

cashless.pl

100

największych
polskich firm
branży płatniczej

2023

PARTNERZY
GŁÓWNI:

Przelewy24

ITCARD

Santander

Walutomat®

Spis treści

List przewodni Jacka Uryniuka (cashless.pl)	3
List przewodni Przemysława Dukieła (Santander Bank Polska)	4
List przewodni Jacka Kineckiego (Przelewy24)	5
List przewodni Magdaleny Jasnoch (Walutomat)	6
Wywiad z Przemysławem Dukielem (Santander Bank Polska)	7
Wywiad z Jarosławem Chrzanowskim (ITCARD)	10
Komentarz Jacka Kineckiego (Przelewy24)	12
Komentarz Macieja Przygórzewskiego (Walutomat)	13
Komentarz Macieja Nowosielskiego (ePłatności S.A.)	14
Komentarz Grzegorza Leńkowskiego (KIR)	15

Raport: 100 największych polskich firm branży płatniczej

Jak powstał ranking	17
Geografia rynku płatności	19
Przychody	21
Zyski	26
Kapitał	32
Aktywa	37
Wartości niematerialne	40

Tak zmienia się polska branża płatnicza

Ranking największych polskich firm branży płatniczej 2023 to już trzecia edycja projektu, zapoczątkowanego przez serwis cashless.pl w 2021 r. Jego nadrzędnym celem jest promowanie polskich płatności jako jednego z najbardziej różnorodnych, ciekawych i wartościowych sektorów polskiej gospodarki.

Dane zawarte w tegorocznej edycji wszystko to potwierdzają. Dodatkowo, dzięki porównaniom z poprzednimi wersjami rankingu można sprawdzić, jak polskie firmy działające w obszarze płatności rozwijają się, jak zmienia się ich rentowność, wielkość, zyski, itd.

Podobnie jak w latach ubiegłych tak i tym razem podstawowym źródłem informacji, z którego czerpaliśmy podczas pracy nad rankingiem, były sprawozdania finansowe umieszczane przez podmioty gospodarcze w Krajowym Rejestrze Sądowym. W przypadkach firm, które nie zdały jeszcze przestać swoich dokumentów za ub. rok do KRS, próbowaliśmy zdobyć dane w kontakcie bezpośrednim z tymi podmiotami. Przedstawiciele sektora mogli też zgłaszać się do nas samodzielnie w odpowiedzi na liczne zaproszenia publikowane w serwisie cashless.pl. Jestem więc przekonany, że nasz projekt bardzo dobrze oddaje rzeczywistą sytuację polskiej branży płatniczej.

Korzystając z okazji chciałbym podziękować analitykom cashless.pl, którzy poświęcili wiele godzin na przekopywanie się przez kolumny cyferek, aby ranking mógł powstać. A także partnerom raportu, bez których projekt nie ujrzałby światła dzien-



nego. A są nimi w tym roku: Przelewy24, ITCARD, Santander Bank Polska oraz Walutomat.

W niniejszym raporcie, oprócz najważniejszego zestawienia największych polskich firm płatniczych pod względem przychodów rocznych, znajdziecie kilka innych rankingów. Do tego wypowiedzi uznanych ekspertów, wywiady, itd. Zachęcam wszystkich do lektury, a już za rok w serwisie cashless.pl kolejna edycja rankingu największych polskich firm branży płatniczej.

JACEK URYNIUK
redaktor naczelny cashless.pl



PRZEMYSŁAW DUKIEL
Tribe Leader - Daily Banking w Santander Bank Polska

Wpisujemy się w trendy

W 2023 roku częściej płaciliśmy bezgotówkowo niż gotówkowo. Klienci Santander Bank Polska co czwartą transakcję w sklepie stacjonarnym wykonywali smartphonem lub smartwatchem. Niezaprzeczalnie aplikacje mobilne są coraz bardziej popularne i w rezultacie stają się głównym kanałem obsługi klientów instytucji finansowych. Wpisujemy się w te trendy – z myślą o potrzebach naszych klientów wdrożyliśmy nowoczesną aplikację mobilną, w której można m.in. ustawić wybraną tapetę oraz dostosować ikony i skróty. Nowa aplikacja to także nowe funkcje, które ułatwiają codzienność – np. możliwość podglądu pełnych danych karty.

Zauważamy także rosnące zainteresowanie klientów tematyką ESG i odpowiedzialnej bankowości, dlatego w nowej aplikacji można sprawdzić szacunkową wartość wyemitowanego CO2 na podstawie zakupów kartami.

W obszarze płatności ogromnym zainteresowaniem wśród klientów cieszyły się w tym roku usługi BNPL (Buy Now, Pay Later), a nasz lokalny BLIK osiągnął poziom 15 mln aktywnie korzystających klientów. Dynamiczny rynek technologii pokazał nowe możliwości w obszarze wykorzystania sztucznej inteligencji za pomocą ChatGPT czy też popularyzacji komunikacji satelitarnej. Najbliższa przyszłość to pa-

ragony elektroniczne, szersze wykorzystanie biometrii tradycyjnej i behawioralnej w transakcjach oraz rozwiązania, które będą jeszcze bardziej wspierać użytkowników – np. w zakresie wykorzystania sztucznej inteligencji w procesie zakupu – od etapu szukania towaru aż po samą płatność.

Niniejszy raport pokazuje nam trendy wśród 100 największych podmiotów płatniczych obecnych na rynku. Zapraszam do lektury. Jestem przekonany, że czytelnicy raportu są też ciekawi, jakie nowe firmy pojawiły się na liście – czy są to np. nowe fintechy wspierające rozwiązania ESG, czy rozwiązania sztucznej inteligencji, czy też platformy tworzące oprogramowanie dla mikropłatności transportowych.



JACEK KINECKI
CEO Przelewy24

Dostosowywanie się do rosnących oczekiwań odbiorców jest „wpisane w DNA” branży technologicznej

Raport „100 największych polskich firm branży płatniczej” stworzony przez dziennikarzy serwisu cashless.pl to niezwykle cenna inicjatywa, charakteryzująca rynek firm działających na styku finansów i technologii. Stanowią one ważny filar gospodarki, ale nieczęsto podejmuje się próby analizy tego sektora. Istotnie, jest to trudne zadanie, ponieważ branża płatności ulega ciągłym przeobrażeniom. Dostosowywanie się do rosnących oczekiwań odbiorców, nieustanny pościg za najnowszymi technologiami są niejako „wpisane w DNA” branży płatniczej.

Warto zwrócić uwagę, że rynek ten z roku na rok staje się coraz bardziej konkurencyjny. Na mapie polskich płatności widzimy integratorów, takich jak m.in. Przelewy24, ale także podmioty, które specjalizują się w określonym segmencie, np. płatności odroczonych. Przyjęte przez autorów raportu kryteria przychodów i zysków to najbardziej mierzalne wskaźniki wzrostu firm, które możemy porównywać. Bardzo cieszy fakt, że mimo niesprzyjających warunków ekonomicznych, przeciętny

wzrost przychodów w branży płatniczej wyniósł w 2022 r. prawie 25 proc. Z kolei zyski zwiększyły się o prawie 10 proc. Z perspektywy globalnej (sytuacji makroekonomicznej) oraz warunków panujących w Polsce, liczby te wyglądają korzystnie.

Podczas lektury trzeciej edycji raportu „100 największych polskich firm branży płatniczej” warto docenić, jak dojrzały i konkurencyjny rynek udało się zbudować. Można się spodziewać, że ze względu na sytuację gospodarczą, kolejne lata będą wyzwaniem, z którym zmierzą się wszyscy, nie wyłączając instytucji finansowych.



MAGDALENA JASNOCH

Dyrektor Marketingu i PR Currency One, operatora Walutomat oraz InternetowyKantor.pl

Cyfryzacja kluczowym elementem rozwoju branży płatniczej

Tegoroczny Ranking 100 największych polskich firm branży płatniczej pokazuje, jak znaczący wpływ na rozwój tego sektora wywiera transformacja cyfrowa, której jesteśmy świadkami.

Branża płatnicza przeżywa dynamiczny rozwój, napędzany digitalizacją, cyfrową transformacją i adaptacją fintechów do indywidualnych oczekiwań klientów. Cyfryzacja stała się kluczowym elementem tego postępu, umożliwiając zarządzanie finansami w dowolnym miejscu i czasie, błyskawiczne rozliczenia transakcji, pokonywanie barier w wielowalutowym świecie czy odraczanie płatności.

Rozwój branży finansowej oparty na cyfryzacji i dostosowaniu produktów do potrzeb klientów to nie tylko kwestia technologii, lecz także elastycznego podejścia do zmian i odpowiedzialnego zarządzania ryzykiem. Innowacyjne rozwiązania umożliwiają tworzenie bardziej efektywnego i dostosowanego do indywidualnych potrzeb klientów środowiska finansowego. Klienci oczekują szybkich, wygodnych, dostępnych i kompleksowych rozwiązań, szczególnie tych, które są spersonalizowane, a więc dostosowane do ich indywidualnych preferencji. Priorytetem jest również bezpieczeństwo finansowe i ochrona danych, co w dobie cyfryzacji jest szczególnie uzasadnione.

To już trzecia edycja raportu, który poszerza perspektywę na branżę finansową w Polsce, umożliwiając porównanie różnych działalności w dynamicznym środowisku i tego, jak poradziły sobie z wyzwaniami w ostatnim czasie. Jest to również okazja do zrozumienia, jakie tendencje kształtują tę branżę w naszym kraju, pozwalając zidentyfikować kluczowych graczy w polskich płatnościach.

Spółka Currency One SA odnotowała wzrost niemal we wszystkich pozycjach w rankingu w porównaniu do zeszłego roku, co umacnia nasze przekonanie, że strategia skupiona na customizacji wpisuje się w trend i jest jednym z kierunków rozwoju.

Gratuluję wszystkim wyróżnionym firmom zaprezentowanym w tym rankingu i zapraszam do jego lektury.

Wywiad z Przemysławem Dukielem

— Tribe Leader — Daily Banking w Santander Bank Polska



Jak określiłby Pan strategię Santander Bank Polska w obszarze szeroko rozumianych płatności?

Płatności zajmują ważne miejsce w strategii banku. To element oferty wykorzystywany codziennie, co sprawia, że kontakt klientów z bankiem odbywa się bardzo często. Najważniejszym działaniem, które prowadzimy i nadal będziemy prowadzić w tym obszarze, jest upraszczanie i ułatwianie realizacji transakcji tak, by ci klienci, którzy płacą jeszcze gotówką, zaczęli płacić kartami, a ci, którzy płacą kartami – wybierali rozwiązania bardziej ekologiczne, jak płatności mobilne smartfonami czy smartwatchami. Pracujemy też nad udostępnieniem karty wirtualnej, co pomoże nam dodatkowo w realizacji celów ekologicznych w ramach strategii ESG. Analogiczne działania, zmierzające do poprawy wygody korzystania z naszych rozwiązań płatniczych, będziemy prowadzić także w środowisku e-commerce.

Jak to przełoży się na konkretne zmiany w ofercie? Jak te działania odczują klienci Santander Bank Polska?

Jeśli miałbym wymienić jakieś przykłady konkretnych rozwiązań, nad którymi będziemy pracować, to na pewno wspomnielibym o standardzie Click to pay do płatności kartami w internecie. Wdrożenie tej funkcjonalności ułatwi klientom trans-

akcje w e-commerce, bo nie będą musieli za każdym razem wprowadzać numeru karty czy innych danych zapisanych na plastiku.

