

## فصل نامه پایش محیط (پاییز ۱۴۰۰)

### محیط کلان

پارامترهای اقتصادی

رخدادهای سیاسی

پارامترهای اجتماعی

روندهای جهانی

### محیط رقابتی

گزیده اتفاقات رگولاتوری

بازیگران کلیدی

فعالیت‌های بازیگران نوظهور

مجلس  
العلماء

گزارش پیش‌رو تلاشی برای بررسی و تجمیع وضعیت محیط کلان ایران در ابعاد اقتصادی، سیاسی و اجتماعی با اثرگذاری روی محیط کسب و کار است. همچنین روندهای جهانی حوزه فینتک، فعالیت بازیگران کلیدی و نوظهور این حوزه در ایران با تمرکز بر حوزه‌های پی‌تک، لندتک و ولت‌تک مورد بررسی قرار گرفته است. این گزارش توسط تیم توسعه سازمانی شرکت پرداخت اول کیش (جیرینگ) تهیه و تدوین شده است و نسخه پیش‌رو اولین نسخه از این فصل‌نامه (مربوط به پاییز ۱۴۰۰) می‌باشد که قرار است به صورت سه ماه یک بار با بروزرسانی از منابع و گزارش‌های جهان و ایران و مرور اتفاقات هر فصل منتشر شود.

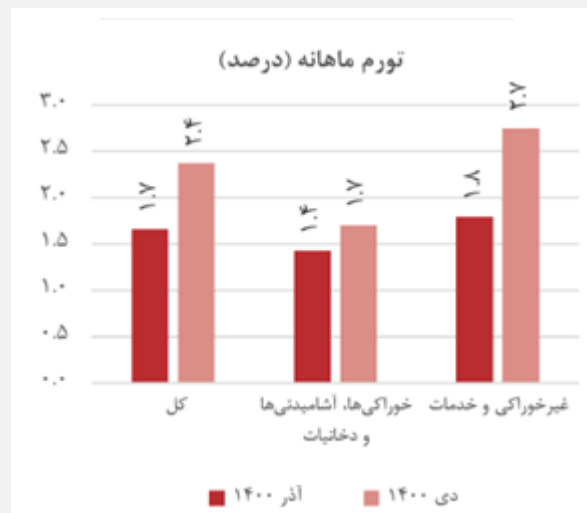
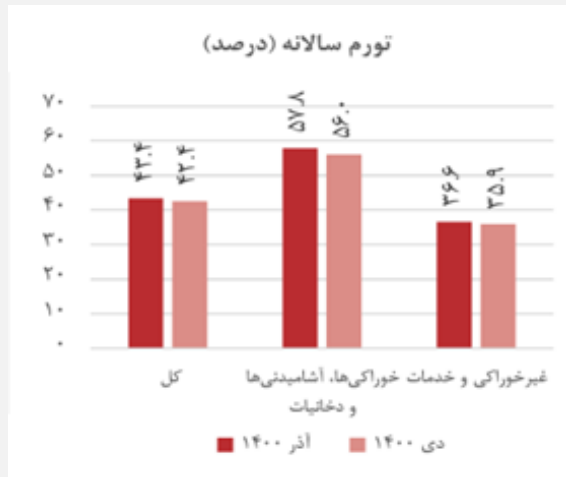


## شاخص بهای مصرف کننده (CPI)

تورم دوازده ماهه منتهی به دی ماه، **۴۲.۴ درصد** است.

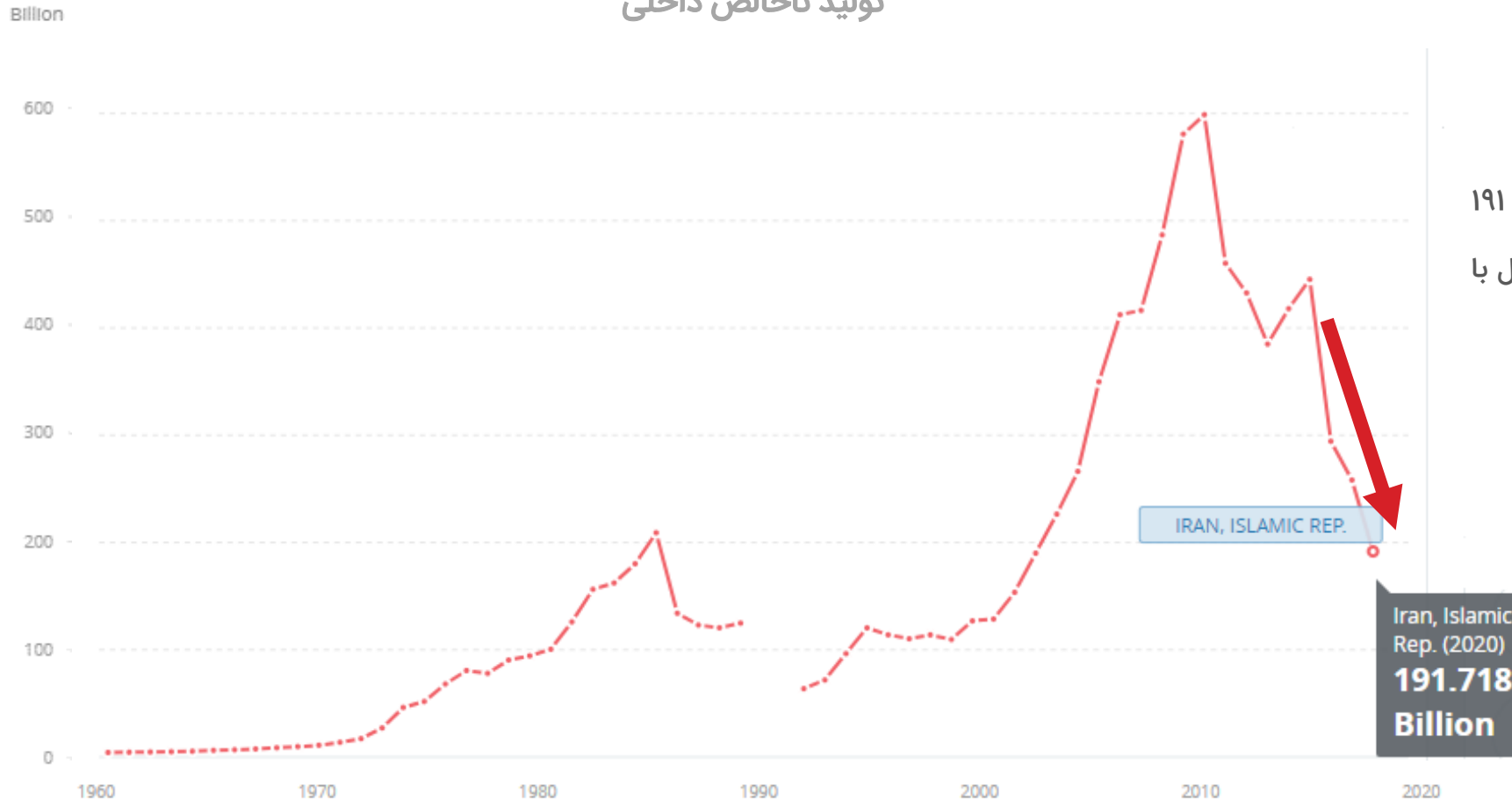
متوسط افزایش ماهانه شاخص قیمت کالاها و خدمات مصرفی خانوارهای کشور طی ده ماه نخست سال ۱۴۰۰، حدود **۲.۷ درصد** بوده که طی فصل پاییز از این نرخ کاسته شد ولی در دی ماه مجدداً روند آن معکوس و افزایشی شد.

در صورت کاهش نرخ تورم ماهانه به حدود ۲ درصد طی دو ماه باقیمانده سال، نرخ تورم **۴۰.۳ درصد** را در **پایان سال ۱۴۰۰** تجربه خواهیم کرد که بیشتر از تورم سال قبل (۳۶.۴ درصد) خواهد بود.



## تولید ناخالص داخلی

## تولید ناخالص داخلی



تولید ناخالص داخلی از ۴۴۴ میلیارد دلار در ۲۰۱۷، به ۱۹۱ میلیارد دلار در پایان ۲۰۲۰ رسیده است، یعنی طی ۳ سال با ۶۰٪ کاهش مواجه شده است.

Iran, Islamic Rep. (2020)  
191.718  
Billion

اقتصاد ایران دست‌کم ۳۰ رتبه تنزل پیدا کرده است.

## رشد اقتصادی

شرح	۲۰۱۸/۱۹	۲۰۱۹/۲۰	۲۰۲۰/۲۱	۲۰۲۱/۲۲	۲۰۲۲/۲۳	۲۰۲۳/۲۴
رشد تولید ناخالص داخلی واقعی ، با قیمت ثابت بازار (درصد)	-۶	-۶.۸	۳.۴	۳.۱	۲.۴	۲.۲
رشد مصرف خصوصی	-۲.۶	-۷.۷	-۰.۴	۲.۱	۱.۸	۱.۵
رشد مصرف دولتی	-۲.۹	-۶	-۲.۳	۲.۴	۱.۷	۱.۵
رشد تشکیل سرمایه ثابت ناخالص	-۱۲.۳	-۵.۹	۲.۵	۱.۲	۲.۱	۲.۷
رشد صادرات کالا و خدمات	-۱۲.۵	-۲۹.۹	-۵.۴	۱۲	۷.۱	۵.۹
رشد واردات کالا و خدمات	-۲۹.۵	-۲۸.۱	-۲۹.۲	۹.۸	۴.۸	۳.۹
رشد تولید ناخالص داخلی واقعی ، با قیمت ثابت عوامل (درصد)	-۵.۴	-۶.۵	۳.۶	۳.۱	۲.۴	۲.۲
رشد کشاورزی	-۰.۹	۸.۸	۴.۵	۱.۶	۲.۱	۴
رشد صنعت	-۱۱	-۱۵.۹	۸.۴	۳.۶	۳.۵	۳.۴
رشد خدمات	-۰.۷	-۰.۵	-۰.۱	۲.۹	۱.۶	-۰.۹
تورم (درصد تغییر شاخص قیمت مصرف‌کننده)	۳۱.۱	۴۱.۳	۳۶.۴	۴۲.۹	۴۱.۶	۴۰.۳

پیش‌بینی متوسط رشد تولید ناخالص داخلی در میان‌مدت، کمتر از ۳ درصد در سال است.

نکته قابل توجه کاهش رشد گروه خدمات است، با وجود اینکه سهم ۴۵ درصدی در تولید ناخالص داخلی کشور دارد! علت اصلی این کاهش می‌تواند کاهش قدرت خرید باشد.

طبق گزارش‌های بانک مرکزی گروه خدمات شامل موارد زیر است:

عمده‌فروشی و خرده‌فروشی، حمل و نقل و انبارداری، فعالیت‌های مربوط به تامین مسکن و غذا، اطلاعات و ارتباطات، فعالیت‌های مالی و بیمه، املاک و مستغلات، آموزش، هنر، سرگرمی، تفریح، ورزش و سایر فعالیت‌های خدماتی، فعالیت‌های اداری و خدمات پشتیبانی

سال ۲۰۲۱، برآورد و سال‌های ۲۰۲۲ و ۲۰۲۳ پیش‌بینی است.

## چشم انداز رشد اقتصادی ایران

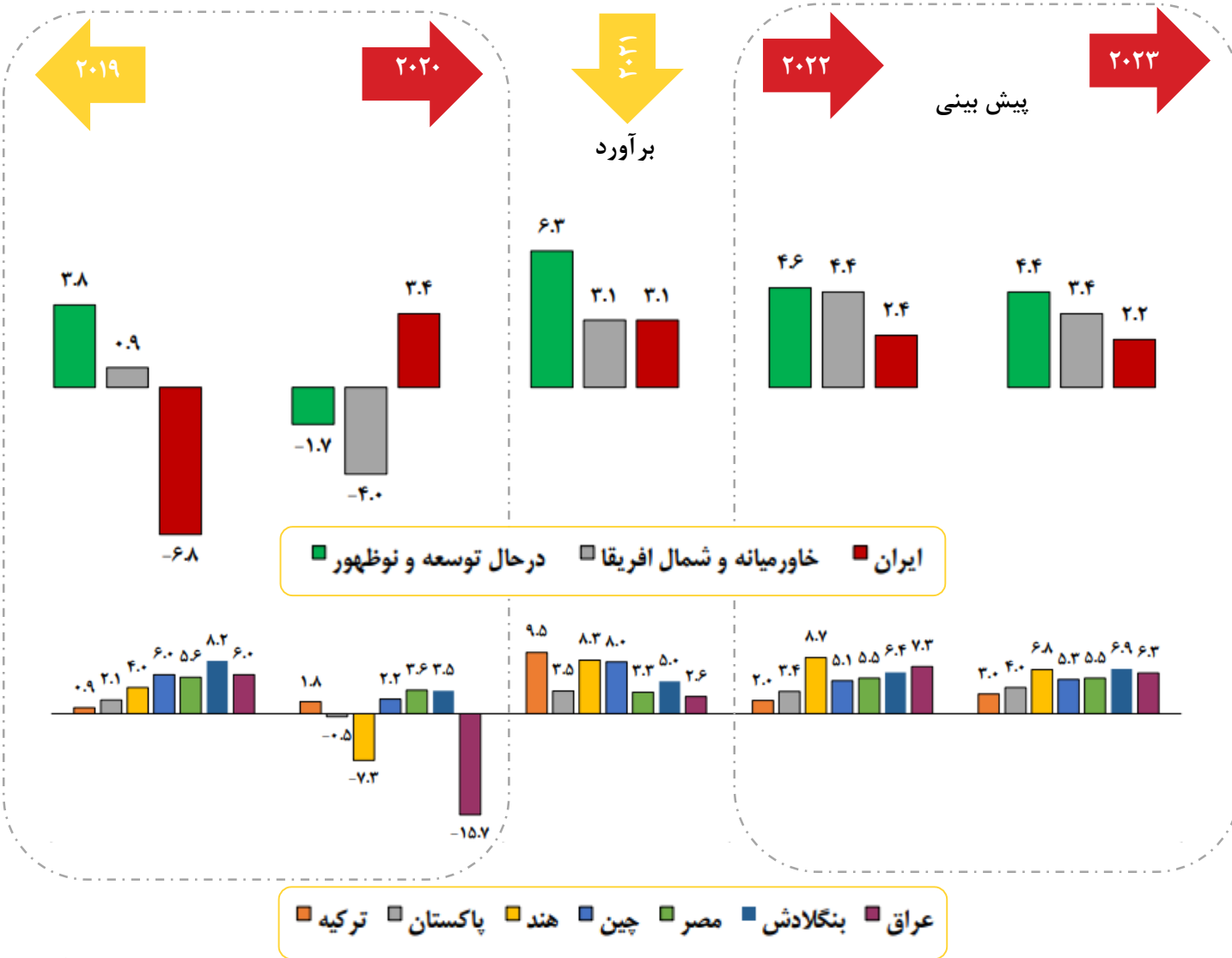
پیش‌بینی کاهش رشد اقتصادی ایران طی دو سال آینده به سبب

