

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji
płatniczych w II półroczu 2022 r.
oraz biur usług płatniczych w całym 2022 r.**

Warszawa, kwiecień 2023

Spis treści

1	Wstęp	3
2	Sytuacja Krajowych Instytucji Płatniczych w II półroczu 2022 r.	4
2.1	Ogólna charakterystyka	4
2.2	Fundusze własne KIP.....	5
2.3	Kredyty płatnicze KIP	6
2.4	Transakcje płatnicze KIP.....	6
2.5	Opłaty i prowizje	8
2.6	Transakcje w walutach obcych	9
3	Sytuacja Małych Instytucji Płatniczych w II półroczu 2022 r.	10
3.1	Ogólna charakterystyka	10
3.2	Transakcje płatnicze MIP	11
4	Sytuacja biur usług płatniczych w 2022 r.	12
4.1	Ogólna charakterystyka	12
4.2	Transakcje płatnicze BUP	12
5	Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP i MIP w II półroczu 2022 r. oraz biur usług płatniczych w całym 2022 r.	14

1 Wstęp

Niniejszy raport (dalej: „Raport”) przedstawia dane wynikające z określonej ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2360 z późn. zm., dalej: „ustawa” lub „UUP”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej również: „KIP”), małych instytucji płatniczych (dalej również: „MIP”) oraz biur usług płatniczych (dalej również: „BUP”) obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez KIP i MIP w II półroczu 2022 r. oraz w odniesieniu do BUP – w całym 2022 r. W dniu 1 stycznia 2020 r. weszła w życie ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U z 2019 r. poz. 1495, dalej: „nowelizacja UUP”). Zgodnie z nowelizacją UPP, od 2020 r. biura usług płatniczych sprawozdają raz do roku - do 31 stycznia roku następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego. W związku z tym, informacja o sytuacji biur usług płatniczych przedstawiana jest raz do roku, łącznie z informacją o sytuacji KIP i MIP za II półrocze danego roku sprawozdawczego.

Niniejszy raport prezentuje dane wg stanu na koniec II półrocza 2022 r., uwzględniające korekty sprawozdań, które zostały przekazane przez KIP, MIP i BUP do dnia 23 marca 2023 r.

2 Sytuacja Krajowych Instytucji Płatniczych w II półroczu 2022 r.

2.1 Ogólna charakterystyka

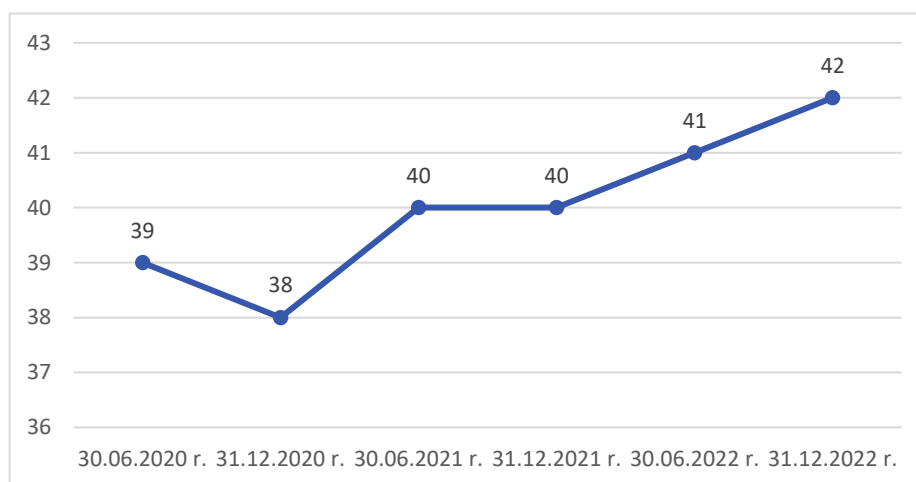
Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP posiadały 42 podmioty. W II półroczu 2022 r. dwa podmioty uzyskały zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP, a jedna KIP zaprzestała prowadzenia działalności w tym charakterze. W tym okresie KNF wydała również 3 decyzje o rozszerzeniu zakresu zezwolenia dla KIP. Na koniec II półrocza 2022 r. zezwolenie na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku (AIS) posiadało 13 KIP, a zezwolenie na świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej (PIS) posiadało 15 KIP.

Tabela 1. Liczba KIP w latach 2020-2022

Liczba KIP	30.06.2020 r.	31.12.2020 r.	30.06.2021 r.	31.12.2021 r.	30.06.2022 r.
	38	40	40	41	42

Źródło: Opracowanie własne

Wykres 1. Liczba KIP w latach 2020-2022



Źródło: Opracowanie własne

Większość KIP, które na dzień 31 grudnia 2022 r. były wpisane do rejestru dostawców i wydawców pieniądza elektronicznego (dalej również: „Rejestr”) spełniała definicję hybrydowej instytucji płatniczej. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych podmioty te prowadziły również inną działalność gospodarczą. Na potrzeby Raportu został dokonany podział KIP na 4 grupy (A, B, C i D) według kryterium zakresu usług płatniczych, do wykonywania których poszczególne KIP były uprawnione w II półroczu 2022 r. oraz z uwzględnieniem kryterium minimalnego poziomu kapitału założycielskiego, który w związku z tym musiały one posiadać. Podział KIP na poszczególne grupy został zawarty w załączniku nr 1 do Raportu. W odniesieniu do II półrocza 2022 r., na dzień sporządzenia Raportu wszystkie KIP wywiązały się z obowiązku przekazania sprawozdań kwartalnych za III i IV kwartał 2023 r., zgodnie z obowiązkiem o którym mowa w art. 83 ust. 1 UUP.

