

# mapa **polskiego** **fintechu** 2023

cashless.pl

FIN  
TECH  
POLAND

PARTNERZY  
GŁÓWNI:



PARTNERZY  
WSPIERAJĄCY:





Wstęp 3

List przewodni – Marta Życińska 4

List przewodni – Paweł Franczyk 6

Rola branży FinTech w ewolucji procesu wymiany walut i usługach płatności transgranicznych – Tomasz Stosio 9

**Raport 13**

Komentarz – Joanna Pieńkowska-Olczak 25

**Mapa polskiego fintechu 2023 27**

Komentarz – Jacek Kinecki 33

Fintechy z potencjałem ekspansji zagranicznej 35

Komentarz – Maciej Przygórzewski 38

Inwestycje Top3 największych gwiazd 40

Nagrody Cashless Fintech 2023 43

Jaka będzie przyszłość płatności? – Joanna Erdman 56





# Szósta edycja Mapy polskiego fintechu jest wyjątkowa



Jacek Uryniuk  
redaktor naczelny cashless.pl

Mapa polskiego fintechu to projekt, który zapoczątkowaliśmy w 2018 r. Od początku cieszy się ogromnym zainteresowaniem wśród czytelników cashless.pl i na stałe wpisał się w krajobraz branży nowoczesnych technologii finansowych w naszym kraju. Po sześciu latach postanowiliśmy nieco odświeżyć Mapę, by jeszcze pełniej odzwierciedlała polski fintech. W tym roku wygląda więc ona inaczej niż w latach poprzednich i mamy nadzieję, że zamierzony cel udało się osiągnąć.

Jej premierze jak co roku towarzyszy analiza powstała na bazie danych uzyskanych podczas pracy nad Mapą. Dowiedzie się z niej wiele na temat aktualnej sytuacji finansowej działających w Polsce fintechów, liczby zatrudnionych, planów inwestycyjnych firm, ich właścicieli itd. Wierzymy, że nasza analiza pomoże w zobrazowaniu kondycji, w jakiej znajduje się branża nowoczesnych usług finansowych w naszym kraju.

W raporcie z Mapą polskiego fintechu, do lektury którego niniejszym zachęcam, znajdziecie także szczegóły tegorocznych nagród Cashless Fintech. Przyznaliśmy je

po raz szósty, w tym roku, tak jak w ubiegłym, w sześciu kategoriach. Kandydatów do nagród zgłaszali czytelnicy cashless.pl. Ich weryfikację przeprowadziło prezydium Kapituły nagród, a zwycięzców wybrali członkowie i członkinie Kapituły. W raporcie zamieściliśmy opisy wszystkich kandydatów, zwycięzców, kategorii itd.

Jeszcze raz zapraszam do lektury raportu z Mapą polskiego fintechu 2023.





# Już po raz szósty Mastercard ma przyjemność być partnerem Mapy polskiego fintechu.



Marta Życińska  
dyrektorka generalna polskiego oddziału Mastercard Europe

Szanowni Państwo,  
Już po raz szósty Mastercard ma przyjemność być partnerem Mapy polskiego fintechu. Kiedy w 2018 roku przygotowywana była jej pierwsza edycja, uwzględniono w niej 167 firm. W tym roku jest ich aż 360 i rozpira nas dumą, że możemy być świadkiem tak dużego wzrostu sektora fintech w Polsce. To, co dzieje się na styku technologii i finansów, przekłada się na liczbę i jakość rozwiązań, które bezpośrednio lub pośrednio trafiają do konsumenta, rozwijając gospodarkę cyfrową.

To, co łączy Mastercard – globalnego gracza na rynku technologii finansowych i każdą z tych fintechowych marek, to otwartość na innowacje. To ona stanowi podstawę rozwoju, jest kluczowym czynnikiem wzrostu i budowania konkurencyjności przedsiębiorstw. Pomaga w zwiększaniu wydajności, obniżaniu kosztów, poprawianiu doświadczenia klientów czy stwarzaniu zupełnie nowych źródeł dochodu. Może wiązać się z zastosowaniem nowych technologii, wprowadzaniem świeżych pomysłów czy metod działania albo identyfikacją dodatkowych możliwości rozwoju. Te ostatnie pojawiają się również, a może szczególnie, w burzliwych czasach, których jesteśmy obecnie świadkami. Inno-

wacje powinny być kluczowe dla przetrwania firm w trudnych czasach - umożliwiają wdrażanie nowych rozwiązań, które pozwalają poprawić efektywność operacyjną i zmniejszają koszty. Trzeba tylko spojrzeć na to, co wokół nas, z odpowiedniej perspektywy i wykazać się elastycznością w planowaniu. Jak mawiał Winston Churchill: „nie pozwól, aby dobry kryzys się zmarnował”. Z dużą dozą empatii i zrozumienia dla trudnej sytuacji, w której znalazło się wiele firm, przyznam, że taka perspektywa patrzenia na biznes to jedyna, która ma szansę go rozwinąć, a nie tylko pomóc mu przetrwać.

Jak pokazują badania, to właśnie najwięksi innowatorzy wychodzą z kryzysów finansowych mocniejsi od konkurencji, głównie dzięki gotowości do zmian i szybkości reakcji. Europejski Bank Inwestycyjny opublikował wyniki badania, w którym co trzecia firma ze środkowej, wschodniej i południowowschodniej Europy (35 proc.) opracowała lub wprowadziła nowe produkty, procesy czy usługi, przy czym to firmy z Polski (44 proc.) oraz Słowenii (48 proc.) mogą pochwalić się najwyższym poziomem innowacyjności w regionie w 2022 roku. W badaniach wskazane są również aktualne problemy biznesu - już 87 proc.





firm traktuje koszty energii jako ograniczenie dla inwestycji. Zagrożenie często staje się również szansą. W tym samym badaniu bowiem wskazano, że 39 proc. firm zdecydowało się zainwestować w efektywność energetyczną w 2021 r. To właśnie ta umiejętność dostrzegania możliwości i rozwiązań jest podstawą rozwoju i sukcesu biznesowego.

W Mastercard staramy się zauważać potencjał dobrych pomysłów i elastycznej postawy w biznesie, z entuzjazmem i otwartością podejmując współpracę z kolejnymi fintechami. Współpracujemy ze startupami w 172 krajach i wsparliśmy 260 firm z 40 krajów w ramach naszego programu Start Path Global. Łączy on wiele ścieżek, które działają w celu pozyskania kapitału, połączenia z szerszym ekosystemem płatności i stworzenia bardziej

inkluzywnej gospodarki. Od 2014 roku w programie wzięło udział ponad 350 firm, z których część osiągnęła status jednorożca (firmy wycenianej na ponad 1 mld USD) lub weszła na giełdę. W ostatnim czasie, AIS Gateway, jako jedyna firma z Polski, dostała się do kolejnej edycji programu Mastercard Start Path w obszarze otwartej bankowości.

Zapraszając Państwa do podróży z Mapą polskiego fintechu mam przekonanie, że będzie to ciekawa i inspirująca lektura. Wszystkim firmom, które znalazły się w tegorocznym zestawieniu, serdecznie gratuluję i życzę dalszych sukcesów!





# Dynamiczne czasy tworzą ogromne możliwości dla rozwoju innowacji w sektorze FinTech. Ostatecznie jednak to Klienci zdecydują, które z nich zostaną z nami na dłużej



Paweł Franczyk  
dyrektor zarządzający Pionem Cyfrowych Kanałów Sprzedaży, Alior Bank

Bardzo cieszymy się, że polskie innowacje i cały ekosystem FinTech tak prężnie rozwija się w ostatnich latach. Jego potencjał jest nadal ogromny, co tylko utwierdza nas w przekonaniu, że inicjatywy, takie jak Mapa Polskiego Fintechu, są bardzo potrzebne.

W Alior Banku uważnie analizujemy i z ciekawością obserwujemy sektor FinTech, aby jak najefektywniej czerpać z jego potencjału. Od początku istnienia innowacje są podstawą naszego DNA i ważną częścią strategii rozwoju. Dynamika zmian na świecie w ciągu ostatnich lat, jeszcze bardziej przyspieszyła absorpcję nowoczesnych rozwiązań. Ich skuteczne wdrażanie to między innymi współpraca z FinTechami, w której dostrzegamy od dawna ogromną wartość i szansę. Dzięki wprowadzeniu nowych technologii przyspieszamy transformację biznesu. Tym bardziej, że udział Klientów preferujących kontakt cyfrowy z bankiem od lat nieustannie rośnie. Dbamy o to, aby ich doświadczenie było jak najlepsze, a każde

wdrożone usprawnienie czy usługa jest dla nas powodem do dumy.

Jesteśmy dumni, że możemy współtworzyć rozwiązania sektorowe takie jak np. BLIK. Jego ogromna popularność potwierdza wysoki poziom adopcji innowacyjnych rozwiązań przez polskich konsumentów. Jako Alior Bank chcemy odpowiadać na ich najważniejsze potrzeby. Wynikiem tego wysiłku jest wdrożenie usługi Alior Pay, która poprzez odroczone płatności ma za zadanie ułatwiać procesy zakupowe. Już teraz nasi Klienci mogą wykorzystywać do zakupów preferowane przez siebie metody, mając przy tym pewność, że odroczenie płatności z Alior Bankiem jest szybkie, wygodne i w pełni bezpieczne.

Doskonale zdajemy sobie sprawę z tego, że stosowanie jednego, ustandaryzowanego modelu biznesowego lub produktu nie jest już wystarczające. Naturalnym kierunkiem rozwoju jest oparta o sztuczną inteligencję hiperpersonalizacja, która pozwala maksymalnie dopasować oferty do aktualnych preferencji i potrzeb naszych Klientów.





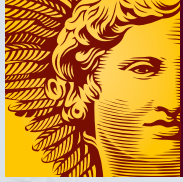
tów. Łączymy moc danych i technologii w celu budowania głębokich, indywidualnych i przede wszystkim trwałych relacji.

Bacznie obserwujemy potrzeby naszych Klientów, dlatego jesteśmy świadomi, że wśród nich są grupy wymagające szczególnego dopasowania produktów i usług do ich niestandardowych potrzeb. Jedną z wartości Alior Banku jest inkluzywność. Dlatego też pracujemy nad rozwiązaniami, które będą idealne również dla seniorów i dzieci. W obu tych przypadkach dostrzegamy, że standardowe produkty i usługi bankowe nie do końca spełniają ich wymagania. Naszym zadaniem jest stworzenie rozwiązań, które będą bezpieczne, funkcjonalne i angażujące np. seniorów. Chcemy, żeby każdy Klient mógł bez przeszkód korzystać z aplikacji mobilnej banku, a także z oferowanych przez nas produktów finansowych.

Zachęcamy do wzięcia udziału w naszym programie współpracy z FinTechami, w którym oferujemy między innymi specjalną ścieżkę projektową, konsultacje z ekspertami czy badania z Klientami. W taki sposób przebiegała nasza współpraca z firmą Billtech, czyli uczestnikiem naszego programu akceleracyjnego, która zaowocowała usługą „Moje Rachunki”. To rozwiązanie pozwala Klientom na sprawne monitorowanie i opłacanie rachunków za różne usługi bez konieczności szukania numerów kont, czy logowania do odrębnych systemów.

W tak dynamicznych i niepewnych czasach, to właśnie przed innowacyjnymi firmami otwierają się perspektywy globalnego sukcesu. Gratuluję i życzę powodzenia wszystkim odważnym, którzy postawili na rozwijanie swoich biznesów w branży FinTech i uczestniczą w budowaniu tego sektora! Jesteśmy dumni, że możemy być partnerem tegorocznej Mapy Polskiego Fintechu. Zachęcamy wszystkich do zapoznania się z podsumowaniem i życzymy przyjemnej i inspirującej podróży.





**ALIOR  
BANK**

**INNOWACJE/RBL\_START**

# GET BIG

**WITH ALIOR BANK  
PROGRAM FOR STARTUPS**

Oferujemy:

- /// Specjalną ścieżkę projektową w banku.
- /// Mentoring biznesowy i technologiczny.
- /// Konsultacje UX.
- /// Badania z klientami.
- /// Dostęp do ekosystemu fintech za pośrednictwem sieci naszych partnerów.

**ZGŁOŚ SIĘ DO NAS**







# Rola branży FinTech w ewolucji procesu wymiany walut i usługach płatności transgranicznych



Tomasz Stosio  
Head of Payments  
OANDA TMS Brokers S.A.

Rynek wymiany walut przeszedł znaczące zmiany w 2022 roku, które miały wpływ na jego ewolucję i rozwój. Przede wszystkim, globalna sytuacja gospodarcza i polityczna miała bezpośredni wpływ na kursy walut i wahania na rynkach walutowych, a przez to także pośrednio na uczestników rynku. Niezmiennie rynek walutowy pozostaje największym segmentem rynku finansowego. Dzienny obrót FX osiągnął wartość 7,5 bln USD w kwietniu 2022 r. a jego duża zmienność może wpływać na kondycję światowych gospodarek.

W ciągu ostatniego roku mieliśmy do czynienia z niepewnością związaną z ożywieniem gospodarczym po pandemii COVID-19. W miarę postępu programów szczepień i odmrażania gospodarek rynki walutowe doświadczyły znaczących wahań. Wzrost oczekiwań na ożywienie gospodarcze, dodatkowe stymulacje fiskalne oraz zmiany w polityce monetarnej wielu krajów przyczyniły się do fluktuacji wartości walut.

Konflikt zbrojny na Ukrainie wprowadził dodatkową niestabilność i wahania kursów

walutowych. Sytuacja polityczna i militarna w regionie wprowadziła niepewność i ryzyko, które przyczyniły się do zmienności na rynku.

Warto również wspomnieć o regulacjach rządowych i zmianach politycznych, które miały wpływ na rynek wymiany walut w 2022 roku. Rządy różnych krajów wprowadzały nowe przepisy i ograniczenia w celu zapewnienia większej przejrzystości i bezpieczeństwa w transakcjach walutowych. Instytucje finansowe musiały dostosować się do tych regulacji, co często wymagało inwestycji w technologie i procedury związane z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy i oszustwom.

Ponadto, dynamiczny rozwój technologii i wzrost popularności fintechów przyczyniły się do dalszego wzrostu rynku płatności międzynarodowych i wymiany walut. W ostatnich latach więcej osób korzysta z platform internetowych i aplikacji mobilnych dedykowanych do zarządzania finansami i dokonywania transakcji walutowych lub płatności.

Przewiduje się, że wartość globalne-





go rynku FinTech osiągnie 332,5 mld USD do 2028 r., z rocznym tempem wzrostu (CAGR) na poziomie 19,08%. Branża FinTech również dynamicznie rozwija się w Polsce. Zgodnie z danymi, w 2022 roku na rynku działało 299 firm, co stanowi znaczący wzrost w porównaniu do 167 firm w 2018 roku. Dzięki temu Polska staje się stabilnym i atrakcyjnym miejscem do rozpoczynania projektów FinTech, inwestowania w spółki z tego sektora oraz zatrudniania programistów specjalizujących się w FinTech.

Tradycyjne instytucje finansowe takie jak domy maklerskie i banki w Polsce, od lat pozostają liderem wykorzystania zaawansowanych technologii: sztucznej inteligencji, uczenia maszynowego i chmury. Z jednej strony to sposób na zapewnienie większej odporności sektora, m.in. na cyberzagrożenia i usprawnienie procesów, z drugiej strony – to odpowiedź na coraz szybszy rozwój rynku pozabankowych instytucji finansowych i klientów tych podmiotów, którzy korzystając z rozwiązań takich firm jak Oanda TMS Brokers, mają w tym zakresie coraz większe oczekiwania.

