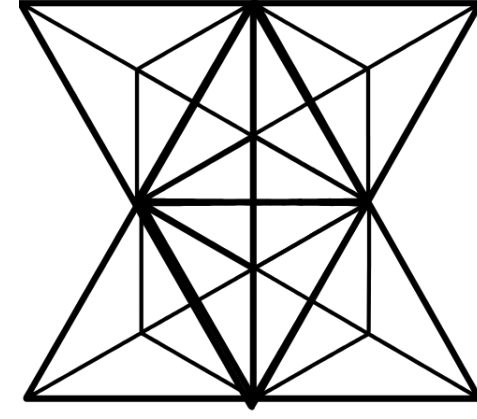




Simple Sharp

Simple in design. Sharp in impact.



خدمة "خدمة الوصول إلى الأجر المُستحق" / "الراتب المرن"

شرح مُبسّط لتعريف الخدمة لجعلها ميزة جذب في بيئات العمل السعودية

تنويه!

تم إعداد هذا المحتوى بجهد فردي يعتمد على التفكير التحليلي الحر لتبسيط مفاهيم الأعمال والأنظمة المالية الحديثة بعد بحث شامل وسريع لتجارب متفاوتة في أسواق عالمية. نهدف بذلك الى المساعدة في استخلاص دروس قابلة للتطبيق لتحقيق نتائج مدروسة وسريعة في السوق السعودية.

هذا المحتوى موجّه لفئة واسعة من القراء، سواء من المتخصصين أو غير المتخصصين في مجالات المال والأعمال، وقد تم تبسيط المفاهيم واللغة المستخدمة ليكون الطرح مفهوماً ومتاحاً للجميع. إن هذا المحتوى لا يُعد استشارة مالية أو قانونية و لا يهدف إلى الترويج لأي منتج أو خدمة، وعليه نُخلي مسؤوليتنا عن أي تفسير أو استخدام غير دقيق للمادة.

وفي الختام، كل الشكر والتقدير لـ **"راديو ثمانية"**، وبشكل خاص حلقة **"خدمة تسمح باستلام راتبك في أي وقت"** من بودكاست **"سواليف بزنس"** مع مشهور **الديبّان**، التي كانت مصدر إلهام رئيسي لإعداد هذا المحتوى.

* تم إعداد هذه المادة بناءً على المعلومات المتوفرة حتى ١٢ يوليو ٢٠٢٥م مع مراعاة المستجدات الرسمية المعلن عنها ومن أبرزها إعلان منصة "مُدّد" بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٥م.

التعريفات الأساسية

المؤسسة المالية غير المصرفية (Non-Bank Financial Institutions - NBFIs)

هي جهة تقدم خدمات مالية متخصصة مثل التمويل، الإقراض، الاستثمار، أو التأمين، لكنها ليست بنكاً تقليدياً.

ما الفرق بينها وبين البنوك التقليدية؟

- لا تستقبل ودائع من العملاء (مثل الحسابات الجارية أو التوفير).
- تركز على تقديم خدمات محددة ومباشرة، وغالباً تكون أسرع وأسهل في التعامل من البنوك.

أمثلة:

شركة تمويل عقاري تساعدك على شراء منزل، شركة "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، شركة تأمين تغطي المخاطر أو الحوادث، شركة تدفع جزءاً من راتب الموظف قبل نهاية الشهر (مثل الراتب المرن).

فائدتها:

توسع الخيارات أمام الأفراد والشركات للوصول إلى تمويل أو خدمات مالية بطرق أبسط وأسرع، وغالباً بشروط تنافسية.

التعريفات الأساسية

خدمة الوصول إلى الأجر المُسْتَحَق (Earned Wage Access - EWA)

هي خدمة مالية حديثة تتيح للموظفين سحب جزء من رواتبهم قبل موعد استلام الراتب، بناءً على عدد الأيام التي عملوها فعليًا.