2.2 Fundusze własne KIP

Na dzień 31 grudnia 2022 r. poziom funduszy własnych KIP po pomniejszeniach wynosił łącznie 1 060,86 mln zł, tj. o 190,02 mln zł więcej w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, co stanowi wzrost tej wartości o 21,82%.

Tabela 2. Zestawienie funduszy własnych KIP na koniec II półrocza 2021 r. i w 2022 r. (w mln zł)

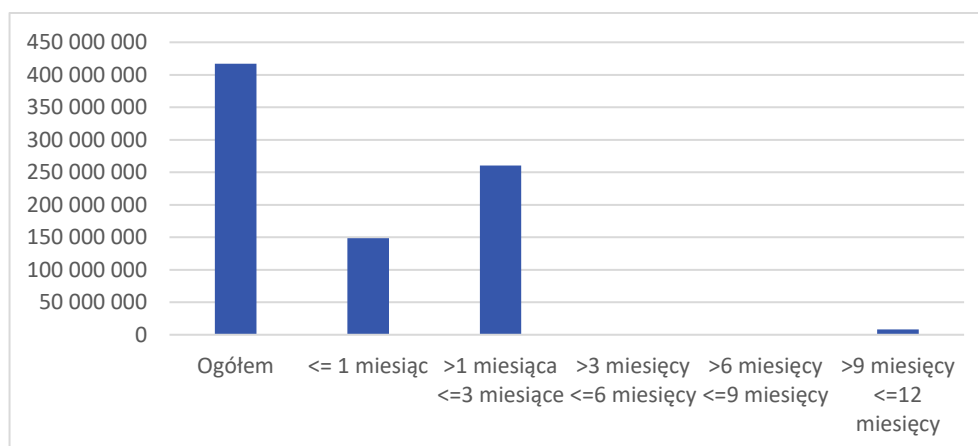
Pozycja	Stan na koniec II półrocza 2021 r.	Stan na koniec I półrocza 2022 r.	Stan na koniec II półrocza 2022 r.	Zmiana stanu I półr. 2022/ II półr. 2021	Zmiana stanu II półr. 2022/ I półr. 2022
Fundusze własne, w tym:	981,10	1 234,19	2 786,03	25,80%	125,74%
– kapitał założycielski	444,42	461,46	468,45	3,83%	1,51%
– kapitał z aktualizacji wyceny	1,83	0,01	0,01	-99,95%	0,00%
– niepodzielony zysk z lat ubiegłych	10,70	10,82	0,1	1,06%	-98,96%
– zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	1,40	2,02	6,11	44,12%	202,07%
– kapitał zapasowy	315,13	416,69	644,85	32,23%	54,76%
– pozostałe kapitały rezerwowe	207,23	335,00	326,61	61,65%	-2,50%
Pomniejszenia funduszy własnych:	317,10	349,90	369,62	10,35%	5,63%
– akcje lub udziały własne posiadane przez instytucje płatnicza, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	0,00	0,00	7,19	-	-
– wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	2,82	-	-
– wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	182,77	213,97	215,82	17,07%	0,86%
– strata z lat ubiegłych	117,17	103,90	110,50	-11,33%	6,34%
– strata w trakcie zatwierdzania	0,62	13,17	0,16	2 040,75%	-98,81%
– strata netto bieżącego okresu	19,75	14,00	40,30	-29,09%	187,77%
Fundusze własne po pomniejszeniach	658,59	870,84	1 060,86	32,23%	21,82%

Źródło: Opracowanie własne

2.3 Kredyty płatnicze KIP

W II półroczu 2022 r. świadczenie usługi polegającej na udzielaniu kredytów płatniczych wykazały 3 KIP. Łączna wartość kredytów płatniczych udzielonych przez KIP w II półroczu 2022 r. wynosiła 417,10 mln zł, wobec 409,81 mln zł w I półroczu 2022 r., z czego 32,65% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca, 62,39% to kredyty z terminem wymagalności od 1 miesiąca do 3 miesięcy, a 1,95% stanowiły kredyty z terminem wymagalności powyżej 9 miesięcy.