We wdrażaniu nowoczesnych technologii bankom pomagają fintechy, które stają się kluczowe dla całego procesu cyfryzacji. Priorytetem na najbliższe lata będzie szersze wykorzystanie chmury, przede wszystkim hybrydowej i dalszy rozwój prac nad technologiami blockchain w sektorze finansowym. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom rynku OANDA TMS Brokers w tym roku zakończy migrację infrastruktury pod usługi związane z płatnościami i wymianą walut, do rozwiązań chmurowych.

OANDA TMS Brokers to jedna z nielicznych firm na rynku, które umożliwiają zawarcie transakcji wymiany walut o dużych wolumenach z wykorzystaniem rachun-

ków prowadzonych w ramach różnych instytucji finansowych, bez prowizji. W praktyce oznacza to, że duże firmy mogą dokonać transferu środków w czasie niemal rzeczywistym pomiędzy różnymi rachunkami w różnych instytucjach finansowych, z wykorzystaniem kursów międzybankowych bez dodatkowych opłat.

Za pomocą innowacyjnych rozwiązań, takich jak integracja poprzez protokoły API źródeł kwotowań z wielu rynków, udaje nam się zaproponować konkurencyjne kursy wymiany walutowej, porównywalne do tych wykorzystywanych do transakcji międzybankowych, darmowe rachunki płatnicze w kilkunastu walutach oraz niskokosztowe przelewy zagraniczne. A wszystko to dostępne jest w ramach przejrzystego i funkcjonalnego systemu.

W ramach międzynarodowej grupy OANDA Corporation, której członkiem zostaliśmy w roku 2021, stale rozwijamy nasze usługi związane z API. Zintegrowanie naszego interfejsu API z istniejącymi platformami zewnętrznymi partnerów jest łatwe i zapewnia dostęp do danych historycznych od 1990 roku, dla ponad 38 000 par walutowych i kursów z ponad 200 walut, towarów i metali szlachetnych. Branża e-commerce, dyrektorzy finansowi, audytorzy, księgowi, zarządzający funduszami hedgingowymi, skarbnicy, twórcy oprogramowania oraz menedżerowie produktów używają naszego API do dokładnego i spójnego śledzenia ruchów walutowych a także do zautomatyzowania handlu z podmiotami zagranicznymi unikając ryzyka kursowego. Jako animator rynku mamy bezpośredni dostęp do kursów walut w czasie rzeczywistym w formatach JSON, XML i CSV, dzięki czemu nasz klient może mieć pewność, że dostarczane przez nas dane są zawsze dokładne i wia-





rygodne. Zaufali nam tacy klienci jak Disney, FedEx, Airbnb, Amazon, Ebay, Deloitte.

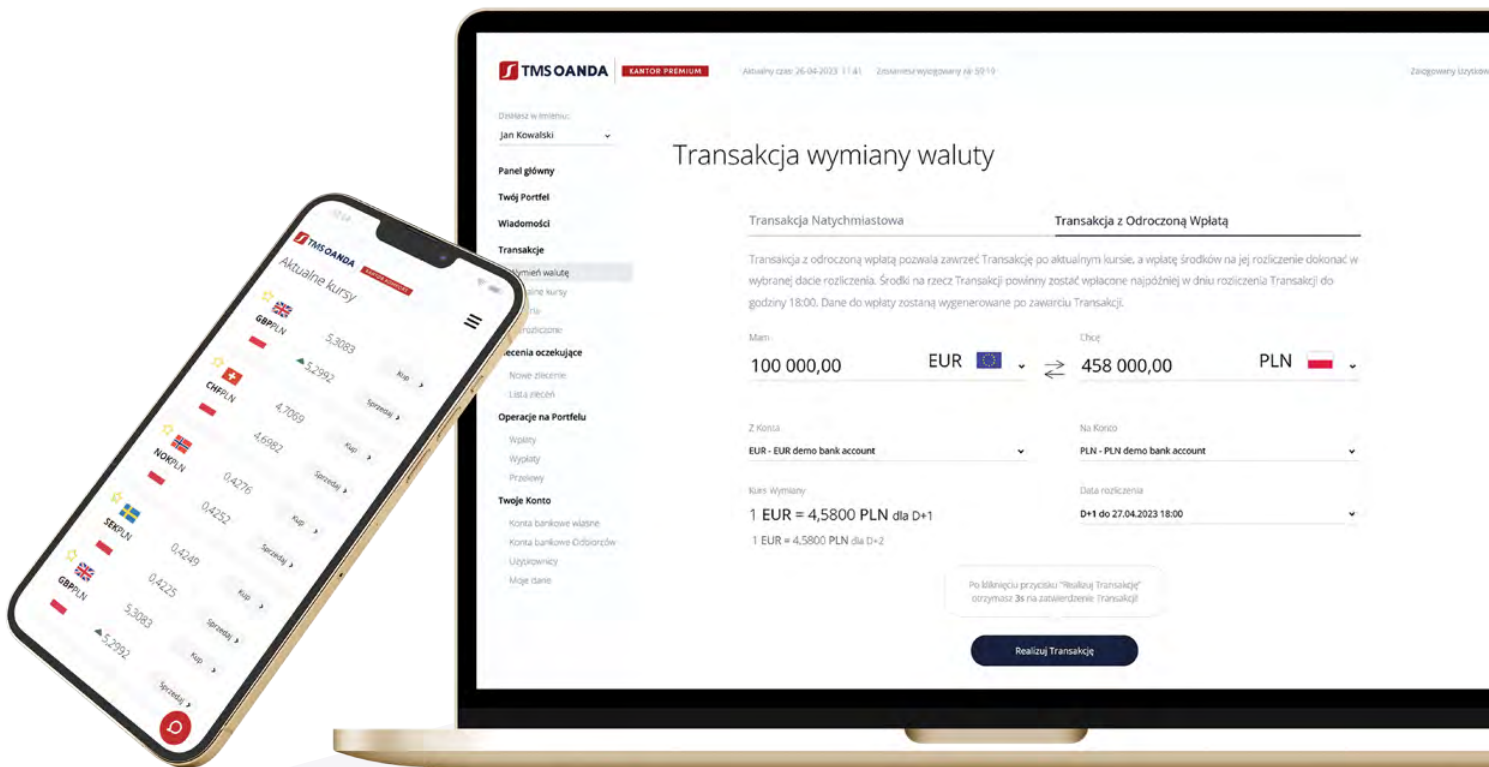
Nasze API spełnia standardy Polish API 3.0 - oparte jest także o regulacje PSD2 i skierowane jest do podmiotów autoryzowanych przez właściwy organ lub dostawcę usług płatniczych (zgodnie z art. 30 ust. 3 PSD2).

Będziemy jako firmy tworzące ekosystem Fintech dalej skupiać się na eliminowaniu barier dostępu do usług finansowych poprzez wykorzystanie technologii i innowacyjnych modeli biznesowych. Kontynuacja automatyzacji rozliczeń i transakcji walutowych, dalsza współpraca fintechów z tradycyjnymi instytucjami, mająca na celu synergiczną integrację systemów i wprowadzenie sztucznej inteligencji na rynku wymiany walut, umożliwi dalszy rozwój usług z korzyścią dla najważniejszych uczestników, czyli naszych klientów.



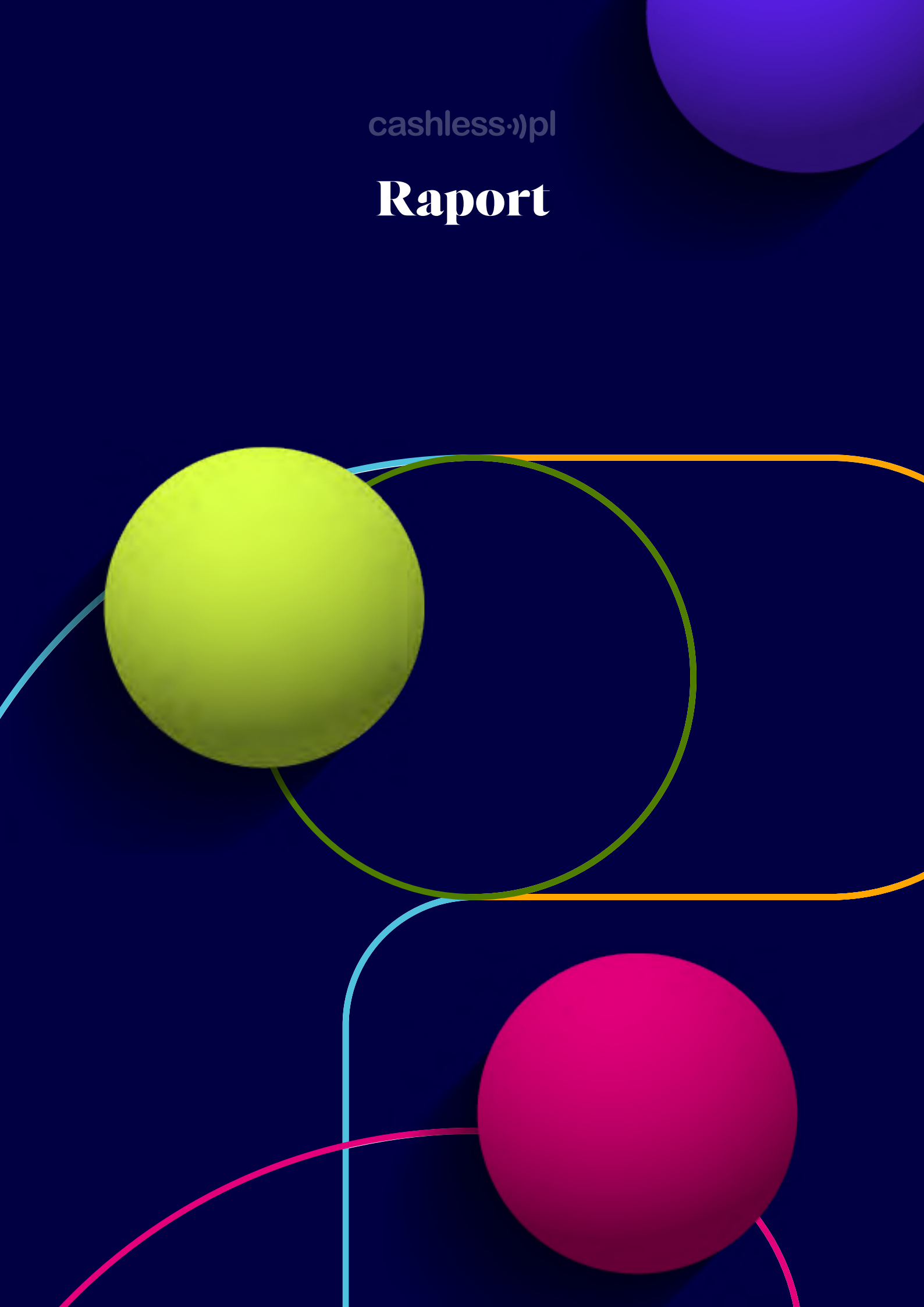
# Wymiana walut & usługi płatnicze dla biznesu

- Negocjowalne kursy wymiany walut
- Dwa modele transakcji - natychmiastowe i z odroczoną wpłatą
- Darmowe rachunki płatnicze w kilkunastu walutach
- Szybkie i konkurencyjne przelewy zagraniczne do kontrahentów
- Prosta i szybka rejestracja online



cashless.pl

# Raport





# Raport

## Mapa polskiego fintechu 2023

Pierwsza edycja Mapy polskiego fintechu została opublikowana w 2018 roku i znaleźć można było na niej jedynie 167 podmiotów. Wraz z rozwojem rynku oraz coraz większą popularnością przedsięwzięcia, Mapa rozrosła się do 417 pozycji. I chociaż trudniej odnaleźć na niej logo poszczególnych organizacji, to jej rosnąca objętość jest świadectwem, jak prężnie rozwija się sektor cyfrowych finansów w Polsce.

Mapa polskiego fintechu 2023 ma na celu uporządkowanie tej coraz bardziej rozległej i złożonej branży, składającej się z wielu powiązanych ze sobą elementów.

W tym roku Mapa ma zmienioną architekturę, która w bardziej adekwatny sposób prezentuje złożoność fintechu w Polsce. Mapa składa się z trzech warstw. Pierwsza z nich prezentuje niebankowe podmioty sektora fintech, będące zarówno dostawcami usług finansowych (często licencjonowanych), jak i dostawcami technologii. Ta grupa podzielona jest na 10 obszarów specjalizacji: płatności, płatności odroczone, kantory, pożyczki i kredyty, faktoring online, crowdfunding, insurtech, zarządzanie finansami przedsiębiorstwa, zarządzanie finansami osobistymi, blockchain i kryptowaluty.

Druga warstwa zawiera logotypy podmiotów dostarczających technologię dla sektora finansowego (dostawcy oprogramowania dla fintechu, cyberbezpieczeństwo i weryfikacja tożsamości oraz sztuczna inteligencja) oraz dostawców porównywarek finansowych.

Natomiast trzecia warstwa podzielona jest na dwie sekcje: fintechy zagraniczne działające na polskim rynku oraz instytucje wspierające rozwój rynku (fundacje, izby gospodarcze, związki przedsiębiorców) oraz firmy doradcze. Na warstwach pierwszej i drugiej, które są porównywalne z Mapami z lat poprzednich, znalazło się 360 podmiotów. To rekordowo dużo. W roku ubiegłym było ich 299, w 2021 – 274, w 2020 – 226, a w 2019 – 205.





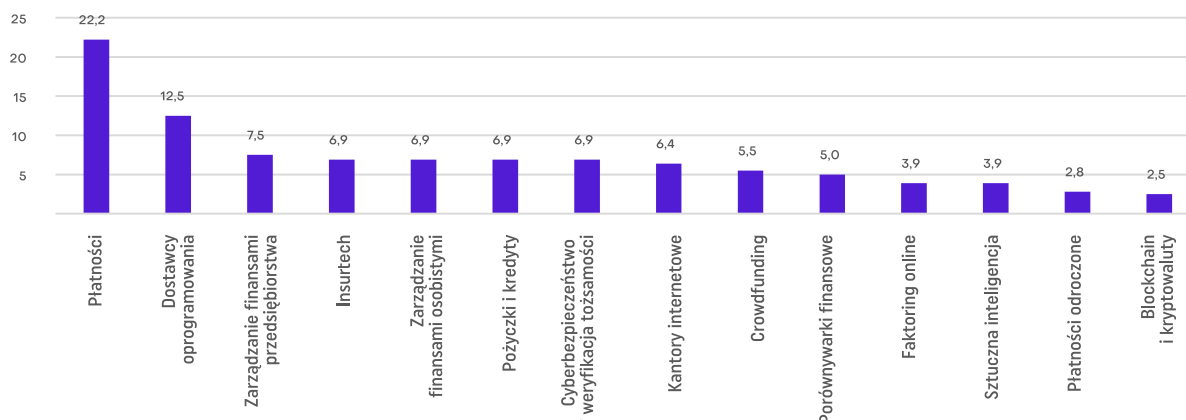
## Analiza

W tym roku badanie towarzyszące Mapie, które obrazuje stan rozwoju fintechu w Polsce, oparte zostało na dwóch głównych źródłach. Pierwsze to dane zebrane przy wykorzystaniu badania ankietowego przeprowadzonego przez cashless.pl, drugie zaś to informacje pochodzące z bazy polskich fintechów stworzonej i prowadzonej przez FinTech Poland. Sama ankieta względem roku poprzedniego została nieznacznie zmodyfikowana poprzez poszerzenie jej o kilka nowych pytań. Stąd część danych porównana została z tymi sprzed roku, a pozostałe prezentujemy jako zupełnie nowe informacje. W efekcie otrzymujemy bardziej kompleksową i dokładną analizę, uwzględniającą szerzej zachodzące na rynku zmiany oraz ich dynamikę.