چالش‌های زیر است:

- موج‌های آینده کرونا
- ابهام درباره لغو تحریم‌ها
- اثر تغییرات آب و هوایی بر بخش کشاورزی و صنعت

کمتربودن رشد اقتصادی ایران از میانگین کشورهای در حال توسعه و

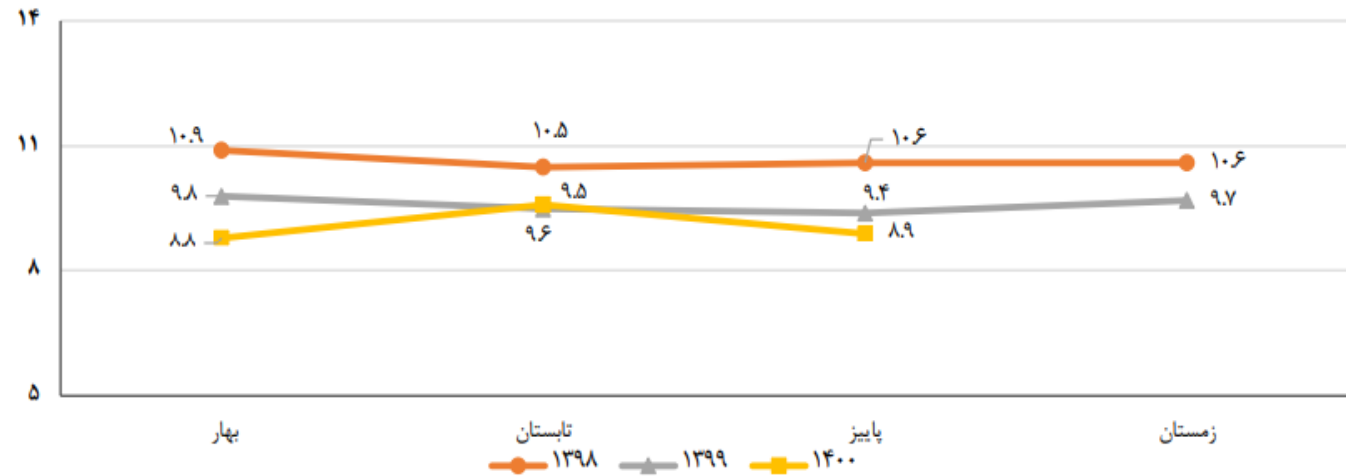
نوظهور از نکات قابل توجه است.





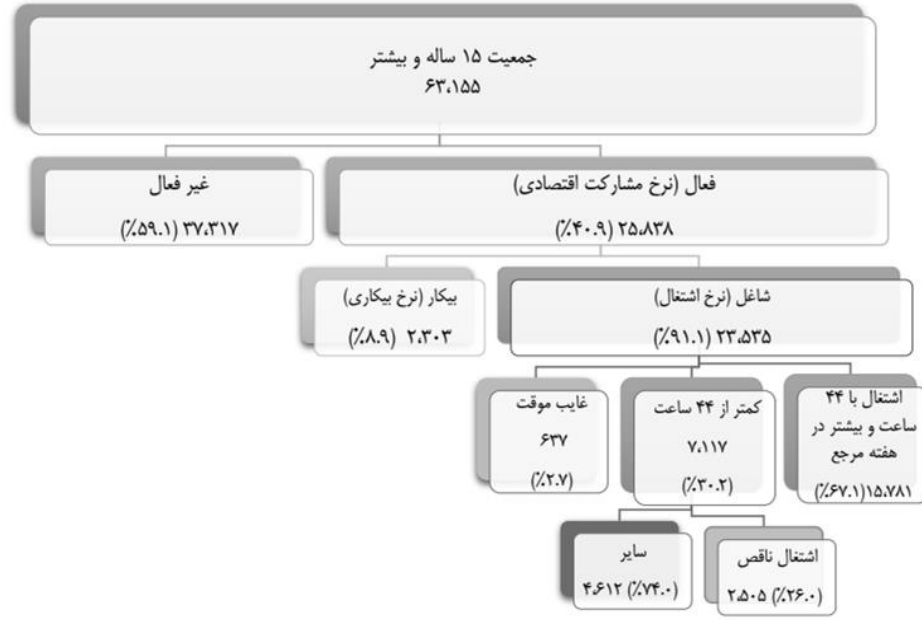
## نرخ بیکاری/نرخ مشارکت اقتصادی

نرخ بیکاری جمعیت ۱۵ ساله و بیشتر در فصول متوالی سال‌های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰



## نرخ مشارکت اقتصادی

جمعیت به هزار نفر گزارش شده است.



نرخ بیکاری جمعیت ۱۵ ساله و بیشتر به ۸.۹ درصد رسیده است. این عدد کمترین رقم در ۲۵ سال گذشته است.

این روند نزولی نه به دلیل ایجاد اشتغال بلکه به دلیل خروج بسیاری از جوانان از بازار کار و کاهش جمعیت فعال کشور است.

نرخ مشارکت اقتصادی کل کشور نسبت به فصل مشابه در سال قبل (پاییز ۱۳۹۹) ۰.۵ درصد کاهش داشته است.

کاهش جمعیت فعال کشور در سال‌های پیش رو منجر به ایجاد بار مالی از طریق پرداخت‌های رفاهی بالاتر و دامن زدن به مخالفت‌های سیاسی خواهد شد.

گزیده اتفاقات سیاسی پاییز ۱۴۰۰

۱

نرخ مشارکت اقتصادی در ایران به تفکیک جنسیت

۲

وضعیت ایران از نظر شاخص توسعه انسانی

۳

وضعیت ایران از نظر شاخص رقابت پذیری جذب استعدادها

۴

وضعیت ایران از نظر آمار مهاجرت

۵

رخدادهای سیاسی  
و  
پارامترهای اجتماعی

## گزیده اتفاقات سیاسی پاییز ۱۴۰۰

تصویب طرح حمایت از حقوق کاربران در فضای مجازی در کمیسیون مشترک مجلس

ثبات تقریبی قیمت دلار در پاییز ۱۴۰۰ به استثناء افزایش ۶٪ در روز شروع مذاکرات هسته‌ای (۸ آذر) و سپس برگشت به قیمت قبلی آن در سه روز بعد

تعیین سازوکار صدور مجوزهای کسب و کار توسط مجلس. بر این اساس، اخذ مجوزهای کسب و کار منوط به قبولی در آزمون مربوط با تأیید مرجع صادرکننده مجوز و انتقال مجوزها پس از گذشت دوسال از صدور مجوز و منوط به شروع فعالیت مجاز است.

انجام مذاکرات دوجانبه ایران و عربستان سعودی در بغداد با هدف عادی‌سازی روابط دیپلماتیک بین دو کشور

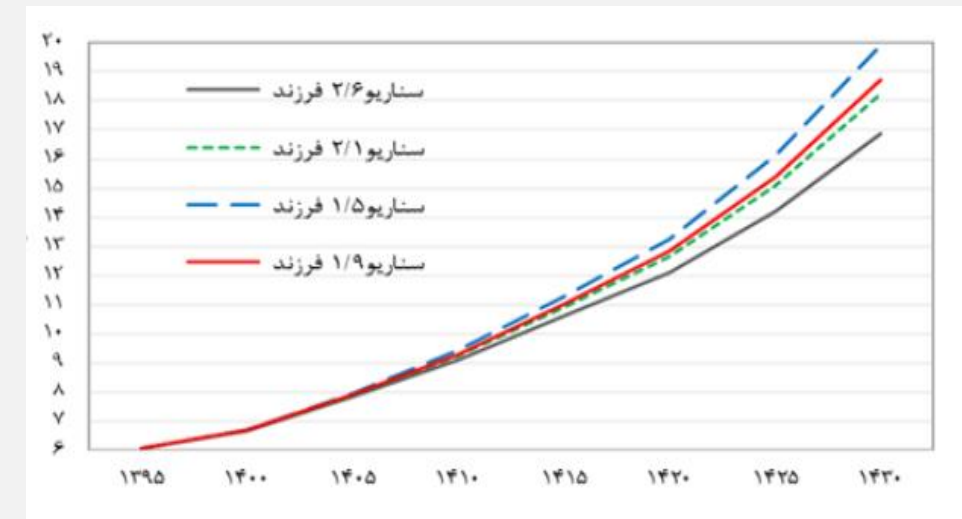
آغاز دور جدید مذاکرات هسته‌ای ایران و کشورهای حاضر در توافق برجام، طولانی شدن روند مذاکرات در توافقات وین

## نرخ مشارکت اقتصادی

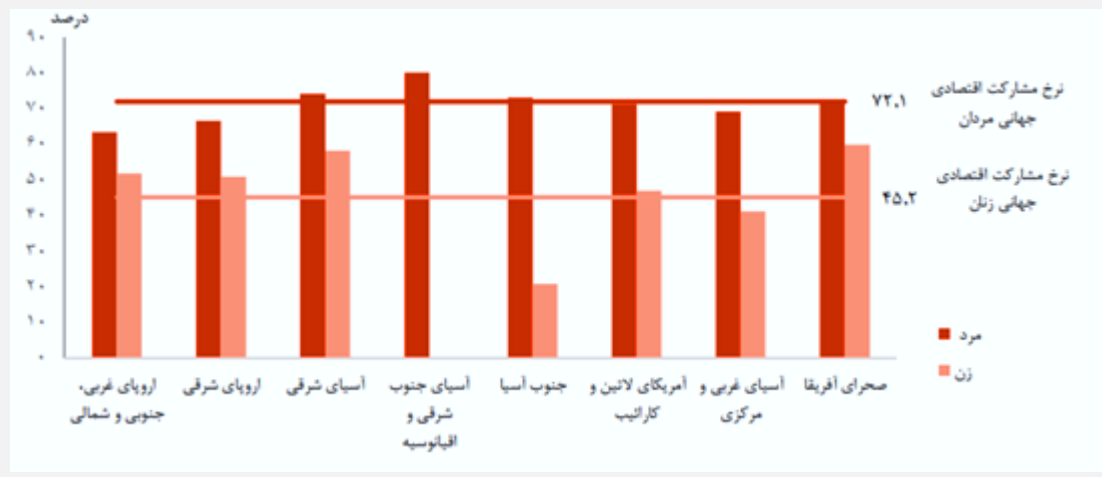
### نرخ مشارکت اقتصادی در ایران (۱۳۹۹)

شرح	سالانه	بهار	تابستان	پاییز	زمستان
نرخ مشارکت اقتصادی	کل	۴۱٫۳	۴۱٫۰	۴۱٫۸	۴۱٫۴
	مرد	۶۸٫۷	۶۷٫۹	۶۹٫۵	۶۸٫۸
	زن	۱۳٫۹	۱۴٫۱	۱۴٫۱	۱۴٫۱
	شهری	۲۰٫۴	۲۰٫۰	۲۰٫۸	۲۰٫۵
	روستایی	۲۴٫۲	۲۴٫۰	۲۴٫۹	۲۴٫۲

### پیش‌بینی سهم جمعیت ۶۵ سال و بیشتر ایران



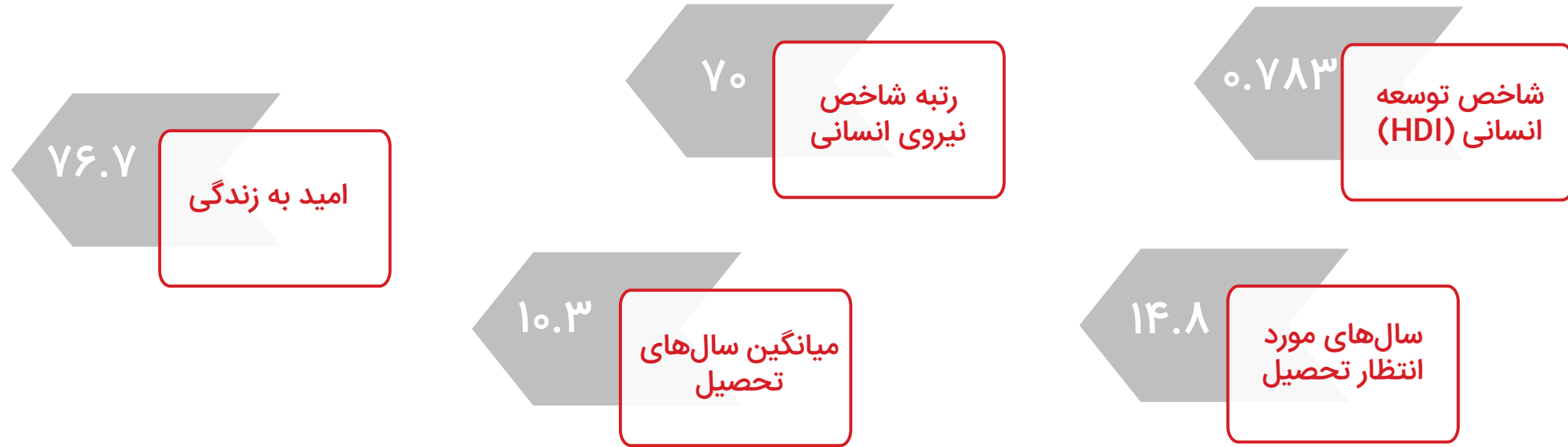
### نرخ مشارکت اقتصادی در جهان (۲۰۲۰)



◊ کمتر بودن نرخ مشارکت اقتصادی زنان در ایران نسبت به میانگین جهانی به وضوح مشاهده می‌شود.