Wykres 2. Wartość kredytów płatniczych udzielonych przez KIP w II półroczu 2022 r. (w zł)

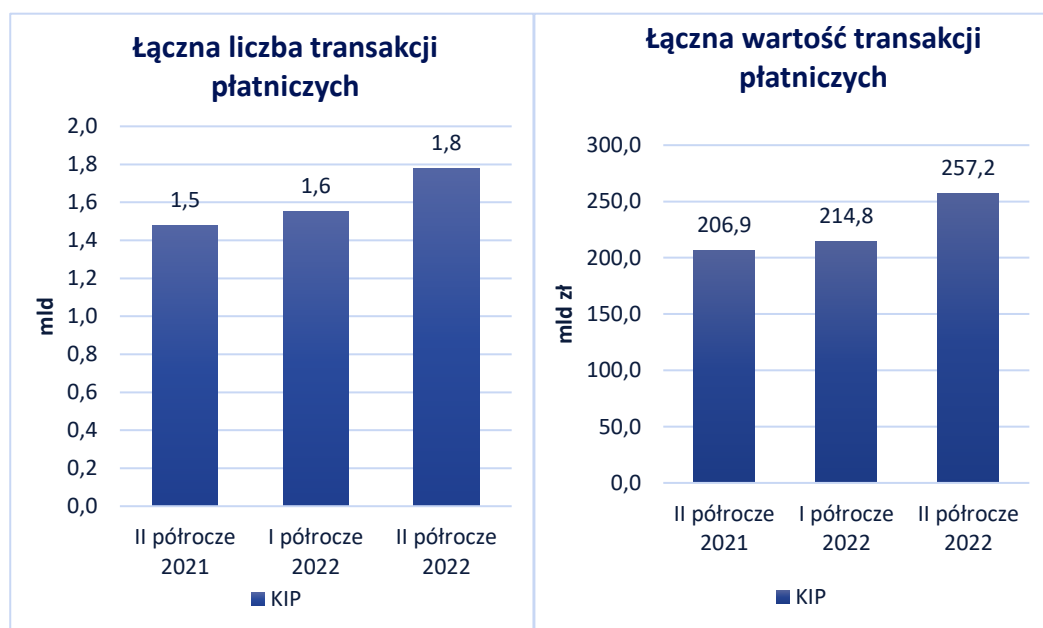


Źródło: Opracowanie własne

2.4 Transakcje płatnicze KIP

W II półroczu 2022 r. KIP wykonały łącznie 1,79 mld transakcji płatniczych o wartości 257,21 mld zł. Średnia wartość transakcji płatniczej w II półroczu 2022 r. wynosiła 143,90 zł;

Wykres 3 i 4. Zmiana liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP (w mld zł)



Źródło: Opracowanie własne

Tabela 3. Liczba transakcji KIP (w mln zł)

KIP	Liczba transakcji			Zmiana I półr. 2022/II półr. 2021	Zmiana II półr. 2022/ I półr. 2022
	II półrocze 2021 r.	I półrocze 2022 r.	II półrocze 2022 r.		
Grupa A	1 466,06	1 536,94	1 768,53	4,83%	15,07%
Grupa B	1,81	2,13	2,39	17,68%	12,21%
Grupa C	15,34	14,92	14,02	-2,74%	-6,03%
Grupa D	0,38	0,35	0,4	-7,89%	14,29%
Suma	1 492,60	1 554,34	1 785,34	4,14%	14,86%

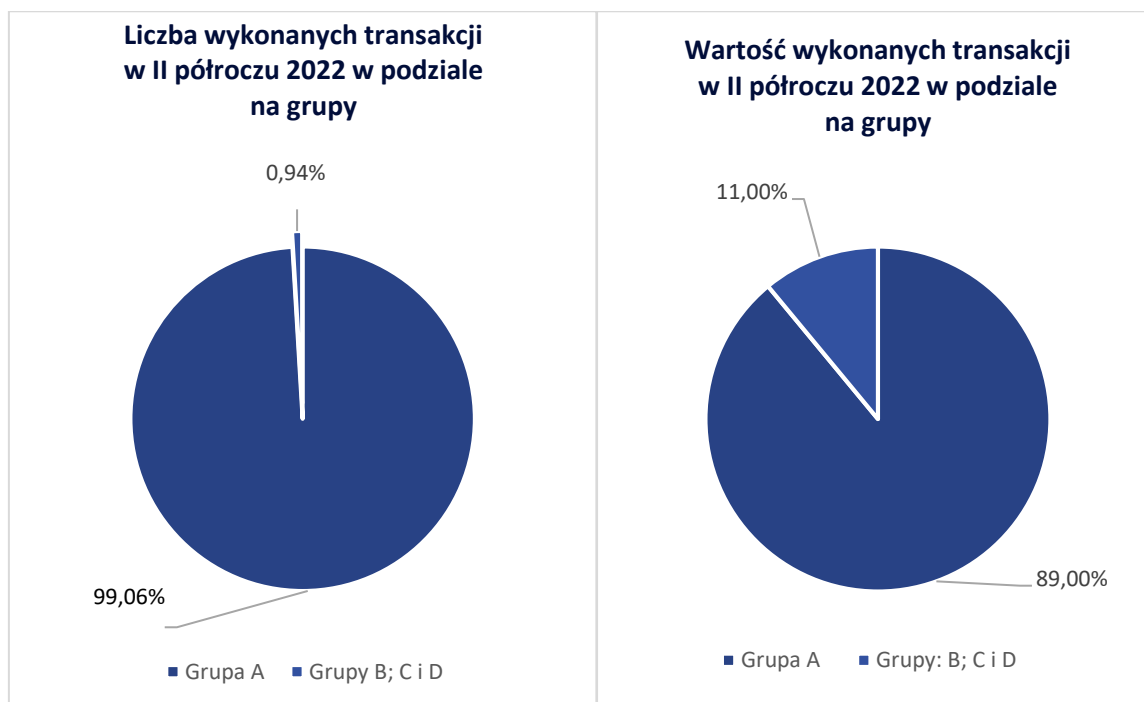
Źródło: Opracowanie własne

Tabela 4. Wartość transakcji KIP (w mln zł)