## Kategorie polskich fintechów

Tradycyjnie już najwięcej polskich fintechów świadczy usługi płatnicze. Na Mapie polskiego fintechu 2023 aż 80 podmiotów znalazło się w kategorii płatności. Stanowią one ponad 22% wszystkich polskich fintechów. W poprzednich edycjach Mapy płatności również stanowiły najliczniejszą kategorię. Natomiast na pozycji drugiej uplasowali się dostawcy oprogramowania. W tym roku zidentyfikowaliśmy 45 podmiotów, które zaliczyliśmy do tej części fintechu (12,5%). Na kolejnej pozycji znalazły się firmy pomagające innym przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom w zarządzaniu finansami – 27 podmiotów (7,5%). Po 25 (6,9%) firm i projektów znalazło się w takich kategoriach jak: insurtech, zarządzanie finansami osobistymi, pożyczki i kredyty, cyberbezpieczeństwo i weryfikacja tożsamości, kantory internetowe, crowdfunding, porównywarki finansowe, faktoring online, sztuczna inteligencja, płatności odroczone i blockchain i kryptowaluty.

UDZIAŁ POSZCZEGÓLNYCH KATEGORII NA MAPIE POLSKIEGO FINTECHU 2023, DANE W PROC.





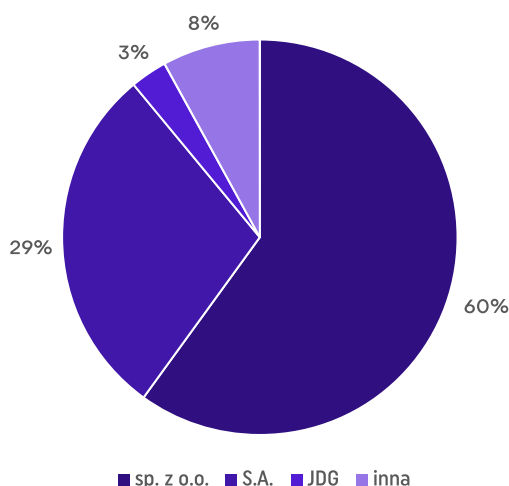
Mniejszą reprezentację na Mapie polskiego fintechu 2023 mają kantory internetowe – 23 podmioty (6,4%), crowdfunding – 20 (5,5%), oraz porównywarki finansowe – 18 (5%). Wreszcie najmniej polskich fintechów działa w takich sferach biznesu jak faktoring online i sztuczna inteligencja – po 14 (3,9%), płatności odroczone – 10 (2,8%) oraz blockchain i kryptowaluty – 9 (2,5%). Dodatkowo na Mapie polskiego fintechu 2023 znajdziecie 40 fintechów zagranicznych, które mają ofertę przeznaczoną dla klientów z Polski, oraz 17 instytucji wspierających i pomagających reprezentantom branży fintech.

Łącznie, na pierwszej i drugiej warstwie Mapy polskiego fintechu, które są porównywalne z poprzednimi edycjami Mapy, znalazło się 360 firm i projektów fintechowych, a łącznie z podmiotami zagranicznymi oraz instytucjami i firmami konsultingowymi Mapa liczy 417 podmiotów.

## Forma prawna

Z danych objętych badaniem wynika, że większość polskich fintechów korzysta z formy prawnej, jaką jest spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (60%) lub spółka akcyjna (29%). W 2023 roku odnotowano spadek liczby spółek akcyjnych o 5 punktów procentowych oraz spółek z o.o. o 4 punkty procentowe w porównaniu z rokiem poprzednim. Zmiany formy prawnej przedsiębiorstw z sektora fintech w porównaniu z latami 2021-2022 są stosunkowo niewielkie, wówczas rok do roku dla SA była to wartość mniejsza o 18 pkt. proc. i odpowiednio 18 pkt. proc. na korzyść sp. z o. o. Zauważalny w stosunku do roku poprzedniego jest wzrost popularności innych form prawnych fintechów, takich jak jednoosobowa działalność gospodarcza czy spółka komandytowa – wzrost o 9 pkt. proc. do 11%.

STRUKTURA FINTECHÓW WEDŁUG FORMY PRAWNEJ



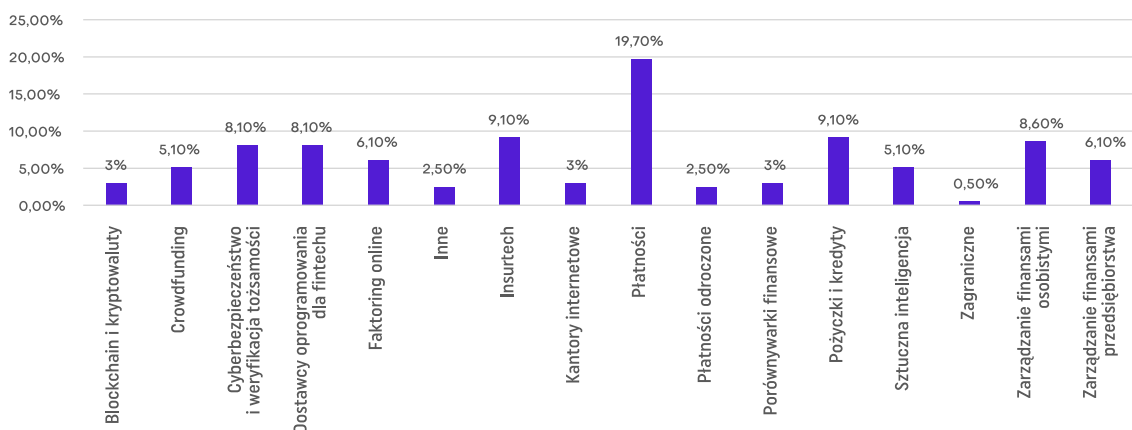




## Rok założenia polskich fintechów

Polska scena fintechowa jest młoda, a dynamika powstawania nowych podmiotów pozostaje wysoka. Według danych ankietowych ponad połowa (53%) polskich fintechów powstała po roku 2016. Ponadto, w ciągu ostatnich lat co roku powstaje średnio aż 30 nowych fintechów, co wskazuje na stabilny wzrost sektora. Oczekujemy, że ten trend utrzyma się w kolejnych latach w związku z dojrzwaniem polskiego rynku i zwiększaniem się jego konkurencyjności. Wzrost ten pośrednio wynika także z rosnącej świadomości klientów w zakresie korzyści związanych z innowacyjnymi rozwiązaniami finansowymi oraz potrzeby usprawnienia procesów finansowych w przedsiębiorstwach. Tak dynamiczny rozwój sektora fintechowego w dłuższym okresie może przyczynić się do poprawy konkurencyjności całego sektora finansowego, w którym rośnie rola nowych graczy kosztem dojrzałych instytucji. Wśród nowych fintechów, czyli tych powstałych po 2016 roku, największy odsetek stanowią sektory: płatności wraz z płatnościami odroczonymi (22,2%), pożyczki i kredyty (9,1%), insurtech (9,1%) oraz dostawcy oprogramowania (8%).

STRUKTURA FINTECHÓW POWSTAŁYCH PO 2016 R. WEDŁUG KATEGORII



## Siedziby polskich fintechów

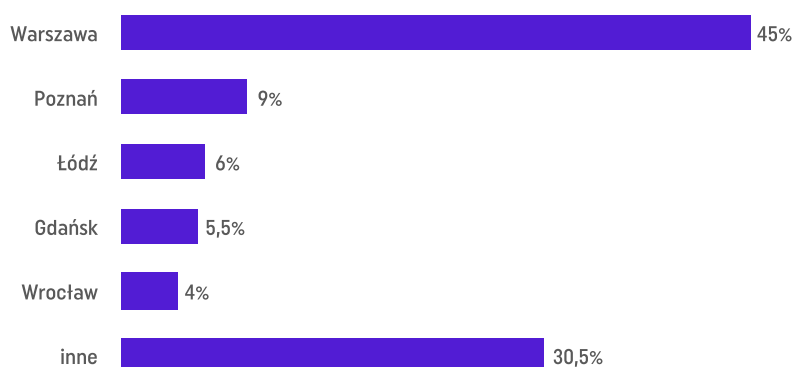
Z ankiety przeprowadzonej wśród polskich firm fintechowych wynika, że pozycja Warszawy jako wiodącego ośrodka innowacji finansowej w Polsce umocniła się.





W 2022 roku aż 45% polskich fintechów miało swoją siedzibę w stolicy, aż o 7 pkt. proc. więcej niż w badaniu sprzed roku. Na drugim miejscu znalazł się Poznań z 9% udziału, a na trzecim Łódź – z 6%. Dalej w kolejności pojawiają się miasta takie jak Gdańsk, Wrocław, Olsztyn czy Katowice. Warto zwrócić uwagę na fakt, że lokalizacja siedziby ma istotny wpływ na rozwój firmy, zwłaszcza w sektorze fintechowym, gdzie łatwiejszy dostęp do talentów i kapitału, a także korzystniejsza infrastruktura mogą przyspieszyć rozwój firmy. Warszawa, jako stolica kraju i największe centrum biznesowe, oferuje najwięcej korzyści takich jak dostęp do kapitału, inwestorów i ekspertów. Z drugiej strony, rozwój branży w innych miastach Polski pokazuje, że lokalizacja nie jest jedynym czynnikiem decydującym o sukcesie firmy fintechowej.

#### UDZIAŁ PROCENTOWY POSZCZEGÓLNYCH MIAST



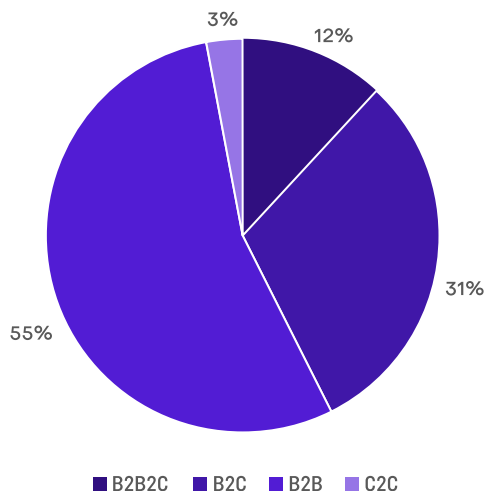
## Do kogo kierują swoje usługi polskie fintechy

Według analizy, 31% polskich fintechów skupia się na oferowaniu swoich usług klientom indywidualnym (wzrost o 8 pkt. proc.), podczas gdy aż 55% koncentruje się na klientach biznesowych. Nastąpił tu wzrost o 14 pkt. proc., co oznacza postępującą koncentrację na klientach firmowych w różnych konfiguracjach. Jednocześnie 12% fintechów oferuje swoje usługi konsumentom za pośrednictwem innych instytucji.





## PROFIL KLIENTÓW POLSKICH FINTECHÓW



## Znaczenie rynku krajowego dla polskich fintechów

Według analizy, średnio 82% przychodów polskich fintechów ogółem pochodzi ze sprzedaży usług klientom z Polski. Spośród tej grupy 41% firm opiera swoją sprzedaż wyłącznie na rynku polskim, podczas gdy tylko 18% fintechów osiąga większe zyski z ekspansji na rynki zagraniczne. Większość polskich fintechów jest zależna od krajowego rynku, ale jednocześnie widoczna jest gotowość na ekspansję zagraniczną, bowiem aż 39,8% z polskich fintechów jest obecnych również na rynkach zagranicznych.

## Liczba zatrudnionych

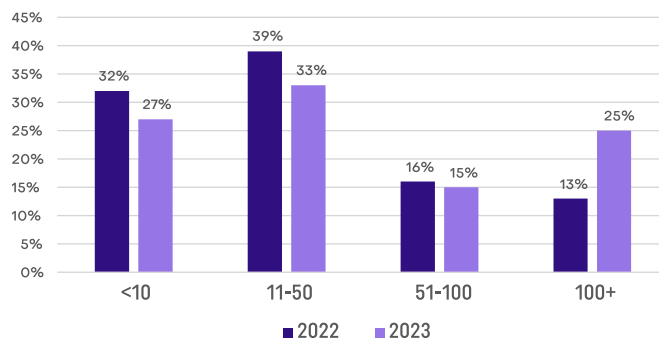
Polskie fintechy rosną także pod kątem wielkości mierzonej liczbą zatrudnionych pracowników. Według danych zebranych w ankiecie cashless.pl, na rynku najwięcej jest fintechów zatrudniających od 11 do 50 pracowników. Obecnie ich odsetek wynosi 33% i zmniejszył się w porównaniu do zeszłego roku, kiedy osiągnął 39%. Małe fintechy, które zatrudniają do 10 osób, stanowią 27% ankietowanych firm. Przedsiębiorstwa zatrudniające od 51 do 100 pracowników to 15% fintechów. Aż 25% ankietowanych firm posiada na stanowiskach powyżej 100 osób.

W 2022 odsetek tych największych podmiotów wynosił 13%, obecnie to aż 25%. W oparciu o powyższe dane należy sformułować wniosek, że fintechy w Polsce rosną pod względem liczby zatrudnionych pracowników, co świadczy o ich rozwoju.





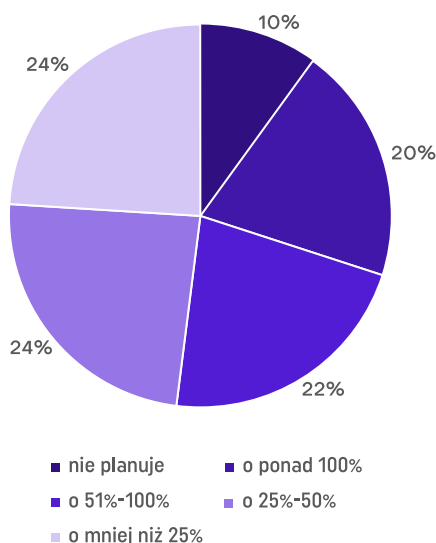
### LICZBA ZATRUDNIONYCH W POLSKICH FINTECHACH



### Zmiany w zatrudnieniu

Fintechy potrzebują coraz więcej pracowników. Aż 95% ankietowanych przez cashless.pl fintechów deklaruje, że do końca 2023 nie planuje żadnych zwolnień pracowników. 42% firm do końca roku zwiększy swoje zatrudnienie o ponad połowę. 20% instytucji planuje wzrost liczby zatrudnionych o ponad 100%. Jedynie 10% firm nie planuje rekrutacji dodatkowych pracowników. 24% odpowiadających poszerzy w 2023 liczebność swojej kadry o od 25% do 50%. Ma to szczególne znaczenie w kontekście redukcji liczby zatrudnionych w globalnych firmach technologicznych i instytucjach finansowych.