كيف تعمل هذه الخدمة؟

- تتم الخدمة من خلال اتفاق بين مزود الخدمة (شركة تقنية مالية) وصاحب العمل.
- يُتاح للموظف طلب جزء من أجره المستحق عبر تطبيق إلكتروني، دون الحاجة لانتظار يوم الراتب - آخر الشهر.
- تُخصم رسوم بسيطة ثابتة مقابل الخدمة، وليس هناك فوائد.

مثال:

لو عمل الموظف 10 أيام، يمكنه طلب أجر هذه الأيام مباشرةً. يقوم صاحب العمل بتأكيد بياناته الوظيفية الحضور والغياب قم يقوم مزود الخدمة بتحويل المبلغ إلى حسابه البنكي خلال يوم أو يومين. وفي نهاية الشهر، يخصم صاحب العمل هذا المبلغ من إجمالي الراتب ويحوّل الباقي الى حساب الموظف. كما يدفع صاحب العمل الرواتب الممولة إلى مزود الخدمة مع الرسوم الشهرية.

فائدتها:

تساعد الموظفين على إدارة السيولة وتغطية النفقات الطارئة بدون الدخول في دوامة القروض أو بطاقات الائتمان مما تُعزز رفاهية الموظف ونتاجيته وولائه.

التعريفات الأساسية

خدمة قرض يوم استلام الراتب (PayDay Loan - PDL)

هو تمويل قصير الأجل يتيح للموظفين الحصول على مبلغ نقدي سريع (سُلْفَة) قبل موعد استلام الراتب ، مقابل رسوم أو فوائد غالباً مرتفعة.

كيف يعمل؟

- يتم بموجب اتفاق بين مزود الخدمة وصاحب العمل، أو مباشرة بين الموظف والمزود.
- يقدم الموظف طلب القرض من خلال تطبيق إلكتروني.
- في نهاية الشهر، يُخصم المبلغ بالكامل (أو على أقساط) من الراتب - من قبل صاحب العمل - أو من الحساب البنكي - من قبل مزود الخدمة- إلى جانب الرسوم.

مثال عملي:

إذا احتاج الموظف تمويلاً قبل نزول الراتب، يمكنه طلب قرض سريع. يقوم مزود الخدمة بتحويل المبلغ بعد تأكيد صاحب العمل على بياناته الوظيفية، ويُخصم لاحقاً عند نزول الراتب، إما من جهة العمل أو مباشرة من البنك حسب الاتفاق. وغالباً لا يتلزم صاحب العمل بدفع الرواتب الممولة إلى مزود الخدمة - فقط الرسوم الشهرية.

فائدتها:

توفّر تمويلاً سريعاً من الراتب المقدم.

التعريفات الأساسية

خدمة معالجة وإدارة الرواتب "التقليدية"

هي شركات متخصصة تتولى نيابةً عن الشركات إدارة الرواتب الشهرية للموظفين، بما يشمل الحسابات والالتزامات النظامية.

كيف تعمل؟

- يقوم مزود الخدمة بحساب صافي الرواتب، الاستقطاعات، البدلات، والمكافآت وتسيير الرواتب.
- يُشرف على إعداد كشوف الرواتب، وتحميلها على أنظمة حماية الأجور (WPS) وإدارة الاشتراكات في التأمينات الاجتماعية (GOSI) وضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح في المملكة.

مثال:

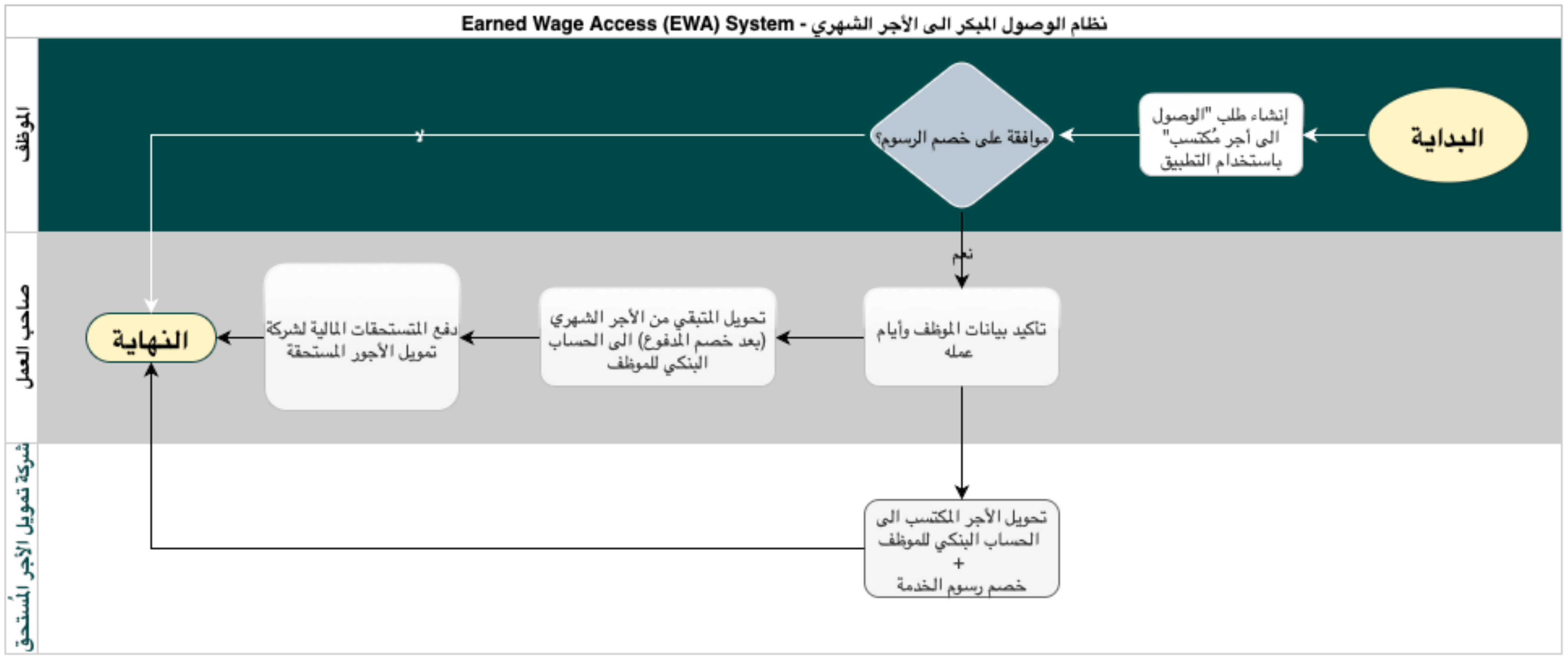
شركة لديها 100 موظف تتعاقد مع مزود الخدمة، يقوم بحساب الرواتب وتسييرها، وإرسال كشوف الرواتب، وتجهيز ملف حماية الأجور، مما يُخفف العبء الإداري.

فائدتها:

يُساهم توفير وقت وجهد إدارة الموارد البشرية ويمثل جزء من الشركة.