KIP	Wartość transakcji			Zmiana I półr. 2022/ II półr. 2021	Zmiana I półr. 2022/ II półr. 2022
	II półrocze 2021 r.	I półrocze 2022 r.	II półrocze 2022 r.		
Grupa A	185 933,30	188 268,92	228 903,58	1,26%	21,58%
Grupa B	17 589,30	23 083,93	24 315,59	31,24%	5,34%
Grupa C	3 316,90	3 345,05	3 302,54	0,85%	-1,27%
Grupa D	82,8	77,28	685,02	-6,67%	786,41%
Suma	206 922,30	214 775,18	257 206,74	3,80%	19,76%

Źródło: Opracowanie własne

Wykres 5 i 6. Liczba i wartość transakcji KIP w II półroczu 2022 r. w podziale na grupy

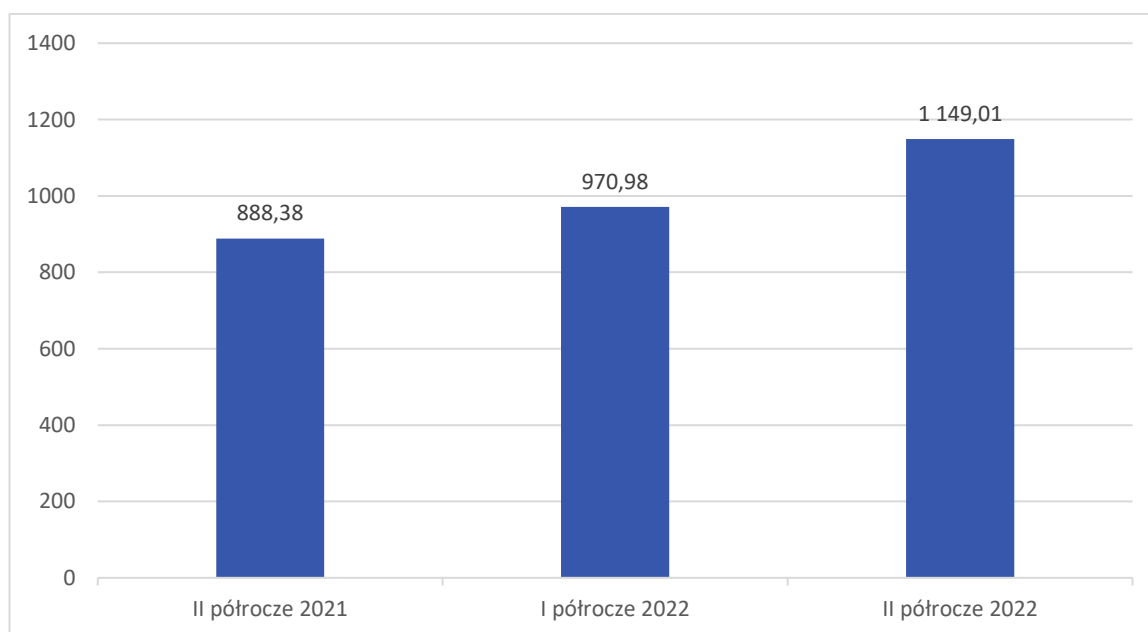


Źródło: Opracowanie własne

2.5 Opłaty i prowizje

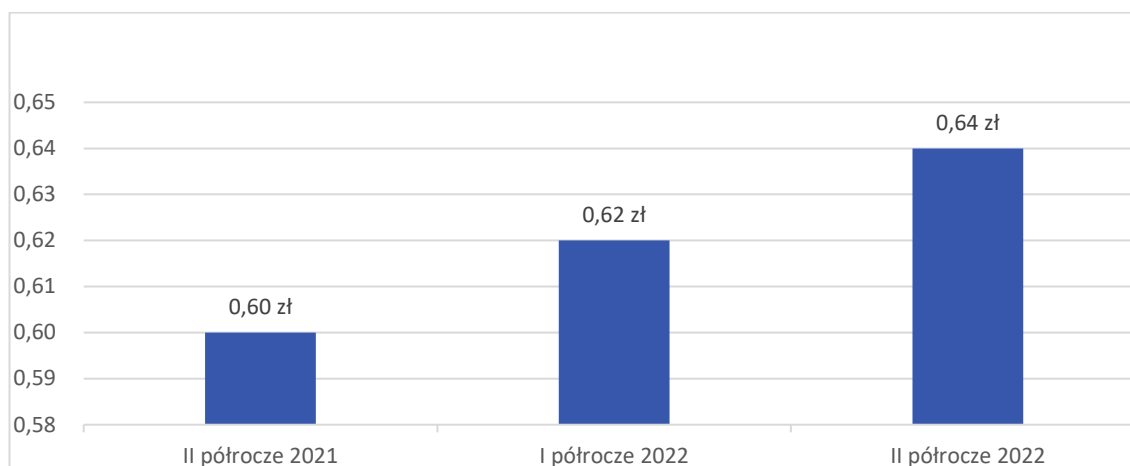
W II półroczu 2022 r. KIP pobrały opłaty i prowizje o łącznej wartości 1 149,01 mln zł. W porównaniu do I półrocza 2022 r. nastąpił wzrost tej wartości o 18,39%.