### PLANOWANY WZROST LICZBY ZATRUDNIONYCH W 2024





## Udział kobiet w kadrze zarządzającej

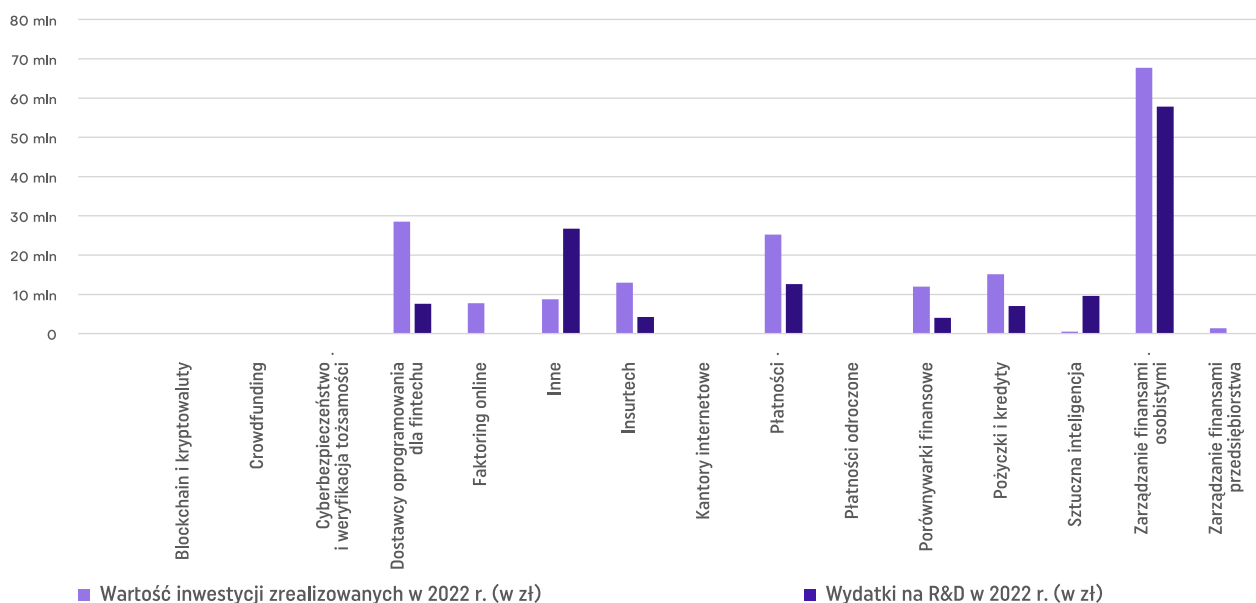
Podobnie jak w poprzednich latach, większość stanowisk w kadrze zarządzającej stanowią mężczyźni. Z zebranych danych wynika, że tylko w kilku fintechach osobą zarządzającą czy współzarządzającą jest kobieta. Udział kobiet w populacji prezesów polskich fintechów zmniejszył się nieznacznie z 7% w 2022 roku do niecałych 6% obecnie. Pesymistyczną informacją jest również to, że w 43% spółek fintechowych nie ma żadnej kobiety w kadrze zarządzającej, a tylko w jednej ich udział wyniósł 100%.

## Wartość inwestycji zrealizowanych oraz wydatki na R&D

Według danych ankietowych to sektor zarządzania finansami osobistymi najwięcej inwestuje w branży, odpowiadając za 37% wydatków na ten cel. Dostawcy oprogramowania dla fintechu i sektor płatności zajmują kolejne pozycje, a pozostałe sektory odpowiadają za resztę, czyli 1/3 inwestycji. Wartość inwestycji w sektorze zarządzania finansami osobistymi wyniosła ponad 67 milionów złotych, dostawcy oprogramowania dla fintechu zainwestowali ponad 28 milionów złotych, a w kategorii płatności inwestycje wyniosły ponad 25 milionów złotych.

W kontekście wydatków na prace badawczo-rozwojowe wiodącą pozycję w Polsce ma sektor zarządzania finansami osobistymi oraz podmioty zgrupowanie w kategorii inne wspólnie odpowiadają za ponad 64% wydatków na R&D, z czego sam sektor zarządzania finansami osobistymi odpowiada za aż 44% wydatków.

WARTOŚĆ INWESTYCJI ORAZ WYDATKÓW NA R&D Z PODZIAŁEM NA KATEGORIE 2023



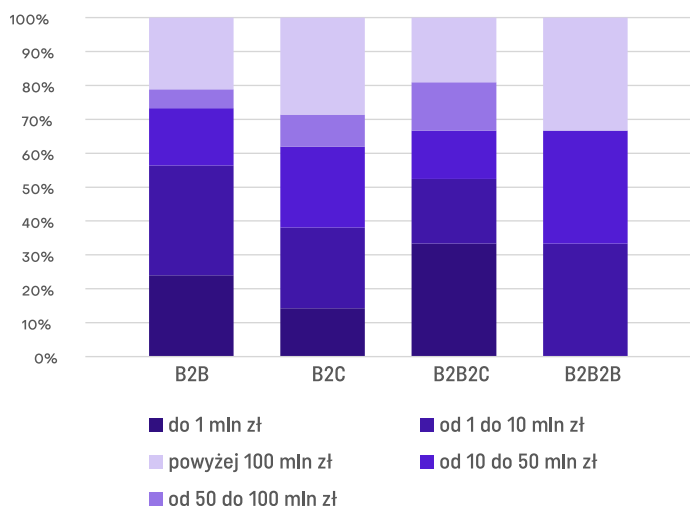


## Przychody polskich fintechów

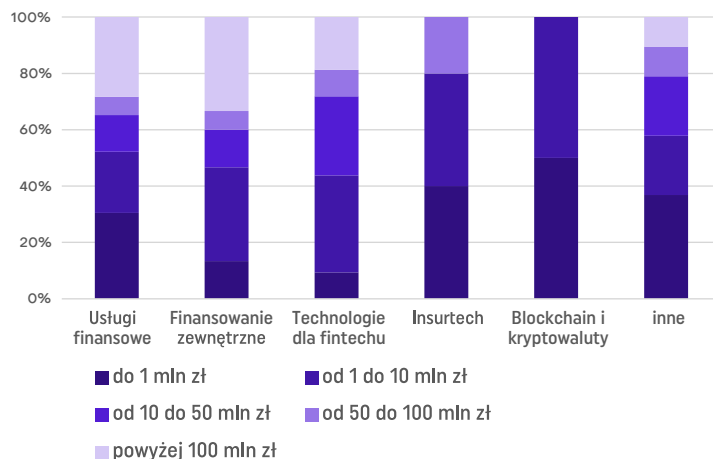
Pod względem deklarowanych przychodów fintechów w ubiegłym roku zmaliał o 15 pkt. proc. udział tych firm, które odnotowały przychód w wysokości do 1 mln zł. Jednocześnie z 20 proc. do 28 proc. zwiększył się udział podmiotów o przychodach w przedziale między 1 a 10 mln zł. Również zwiększył się udział fintechów z przychodami między 10 a 100 mln zł, z 24 proc. do 26 proc. Wzrósł także udział firm największych, które mogły się pochwalić przychodami powyżej 100 mln zł – z 17 proc. do 22 proc. Patrząc tylko na te dane, można wyciągnąć wniosek, że polskie fintechy rosną. Stąd zwiększający się udział spółek o najwyższych przychodach. Jednocześnie spada udział podmiotów o najniższych przychodach.

Z analizy wyników sprzedaży do różnych grup docelowych wynika, że najczęściej firmy z segmentu B2B i B2C mają przychody w granicach 1–10 mln złotych (odpowiednio 32% i 24%). Firmy z segmentu B2B2C mają podobny odsetek (33%). Firmy z segmentu B2B i B2C mają też spory udział w grupie o przychodach powyżej 100 mln złotych (21% i 29%). Podobnie jest w przypadku firm z segmentu B2B2C (19%). Jednak firmy z segmentu B2B2B wyróżniają się tym, że najczęściej mają przychody w granicach 10–50 mln złotych (33%) oraz powyżej 100 mln złotych (19%). Najmniej firm z segmentu B2B ma obroty w granicach 50–100 mln złotych (6%).

WYSOKOŚĆ PRZYCHODÓW W 2022 R.  
W PODZIALE NA GRUPĘ DOCELOWĄ



WYSOKOŚĆ PRZYCHODÓW W 2022 R.  
W PODZIALE NA SEKTOR DZIAŁALNOŚCI

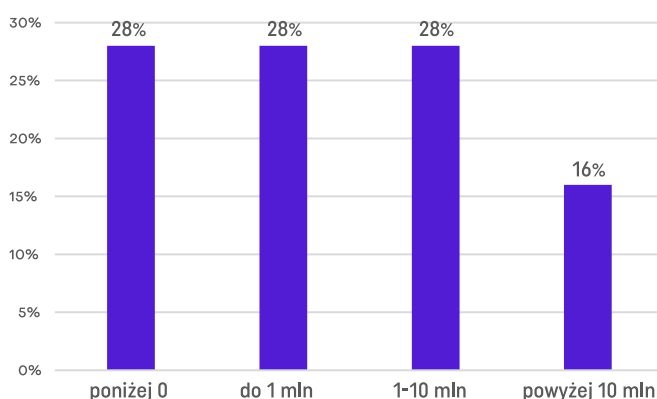




## Wynik finansowy polskich fintechów

Wśród ankietowanych fintechów taka sama jest liczba tych, które odniosły wynik finansowy w przedziale do 1 mln zł, od 1 mln do 10 mln zł i poniżej 0. W każdej z tych grup odsetek wynosi 28%. Natomiast odsetek podmiotów, które mogą pochwalić się zyskiem netto powyżej 10 mln zł, wynosi 15%. Dane na temat wyniku finansowego mogą świadczyć o tym, że fintechy w Polsce znajdują się na różnych etapach rozwoju oraz liczba podmiotów na każdym z nich jest podobna. Natomiast fakt, że najmniejszą część stanowią podmioty o najwyższych przychodach, może sugerować, że polski sektor fintech nadal jest we wczesnym stadium rozwoju.

WARTOŚCI PRZYCHODÓW PRZEDZIAŁOWO DLA WSZYSTKICH FINTECHÓW 2021–2023



## Kategoria inwestora strategicznego

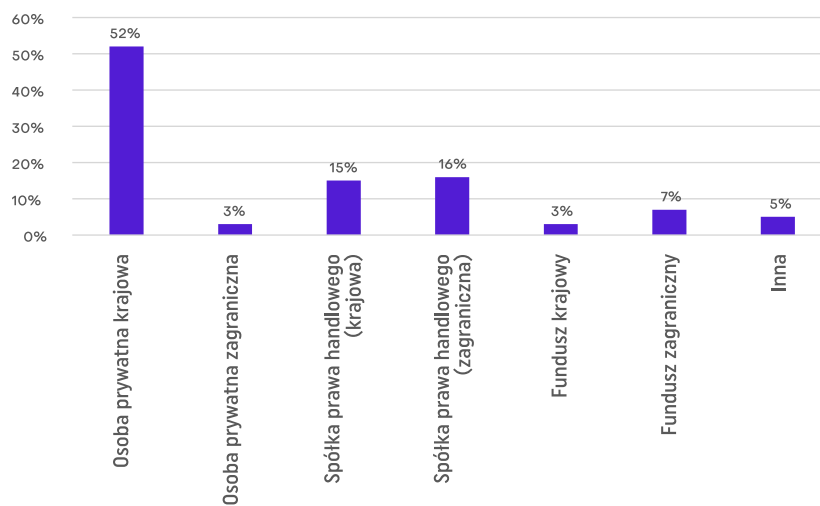
W roku bieżącym wśród inwestorów zaangażowanych w rozwój polskiego sektora fintech najwięcej jest osób prywatnych z Polski, które posiadają udziały w 52% polskich fintechów. Natomiast 16% spółek fintechowych deklaruje, że największym posiadaczem ich udziałów jest zagraniczna spółka prawa handlowego, a 15% ma jako inwestora strategicznego polską spółkę prawa handlowego. Fundusze krajowe i zagraniczne są wiodącymi posiadaczami jedynie 10% fintechów wywodzących się z Polski. 7 na 10 funduszy wśród inwestorów strategicznych sektora fintech jest zagranicznych. Pozostałe 5% podmiotów należy do innych kategorii inwestorów. Wyniki te potwierdzają tezę, że na polskim rynku fintechowym jest





zdecydowany niedosyt funduszy PE, a lwią część rynku należy do osób i spółek prywatnych. Warto zwrócić również uwagę na fakt, że wśród udziałowców większościowych podmioty zagraniczne stanowią jedynie 25%.

#### KATEGORIA INWESTORA STRATEGICZNEGO







## Rynek usług finansowych, w tym szczególnie tych dedykowanych dla e-commerce, to dynamiczne i nieustannie rozwijające się środowisko.



Joanna Pieńkowska-Olczak  
CEO PayU w regionie CEE

Z perspektywy merchantów, dopasowanie metod płatności do zmieniających się preferencji e-konsumentów, jak również potrzeb młodego pokolenia nowych konsumentów, jest wyzwaniem, ponieważ ma to ogromny wpływ na finalizację koszyka zakupowego, a dobre doświadczenie na ostatnim etapie ścieżki zakupowej ma kluczowe znaczenie w budowaniu zaufania i lojalności klientów. Rolą operatora płatności jest udostępnianie rozwiązań, które pozwolą szybko, bezpiecznie i komfortowo zakończyć każdą transakcję z pozytywnym skutkiem. W PayU wiemy, jak ważne jest przejście przez proces zakupowy w najbardziej przystępny dla e-konsumenta sposób. Współpracujemy z naszymi Partnerami, pomagamy w ekspansji na rynki zagraniczne i wspólnie rozwijamy świat e-commerce bez granic finansowych od ponad 20 lat.

Wraz z rozwojem technologii, postępem cyfryzacji przedsiębiorstw i wzrostem kompetencji cyfrowych po stronie konsumentów zmieniają się także niektóre zwyczaje zakupowe i preferencje użytkowników względem oferowanych metod płatności oraz innych sposobów finansowania zakupów. Fintechy i banki na polskim rynku już nie raz udowodniły jednak, że potrafią szybko na tego typu zdarzenia reagować i dostosować swoją ofertę do aktualnych potrzeb. Raport „Mapa polskiego fintechu”, który w tej edycji został rozszerzony o dodatkowe kategorie podmiotów, pokazuje, jak zaawansowany i rozbudowany jest ten ekosystem w naszym kraju. Gratuluję twórcom tej publikacji tak wszechstronnego i kompleksowego ujęcia zagadnienia, jakim jest rynek nowoczesnych usług finansowych.



PayU<sup>®</sup>



Globalny  
zasięg, lokalne  
kompetencje.