Stale rozwijamy różnego rodzaju usługi z zakresu płatności automatycznych. Mam tu na myśli na przykład narzędzia umożliwiające płatności automatyczne na stacjach benzynowych. Opracowujemy także pierwsze rozwiązanie ułatwiające zarządzanie coraz liczniejszymi subskrypcjami. Zaoferujemy je klientom w najbliższych miesiącach. Chcielibyśmy też pozwolić klientom na przechowywanie w naszej aplikacji paragonów elektronicznych. Z wprowadzeniem takiej możliwości czekamy jednak, aż ukształtuje się rynkowy standard e-paragonu do transakcji płatniczej. Będziemy także działać w kierunku zwiększenia funkcjonalności BLIKA, co powinno zaowocować wprowadzeniem w najbliższym czasie prośby o przelew oraz usługi umożliwiającej podział rachunku, np. z restauracji.

Wreszcie kolejną usługą, jaką wdrożymy do oferty, będzie możliwość zamówienia karty wirtualnej, tj. karty bez plastiku. Już teraz można zacząć korzystać z karty w aplikacji mobilnej od razu po jej wydaniu, w oczekiwaniu na fizyczną kartę. W przyszłym roku klient będzie mógł zdecydować, czy plastik jest mu w ogóle potrzebny. Jeśli nie – kartę będzie miał dostępną w aplikacji banku lub w portfelu cyfrowym.

Santander Bank Polska jest udziałowcem operatora BLIK, który pracuje nad usługą płatności odroczonej. Jakie jest podejście banku do tej usługi?

Obserwujemy dynamicznie rosnące zainteresowanie korzystaniem z tego typu usług wśród klientów i na pewno zaoferujemy rozwiązanie z zakresu BNPL (Buy Now, Pay Later). Obecnie nie mogę jeszcze jednoznacznie potwierdzić, jaki będzie finalny kształt usługi, gdyż analizujemy różne opcje. W szczególności chcielibyśmy zaoferować klientom dogodne rozwiązania po zakończeniu bezodsetkowego okresu odroczenia. Usługę BNPL planujemy udostępnić w przyszłym roku.

Czy widzi Pan jakieś rozwiązanie, które może w najbliższym czasie stać się usługą zmieniającą branżę płatniczą, tak jak w przeszłości stało się to dzięki technologii zbliżeniowej czy portfelom cyfrowym, takim jak Apple Pay czy Google Pay?

Myślę, że na co dzień nie doceniamy tego, co już mamy. Przyzwyczailiśmy się, że wszędzie możemy płacić zbliżeniowo telefonem, że w internecie mamy wygodnego BLIKA, a stan konta możemy sprawdzić w kilka sekund w aplikacji mobilnej, itd. Natomiast w wielu krajach takie rozwiązania nie są jeszcze tak powszechne. W Polsce rozwój tych usług był możliwy dzięki inwestycji w bankowość mobilną. Ta osiągnęła wysoki poziom, a instytucje koncentrują się na dopracowywaniu tego, co mają – oczywiście wsłuchując się w głos i potrzeby klientów. I w tym kontekście obecnie trudno wskazać takiego game changera, ale ja nie oceniam tego negatywnie.

Odświeżeniem tego, co już świetnie działa, niewątpliwie będzie biometria – tradycyjna oraz behawioralna – oraz jej wykorzystanie w płatnościach e-commerce. Wyobrażam sobie, że gdy dokonuję płatności na laptopie, mogę ją zautoryzować portfelem cyfrowym na innym urządzeniu, np. smartphonie. Klienci oczekują od nas bezpiecznych, wygodnych i prostych rozwiązań w tym zakresie i myślę, że to jest bardzo dobry kierunek.

Natomiast jeśli miałbym wskazać usługę, która dziś nie jest jeszcze bardzo powszechna, ale ma szansę stać się taką wkrótce, to na pewno wymieniałbym tu wspomniane wcześniej płatności odroczone. Z badań wynika, że w najbliższych trzech latach są one w stanie osiągnąć udział we wszystkich transakcjach na poziomie nawet 20 proc., co pokazuje istotny potencjał tych rozwiązań. Co ważne, ponad 60 proc. klientów wskazuje na pozytywne doświadczenia z korzystania z tego rodzaju usług.

Jeżeli nie widać wyraźnego game changera na rynku, to może dałoby się wyodrębnić jakiś trend, który nie w sposób rewolucyjny, a ewolucyjny będzie zmieniał branżę płatniczą w najbliższych latach?

Myślę, że można tak powiedzieć o bankowości dla najmłodszych klientów. Choć społeczeństwo starzeje się, to jednak co roku na rynek trafia kilkaset tysięcy młodych klientów, którzy potrzebują usług finansowych, w tym oczywiście płatniczych. Instytucje będą coraz intensywniej zabiegać o tych klientów. My także. Oferujemy im już podstawową ofertę, czyli konto, kartę płatniczą, wkrótce wprowadzimy także

aplikację mobilną, a w dalszej przyszłości będziemy pracować nad kolejnymi rozwiązaniami dla najmłodszych.

A czy takim nowym trendem zmieniającym płatności mogą być usługi oparte o blockchain i kryptowaluty?

W tym momencie trudno to jednoznacznie stwierdzić. Rynek zdaje się być w stanie wyczekiwania, jakie działania w tym obszarze podejmą banki centralne oraz nadzór finansowy. W ostatnim czasie mieliśmy kilka przykładów spektakularnych upadków firm z branży krypto, co buduje brak zaufania wśród klientów i skutecznie zniechęca tradycyjne instytucje finansowe do inwestowania w tym obszarze. Dopóki zatem wymienione przeze

mnie organy nie podejmą aktywnych działań w kwestii kryptoaktywów, to nie będą one odgrywać znaczącej roli na rynku usług płatniczych. Niewątpliwie powstanie walut cyfrowych banków centralnych mogłoby wpłynąć bardzo pozytywnie na rynek płatniczy. Jak znacząco, to się okaże, gdyż dziś obserwujemy fazę testów i eksploracji rozwiązania, a na finalny kształt cyfrowego euro i decyzji, czy ostatecznie wdrożone, przyjdzie nam poczekać jeszcze ok. dwóch lat.

Dziękuję za rozmowę.

Wywiad z Jarosławem Chrzanowskim

— Prezes spółki ITCARD



Jak widzisz rozwój branży płatniczej w najbliższym okresie jako osoba mająca wgląd zarówno w segment gotówkowy, jak i bezgotówkowy?

Mając wgląd w praktycznie wszystkie formy płatności od gotówki po transakcje elektroniczne widzimy cały czas trendy w kierunku digitalizacji i automatyzacji obsługi gotówki. Od doświadczenia, które klient otrzymuje korzystając z dedykowanej aplikacji bankowej, w nowym oddziale bezgotówkowym, aż po wykorzystanie sztucznej inteligencji w zakresie jego wsparcia i obsługi. Od ponad 10 lat aktywnie wspieramy procesy digitalizacji i automatyzacji gotówki w zakresie budowy i rozwoju naszej sieci Planet Cash oraz outsourcingu urządzeń dla największych banków w Polsce, jak również obsługi klienta w ramach Contact Center z użyciem bota.

W tym roku zakończyliśmy wdrożenie 450 urządzeń recyklingowych z bankiem Credit Agricole, jesteśmy w trakcie ukończenia modernizacji 250 recyclerów wspólnie z bankiem ING oraz rozpoczęliśmy nowy projekt outsourcingu z bankiem Santander. Dodatkowo, aby wzmocnić przywiązanie klienta, pracujemy nad rozwiązaniem udostępnienia gotówki w smartphonie w aplikacji Smoocash.

Kolejny trend, który obserwujemy, to zmiana modelu w rozwoju oraz budowy sieci akceptacji płatności po „uterminalowaniu” rynku w ramach programu Polska

Bezgotówkowa. Wraz z dotarciem płatności bezgotówkowych do znacznie szerszej grupy akceptantów dalszy rozwój akceptacji płatności nie wiąże się już z samą sprzedażą czy instalacją terminala, a z wdrożeniami dopasowanych do potrzeb klientów rozwiązań, platform obsługi oraz integracjami szytymi na miarę dla konkretnych grup, branż czy nawet konkretnych sieci handlowych.

Trzecią naszą linią biznesową są usługi związane z outsourcingiem procesingu i obsługa kart płatniczych, zarówno w modelu wydawnictwa kart w oparciu o naszą licencję, jak również outsourcingu usług kartowych dla banków i fintechów w ramach naszej platformy ITCARD Fintech Lab.

W obszarze płatności bezgotówkowych realizowanych przez naszą spółkę Planet Pay posiadającą licencję Krajowej Instytucji Płatniczej, działamy w podobnym modelu jak w przypadku bankomatów, posiadamy własną sieć Planet Pay oraz świadczymy outsourcing obsługi płatności dla banków i instytucji. Warty podkreślenia jest program Smart City, który z sukcesem realizujemy wraz z kilkoma miastami w Polsce. Możemy również zaobserwować coraz większe zainteresowanie zarówno banków, jak i klientów naszym rozwiązaniem mobilnym Planet Pay POSApp, czyli terminalem w telefonie.

Jak widzimy, usługi płatnicze przenikają i uzupełniają się. Uważam, że w dzi-

siejszym świecie płatności decyduje szybkość i sprawne wdrożenie oraz dostarczenie kompletnego rozwiązania, tak aby klient nie musiał wiązać się z innymi dostawcami, a same procesy obsługi i rozwoju współpracy były dzięki temu ułatwione. Nie decyduje tu już wielkość firmy, a dopasowane do potrzeb i sprawnie wdrażane rozwiązania, najlepiej skupione w jednym „centrum obsługi”. Dlatego łączymy podejście start-upowe z ominichannelowością świadczonych usług.

Co ma szansę w najbliższym czasie stać się jakimś – jak to się określa – game changerem branży płatniczej, bo od dłuższego czasu na rynku nie pojawiło się nic odkrywczego?

Nie wiem, czy możemy na rynku obecnie określić coś game changerem, mam raczej wrażenie, że wygrywa to, co jest zrobione po prostu lepiej, łatwiej lub prościej.

Wydawnictwo kart charakteryzuje się mnogością inicjatyw, które pojawiają się na rynku z nowymi pomysłami na biznes, gdzie karta płatnicza jest elementem wsparcia dla głównego biznesu. Przykładem takiego projektu, który zrealizowaliśmy w tym roku, jest m.in. wspólne wdrożenie karty Visy dla Samsunga, obecnie pracujemy nad nowymi wdrożeniami – o których poinformujemy wkrótce razem z naszymi partnerami.

W kwestii nowych rozwiązań warto podkreślić rozpoczęcie produkcyjne płatności biometrycznych, które wspólnie realizujemy z PayEye, które zyskało już międzynarodowy rozgłos.

Patrząc w przyszłość rozwiązań oraz jak szybko rozwija się technologia sztucznej

inteligencji, można stwierdzić, iż biometria i umiejętne wykorzystanie w niej AI może stać się nowym elementem zmieniającym świat płatności. Biometria behawioralna, którą wykorzystujemy w ramach autoryzacji 3D Secure, jest czymś, co dzięki wykorzystaniu AI znacznie upraszcza proces płatności przy jednoczesnym zwiększeniu bezpieczeństwa.

Jak oceniasz szansę polskich fintechów w tym płatniczych na karierę za granicą, jak idą zagraniczne biznesy ITCARD?

W ostatnim czasie aktywnie uczestniczymy zarówno w konferencjach zagranicznych, jak i innych inicjatywach i działaniach realizowanych między innymi przez Fintech Poland i Future Finance Poland. Mamy bogate doświadczenie w obsłudze fintechów, w ramach naszej dedykowanej platformy. Widzimy, jak duże jest zainteresowanie z ich strony posiadaniem partnera, który będzie mógł ich szybko i kompleksowo obsłużyć.