◊ افزایش شاخص سالخوردگی جمعیت در سال‌های آینده، دغدغه نبود نیروی جوان جهت تولید و ارائه خدمات را افزایش خواهد داد.

## شاخص توسعه انسانی



بر اساس گزارش توسعه انسانی سال ۲۰۲۰، از بین ۱۸۹ کشور ایران از نظر شاخص توسعه انسانی دارای رتبه ۷۰ می‌باشد و کشورهای نروژ و نیجر به ترتیب اولین و آخرین رتبه را کسب کرده‌اند.

” شاخص توسعه انسانی (HDI) یک معیار کلی از وضعیت توسعه انسانی است. این شاخص متوسط دستاورد کشورها را در سه بعد اساسی توسعه انسانی شامل بهداشت و سلامت، آموزش و سطح استاندارد زندگی نشان می‌دهد.“

## شاخص رقابت‌پذیری جذب استعدادها

ده کشور برتر در شاخص جهانی رقابت‌پذیری برای استعدادها در سال ۲۰۲۰

رتبه	کشور	امتیاز کلی کشورها در شاخص رقابت‌پذیری
۱	سوئیس	۸۱/۲۶
۲	آمریکا	۷۹/۰۹
۳	سنگاپور	۷۸/۴۸
۴	سوئد	۷۵/۸۲
۵	دانمارک	۷۵/۱۸
۶	هلند	۷۴/۹۹
۷	فنلاند	۷۴/۴۷
۸	لوگزامبورگ	۷۳/۹۴
۹	نروژ	۷۲/۸۱
۱۰	استرالیا	۷۲/۵۳

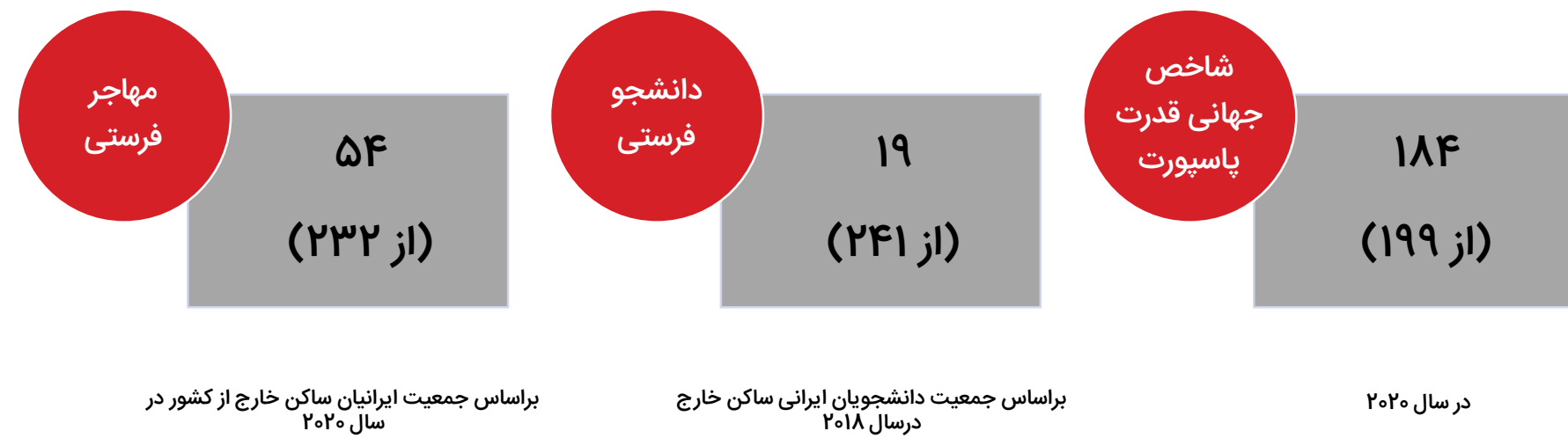
رقابت‌پذیری برای استعدادها به مجموعه‌ی سیاست‌ها و روش‌هایی گفته می‌شود که یک کشور را قادر می‌سازد تا سرمایه انسانی که موجب بهره‌وری می‌شود را توسعه، جذب و تقویت نماید.

نتایج این شاخص برای کشور ایران نشان می‌دهد که در سال ۲۰۲۰، ایران با کسب نمره ۳۲.۶۸ در رتبه ۱۰۲ از بین ۱۳۲ کشور جهان قرار دارد.

کشورهای قزاقستان با رتبه ۵۴، هند با رتبه ۷۲، سریلانکا با رتبه ۸۳، تاجیکستان با رتبه ۸۴، قرقیزستان با رتبه ۹۱ و بوتان با رتبه ۹۲ کشورهایی هستند که در جایگاه بالاتری از کشور ما قرار گرفته‌اند.

## شاخص‌های مهاجرت

## جایگاه ایران در شاخص‌های کلیدی مهاجرت

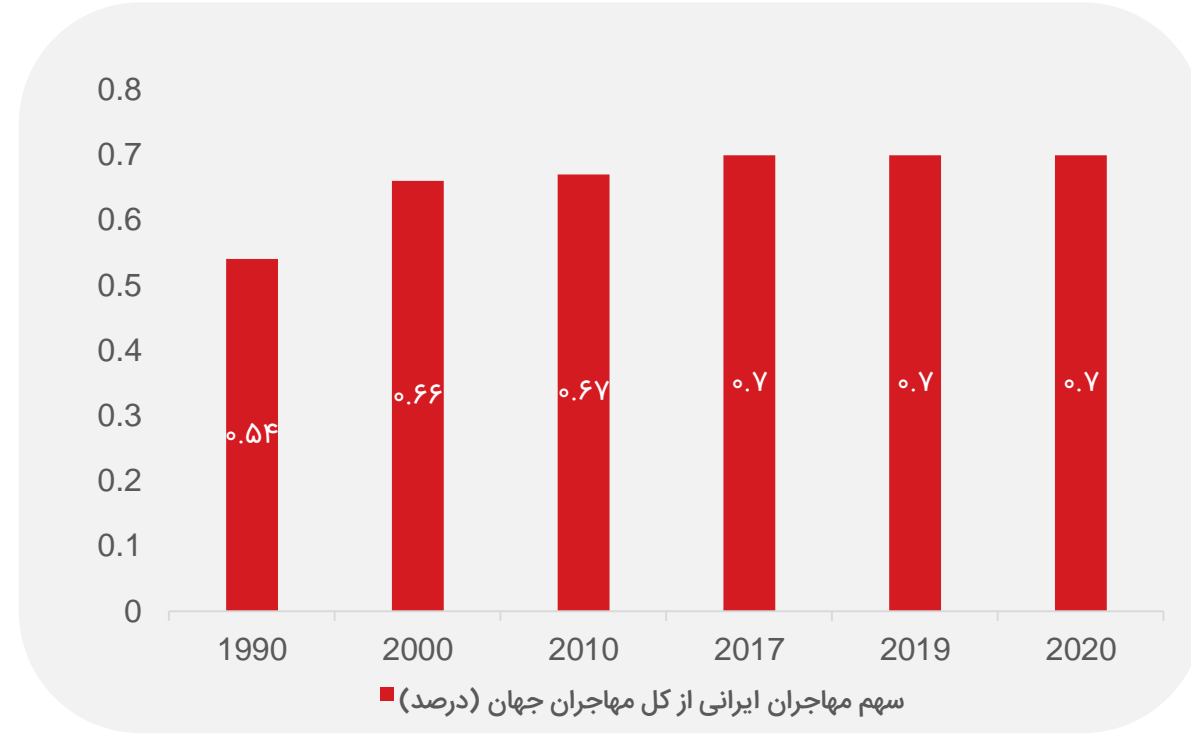
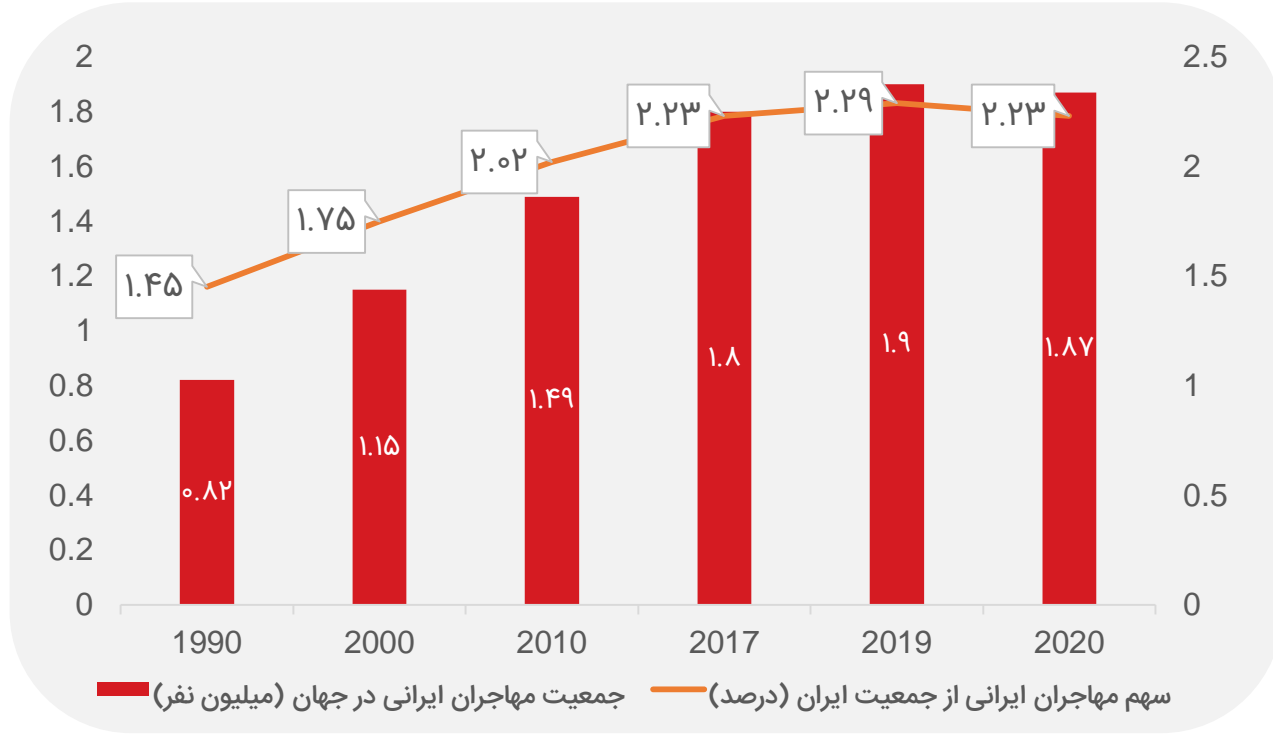


تعداد دانشجویان ایرانی در خارج از کشور طی سال‌های ۲۰۰۰ تا ۲۰۱۸، با افزایشی **۳.۲ برابری** همراه بوده است و از ۱۷،۴۷۷ نفر در سال ۲۰۰۰ به ۵۶،۶۷۳ نفر در سال ۲۰۱۸ رسیده است.

## شاخص‌های مهاجرت

### وضعیت مهاجران ایرانی بر اساس منابع بین‌المللی

تجميع داده‌های بانک جهانی و سازمان ملل متحد



بر اساس منابع داخلی (دبیرخانه شورای عالی امور ایرانیان خارج از کشور)، جمعیت مهاجران ایرانی در جهان، ۴ میلیون نفر است.



## وضعیت ایران از نظر آمار مهاجرت

♦ جمعیت مهاجران ایرانی در دنیا در سال ۱۹۹۰ میلادی بالغ بر ۸۲۰ هزار نفر بوده است، که این رقم در سال ۲۰۲۰ میلادی به ۱.۹ میلیون نفر رسیده است. **در واقع طی ۳۰ سال گذشته، جمعیت مهاجران ایرانی ۲.۲ برابر شده است.**

♦ در حالی که سهم ایران از جمعیت جهان چیزی در حدود ۱.۰۷ درصد است، سهم ایران از جمعیت مهاجران جهان از رقم ۰.۵۴ درصد در سال ۱۹۹۰ میلادی به رقم ۰.۷ درصد در سال ۲۰۲۰ افزایش یافته است.

♦ دلیل اصلی تشدید میل به مهاجرت در کشور ایران، ابهام درباره آینده و وضعیت اقتصادی و سیاسی کشور است.

