

cashless.pl



mapa polskiego fintechu

2021

PARTNERZY
GŁÓWNI:



VISA

PARTNER
WSPIERAJĄCY:

ITCARD

PARTNER
MERYTORYCZNY:



POLSKA
BEZGOTÓWKOWA

PARTNER
TECHNOLOGICZNY:



otako.studio

SPIS TREŚCI

WSTĘP	3
LIST PRZEWODNI - MASTERCARD	4
LIST PRZEWODNI - VISA	6
NAJWAŻNIEJSZE WNIOSKI	8
MAPA POLSKIEGO FINTECHU	19
NAGRODY CASHLESS FINTECH	39

JACEK URYNIUK
redaktor naczelny cashless.pl



Redakcja serwisu cashless.pl już po raz czwarty przygotowała Mapę polskiego fintechu. Zapraszam do lektury raportu towarzyszącego temu projektowi. Znajdziecie tu przede wszystkim samą Mapę, a więc zebrane w jednym miejscu ponad 300 firm i projektów fintechowych, których usługi dostępne są dla klientów z Polski. To rekordowa liczba pokazująca, że pomimo trudnych warunków wynikających m.in. z pandemii koronawirusa, fintech nad Wisłą wciąż się rozwija.

Przy okazji pracy nad najnowszą wersją Mapy polskiego fintechu 2021 redakcja cashless.pl przeprowadziła badanie pozwalające lepiej zorientować się w sytuacji, w jakiej znajduje się polska branża fintech. W raporcie znajdziecie więc zagregowane dane pokazujące stopień rozwoju polskich firm fintechowych, wielkość ich przychodów, poziom zatrudnienia, wiek, itd. Zwróciliśmy także uwagę na udział kobiet w kadrze zarządzającej fintechów. Cashless.pl od dawna stara się promować równouprawnienie, a wspomniany wskaźnik może pozwolić monitorować zachodzące zmiany.

W raporcie znajdziecie też wreszcie nominowanych oraz zwycięzców tegorocznych fintechowych nagród cashless.pl. Redakcja serwisu przyznała je już po raz czwarty, tym razem w pięciu kategoriach. Do obecnych już wcześniej: Fintech Roku, Fintech Future, Projekt Fintech i Osobowość Fintech dołączyliśmy Insurtech Roku, dla najciekawszego lub odnoszącego największe sukcesy fintechu z branży ubezpieczeniowej.

Tradycyjnie też raport zawiera wypowiedzi ekspertów i partnerów przedsięwzięcia, bez których Mapa polskiego fintechu 2021 nie mogłaby się ukazać. Zapraszam do lektury.

Szanowni Państwo



BARTOSZ CIOŁKOWSKI,
dyrektor generalny na Polskę, Czechy i Słowację w Mastercard Europe

Chociaż od publikacji ostatniej edycji Mapy Polskiego Fintechu minął ledwie rok, to skala zmian jakie zaszły w tym obszarze, jest ogromna. Tak dynamiczny skok w cyfryzacji produktów i usług, jaki miał w tym czasie miejsce w normalnych okolicznościach zajęłby pewnie kilka lat. To dlatego perspektywy biznesowe dla spółek na styku finansów i technologii są teraz bardzo optymistyczne.

W ostatnich kilkunastu miesiącach zmieniły się nawyki konsumentów. Nasza codzienność przeniosła się do sieci – nie tylko w obszarze pracy zawodowej, nauki, rozrywki czy zakupów, ale też jeszcze w większym wymiarze niż dotychczas – finansów i płatności. Te cyfrowe przyzwyczajenia pozostaną u wielu konsumentów na stałe. Takie okoliczności sprzyjają rozwojowi kolejnych ciekawych pomysłów na rozwiązania, które pomogą tradycyjnym instytucjom finansowym oraz fintechom odpowiadać na nowe potrzeby konsumentów, a także wyzwania chociażby z zakresu cyberbezpieczeństwa, które wraz z większą aktywnością w sieci, stanowią coraz większy problem.

W tegorocznej edycji Mapy Polskiego Fintechu znalazła się rekordowa liczba działających na naszym rynku spółek fintech, a wybór zwycięzców nagród w poszczególnych kategoriach sprawia organizatorom plebiscytu z każdym kolejnym rokiem coraz większy, choć przyjemny, ból głowy.

W Mastercard czujemy dużą satysfakcję z faktu, że współpracujemy z wielo-

ma fintechami i wspólnie tworzymy rozwiązania, z których konsumenci chcą korzystać. W ostatnim roku swoją premierę miał wspierany przez nas strategicznie fintech ZEN.com, z atrakcyjną ofertą dla konsumentów i przedsiębiorców prowadzących swój biznes w internecie. Bezpośrednio zainwestowaliśmy w Verestro, co umożliwiło firmie dalszą, międzynarodową ekspansję. Mający polskie korzenie Aion Bank został partnerem strategicznym naszego programu Fintech Express, a razem z Doconomy zaprezentowaliśmy Kalkulator Śladu Węglowego – proekologiczne rozwiązanie, które banki mogą implementować w swoich aplikacjach mobilnych. Cały czas jesteśmy otwarci na kolejne, wspólne projekty z fintechami, m.in. w ramach The Heart, akceleratora współpracy dużych korporacji ze start-upami.

Jeden rzut oka na Mapę Polskiego Fintechu wystarczy, żeby sobie uświadomić, z jak dużej gamy ciekawych i w pełni cyfrowych rozwiązań możemy na co dzień korzystać. Serdecznie gratuluję wszystkim firmom, które znalazły się w tegorocznym zestawieniu i życzę im sukcesów w dalszym rozwoju.

Szanowni Państwo

SEBASTIAN GELDNER,
dyrektor rozwoju biznesu Visa w regionie Europy Środkowo-Wschodniej

Zarówno liczba, jak i różnorodność firm, które znalazły się w tegorocznym raporcie „Mapa Polskiego Fintechu” obrazują stopień rozwoju polskiego sektora fintech. Jest to również dowód na to, jak powszechnie obecne są w naszym życiu płatności cyfrowe. Panująca na całym świecie pandemia zmieniła zachowania konsumentów i zwiększyła zapotrzebowanie na tego typu rozwiązania. Bankowość, zarządzanie pieniędzmi i doświadczenia zakupowe stają się coraz bardziej cyfrowe. Dlatego właśnie tworzenie nowych, bezpiecznych sposobów płacenia i otrzymywania płatności dla konsumentów i sprzedawców jest tak istotne, a rola fintechów jest w tym nie do przecenienia.

W Visa wierzymy w rozwój sektora fintech i jego znaczenie dla budowania cyfrowej gospodarki, która jest oparta na łatwo dostępnych i innowacyjnych rozwiązaniach. Wspieramy fintechy, oferując im naszą wiedzę i doświadczenie, dedykowane konsultacje, a nawet wsparcie finansowe. Każdego dnia Visa łączy ze sobą miliony konsumentów i sprzedawców dzięki 3,6 miliardom kart, które są akceptowane w 70 milionach punktów detalicznych na świecie. Zasięg, możliwości i bezpieczeństwo naszej globalnej sieci ułatwiają rozwój nowych, ambitnych projektów. Dzięki programom takim jak Fintech Fast Track oraz Fintech Partner Connect nowa generacja fintechów może dołączyć do sieci Visa i tworzyć inno-

wacyjne doświadczenia dla konsumentów i sprzedawców. Chcemy, by mieli bezproblemowy dostęp do innowacyjnych rozwiązań fintechowych oraz żeby mogli bezpiecznie płacić, przyjmować płatności i przysyłać pieniądze na całym świecie.

Bardzo dziękuję wszystkim, którzy są zaangażowani w dynamiczny rozwój sektora fintech w Polsce. Chciałbym również pogratulować zwycięzcom nagród przyznanych przez redakcję Cashless.pl. Wszystkich Państwa zapraszam do lektury tegorocznego raportu „Mapa Polskiego Fintechu”. Wierzę, że będziemy wspólnie tworzyć przyszłość cyfrowych płatności.

Z wyrazami szacunku,
Sebastian Geldner,
dyrektor rozwoju biznesu Visa
w regionie Europy Środkowo-Wschodniej



mapa
polskiego fintechu 2021

Najważniejsze wnioski

PARTNERZY
GŁÓWNI:



VISA

PARTNER
WSPIERAJĄCY:

ITCARD

PARTNER
MERYTORYCZNY:



POLSKA
IZBA
FINTECHOWA

PARTNER
TECHNOLOGICZNY:



otako.studio

NAJWAŻNIEJSZE WNIOSKI

Porównanie najnowszej edycji Mapy polskiego fintechu z jej wersjami z lat poprzednich pokazuje, że fintech w Polsce nadal się rozwija, czego emanacją jest zwiększająca się liczba podmiotów na Mapie. Fintechów z roku na rok przybywa i przybyło ich także w minionych 12 miesiącach, mimo że sytuacja makroekonomiczna, naznaczona ograniczeniami związanymi z walką z pandemią, mogła wydawać się niesprzyjająca dla powstawania nowych przedsięwzięć biznesowych. A dowodem na to, że koronawirus nie pozostał bez wpływu na sytuację branży fintech, niech będzie fakt, że nie wszystkie fintechy obecne na Mapie polskiego fintechu 2020 znalazły się także w jej tegorocznej edycji.