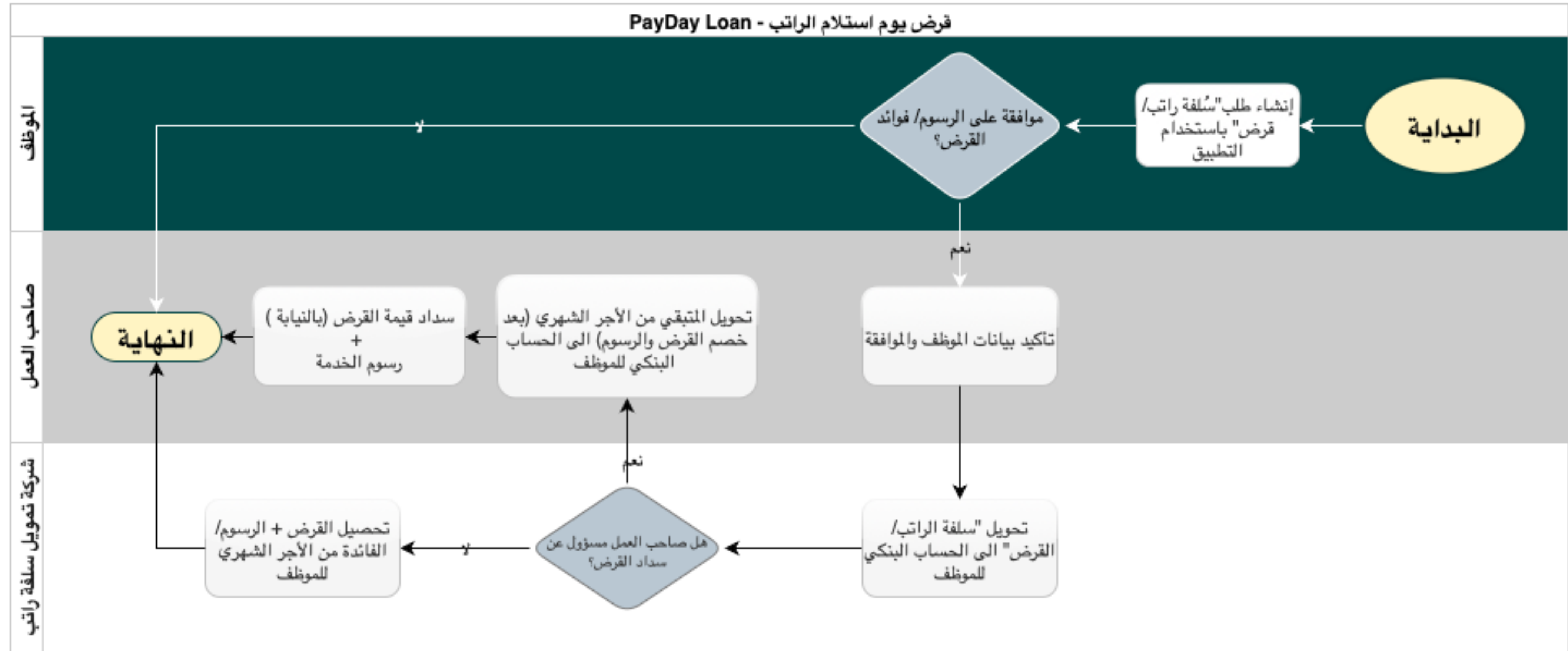
مقارنة بين نظامي " الوصول إلى الأجر المُستَحَق " و "قرض يوم استلام الراتب"

نظام الوصول إلى الأجر المُستَحَق



مقارنة بين نظامي " الوصول إلى الأجر المُستَحَق " و "قرض يوم استلام الراتب"

نظام قرض يوم استلام الرّاتب



مقارنة بين نظامي " الوصول إلى الأجر المُستَحَق " و "قرض يوم استلام الراتب"

جدول مقارنة الاختلافات بين النظامين

البند	الوصول إلى الأجر المُستَحَق	قرض يوم استلام الراتب
الإستحقاق للتمويل	بناء على عدد أيام عمل الموظف مُستَحَقَّة الدَّفع	بناء على الراتب المستقبلي - غير المستحق-
الرسوم	مبلغ رمزي	رسوم عالية
الفوائد (السداد يشمل مبالغ اضافية على قيمة التمويل)	لا	نعم
التحقق من الحضور والغياب	نعم	لا
مسؤولية السداد	لا	نعم
التكامل مع نُظُم التقنية للأجور لدى صاحب العمل (Full integration)	نعم	لا