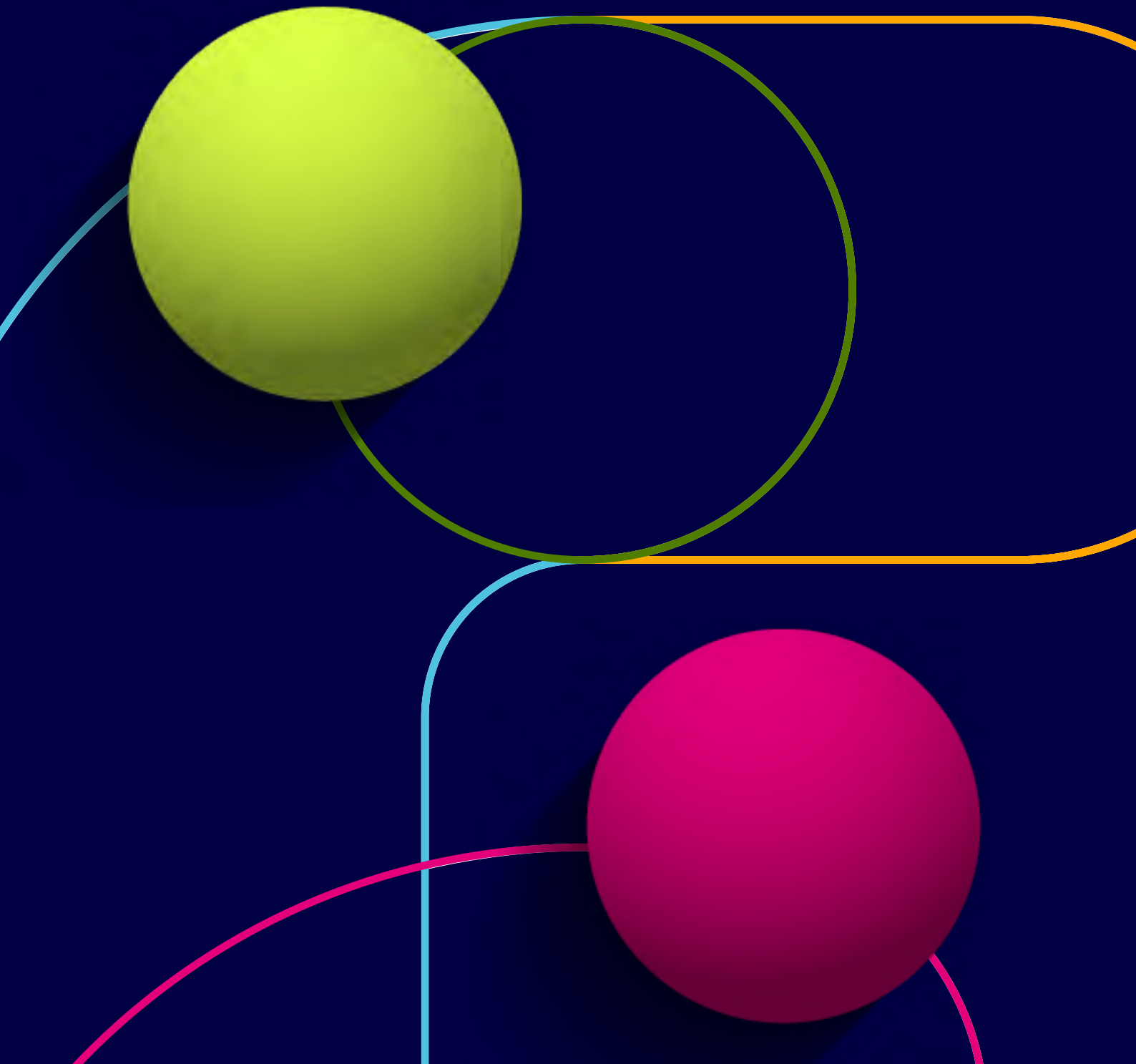


[www.payu.com](http://www.payu.com)



cashless.pl

# Mapa polskiego fintechu 2023





# Mapa Polskiego Fintechu 2023

## Jak czytać nową mapę?

Tegoroczna edycja Mapy polskiego fintechu różni się od poprzednich wersji. Podstawowa nowość to podział na trzy warstwy. Najważniejsza z nich zawiera przypisane do kilkanastu kategorii podmioty świadczące usługi fintechowe, kierowane do klientów indywidualnych oraz biznesowych. Znalazły się tu polskie fintechy, a więc posiadające główną siedzibę lub centrum rozwojowe na terenie naszego kraju, lub usługi oferowane przez instytucje, które możemy określić jako polskie.

Druga warstwa obejmuje firmy świadczące nowoczesne usługi na rzecz innych fintechów. W tym miejscu znalazły się więc między innymi softwarehouse'y, czyli firmy informatyczne produkujące oprogramowanie na rzecz fintechów, firmy dostarczające rozwiązania do weryfikacji tożsamości, podpis elektroniczny, itd.

Dla pełniejszego obrazu polskiego fintechu Mapę uzupełniliśmy o trzecią warstwę, na której znalazły się fintechy zagraniczne oraz instytucje wspierające rozwój tej branży, a więc np. fundacje oraz firmy konsultingowe i kancelarie prawne. A Mapa polskiego fintechu 2023 wygląda tak:

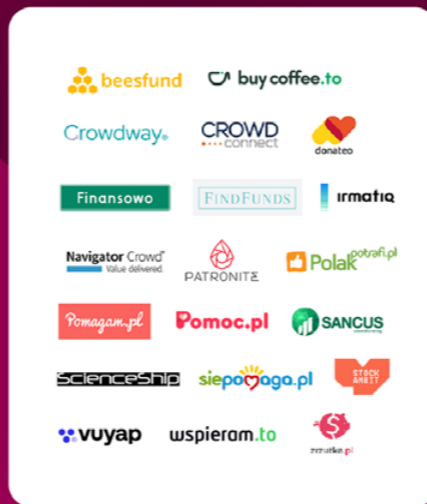


# MAPA POLSKIEGO FINTECHU 2023

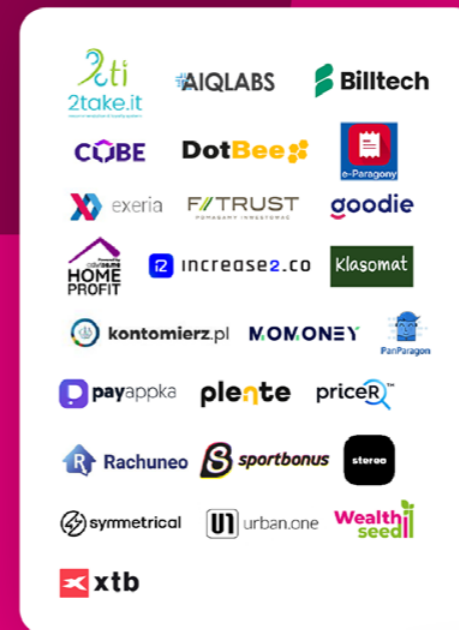
## Płatności



## Crowdfunding



## Zarządzanie finansami osobistymi



## Kantory internetowe



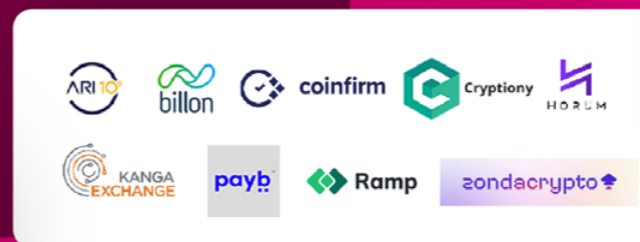
## Insurtech



## Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa



## Blockchain i kryptowaluty



## Płatności odroczone



## Pożyczki i kredyty



## Faktoring online





# MAPA POLSKIEGO FINTECHU 2023

## Konsulting i instytucje

## Porównywarki finansowe

## Cyberbezpieczeństwo i weryfikacja tożsamości

## Dostawcy oprogramowania dla fintechu

## Sztuczna inteligencja

## Zagraniczne

## Porównywarki finansowe



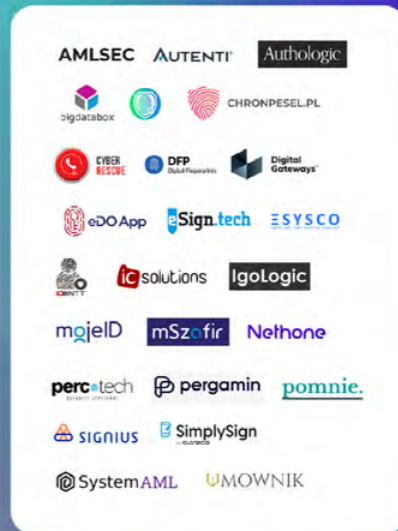
## Płatności



## Kantory internetowe



## Cyberbezpieczeństwo i weryfikacja tożsamości



## Konsulting i instytucje



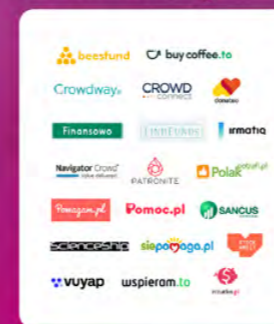
## Insurtech



## Faktoring online



## Crowdfunding



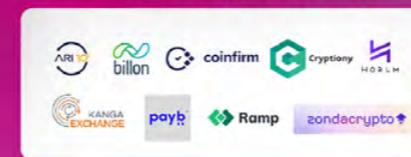
## Zarządzanie finansami osobistymi



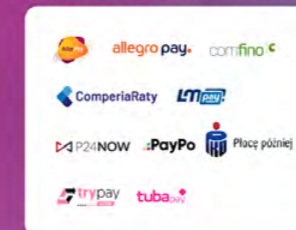
## Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa



## Blockchain i kryptowaluty



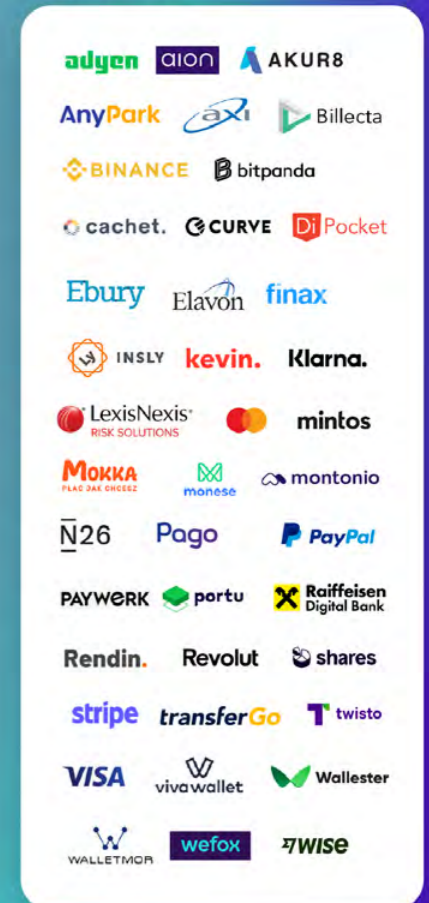
## Płatności odroczone



## Pożyczki i kredyty



## Zagraniczne



## Dostawcy oprogramowania dla fintechu



## Sztuczna inteligencja







## Płatności najmocniejszą gałęzią branży fintech w Polsce



Jacek Kinecki  
CEO Przelewy24

Dynamiczny rozwój sektora technologii finansowych w Polsce odbywa się na kilku poziomach. Jednym z nich jest pojawianie się kolejnych, ciekawych projektów działających na styku finansów i technologii. Autorzy Mapy polskiego fintechu wskazują, że w branży działa już 360 podmiotów z różnych kategorii, co oznacza wzrost o ponad 20% względem poprzedniej edycji. Liczby te robią ogromne wrażenie i świadczą o niespotykanej absorpcji rozwiązań bezgotówkowych w Polsce.

Drugim poziomem, któremu warto przyjrzeć się bliżej, są innowacje wprowadzane przez firmy o ugruntowanej pozycji. Ubiegły rok był okresem wielu ważnych zmian także dla serwisu Przelewy24, działającego w najliczniejszej kategorii podmiotów na Mapie - Płatności.

Najbardziej widoczną zmianą było wprowadzenie nowej formatki płatniczej, w której metody płatności zostały pogrupowane w „koszyki”. W ten sposób, flow transakcyjne stało się jeszcze bardziej intuicyjne, a sama formatka – wygodna i przejrzysta. Co więcej, na stronie płat-

ności pojawiła się możliwość wsparcia instytucji charytatywnych. Projekt ten został zrealizowany we współpracy z Donateo. Portfolio metod płatności Przelewy24 poszerzyło się – m.in. o Visę Mobile, czyli metodę kartową opartą o numer telefonu. Z kolei w ostatnich miesiącach zakończyła się integracja Przelewy24 z platformą Shopify.

Warto eksponować sukcesy i dynamikę zmian na naszym rynku, ponieważ właśnie w Polsce kształtują się trendy, które mają potencjał do adaptacji na arenie międzynarodowej. Wspieranie projektów takich jak „Mapa polskiego fintechu” czy „Nagrody Cashless Fintech” jest ważnym zadaniem, w które jako Przelewy24 z radością się angażujemy.



# Włącz Przelewy24

i zacznij przyjmować płatności online

## Najwięcej metod płatności



Szybkie przelewy, BLIK, Google Pay, Apple Pay, P24NOW, Visa Mobile i wiele innych, które możesz włączyć w swoim sklepie.

## Rozwiązania płatnicze



Funkcjonalności, które wpływają na wyniki e-commerce: zmniejszają liczbę porzucanych koszyków i zwiększają konwersję.

## Prosta instalacja



Dzięki dedykowanym wtyczkom lub API w łatwy sposób wdrożysz płatności na swojej stronie.

## Indywidualne podejście



Pomożemy Ci rozwinąć biznes w e-commerce, proponując rozwiązania dopasowane do Twojej branży.

## Proste warunki współpracy



### Brak opłaty abonamentowej

Nie ponosisz żadnych stałych kosztów współpracy.

0zł



### Wypłata środków

Raz dziennie bezpłatnie przelewasz środki na swoje konto.

0zł



### Obsługa zwrotów

Jest zawsze darmowa.

0zł

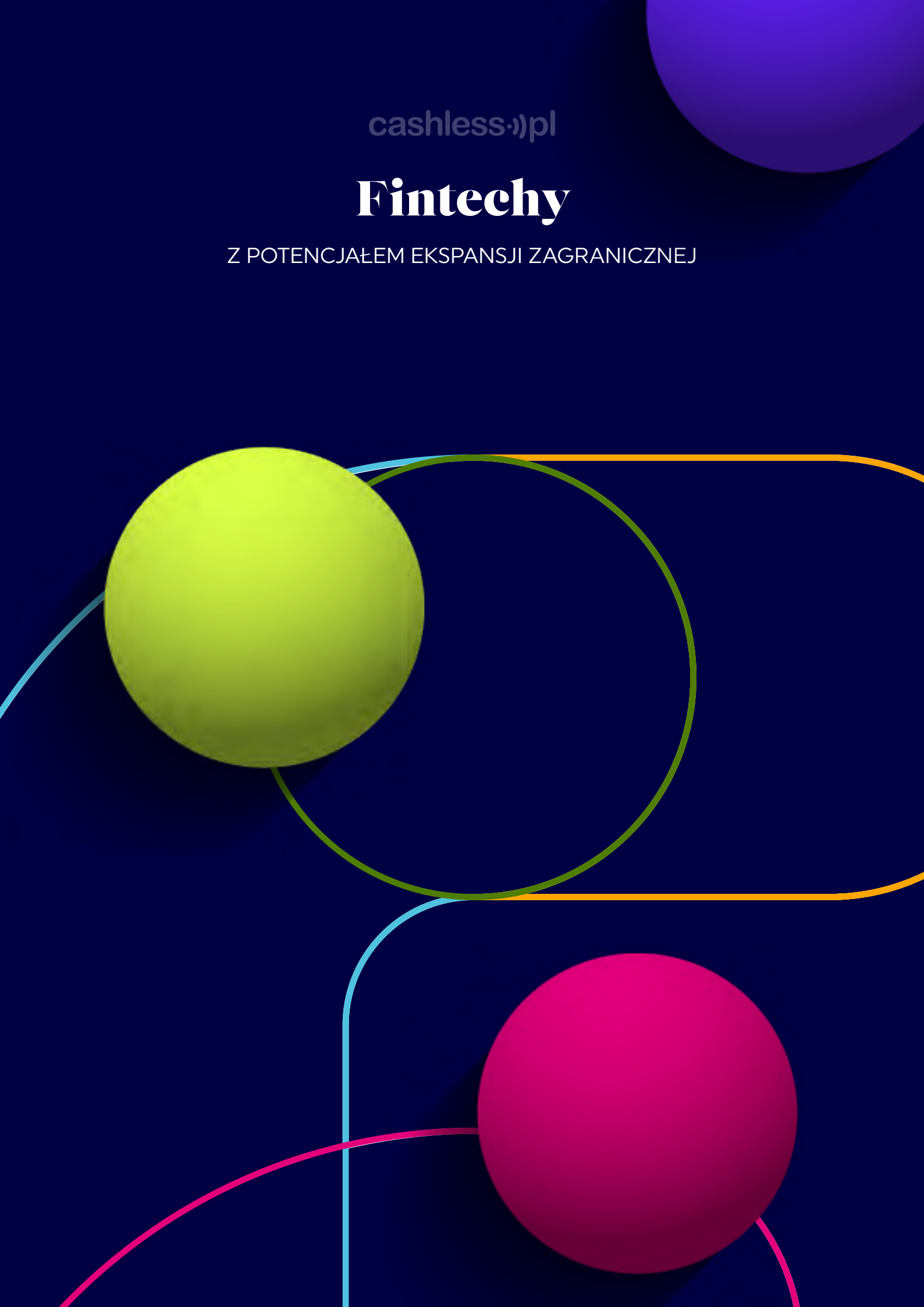
Dołącz do nas na [przelewy24.pl](https://przelewy24.pl)



cashless.pl

# Fintechy

Z POTENCJAŁEM EKSPANSJI ZAGRANICZNEJ





# LISTA FINTECHÓW Z POTENCJAŁEM EKSPANSJI ZAGRANICZNEJ

## Nasze typy



Nie wszystkie fintechy mają szansę odnieść sukces za granicą. Wynikać to może na przykład ze specyfiki oferowanego produktu, wielkości rynku, na którym działają, skali działania, konkurencji itd. Poniżej przedstawiamy listę polskich fintechów, które naszym zdaniem mają największy potencjał do zagranicznej ekspansji.