Ponadto dane zebrane przez cashless.pl wskazują, że największą część polskiej branży fintech stanowią firmy o średnim poziomie rozwoju, a więc nie są to już najmłodsze startupy, ale nie są to także jeszcze w pełni rozwinięte organizacje o największej skali działania i z wykształconymi strukturami korporacyjnymi. Świadczyć o tym mogą m.in. dane na temat liczby zatrudnionych, rocznych przychodów, form organizacyjnych czy roku założenia.

Badanie towarzyszące Mapie polskiego fintechu 2021 zawiera również interesujące dane na temat rozmieszczenia geograficznego podmiotów działających w tej branży i wskazuje dużą koncentrację w Warszawie. Pozwala to określić stolicę Polski jako fintechowe centrum naszego kraju. Z danych zebranych przez cashless.pl wynika ponadto, że polska branża fintech to świat mężczyzn. Większość kadry zarządzającej stanowią panowie, a jeśli chodzi o szefów fintechowych, 9 na 10 z nich to mężczyźni.

Jak zmienił się polski fintech w ciągu minionego roku

Na tegorocznej Mapie polskiego fintechu znalazły się 273 fintechy i projekty fintechowe. Dodatkowo w sekcji zagranicznej, obejmującej podmioty zagraniczne świadczące swoje nowoczesne usługi finansowe klientom z Polski, znalazło się 39 firm. Łącznie Mapa polskiego fintechu 2021 obejmuje zatem 312 firm, co jest wynikiem rekordowym w czteroletniej historii projektu realizowanego przez

cashless.pl. Przypomnę, że na Mapie polskiego fintechu 2020 znalazło się łącznie 250 fintechów, z czego polskich było 226.

Wzrost liczebności aktywnych firm może być uznany za zjawisko pozytywne i świadczące o rosnącej różnorodności polskiej branży fintech. Trzeba jednak zauważyć, że część tego wzrostu nie wynika z poprawiającej się koniunktury w sektorze nowoczesnych technologii finansowych a ze wzrostu popularności i rozpoznawalności serwisu cashless.pl. Dzięki dotarciu do większej liczby czytelników projekt pt. Mapa polskiego fintechu jest coraz lepiej znany na rynku, co skutkuje większą liczbą firm zgłaszających swój akces do niego. Taki wniosek można wyciągnąć z faktu, że część firm, które znalazły się na Mapie polskiego fintechu 2021 działała już w ubiegłym roku, ale do ubiegłorocznej edycji Mapy się nie zgłosiła.

Niemniej wśród firm znajdujących się na Mapie polskiego fintechu 2021 co najmniej 10 to spółki, które zarejestrowały się w ciągu kilku ostatnich miesięcy. Jednocześnie porównując Mapę ubiegłoroczną i obecną łatwo zauważyć, jak duża jest grupa podmiotów, które zakończyły działalność. Szczególnie jest to zauważalne w dziale firmy pożyczkowe, których w ubiegłym roku było 16 a dziś jest ich już tylko dziewięć. To dlatego, że branża pożyczkowa przeżywa ciężkie chwile m.in. w związku z przyjętymi przepisami.

Podobnie jak w roku poprzednim sektorem reprezentowanym na Mapie polskiego fintechu 2021 najliczniej są płatności. Świadczeniem różnych usług płatniczych zajmuje się 66 fintechów – w ub. roku było ich 55. Drugi na liście jest sektor „dostawcy oprogramowania”. Firm tego rodzaju na Mapie znalazło się 28. Świadczeniem usług z zakresu zarządzania finansami przedsiębiorstwa jest 20, a finansami osobistymi – 17. Tyle samo fintechów, innych niż firmy pożyczkowe, zajmuje się różnymi usługami z obszaru pożyczek i kredytów.

Na szczególną uwagę zasługuje insurtech. W ub. roku na Mapie znalazło się osiem podmiotów sklasyfikowanych jako insurtechy. W tym roku jest ich dwa razy więcej, czyli 16. Może to świadczyć o tym, że w polskiej branży ubezpieczeniowej pojawiło się wreszcie więcej innowacyjnych pomysłów.

Ponadto z Mapy polskiego fintechu 2021 wynika, że w Polsce działa 14 platform finansowania społecznościowego (w ub. r. 9), 14 kantorów internetowych (w 2020 r. było ich 17), 14 porównywarek finansowych (na ubiegłorocznej Mapie było ich 6), 11 podmiotów zajmujących się faktoringiem online (w porównaniu z 10 przed rokiem), 10 – blockchainem i kryptowalutami (tyle samo co przed rokiem), 9 – sztuczną inteligencją (w 2020 r. – 7 firm). 8 firm i projektów zakwalifikowaliśmy

do sektora paperless (tyle samo co przed rokiem), 6 – do cyberbezpieczeństwa (tyle samo co rok temu) a 4 podmioty do podpisu elektronicznego, czyli nowej sekcji wydzielonej z ubiegłorocznej paperless. 10 firm i projektów zakwalifikowaliśmy do także nowej sekcji inne.

LICZBA FINTECHÓW W POSZCZEGÓLNYCH EDYCJACH MPF

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



Polski fintech w 2021 r. Metodyka badania

W styczniu 2021 r. serwis cashless.pl ogłosił rozpoczęcie prac nad Mapą polskiego fintechu 2021. Firmy zainteresowane uczestnictwem w projekcie zostały poproszone o zgłoszenie tego za pośrednictwem poczty elektronicznej. W odpowiedzi otrzymywały do wypełnienia ankiety, które następnie przesyłały do redakcji cashless.pl. W ten sposób powstała baza danych umożliwiająca analizę bieżącej sytuacji w polskiej branży fintech. Jednocześnie zgłoszenia stały się podstawą do wizualizacji graficznej Mapy polskiego fintechu 2021. Oprócz firm, które wyraziły chęć obecności na Mapie polskiego fintechu 2021, znalazły się na niej także podmioty obecne w poprzednich edycjach projektu i nadal prowadzące działalność, a także inne firmy z branży fintech, dodane przez cashless.pl po analizie dostępnych publicznie danych.

Ankieta, którą wypełniały fintechy, liczyła 12 pytań. Wśród nich były te dotyczące formy prawnej prowadzonej działalności, roku założenia czy adresu siedziby głównej lub głównego centrum rozwojowego. Pytaliśmy także o przychody zrealizowane w ubiegłym roku oraz grupę docelową klientów. Cashless.pl działa na rzecz równouprawnienia. Stąd jednym z pytań było też to o procentowy udział kobiet w kadrze zarządzającej. Na tej podstawie powstała analiza przedstawiająca obraz branży fintech w Polsce.

Formy prawne polskich fintechów

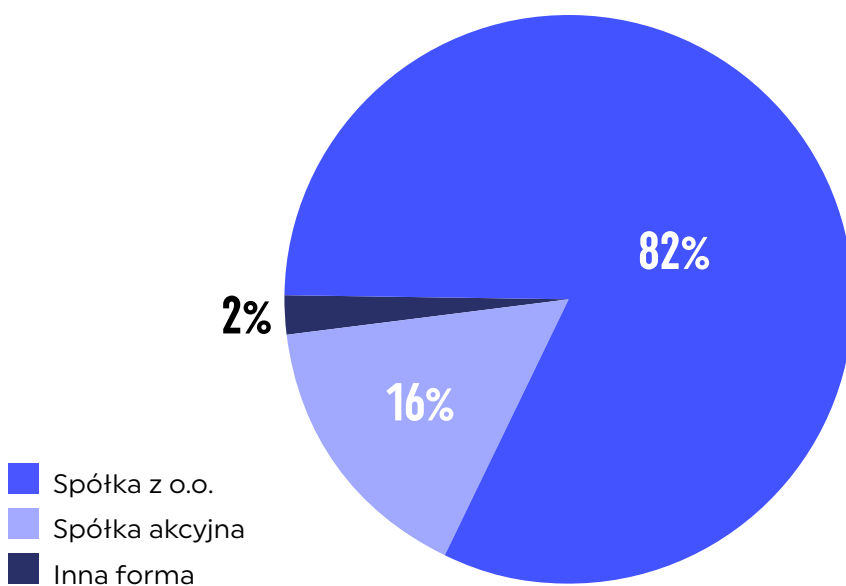
Z danych zebranych przez cashless.pl wynika, że zdecydowana większość firm prowadzących działalność w branży fintech funkcjonuje jako spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Taką formę organizacyjną w ankietach nadesłanych do redakcji wskazało aż 82 proc. podmiotów. To nie powinno być zaskoczeniem, bo już w poprzednich edycjach badania realizowanego przy okazji publikacji Mapy polskiego fintechu, to właśnie spółka z o.o. była najczęściej występującą formą organizacyjną wśród firm reprezentujących branżę.