Uważam, że zarówno polskie fintechy, jak i usługi płatnicze dla fintechów mogą stać się nowym polskim „hitem eksportowym”. Czekają nas wprawdzie sporo pracy nad otoczeniem formalno-prawnym, które nie do końca wspiera rozwój i świadczenie tych usług za granicą, ale potencjał jest na tyle duży, że widzimy szansę na zaistnienie na międzynarodowym rynku.



JACEK KINECKI
CEO Przelewy24

Komentarz Jacka Kineckiego

Mam przyjemność skomentować trzecią edycję raportu „100 największych polskich firm branży płatniczej”. Również po raz trzeci Pay-Pro SA znalazło się na podium firm, które osiągnęły najlepszy wynik netto oraz w pierwszej dziesiątce spółek o największych przychodach. W tym zestawieniu analizowane są wyłącznie mierzalne wyniki finansowe. To właśnie te liczby są najlepszym dowodem tempa rozwoju całej branży i serwisu Przelewy24, lidera na rynku płatności online.

Jako jedną z potencjalnych przyczyn dynamicznie rosnących przychodów w branży płatniczej, autorzy raportu wskazują inflację. Pamiętajmy jednak, że wraz ze wzrostem cen, maleje siła nabywcza konsumentów. Zmieniają się też ich zachowania zakupowe – częściej kierują się rozsądkiem, a nie emocjami. Tym, co przyczyniło się do wzrostu branży płatniczej, jest doświadczenie kupujących (zdobyte m.in. podczas pandemii i ugruntowane w ubiegłym roku) oraz szukanie oszczędności, które skłoniło ich do zwiększenia wydatków w kanale online. Klienci częściej sięgają też po płatności odroczone, których rosnącą popularność obserwujemy w ostatnich miesiącach. Warto pamiętać, że inflacja stanowi ogromne wyzwanie dla podmiotów działających w sektorze fintech,

m.in. zwiększając bieżące koszty funkcjonowania spółek. Biorąc pod uwagę powyższe, średni, prawie 10-procentowy wzrost zysków, z pewnością można uznać za sukces sektora.

W branży płatniczej szczególnie pożądaną cechą jest elastyczność oraz odpowiednie szybkie reagowanie na potrzeby konsumentów. Czy to brzmi jak frazes? Być może, ale to prawda. Firmy działające w obszarze płatności analizują potrzeby rynku przez cały czas, ponieważ pojęcia „szybkość i wygoda” oznaczają dzisiaj zupełnie co innego, niż znaczyły jeszcze rok temu. W Przelewy24 skupiamy się obecnie na poszerzeniu portfolio produktowego o metody dedykowane B2B i spopularyzowaniu rozwiązań płatniczych, które zaprojektowane zostały z myślą o zwiększeniu komfortu konsumentów.

UX ewoluuje, ścieżka zakupowa staje się coraz krótsza, a głównym celem dla płatności w kanale online jest utrzymanie wysokiej konwersji. Kluczem do znalezienia się w kolejnej edycji Rankingu „100 największych polskich firm branży płatniczej” jest zatem obserwowanie trendów rynkowych oraz nieustanny rozwój.



MACIEJ PRZYGÓRZEWSKI

Dyrektor Operacyjny, Główny Ekspert Walutowy Walutomat.pl

Komentarz Macieja Przygórzewskiego

Kolejna edycja Rankingu 100 Największych Polskich Firm Płatniczych pokazuje, jak ogromny wpływ na rynek płatności miała pandemia. Pomimo jej zażegnania, spora część trendów się utrzymała, a wielu konsumentów nie wraca do starych nawyków. Wraz z coraz większym wejściem techu w płatności na wielu rynkach zrobiło się jednak bardzo ciasno i wiele podmiotów szuka dla siebie nowych miejsc.

Jednym z ciekawszych kierunków, na które coraz więcej firm patrzy przychylnym okiem, jest FAAS – Fintech As A Service. Jest to koncepcja, by samemu nie robić produktu dla odbiorcy końcowego, ale oferować usługę dla innych podmiotów, które dzięki temu będą mogły lepiej obsługiwać swoich własnych klientów. Co to realnie znaczy? Jest to tendencja powodująca, że coraz więcej portali ma możliwość obudowania się dodatkowymi usługami finansowymi, niekoniecznie samemu pozyskując licencję na usługi płatnicze. Przykładem może być chociażby e-commerce.

Standardem w Polsce jest korzystanie z acquiringu, który de facto już spełnia kryteria FAAS. Można iść jednak znacznie dalej, globalnie rozwijając biznes płatniczy i obsługując klientów z różnych regionów. Konieczne jest jednak usprawnienie procesów, które rozwiążą

międzynarodowe wyzwania. Pandemia i praca zdalna pokazały nam, że ograniczenia, np. geograficzne, wcale nie muszą być takim utrudnieniem. Jest co prawda problem waluty i potencjalnie braku interesujących dla zagranicznego klienta metod płatności. Jest, ale od czego są potencjalni partnerzy?

Przykładem jest Walutomat w swoich dedykowanych rozwiązaniach API, oferujący liczne rozwiązania walutowe, dzięki czemu nasz docelowy klient może np. zobaczyć ceny w swoim lokalnym pieniądzu. Jeżeli nasz biznes wysyła bardzo dużo płatności, może to czas zainteresować się partnerem, który ma kompetencje do ich realizacji. Takie podmioty często wygrywają w konkurencji z bankami poprzez dostęp do lokalnych systemów płatności. Przykłady i korzyści dla obu stron można mnożyć.



MACIEJ NOWOSIELSKI
Prezes Zarządu Polskie ePłatności S.A.

Komentarz Macieja Nowosielskiego

Lata 2022 i 2023 charakteryzują kolejne wzrosty dotyczące liczby kart płatniczych oraz wartości transakcji, która w II kwartale tego roku przekroczyła po raz pierwszy w historii 300 mld zł. Konsumenci narzucają trendy oraz tempo, jest coraz więcej punktów handlowych akceptujących płatności bezgotówkowe. Powyższe oraz coraz bardziej konkurencyjne środowisko to moment dla firm z branży PayTech, aby zwerfikować swoją strategię.

Branża płatnicza stając przed nowymi wyzwaniami stawia na prostotę i kompaktowe, zintegrowane rozwiązania. Ważna jest synergia usług offline i online. Dzisiaj wszyscy duzi i średniej wielkości gracze z sektora handlu przenieśli się albo są w trakcie przenosin do e-commerce, stając się biznesami omnichannelowymi. Dlatego teraz potrzebują solidnego i doświadczonego partnera, który zapewni efektywne połączenie usług. W Polskich

ePłatnościach doskonale to rozumiemy, nowatorskie rozwiązania płatnicze, lojalizujące klientów szerokim wachlarzem usług są wpisane w nasze DNA. Jako część Grupy Nexi, europejskiego lidera w dziedzinie płatności bezgotówkowych stawiamy na przyszłościowe, prokonsumenckie rozwiązania, które charakteryzuje intuicyjność.

Rozwój firm z branży płatniczej determinuje kompleksowość i innowacja, istotne jest stworzenie ekosystemu, w którym płatność będzie jednym z wielu elementów. Klucz do sukcesu tkwi w różnorodności nie tylko zespołowej, ale także produktowej i usługowej.



GRZEGORZ LEŃKOWSKI

Dyrektor Linii biznesowej płatności natychmiastowe, KIR

Komentarz Grzegorza Leńkowskiego

Polacy są społeczeństwem otwartym na nowe, cyfrowe rozwiązania płatnicze i chętnie korzystają z nich na co dzień. Pulę innowacyjnych rozwiązań oferowanych przez KIR powiększa teraz usługa natychmiastowych przelewów w walucie euro, zgodnych ze schematem SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) – Euro Express Elixir.

Pierwszym bankiem podłączonym do nowej usługi KIR jest Santander Bank Polska, którego klienci mogą odbierać przelewy natychmiastowe w euro. Bank pracuje nad udostępnieniem natychmiastowych przelewów w euro wychodzących – w pierwszej kolejności dla klientów korporacyjnych. KIR podpisał listy intencyjne dotyczące integracji z tą usługą z kolejnymi bankami, które w ślad za płatnościami natychmiastowymi w PLN (realizowanymi w Express Elixir) planują rozszerzenie swojego portfolio o przelewy zgodne ze schematem SCT Inst.

Nowe rozwiązanie KIR działa w oparciu o komunikację z uruchomioną przez Europejski Bank Centralny usługą TIPS (TARGET Instant Payment Settlement) i umożliwia realizację rozliczeń zgodnych ze schematem. Największą zaletą Euro Express Elixir jest fakt, że przelewy w walucie euro są wykonywane natychmiastowo (domyślnie: do 10 sekund), a usługa dzia-

ła przez cały rok, 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę.

Pracując nad wdrożeniem natychmiastowych przelewów w walucie euro, mieliśmy na uwadze aktualne trendy europejskiego rynku finansowego (w tym finalizowaną nową regulacją w zakresie płatności natychmiastowych w euro), a także oczekiwania naszych kluczowych partnerów. Wprowadzona usługa odpowiada na bieżące potrzeby dzisiejszych konsumentów i przedsiębiorców, dla których standardem jest korzystanie w sposób natychmiastowy z usług cyfrowych, również w odniesieniu do płatności, gdzie KIR jest liderem rodzimego rynku rozliczeń natychmiastowych (Express Elixir) i rozszerza usługi tego typu przelewów na jednolity obszar płatności w euro (SEPA).

100

największych
polskich firm
branży płatniczej

9,7 mld zł obrotów i prawie 970 mln zysku – tak przedstawiają się w największym skrócie wyniki 100 największych firm z branży płatniczej ujętych w rankingu cashless.pl. Branża zanotowała w 2022 r. znaczący wzrost skali działania. To w pewnej mierze, ale z pewnością nie tylko, skutek wysokiej inflacji. Bo wartość obrotów urosła w skali prawie dwa razy większej niż wyniósł wzrost cen. Przychody zwiększyły się bowiem o 25 proc. Pomogły również wysokie stopy procentowe, które podbiły wartość przychodów tych podmiotów płatniczych, które specjalizują się w udzielaniu pożyczek konsumenckich bądź działają w sektorze odroczonej płatności.

Trudniej szło firmom zwiększanie zysków. Wynik z 2021 r. (bierzemy pod uwagę podmioty ujęte w tegorocznym rankingu) został poprawiony tylko o 9,5 proc. Proporcje pomiędzy liczbą firm, które były pod kreską, i tych dochodowych były podobne jak rok wcześniej, ale nie identyczne. Odnotować należy minimalny wzrost liczby jednostek pod kreską i zmniejszenie liczby tych z zyskiem.

W poprzednim rankingu nie było ani jednej firmy z miliardowymi obrotami. Teraz mamy już jeden taki przypadek: to Autopay (dawne Blue Media). Kolejnej firmie, Polskim ePłatnościami, do osiągnięcia tej granicy zabrakło z kolei niecałe 8 mln zł.

W tego typu podsumowaniach warto patrzeć na wynik w końcówce tabeli. W ubiegłym roku mieliśmy kilka podmiotów, których obroty nie przekraczały miliona złotych. Teraz, żeby dostać się do zestawienia, należało wykazać się przychodami przekraczającymi 2,7 mln zł. Oczywiście, to również konsekwencja faktu, że z roku na rok udaje się nam coraz lepiej „przeczesywać” branżę w poszukiwaniu największych firm.

W rankingu bierzemy pod uwagę przede wszystkim przychody, interesujemy się zyskami, ale przyglądamy się też wielkości aktywów czy kapitałów własnych. W obu przypadkach wzrost był zbliżony do tego, w jaki sposób zwiększyła się skala obrotów. Aktywa urosły do 14,7 mld zł. Wartość kapitałów zbliżyła się do 4,6 mld zł.