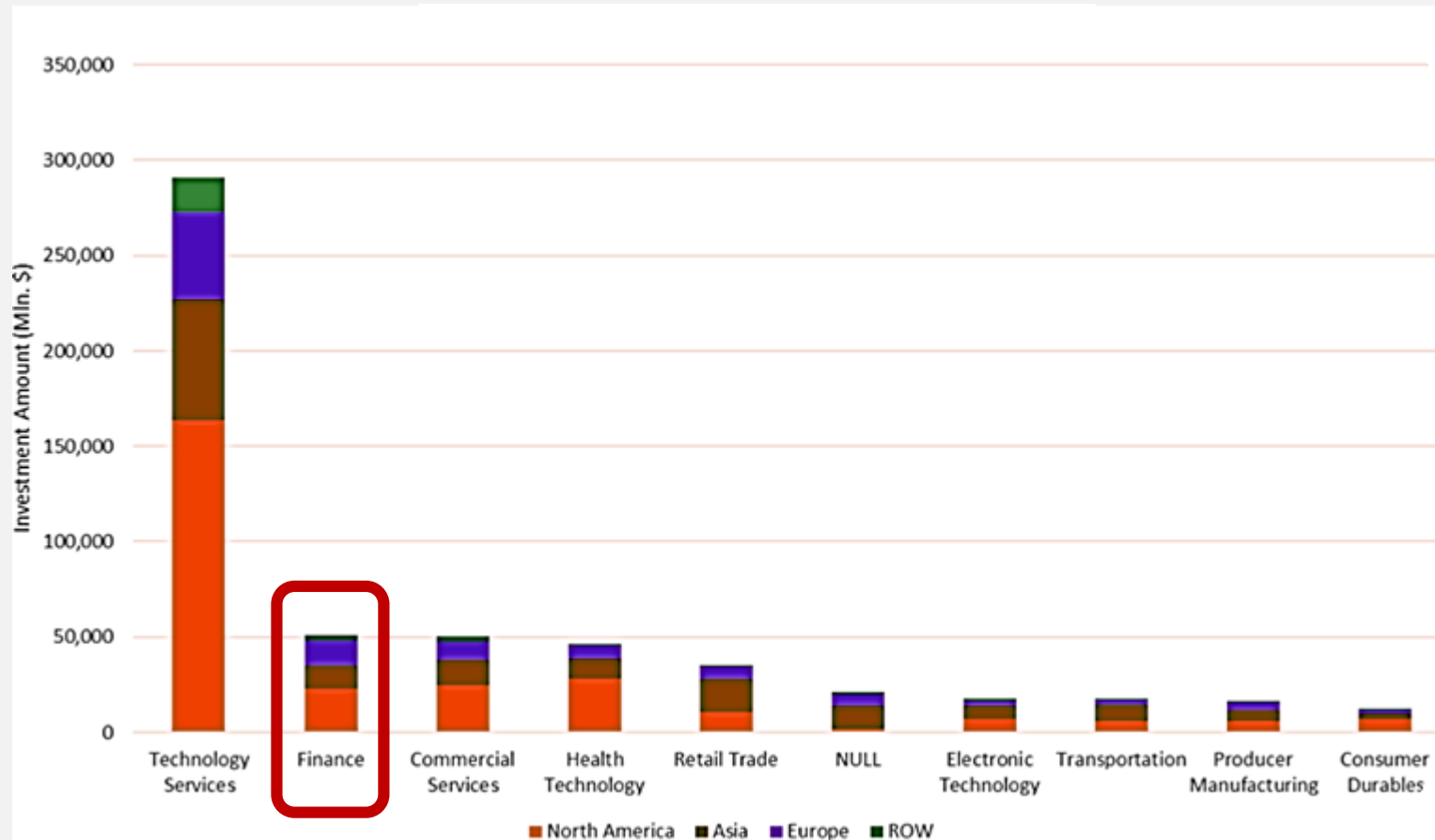
هر چند ممکن است به دلایل مختلف این میل به مهاجرت در حال حاضر امکان بروز خود به شکل مهاجرت واقعی را پیدا نکرده باشد، اما زنگ خطر فشرده شدن فنر میل به مهاجرت در جامعه ایران به وضوح در اقصای مختلف قابل مشاهده است.





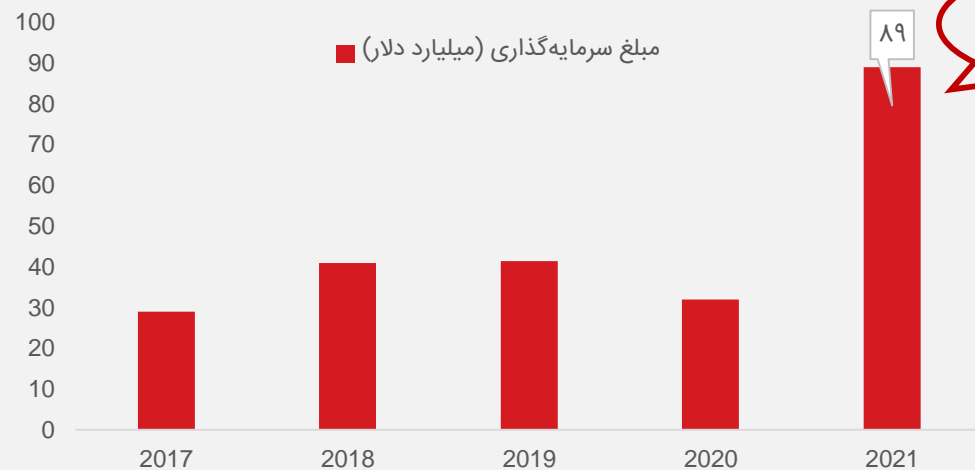
## میزان سرمایه‌گذاری خطرپذیر در سال ۲۰۲۱

### حوزه‌های با بیشترین جذب سرمایه‌گذاری خطرپذیر در ۲۰۲۱



بیش از ۶۱۲ میلیارد دلار ارزش سرمایه‌گذاری خطرپذیر انجام شده جهان در سال ۲۰۲۱ است که این میزان **۱۰۸%** نسبت به ۲۰۲۰ افزایش پیدا کرده است.

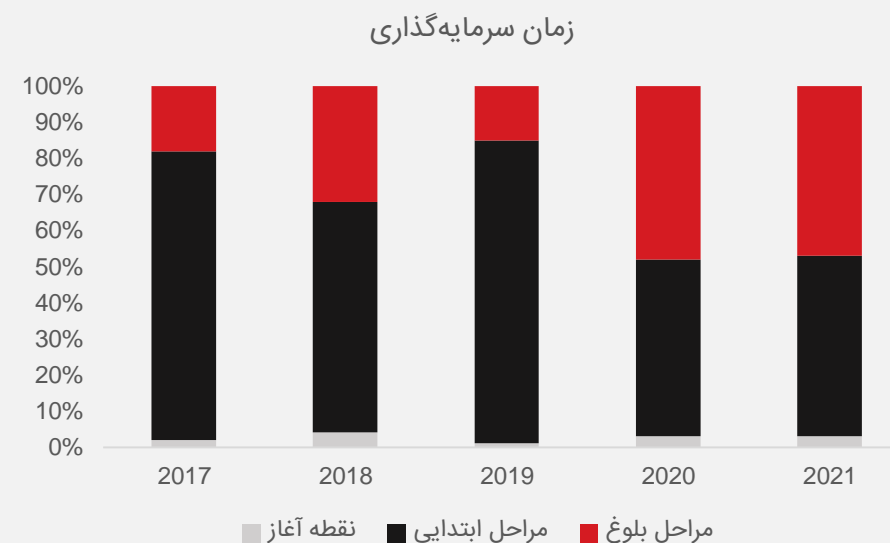
قرار گرفتن حوزه Finance در رتبه دوم به علت افزایش تامین مالی برای شرکت‌های فین‌تک و سهم بیشتر آسیا از اروپا در سرمایه جذب شده حوزه سرویس‌های تکنولوژی از نکات قابل توجه است.



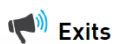
افزایش ۳ برابری  
میزان جذب سرمایه

## نگاهی کلی به سرمایه‌گذاری روی استارت‌آپ‌های فین‌تک

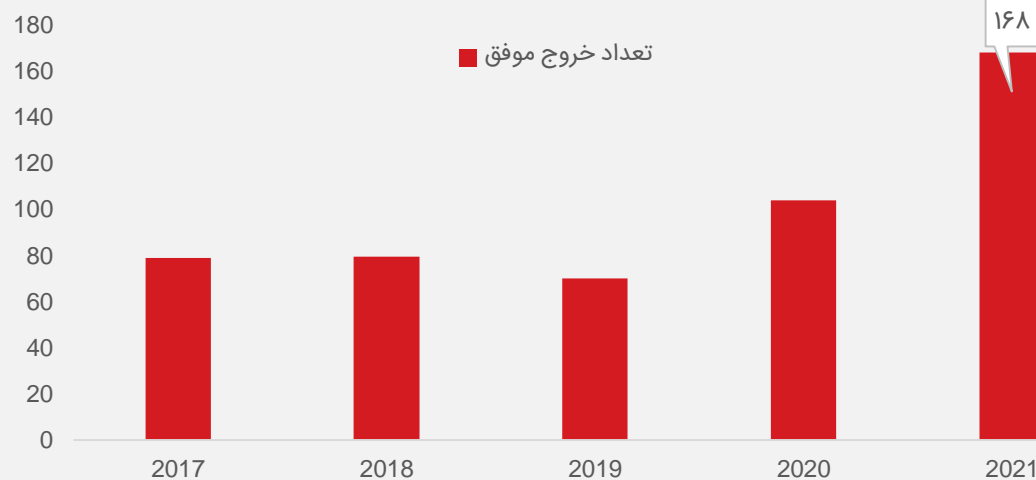
📅 Maturity



۱۶۸ خروج  
موفق

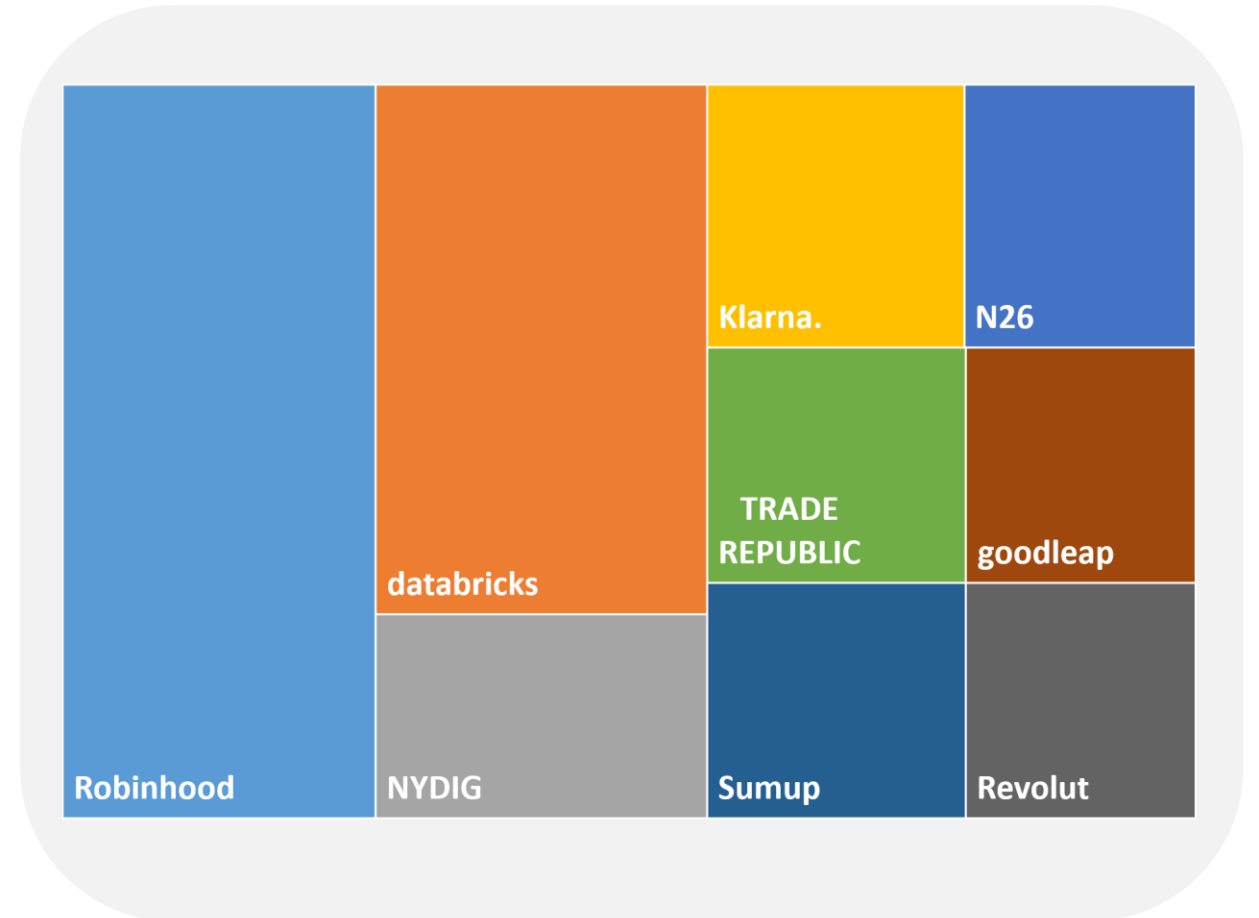
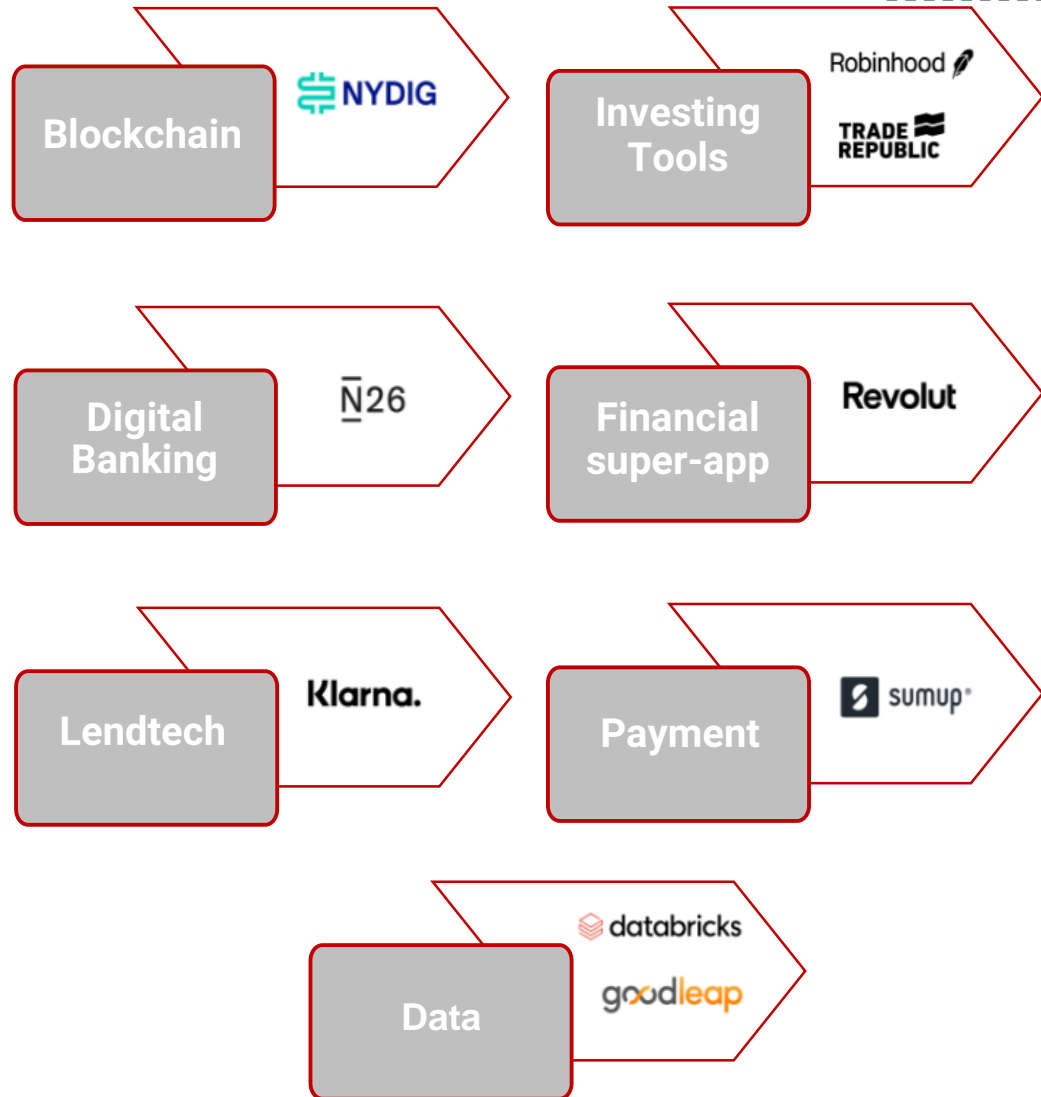