Wykres 7. Wartość opłat i prowizji pobranych przez wszystkie KIP (w mln zł)



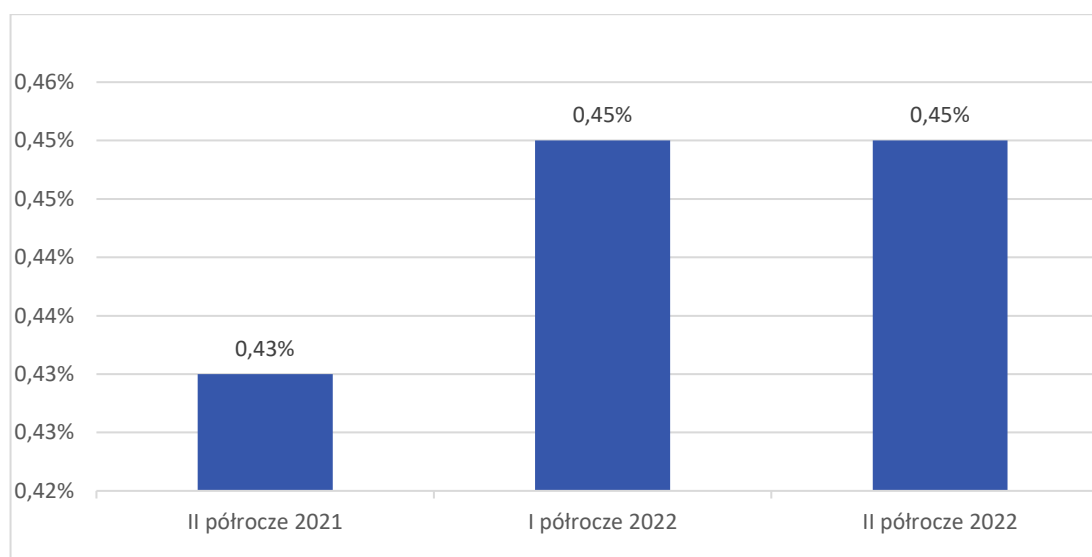
Źródło: Opracowanie własne

Wykres 8. Średnia wysokość opłat i prowizji od transakcji wykonanych przez KIP



Źródło: Opracowanie własne

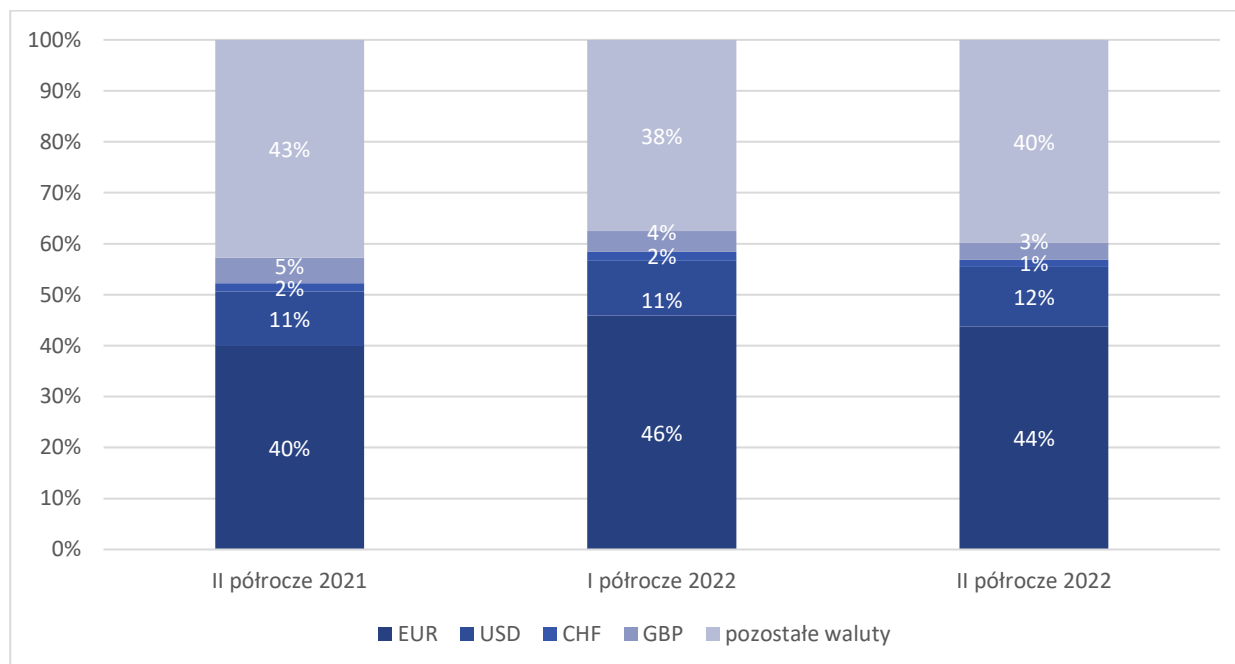
Wykres 9. Średnia wartość marży w KIP (%)



Źródło: Opracowanie własne

2.6 Transakcje w walutach obcych

W II półroczu 2022 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 18 KIP. Po przeliczeniu na złotówki, wartość tych transakcji wyniosła łącznie 43,10 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości transakcji płatniczych wyniósł 16,76% (w I półroczu 2022 r. transakcje te zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 37,09 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 17,27%).

