



FinTech | تقنية مالية

داربي

منصة تقسيط مشتريات الوقود - الشراء الآن والدفع لاحقاً

طلب ترخيص البيئة التجريبية

البنك المركزي السعودي (ساما) - Sandbox License Application

معلومات المتقدم

| البيان | التفاصيل |
|-------------------|--|
| اسم الشركة | دربي للتقنية المالية (Darby FinTech) |
| نوع النشاط | تقنية مالية - خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً (BNPL) |
| القطاع المستهدف | قطاع الوقود والطاقة في المملكة العربية السعودية |
| الموقع الإلكتروني | darbby.co |
| البريد الإلكتروني | CEO@darbby.co |
| تاريخ التقديم | فبراير 2026 |

تعريف المنتج

المنتج الرئيسي: منصة تقسيط مشتريات الوقود

دربي هي منصة تقنية مالية متخصصة تقدم خدمة "الشراء الآن والدفع لاحقاً" (BNPL) حصرياً لقطاع الوقود في المملكة العربية السعودية. تعمل المنصة كوسيط مالي بين المستهلكين ومحطات الوقود.

محطات الوقود (التجار)

المحطات التي ترغب في زيادة مبيعاتها عبر تقديم تسهيلات دفع مرنة لعملائها.

المستهلكون

الأفراد والشركات الذين يحتاجون لتقسيت مشتريات الوقود وإدارة نفقاتهم بكفاءة.

الفجوة في السوق السعودي

| التحدي | الوضع الحالي | حل دربي |
|-----------------------|-----------------------------|--|
| تكلفة الوقود المرتفعة | لا توجد خيارات تقسيط للوقود | تقسيت مشتريات الوقود على 3-6 أشهر |
| إدارة ميزانية الوقود | صعوبة التتبع والتخطيط | تتبع ذكي مع تنبيهات استهلاك |
| أسطول الشركات | دفع فوري لتكاليف الوقود | تقسيت مرّن لأساطيل الشركات |
| تحسين الاستهلاك | لا توجد أدوات ذكية | محرك سنافي للقرار الذكي بالكفاءة الاصطناعي |

نموذج العمل



مسار الأموال (Money Flow)

- الخطوة 1: العميل يطلب تعبئة وقود عبر المنصة
- الخطوة 2: دربي تتحقق من الأهلية والحدود الائتمانية
- الخطوة 3: يتم خصم المبلغ من حد العميل الائتماني
- الخطوة 4: دربي تدفع للمحطة فوراً (ناقص العمولة 3%)
- الخطوة 5: العميل يسدد الأقساط الشهرية لدربي

القيمة المضافة

تحسين إدارة التدفقات النقدية للمستهلكين

- ✓ تحويل النفقات الكبيرة إلى أقساط قدارة (500 ريال على 3-6 أشهر)
- ✓ الشفافية المالية الكاملة: عرض تفصيلي وتنبهات استباقية
- ✓ محرك سنافي (Snafi AI Engine): تحليل ذكي لأنماط استهلاك الوقود
- ✓ تمكين أصحاب الأعمال الصغيرة وسائقي التوصيل

محرك سنافي - الابتكار الأساسي

| الميزة | الوصف | الفائدة |
|-------------------|-------------------------------|----------------------------|
| قياس مستوى الخزان | تتبع ذكي لمستوى الوقود | معرفة الوقت الأمثل للتعبئة |
| تحليل الاستهلاك | نماذج ML لتحليل أنماط القيادة | تقليل التكلفة بنسبة 10-15% |
| توصيات ذكية | اقترح أفضل محطة وكمية | توفير الوقت والمال |

| الميزة | الوصف | الفائدة |
|------------------|---------------------------|----------------------|
| تعلم مستمر | تحسين الدقة مع كل استخدام | نسبة دقة تتجاوز 85% |
| تنبيهات استباقية | إشعار قبل نفاد الوقود | تجنب المواقف الطارئة |
| | | |

نطاق الاختبار (Sandbox Scope)