### Blik

To polski system do płatności mobilnych, wypłat gotówki z bankomatów, przelewów P2P i płatności w e-commerce. Zdobył pozycję lidera w transakcjach w handlu internetowym w Polsce. W ostatnich miesiącach przeprowadził swoją pierwszą zagraniczną akwizycję, przejmując podmiot oferujący płatności mobilne na Słowacji. Planuje również rozpoczęcie działalności w Rumunii, gdzie uruchomił już własną spółkę.

### Cryptiony

Cryptiony to polsko-brytyjski startup dostarczający narzędzie do automatyzacji rozliczeń podatku od kryptowalut. Jako Cryptiony Ltd. weszło w 2023 r. ze swoimi usługami na rynek brytyjski, a celuje w pozycję lidera dla całego regionu CEE.

### Kontomatik

Kontomatik zajmuje się dostarczaniem i analizą danych bankowych. Usługi firmy opierają się na automatycznym zbieraniu danych finansowych poprzez API PSD2 z banków w Polsce i Europie. Kontomatik dysponuje własną technologią wykorzystującą uczenie maszynowe, na podstawie której oferuje dodat-





kowe rozwiązania analityczne takie jak: analiza ryzyka finansowego, scoring czy etykietowanie transakcji. Firma już dziś może pochwalić się projektami zrealizowanymi w 15 krajach i konsekwentnie poszukuje dla siebie kolejnych rynków.

## Quantee

Platforma Quantee jest rozwiązaniem dla firm ubezpieczeniowych, wspierającym proces taryfikacji. Narzędzie umożliwia użytkownikom wykorzystywanie zarówno metod tradycyjnych, jak i innowacyjnych technik uczenia maszynowego oraz sieci neuronowych. Rozwiązanie wspiera cały proces wyceny od początku do końca oraz wykorzystuje AI do automatyzacji pracy aktuariuszy.

Quantee z powodzeniem działa na rynkach zagranicznych zarówno w Europie, jak i Azji Południowo-Wschodniej czy Ameryce Północnej. Kolejne partnerstwa pokazują, że potencjał do podboju jeszcze jest spory.

## Symmetrical

Symmetrical pomaga firmom zatrudniać pracowników na dużą skalę i wypłacać im wynagrodzenia w sposób zautomatyzowany. Rozwiązanie to jest stosowane przez średnie i duże firmy z elastyczną bazą pracowników oraz wysokim poziomem złożoności procesów obsługi wynagrodzeń. Wizją Symmetrical jest, aby system realizacji wypłat wynagrodzeń był niewidoczny (w tle codziennych operacji biznesowych) dzięki inteligentnej, szybkiej i niezwykle elastycznej technologii płacowej opartej na sztucznej inteligencji, oraz połączony z innymi usługami z obszaru HR.

## Verestro

Verestro dostarcza wielofunkcyjne produkty cyfrowe i portfele z zestawem płatności zdalnych, zbliżeniowych, modułów lojalnościowych itp. Już dziś firma jest obecna na 22 rynkach i i 5 kontynentach. Potencjał rozwoju i skuteczność w ekspansji dobrze wróżą na przyszłość.

## Vodeno

Vodeno oferuje usługi finansowe, bankowe, zarządzania ryzykiem kredytowym, wymiany walut i inżynierii chmury. Pożyczki gotówkowe Vodeno, BNPL i kredyty w rachunku bieżącym są płynnie zintegrowane z platformą. Umożliwia ona klientom otrzymanie decyzji kredytowej w zaledwie 10 minut. Misją firmy jest przekształcenie branży usług finansowych poprzez dostarczanie wbudowanych rozwiązań bankowych za pośrednictwem najnowocześniejszej technologii, platformy zgodności i europejskiej licencji bankowej.

Grupa Vodeno, do której należą fintech o tej nazwie i Aion Bank, weszła w strategiczne partnerstwo z brytyjskim holdingiem bankowo-ubezpieczeniowym NatWest Group. Celem współpracy jest dostarczenie w Wielkiej Brytanii usług typu BaaS (Banking-as-a-Service).





Tworzenie Mapy polskiego fintechu po raz kolejny zmusza nas do refleksji, dlaczego kraj o takim potencjale jak Polska w dalszym ciągu ma tak mały wpływ na światową pierwszą ligę.



Maciej Przygórzewski  
główny analityk w Walutomat.pl

Część analityków wskazuje, że powodem może być relatywnie duży rynek wewnętrzny. To właśnie ta zaleta polskiego rynku może być również naszą słabością. Dzięki szerokim perspektywom możliwe jest stworzenie dużej rentownej organizacji bez konieczności oglądania się na ekspansję międzynarodową. Już chociażby nasi sąsiedzi z Litwy nie mają takiej możliwości, w związku z czym znacznie częściej tamtejsze biznesy tworzone są od razu z pewnym uwzględnieniem ekspansji międzynarodowej.

Dodatkowym elementem jest też waluta. O ile reprezentując branżę wymiany walut nie powinienem narzekać na brak euro w Polsce, bo to akurat naszej Spółce wyraźnie pomaga. Jednak dla większości podmiotów fakt bycia poza unią walutową jest pewną przeszkodą, która ponownie utrudnia ekspansję międzynarodową.





## Innowacyjna platforma wymiany walut online 24/7



Walutomat.pl to największa platforma wymiany walut 24/7, gdzie o kursach decydują sami użytkownicy. Dzięki tym atrakcyjnym kursom oraz możliwości przelewów zagranicznych do ponad 65 krajów, zaufało nam już ponad pół miliona klientów indywidualnych i biznesowych.

Od początku istnienia serwisu, klienci wymienili za naszym pośrednictwem ponad 120 mld złotych. Jako pierwsza polska instytucja udostępniliśmy swoim klientom przelewy SEPA Instant, czyli natychmiastowe przelewy w euro.

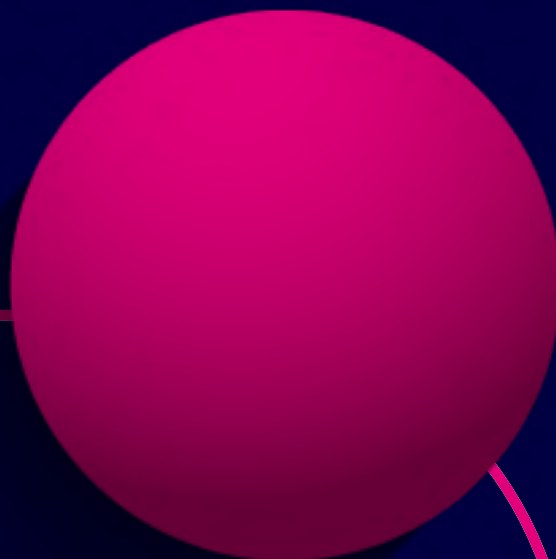


Zeskanuj kod  
i odbierz rabat

cashless.pl

# Inwestycje

TOP 3 NAJWIĘKSZYCH GWIAZD







# TOP 3 NAJWIĘKSZYCH GWIAZD: INWESTYCJE

Pośród fintechów tworzonych przez Polaków są takie, które mogą pochwalić się rundami inwestycyjnymi o większej skali. Ubiegły rok, mimo że generalnie wyraźnie gorszy od poprzedniego w obszarze nowych inwestycji, przyniósł transakcje o istotnej wielkości.

W listopadzie 2022 roku ponad 330 mln zł (70 mln dolarów w serii B) pozyskał **Ramp**, który buduje globalną infrastrukturę płatniczą dla krypto. To największa seria B w historii polskich startupów i jedna z pięciu największych rund finansowania w Polsce. Co więcej, w ciągu zaledwie roku Ramp pozyskał od inwestorów łącznie ponad 550 mln zł. Finansowanie ma pozwolić spółce rozbudować ofertę produktową i rozwijać działalność na nowych rynkach.

W przypadku Rampa na uwagę zasługuje nie tylko kwota, ale też podmioty uczestniczące w transakcji. Były to fundusze Mubadala Capital i Korelya Capital, przy udziale Balderton Capital i polskiego funduszu Cogito Capital Partners. Dotychczas spółce finansowanie zapewniły również fundusze NFX, Galaxy Digital, Seedcamp, Firstminute Capital, aniołowie biznesu, wśród których znaleźli się Balaji Srinivasan (były CTO Coinbase), oraz np. Mozilla.

Tuż za liderem zestawienia znajduje się **Silent Eight**, zarejestrowany w Singapurze polski startup wykorzystujący AI m.in. do zwalczania procederu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Firma Marcina Markiewicza otrzymała w marcu 2022 r. 170 mln zł (40 milionów dolarów) w rundzie B. W Silent Eight zainwestowały m.in. polski fundusz OTB Ventures, Wavemaker Partners oraz SC Ventures, TYH Ventures i fundusz HSBC Ventures. Firma przeznaczona pozyskanie finansowanie na rozwój technologii, a także wzrost zatrudnienia.

Trzecie miejsce należy do **Symmetrical**, który pomaga firmom zatrudniać pra-





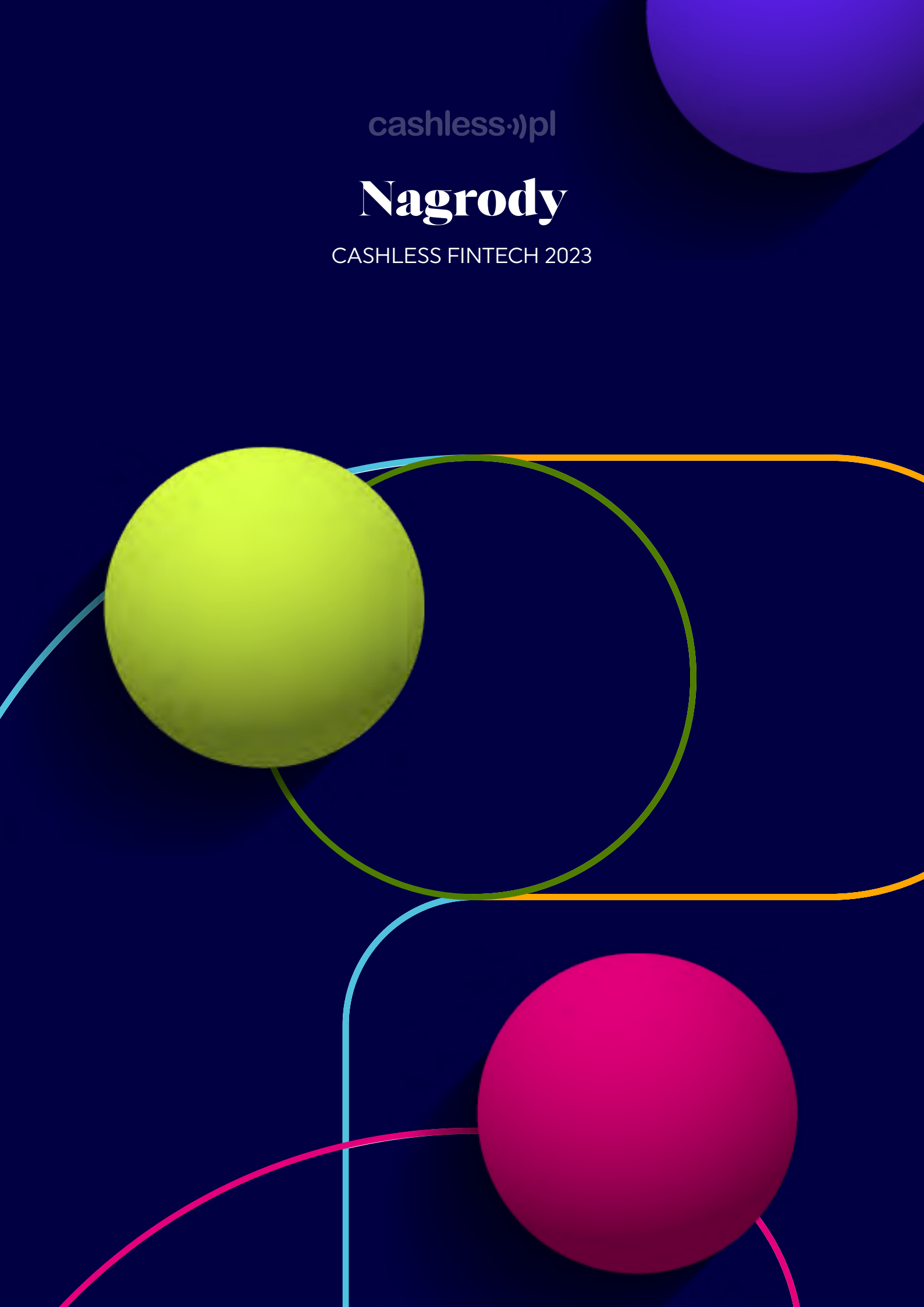
owników na dużą skalę i wypłacać im wynagrodzenia w sposób zautomatyzowany. W kwietniu 2022 r. Symmetrical pozyskał 80 mln złotych (18,5 mln dolarów) finansowania w rundzie A, w której inwestorem wiodącym jest Target Global (Revolut, DocPlanner czy Delivery Hero), a brał w niej udział też rodzimy Market One Capital. Ponadto, fintech pojawił się na liście portalu Sifted, która wskazała najciekawsze do obserwowania firmy technologiczne z Europy Środkowej i Wschodniej.



cashless.pl

# Nagrody

CASHLESS FINTECH 2023





# Nagrody Cashless Fintech 2023

## Zasady wyboru zwycięzców nagród

Kandydatów mogą zgłaszać czytelnicy za pośrednictwem internetowej ankiety, udostępnionej w serwisie [cashless.pl](https://cashless.pl). Analizę kandydatur pod kątem spełniania kryteriów przeprowadza Prezydium Kapituły, złożone z przedstawicieli redakcji [cashless.pl](https://cashless.pl). Prezydium posiada też możliwość zgłoszenia własnych kandydatur. Wybór zwycięzców w poszczególnych kategoriach odbywa się poprzez głosowanie Kapituły, złożonej z kilkudziesięciu ekspertek i ekspertów z branży finansowej.





# PROJEKT FINTECH



To nagroda dla projektu z obszaru nowoczesnych technologii finansowych wdrażanego przez tradycyjne instytucje finansowe. Można zgłaszać projekty, które zostały wprowadzone na rynek po 1 maja 2022 r.

## Alior Pay

To innowacyjna, autorska usługa Alior Banku, dostępna od połowy grudnia 2022 r. w aplikacji mobilnej Alior Mobile. Jako pierwsza instytucja bankowa w Polsce Alior Bank wdrożył usługę, umożliwiając odroczenie, a następnie rozłożenie na raty płatności – w sklepach stacjonarnych i internetowych lub przelewów z rachunku w Alior Banku. Alior Pay dostępne jest dla klientów indywidualnych i umożliwia odroczenie wszystkich rodzajów transakcji: płatność kartą w terminalu płatniczym (POS), Blik, płatności w sklepach internetowych i stacjonarnych (e-commerce i retail), wypłaty gotówki z bankomatów, a także przelewy z konta, np. płatność za prąd czy telefon.