Exits



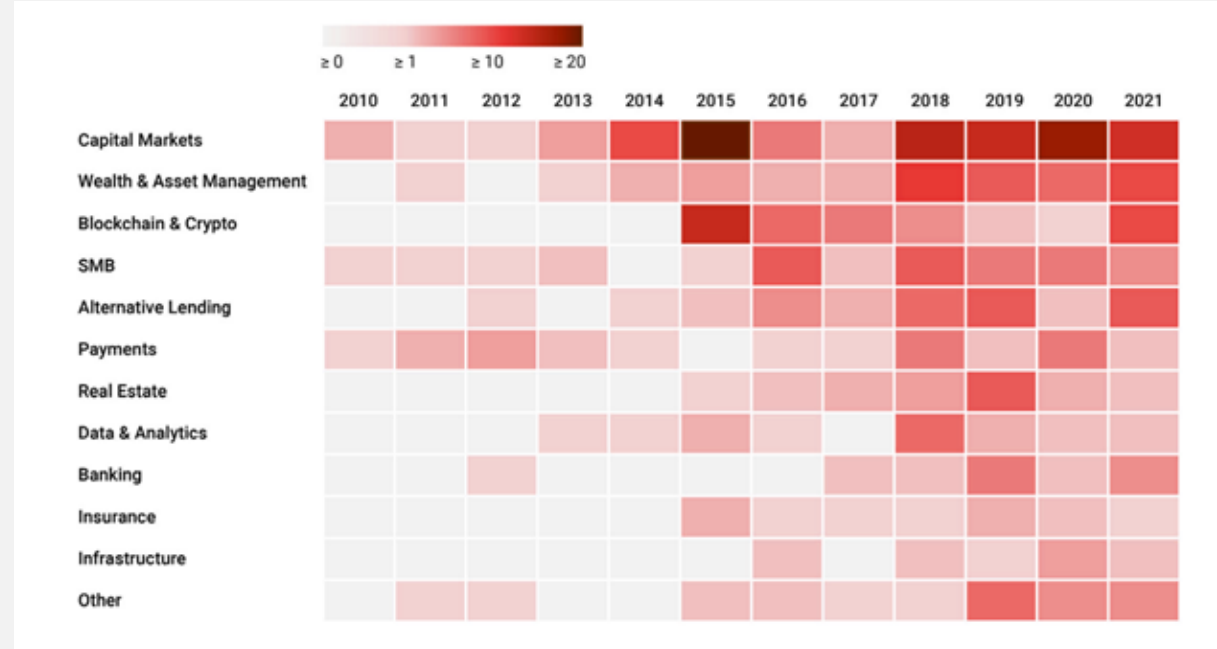
افزایش سهم استارت‌آپ‌های Late Stage می‌تواند نشان از بلوغ صنعت فین‌تک باشد. ◆

## بیشترین سرمایه‌گذاری‌های انجام شده بر روی استارت‌آپ‌های فین‌تک در سال ۲۰۲۱

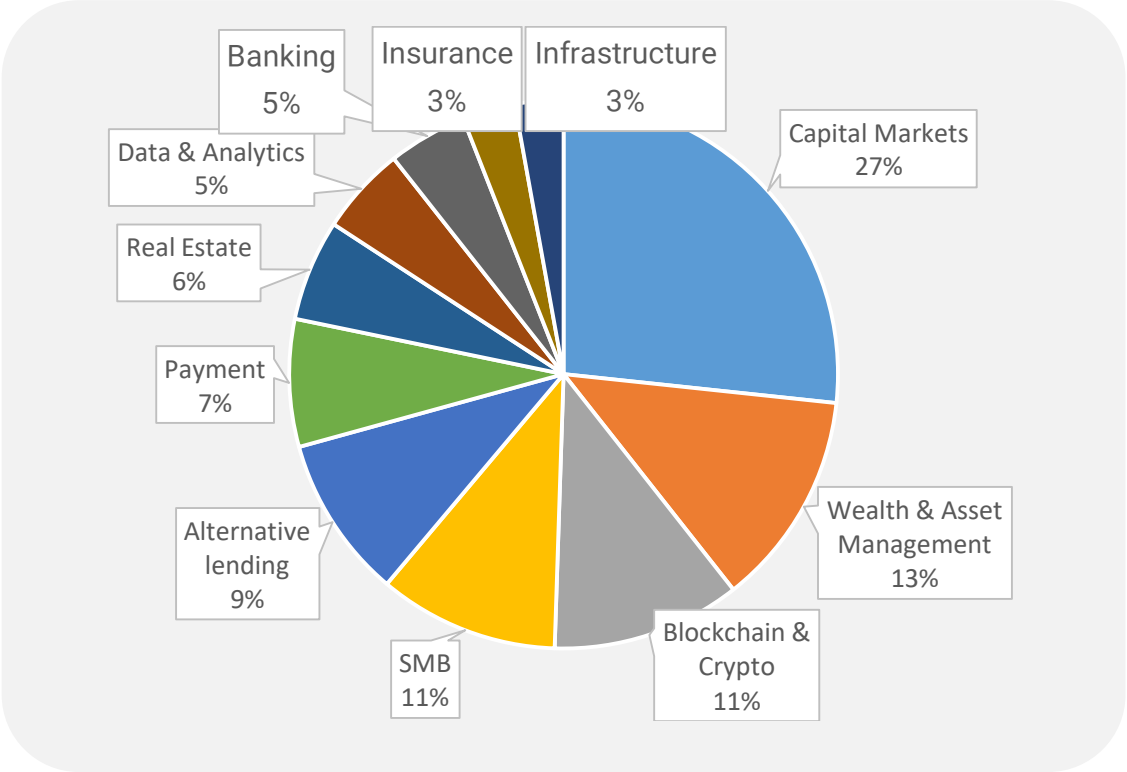


## وضعیت سرمایه‌گذاری‌های بانک‌های ایالت متحده بر روی استارت‌آپ‌های فین‌تک

تایم لاین سرمایه‌گذاری‌های سالانه بانک‌های ایالت متحده روی استارت‌آپ‌های فین‌تک تا سه ماهه سوم ۲۰۲۱



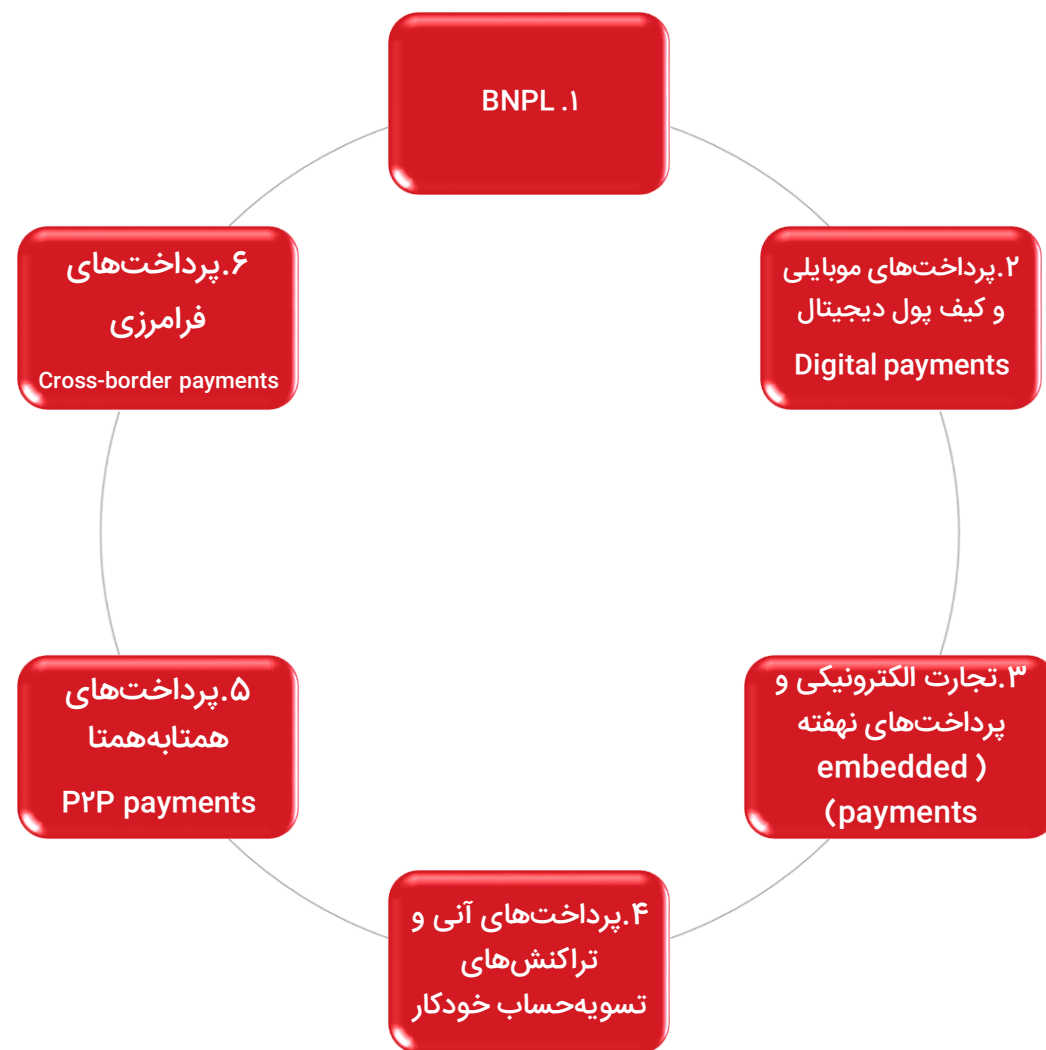
تعداد سرمایه‌گذاری‌های بانک‌های ایالت متحده بر روی استارت‌آپ‌های فین‌تک از ۲۰۱۰ تا سه ماهه سوم ۲۰۲۱



◆ حوزه‌های پیشرو: موسسات مالی و سرمایه‌گذاری، مدیریت ثروت و دارایی، بلاکچین و ارزهای دیجیتال هستند.

◆ بهبود شرایط سرمایه‌گذاری فین‌تک در ۲۰۲۱، بعد از عبور از بحران‌های عدم ثبات اقتصادی ناشی از پاندمی کرونا دیده می‌شود.

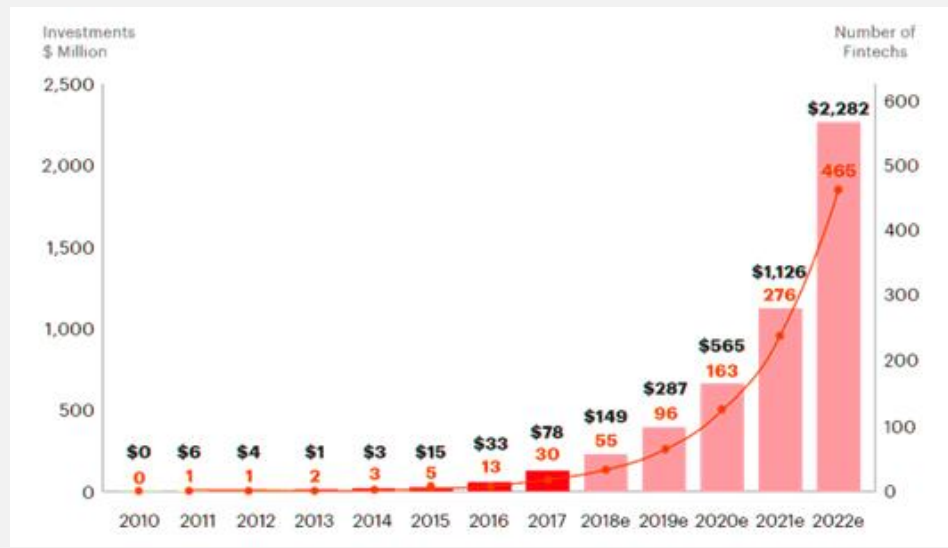
## شش روند پرداخت در سال ۲۰۲۱



۱. سرویس BNPL (Buy Now, Pay later!) یا الان بخر، بعداً پرداخت کن! توسط شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات مالی ارائه می‌شوند. در این طرح شرکت، هزینه خرید مشتری را پرداخت می‌کند و این امکان را برای او فراهم می‌آورد تا در مدت‌زمانی مشخص و کوتاه و معمولاً بدون سود، مبلغ را بازگرداند. Worldpay پیش‌بینی می‌کند تا سال ۲۰۲۴ سهم BNPL از مجموع تراکنش‌های تجارت الکترونیک به ۴.۲٪ برسد.
۲. کارت‌های دیجیتال و کیف پول دیجیتال
۳. خرید از کانال‌های تجارت الکترونیکی به خصوص خرده‌فروشی آنلاین و پرداخت در این کانال‌ها
۴. تسویه حساب خودکار برای جایگزینی چک‌های دیجیتال بانکی ابداع شد، اما به دلیل پردازش سریع و هزینه‌های پایین آن در سایر تراکنش‌ها به شدت رایج شده است.
۵. این روش پرداخت از یک بستر غیرمتمرکز که در آن دو نفر می‌توانند بدون واسطه با یکدیگر معامله کنند، استفاده می‌کند.
۶. تغییرکانال‌های پرداخت سنتی و قدیمی به ابزارهای دیجیتال برای تراکنش‌های سریع‌تر، ارزان‌تر و کارآمدتر بین کشورها

## وضعیت استارت‌آپ‌های خاورمیانه

### سرمایه‌گذاری انجام شده روی شرکت‌های فین‌تک در خاورمیانه



با وجود اینکه اکوسیستم استارت‌آپی ایران سال‌ها قبل از کشورهای همسایه شروع به رشد کرده بود اما به دلایل اقتصادی ناشی از تحریم و قطع دسترسی بازار جهانی ایران از کشورهای منطقه عقب مانده است.