المعايير الكمية لفترة البيئة التجريبية

| المعيار | القيمة | المبرر |
|----------------------|---------------------|--|
| عدد المستخدمين | 500 مستخدم | كافي لاختبار الأنماط السلوكية والمخاطر |
| عدد المحطات | 20 محطة | تغطية 3-5 مدن رئيسية |
| حد العملية الواحدة | 500 ريال | يغطي تعبئة خزان كامل |
| الحد اليومي للمستخدم | 1,000 ريال | يمنع الإفراط في الاستخدام |
| الحد الشهري للمستخدم | 5,000 ريال | إدارة محكمة للمخاطر |
| مدة الاختبار | 12 شهراً | كافية لجمع بيانات موسمية |
| المدن المستهدفة | الرياض، جدة، الدمام | أكبر 3 أسواق في المملكة |

إجراءات إدارة المخاطر في البيئة التجريبية

1. فصل البيانات

- كل عملية تُعلّم بـ "environment: sandbox"
- فصل تام بين بيانات الاختبار والإنتاج
- لوحة تحكم مخصصة لمراقبة ساما

2. حدود العمليات المتعددة

- حد العملية الواحدة (max_single_transaction) ✓
- حد يومي (daily_limit) ✓
- حد أسبوعي (weekly_limit) ✓
- حد شهري (monthly_limit) ✓

3. المراقبة اللحظية

- تتبع كل عملية مالية لحظياً ✓
- تسجيل مسار الأموال الكامل ✓
- إشعارات فورية عند تجاوز الحدود ✓
- تصنيف مخاطر تلقائي (Risk Scoring) ✓

4. سجلات تدقيق شاملة

- سجل money_flow_logs: كل حركة مالية ✓
- سجل limit_breaches: محاولات التجاوز ✓
- سجل audit_logs: الإجراءات الإدارية ✓
- بيانات غير قابلة للتعديل (Immutable) ✓

مؤشرات الأداء المستهدفة (KPIs)

> 5%

نسبة التعثر

> 30 ث

متوسط وقت الموافقة

< 60%

معدل الموافقة على الطلبات

99.5%

وقت التشغيل (Uptime)

< 85%

دقة محرك سنافي

4.2/5

رضا المستخدمين

تقييم المخاطر وإدارتها

| نوع المخاطرة | الوصف | احتمال الحدوث | التأثير | إجراء التخفيف |
|----------------|-------------------------------------|---------------|---------|--|
| مخاطر الائتمان | تعثر العميل عن السداد | متوسط | عالي | تحقق SIMAH + حدود ائتمانية صارمة + تصنيف المخاطر |
| مخاطر الاحتيال | استخدام هوية مزورة أو معاملات وهمية | منخفض | عالي | تحقق نفاذ + KYC/AML + مراقبة لحظية |
| مخاطر تشغيلية | أعطال النظام أو انقطاع الخدمة | منخفض | متوسط | نسخ احتياطية + مراقبة 24/7 + خطط طوارئ |
| مخاطر أمنية | هجمات إلكترونية أو اختراق بيانات | منخفض | عالي | 7 طبقات حماية + تشفير + فصل بيانات |
| مخاطر الامتثال | عدم التوافق مع لوائح ساما | منخفض | عالي | فريق امتثال + تحديثات دورية + تقارير ساما |
| مخاطر السوق | تغير أسعار الوقود أو ضعف الطلب | متوسط | متوسط | تسعير ديناميكي + تنوع الخدمات + تحليل سوقي |