Spółka akcyjna wskazywana jest przez 16 proc. ankietowanych fintechów. Zazwyczaj decydują się na nią podmioty istniejące na rynku dłużej i osiągające większą skalę prowadzonego biznesu. Tu też nie ma zaskoczenia, bo podobnie było w poprzednich edycjach badania.

Jedynie 2 proc. ankietowanych fintechów to przedsiębiorstwa działające w innej formie niż spółka z o.o. czy spółka akcyjna. Zazwyczaj są to spółki komandytowe ewentualnie podmioty funkcjonujące na zasadach jednoosobowej działalności gospodarczej. Te ostatnie to w większości startupy na bardzo początkowym etapie istnienia, zakładane przez pomysłodawców i jeszcze przed próbą uzyskania zewnętrznego finansowania od inwestorów.

JAKĄ FORMĘ ORGANIZACYJNĄ MAJĄ POLSKIE FINTECHY

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



Wiek polskich fintechów

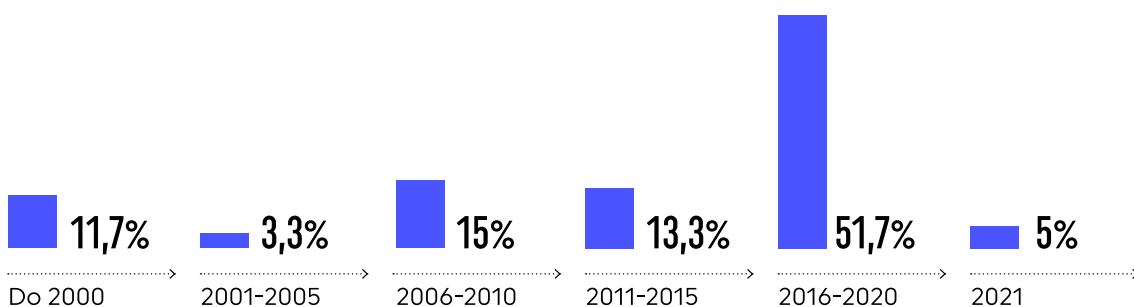
Jak co roku, tak i teraz zbadaliśmy wiek polskich fintechów. Oś czasu podzieliśmy na kilka przedziałów. W pierwszym znalazły się firmy powstałe do 2000 roku. Drugi przedział to firmy zarejestrowane między 2001 a 2005 rokiem i dalej te uruchomione między 2006 a 2010 r., między 2011 a 2015 r. i między 2016 a 2020 r. W ostatnim przedziale znalazły się startupy utworzone w 2021 r.

Jak się okazuje, spośród wszystkich firm, które zdecydowały się wypełnić ankietę, najwięcej, bo aż 51,7 proc. powstało między 2016 a 2020 rokiem. Ciekawostką może być fakt, że na drugim miejscu nie znalazły się firmy założone między 2011 a 2015 r. (13,3 proc. podmiotów), jak można by się domyślać, tylko te zarejestrowane dawniej, a więc w okresie między 2006 a 2010 r. (15 proc. fintechów).

Firmy fintechowe założone do 2000 r. stanowią 11,7 proc. tych, które zdecydowały się wypełnić ankietę cashless.pl, a te uruchomione między 2001 a 2005 r. – 3,3 proc. Spółki najmłodsze, powstałe w roku 2021 stanowią ok. 5 proc. populacji fintechów. Przeciętna polska spółka fintechowa powstała w pierwszej połowie 2013 r.

W JAKIM WIEKU SĄ POLSKIE FINTECHY

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



Miasta polskich fintechów

Patrząc na dane dotyczące siedzib lub lokalizacji centrów rozwojowych polskich fintechów można zauważyć, że najłatwiej znaleźć spółkę fintechową w stolicy naszego kraju. Tu mieszczą się centrale aż 39 proc. firm fintechowych, które zdecydowały się wypełnić ankietę cashless.pl. Wydaje się, że to zrozumiałe. W War-

szawie mieszczą się centrale większości banków komercyjnych, z którymi fintechy bardzo często kooperują. Posiadanie biura blisko siedziby głównego partnera bywa korzystne. Ponadto wiele projektów fintechowych jest inicjowanych przez byłych managerów tradycyjnych instytucji finansowych, którzy często sprowadzają się do stolicy i tu zakładają nowe firmy.

Drugim miastem, najczęściej wybieranym przez fintechy, jest Poznań. Szczególnie dużo jest tu podmiotów działających w sektorze płatności, a w szczególności w branży e-commerce. To przede wszystkim liderzy tej branży, a więc PayU i Przelewy24, ale także mniejsi gracze, jak na przykład niedawno przejęty przez Pekao Tpay. Tak jak można powiedzieć, że centrum polskiego fintechu jest Warszawa, tak jednym z najważniejszych ośrodków polskich płatności jest Poznań. Spośród firm, które zdecydowały się wypełnić fintechową ankietę cashless.pl, w Poznaniu siedzibę założyło 16 proc.

Dużo central firm fintechowych mieści się również we Wrocławiu. Być może ma to związek z faktem, że w stolicy Dolnego Śląska w przeszłości zlokalizowano centrale kilku dużych banków komercyjnych takich jak BZ WBK, Euro Bank czy Credit Agricole (dawny Lukas), który wciąż zarządza swoim biznesem w Polsce właśnie z Wrocławia. Ważnym ośrodkiem na Mapie polskiego fintechu jest także Trójmiasto, gdzie siedziby ma 6 proc. podmiotów, jakie nadesłały do redakcji cashless.pl ankiety. 26 proc. uczestników badania ma swoje centrale w innych miastach. Warto zwrócić uwagę, że ważnymi ośrodkami nowoczesnych technologii, w tym finansowych, pozostają takie miasta jak Kraków, Rzeszów czy Lublin.

GDZIE POLSKIE FINTECHY MAJĄ SWOJE CENTRALE

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL

Miasto	Udział na Mapie polskiego fintechu
Warszawa	39%
Poznań	16%
Wrocław	13%
Trójmiasto	6%
Pozostałe	26%

Do kogo kierują swoje usługi polskie fintechy

Z ankiet nadesłanych do redakcji cashless.pl wynika, że polskie fintechy najczęściej kierują swoje usługi do innych firm. Tak wskazuje aż 65 proc. analizowanych podmiotów. Wśród nich są m.in. dostawcy oprogramowania, firmy oferujące faktoring online, dostarczające usługi ułatwiające zarządzanie finansami przedsiębiorstwa, podnoszące bezpieczeństwo płatności, itd.