Jak powstał ranking

Sposób tworzenia zestawienia cashless.pl był podobny jak w ubiegłym roku. Pod uwagę wzięliśmy sprawozdania około 200 spółek. To przede wszystkim firmy ujęte w oficjalnych rejestrach Komisji Nadzoru Finansowego obejmujących różnego typu działalność związaną z płatnościami. Jedynie w przypadku małych instytucji płatniczych nie uwzględnialiśmy tych, które wpisy uzyskały dopiero w 2023 roku. Do tej grupy dołączyliśmy w kilku przypadkach firmy, które nie znajdują się w rejestrach, ale mają silne związki z płatnościami. Chodzi przede wszystkim o przedstawicieli branży płatności odroczonej. Warto też zwrócić uwagę, że część podmiotów z naszego rankingu jest kojarzona z działalnością w innych sektorach niż płatności, ale od niedawna oferuje usługi płatnicze. Dlatego zdecydowaliśmy się je umieścić w naszym rankingu. Mowa np. o firmie pożyczkowej Provident, która jest w rejestrze małych instytucji płatniczych i wydaje już karty kredytowe.

Ranking obejmuje 100 największych przedsiębiorstw pod względem przychodów. Tym razem punkt odcięcia wyniósł ponad 2,7 mln zł. To oznacza, że w rankingu nie znalazło się wiele podmiotów, o których jest już dość głośno, ale które nie

mogą wykazać się jeszcze odpowiednio wysokimi obrotami.

Oparcie rankingu, w którym uwzględnione są spółki działające w różnych segmentach rynku, na wysokości przychodów wiąże się z pewnymi ograniczeniami. Dotyczą one przede wszystkim sposobu wykazywania obrotów. Dotyczy to zwłaszcza działalności związanej z wymianą walut. Część firm z tego segmentu jako przychody wykazuje wartość sprzedanych klientom dewiz. Są i takie, które jako przychody wykazują jedynie pobraną marżę. Mówimy o rynku transakcji finansowych, wartym w skali roku dziesiątki, jeśli nie setki bilionów złotych.

Dla ujednolicenia podejścia staraliśmy się więc oszacować przychód z transakcji, a nie samą ich wartość. Stąd stosunkowo dalekie od ścisłej czołówki miejsce kantoru internetowego Cinkciarz.pl, chwalącego się wysokimi lokatami w opartych na wielkości przychodów raportowanych w sprawozdaniach finansowych rankingach typu „500 największych firm”.

Nie zawsze takie precyzyjne oszacowanie jest jednak możliwe. Nie zrobiliśmy tego na przykład dla Autopay czy Polskich ePłatności, firm zajmujących dwie czołowe pozycje naszego rankingu, w których za dużą część przychodów odpowiada sprzedaż doładowań.

Działa to również w drugą stronę. Dla niektórych podmiotów przychody ze sprzedaży wykazywane zgodnie z polskimi standardami rachunkowości nie są wcale podstawowym źródłem przychodów. W kilku przypadkach wzięliśmy więc pod uwagę również „inne przychody operacyjne” lub przychody finansowe. Kilka podmiotów przedstawia sprawozdania zgodnie ze standardami międzynarodowymi. Wtedy uwzględnialiśmy tę część obrotów, które sama firma uznaje za podstawowe.

Tam, gdzie było to możliwe, braliśmy pod uwagę raporty jednostkowe. Niektóre firmy w ciągu przeszło 10 miesięcy od zakończenia roku obrachunkowego nie zdążyły ze złożeniem sprawozdania finansowego do Krajowego Rejestru Sądowego (po raz ostatni sprawdzaliśmy obecność sprawozdań w KRS 16 listopada) – to było dla nas podstawowe źródło informacji. W takim przypadku znalezienie się w rankingu wciąż było możliwe, pod warunkiem przekazania nam informacji w odpowiedzi na pytanie oraz zapowiedź powstania rankingu w serwisie. Szczególnym przypadkiem jest Euronet Polska, dla którego niektóre pozycje byliśmy w stanie wyliczyć na podstawie raportu rocznego amerykańskiego właściciela Euronet Worldwide (przeliczyliśmy je z dolarów na złote przy użyciu średniego kursu podanego w raporcie amerykańskiej spółki).

W przypadku przychodów prezentujemy dane dla pierwszej setki firm. W innych kategoriach dla pierwszych pięćdziesięciu z wyjątkiem wysokości wartości niematerialnych i prawnych, gdzie zestawienie obejmuje 30 firm, i stopy zwrotu z kapitału – tu są dane dla pierwszej dwudziestki.

Regiony na liście największych firm branży płatniczej (mln zł)

WOJ.	PRZYCHODY	WYNIK NETTO	AKTYWA	KAPITAŁY
mazowieckie	5 291 645	624 724	8 555 284	3 052 365
wielkopolskie	1 479 369	218 684	3 933 850	606 402
pomorskie	1 154 674	9 955	392 093	172 487
podkarpackie	992 843	64 274	567 018	133 779
małopolskie	218 099	18 771	129 493	64 322
śląskie	212 793	15 301	388 525	153 584
zachodniopomorskie	147 700	3 245	351 450	218 937
lubuskie	96 186	3 908	338 238	96 443
łódzkie	65 217	1 386	9 653	2 306
dolnośląskie	40 324	8 094	50 961	25 416
świętokrzyskie	2 790	1 651	25 790	25 386

Geografia rynku płatności

Biorąc pod uwagę to, gdzie ma siedziby sto największych firm z branży płatniczej, Polska składa się nie z 16, a z... 11 województw. Pięć regionów nie ma bowiem ani jednego przedstawiciela na liście. To przede wszystkim województwa z Polski Wschodniej: lubelskie, podlaskie i warmińsko-mazurskie, ale także kujawsko-pomorskie i opolskie. Tzw. Ściana Wschodnia ma w naszym zestawieniu swojego reprezentanta w postaci województwa podkarpackiego. Ale gdyby nie Polskie ePłatności, byłby to szósty region bez żadnego przedstawiciela w rankingu. Również po jednym reprezentancie mają w nim województwa lubuskie i świętokrzyskie.

Rynek płatności skoncentrowany jest w województwie mazowieckim, na które przypadają 62 spółki obecne w zestawieniu. To wskazuje, że nawet jeśli jakieś pomysły na biznes związany z płatnościami pojawiły się w którymś z regionów na wschodzie kraju, są „wysysane” przez Warszawę i okolice. Drugie centrum, choć już o mniejszej sile grawitacji, to Wielkopolska z dziewięcioma reprezentantami na naszej liście. Na trzecim miejscu jest województwo małopolskie. Warto zwrócić uwagę, że biorąc pod uwagę wartość obrotów, Małopolska znajduje się dopiero na 5. pozycji w rankingu województw. Bo to najbardziej „egalitarny” region. Nie ma tam żadnej spośród największych firm, które podbijają udział w przychodach czy jakiegokolwiek innej kategorii takich regionów jak Pomorze (zasługa Autopay) czy wspomniane Podkarpacie.

Przychody

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
1	AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA)	1 052 600,0	940 933,0	11,9
2	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA	992 842,8	959 596,5	3,5
3	PROVIDENT POLSKA SA	906 950,9	732 921,8	23,7
4	PAYU SA	743 212,5	548 123,5	35,6
5	ESERVICE	590 204,6	518 192,8	13,9
6	FISERV POLSKA SA	447 074,2	374 757,6	19,3
7	EURONET POLSKA	434 895,8	360 901,7	20,5
8	PAYPRO SA	425 644,2	330 566,7	28,8
9	ITCARD SA	245 310,8	205 294,1	19,5
10	KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	219 292,0	196 533,0	11,6
11	POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	216 329,9	112 665,8	92,0
12	EXORIGO-UPOS SA	181 407,0	158 311,0	14,6
13	WONGA.PL SP. Z O.O.	179 493,3	110 573,2	62,3
14	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	169 137,0	52 911,0	219,7
15	AUTOPAY MOBILITY SP. Z O.O.	158 624,0	112 630,0	40,8
16	E100 INTERNATIONAL TRADE SP. Z O. O.	155 396,7	136 939,4	13,5
17	IAI SA	143 981,2	114 248,1	26,0
18	PKO BP FINAT SA	138 083,3	131 661,1	4,9
19	PAYTEL SA	132 778,2	117 227,0	13,3
20	PAYPO SP. Z O.O.	121 201,8	54 032,7	124,3
21	4MATS AGREGACJA SP. Z O.O.	111 418,4	11 819,7	842,7
22	CAPITAL SERVICE SA	89 612,0	49 989,0	79,3
23	CINKCIARZ.PL SP. Z O.O.	79 008,5	75 510,3	4,6
24	BILLBIRD SA	75 299,7	74 894,2	0,5
25	GRUPA "LEW" SA	72 856,5	79 755,7	-8,7
26	AASA POLSKA SA	70 426,6	53 730,6	31,1
27	PRAGMAGO SA	64 570,0	37 152,0	73,8
28	PRIMASTAR SP. Z O.O.	64 539,1	48 138,2	34,1
29	KRAJOWY INTEGRATOR PŁATNOŚCI S.A	63 794,4	52 943,3	20,5
30	FITQBE SP. Z O.O.	63 499,6	24 650,7	157,6
31	PAYLAND NET SA	63 207,5	67 133,3	-5,9
32	PLANET PAY SP. Z O.O.	61 682,9	53 732,7	14,8
33	INFAKT SP. Z O.O.	61 312,1	35 829,9	71,1
34	SAVANGARD SP. Z O.O.	60 834,3	47 221,5	28,8

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
35	FENIGE SP. Z O.O.	56 361,6	33 719,2	67,2
36	CENTRUM TECHNOLOGII MOBILNYCH MOBILTEK SP. Z O.O.	49 768,6	63 683,2	-21,9
37	CURRENCY ONE SA	48 240,8	35 871,4	34,5
38	COMPERIA.PL SA	44 098,0	38 513,0	14,5
39	ING USŁUGI DLA BIZNESU SA	43 027,9	37 726,8	14,1
40	FINCARD SP. Z O.O.	42 542,6	0,0	-
41	ECARD SA	37 855,4	40 215,5	-5,9
42	MONETIA SP. Z O.O.	34 410,8	41 357,0	-16,8
43	TALAROS SP. Z O.O.	33 915,2	0,7	4 580 557,3
44	AIQLABS SP. Z O.O.	33 027,3	28 845,3	14,5
45	MILLENNIUM GOODIE SP. Z O.O.	29 657,0	25 817,5	14,9
46	BINARAPPS SP. Z O.O.	29 619,8	26 419,9	12,1
47	"MPAY" SA	27 271,0	16 840,6	61,9
48	TWISTO POLSKA SP. Z O.O.	27 032,8	14 358,9	88,3
49	CASHBILL SA	26 882,8	26 992,0	-0,4
50	VERESTRO SA	25 300,7	21 473,1	17,8
51	INFOSPREAD POLSKA SP. Z O.O.	25 043,0	11 781,2	112,6
52	FINES SA	23 360,9	24 340,4	-4,0
53	ZRZUTKA SP. Z O.O.	21 113,3	16 537,9	27,7
54	NETHONE SP. Z O.O.	20 749,1	11 741,9	76,7
55	OANDA TMS BROKERS SA	18 038,3	9 028,2	99,8
56	CONOTOXIA SP. Z O.O.	17 177,6	12 744,9	34,8
57	ZEN.COM SP. Z O.O.	17 122,0	15 065,6	13,7
58	GRUPA FINANSOWA EXPERT SP. Z O.O.	15 860,7	14 451,5	9,8
59	UNION STANDARD SP. Z O.O.	15 691,8	10 617,6	47,8
60	LM PAY SA	15 053,7	13 084,1	15,1
61	PAYARTO SP. Z O.O.	14 020,8	15 286,8	-8,3
62	BENEFITIA SP. Z O.O.	12 746,9	10 409,8	22,5
63	PAYTREE SA	12 402,3	11 002,8	12,7
64	MELEMENTS SA	11 962,5	10 096,9	18,5
65	F-TRUST SA	11 056,2	13 999,3	-21,0
66	COINCHER EUROPE SP. Z O.O.	11 006,7	0,0	-
67	CITY-NAV SP. Z O.O.	10 646,0	5 936,1	79,3
68	SMARTECH SOLUTIONS SP. Z O.O.	10 554,1	5 473,8	92,8
69	SKYCASH SA	9 644,6	7 186,8	34,2
70	KONTOMATIK SP. Z O.O.	9 625,9	7 581,6	27,0
71	GOPAY SP. Z O.O.	9 325,4	6 239,2	49,5
72	WESUB SA	9 149,9	2 540,1	260,2
73	WEALTHON SA	8 543,1	5 268,5	62,2
74	MONSAS SP. Z O.O.	8 069,3	2 746,2	193,8
75	CARD TERMINAL EXPERT SA	7 088,9	5 781,9	22,6