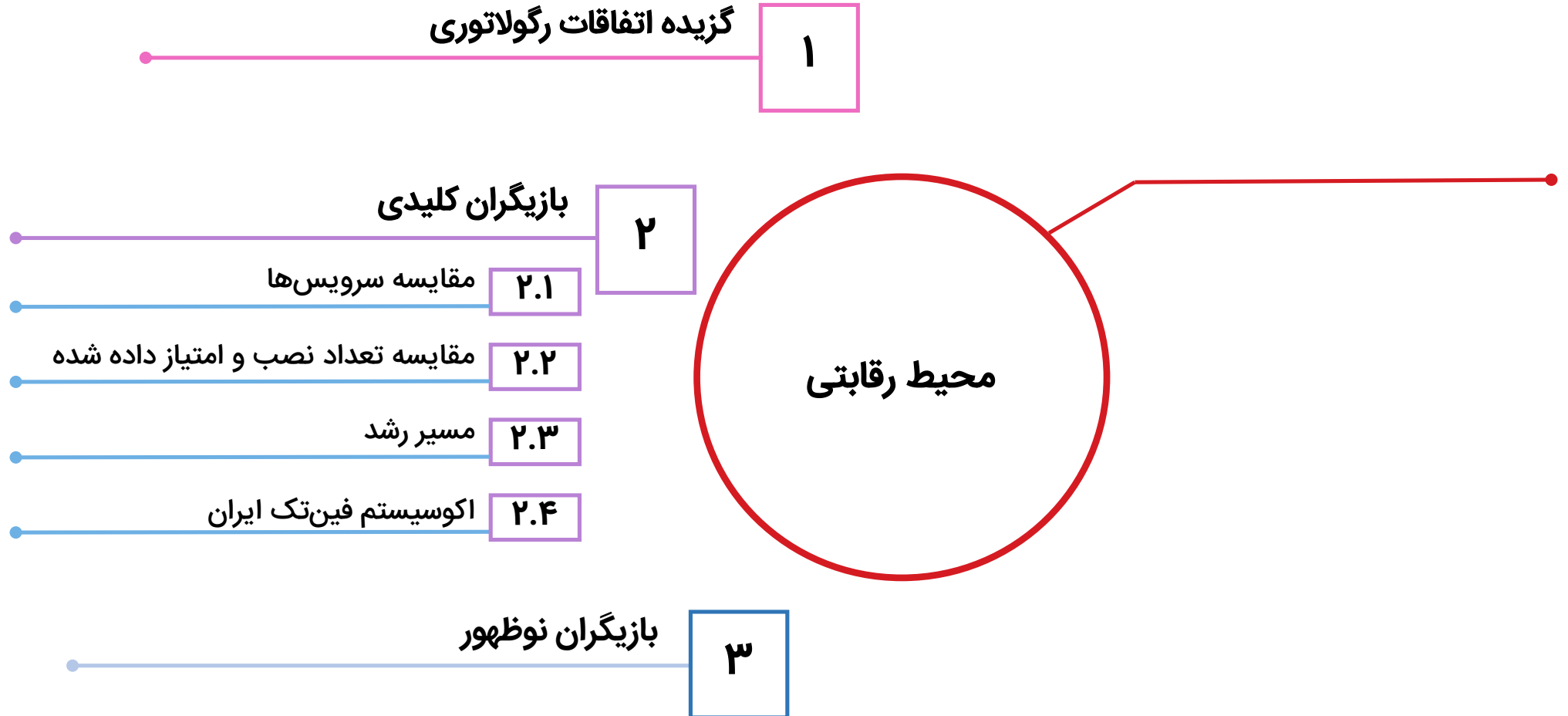
بر اساس گزارش *forbesmiddleeast*، در ۱۴ استارت‌آپ فین‌تک برتر از نظر جذب سرمایه، **امارات** بهترین عملکرد را داشته است.

به عنوان مثال استارت‌آپ *Tabby* در دبی که در حوزه پرداخت (BNPL)، کار خود را شروع کرده است در سال ۲۰۲۱، ۱۰۰ میلیون دلار جذب سرمایه کرده است.

### ۱۴ استارت‌آپ فین‌تک برتر خاورمیانه از نظر جذب سرمایه

tabby*	tamara	postpay	lucky	PayTabs	BitOasis	Telr	FOODICS*	Expensya	sarwa	tg TARABUT GATEWAY	rison	paymob	beehive
امارات	عربستان	امارات	مصر	عربستان	امارات	امارات	عربستان	تونس	امارات	بحرین	عربستان	مصر	امارات





## گزیده اتفاقات رگولاتوری پاییز ۱۴۰۰

اجباری شدن اینماد برای کسب و کارها و پرداخت‌پارها بر اساس گزارش شاپرک قبل از اجباری شدن اینماد روزانه ۲۰۰۰ ترمینال از سوی شاپرک صادر می‌شده که پس از اجباری شدن کاهش ۹۰ درصدی داشته و به ۲۰۰ ترمینال رسیده است.

برگزاری نشست‌ها و کمیسیون‌های متعدد و مشترک، و ارائه طرح حمایت از حقوق کاربران در فضای مجازی یا همان طرح صیانت به مرکز پژوهش‌های مجلس در ۱۰ آذر

قطعی کابل‌های فیبر نوری دریایی و از دسترس خارج شدن ۴۳۰ گیگ از پهنای اینترنت کشور این اختلال پهنای باند مصرفی کشور را ۷٪ کاهش داد.

ارسال نامه‌های اخطار به کسب‌وکارها جهت عضویت در اتحادیه کشوری کسب و کارهای فضای مجازی

ساماندهی دستگاه‌های کارت‌خوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی و اتصال آن‌ها به پرونده مالیاتی در راستای شفاف‌سازی و نظم‌بخشی به اقتصاد

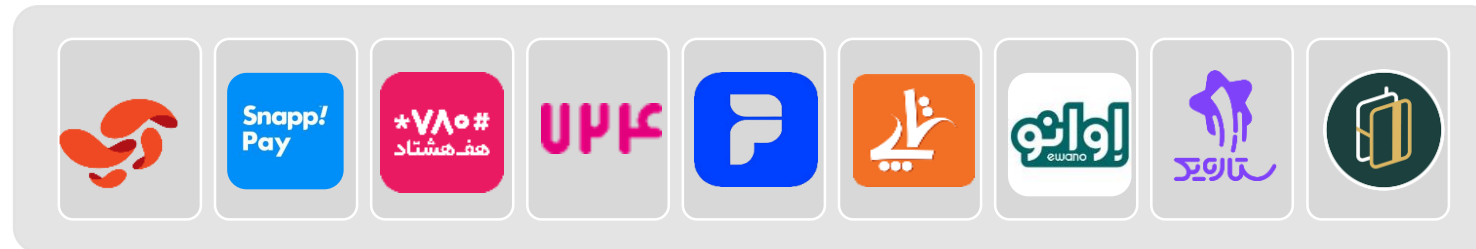
## بازیگران کلیدی

### معیار انتخاب بازیگران کلیدی

به منظور شناسایی بازیگران کلیدی حوزه فینتک، بر اساس سه شاخص زیر آن‌ها را مرور کرده‌ایم:

- سابقه حضور بلند مدت در بازار
- پشتوانه قدرتمند
- جایگاه برند

بر این اساس ۹ بازیگر کلیدی زیر انتخاب شدند.



این بازیگران در ادامه در پارامترهای زیر مورد بررسی قرار می‌گیرند:

- گستردگی سرویس‌ها
- تعداد نصب اپلیکیشن و محبوبیت میان کاربران
- تعداد کل سرمایه انسانی، تعداد نفرات تیم محصول، تعداد نفرات Engineering & IT
- مسیر رشد
- درآمد عملیاتی تخمینی

## مقایسه سرویس‌ها

اوانو	اسنپ پی	780	همراه کارت	ستاره‌اول	724	دیجی پی	تاپ	آپ	اپلیکیشن
									استعلام وضعیت چک صیادی
									ثبت، انتقال، تایید دریافت و مندرجات چک
									باشگاه مشتریان
									پرداخت کرایه تاکسی
									خرید بلیط مترو و بی آرئی
									فروش سهام عدالت
									صدور و ابطال صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت
									خرید سهام دولت
									مشاوره روانشناسی، مشاوره پزشکی
									زمایش و تست کرونا، استعلام دارو، خرید تجهیزات پزشکی، نوبت‌دهی
									نوبت دهی دفاتر قضایی
									تعزیرات حکومتی، قوه قضاییه، ثبت اسناد و ملک
									کارت اعتباری
									فیلم و سریال
									BNPL
									خرید ADSL
									رزرو هتل و اقامتگاه، خوابگاه و اتاق ارزان
									خرید بلیط اماکن گردشگری، بازارچه صنایع دستی
									آموزش مقدماتی بورس
									استعلام انتقال وجه
									مدیریت شارژ ساختمان
									استعلام قیمت کالا و خدمات (ir.124)، خبر
									پرداخت مستقیم
									خرید اقساطی
									اعتبار سازمانی
									خرید سیمکارت دائمی و اعتباری همراه اول
									خرید بلیط سینما

سرویس موجود و غیرفعال

سرویس ناموجود

سرویس موجود و فعال

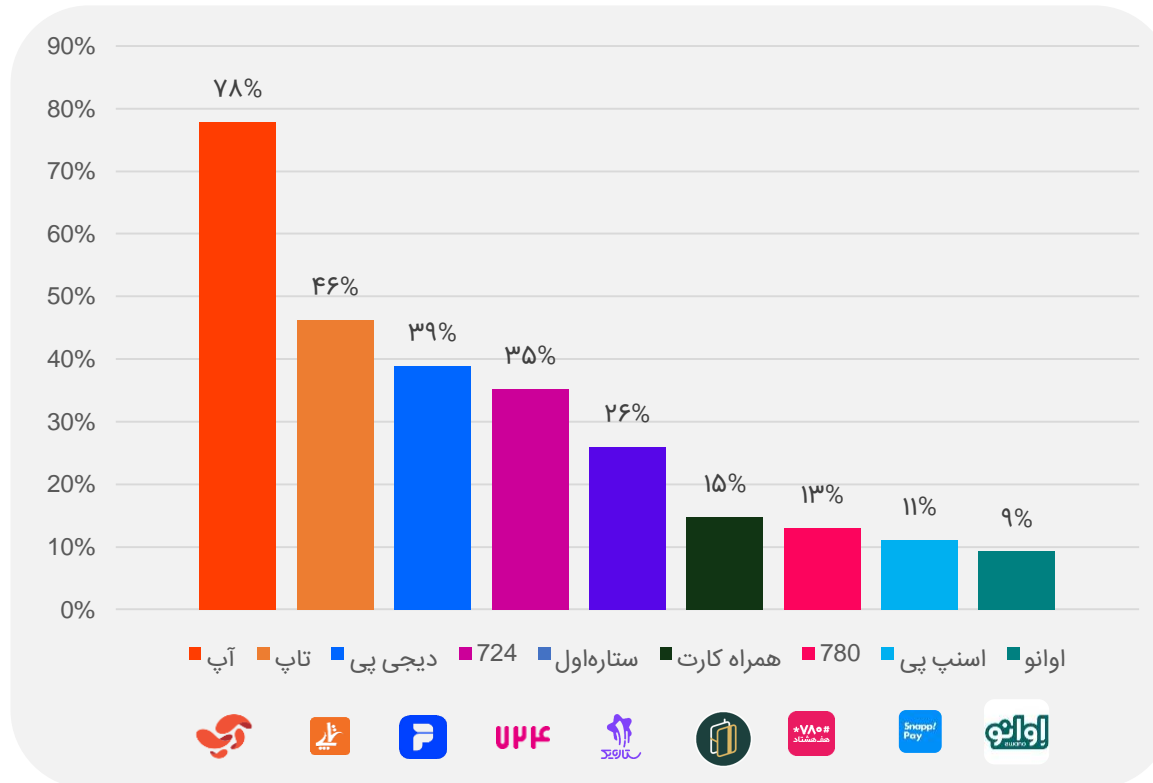
اوانو	اسنپ پی	780	همراه کارت	ستاره‌اول	724	دیجی پی	تاپ	آپ	اپلیکیشن
									خرید بسته شارژ و اینترنت
									پرداخت قبوض خدماتی، موبایل و تلفن ثابت
									کارت به کارت
									ارائه کیف پول
									خلافی
									عوارضی آزادراه
									طرح ترافیک
									پارک حاشیه ای
									عوارض سالیانه
									نیکوکاری
									پرداخت با QR
									کیف به کیف
									استعلام موجودی
									اخراج هویت سجام
									ثبت نام و استعلام سجام
									بلیت اتوبوس
									پرواز خارجی
									پرواز داخلی
									بلیت قطار
									شخص ثالث
									زلزله و آتش‌سوزی مسکونی
									موتور سیکلت
									حوادث انفرادی
									مسافرتی
									بیمه بدنه تک سفره آزادراهی
									بیمه بدنه
									بیمه کرونا، بیمه آسانسور