## Moje Rachunki (Alior)

Usługa umożliwiająca agregowanie w jednym miejscu wszystkich faktur i opłacenie ich zbiorczo za pomocą jednego kliknięcia. Narzędzie powiadamia o pojawieniu się nowych faktur oraz przypomina o zbliżających się terminach płatności. Ułatwia zarówno opłacanie faktur, jak i kontrolę terminów czy kwot, co przekłada się na efektywne zarządzanie budżetem domowym. Usługa powstała we współpracy z firmą BillTech (uczestnikiem aliorowego programu RBL\_START).

## Nest POS

W listopadzie 2022 roku, Nest Bank wprowadził Nest POS we współpracy z PayTel. Jest to aplikacja w telefonie, dzięki której, mając konto firmowe w Nest Banku, przedsiębiorca może przyjmować płatności zbliżeniowe kartą lub Blikiem. Tak jak w przypadku tradycyjnego terminala, płatność powyżej 100 zł wymaga wpisania przez klienta PIN-u. Kod wpisuje się na ekranie telefonu, na którym, ze względu na bezpieczeństwo, cyfry wyświetlone są losowo, aby nikt postronny nie rozpoznał kodu klienta. W Nest Banku terminal w telefonie jest darmowy nawet przez 12 miesięcy, później opłata wynosi jedynie 5,99 zł miesięcznie.

## PKO Płacę później

To pierwsza taka usługa wprowadzana samodzielnie przez bank w Polsce. PKO jest pierwszym bankiem w Polsce oferującym własne rozwiązanie i jednym z nielicznych na świecie z ofertą typu „buy now, pay later”. Usługa jest dostępna we wszystkich kanałach bankowych, czyli w aplikacji mobilnej IKO, serwisie internetowym iPKO, można ją też aktywować w dowolnym oddziale banku oraz na infolinii. Z rozwiązania





można korzystać we wszystkich sklepach w Polsce i na świecie akceptujących Blika (internetowych i stacjonarnych) oraz w sklepach internetowych przy wyborze metody płatności „Płać z iPKO” (pay by link).

### Platforma usług dodatkowych PKO

PKO Bank Polski ma szeroką ofertę różnorodnych usług dodanych. Klienci chętnie je kupują za pośrednictwem aplikacji mobilnej IKO oraz serwisu transakcyjnego iPKO. Platforma optymalizuje bankowe koszty procesu wdrożenia wielu nowych usług dodanych w krótkim czasie. Dzięki temu rozwiązaniu przedsiębiorca może szybko zaoferować swoje usługi, a klient PKO nabyć je poprzez serwis transakcyjny iPKO i aplikację IKO. Aktualnie poprzez platformę bank oferuje 4 usługi, są to: Telemedycyna, Telemedycyna +, Bezpieczny ekran i Bezpieczny w internecie.

### System AML (systemaml.pl) firmy Fiberpay

To rozwiązanie dla długiej listy branż, które zostały objęte wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Dotychczas nie było na rynku łatwo dostępnego rozwiązania SaaS dla instytucji obowiązanych z racji tego, że do tej pory tylko duże firmy były objęte wspomnianymi regulacjami. Małe firmy są zdane na siebie w tym zakresie i nie ma dla nich dobrej propozycji rozwiązania problemu stosowania procedur AML. Teraz każde biuro rachunkowe, pośrednik nieruchomości, galeria sztuki, kantor itd. może wdrożyć tani w utrzymaniu System AML, który pokrywa obowiązki wynikające z wewnętrznej polityki AML i samej ustawy.





# INSURTECH ROKU



To nagroda dla spółki lub projektu z obszaru nowoczesnych technologii ubezpieczeniowych, który zadebiutował lub odniósł szczególne sukcesy na polskim rynku po 1 maja 2022 r. Zgłaszać można firmy i projekty wprowadzone przez polskie firmy (decyduje lokalizacja głównej siedziby lub głównego centrum rozwojowego) lub kierowane w pierwszej kolejności do polskich odbiorców (jeśli wprowadzane są przez firmy zagraniczne).

## Cachet Rower

Cachet Rower to produkt kierowany do firm działających w branży mikromobilności. Ubezpieczenie pozwala objąć ochroną floty wypożyczanych rowerów i rowerów użytkowanych w celach zarobkowych przez kurierów. Standardowo wartość składki w przypadku takiego ryzyka bywa wysoka. Firmie Cachet udało się ją obniżyć, dzięki modelowi otwartego ubezpieczenia grupowego. W ten sposób oferta zachęca klientów nie tylko niską składką, ale otwiera drzwi do nowego i prostego sposobu przystępowania do ubezpieczenia, bez procedury underwritingowej dla każdej floty z osobna. Krokiem milowym jest też rozszerzenie zakresu ubezpieczenia casco o zwykłą kradzież roweru z ulicy, standardowo wykluczaną w tego typu polisach.

## Laven

Laven tworzy komplementarne ubezpieczenia zdrowotne dla towarzystw ubezpieczeniowych. To polisy, który pokrywają koszty innowacyjnych metod leczenia i terapii nierefundowanych przez NFZ, np. leków onkologicznych, protez bionicznych czy zabiegów z wykorzystaniem robota da Vinci. Insurtech stworzył własny model aktuarialny, który pozwala odpowiednio wycenić polisy zapewniające dostęp do nowoczesnych technologii medycznych. Prowadzi też dla ubezpieczycieli działania dystrybucyjne. W minionym roku nawiązał współpracę z drugim, po Mondial Assistance, ubezpieczycielem: Europą. Wdrożył też nowe technologie do zakresu swoich polis.

## Simpl.rent

Simpl.rent to startup, który wspiera najemców, właścicieli mieszkań, a także agentów nieruchomości, zwiększając bezpieczeństwo najmu. Przede wszystkim dostarcza narzędzia do zdalnego sprawdzania wiarygodności najemców w trzech aspektach: poprzez weryfikację tożsamości, zarobków oraz histo-





rii płatniczej i kredytowej. Dodatkowo – we współpracy z PZU – oferuje ubezpieczenia zabezpieczające strony najmu. Najemcom proponuje polisę obejmującą ich rzeczy w wynajmowanym mieszkaniu, assistance domowe, a także OC na wypadek wyrządzenia przez nich szkód oraz ochronę prawną. Właścicielom oferuje zaś ubezpieczenia płatności czynszu, a także polisę pokrywającą koszty szkód w wyposażeniu mieszkania w razie wystąpienia zdarzeń losowych, assistance czy wsparcie prawnika w razie problemów z lokatorem.

W ostatnim czasie poszerzył swoje portfolio produktowe o ubezpieczenia mieszkań i domów. Te również oferuje we współpracy z PZU.

## Skyblu.ai

Skyblu dostarcza ubezpieczycielom danych umożliwiającą daleko posuniętą personalizację składek ubezpieczeniowych na podstawie adresu zamieszkania. Zazwyczaj towarzystwa wykorzystują przy kwotacji tylko informację o kodzie pocztowym, traktując w ten sam sposób różnych klientów zamieszkających w tej samej okolicy. Skyblu sięga zaś do różnych źródeł danych (m.in. zdjęć lotniczych czy numerycznego modelu terenu) i wykorzystując algorytmy sztucznej inteligencji, dostarcza ubezpieczycielom precyzyjne informacje o cechach opisujących dany adres. W ostatnim roku insurtech zbudował API, które w ciągu milisekund zwraca zestaw danych dla dowolnej lokalizacji w Polsce, Francji i Hiszpanii. Dla wszystkich trzech krajów zwraca miary ryzyk klimatycznych, takich jak powodzi (w tym błyskawicznych), huraganu, gradu, osuwisk i pożaru lasu, pomocnych w wycenie i underwritingu ubezpieczeń nieruchomości.

## Trasti

Pierwszy polski insurtech działający w formule MGA, agent generalny Triglav, największego słoweńskiego towarzystwa ubezpieczeń. Strategicznym partnerem i reasekuratorem ubezpieczeń Trasti jest Swiss Re, czyli jeden z największych, globalnych reasekuratorów na świecie. W połowie 2022 roku Trasti wdrożył pełną ofertę produktową dla ubezpieczeń komunikacyjnych, systemy agencyjne i w pełni cyfrowe procesy. AC Trasti charakteryzuje się wypłatami 100 proc. wartości pojazdu nawet przy szkodzie całkowitej, czym nie może pochwalić się żadne inne towarzystwo w Polsce. Firma umożliwia szybką ścieżkę zakupu – ofertę prezentuje w 10 sekund, płatności odroczone, API dla partnerów itd.







# FINTECH FUTURE



To nagroda dla najciekawszego polskiego startupu finansowego (decyduje lokalizacja głównej siedziby lub głównego centrum rozwojowego), który zadebiutował z ofertą na rynku po 1 maja 2022 r.

## PayEye 2.0

Druga generacja płatności PayEye znalazła się na rynku w 2022 r. Jest to fuzja dwóch różnych biometrii: tęczówki oka oraz twarzy. Jest to pierwsze tego typu rozwiązanie w branży płatniczej na świecie. Aktywację usługi przeprowadza się w aplikacji mobilnej, do której dodaje się kartę jako źródło pieniędzy. Transakcje można realizować za pośrednictwem terminali dostarczanych do punktów handlowo-usługowych. Docelowo mają one być także certyfikowane, co umożliwi przyjmowanie na nich płatności także tradycyjnymi metodami, jak kartami czy portfelami cyfrowymi.

## Plente Rent

To usługa uruchomiona przez fintechy Plente i WeSub. Umożliwia ona wypożyczanie sprzętu elektronicznego niezależnie od marki, w modelu subskrypcyjnym. Klient zawiera umowę całkowicie online i trwa ona 12 miesięcy. Po tym czasie sprzęt można wymienić na nowy. W ramach subskrypcji usługobiorca otrzymuje comiesięczną fakturę VAT, a wydatek można wliczyć do kosztów prowadzenia działalności. Dodatkowym atutem jest 5-proc. moneyback, czyli zwrot części środków wydanych na zakupy.

## Portmonetka

To usługa wprowadzona przez operatora serwisu Furgonetka. To narzędzie dla sklepów internetowych, dzięki któremu ich klienci mogą zamawiać produkty przy użyciu jednego konta zakupowego. System wymaga od użytkownika, aby tylko raz zapisał swoje dane, w tym preferowany sposób dostawy i metodę płatności, a we wszystkich sklepach korzystających z tego narzędzia szybko sfinalizuje zakupy bez konieczności zakładania konta czy uzupełniania formularzy.





# OSOBOWOŚĆ FINTECH



To nagroda dla fintechowca (osoby, która założyła lub współzałożyła firmę działającą w obszarze nowoczesnych usług finansowych) i w ostatnim okresie (po 1 maja 2022 r.) wyróżniła się w jakiś sposób. Zgłaszać można osoby narodowości polskiej lub obcokrajowców, jeśli założyli fintech w Polsce (decyduje lokalizacja siedziby głównej lub głównego centrum rozwojowego).

## Andrzej Basiak

Andrzej Basiak, prezes mPay, posiada wieloletnie doświadczenie w sektorze obsługi płatności. Przez ponad 20 lat pracy w branży miał możliwość zdobycia bogatej wiedzy z zakresu finansów, zarządzania ryzykiem i strategii biznesowych. Doprowadził do nawiązania relacji mPay z GPW, ITCARD, Vivus Finance czy Krajową Administracją Skarbową oraz wieloma innymi podmiotami, dzięki którym spółka skutecznie rozwija wachlarz możliwości oferowanych użytkownikom aplikacji.

## Daniel Jarząb

Daniel Jarząb to prezes, współtwórca i współwłaściciel wrocławskiego fintechu PayEye, który wprowadził pierwszą na świecie płatność spojrzeniem, a po dwóch latach, w czerwcu 2022 roku udostępnił pierwszą na świecie fuzję dwóch niezależnych rodzajów biometrii – tęczy oka i twarzy w płatnościach. Daniel Jarząb jest innowatorem oraz ambasadorem nowych technologii, które promuje nie tylko w Polsce, ale również za jej granicami.

## Katarzyna Józwik

Katarzyna Józwik związana jest z polską branżą fintech praktycznie od początku jej istnienia. Pracowała w insurtechach i fintechach pożyczkowych, jest współzałożycielką Smartney, który w ciągu czterech lat od uruchomienia pierwszej pożyczki stał się jednym z rynkowych liderów. Fintech i nowoczesne technologie to nie tylko ścieżka zawodowa, którą podąża Katarzyna Józwik – ale również naukowa. Doktoryzowała się w zagadnieniach związanych z technologiami w finansach, jest certyfikowanym ekspertem metaverse i blockchain, a pod koniec 2022 stworzyła działającą przy Związku Przedsiębiorstw Finansowych Komisję ds. Fintech.





## Jacek Kinecki

Prezes PayPro, odpowiedzialny za wyznaczanie strategicznego kierunku rozwoju spółki oraz kontynuowanie jej dynamicznego wzrostu. Z marką Przelewy24 związany jest od ponad 13 lat. W branży płatności zdobywał doświadczenie na zróżnicowanych stanowiskach, począwszy od pozyskiwania partnerów, a od 2019 roku jako chief commercial officer (CCO) oraz członek zarządu w P24Dotcard. W ostatnich dwunastu miesiącach, pomimo niesprzyjających warunków gospodarczych, jego strategiczne decyzje doprowadziły do wzrostu udziału rynkowego PayPro. Dzięki systematycznej pracy nad poszerzaniem portfolio metod płatności Przelewy24 jest liderem również pod względem dostępności rozwiązań finansujących.

## Dariusz Mazurkiewicz

Dariusz Mazurkiewicz jest prezesem Polskiego Standardu Płatności, operatora systemu płatności mobilnych Blik, od 2017 roku. Od lat konsekwentnie rozwija markę, która jest najpopularniejszą metodą płatności w e-commerce w Polsce i z której regularnie korzysta ponad 13 milionów użytkowników. W ciągu ostatniego roku prezes oraz zespół Blika intensywnie realizowali strategię ekspansji zagranicznej. W sierpniu 2022 roku podpisana została umowa na zakup słowackiej spółki Viamo, z kolei w grudniu 2022 roku powstała spółka Blik Romania. Dzięki podjętym działaniom marka staje się bardziej widoczna na europejskich rynkach.

## Ewa Wernerowicz

Prezesa spółki Soonly, właściciela marki Vivus. Wykorzystała sytuację w grupie kapitałowej i przeprowadziła ekspresową polonizację spółki, zostając jej właścicielem. Firma od pierwszego dnia wojny wniosła pomoc Ukrainie, przekazując wsparcie o łącznej wartości ponad 1,5 mln zł. W swoim warszawskim biurze spółka uruchomiła przedszkole, gdzie z codziennej opieki i posiłków korzystało za darmo do 20 ukraińskich dzieci z rodzin uchodźców. Spółka zmieniła nazwę, poszerzyła zarząd i przystąpiła do pracy nad nowymi produktami, np. zaliczkami na wynagrodzenia. Jednocześnie utrzymuje pozycję lidera rynku. W 2022 roku osiągnęła przychody na poziomie 372 mln zł i zysk 64 mln zł. Chwali się, że przy tym udaje się jej utrzymać odsetek pożyczek niespłacanych na poziomie podobnym do banków, a przy sobie – wszystkich kluczowych pracowników organizacji.





# FINTECH ROKU



Nagroda dla polskiej spółki (decyduje lokalizacja siedziby głównej lub głównego centrum rozwojowego), która w ostatnim okresie (po 1 maja 2022 r.) odnotowała szczególne osiągnięcia.