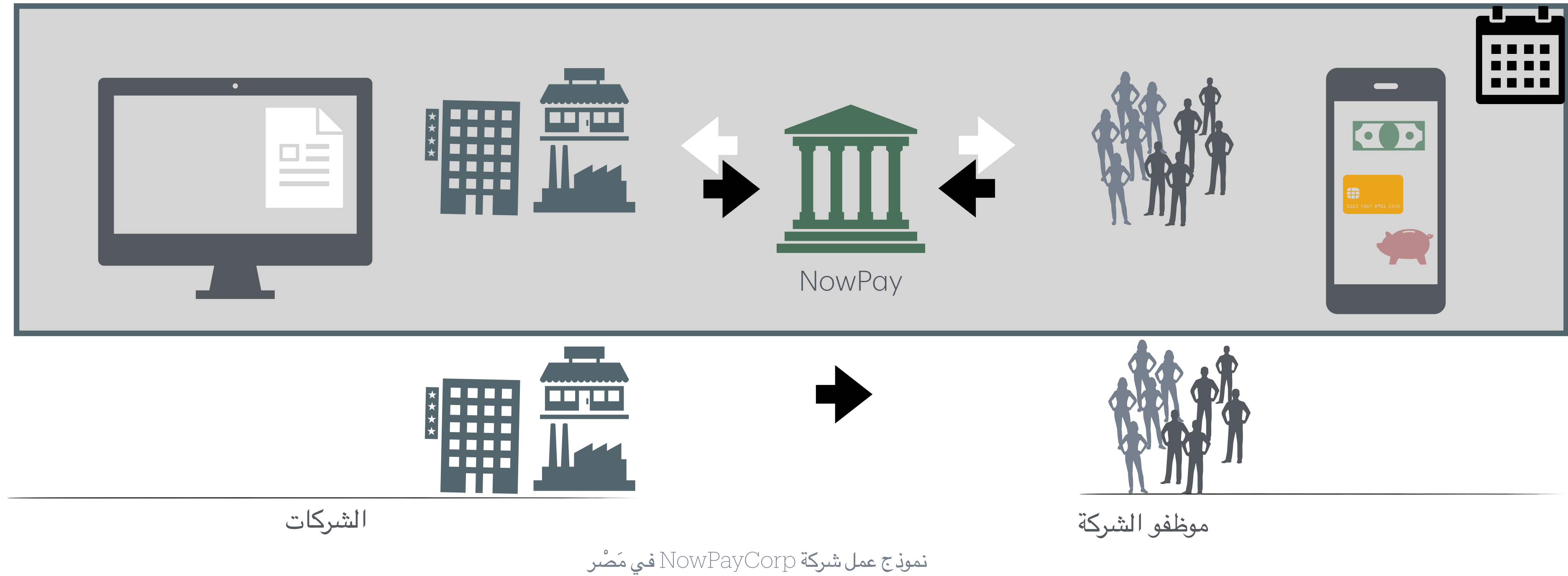
مثال عملي لمزوّد "خدمة الوصول المبكر الى الراتب الشهري"

نبذة تعريفية عن شركة NowPayCorp

- شركة **NowPay Corp** هي شركة مصرية ناشئة منذ عام ٢٠١٩ م في قطاع التقنية المالية (FinTech) وتعتبر مؤسسة مالية غير مصرفية (NBFI)
- يعتمد نموذج عملها في السوق المصري على تقديم خدمات مالية رقمية موجّهة إلى الشركات وموظفيها عبر نموذج "شركة إلى شركة إلى المستهلك النهائي (الموظف)" (B2B2C).
- تقدم خدماتها للشركات المتوسطة والكبيرة عن طريق توفير نُظُمَ تكنولوجية تتيح للشركات الموافقة على طلبات الموظفين بالحصول على جزء من الراتب الشهري أو السّلف مقابل رسوم مالية دون الحاجة لربط أنظمتها بأنظمة الرواتب لدى الشركات.
- توفر تطبيقاً للموظفين يمكنهم من الحصول على جزء من راتبهم قبل نهاية الشهر مقابل رسوم، إضافة إلى خدمات مثل سداد الفواتير، الشراء بالتقسيط، التخفيضات، الاستثمار بالذهب، ونصائح مالية بسيطة. تهدف الشركة إلى دعم الموظف في إدارة أمواله من خلال أربع ركائز: الاقتراض، الصرف، الادخار، والتخطيط المالي.