## مقایسه سرویس‌ها

اپلیکیشن	آپ	تاپ	دیجی پی	۷۲۴	ستاره‌اول	همراه کارت	۷۸۰	اسنپ پی	اوانو
تعداد سرویس‌های فعال	۴۲	۲۵	۲۱	۱۹	۱۴	۸	۷	۶	۵

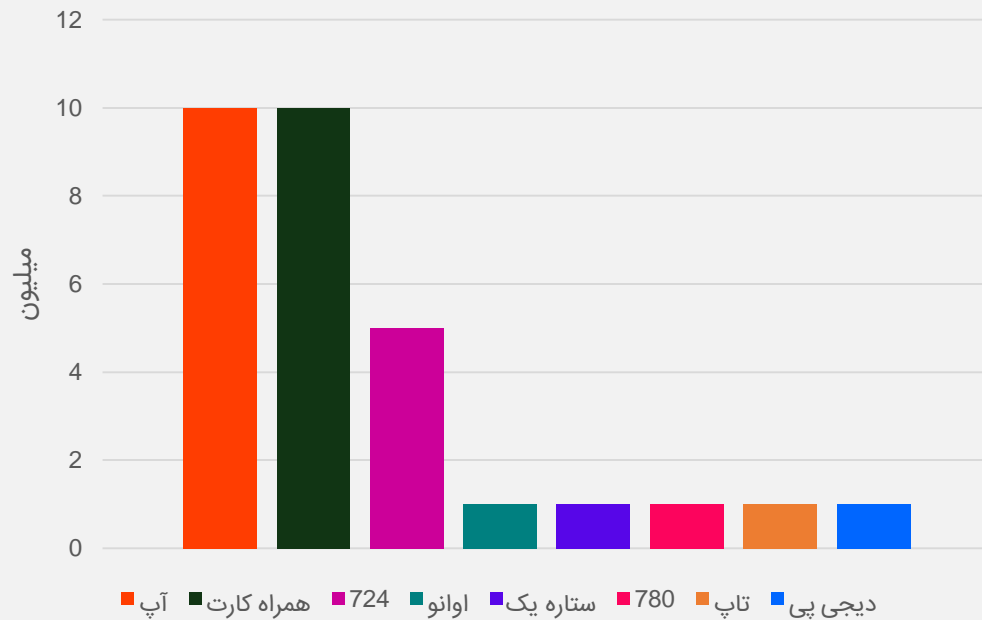
کل سرویس‌های شناسایی شده: ۵۴ سرویس

## نسبت تعداد سرویس‌های فعال از کل سرویس‌های بررسی شده

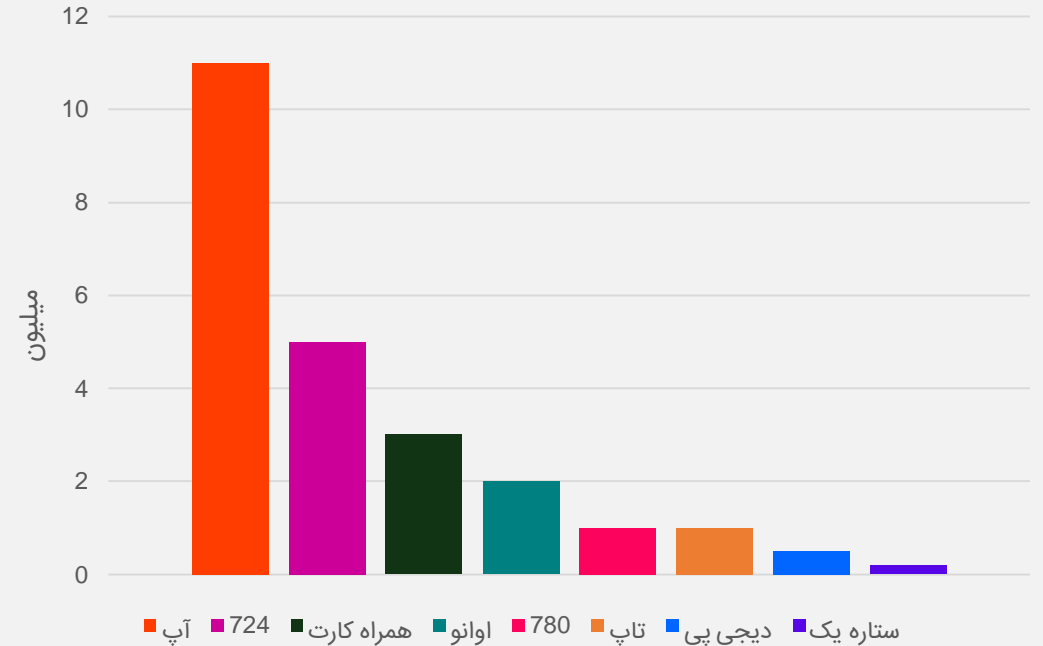


## مقایسه تعداد نصب

تعداد نصب روی پلی استور



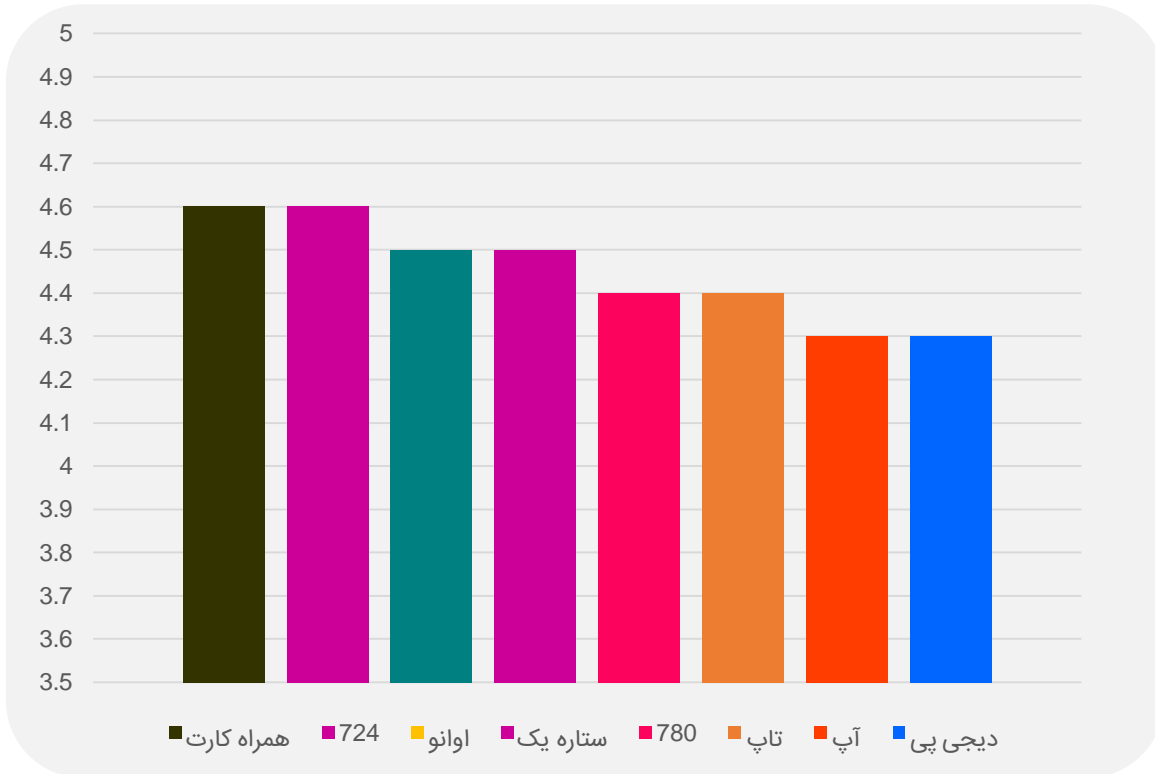
تعداد نصب روی کافه بازار



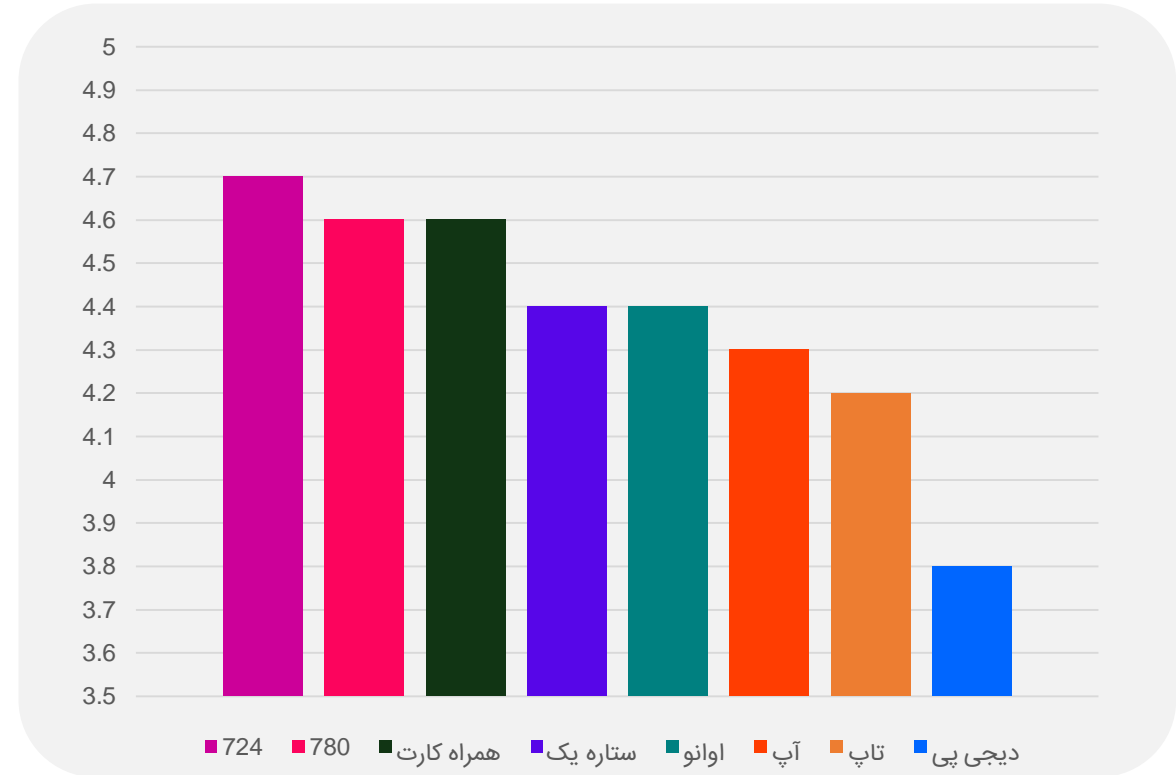
به دلیل عدم شناسایی تعداد دقیق مجموع نصب، تعداد نصب روی هر دو پلتفرم آورده شده است.

## مقایسه امتیاز داده شده

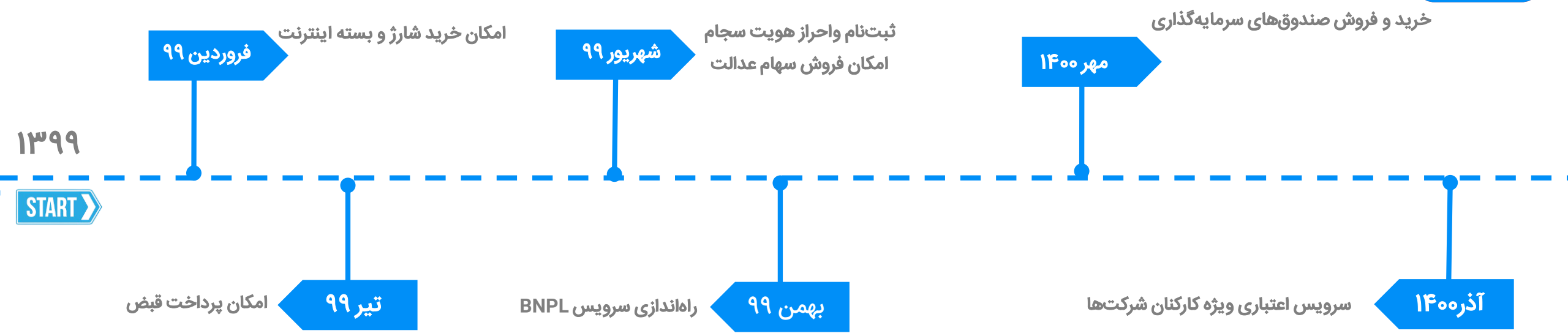
### امتیاز داده شده توسط کاربران پلی استور



