

قطاع: التقنية المالية — اشتر الآن وادفع لاحقاً

اشتر الآن وادفع لاحقاً في إيران

ملخص عربي لتقرير تكراسا عن صناعة BNPL ضمن سلسلة التقنية المالية 1404،
لقارئ الأعمال في العراق

5-6

ملايين مستخدم نشط للبيع المباشر
صفحة 17

40

مليون معاملة في 1403
صفحة 16

75

ائتمان مستهلك، ألف مليار تومان، 1403
صفحة 16

الناشر

TechRasa Insight — تكراسا إنسايت

الرابط

techrasainsight.com

المصدر

صناعة BNPL — سلسلة التقنية المالية في إيران 1404

سنوات البيانات والنشر

بيانات 1403 ≈ 2024/25 • النشر 1404 ≈ 2025/26

ملخص عربي من إعداد جسر — المبالغ تبقى بالتومان كما في المصدر.

01 الملخص التنفيذي

يرصد تقرير تكراسا صناعة «اشتر الآن وادفع لاحقاً» (BNPL) في إيران ضمن سلسلة التقنية المالية لعام 1404. النافذة 1403-1404، وأفق السيناريو 1408. القياس هنا ائتمان يُمنح لمستهلك حقيقي، عبر شبكة قبول خاصة، ويُخرج المنح للتجار والائتمان المحصور داخل متجر واحد.

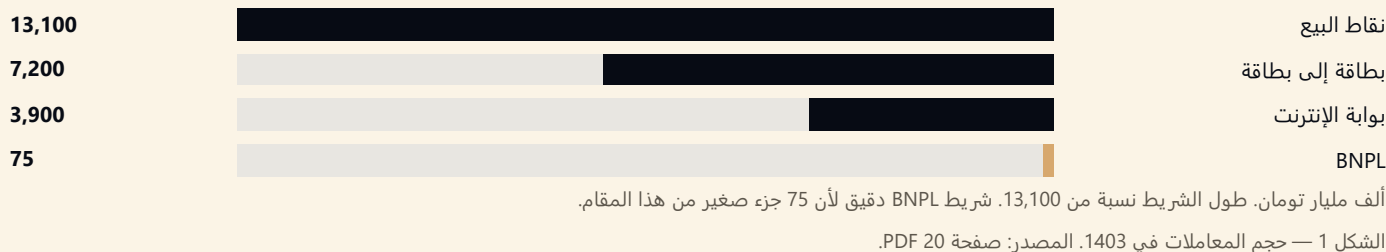
في 1403 بلغ حجم الائتمان المستهلك 75 ألف مليار تومان في 40 مليون معاملة، لدى 13 لاعباً مرصوداً. القناة المباشرة إلى المستهلك 50 ألف مليار تومان (67%)، والقناة المؤسسية 25 ألف مليار تومان (33%). العنوان يقول أكثر من 5 ملايين مستخدم نشط، والتفصيل من 5 إلى 6 ملايين في البيع المباشر.

50 ألف مليار تومان · 67% الائتمان المباشر إلى المستهلك. المؤسسي 25 ألف مليار، أي 33% صفحة 16 PDF	40 مليون معاملة عدد معاملات القنوات في 1403 صفحة 16 PDF	75 ألف مليار تومان حجم الائتمان المستهلك، مباشراً ومؤسسياً، في 1403 صفحة 16 PDF
13 لاعباً مرصوداً مقدمو ائتمان المستهلك. سناپ باي يقود القناة المباشرة، وتارا تقود المؤسسية صفحتا 5 PDF و22	12.5–15% من سوق قريب من 40 مليوناً معامل النفاذ. المستخدم النشط: استهلك الائتمان مرة واحدة في السنة على الأقل صفحة 17 PDF	5–6 مليون مستخدم نشط البيع المباشر. متوسط المبلغ المخصص للمستخدم 5 إلى 6 ملايين تومان صفحة 17 PDF

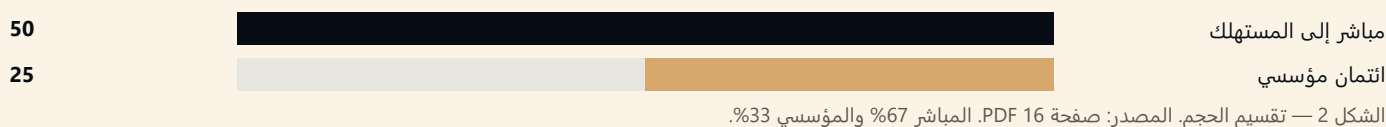
«هزار ميليارد تومان» = ألف مليار تومان، ويختصر أحياناً بـ«همت». الحجم يحسب ثلاث خدمات: الائتمان الشهري، والأقساط المتعددة، ودفعة نقدية مقدمة نسبتها 25%. الائتمان المؤسسي هنا ما منحه التطبيقات، والبطاقات التي تصدرها البنوك خارجه. فرضية تداخل المستخدمين 50%. المبالغ بالتومان.