مثال عملي لمزوّد "خدمة الوصول المبكر الى الراتب الشهري"

نبرة تعريفية عن شركة NowPayCorp



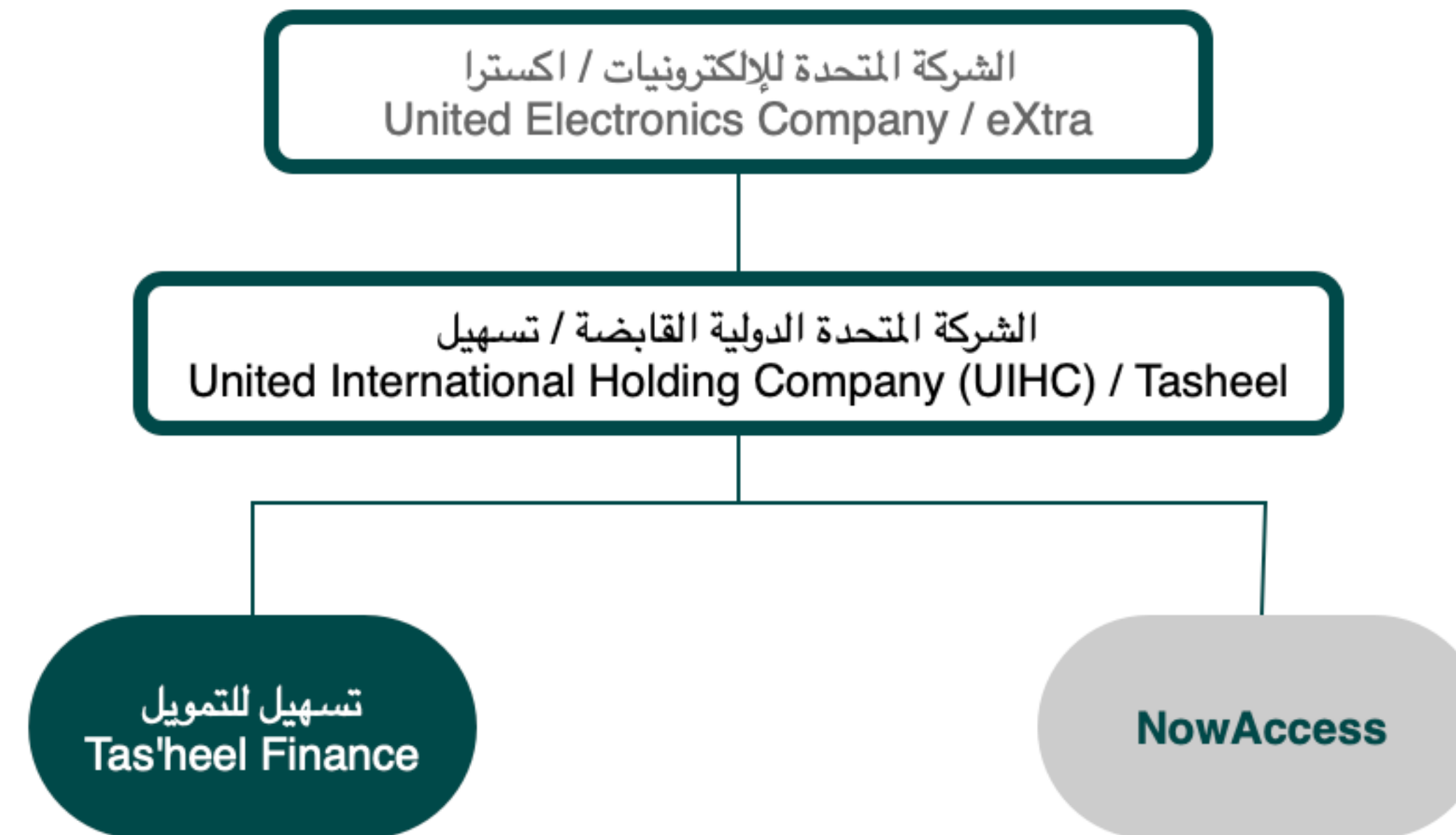
مثال عملي لمزوّد "خدمة الوصول المبكر الى الراتب الشهري"