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
76	MOBILUM PAY SP. Z O.O.	6 825,7	21,8	31 195,0
77	VOLT TECHNOLOGIES SP. Z O.O.	6 652,7	2 718,0	144,8
78	SPÓŁDZIELCZY OPERATOR PŁATNICZY	6 618,1	431,4	1 434,1
79	EPŁATNOŚCI SP. Z O.O. SPÓŁKA KOMANDYTOWA	6 093,5	5 959,1	2,3
80	IGORIA TRADE SA	6 013,5	5 076,9	18,5
81	CENTREO SP. Z O.O.	5 571,9	4 466,0	24,8
82	PAYMENTO FINANCIAL SA	5 455,7	4 382,8	24,5
83	CROWD8 SP. Z O.O.	5 198,9	4 414,4	17,8
84	DC POLSKA SP. Z O.O. W LIKWIDACJI	4 946,3	7 126,8	-30,6
85	FINSTRUMENT SP. Z O.O.	4 756,2	5 288,1	-10,1
86	BASEMENT SP. Z O.O.	4 678,1	3 590,0	30,3
87	CARDINA SP. Z O.O.	4 641,3	4 275,9	8,5
88	SERVICES ZONE S.A	4 282,3	3 894,7	10,0
89	UNIFIEDPOST SP. Z O.O.	4 143,4	3 795,7	9,2
90	INSTYTUT SYSTEMÓW PUBLICZNYCH LESZEK SUŁKOWSKI JACEK KOWALEWICZ PAWEŁ ŁAZIŃSKI SP.J.	3 802,9	3 080,6	23,5
91	FINTECOM SP. Z O.O.	3 718,8	3 493,6	6,5
92	BILLTECH GROUP SP. Z O.O.	3 679,7	3 099,8	18,7
93	TRYPAY SA	3 349,8	2 303,0	45,5
94	MTSOFT SP. Z O.O.	3 281,0	4 289,7	-23,5
95	EASYSSEND POLSKA SP. Z O.O.	3 103,4	4 012,6	-22,7
96	BACCA SP. Z O.O.	2 939,8	3 617,5	-18,7
97	SPEEDY AG SP. Z O.O.	2 907,0	0,0	-
98	PSP POLSKA SP. Z O.O.	2 881,7	1 810,1	59,2
99	TRANSFER24 SP. Z O.O.	2 789,9	3 121,4	-10,6
100	GREAT IDEAS SP. Z O.O.	2 720,9	2 148,4	26,7

Euronet Polska: dane z raportu rocznego Euronet Worldwide dotyczące rynku polskiego; E100 International Trade Sp. z o.o.: przychody pomniejszone o pozycję kosztową; wartość sprzedanych towarów i materiałów; 4mats Agregacja Sp. z o.o.: początek roku obrachunkowego: 28.07.2021; Cinkciarz.pl Sp. z o.o.: przychody pomniejszone o pozycję kosztową; wartość sprzedanych towarów i materiałów; Zrzutka Sp. z o.o.: w przychodach uwzględniono również pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe.

Przychody

Przeciętny wzrost przychodów w branży płatniczej – bierzemy pod uwagę firmy obecne na naszej liście – wyniósł w 2022 r. prawie 25 proc. Ale pomiędzy poszczególnymi podmiotami są znaczące różnice. 11 firmom udało się urosnąć więcej niż dwukrotnie (dodatkowo dwie raportują milionowe przychody przy zerowych wpływach ze sprzedaży rok wcześniej), a kolejnym 14 – przynajmniej o połowę. Prawie połowa analizowanych przedsiębiorstw zdołała zwiększyć przychody w przedziale 10-50 proc. Były jednak i takie, którym wartość obrotów w porównaniu z poprzednim rokiem spadła. Tego typu sytuacja dotknęła 15 firm obecnych na liście 100 największych.

Liderzy, czyli Autopay i Polskie ePłatności, palmę pierwszeństwa zawdzięczają sposobowi prezentacji w sprawozdaniu finansowym przychodów ze sprzedaży doładowań. Wykazywana jest tu wartość transakcji, a nie jedynie marża odpowiadająca prowizji ze sprzedaży.

WIELKOŚĆ

1. AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA).

Przychody w 2022 r.: 1,05 mld zł.

12-proc. wzrost wystarczył, by firma, która w poprzedniej edycji rankingu była na drugim miejscu, teraz wskoczyła na pozycję lidera. Równocześnie to pierwsze przedsiębiorstwo z branży płatniczej, które uzyskało co najmniej miliard przychodów w skali roku. Za ponad 4/5 ogólnej kwoty przychodów ze sprzedaży odpowiadają doładowania, tu jednak wzrost nie przekraczał 10 proc. „W roku 2022 Blue Media S.A. za pośrednictwem swoich partnerów oraz własnych serwisów zrealizowała łącznie 43,6 mln transakcji doładowań” – czytamy w sprawozdaniu z działalności firmy. Obsługa płatności dała prawie 114 mln zł obrotów, o ok. 1/3 więcej niż rok wcześniej. Z perspektywy przychodów mniejsze znaczenie ma obsługa systemu płatności natychmiastowych Blue-Cash, choć w jej ramach zrealizowano w ub.r. ok. 8,4 mln przelewów natychmiastowych

2. CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA.

Przychody w 2022 r.: 992,8 mln zł.

Razem z bankowym partnerem spółka pełni rolę agenta rozliczeniowego dla płatności kartowych, ale w swoich terminalach prowadzi też

sprzedaż innych produktów, jak doładowania telekomunikacyjne czy pieniądź wirtualny (np. kody Paysafecard). „Polskie ePłatności S.A. odnotowały istotną dynamikę wzrostu przychodów w 2022 roku w porównaniu do roku 2021 (w konsekwencji pozyskania nowych klientów i punktów obsługi wykorzystujących terminale spółki) poprzez wzrost organiczny oraz optymalizację oferty i wartości dodanej dla klientów” – informuje spółka w sprawozdaniu. O ponad 1/3 zwiększyła się sprzedaż usług, obniżka o 8 proc. dotyczyła natomiast przychodów ze sprzedaży towarów, jak doładowania GSM.

3. PROVIDENT POLSKA SA.

Przychody w 2022 r.: 906,95 mln zł.

Firma, która była pionierem na naszym rynku kredytu konsumenckiego. Rozpoczęła na nim działalność w drugiej połowie lat 90. W ostatnich latach branża była jednak pod presją rozwiązań ustawowych, które mocno ograniczyły wysokość kosztów pożyczek, co miało negatywny wpływ na przychody. Limity kosztów pożyczek wprowadzono w związku z wybuchem pandemii. W 2022 r. te regulacje wygasły, pozwalając na zwiększenie przychodowości. Dopiero pod koniec ub.r. zaczęły obowiązywać nowe ograniczenia. Miały one jednak rzeczywisty wpływ dopiero w 2023 r.

DYNAMIKA

1. FINCARD SP. Z O.O.

Przychody w 2022 r.: 42,5 mln zł, przychody w 2021 r.: 0 zł.

Spółka działa w obszarze consumer finance, wydaje wirtualne karty kredytowe. Działalność operacyjną rozpoczęła wiosną 2022 r., chociaż status małej instytucji płatniczej ma od stycznia 2020 r. Spółka należy do grupy Finno Europe z siedzibą na Łotwie.

2. TALAROS SP. Z O.O.

Przychody w 2022 r.: 33,9 mln zł, przychody w 2021 r.: 740,4 zł.

Kolejna spółka z segmentu consumer finance o statusie małej instytucji płatniczej z właścicielem mającym siedzibę na Łotwie. Tym razem chodzi o specjalizującą się w pożyczkach internetowych grupę Sun Finance, działającą w Polsce również przez inne spółki: Ducatos i Primastar.

3. COINCHER EUROPE SP. Z O.O.

Przychody w 2022 r.: 11 mln zł, przychody w 2021 r.: 0 zł.

Od 2019 r. Zarejestrowana w KNF mała instytucja płatnicza, pełniąca rolę internetowego kantoru kryptowalutowego.

Wynik netto

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
1	ESERVICE	173 401,9	128 474,7	35,0
2	PROVIDENT POLSKA SA	131 103,8	290 855,2	-54,9
3	PAYPRO SA	125 938,9	107 717,8	16,9
4	POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	95 232,1	31 665,2	200,8
5	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA	64 273,7	11 842,8	442,7
6	FISERV POLSKA SA	55 222,8	40 829,2	35,3
7	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	52 017,0	7 935,0	555,5
8	KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	40 423,0	35 840,0	12,8
9	OANDA TMS BROKERS SA	32 025,5	13 198,0	142,7
10	PKO BP FINAT SA	29 628,0	33 045,4	-10,3
11	ITCARD SA	24 660,7	22 582,7	9,2
12	PAYPO SP. Z O.O.	22 486,3	8 601,4	161,4
13	CURRENCY ONE SA	17 451,9	9 281,8	88,0
14	EXORIGO-UPOS SA	14 825,0	13 414,0	10,5
15	BILLBIRD SA	14 645,2	16 011,8	-8,5
16	KRAJOWY INTEGRATOR PŁATNOŚCI S.A	12 327,5	8 268,6	49,1
17	AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA)	11 726,0	19 015,0	-38,3
18	CAPITAL SERVICE SA	11 578,0	16 906,0	-31,5
19	E100 INTERNATIONAL TRADE SP. Z O. O.	10 665,3	22 769,5	-53,2
20	WONGA.PL SP. Z O.O.	9 586,8	-4 300,5	-322,9
21	PAYU SA	9 322,5	29 497,1	-68,4
22	AASA POLSKA SA	8 269,2	12 802,6	-35,4
23	ZRZUTKA SP. Z O.O.	7 757,3	5 391,9	43,9
24	SAVANGARD SP. Z O.O.	7 011,9	8 963,9	-21,8
25	CINKCIARZ.PL SP. Z O.O.	6 488,2	1 729,3	275,2
26	PRAGMAGO SA	5 823,0	983,0	492,4
27	VERESTRO SA	5 720,9	5 624,2	1,7
28	COMPERIA.PL SA	5 108,0	3 802,0	34,4
29	PRIMASTAR SP. Z O.O.	4 971,7	-1 781,1	-379,1
30	PLANET PAY SP. Z O.O.	4 306,7	4 181,3	3,0
31	MONSAS SP. Z O. O.	4 115,5	1 029,8	299,6
32	ING USŁUGI DLA BIZNESU SA	4 074,6	2 211,1	84,3
33	INFAKT SP. Z O.O.	3 107,5	437,6	610,1
34	IAI SA	3 082,9	-2 763,9	-211,5