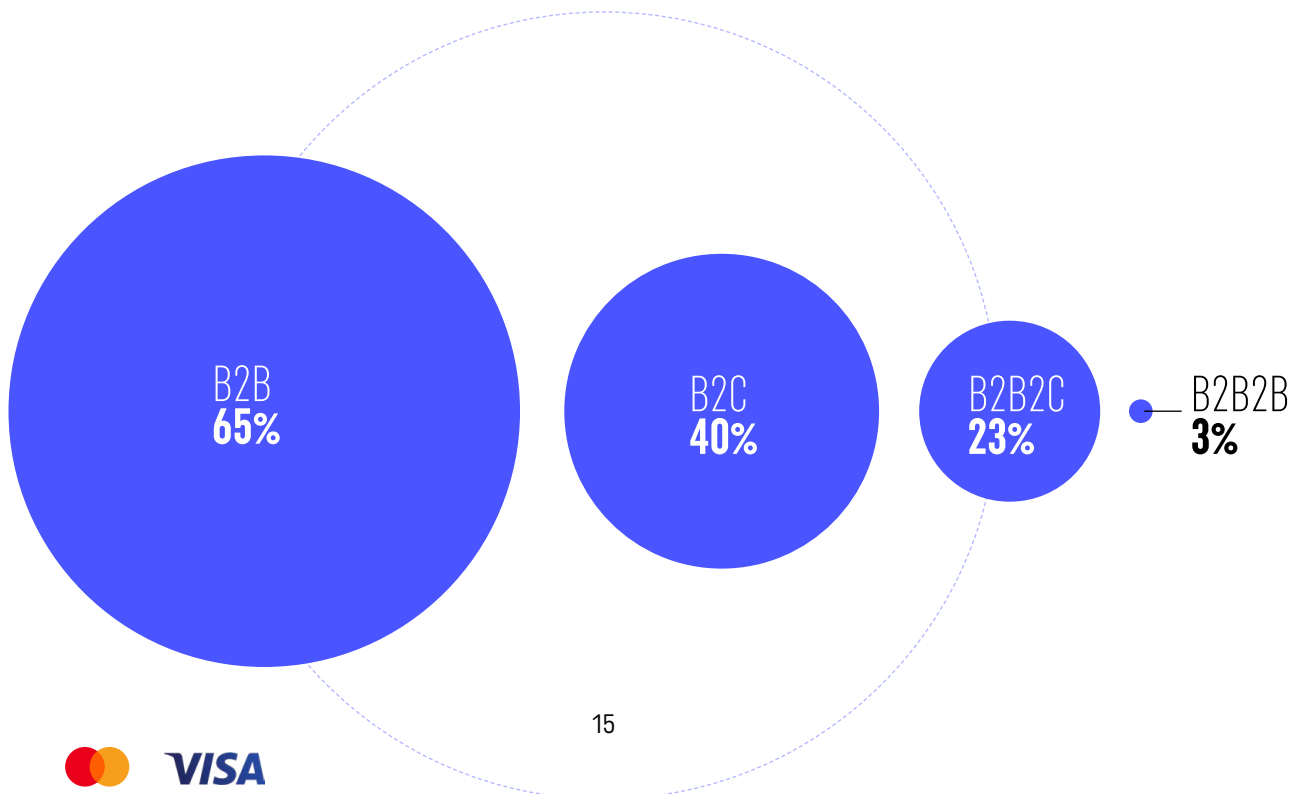
Dla postronnych obserwatorów rynku, kojarzących fintech przede wszystkim z takimi instytucjami jak Revolut czy Curve, może to być dość zaskakująca informacja, ale deklaracje polskich fintechów wskazują jednoznacznie, że częściej ich klientami są przedsiębiorcy a nie osoby indywidualne. Do nich swoje usługi kieruje 40 proc. instytucji fintechowych z polskim rodowodem.

Natomiast 23 proc. fintechów określiło, że odbiorcami ich usług są klienci indywidualni, ale docierają one do nich za pośrednictwem innych firm. Przykładem takiego fintechu może być Blik, który jest systemem płatności mobilnych wykorzystywanym przez konsumentów, ale dostępnym dla nich przez aplikacje bankowe. Wreszcie najmniej fintechów, bo jedynie 3 proc. wskazało, że na podobnej zasadzie obsługują klientów firmowych.

Na wykresie udziały nie sumują się do 100 proc. gdyż każdy ankietowany podmiot mógł wskazać więcej niż jedną grupę docelową.

DO KOGO KIERUJĄ USŁUGI POLSKIE FINTECHY?

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



Liczba pracowników zatrudnianych przez polskie fintechy

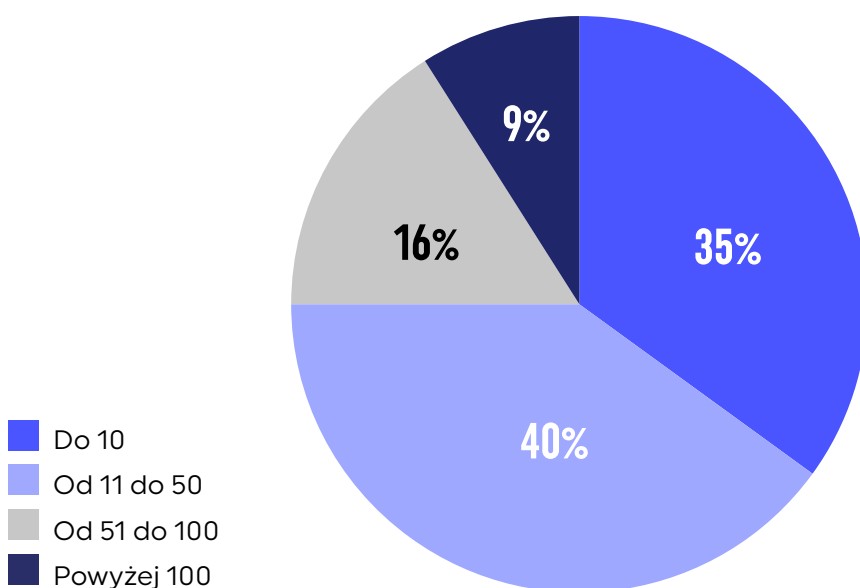
Pod względem liczby zatrudnianych pracowników najliczniej występującą grupą polskich fintechów są te, które na swoim pokładzie mają od 11 do 50 ludzi. Takie firmy stanowią 40 proc. fintechów, jakie zdecydowały się odpowiedzieć na ankietę cashless.pl. W połączeniu z informacją, że ponad połowa ankietowanych firm została założona między 2015 a 2020 rokiem może to sugerować, że duża część polskich fintechów to firmy średniozaawansowane w swoim rozwoju. A więc uruchomione kilka lat temu, budujące swoją ofertę i rozwijające usługi w oparciu o załogę liczącą już kilkanaście a nawet kilkadziesiąt osób.

Na drugim miejscu pod względem liczebności pracowników znajdują się fintechy najmniejsze, zatrudniające do 10 osób. 35 proc. firm ankietowanych przez cashless.pl wskazało, że ich ekipy liczą mniej niż kilkanastu pracowników. Zakładamy, że w większości to firmy najmłodsze lub te, które zatrzymały się na początkowym etapie rozwoju.

O wiele rzadziej można spotkać na polskim rynku firmy fintechowe zatrudniające więcej niż 50 osób. Łącznie stanowią one 25 proc. Z tym że 16 proc. to spółki zatrudniające poniżej 100 osób, a 9 proc. to podmioty największe, z załogą przekraczającą 100 osób. To instytucje, które są już dojrzałymi przedsiębiorstwami.

ILU PRACOWNIKÓW ZATRUDNIAJĄ POLSKIE FINTECHY?

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



Przychody polskich fintechów

Ankietowane przez cashless.pl fintechy odpowiedziały także na pytanie o swoje roczne przychody. Mogły wskazać jeden z przedziałów, w jakim znalazły się w ubiegłym roku: do 1 mln zł, między 1 a 10 mln zł, między 10 a 100 mln zł oraz powyżej 100 mln zł.

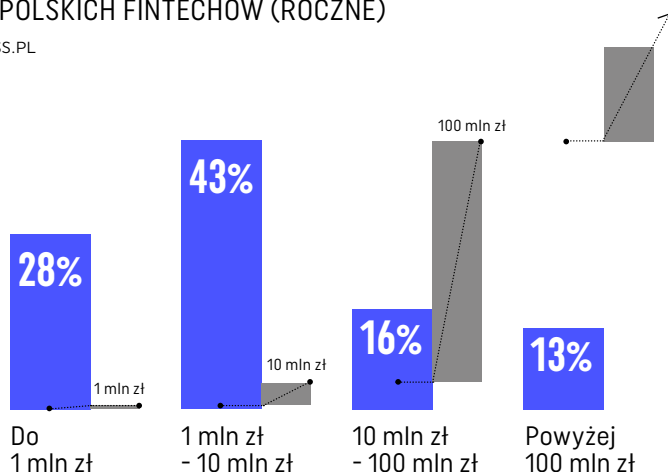
Okazało się, że najwięcej fintechów, które nadesłały do nas ankietę, miało w ubiegłym roku przychody w przedziale między 1 a 10 mln zł. Taką odpowiedź wskazało 43 proc. podmiotów ankietowanych przez cashless.pl. Może to potwierdzać wniosek płynący z wcześniej opisanego już wskaźnika zatrudnienia oraz wieku polskich fintechów, czyli że duża część ankietowanych fintechów to podmioty na średnim poziomie rozwoju, już nie początkujące startupy, ale jeszcze nie w pełni dojrzałe firmy.

Na drugim miejscu wśród badanych przez cashless.pl fintechów były podmioty, których przychody roczne kształtowały się na poziomie poniżej miliona złotych. Do generowania takich obrotów przyznało się 28 proc. firm. Wynik ten wskazuje na udział w polskiej branży fintech młodych spółek i niemal pokrywa się np. z udziałem w całej grupie badanych fintechów tych zatrudniających nie więcej niż 10 pracowników (35 proc.).