## Blik

Blik intensywnie się rozwija już od przeszło 8 lat. Ostatni rok był dla marki szczególnie pod względem wzrostu popularności, wdrożenia nowej usługi oraz ekspansji zagranicznej. W 2022 r. użytkownicy Blika zrealizowali ponad 1 mld transakcji, a w rekordowym dniu wykonali ich przeszło 5 mln. Według badania Kantar Blik notuje wysoki współczynnik polecenia marki – wskaźnik NPS wynosił aż 64 pkt., podczas gdy średni wynik dla branży finansowej to 34 pkt. W ciągu ostatnich 12 miesięcy Blik uzyskał także zgodę UOKiK na wdrożenie usługi płatności odroczonej i rozpoczął testy tej metody na wybranej grupie klientów. Realizuje także ambitne plany ekspansji zagranicznej. W sierpniu 2022 roku została podpisana umowa zakupu 100 proc. udziałów słowackiej firmy Viamo, a parę miesięcy później ogłoszono powołanie nowej spółki Blik Romania.

## Cinkciarz.pl

To globalny fintech z Polski udostępniający wymianę walut, przekazy pieniężne, płatności, karty wielowalutowe, pożyczki w wielu walutach i usługi inwestycyjne. Ma główną siedzibę w Zielonej Górze oraz biura w Warszawie, Chicago i cypryjskim Limassol. Jego początki sięgają 2010 roku. W 2022 r. Cinkciarz.pl zaoferował klientom wiele produktów i usług. Kluczowe nowości wprowadzone po 1 maja to: karta wielowalutowa w wersji 2.0, wypłata pożyczki nie tylko na rachunek bankowy, ale też na kartę wielowalutową, udostępnienie w Cinkciarz Pay opcji Blik Level 0, dzięki czemu klienci mogą opłacać zamówienia bez opuszczania sklepu internetowego, korzystającego z bramki płatniczej fintechu, zaoferowanie klientom inwestycyjnym ponad 5000 instrumentów finansowych z 9 klas aktywów.

## Lendi

Lendi to broker finansowy, z siecią placówek w całej Polsce i zespołem ponad 1650 ekspertów kredytowych. Spółka jest również twórcą narzędzi, które w rekordowo krótkim czasie pozwalają precyzyjnie zbadać zdolność kredytową, porównać aktualne oferty banków i wyliczyć miesięczną ratę kredytu. Łącząc możliwości technologii, w postaci inteligentnego algorytmu, z praktyką ekspertów, Lendi dostarcza kredytobiorcom wiedzę, niezbędną do podjęcia świadomej decyzji przy realizacji marzeń o własnym domu. Spółka chwali się, że osiągnęła 2. pozycję na polskim rynku pośrednictwa. W ciągu minionego roku Lendi zdobyło aż 12-proc. udział rynkowy i może pochwalić się sprzedażą kredytów o wartości powyżej 5,6 mld zł w 2022 r. W strategii na lata 2023-2025 Lendi zakłada ekspansję na europejskie rynki kredytowe. Wdrożenie narzędzi Lendi dla podmiotów pośrednictwa kredytowego w krajach Europy Środkowo-Zachodniej to krok milowy dla młodej polskiej spółki i jedyna tego typu inicjatywa na polskim rynku pośrednictwa kredytowego. Lendi może pochwalić się już pierwszym udanym wdrożeniem w DSA Advisor – u lidera rumuńskiego rynku kredytowego.





## mPay

mPay z sukcesem wdraża nowoczesne technologie w celu ułatwienia i przyspieszenia transakcji finansowych, a także umożliwia płatności mobilne oraz udostępnia narzędzia ułatwiające zarządzanie budżetem i inwestowanie. Każdego miesiąca przybywa nie tylko nowych użytkowników (których jest już ponad milion), ale również partnerów biznesowych. Spółka buduje aplikację o potencjale superaplikacji. Posiadając największą na rynku bazę miast, w których można kupować bilety komunikacji miejskiej, skutecznie ułatwia podróże. Jednak mPay to dużo więcej niż aplikacja do kupowania biletów czy płatności za parkowanie. Już teraz oferuje zakup ubezpieczeń komunikacyjnych i turystycznych, możliwość wnioskowania o pożyczkę, inwestowania, opłacania przejazdów krajowymi autostradami czy zakupu biletów kolejowych, w tym PKP Intercity. Jej użytkownicy już wkrótce będą mogli opłacić swoje rachunki bezpośrednio w aplikacji.

## Otomoto Pay

Otomoto Pay to rozwiązanie do sfinansowania auta. Pomaga wybrać auto z dobrą historią. Do każdego złożonego wniosku o kredyt oferuje bezpłatnie 3 raporty z historią wskazanych przez klienta pojazdów. Proponuje rozwiązania 18 instytucji finansowych: uczestników rynku bankowego i pozabankowego. Oferuje też pakiety serwisowe, opony z wymianą, OC i AC oraz szybki i innowacyjny proces oceny zdolności kredytowej oparty o autorski silnik scoringowy, aplikowania o kredyt i wypłaty. Otomoto jest 8. największą platformą motoryzacyjną na świecie (wg AIM). Dzięki projektowi Pay stała się pierwszą w Europie (nie wliczając Rosji) posiadającą rozwiązanie klasy embedded finance.

## PayPro

Spółce udało się zwiększyć udziału w rynku płatności internetowych, co zdaniem zarządu pozwoliło jej zająć pozycję lidera w Polsce w tym zakresie. Firma zwiększyła zatrudnienie z 240 do 280 osób i pozyskała nowych, kluczowych klientów. Spółka przygotowała moduł płatności Shopify i wsparła platformę Shopify w wejściu na polski rynek. Wdrożyła mikrodonacje Donateo na formacie płatniczej Przelewy24, nową metodę płatności Visa Mobile oraz nowe płatności odroczone.

## PragmaGO

PragmaGO to niezależna instytucja finansowa z ponad 25-letnim doświadczeniem w finansowaniu MŚP na polskim rynku. Dzięki własnemu software'owi (PragmaGO.tech) od 2016 roku spółka realizuje strategię online, dzięki której przedsiębiorcy mogą szybko, wygodnie i bez zbędnych formalności zarządzać swoją płynnością finansową. PragmaGO oferuje usługi faktoringowe (w stałej umowie lub finansowanie pojedynczych faktur), a także pożyczki online oraz innowacyjne finansowanie embedded finance B2B. W 2022 roku PragmaGO osiągnęła rekordowe wyniki. PragmaGO dynamicznie rozwijała też usługi w modelu embedded finance dla B2B i jest największym dostawcą tego typu usług na rynku polskim. W sierpniu 2022 PragmaGO przeprowadziła transakcję nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fandla Faktoring Sp. z o.o.

## Smartney

Smartney jest pierwszym polskim fintechem pożyczkowym, kładącym tak duży nacisk na wykorzystanie open banking i budowę ekosystemu powiązanych ze sobą fintechów, wspólnie zapewniających klientom większą wartość. Oprócz oczywistych sukcesów finansowych, powiększającego się zespołu i coraz szerszej dostępności proponowanych przez spółkę rozwiązań, największymi osiągnięciami 2022 roku były zmiany w ofercie kierowanej do e-commerce oraz rozwój pożyczki konsolidacyjnej. Konsolidacja w Smartney to pierwszy w 100% online'owy produkt tego typu na polskim rynku. Open banking umożliwia spółce nie tylko weryfikację, ale również przedstawienie klientom danych na temat ich zobowiązań w przejrzystej formie, ułatwiającej uporządkowanie ich sytuacji finansowej.





# GREEN FINANCE

powered by [green-news.pl](https://green-news.pl)

**adyen**



**Revolut**



Nagroda dla spółki fintechowej (znajdującej się na Mapie polskiego fintechu 2023), za szczególny wkład w działania na rzecz ochrony planety.

## Adyen

To międzynarodowa platforma płatności, która od lat obsługuje także klientów z Polski. Od niedawna oferuje im oprogramowanie, które w czasie rzeczywistym automatycznie oblicza ślad węglowy związany z opłacanym produktem lub usługą. Jednocześnie klient może dopłacić kwotę na rzecz organizacji, która zrekompensuje emisję CO<sub>2</sub>, związaną z zakupem. Przy tym nie występują żadni pośrednicy pomiędzy donatorem a organizacją realizującą projekt. Dzięki wpłatom internautów Adyen sfinansował już wiele projektów zrealizowanych w takich krajach jak Zimbabwe, Brazylia, Chile i Indie.

## mPay

mPay to firma, która od początku swojego istnienia stawia na innowacyjność i zrównoważony rozwój. Firma wprowadza innowacje, takie jak elektroniczne płatności, które znacznie zmniejszają zużycie papieru i wpływają na ochronę środowiska. Ponadto, mPay wspiera projekty związane z energią odnawialną i zrównoważonym transportem, przyczyniając się do przyspieszenia transformacji w kierunku zielonej gospodarki. Poprzez swoją usługę mPay dla firm, spółka pomaga ograniczać emisję CO<sub>2</sub> w przedsiębiorstwach, oferując narzędzie do zarządzania podróżami służbowymi pracowników.

## Revolut

Od kilku lat Revolut umożliwia klientom z Polski wpłacanie środków na różne cele m.in. charytatywne. Klienci mogą także wspierać organizacje związane z ochroną środowiska, w tym WWF. Dzięki funkcji darowizn (Donations), dostępnej w aplikacji Revolut, zaokrąglone końcówki płatności wykonywanych wydawaną przez fintech kartą zasilają wybraną organizację. Klienci mogą też przekazać jednorazowy datek lub ustanowić cykliczne wsparcie w określonej kwocie. Do tej pory klienci Revoluta przekazali na rzecz WWF ponad 6 mln zł.

## Smartney

Od początku funkcjonowania na polskim rynku misją Smartney było pozostawianie po swoich działaniach jak najmniejszego śladu w środowisku naturalnym. Spółka wyeliminowała papierowe umowy, a procesy biznesowe są prowadzone w 100 proc. online. Tym samym wyeliminowana została konieczność dostarczania papierowych dokumentów lub skanów przez klientów. Pracownicy chętnie biorą udział we wspólnych akcjach proekologicznych – zarówno tych wspólnych, jak sprzątanie świata czy wspieranie schronisk dla zwierząt, jak i indywidualnych – korzystając z dodatkowego dnia urlopu, który mogą na ten cel wykorzystać. Firma co roku również oblicza pozostawiany przez siebie ślad węglowy – zarówno związany ze zużyciem mediów, wykorzystaniem i obsługą serwerów, czy dojazdem pracowników do pracy oraz dzięki gwarancjom pochodzenia pokrywa 100 proc. zużycia energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii.





# ZDOBYWCY NAGRÓD

## PROJEKT FINTECH

Alior Pay



## INSURTECH ROKU

Simpl.rent

simpl.rent

## FINTECH FUTURE

PayEye 2.0

payeye

## OSOBOWOŚĆ FINTECH

Dariusz Mazurkiewicz



## FINTECH ROKU

PragmaGO

PRAGMAGO

## GREEN FINANCE

Adyen

adyen





# Jaka będzie przyszłość płatności?



Joanna Erdman  
prezes zarządu Fundacji  
Polska Bezgotówkowa

Szybkie, wygodne i bezpieczne płatności są w dzisiejszych czasach katalizatorem rozwoju cyfrowej gospodarki. Możliwości, jakie daje technologia, doceniają kolejne pokolenia Polaków, którzy na co dzień aktywnie z niej korzystają. Co ważne, to właśnie konsumenci i ich szybko zmieniające się potrzeby napędzają rewolucję w obszarze płatności. Dziś płacimy, kiedy chcemy, gdzie chcemy i jak chcemy - lokalnie i globalnie, fizycznie i online. Jako konsumenci mamy coraz mniej czasu, koncentrujemy się na swoich potrzebach, a nie na czynności płacenia, dlatego tak ważna jest intuicyjność, niezawodność i możliwość wyboru metody płatności.

Bardzo ważnymi trendami dla dalszego rozwoju płatności stają się interoperacyjność, natychmiastowość, ESG oraz cyberbezpieczeństwo. Na te aspekty powinna zwracać szczególną uwagę branża płatnicza. Dlatego banki i fintechy udoskonalają rozwiązania biometryczne, jak płatność odciskiem palca, tęczówką oka czy identyfikacją głosem. W obszarze e-commerce na wielu rynkach trwają prace nad wdrożeniem globalnego standardu płatności - Click to Pay. Innowacją są też terminale, które w formie aplikacji działają na urzą-

dzeniu mobilnym klienta, czy kasy wirtualne połączone z terminalem. Przelewy natychmiastowe są już w Polsce standardem, teraz czas na europejską wersję tego rozwiązania. Otwarta bankowość będzie miała kolejną wersję - open finance.

Ekologia będzie wymuszać przenoszenie papierowych procesów do świata cyfrowego - przykładem jest mObywatel, rozwiązania smart city czy planowane w przyszłości eParagon. Będzie również motorem rozwoju nowych opcji jak płatności za doładowania pojazdów elektrycznych czy wodorowych.

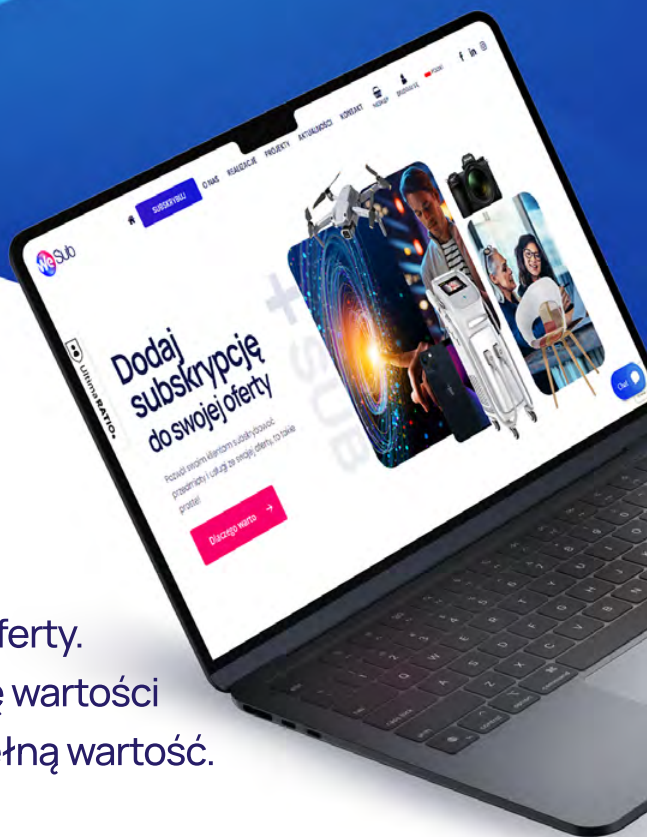
W obszarze zapobiegania oszustwom - kolejne firmy wdrażają systemy biometrii behawioralnej czy też algorytmy AI, a dwuskładnikowa autentykacja jest już standardem. Z perspektywy zabezpieczeń coraz większe znaczenie ma również tokenizacja, która zabezpiecza dane płatnicze. Fundacja aktywnie uczestniczy w tych zmianach i wspiera je w swoich działaniach rozwojowych, jak również w edukacji kierowanej do przedsiębiorców i konsumentów. Jesteśmy pewni, że najbliższe lata przyniosą nam wiele ciekawych wyzwań i nowych wdrożeń.





**Nie kupuj,  
subskrybuj!**

Dodaj nowy kanał dystrybucji B2B do swojej oferty. Pozwól swoim klientom płacić za realną utratę wartości przedmiotu w czasie, zamiast spłacać jego pełną wartość.



## RentPay umożliwia :



Zawarcie w pełni online  
**Umowy Subskrypcji**



Dotarcie do nowego  
**grona klientów**



Budowanie długofalowych  
**relacji z klientem**

Pozwól swoim klientom cieszyć się niskimi miesięcznymi płatnościami, comiesięczną fakturą VAT do wrzucenia w koszty i brakiem zobowiązań!

cashless.))pl