دخول شركة NowPayCorp الى السوق السعودية بالشراكة مع شركة "تسهيل" السعودية

- في يناير ٢٠٢٥م وقّعت شركة **NowPay Corp** المصرية مذكرة تفاهم مع الشركة المتحدة الدولية القابضة (**UIHC**)، بهدف التوسع في السوق السعودية، من خلال استثمار مشترك تُقدّر قيمته بـ٧٥ مليون ريال سعودي.
- وبموجب هذه الشراكة الاستراتيجية — التي لا تُعد استثماراً أجنبياً مباشراً — تم تأسيس شركة سعودية جديدة تحت اسم **NowAccess** - تمتلك **UIHC** نسبة ٧٥٪ من رأس المال، فيما تحتفظ **NowPay Corp** بالنسبة المتبقية.
- في مايو ٢٠٢٥، أعلنت الشركة المتحدة الدولية القابضة عن تغيير اسمها التجاري في السوق المالية السعودية إلى **تسهيل (Tasheel)**، وذلك ضمن توجه استراتيجي لتوسيع نشاطاتها في قطاع الخدمات المالية المبتكرة.
- شركة **NowAccess** حالياً لا تحمل ترخيصاً من البنك المركزي السعودي (ساما) كمؤسسة مالية غير مصرفية (NBFi)، وعليه تقتصر خدماتها حالياً على **معالجة وإدارة الرواتب** وسوف تقدم خدمة الوصول إلى الأجر المُستحق من خلال التعاقد مع شركة **تسهيل**، بصفتها الشركة الأم والحاصلة على ترخيص تمويل استهلاكي.
- كما تشمل هذه الشراكة اتفاقاً على تعاون استراتيجي مع شركة **اكسترا (eXtra)**، يهدف إلى تطوير باقة من الخدمات الإضافية المستقبلية، ضمن إطار التوسع في نموذج الخدمات المالية في السوق السعودية.

مثال عملي لمزوّد "خدمة الوصول المبكر الى الراتب الشهري"

مخطط هيكل المُلْكِيَّة والشركات التَّابِعة بعد انشاء شركة جديدة في السوق السعودي



○	شركة مُدرّجَة في سوق الأسهم السعودي - تداول
●	شركة تمويل مُرخّصة مملوكة للشركة الأم ١٠٠٪
●	شركة خدمات ادارة أجور مملوكة للشركة الأم ٧٥٪

مخطط هيكل الملكية لشركة NowAccess

مقارنة نظام "الوصول إلى الأجر المُستَحَقَّ" مع شركات خدمة الرواتب "التقليدية"

نقاط الاختلاف بين نظامي الرواتب التقليدي وخدمة الوصول إلى الأجر المُستَحَقَّ

الخاصية	شركات معالجة الرواتب التقليدية	شركات "الوصول المُبَكَّر إلى الرواتب"
تصنيف النشاط	خدمات أعمال أو تقنية	خدمات أعمال أو تقنية و/ أو خدمات تمويلية او مالية
الجهة المرخصة للنشاط	وزارة الموارد البشرية	وزارة الموارد البشرية و / أو مؤسسة النقد (ساما)
تمويل الرواتب	صاحب العمل	(١) مستثمرين (خلال الشهر) (٢) صاحب العمل (آخر الشهر)
القيام بعملية معالجة ومراجعة أجور الموظفين	👍	👎
الاحتفاظ ببيانات التوظيف داخل الشركة	👍	👎

إلى أصحاب العمل : التركيز على أبرز النقاط القانونية والتشغيلية

من أجل تطبيق فعال لخدمة "الوصول المبكر إلى الرواتب"/"الراتب المرن"



تجنّب إضافة الأعباء الإدارية والتشغيلية خاصة ما يتعلق بـ:

إدارة الرواتب

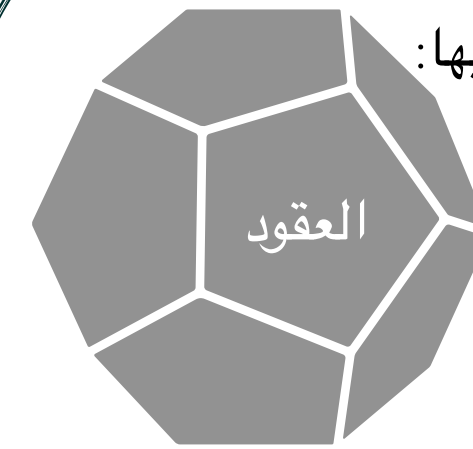
ربط وتكامل الأنظمة

الالتزام بأنظمة العمل

توعية الموظفين

تقييم الخدمة المستمر

المراجعة والتدقيق



تجنّب النزاعات التعاقدية والقانونية المحتملة بفهم تفاصيل اتفاقية الخدمة بما فيها:

الحقوق والواجبات

الهدف من التعاقد

إدارة البيانات والأمن السيبراني

رسوم الخدمة

تخزين ونقل البيانات

التخارج من العقد

إلى الموظفين: الحرص على تطبيق بعض نصائح الإدارة المالية

من أجل استفادة فعّالة من خدمة "الوصول المُبكر إلى الرواتب" / "الراتب المرن"



تعامل مع الخدمة بحُكْمَة عن طريق:

- فهم حقوقك والتزاماتك المالية
- التفكير في تأثير قراراتك على ميزانيتك الشهرية والتزاماتك السنوية
- تطوير مهاراتك في إدارة أموالك وصنع قراراتك المالية

ختاماً

في في يوم ١٦ يوليو، أعلنت "منصة مُدَد" عن توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع شركة "خزنة" للتقنية المالية، تهدف إلى إطلاق خدمة "الراتب المرن" التي تمكّن الموظفين من الاستفادة من جزء من أجورهم المستحقة بناءً على الأيام التي تم العمل فيها، قبل الموعد المحدد لصرف الرواتب. وتأتي هذه المبادرة في إطار دعم مستهدفات التحول الرقمي في قطاع الخدمات المالية والتمويلية، وتعزيز الشمول المالي بما يتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠م. ومن المتوقع أن تسهم هذه الخطوة في تسريع سنّ الأطر التنظيمية والتشريعية المتعلقة بخدمات الوصول المُبكر إلى الرواتب، حيث سيكون للقطاع الخاص دور محوري في تطوير هذه الخدمة وضمان توافقها مع معايير الحوكمة، وأمن البيانات، وحماية حقوق أصحاب العمل والموظفين.

تُقدّم هذه الخدمة المالية الجديدة طريقة مختلفة لصرف الرواتب وتمكين الموظفين ماليًا من خلال حلول تقنية مرنة. الهدف من هذا المحتوى هو فتح نقاش مسؤول حول هذا النوع من الخدمات، وفهم أثره على السياسات والأنظمة الداخلية في الشركات والقطاعات والسوق إجمالاً عن طريق دعم صنّاع القرار لتقييم البيئة التنظيمية المستدامة ، ودعم الشركات لفهم فرص دمج الخدمة مع نُظُمهم التقنية بفعالية أكبر، ودعم الموظفين لرفع الوعي بإدارة أجورهم وقراراتهم المالية بشكل أفضل.

نأمل أن يكون هذا العرض خطوة أولى نحو تبنيّ حلول مالية مستدامة تفيد الجميع!

© 2025 سيمبُل شارْب. جميع الحقوق محفوظة. www.simplesharpwork
يسمح بمشاركة هذا العرض أو إعادة نشره كما هو، مع ذكر سيمبُل شارْب كمصدر.
يُمنع الاستخدام التجاري، أو إعادة البيع، أو التعديل، أو إعادة إنتاج أي جزء من هذا المحتوى بدون إذن خطي مسبق.