Nie jest natomiast zaskakujące, że fintechy generujące przychody powyżej 10 mln zł stanowią mniejszość na polskim rynku. Już wskaźnik zatrudnienia świadczy o tym, że dużych spółek fintechowych w Polsce jest relatywnie mało. Z ankiet nadesłanych do cashless.pl wynika, że fintechy o przychodach rocznych między 10 a 100 mln zł stanowią 16 proc., a te mogące pochwalić się przychodami przekraczającymi 100 proc. – 13 proc.

PRZYCHODY POLSKICH FINTECHÓW (ROCZNE)

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



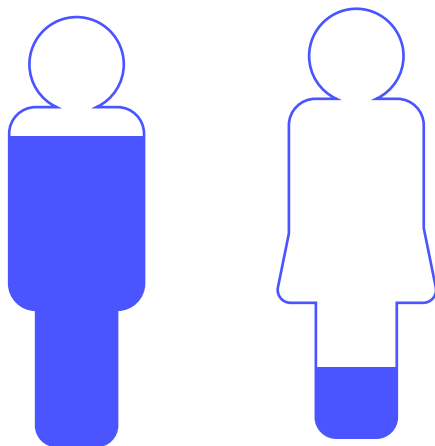
Udział kobiet we władzach polskich fintechów

Ankietowane przez cashless.pl fintechy odpowiedziały również na pytanie o udział kobiet w swoich zarządach. Cashless od dawna stara się promować równouprawienie zawodowe, a informacja o udziale kobiet we władzach firm fintechowych może być miernikiem zmian zachodzących na tym polu.

Niestety, informacje płynące z fintechów nie napawają optymizmem, bo średni udział pań w zarządach analizowanych podmiotów wyniósł 25,8 proc. Zdecydowaną większość stanowią więc mężczyźni. Jeszcze gorzej jest, jeśli pod uwagę wziąć szefów fintechów. Kobiety stoją na czele jedynie 9,7 proc. spółek fintechowych. Zatem 9 na 10 prezesów polskich fintechów to panowie.

UDZIAŁ Kobiet I MĘŻCZYŹN W KADRZE KIEROWNICZEJ FINTECHÓW

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL

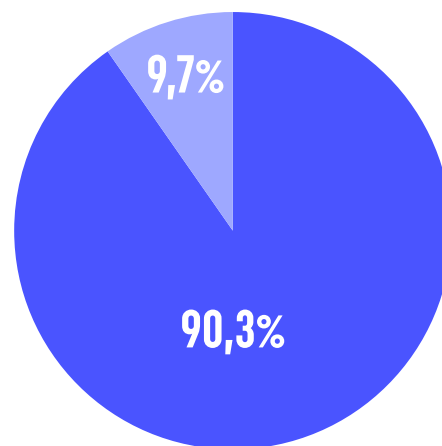


74,2%
MĘŻCZYŹN

25,8%
KOBIECI

UDZIAŁ Kobiet I MĘŻCZYŹN W POPULACJI PREZESÓW POLSKICH FINTECHÓW

ŹRÓDŁO: CASHLESS.PL



 Mężczyźni  Kobiety



Mapa Polskiego Fintechu 2021



1 BLOCKCHAIN I KRYPTOWALUTY

ARI 10°

2 CROWDFUNDING

3 CYBERBEZPIECZEŃSTWO

4 DOSTAWCY OPROGRAMOWANIA

5 FAKTORING ONLINE

6 FIRMY POŻYCZKOWE

7 INSURTECH

8 KANTORY INTERNETOWE

9 PAPERLESS

10 PŁATNOŚCI

PODPIS ELEKTRONICZNY

PORÓWNYWARKI FINANSOWE

POŻYCZKI I KREDYTY

SZTUCZNA INTELIGENCJA

ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI

ZARZĄDZANIE FINANSAMI PRZEDSIĘBIORSTWA

ZAGRANICZNE

INNE

1. BLOCKCHAIN I KRYPTOWALUTY

ARI 10⁹


billon

 BitBay


Coinfirm

 Cryptiony

 gratifu™


HORUM

paybtc.io

 Ramp

swaply.

2. CROWDFUNDING



3. CYBER- BEZPIECZEŃSTWO



 **DIGITAL**
FINGERPRINTS

 **SYSCO**
SOLUTIONS FOR TRUSTED SERVICES

Nethone

percotech
SECURITY APPLIANCE

PIWIK PRO

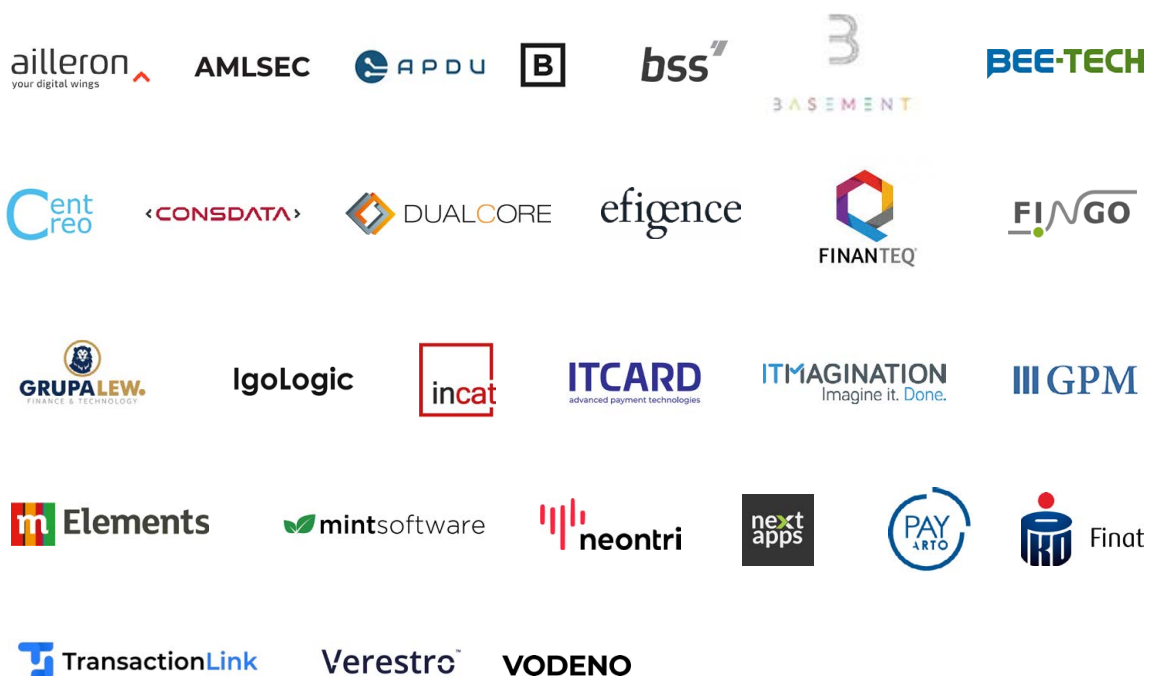


VISA

ITCARD



4. DOSTAWCY OPROGRAMOWANIA



5. FAKTORING ONLINE



BRUTTO₊



Monevia.



PRAGMAGO[®]



ITCARD



6. FIRMY POŻYCZKOWE

provema

Solven

 smartney

 SUPERKASA.PL

 szybkamoneta

 wonga
Pożyczanie na poziomie

 VISSET.PL

 vivus.PL

YoLo

7. INSURTECH



8. KANTORY INTERNETOWE



9. PAPERLESS











VISA

ITCARD



10. PŁATNOŚCI



11. PODPIS ELEKTRONICZNY



mSzofir



pergamin



SIGNIUS



VISA

ITCARD



12. PORÓWNYWARKI FINANSOWE

 asym.

 comperia
PORÓWNYWARKA FINANSOWA NR 1

 CZERWONA
SKARBONKA

 Portfel24.pl

 finegro

 KioskPolis.pl

 LOANDO 

 mubi

 ocenapolis.pl

 porowneo.pl

 punkta

 rankomat.pl

 totalmoney.pl

 ubea



VISA

ITCARD



13. POŻYCZKI I KREDYTY

BANCOVO.
WYBIERZESZ WŁAŚCIWIE

banq

BIK

 **carsmile**

cash
portal korzyści pracownika


credit space

 **easycheck**
Simple & Safe

ICRA

 **KONTOMATIK**

kredytmarket


lease link

lendi
To, co naprawdę się liczy.