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
35	GRUPA "LEW" SA	2 524,2	6 060,7	-58,4
36	AIQLABS SP. Z O.O.	2 418,9	2 538,4	-4,7
37	CITY-NAV SP. Z O.O.	2 115,9	37,5	5 536,4
38	CARD TERMINAL EXPERT SA	2 005,5	1 009,0	98,8
39	BINARAPPS SP. Z O.O.	1 838,3	872,7	110,6
40	CASHBILL SA	1 771,3	568,0	211,9
41	TRANSFER24 SP. Z O.O.	1 651,1	3 311,7	-50,1
42	INSTYTUT SYSTEMÓW PUBLICZNYCH LESZEK SUŁKOWSKI JACEK KOWALEWICZ PAWEŁ ŁAZIŃSKI SP.J.	1 648,1	1 139,5	44,6
43	SPÓŁDZIELCZY OPERATOR PŁATNICZY	1 398,1	187,6	645,2
44	IGORIA TRADE SA	1 240,8	-295,2	-520,3
45	PAYMENTO FINANCIAL SA	1 107,9	570,0	94,4
46	PAYTREE SA	961,2	1 222,7	-21,4
47	ZEN.COM SP. Z O.O.	934,6	1 097,6	-14,8
48	PAYARTO SP. Z O.O.	876,8	1 695,2	-48,3
49	CROWD8 SP. Z O.O.	858,5	478,5	79,4
50	FINSTRUMENT SP. Z O.O.	821,2	1 213,6	-32,3

Zyski

Łączny wynik finansowy setki największych firm w branży płatniczej za 2022 r. to 970 mln zł. W stosunku do 2021 r. oznacza to wzrost o nieco ponad 9 proc. Przychody rosły trzy razy szybciej, co oznacza, że poprawianie zyskowności było dla branży pewnym problemem. Oddają to również inne statystyki. Wprawdzie co piątej spółce udało się co najmniej podwoić wynik (w tej grupie są i takie, które w poprzednim roku ledwie przekroczyły barierę rentowności), ale równocześnie było 50 takich, których zyski spadły, a 27 zakończyło 2022 r. pod kreską. Spośród firm obecnych w bieżącym zestawieniu w 2021 r. na minusie były 23 podmioty.

W tabeli dotyczącej zysków brak spółek Paytel i Euronet Polska z uwagi na brak danych.

NAJWIĘKSI

1. ESERVICE.

Zysk netto w 2022 r.: 173,4 mln zł.

Wynik lidera wśród krajowych agentów rozliczeniowych, obecnego również na kilku rynkach środkowoeuropejskich, był o 35 proc. wyższy niż rok wcześniej. To efekt kilkunastoprocentowej poprawy przychodów (najważniejsza część biznesu, czyli przetwarzanie płatności oraz wynajem POS-ów, urosła o prawie 30 proc.) oraz minimalnego, bo wynoszącego niecałe 3 proc. wzrostu kosztów. Spółka jest w stanie rozwijać się, a przy tym zysk w całości przekazywać właścicielom – amerykańskiej grupie EVO Payments i bankowi PKO BP, o czym niżej.

2. PROVIDENT POLSKA SA.

Wynik netto w 2022 r.: 131,1 mln zł.

Zysk netto największej firmy z branży pożyczkowej (obecnej w naszym zestawieniu dzięki statusowi małej instytucji płatniczej) był o ponad połowę mniejszy niż rok wcześniej, ale wynik brutto – dzięki wyższym przychodom związanym m.in. z podwyżkami stóp procentowych i mniej restrykcyjnymi limitami kosztów pożyczek – został poprawiony o 15 proc. W 2021 r. Provident wykazał w sprawozdaniu finansowym ponad 100 mln zł „ujemnego podatku”. Złożono bowiem „korekty zeznań podatkowych na podstawie otrzymanej indywidualnej interpretacji podatkowej, potwierdzającej możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów wydatków pierwotnie nie zaliczonych przez spółkę do kosztów uzyskania przychodów”. W 2022 r. nastąpił powrót do opłaca-

nia CIT, którego efektywna stawka dla Providenta wyniosła w ub.r. prawie 39 proc. Jest to związane z faktem, że branża nie może zaliczać do kosztów podatkowych rezerw na niespłacane pożyczki.

3. PAYPRO SA.

Wynik netto w 2022 r.: 125,9 mln zł.

Wynik netto należącej do włoskiej grupy Nexi spółki oferującej obsługę płatności pod marką Przelewy24 zwiększył się w porównaniu z poprzednim rokiem o 17 proc. Przychody poszły w górę o 29 proc., co oznacza, że wskaźniki rentowności uległy lekkiemu obniżeniu. „Pomimo widocznego na rynku e-commerce spowolnienia związanego z wyczerpaniem się „premii pandemicznej” spółka osiągnęła zbliżoną dynamikę przychodów do roku poprzedniego. Było to możliwe dzięki prowadzeniu strategii rynku ogólnego skupiającej się m.in. na rozwoju sprzedaży powyżej dynamiki rynkowej poprzez automatyzację rozwiązań dla segmentu SMB, zindywidualizowanie rozwiązań dla segmentu dużych partnerów, automatyzację rozwiązań płatniczych. Spółka przeznacza całość zysków na dalszy rozwój podstawowej działalności” – podkreślono w sprawozdaniu z działalności.

Rentowność (proc.)

	SPÓŁKA	2022
1	INSTYTUT SYSTEMÓW PUBLICZNYCH LESZEK SUŁKOWSKI JACEK KOWALEWICZ PAWEŁ ŁAZIŃSKI SP.J.	168,7
2	4MATS AGREGACJA SP. Z O.O.	98,9
3	EPŁATNOŚCI SP. Z O.O. SPÓŁKA KOMANDYTOWA	97,0
4	SPÓŁDZIELCZY OPERATOR PŁATNICZY	87,8
5	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	84,0
6	MTSOFT SP. Z O.O.	81,3
7	SMARTECH SOLUTIONS SP. Z O.O.	68,5
8	CARD TERMINAL EXPERT SA	66,2
9	CITY-NAV SP. Z O.O.	60,5
10	CAPITAL SERVICE SA	59,5
11	CURRENCY ONE SA	56,1
12	ESERVICE	55,2
13	INFAKT SP. Z O.O.	53,8
14	BINARAPPS SP. Z O.O.	50,4
15	MONSAS SP. Z O. O.	50,2
16	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA	48,0
17	CROWD8 SP. Z O.O.	45,4
18	PAYPO SP. Z O.O.	45,4
19	ZRZUTKA SP. Z O.O.	42,3
20	CASHBILL SA	39,3

RENTOWNOŚĆ

1. INSTYTUT SYSTEMÓW PUBLICZNYCH LESZEK SUŁKOWSKI
JACEK KOWALEWICZ PAWEŁ ŁAZIŃSKI SP.J.

Wynik netto w 2022 r.: 1,6 mln zł. Stopa zwrotu z kapitału: 169 proc.

Spółka zajmuje się instalacją i obsługą samodzielnych terminali płatniczych, które stara się rozpropagować w urzędach czy sądach. Spółka powstała w 2015 r. Jak informuje, jej udziałowcy „reprezentują długoletnie doświadczenie w tworzeniu rozwiązań informatycznych dla sektora publicznego, a także w obszarze usług finansowych”.

2. 4MATS AGREGACJA SP. Z O.O.

Wynik netto w 2022 r.: 609,4 tys. zł. Stopa zwrotu z kapitału: 99 proc.

Spółka zajmuje się organizacją loterii SMS-owych prowadzonych np. w radiu czy telewizji. W ofercie ma również usługę direct billing, czyli płatności, w ramach których kwota transakcji powiększa rachunek za usługi telekomunikacyjne. Jej przychody i zyski za ostatni rok obrotowy podnosi fakt, że trwał on 17 miesięcy (od końca lipca 2021 r. do końca 2022 r.).

3. EPŁATNOŚCI SP. Z O.O. SPÓŁKA KOMANDYTOWA.

Wynik netto w 2022 r.: 259,8 tys. zł. Stopa zwrotu z kapitału: 97 proc.

Firma z siedzibą w Andrychowie w woj. małopolskim od 2018 r. ma status małej instytucji płatniczej. Przedstawia się jako „podmiot zajmujący się obsługą systemów płatniczych posiadający wieloletnie doświadczenie oraz liczne sukcesy w swoim portfolio. Debiutował na rynku telekomunikacyjnym, by z czasem spełnić się w roli pioniera płatności elektronicznych”.

Kapitały

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
1	PROVIDENT POLSKA SA	1 095 947,2	1 176 995,3	-6,9
2	PAYPRO SA	362 616,0	249 177,1	45,5
3	ESERVICE	313 991,0	295 570,5	6,2
4	POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	275 923,5	180 691,4	52,7
5	FISERV POLSKA SA	273 433,0	218 618,5	25,1
6	IAI SA	216 934,1	213 851,2	1,4
7	KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	174 570,0	163 550,0	6,7
8	AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA)	149 873,0	35 555,0	321,5
9	ITCARD SA	142 756,3	118 095,6	20,9
10	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA	133 778,9	69 505,1	92,5
11	PRAGMAGO SA	106 457,0	66 306,0	60,6
12	PAYU SA	105 624,0	61 940,3	70,5
13	OANDA TMS BROKERS SA	104 289,5	85 462,0	22,0
14	AASA POLSKA SA	94 562,5	86 293,3	9,6
15	CINKCIARZ.PL SP. Z O.O.	87 812,9	81 324,7	8,0
16	PKO BP FINAT SA	86 965,0	57 337,0	51,7
17	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	61 947,0	8 706,0	611,5
18	BILLBIRD SA	56 842,3	60 197,1	-5,6
19	EXORIGO-UPOS SA	55 588,0	49 992,0	11,2
20	PAYPO SP. Z O.O.	49 536,1	16 979,7	191,7
21	E100 INTERNATIONAL TRADE SP. Z O. O.	48 116,9	44 132,5	9,0
22	LM PAY SA	43 362,7	18 257,5	137,5
23	KRAJOWY INTEGRATOR PLATNOŚCI S.A	34 790,8	23 963,2	45,2
24	VERESTRO SA	32 930,6	24 186,8	36,2
25	NETHONE SP. Z O.O.	32 403,9	21 039,0	54,0
26	CURRENCY ONE SA	31 087,8	22 461,3	38,4
27	ING USŁUGI DLA BIZNESU SA	29 418,2	25 317,6	16,2
28	TRANSFER24 SP. Z O.O.	25 386,0	24 234,8	4,7
29	ECARD SA	23 060,0	26 970,7	-14,5
30	AIQLABS SP. Z O.O.	22 724,4	20 305,6	11,9
31	SAVANGARD SP. Z O.O.	22 579,1	19 052,9	18,5
32	MELEMENTS SA	20 962,5	21 691,0	-3,4
33	PAYTEL SA	20 641,6	28 302,0	-27,1
34	CAPITAL SERVICE SA	19 461,0	7 884,0	146,8

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
35	PLANET PAY SP. Z O.O.	18 820,7	14 514,0	29,7
36	ZRZUTKA SP. Z O.O.	18 335,2	13 535,0	35,5
37	COMPERIA.PL SA	17 838,0	14 668,0	21,6
38	"MPAY" SA	14 879,3	14 770,1	0,7
39	AUTOPAY MOBILITY SP. Z O.O.	12 058,0	-2 442,0	-593,8
40	WEALTHON SA	11 679,7	8 799,1	32,7
41	FINES SA	11 475,0	11 995,1	-4,3
42	GRUPA "LEW" SA	9 894,4	4 495,7	120,1
43	PAYARTO SP. Z O.O.	9 647,4	8 800,7	9,6
44	CONOTOXIA SP. Z O.O.	8 630,1	9 010,3	-4,2
45	MONSAS SP. Z O. O.	8 204,9	2 489,4	229,6
46	SKYCASH SA	7 613,9	7 966,7	-4,4
47	IGORIA TRADE SA	6 191,6	4 950,8	25,1
48	INFAKT SP. Z O.O.	5 775,0	2 667,5	116,5
49	GRUPA FINANSOWA EXPERT SP. Z O.O.	5 683,8	5 692,2	-0,1
50	MONETIA SP. Z O.O.	5 177,8	3 952,3	31,0

Kapitał

Wysokość funduszy własnych wskazuje na potencjał rozwojowy (oraz na już osiągnięty pułap rozwoju) spółek. Dla partnerów biznesowych czy instytucji finansujących może być wskazówką bezpieczeństwa. Dla udziałowców – wskazywać na konieczność dofinansowania lub na możliwości wypłaty dywidendy. Ale ponieważ w branży płatności nie brak podmiotów o stosunkowo krótkiej historii, na naszej liście są i podmioty z ujemnymi funduszami własnymi, czemu nie należy się dziwić, gdy firma ponosi koszty wprowadzenia produktu na rynek, dopiero czekając na przychody i zyski.