طبقات الحماية المُطبقة

| # | طبقة الحماية | التفاصيل |
|---|---------------------|--|
| 1 | Rate Limiting | 10 طلبات/دقيقة/IP لمنع هجمات Brute Force |
| 2 | Input Sanitization | تنقية المدخلات من الأكواد الخبيثة (XSS Prevention) |
| 3 | ID Validation | التحقق من صيغة المعرفات (UUID/Alphanumeric) |
| 4 | Business Validation | حدود عملية: 1-200 لتر، أسعار مرجعية للوقود |
| 5 | Server-Side Pricing | التسعير من الخادم فقط (لا يمكن التلاعب من العميل) |
| 6 | Credit Limit Checks | التحقق من الحد الائتماني قبل كل عملية |
| 7 | ORM Protection | استعلامات محصنة ضد SQL Injection |
| 8 | Sandbox Isolation | فصل تام بين بيئة الاختبار والإنتاج |

| التهديد | الحماية المطبقة | مستوى الحماية |
|---------------------|---------------------------------|---------------|
| SQL Injection | ORM + Parameterized Queries | محمي |
| XSS | Input Sanitization + CSP | محمي |
| Brute Force | Rate Limiting + Account Lockout | محمي |
| Parameter Tampering | Server-side Validation | محمي |
| Price Manipulation | Server-side Pricing Only | محمي |
| Unauthorized Access | RBAC (دور 27، 14 قسم) | محمي |

نظام التحقق متعدد الطبقات (KYC/AML)



| خطوة التحقق | الخدمة | الغرض | المخرجات |
|----------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 1. التحقق من الهوية | نفاذ (Nafath) | التأكد من الهوية الوطنية | تأكيد/رفض الهوية |
| 2. التقرير الائتماني | سمة (SIMAH) | تقييم الجدارة الائتمانية | درجة ائتمانية + تاريخ مالي |
| 3. الحالة الوظيفية | التأمينات (GOSI) | التحقق من التوظيف | حالة العمل + مستوى الأولوية |
| 4. مكافحة الغسل | AML/KYC | فحص القوائم السوداء | تقرير الامتثال |

نظام تصنيف الائتمان

| التصنيف | نطاق الدرجة | القرار | الحد الائتماني |
|---------|-------------|---------------|----------------|
| ممتاز | 900 - 800 | موافقة فورية | حتى 5,000 ريال |
| جيد | 799 - 700 | موافقة | حتى 3,000 ريال |
| مقبول | 699 - 600 | موافقة مشروطة | حتى 1,500 ريال |
| ضعيف | 599 - 500 | مراجعة يدوية | حتى 500 ريال |
| مرفوض | أقل من 500 | رفض | - |

البنية التقنية - التطبيقات الثلاثة

| لوحة الإدارة | بوابة التاجر | تطبيق العميل |
|--------------------|--------------------|------------------|
| admin.darbby.co | partners.darbby.co | darbby.co |
| إدارة المستخدمين ✓ | إدارة المعاملات ✓ | طلب التقسيط ✓ |
| الموافقات ✓ | API التكامل ✓ | إدارة الفواتير ✓ |
| RBAC (27 دور) ✓ | التقارير المالية ✓ | محرك سنافي ✓ |

الخلاصة

دربي تقدم حلاً مبتكراً ومتخصصاً لقطاع الوقود في المملكة العربية السعودية. المنصة مصممة لتلبية أعلى معايير الامتثال التنظيمي مع تقديم قيمة حقيقية للمستهلكين والتجار والاقتصاد الوطني.

إدارة مخاطر محكمة

حدود متعددة المستويات وبيئة تجريبية معزولة تضمن أعلى مستويات الأمان والسيطرة على المخاطر.

ابتكار تقني حقيقي

محرك سناي للذكاء الاصطناعي يقدم توصيات ذكية فريدة من نوعها في قطاع الوقود، مع نسبة دقة تتجاوز 85%.

امتثال تنظيمي

متوافق مع متطلبات ساما ومعايير البيئة التجريبية مع 7 طبقات حماية.

شفافية كاملة

سجلات تدفق الأموال ولوحة رقابة لحظية توفر رؤية شاملة لكل عملية مالية.

التوقعات والاعتماد

مكان الختم الرسمي

Official Stamp

اسم الممثل القانوني:

المسمى الوظيفي:

التوقيع:

التاريخ:

تم إعداد هذا المستند بواسطة فريق دربي للتقنية المالية - القسم القانوني والتقني

فبراير 2026 | darby.co | CEO@darby.co

جميع الحقوق محفوظة © دربي للتقنية المالية