MY PŁACIMY

 **newcall**

 **Ninja Lender**


paytree

smart
Raty w ubezpieczeniach

14. SZTUCZNA INTELIGENCJA

Albusters

 **ALGOLYTICS**

BOTWISE

 **cosmose AI**

 **DIGITAL
TEAMMATES**

 **Dronn**[™]
ROBOTIC AGENT

LOGIC*ni*

 **SELF
LEARNING
SOLUTIONS**

 **TOGETHER DATA**

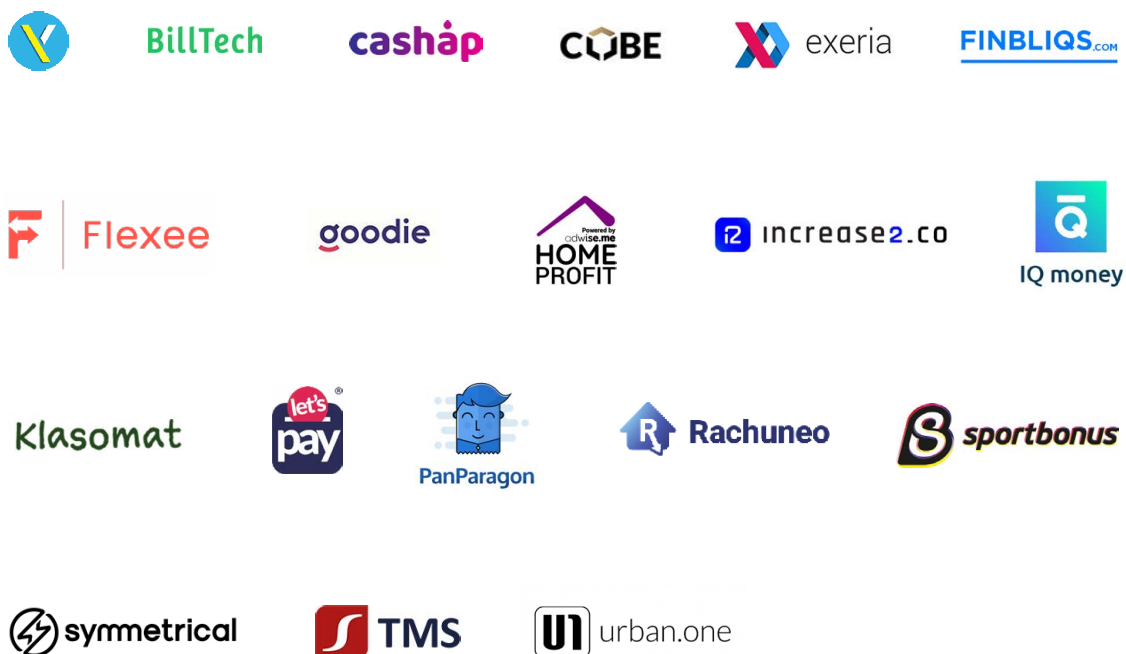


VISA

ITCARD



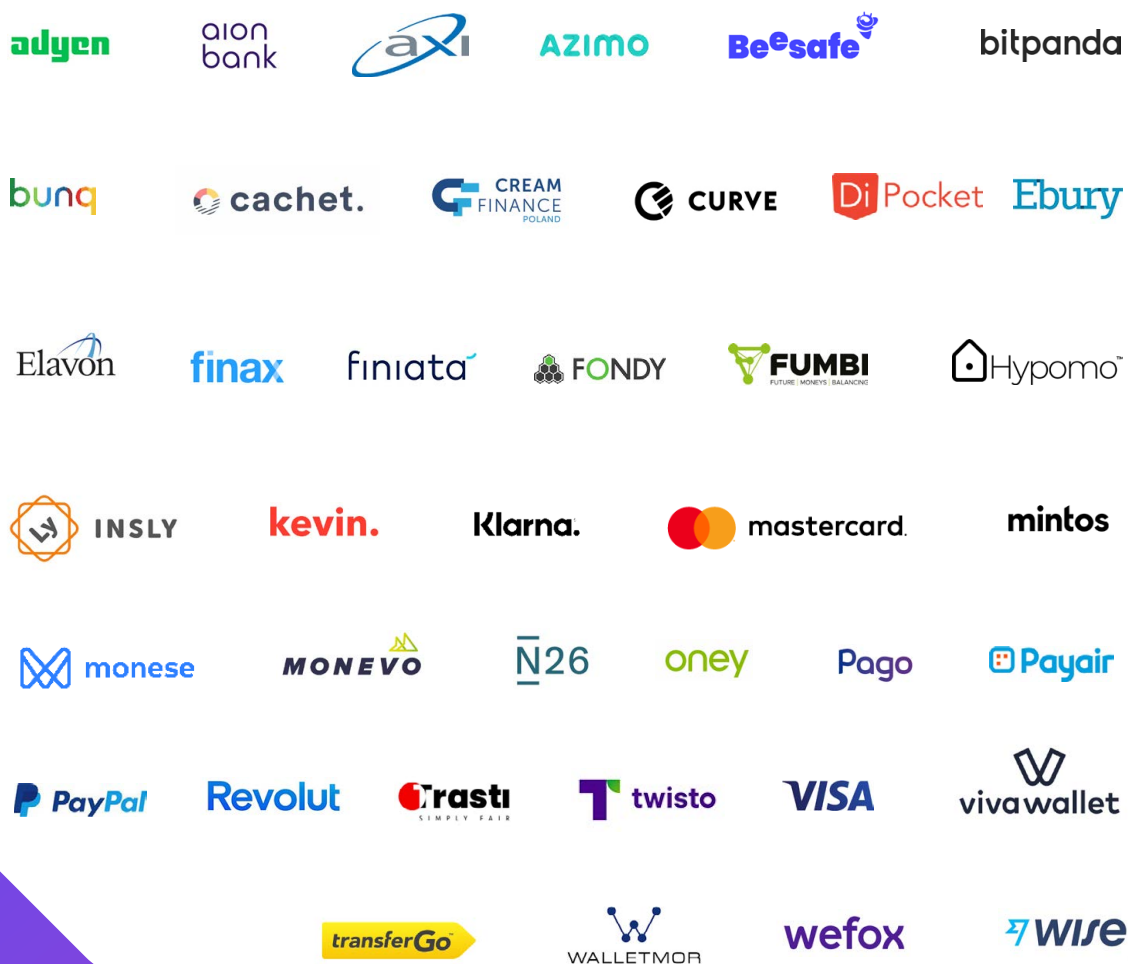
15. ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI



16. ZARZĄDZANIE FINANSAMI PRZEDSIĘBIORSTWA



17. ZAGRANICZNE



18. INNE





mapa
polskiego fintechu 2021

Nagrody Cashless Fintech 2021

FINTECHOWE NAGRODY CASHLESS.PL 2021

Już po raz czwarty ogłosimy zdobywców fintechowych nagród cashless.pl. Tym razem w pięciu kategoriach. Do przyznawanych od kilku lat Fintech Roku (dla firmy o największych sukcesach osiągniętych w ciągu minionych 12 miesięcy), Fintech Future (dla fintechu i największym potencjale rozwojowym), Projekt Fintech (dla rozwiązania technologicznego wprowadzanego przez tradycyjną instytucję finansową) oraz Osobowość Fintech (dla osoby o największym wpływie na rozwój fintechu w Polsce) dołączyła nagroda Insurtech Roku (dla fintechu działającego w branży ubezpieczeniowej).

Zwycięzców we wszystkich kategoriach wybrała kapituła nagród powołana przez kolegium redakcyjne cashless.pl. W jej skład weszło kilkudziesięciu managerów i ekspertów uznanych w polskiej branży finansowej. A byli to, w kolejności alfabetycznej: Piotr Alicki (prezes KIR), Bartosz Berestecki (prezes PayTel), Piotr Brewiński (prawnik z fundacji Fintech Poland), Elżbieta Burliga (dyrektor rozwoju biznesu w First Data Polska), Bartosz Ciołkowski (dyrektor Mastercard Europe w Polsce), Jakub Czerwiński (wiceprezes Adyen na region Europy Środkowej i Wschodniej), Piotr Dziubak (sekretarz redakcji cashless.pl), Rafał Gołębiowski (dyrektor zarządzający Elavon), Mieczysław Groszek (prezes fundacji Polska Bezgotówkowa), Jakub Grzechnik (dyrektor ds. rozwoju produktów w Europie Środkowej i Wschodniej w Visie), Piotr Hanusiak (prezes Incat), Kamila Kaliszyk (dyrektor ds. rozwoju rynku w Mastercard Europe), Jakub Kiwior (dyrektor zarządzający Visa na region Europy Środkowej i Wschodniej), Krzysztof Korus (partner w kancelarii DLK Legal), Monika Król (wiceprezes spółki PSP), Adrian Kurowski (country manager Visa w Polsce), Adam Matyaszek (wiceprezes IT Card), Dariusz Mazurkie-

wicz (prezes spółki PSP), Aleksander Naganowski (wiceprezes w Mastercard Europe w Polsce), Artur Olech (założyciel hiPRO, prezes Trasti), Wojciech Pantkowski (wiceprezes KIR), Krzysztof Polończyk (prezes First Data Polska), Andrzej Poniński (prezes Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności), Sebastian Ptak (prezes Blue Media), Jan Szajda (prezes Identt), Cezary Świerszcz (współzałożyciel firmy Bacca), Adam Tencza (wiceprezes PayTel), Robert Trętowski (wiceprezes KIR), Jacek Uryniuk (redaktor naczelny cashless.pl), Szymon Wałach (dyrektor ds. strategii w PKO BP), Paweł Widawski (prezes fundacji Fintech Poland), Zbigniew Wiśniewski (wiceprezes fundacji Polska Bezgotówkowa), Tadeusz Woszczyński (country manager Hitachi w Polsce).