Wykres 10. Wartość transakcji w walutach obcych zrealizowanych przez KIP (wykres skumulowany)


Źródło: Opracowanie własne

3 Sytuacja Małych Instytucji Płatniczych w II półroczu 2022 r.

3.1 Ogólna charakterystyka

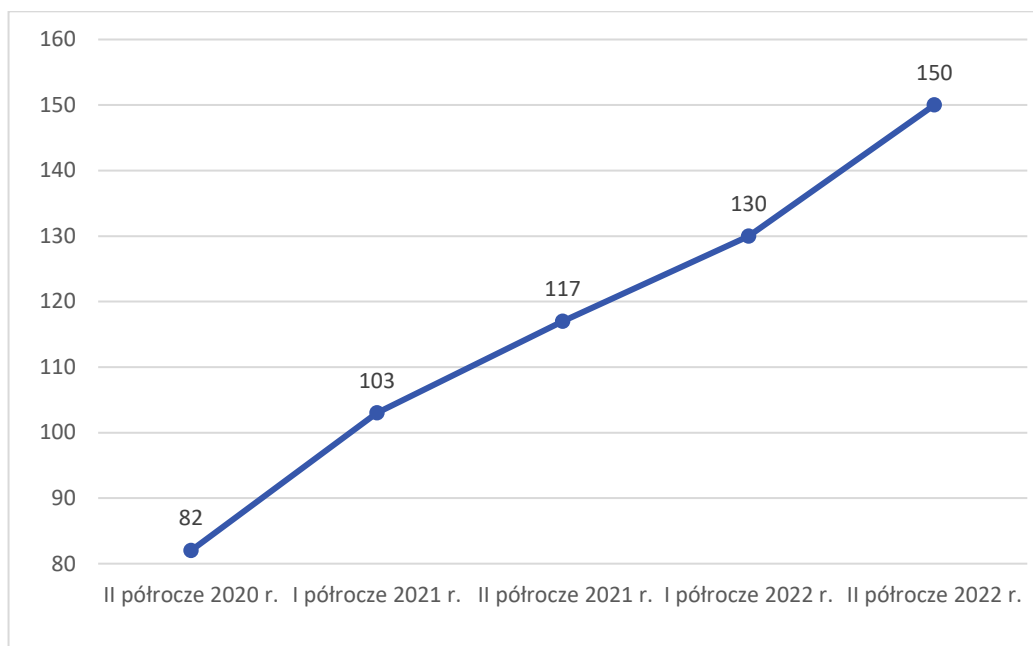
Na koniec grudnia 2022 r. do rejestru małych instytucji płatniczych wpisanych było łącznie 150 MIP. Zgodnie z przepisami UUP, MIP przekazują KNF kwartalne i roczne informacje o łącznej wartości i liczbie wykonanych transakcji płatniczych. Na koniec II półrocza 2022 r. wykazały wykonanie 8,63 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 1,49 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wykonanej przez MIP w II półroczu 2022 r. wyniosła 172,73 zł.

Tabela 5. Liczba MIP w latach 2020-2022

Liczba MIP	II półrocze 2020 r.	I półrocze 2021 r.	II półrocze 2021 r.	I półrocze 2022 r.	II półrocze 2022 r.
	82	105	117	130	150