02 الحجم أمام قنوات الدفع

مقارنة عام 1403 تضع الحجم لا العدد وحده. نقاط البيع 13,100 ألف مليار تومان في 47 مليار معاملة، والبطاقة إلى البطاقة 7,200 في 7 مليارات، وبوابة الإنترنت 3,900 في 3.3 مليار. صناعة BNPL: 75 ألف مليار تومان في 40 مليون معاملة. وحدة العدد عند BNPL هي المليون، وعند القنوات الثلاث المليار.



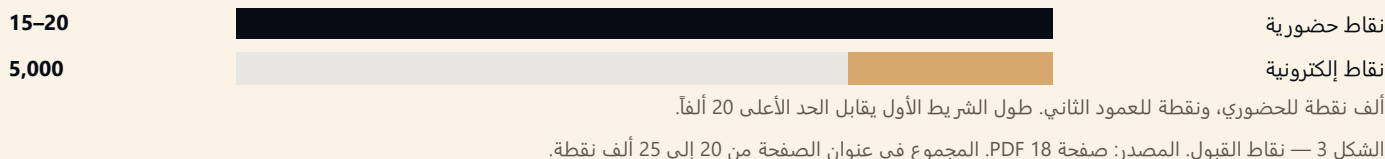
02.1 من يأخذ الـ 75



03 المستخدم ونقاط البيع

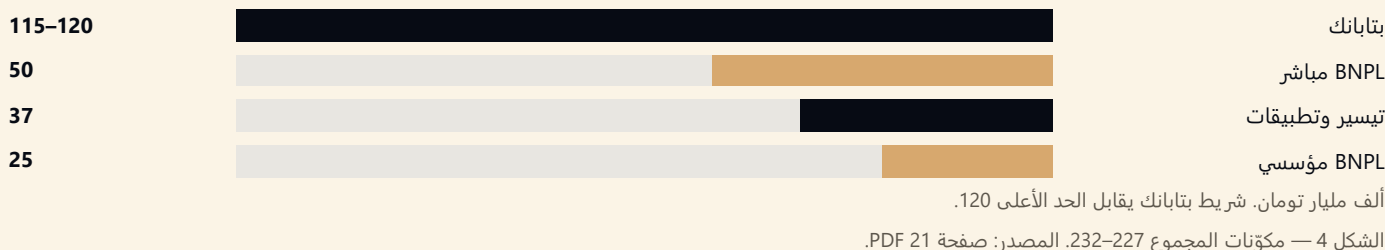
المستخدمون المحتملون من الشرائح العشرية 5 إلى 10: 17.4 مليون أسرة، أي 56 مليون شخص. بعد حصة الأعمار 18-64، وتصنفها الحاشية بنحو 70% من مجموع السكان، تبلغ قدرة السوق 40 مليون شخص. النفاذ 12.5% إلى 15% عند 5 إلى 6 ملايين مستخدم نشط. الرقم وُضع بفرضية تداخل 50% بين المنصات.

نقاط البيع من 20 إلى 25 ألفاً: الحضور من 15 إلى 20 ألفاً، والإلكتروني 5,000. حصة مبيعات التجار الإلكترونيين من BNPL من 25% إلى 30%، والحضور أقل من 5%. الفئات الخمس المذكورة بلا ترتيب حصص: السلع الرقمية، وبيع السوبرماركت، والذهب والحلي، والأزياء، والجمال والصحة. التقرير ينقل أن محل الاستهلاك يحرك التعثر: السلع المعمرة أقل تعثراً عادة، وخدمات مثل السفر أعلى.



03.1 الائتمان الإلكتروني الأوسع

مجموع القروض والائتمان الإلكتروني عبر مصارف بيتا (بتابانك) وBNPL وجهات التيسير في 1403 من 227 إلى 232 ألف مليار تومان. منه: تسهيلات بتابانك من 115 إلى 120، والائتمان المباشر 50، وتسهيلات جهات التيسير والتطبيقات المالية 37، والائتمان المؤسسي 25.



04 شكل المنتج وحدّه مع جهات التيسير

في وقت إعداد التقرير كانت شبكة القبول مغلقة، مع حركة نحو تجار خارج الشبكة. المبلغ عند BNPL من 500 ألف إلى 70 مليون تومان، والسداد من 1 إلى 4 أشهر، والفائدة على المستخدم غير واردة عادة، والرسم كذلك، ويُعاد شحن الحد. محفظة ائتمان بلا سحب نقدي. نموذج الأقساط يطلب دفعة مقدمة قدرها 25% من مبلغ الشراء الإلكتروني، والائتمان الشهري بلا دفعة مقدمة.