Praca kapituły podzielona była na dwa etapy. W pierwszym każdy z członków kapituły mógł zgłosić dowolną liczbę kandydatów do poszczególnych kategorii nagród. W ten sposób redakcja serwisu cashless.pl przygotowała listę nominowanych. Następnie odbyło się głosowanie, w trakcie którego każdy z członków kapituły mógł oddać głos na jednego z nominowanych w każdej z pięciu kategorii nagród. Tytuł w każdej z kategorii otrzymał podmiot, który zdobył najwięcej głosów członków kapituły.



FINTECH ROKU

(w poprzednich edycjach nagrody w tej kategorii zdobyły: SkyCash, Blik, Autenti)



Autenti

Spółka oferuje narzędzia do podpisywania dokumentów w świecie cyfrowym. W ubiegłym roku pozyskała nowe finansowanie m.in. przy udziale trzech banków (Alior, BNP Paribas, PKO BP). Dzięki zastrzykowi kapitału przyspieszyła pozyskiwanie nowych klientów oraz wdrożenia nowych usług, np. technologii umożliwiającej potwierdzanie wpłat i wypłat gotówki bez użycia papieru.

Blik

Polski system płatności mobilnych rozwija się coraz szybciej, zyskując popularność przede wszystkim w e-commerce, na co wpływ ma m.in. zmiana przyzwyczajeń klientów związana z pandemią. Blik jest obecnie najczęściej wykorzystywanym narzędziem do płatności w sklepach internetowych w Polsce. Poszerza się akceptacji o zagraniczne platformy e-commerce, a wkrótce zaoferuje płatności zbliżeniowe.

Booksy

Założona przez Polaków platforma do umawiania wizyt rozwija się dynamicznie na arenie międzynarodowej. Dodatkowo dywersyfikuje się branżowo, wychodząc poza tradycyjny dotąd sektor salonów piękności i oferując możliwość umawiania się z doradcami bankowymi czy po odbiór produktów zamawianych przez internet. W ostatnim czasie Booksy zaoferowało również system do płatności zdalnych.

SentiOne

Spółka oferuje narzędzie pomagające firmom monitorować opinie na temat swoich marek w internecie. SentiOne oferuje także chatboty oraz rozwiązania ułatwiające zarządzanie reputacją wykorzystujące sztuczną inteligencję.

FINTECH FUTURE

(W poprzednich edycjach nagrody w tej kategorii zdobyły: LeaseLink, SPOS, Autopay)



Identt

Spółka oferuje narzędzia do weryfikacji tożsamości w świecie cyfrowym. Pozwalają one m.in. na zakładanie i aktywację nowych rachunków bankowych bez konieczności odwiedzania placówki czy oczekiwania na kuriera z umową do podpisania.

PayEye

To wrocławski startup, który wprowadził system płatności wykorzystujący biometrię oka. Dzięki temu można płacić za produkty i usługi bez konieczności posiadania przy sobie karty, telefonu czy smartwatcha.

Savangard

Firma posiada zgodę nadzoru na korzystanie z open bankingu. Spółka przygotowała aplikację Whizzapi, która umożliwia wdrożenie otwartej bankowości każdemu zainteresowanemu. Banki z Polski mogą to zrobić za darmo.

Smartney

Marka uruchomiona w Polsce przez francuski Oney. Smartney to nie tylko internetowa firma pożyczkowa, ale szereg innych innowacyjnych rozwiązań. Firma oferuje m.in. odroczone płatności internetowe, przygotowane przy współpracy z firmą Blue Media, a także możliwość rozłożenia na raty płatności w sklepach stacjonarnych.

TipMe

To narzędzie do bezgotówkowego przyjmowania napiwków przez pracowników restauracji i innych lokali usługowych. Proces przyjęcia napiwku odbywa się przy pomocy wygodnej aplikacji mobilnej.

Transactionlink

To warszawska spółka, która ma zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na dostęp do danych bankowych swoich klientów. Firma oferuje różne usługi z zakresu otwartej bankowości.



Vuyap

To fintech oferujący naklejki, za pomocą których można prowadzić różnego rodzaju zbiórki, np. charytatywne. Naklejka pozwala na realizację płatności z wykorzystaniem QR kodów czy transakcji zbliżeniowych.

Zen

To polski fintech oferujący rachunek płatniczy z krajowym numerem IBAN, kartę płatniczą i aplikację mobilną, którą można nimi zarządzać. Zen to także m.in. szereg narzędzi ułatwiających płatności klientom indywidualnym oraz prowadzenie firm przyjmujących płatności online.



INSURTECH

(W poprzednich edycjach nagrody w tej kategorii zdobyły: LeaseLink, SPOS, Autopay)



Bacca

Spółka oferuje szereg narzędzi ułatwiających działalność firm operujących w branży ubezpieczeniowej. W jej portfolio znajduje się np. TubaPay, czyli terminal umożliwiający przyjmowanie płatności bezgotówkowych z tytułu składek ubezpieczeniowych zbieranych przez agentów na rzecz różnych towarzystw.

Clicket

Polski startup oferujący różnego rodzaju ubezpieczenia. Można je kupować za pośrednictwem strony internetowej oraz aplikacji mobilnej na smartfony. Clicket powstał z myślą o studentach, którym ułatwia wybór odpowiedniej polisy.

Quantee

Fintech, który zajmuje się optymalizacją i przyspieszaniem pracy aktuariuszów w wycenie ubezpieczeń, prognozowaniu częstości szkód czy analizie rezygnacji. Oprogramowanie pomaga w automatyzacji, ulepszaniu i przyspieszaniu tradycyjnych procesów aktuarialnych, dzięki algorytmom uczenia maszynowego i sztucznej inteligencji.

Telemedico

Spółka oferuje narzędzie umożliwiające korzystanie ze zdalnych porad lekarskich. Platformę mogą wykorzystać m.in. instytucje finansowe, takie jak banki czy ubezpieczyciele.

Tensorflight

Firma pomaga ubezpieczycielom w ocenie stanu nieruchomości przyjmowanej do ubezpieczenia i ryzyka z nią związanego. Wykorzystuje w tym celu zdjęcia satelitarne, lotnicze oraz wykonywane z ulicy, które są analizowane w oparciu o mechanizmy sztucznej inteligencji.

Trasti

To insurtech oferujący ubezpieczenia komunikacyjne (obecnie OC, NNW i assistance). Obecny już w porównywarkach internetowych zamierza sprzedawać również za pośrednictwem sieci agentów oraz własnej strony www. Wśród swoich wyróżników wskazuje zaawansowany model oceny ryzyka ubezpieczeniowego, uzupełniony o scoring kredytowy, a także docelowo dogodnie formy płatności, takie jak raty 0 proc. czy model subskrypcyjny.



PROJEKT FINTECH

(W poprzednich edycjach w tej kategorii nagrody zdobyły: imoje, mSzafir)



Mastercard kalkulator śladu węglowego

Rozwiązanie stworzone na potrzeby partnerów Mastercard, a w szczególności instytucji finansowych oraz handlowców, którzy mogą przy użyciu prostego interfejsu API wbudować kalkulator w swoje produkty cyfrowe.

Mój BIK

Aplikacja mobilna wdrożona przez BIK, a pozwalająca na łatwe zarządzanie za pomocą smartfona kontem w portalu BIK. Tu dostępnych jest szereg usług zwiększających bezpieczeństwo pieniędzy i danych.

Sandbox Blockchain

To środowisko testowe przygotowane wspólnie przez KIR, IBM, PKO Bank Polski i Chmurę Krajową, od strony regulacji i otoczenia prawnego wspierane przez KNF oraz Fintech Poland. Dzięki Sandbox Blockchain można przetestować swoją koncepcję na produkty lub usługi wykorzystujące technologię blockchain.

Trwały nośnik II

To narzędzie oferujące elektroniczną dystrybucję dokumentów prywatnych. Rozwiązanie zaimplementowane przez PKO BP powstało we współpracy z KIR, Hitachi oraz IBM. Za pomocą Trwałego nośnika II udostępnione zostały zestawienia transakcji płatniczych dla kart kredytowych oraz dokumentacji związanej z pożyczkami gotówkowymi.