Źródło: Opracowanie własne

Wykres 11. Liczba MIP w latach 2020-2022

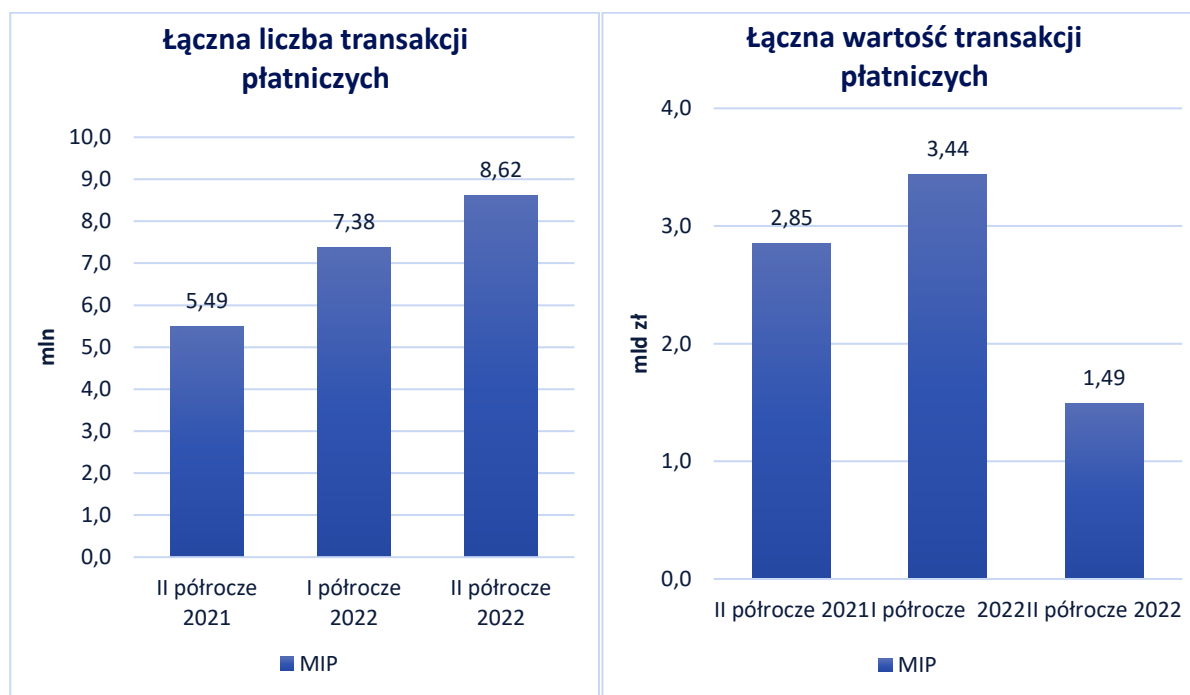


Źródło: Opracowanie własne

3.2 Transakcje płatnicze MIP

W II półroczu 2022 r. MIP wykonały łącznie 8,62 mln transakcji płatniczych o wartości 1,49 mld zł w porównaniu do 7,38 mln transakcji o wartości 3,44 mld wykonanych w I półroczu 2022 r.

Wykres 12 i 13. Liczba i wartość transakcji płatniczych MIP



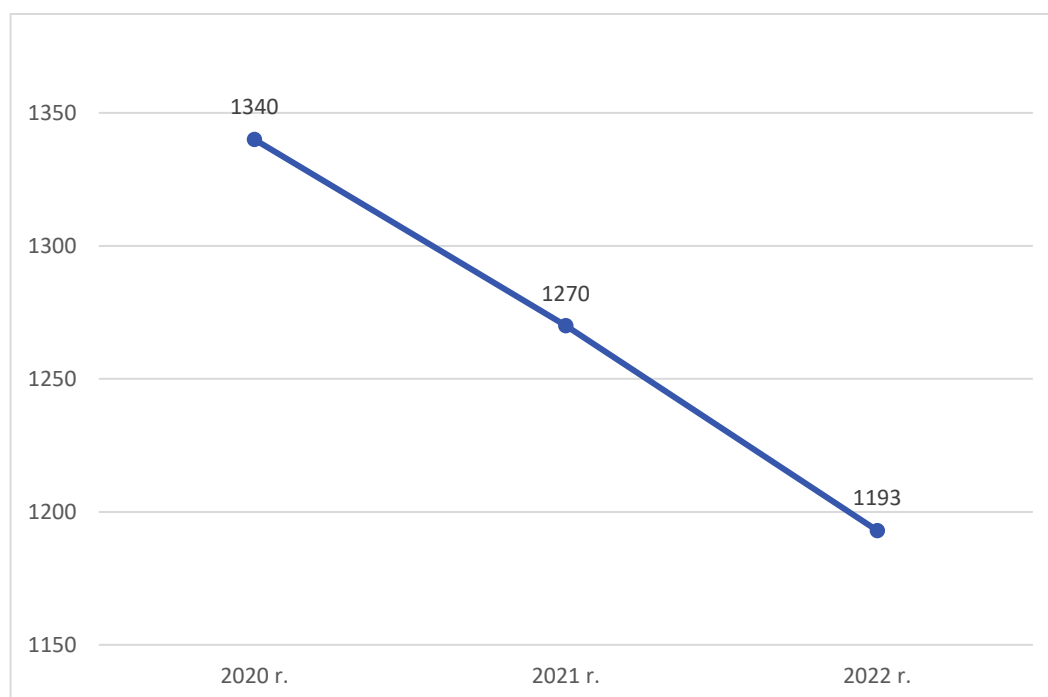
Źródło: Opracowanie własne

4 Sytuacja biur usług płatniczych w 2022 r.

4.1 Ogólna charakterystyka

W dniu 1 stycznia 2020 r. weszła w życie ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U z 2019 r. poz. 1495, dalej: „nowelizacja UUP”). Zgodnie z nowelizacją UPP, biura usług płatniczych od 2020 r. sprawozdają raz do roku - do 31 stycznia roku następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Na koniec 2022 r. do rejestru biur usług płatniczych wpisanych było łącznie 1 193 BUP. W całym 2022 r. sprawozdało 931 BUP, wykazując wykonanie 20,95 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 4,81 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wykonanej przez BUP w 2022 r. wyniosła 229,45 zł. W 2022 r. KNF wydała 8 decyzji w przedmiocie zakazu świadczenia usług płatniczych w charakterze BUP.