جهة التيسير، كما يفصلها التقرير: التمويل غالباً من بنك أو مؤسسة ائتمان، والمهلة من 6 إلى 60 شهراً، وبفائدة مصرفية ورسم وضمنان في العادة. مبلغها من 5 إلى 220 مليون تومان. القروض دون 300 مليون تومان يسمّيها التقرير قروضاً صغيرة. جذب مستخدم BNPL يتم غالباً من قاعدة الشركة الأم أو عند الدفع لدى التاجر.

معيار ترتيب اللاعبين حجم الائتمان المستهلك، بتقدير ذاتي للخبراء بعد جولات تحقق متقاطع. سناپ باي قائد السوق المباشر إلى المستهلك، وتارا قائدة الائتمان المؤسسي. الخريطة تغطي ائتمان الشخص الطبيعي، وتخرج ائتمان التاجر والأسواق التي تبقي الائتمان داخل منظومتها. أحد اللاعبين أوقف الطلبات الجديدة لأن السعة اكتملت، وآخر ما زال في تجربة غير معلنة.

04.1 أربعة مسارات حتى 1408

السيناريوهات مبنية على عاملين: موقف المنظم، ونضج نماذج التقييم. أربعة أوصاف: نمو مستقر ومنافسة سليمة، ونمو محدود مع ضبط التعثر، ونمو سريع مع مخاطر كامنة، وركود مع تعثر مرتفع. النص يقول إنها رُسمت دون إدراج ظرف الحرب، وعلى حال البلاد وقتها. درجاتها على مقياس من 1 إلى 5 درجات خبرة، وهي في هذا الملخص وصف لا قيمة مالية.

05 دلالة النتائج

تحليل جسر — ليس من التقرير الأصلي

لماذا يهتم هذا قطاع الأعمال العراقي؟

المنتج هنا محفظة قصيرة الأجل داخل شبكة قبول، لا بطاقة ائتمان مصرفية عامة. الحجم بالتومان صغير أمام نقاط البيع، والعادة لدى المستخدم قائمة: 40 مليون معاملة ومن 5 إلى 6 ملايين مستخدم. أي شراكة تبدأ بسؤال عن الشبكة المغلقة لا عن «السوق الإيراني» كتلة واحدة.

الاستثمار والقياس

الرقم 5 إلى 6 ملايين محسوب بفرضية تداخل 50%، فهو نطاق مستخدمين نشطين مع ازدواج محتمل بين المنصات. الحصص تقدير خبراء بعد تحقق متقاطع. المجموع الأوسع 227 إلى 232 ألف مليار تومان يضع BNPL داخل سوق فيه بتابانك من 115 إلى 120. المبالغ تبقى بالتومان.

الدفع والتقسيط

السداد من 1 إلى 4 أشهر، والفائدة على المستخدم غير معتادة، بينما جهة التيسير تمتد من 6 إلى 60 شهراً وبفائدة مصرفية. 67% من الحجم مباشر و33% مؤسسي. من يصمّم تقسيطاً مع بائع إيراني يفرّق بين محفظة بلا سحب نقدي وبين قرض المؤسسة الائتمانية.

تجار التجزئة والمنصات

حصة مبيعات التجار الإلكترونيين من هذا الائتمان من 25% إلى 30%، والحضوري أقل من 5%. النقاط الإلكترونية 5,000 مقابل 15 إلى 20 ألفاً حضورية. الطلب الائتماني يظهر عند الدفع الإلكتروني. الاتفاق الأنسب مع مشغّل الشبكة، والمبلغ للمستخدم من 500 ألف إلى 70 مليون تومان.

منهج المصدر وحدود هذا الملخص

الأرقام من نص PDF لتقرير تكراسا (53 صفحة). الكلمات في الاستخراج معكوسة غالباً، واعتمد التخطيط البصري لربط الرقم باسمه. 116 مقابلة مع مجلس التوجيه، و13 لاعباً، وأربعة سيناريوهات حتى 1408. الحجم يتضمن الدفعة المقدمة 25%. عدد المعاملات 40 مليوناً وعدد نقاط البيع 47 ملياراً وحدتان مختلفتان. صُفّت من الملخص صف أعداد اللاعبين في صفحة 11 PDF لأن ربطه بالفئات لم يستقر. المبالغ بالتومان كما وردت.

صنعت BNPL — سلسلة گزارش های فین تک ایران ۱۴۰۴

صناعة BNPL — سلسلة تقارير التقنية المالية في إيران 1404

الناشر: TechRasa Insight — تكراسا إنسايت · بيانات 1403 · نشر 1404

الرابط: <https://techrasainsight.com/fintech2025/Iran%20FinTech%202025%20-%20BNPL%20Industry%20-%20TechRasa%20Insight.pdf>

ملخص عربي من إعداد جسر — مركز الابتكار والتيسير، jjsr.ir. هذا الموجز لقارئ الأعمال العراقي، وهو ليس الترجمة الحرفية للتقرير الأصلي.