Kapitały spółek, jakie znalazły się w setce największych podmiotów branży płatniczej, wzrosły w ub.r. z 3,7 mld zł do 4,55 mld zł. Warto jednak mieć na uwadze, że połowa funduszy własnych przypada na pięć spółek. Po drugiej stronie jest jedenaście podmiotów operujących przy ujemnych funduszach własnych. To o jeden więcej niż rok wcześniej.

Więcej niż co czwarta firma z obecnych na liście otrzymała w 2022 r. dokapitalizowanie. Równocześnie niemal jedną na pięć stać było na wypłatę dywidendy.

WIELKOŚĆ

1. PROVIDENT POLSKA SA.

Kapitał na koniec 2022 r.: 1095,9 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: -6,9 proc.

Dla pozabankowej instytucji finansowej wysokie fundusze własne to warunek funkcjonowania na rynku w skali, która pozwala na osiągnięcie wysokich zysków. Ponieważ portfel pożyczek nie rośnie, kapitał nie musi być zwiększany. Można przeznaczać go na dywidendę dla właściciela – brytyjskiej grupy PIF. „W roku 2022 zadeklarowano i wypłacono dywidendę z zysku wypracowanego przez spółkę w 2013 roku (87,9 mln zł), w 2014 roku (25,3 mln zł), w 2015 roku (3,1 mln zł) oraz w 2016 roku (95,7 mln zł), w łącznej kwocie 212 mln zł” – napisano w sprawozdaniu finansowym spółki pożyczkowej.

2. PAYPRO SA.

Kapitał na koniec 2022 r.: 362,6 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 45,5 proc.

Zwiększenie funduszy własnych w 2022 r. to konsekwencja wysokiej dochodowości osiągananej w ostatnich latach. „Spółka przeznacza całość zysków na dalszy rozwój podstawowej działalności. Kapitał własny spółki znajduje się na poziomie ponad 10-krotnie wyższym od poziomu funduszy własnych, które zgodnie z ustawą o usługach płatniczych powinna posiadać krajowa instytucja płatnicza” – mówi sprawozdanie z działalności.

3. ESERVICE.

Kapitał na koniec 2022 r.: 314,0 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 6,2 proc.

Lider wśród krajowych agentów rozliczeniowych prowadzi na tyle zyskową i bezpieczną z perspektywy biznesowej działalność, że może dzielić się całością wypracowywanych zysków. „W 2022 roku spółka wypłaciła zaliczkę na poczet dywidendy za rok 2022 w kwocie 81,4 mln zł w wysokości stanowiącej 50 proc. wyniku finansowego netto osiągniętego w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 30 listopada 2022 r. Pozostałą część zysku wypracowanego w 2022 r. w kwocie 92 mln zł zarząd planuje przeznaczyć na wypłatę dywidendy w 2023 r.” – mówi oficjalny dokument na temat działalności firmy. Walne zgromadzenie zatwierdziło ten wniosek.

DYNAMIKA

1. FENIGE SP. Z O.O.

Kapitał na koniec 2022 r.: 3,96 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 1154 proc.

Firma przedstawia się jako „w pełni certyfikowana Europejska Instytucja Płatnicza PCI DSS” prowadząca „własną innowacyjną platformę przetwarzania oprogramowania bezpośrednio połączoną z systemami VISA i Mastercard”. Na poziomie operacyjnym działalność jest dochodowa, ale spółka ponosi wysokie koszty finansowe, dlatego zarówno w 2022 r., jak i rok wcześniej była na minusie. Stąd konieczność dokapitalizowywania przez właścicieli. W ub.r. nowa emisja udziałów dała firmie 6,6 mln zł, co pozwoliło ze sporą nadwyżką wyrównać stratę bieżącą i z lat poprzednich.

2. SPÓŁDZIELCZY OPERATOR PŁATNICZY.

Kapitał na koniec 2022 r.: 1,6 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 722 proc.

Jedyny w naszym zestawieniu podmiot prowadzący działalność w formie spółdzielni, ujęty w rejestrze małych instytucji płatniczych KNF. Kapitał zakładowy pozostawał na niezmiennym poziomie. Fundusze własne zwiększyły się dzięki wypracowaniu w 2022 r. prawie 1,6 mln zł zysku. „W 2022 roku głównie zaplanowano dalszy rozwój i promocję podstawowej działalności gospodarczej. W tym zakresie zostaną podjęte działania skierowane na pozyskiwanie nowych klientów i nawiązywanie kolejnych partnerstw oraz pozyskania środków publicznych przeznaczonych na działalność spółdzielni socjalnych” – informuje SOP w sprawozdaniu za ub.r.

3. ALLEGRO PAY SP. Z O.O.

Kapitał na koniec 2022 r.: 61,9 mln zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 612 proc.

W przypadku operatora usługi „buy now pay later” należącego do krajowego potentata e-commerce zwiększenie funduszy własnych było efektem wykazania zysku w wysokości 52 mln zł.

Aktywa

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
1	PROVIDENT POLSKA SA	1 939 871,5	2 013 735,1	-3,7
2	PAYU SA	1 377 947,9	1 123 968,8	22,6
3	PAYPRO SA	1 103 114,3	862 159,5	27,9
4	FISERV POLSKA SA	999 422,4	596 810,4	67,5
5	EURONET POLSKA	978 651,9	776 516,4	26,0
6	CURRENCY ONE SA	732 533,3	415 378,2	76,4
7	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	577 528,0	487 195,0	18,5
8	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA	567 018,4	467 203,8	21,4
9	ESERVICE	545 450,9	494 990,5	10,2
10	PAYPO SP. Z O.O.	368 945,7	187 946,5	96,3
11	OANDA TMS BROKERS SA	365 764,4	309 370,6	18,2
12	ITCARD SA	355 273,9	297 144,2	19,6
13	AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA)	352 801,0	177 699,0	98,5
14	IAI SA	348 811,2	349 630,2	-0,2
15	WONGA.PL SP. Z O.O.	345 353,1	310 082,5	11,4
16	E100 INTERNATIONAL TRADE SP. Z O.O.	302 370,5	242 887,3	24,5
17	POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	301 169,4	198 934,8	51,4
18	CINKCIARZ.PL SP. Z O.O.	291 701,4	256 923,8	13,5
19	PRAGMAGO SA	257 093,0	175 515,0	46,5
20	KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	229 815,0	206 239,0	11,4
21	AASA POLSKA SA	149 137,7	114 642,4	30,1
22	PKO BP FINAT SA	137 901,9	117 080,1	17,8
23	CAPITAL SERVICE SA	130 796,0	112 997,0	15,8
24	PAYTEL SA	116 998,2	bd	-
25	KRAJOWY INTEGRATOR PŁATNOŚCI S.A	112 821,9	96 853,5	16,5
26	LM PAY SA	111 798,7	114 243,4	-2,1
27	EXORIGO-UPOS SA	106 327,0	104 704,0	1,6
28	ECARD SA	105 022,4	90 137,1	16,5
29	BILLBIRD SA	92 108,7	92 398,2	-0,3
30	TWISTO POLSKA SP. Z O.O.	81 174,7	70 885,0	14,5
31	AIQLABS SP. Z O.O.	68 198,1	84 752,0	-19,5
32	GRUPA "LEW" SA	64 035,2	59 394,3	7,8
33	FINCARD SP. Z O.O.	63 208,3	1 159,5	5 351,2

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
34	MONSAS SP. Z O. O.	52 398,3	2 642,5	1 882,9
35	PRIMASTAR SP. Z O.O.	47 419,2	46 757,4	1,4
36	CONOTOXIA SP. Z O.O.	46 537,0	24 878,7	87,1
37	SKYCASH SA	45 944,6	46 516,6	-1,2
38	FENIGE SP. Z O.O.	45 367,2	54 442,8	-16,7
39	PLANET PAY SP. Z O.O.	43 260,7	35 095,8	23,3
40	NETHONE SP. Z O.O.	41 087,5	30 555,2	34,5
41	ING USŁUGI DLA BIZNESU SA	38 266,5	28 773,1	33,0
42	VERESTRO SA	37 889,6	26 212,2	44,5
43	AUTOPAY MOBILITY SP. Z O.O.	37 681,0	16 733,0	125,2
44	SAVANGARD SP. Z O.O.	32 705,7	32 448,3	0,8
45	IGORIA TRADE SA	32 425,6	35 464,9	-8,6
46	TALAROS SP. Z O.O.	29 696,9	1 102,8	2 592,8
47	MONETIA SP. Z O.O.	28 464,0	16 490,7	72,6
48	"MPAY" SA	27 786,0	22 609,3	22,9
49	MELEMENTS SA	27 718,8	26 650,7	4,0
50	WEALTHON SA	27 638,3	19 557,7	41,3

Aktywa

Suma bilansowa firm ujętych w naszym zestawieniu zwiększyła się w 2022 r. o 24 proc., do 14,7 mld zł. Pokazuje ona, jaka była wartość majątku w dyspozycji branży płatniczej. Jest ona zróżnicowana, więc i struktura tego majątku mocno się różni. W przypadku firm pożyczkowych są to głównie należności wobec klientów, tam, gdzie w grę wchodzi rozliczanie transakcji – należności od kontrahentów czy majątek trwały. W niektórych przypadkach dużą rolę odgrywa zaangażowanie kapitałowe w spółki zależne.

WIELKOŚĆ

1. PROVIDENT POLSKA SA.

Aktywa na koniec 2022 r.: 1,94 mld zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: -3,7 proc.

Spadek nie był związany z działalnością operacyjną. Portfel pożyczek zwiększył się z niespełna 1,3 mld zł w końcu 2021 r. do 1,44 mld zł rok później. To głównie należności krótkoterminowe. Średni termin spłaty w końcu ub.r. wynosił 8,1 miesiąca. Zmniejszenie sumy bilansowej wiązało się z księgowym ujęciem rozliczeń podatkowych.

2. PAYU SA.

Aktywa na koniec marca 2023 r. (spółka ma przesunięty rok obrotowy): 1,38 mld zł. Zmiana w porównaniu z marcem 2022 r.: 22,6 proc.

Głównym składnikiem aktywów jest gotówka w kasie i na rachunkach, co należy wiązać z charakterem prowadzonej działalności – umożliwianiem rozliczeń transakcji internetowych. W sumie aktywa związane z działalnością płatniczą wynosiły w marcu 2023 r. prawie 1,1 mld zł (odpowiadały im podobne zobowiązania) w porównaniu z 950 mln zł rok wcześniej.

3. PAYPRO SA.

Aktywa na koniec 2022 r.: 1,1 mld zł. Zmiana w porównaniu z 2021 r.: 27,9 proc.

Tu również główny składnik aktywów to środki, które mają trafić od osób płacących za towary lub usługi do ich dostawców.