### امتیاز داده شده توسط کاربران کافه بازار

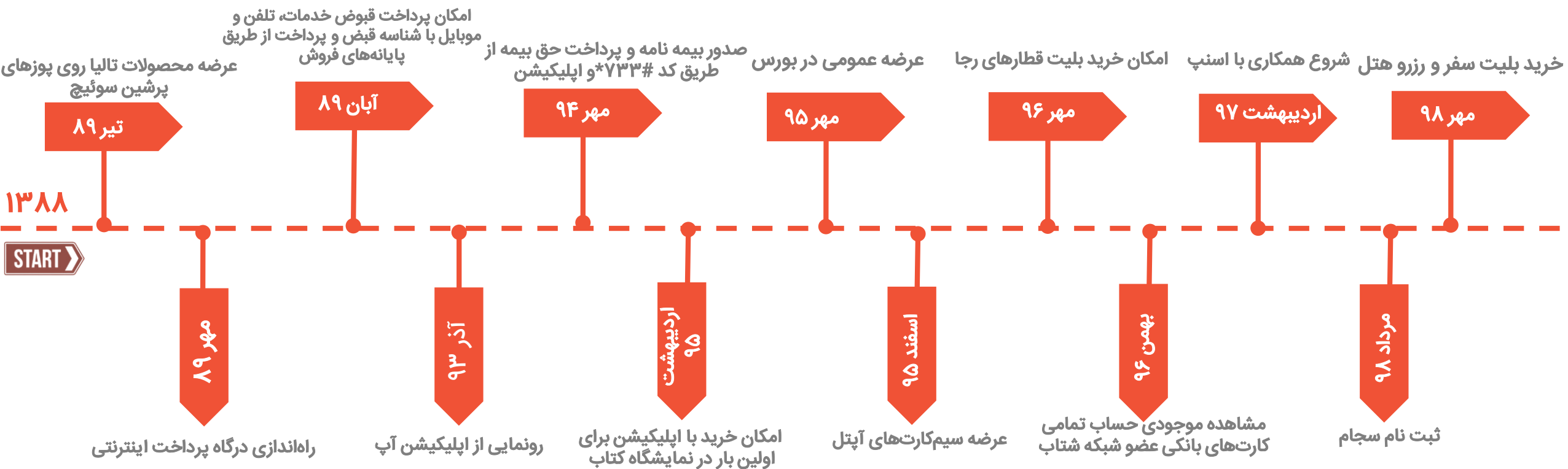


### مسیر رشد

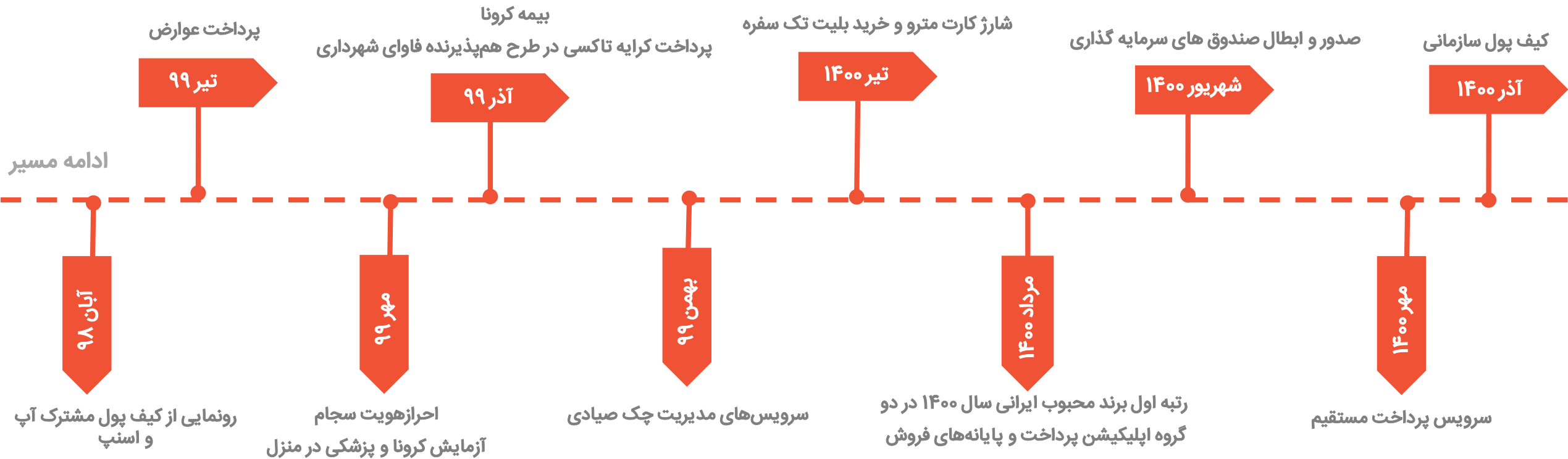




## مسیر رشد



## مسیر رشد



## مسیر رشد

# ۷۲۴

رفع اشکالات قبلی و امکان کارت به کارت شتابی، در اپلیکیشن جدید با نام تجاری ۷۲۴

ارائه اولین نسخه اندروید اپلیکیشن با نام "سه سوت"

راه اندازی #۷۲۴\* برای مشترکین ایرانسل جهت خرید شارژ، پرداخت قبضه، دریافت موجودی

افزایش شدن سایر سرویس ها

تابستان ۹۶

پاییز ۹۳

۸۹

پاییز ۹۴

۹۱

آپدیت جدید و ارائه نسخه iOS اپلیکیشن "سه سوت"

فعال شدن کد #۷۲۴\* برای مشترکین همراه اول

۱۳۸۹

START

## مسیر رشد

### دیجی‌پی

فعال شدن سرویس BNPL

آذر ۱۴۰۰

وام ۴۰۰ میلیون ریالی بدون ضامن برای زوج‌های جوان  
انتشار گزارش سالانه (دی ۹۸ تا دی ۹۹)

۱۳۹۹

ادغام در دیجی کالا به عنوان بازوی فناوری مالی دیجی کالا

۱۳۹۷

راه‌اندازی استارت‌آپ هم‌پی با تیم دونفره و سرمایه ۵۰ میلیون تومان

۱۳۹۴

۱۳۹۴

START

۱۳۹۵

سرمایه‌گذاری سرآوا روی هم‌پی

۱۳۹۸

دریافت مجوز پرداختیاری  
خرید اقساطی از دیجی‌کالا برای پرسنل سازمان‌ها و شرکت‌ها

اردیبهشت ۱۴۰۰

تفاهم‌نامه سه‌جانبه بین دیجی‌پی، دیجی‌کالا و پست‌بانک  
جهت اعطای اعتبار ۲۰ هزار میلیارد ریال به کاربران متقاضی وام‌های خرد

# اکوسیستم فین‌تک ایران

<p><b>بانکداری</b></p> <p>اپلیکیشن موبایل بانک‌ها</p>	<p><b>رمزارز و بلاکچین</b></p>	<p><b>بورس و سرمایه‌گذاری</b></p>	<p><b>پرداخت</b></p> <p>اپلیکیشن شرکت‌های پرداخت (PSPها)</p>
<p>رمزسازها</p>	<p><b>احراز هویت</b></p>	<p><b>امنیت</b></p>	<p><b>پرداخت</b></p>
<p>سایر</p>	<p><b>اعتبارسنجی</b></p>	<p><b>بانکداری و نوآوری باز</b></p>	<p><b>خرید اقساطی و وام‌دهی</b></p>
<p><b>حسابداری و مدیریت مالی شخصی</b></p>	<p><b>اعلام قیمت ارز، سکه و دلار</b></p>	<p><b>پرداخت بین‌المللی</b></p>	<p><b>تأمین مالی جمعی</b></p>
<p><b>بیمه</b></p>	<p><b>تأمین مالی جمعی</b></p>	<p><b>بیمه</b></p>	<p><b>بیمه</b></p>

# مهمترین فعالیت‌های بازیگران نوظهور در پاییز ۱۴۰۰



فانوس  
مدیریت مالی شخصی

**راه‌اندازی سرویس سبد شخصی**

پیشنهاد سه نماد بورسی متناسب با میزان بودجه، انتظارات کاربر از میزان بازده و ریسکی که در سؤالات اعلام کرده است



مشاوره بورس

باقیمانده تا فروش همگانی پیشنهاد سبد ۲۰ : ۲۳ : ۵۷ : ۲۴


ارزانی سهام

پیشنهاد سبد شخصی

پیشنهاد سبد شخصی



**قرارداد همکاری با بیمه سامان به جهت امکان خرید اعتباری برای بیمه‌گذاران عمر**



موبایل کارت

موجودی ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

نقد ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

اعتباری ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال


شهریوند بهتک ۷,۰۰۰,۰۰۰ ریال

ادریش اعتبار ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال

لری سبد کانا ۲۰۰,۰۰۰ ریال



**افتتاح حساب ۷۰۰ هزار نفر بیش از ۲۲ میلیون تراکنش**



مبلغ

محمدهادی فرصادی

۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

کارت به کارت

بین بانکی

بلو به بلو



**راه‌اندازی امکان خرید و فروش واحدهای ۱۶ صندوق سرمایه‌گذاری**



صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سهامی

مختلط

درآمد ثابت

خاص

اوراق بدهی

سهام

بانک

ارز

طلا

سکه

ارز دیجیتال

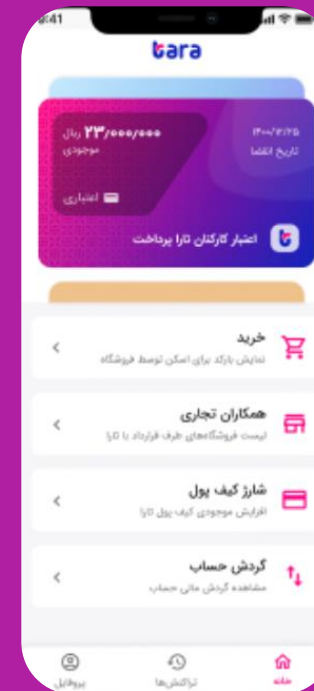
نفت و مشتقات

فزارت

## مهم‌ترین فعالیت‌های بازیگران نوظهور در پاییز ۱۴۰۰

دسترسی به کیف الکترونیکی پول  
تارا از طریق منوی خدمات نرم‌افزار  
موبایلی سکه

رونمایی از کیف پول اعتباری  
سازمانی زمرد پی - تارا



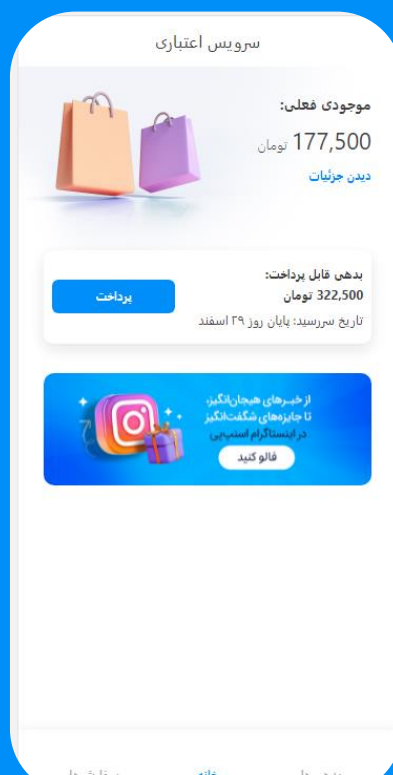
tara®

فراهم کردن امکان خرید  
اقساطی در سراسر کشور



azkivam

ارائه سرویس BNPL به ۱.۵  
میلیون نفر از کاربران اسنپ  
تا آبان ۱۴۰۰



Snapp!  
Pay

امکان پس‌انداز خودکار با  
سرویس دایرکت دبیت  
و سرمایه‌گذاری خودکار



## مرور اتفاقات مهم حوزه فین‌تک در ایران

### Lendtech



گسترش استفاده از مدل BNPL در دنیا و استفاده از این روش در کسب و کارهای آنلاین ایرانی خصوصا Q-commerce ها

عقد قرارداد با سازمان‌ها جهت تخصیص اعتبار به کارکنان آن‌ها

افزایش کسب و کارهای پلتفرمی در حوزه لندتک در ایران خصوصا در حوزه وام‌دهی برای خرید

### Digital Banking & Neobank



افزایش تعداد نئوبانک‌ها که آخرین آن ویپاد پاسارگاد است

ارایه سرویس‌های جدید لندتک خصوصا اعتبار خرد در نئوبانک‌ها بدون نیاز به سپرده و وثیقه

هوشمند سازی انتقال پول در نئوبانک‌ها  
عدم نیاز به رمز دوم برای انتقال وجه در نئوبانک‌ها

### Wealthtech



افزایش تمایل به سرمایه گذاری در حوزه مدیریت ثروت بر روی کریپتو و NFT

ادغام سرویس‌های سرمایه‌گذاری و پس انداز در قالب اپلیکیشن‌های مالی مثل بلوط و داران

کاهش سود سپرده بانکی و افزایش جذابیت حوزه تامین مالی جمعی به دلیل پرداخت بهره بیشتر نسبت به سپرده بانکی و حوزه صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت

### Paytech



استفاده بسیاری از کسب و کارهای تجارت الکترونیک از سرویس پرداخت مستقیم (Direct Debit)

راه اندازی سامانه پل توسط بانک ملی برای انتقال وجه انبوه مبالغ خرد در لحظه



## جمع بندی

## اقتصادی

با توجه به گزارش‌های اقتصادی و پیش‌بینی نرخ تورم و کاهش درآمد سرانه و قدرت خرید افراد، مدل‌های مختلف و متنوع کسب و کاری لندتک اعم از BNPL، اعتبار خرد و وام‌دهی رواج پیدا کرده و می‌توان از آن برای جذب و تامین رضایت کاربران با طراحی تجربه کاربری مناسب استفاده کرد.

## سیاسی و اجتماعی

وضعیت ابهام و تعلیق مذاکرات ایران و آمریکا و از سویی دیگر تلاش برای تصویب طرح صیانت، مانع رشد و توسعه برخی کسب‌وکارها شده است. این عوامل در کنار نوسانات اقتصادی، فضای نگرانی و ناامیدی را بین جوانان متخصص تشدید کرده و باعث افزایش میل به مهاجرت شده است.

## روندهای جهانی

برای افراد با وضعیت مالی و رفاهی بهتر، حوزه ولت‌تک و مدیریت بودجه و سرمایه می‌تواند با توجه به ترندهای جهان در جذب سرمایه‌گذاری خطر پذیر این حوزه‌ها محصول مناسبی باشد.

## محیط رقابتي

موضوع مهم، سرعت لانچ محصولات توسط بازیگران این حوزه است، به این منظور داشتن فرهنگ چابک و حرکت سریع در راستای استراتژی بسیار حائز اهمیت است.



**نادیا جعفری**

تحلیل‌گر استراتژی



**علی عامری**

مدیر توسعه سازمانی



**پویا شیخ حسنی**

سرپرست برنامه‌ریزی استراتژیک



**مهران اکبری**

رئیس اداره جاری‌سازی استراتژی