Wykres 14. Liczba BUP w latach 2020-2022

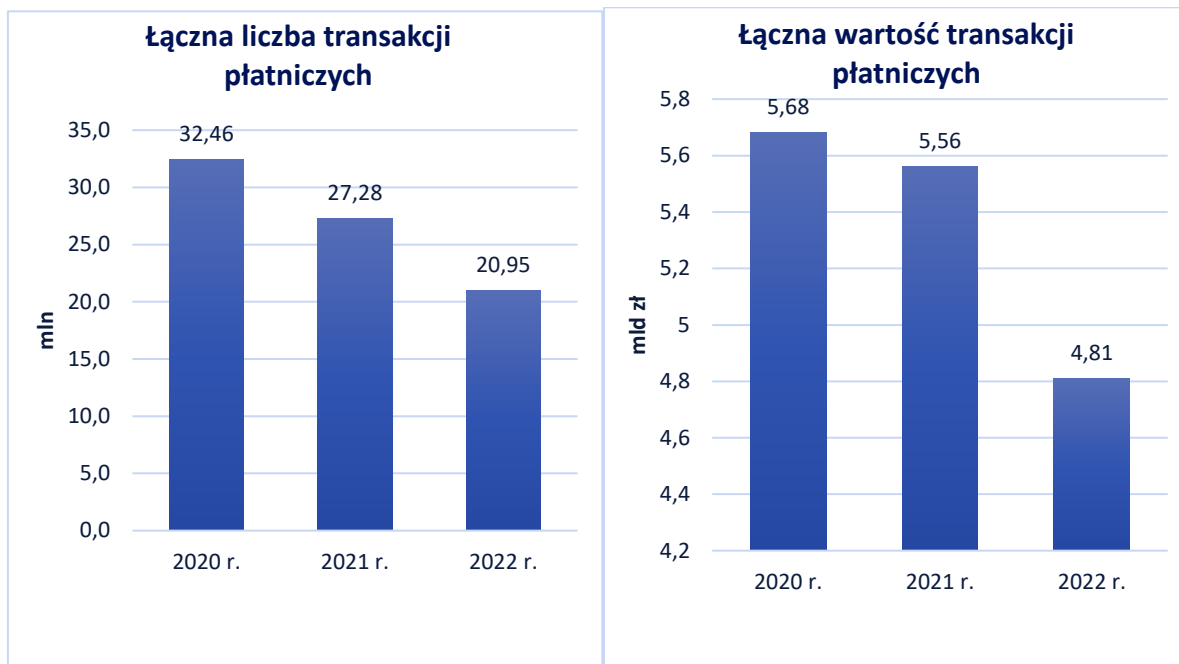


Źródło: Opracowanie własne

4.2 Transakcje płatnicze BUP

W całym 2022 r. BUP wykonały łącznie 20,95 mln transakcji płatniczych o wartości 4,81 mld zł w porównaniu do 27,28 mln transakcji o wartości 5,56 mld zł wykonanych w 2021 r.

Wykres 15 i 16. Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP



Źródło: Opracowanie własne

5 Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP i MIP w II półroczu 2022 r. oraz biur usług płatniczych w całym 2022 r.

Podział KIP na grupy, do celów analizy:

GRUPA A

KIP, które posiadają zgodę na oferowanie usługi acquiringu (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):

1. Fiserv Polska S.A. (d. First Data Polska S.A.)
2. PayU S.A.
3. PayPro S.A.
4. eCard S.A.
5. Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o. o.
6. PayTel S.A.
7. Polskie ePłatności sp. z o. o. (d. PayLane sp. z o.o.)
8. CashBill S.A.
9. mPay S.A.
10. Blue Media S.A.
11. Planet Pay Sp. z o. o. (d. Smoopay Technologies sp. z o.o.)
12. YetiPay sp. z o. o.
13. Conotoxia sp. z o. o.
14. Oney Polska S.A.
15. Grupa „Lew” S.A.
16. Payland net S.A.
17. Igoria Trade S.A.
18. Let Me Pay sp. z o.o.
19. Krajowy Integrator Płatności S.A.
20. SkyCash Poland S.A.
21. Fenige sp. z o.o.
22. Paymento Financial S.A.
23. mElements S.A.
24. IdoPayments sp. z o.o.

GRUPA B

KIP, które świadczą jedną usługę płatniczą (inną niż usługa acquiringu lub przekazu pieniężnego) lub kilka usług płatniczych, z wyłączeniem usługi acquiringu (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):

25. Kantor Polski S.A.
26. Currency One S.A.
27. OANDA TMS Brokers S.A. (d. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.)

- 28. Cardina sp. z o.o.
- 29. Fintecom sp. z o.o. (d. England.pl sp. z o. o.)
- 30. Zrzutka.pl sp. z o.o.
- 31. Monsas sp. z o.o.
- 32. Quicko sp. z o.o.

GRUPA C

KIP, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):

- 33. Monetia sp. z o. o.
- 34. BillBird S.A.
- 35. Grupa Finansowa Expert sp. z o. o.
- 36. Transfer24 sp. z o. o.
- 37. PKO BP Finat sp. z o. o.

GRUPA D

KIP, które świadczą usługi AIS lub PIS albo usługę przekazu pieniężnego i usługę AIS (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 50 tys. EUR):

- 38. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
- 39. Kardynał&Kardynał sp. z o.o.
- 40. TryPay S.A. (d. Profeskasa S.A.)
- 41. Telbridge sp. z o.o.
- 42. InFakt sp. z o.o.