Wartości niematerialne i prawne

	SPÓŁKA	2022 (TYS. ZŁ)	2021 (TYS. ZŁ)	ZMIANA (PROC.)
1	IAI SA	272 259,4	283 770,1	-4,1
2	CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE PŁATNOŚCI SA	104 728,0	127 265,4	-17,7
3	ESERVICE	60 917,9	66 854,2	-8,9
4	ITCARD SA	53 551,4	39 516,8	35,5
5	PKO BP FINAT SA	38 567,5	30 500,8	26,5
6	KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	30 275,0	33 576,0	-9,8
7	KRAJOWY INTEGRATOR PŁATNOŚCI S.A	24 842,6	17 407,8	42,7
8	CINKCIARZ.PL SP. Z O.O.	24 819,5	12 835,2	93,4
9	ALLEGRO PAY SP. Z O.O.	23 487,0	15 931,0	47,4
10	POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	21 519,0	18 019,0	19,4
11	WONGA.PL SP. Z O.O.	21 114,8	15 535,0	35,9
12	NETHONE SP. Z O.O.	19 440,3	15 101,5	28,7
13	PRAGMAGO SA	19 260,0	12 412,0	55,2
14	GRUPA "LEW" SA	14 622,3	9 339,5	56,6
15	MELEMENTS SA	14 608,6	11 903,8	22,7
16	ING USŁUGI DLA BIZNESU SA	14 251,7	13 043,1	9,3
17	VERESTRO SA	13 112,4	9 925,3	32,1
18	PAYTEL SA	12 310,2	15 126,0	-18,6
19	COMPERIA.PL SA	11 285,0	6 995,0	61,3
20	PAYPRO SA	10 154,9	8 141,7	24,7
21	SKYCASH SA	9 117,8	11 096,4	-17,8
22	PAYPO SP. Z O.O.	8 862,8	2 218,5	299,5
23	AUTOPAY SA (D. BLUE MEDIA SA)	7 790,0	3 373,0	131,0
24	"MPAY" SA	7 382,5	7 193,9	2,6
25	PROVIDENT POLSKA SA	7 264,4	9 057,8	-19,8
26	FISERV POLSKA SA	5 384,7	5 744,1	-6,3
27	BACCA SP. Z O.O.	5 057,2	7 079,5	-28,6
28	OANDA TMS BROKERS SA	4 826,0	4 283,6	12,7
29	AASA POLSKA SA	2 866,5	1 114,5	157,2
30	AIQLABS SP. Z O.O.	2 865,4	3 069,7	-6,7

Wartości niematerialne

Rozwój rynku płatniczego jest możliwy dzięki nowoczesnym rozwiązaniom IT, a te w bilansach spółek są ujmowane w kategorii „wartości niematerialne i prawne”. Dlatego kolejny już raz przyglądamy się, jak ta pozycja wygląda w podmiotach z naszego zestawienia. W skład wartości niematerialnych i prawnych wchodzi koszty zakończonych prac rozwojowych. To byłaby dla nas najważniejsza pozycja, bo pokazuje ona, na ile innowacyjny jest ten konkretny podmiot. Kupione na rynku rozwiązania wchodzi z kolei do pozycji „inne”. Wartości niematerialne to również tzw. wartość firmy powstająca przy okazji przejęć. Nie wszystkie firmy są jednak zobowiązane do tak szczegółowej prezentacji danych (większe od zera wartości niematerialne na koniec 2022 r. wykazało 66 podmiotów spośród setki ujętej w zestawieniu). W bilansie prezentowane są wartości netto, czyli uwzględniające pomniejszenia wynikające z amortyzacji (w przypadku IT biegnącej relatywnie szybko).

WIELKOŚĆ

1. IAI SA.

Wartości niematerialne w końcu 2022 r.: 272,3 mln zł.

Istniejąca od 2000 r. spółka dostarcza systemy obsługujące branżę e-commerce oraz noclegową. Chwali się obsługą ponad 8 tys. sklepów internetowych, których sprzedaż przekracza 12 mld zł w skali roku. Firma była również liderem tej części naszego zestawienia przed rokiem. W jej przypadku ponad połowę wartości niematerialnych stanowią koszty zakończonych prac rozwojowych. Ich wartość netto spadła w ub.r., ponieważ amortyzacja była wyższa niż bieżące nakłady.

2. CENTRUM ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH POLSKIE EPŁATNOŚCI SA.

Wartości niematerialne w końcu 2022 r.: 104,7 mln zł.

Koszty zakończonych prac rozwojowych to w końcu 2022 r. 15 mln zł. W ub.r. wartość prac rozwojowych powiększyła się o prawie 9,1 mln zł, ale towarzyszyło temu 3,7 mln zł amortyzacji. Największą część wartości niematerialnych – 31,5 mln zł – stanowi tzw. wartość firmy.

3. ESERVICE.

Wartości niematerialne w końcu 2022 r.: 60,9 mln zł.

Koszty prac rozwojowych (zakończonych i w toku) w ujęciu netto wynosiły niemal 16,9 mln zł w porównaniu z nieznacznie ponad 15 mln zł

rok wcześniej. „Spółka w swoich aktywach posiada system informatyczny, którego zadaniem jest autoryzacja i rozliczanie transakcji płatniczych. System informatyczny jest istotny z punktu widzenia salda wartości niematerialnych. Wartość netto systemu informatycznego na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 37,25 mln zł” – czytamy w sprawozdaniu.



Santander
mobile

Pomaga
w codziennych sprawach



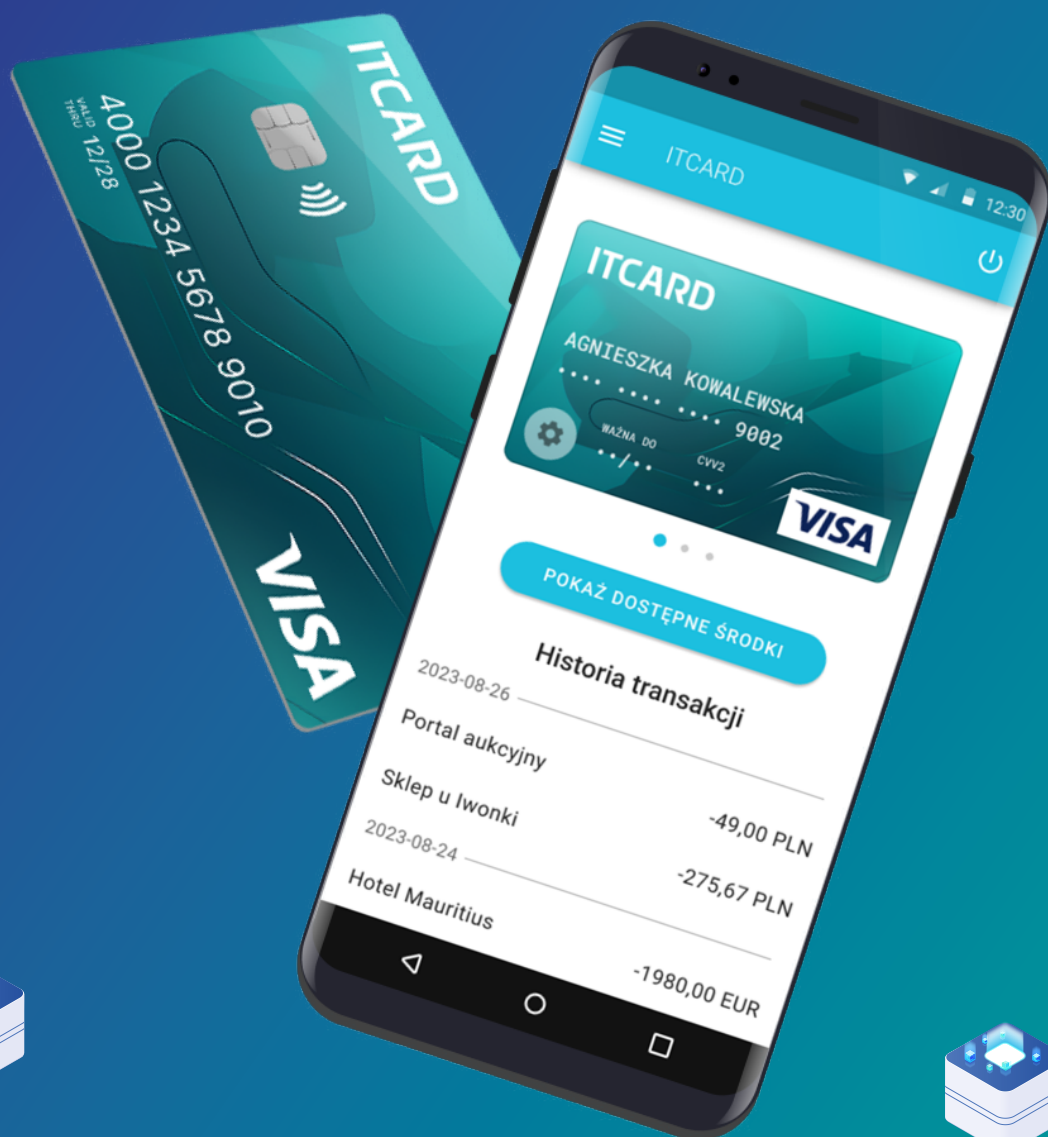
1 9999



santander.pl

Wyjaśnienia pojęć i definicji usług reprezentatywnych objętych tym materiałem są na santander.pl/PAD i w naszych placówkach. Santander mobile to usługa bankowości elektronicznej. Usługa Transport dostępna jest w wybranych miastach w Polsce. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Szczegóły, informacje o opłatach, prowizjach i oprocentowaniu dostępne są w naszych placówkach oraz na santander.pl. Opłata za połączenie z infolinią zgodna z taryfą danego operatora. Stan na 3.11.2023 r.

Zaprojektuj swoją aplikację i kartę płatniczą na
www.fintech.itcard.pl



ITCARD FINTECH
LAB

Platforma ITCARD Fintech Lab umożliwia łatwe wydawanie, zarządzanie i przetwarzanie fizycznych oraz wirtualnych kart płatniczych. Nasza elastyczność, doświadczenie, zaplecze technologiczne, a także bezpieczne interfejsy API, umożliwiają płynną integrację i szybkie wdrażanie dedykowanych rozwiązań oraz aplikacji płatniczych.

Oferujemy szeroką gamę kart oraz rozwiązań mobilnych płatności za pomocą smartfonów i smartwatchy.

Dowiedz się więcej na **fintech.itcard.pl**



Płatności, które
wspierają Twój biznes

91%

Klientów uważa płatności
Przelewy24 za proste w obsłudze

9/10

Kupujących zna serwis Przelewy24

No. 1

Najczęściej wybierany
operator płatności w e-sklepach

przelewy24.pl

Tworzymy wielowalutowy świat

Wymieniaj i wysyłaj walutę online - szybko i wygodnie 24/7



Największa platforma wymiany walut w Polsce

- Szybkie i korzystne przelewy zagraniczne do blisko 70 krajów na całym świecie
- **SEPA Instant** - błyskawiczne przelewy w EUR
- **Szybka wpłata** kartą płatniczą, PayPal, Google Pay, Apple Pay, BLIKIEM, P24NOW lub QR kodem
- **Portfel walutowy**
- Intuicyjna **aplikacja mobilna**
- **API** - zintegruj swój system z Walutomat.pl i otwórz biznes na nowe możliwości



Zeskanuj kod, odbierz
50% rabatu na prowizję
i ciesz się tańszą wymianą
walut przez 1 miesiąc!

Dowiedz się więcej na www.walutomat.pl



Polskie ePłatności



Świat płatności bezgotówkowych

Najlepsze rozwiązania
dla biznesu



cashless.))pl