Zakładanie rachunku w Pekao

Nowy proces zakładania i aktywacji rachunków osobistych przez klientów Pekao. Rozwiązanie wykorzystuje m.in. możliwość pobrania danych z nowych dowodów osobistych, z tzw. warstwą elektroniczną.



OSOBOWOŚĆ FINTECH

(W poprzednich latach nagrody w tej kategorii zdobyli: Igor Zacharjasz, Sebastian Ptak)



Bartosz Ciołkowski, dyrektor Mastercard Europe w Polsce

Od wielu lat stoi na czele Mastercarda w Polsce. Angażuje się w liczne inicjatywy rozwijające rynek płatności elektronicznych w Polsce, m.in. jest uznawany za współtwórcę koncepcji fundacji Polska Bezgotówkowa. Był też architektem inwestycji Mastercarda w spółkę będącą operatorem systemu Blik czy w Verestro.

Zbigniew Jagiełło, prezes PKO BP

Wieloletni prezes największego banku w Polsce jest odpowiedzialny za cyfrową transformację tej instytucji oraz udostępnianie wielu nowoczesnych rozwiązań informatycznych. Jagiełło można uznać za jednego z inicjatorów powstania Sandbox Blockchain czy systemu do trwałego nośnika, wykorzystującego blockchain.

Katarzyna Józwik, dyrektor generalna Smartney

Stoi na czele spółki oferującej szereg narzędzi pożyczkowych. Jest współautorką uruchomienia w Polsce projektu Smartney, który zgodnie z najnowszymi doniesieniami myśli już o ekspansji zagranicznej.

Dariusz Mazurkiewicz, prezes PSP (Blik)

Jest wieloletnim prezesem spółki, współautorem ostatnich sukcesów Blika. Mazurkiewicz od początku stawiał na rozwój systemu w środowisku e-commerce, w którym Blik jest obecnie liderem. Był też zwolennikiem wdrożenia technologii zbliżeniowej do systemu, co wkrótce ma się udać dzięki współpracy z Mastercardem.

Paweł Sieczkiewicz, prezes Telemedico

Dzięki jego zaangażowaniu spółka osiągnęła sukces w pozyskaniu finansowania od dużej grupy inwestorów, a wśród nich PKO VC oraz Uniq Ventures. Sieczkiewicz jest też autorem koncepcji ekspansji zagranicznej Telemedico w Europie i Ameryce Łacińskiej.

Grzegorz Wójcik, prezes Autenti

Współzałożyciela i prezesa Autenti można uznać za autora ostatnich sukcesów tej firmy. Wśród nich należy wymienić przede wszystkim pozyskanie dużych inwestorów, w tym trzech działających na polskim rynku banków, oraz rozwój portfolio usług Autenti. Zdobywcy nagród

ZDOBYWCY NAGRÓD

FINTECH ROKU

Booksy

 booksy

FINTECH FUTURE

PayEye

 payeye

INSURTECH

Telemedico

 Telemedico

PROJEKT FINTECH

Zakładanie rachunku w Pekao


Bank Pekao

OSOBOWOŚĆ FINTECH

Bartosz Ciołkowski,
dyrektor Mastercard Europe w Polsce



Lista firm, które wypełniły ankiety

Algolytics, AMLSec, APDU, Ari 10, AssetLife, Asym, Autenti, Bacca, Basement, BetterPOS, Billecta Poland, Brutto, Centreo, Cinkciarz.pl, Conotoxia, Cryptiony, Currency One, Czerwona Skarbonka, Digital Gateways, Dual Core Fintech Forge, Easy Check, EasySend, eService, eSign Tech, Esysco, Fenige, Finansowo, Fingo Software House, First Data/Fiserv, GPM Systemy, Identt, Igologic, IgoriaCard, Incat, Increase2.co, Intersafe, Klasomat, Let's Pay, Litpay, Notinote, Mr Receipt, Paybtc, PayEye, Paymento, Payments Lab, Paytree, PKO Finat, PragmaGo, Primesoft, Quantee, Quicko, Savangard, Signius, Spoko, Straal, TMS Brokers, Total Money, HPI GMA, Wirtualne Kasy, Verestro, YU, Zen.

Firmy z branży fintech poszukują kompleksowych i innowacyjnych produktów oraz obsługi w zakresie wydawnictwa kart płatniczych zintegrowanych z ich rozwiązaniami. Zróżnicowane potrzeby fintechów w ramach oferowanych rozwiązań sprawiają, że wykorzystanie potencjału doświadczonego partnera, gwarantuje ich sprawne wdrożenie oraz bezpieczeństwo obsługi.

Rosnąca popularność płatności cyfrowych sprawiły, że w ITCARD wprowadziliśmy dedykowane rozwiązania dla fintechów. Wiemy jak ważne jest wsparcie doświadczonego Partnera, dlatego działania koncertujemy na oferowaniu kompleksowych rozwiązań. Dzięki naszemu wsparciu oraz wykorzystaniu wiedzy, zasobów i infrastruktury ITCARD, fintechy mogą w łatwy i szybki sposób wdrażać nowoczesne rozwiązania płatnicze.



Napisz do nas.
biuro@itcard.pl



Omówimy zakres projektu
i zaproponujemy
rozwiązania



Zaplanujemy prace
i przedstawimy
road map



Ropocznimy wdrożenie
i uruchomimy
usługę live

ITCARD od 10 lat uczestniczy w rozwoju płatności w Polsce. W 2020 roku przetworzyliśmy 556 milionów transakcji na łączną kwotę niemal 200 miliardów złotych.



Posiadamy oficjalnie status licencjonowanego Principal Member dla Visa w ramach programu „Fintech in a box”, dzięki czemu fintechy mogą wydawać karty oraz oferować nowoczesne rozwiązania płatnicze dla swoich Klientów.



Na podstawie zgód organizacji płatniczych Third-Party Servicers - PIN PCI, 3D Secure Service Provider ACS, świadczymy usługi outsourcingowe przetwarzania i obsługi płatności w zakresie transakcji internetowych on-line, bramek płatniczych (payment gateway), bankomatów, terminali płatniczych POS, aplikacji płatniczych, wydawnictwa i obsługi kart płatniczych, transakcji 3D Secure, transakcji DCC oraz aplikacji mobilnych.



Posiadamy zgodę na prowadzenie systemu płatniczego, licencje payment acquiring organizacji Visa i Mastercard oraz certyfikat PCI DSS. Nasza spółka Planet Pay z Grupy ITCARD, posiada licencję Krajowej Instytucji Płatniczej i podlega ścisłemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Dzięki współpracy z ITCARD, fintechy mogą sprawnie rozwijać swoje możliwości w zakresie innowacyjnych, bezpiecznych i wygodnych metod płatności cyfrowych oraz wydawnictwa kart zgodnie z lokalnymi przepisami i regulacjami międzynarodowych organizacji płatniczych.

Skontaktuj się z nami biuro@itcard.pl

TRANSAKCJE
(ŚREDNIO)

18



WARTOŚĆ
(ŚREDNIO)

6 080
PLN

63 405



21 887 124
PLN

1 552 743



525 290 987
PLN

566 751 195



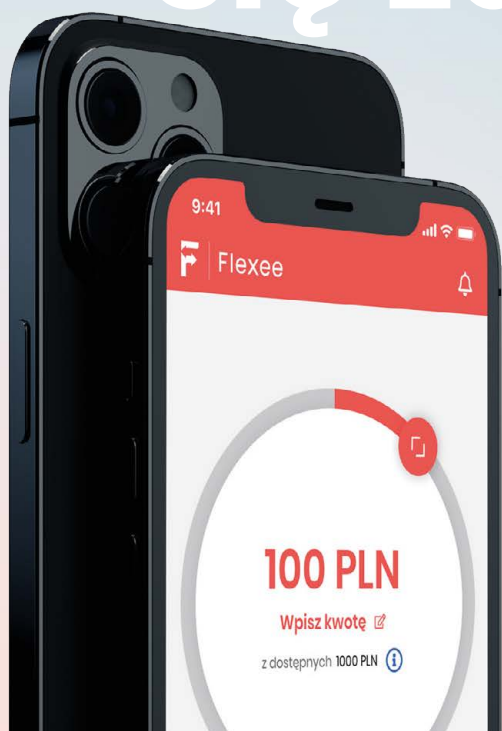
191 731 210 255
PLN

VISA

Let's invent the future of payments together.



**tak zmieniają
się zasady gry!**



**od teraz każdy ma dostęp do wynagrodzenia w miarę zarabiania.
każdego dnia, kiedy potrzebuje.**



Flexee

my money, my way.

flexee.eu

cashless.))pl