ANALIZA WŁASNA

Ranking chwilówek - listopad 2026

Autorskie podejście do wyliczania procentowego wskaźnika akceptacji wniosków na podstawie danych Pozyczki-24 za sierpień - październik 2026.

Autor: **Roman Sommer (RomanS)** — ekspert ds. pożyczek online od 2007 roku



Co miesiąc sprawdzam, jak naprawdę kończą się wnioski składane przez użytkowników Pozyczki-24.pl. Instytucje pozabankowe badają dziś zdolność kredytową wyjątkowo rygorystycznie, o czym pisałem w artykule *Dlaczego odrzucają 83% wniosków o pożyczki pozabankowe?*. Przy takim podejściu wybór pożyczkodawcy ma duży wpływ na wynik.

Z danych transakcyjnych wyliczam procentowy wskaźnik akceptacji i na tej podstawie układam zestawienie TOP 10. Ułatwia ono wskazanie ofert z wyższym statystycznym prawdopodobieństwem otrzymania środków. Gwarancji przyznania pożyczki ten wskaźnik nie daje, bo o ostatecznej decyzji przesądza wiele indywidualnych czynników scoringowych i prawnych.

Ten tekst opisuje listopadowe zmiany: kto wszedł do zestawienia, kto je opuścił i co może za tym stać. Jest spokojniej niż w październiku, ale dwie rzeczy zasługują na uwagę: debiut Rupi i spadek Finbo.

Jak liczę wskaźnik

> **Szansa na akceptację (%)* = (liczba udzielonych pożyczek ÷ liczba złożonych wniosków) × 100**
>
> * przy założeniu, że klient nie jest odrzucany w fazie sprawdzania wiarygodności, tożsamości, deklaracji dochodów

Licznik to sfinalizowane umowy wygenerowane przez ruch z mojego serwisu. Mianownik obejmuje wszystkie wnioski wysłane przez osoby, które przeszły z Pozyczki-24.pl do formularza pożyczkodawcy. Okres próbny jest ruchomy i liczy ostatnie trzy miesiące, czyli w tej edycji sierpień, wrzesień i październik 2026. Dane z lipca wypadły z puli, więc ranking na bieżąco odzwierciedla zmiany w polityce scoringowej firm.

Co pokazują listopadowe liczby

Rozstrzał między pierwszą a dziesiątą pozycją wynosi w tej edycji 18 punktów procentowych: od 90% u lidera do 72% na zamknięciu listy. W październiku było to 20 punktów (91% i 71%), we wrześniu 15. Zestawienie jest więc nieco ciaśniejsze niż miesiąc temu. Średni wskaźnik całej dziesiątki wzrósł z 80,2% do 81,0%, choć skład listy się zmienił, więc to porównanie ma charakter orientacyjny.

Ważniejsze jest co innego: większość ofert prawie się nie poruszyła. Z dziewięciu pozycji obecnych w obu edycjach siedem zmieniło wynik o najwyżej jeden punkt, NetGotówka straciła dwa, a wyraźnie więcej tylko Finbo (cztery punkty). Wahania rzędu 1-2 punktów procentowych traktuję jako efekt różnic w wyliczeniach przy zmiennej liczbie złożonych wniosków. Można zatem przyjąć, że poziom akceptacji jest taki sam jak w październiku. Dla porównania, w poprzedniej edycji trzy oferty z czołówki zyskały 1-2 punkty, a wszystkie pozostałe straciły od 3 do 9.

Układ modeli również niewiele się zmienił. Średni wskaźnik czterech brokerów z zestawienia to 81,3%, a sześciu pożyczkodawców bezpośrednich 80,8%. Różnica jest mniejsza niż pół punktu, więc nadal nie wyciągam wniosku o przewadze żadnego z modeli. Zmiana składu wynika stąd, że Rupi (pożyczkodawca bezpośredni) zastąpiło Crezu (broker).

Oto pełne zestawienie listopadowe:

Pozycja	Oferta	Model	Wskaźnik akceptacji	Zmiana wskaźnika	Zmiana pozycji m/m
1	**Chwilówkionline24**	Broker	**90%**	−1 pkt	bez zmian
2	**InstaFin**	Bezpośredni	**88%**	−1 pkt	bez zmian
3	**Rupi**	Bezpośredni	**87%**	—	▲ nowość
4	**NetGotówka**	Bezpośredni	**84%**	−2 pkt	▼ z 3. miejsca
5	**Cash2go**	Broker	**82%**	bez zmian	▼ z 4. miejsca
6	**ViviGo**	Bezpośredni	**81%**	+1 pkt	▼ z 5. miejsca
7	**Zaimoo**	Broker	**79%**	bez zmian	▼ z 6. miejsca
8	**Credit Yes**	Broker	**74%**	bez zmian	bez zmian
9	**Finbo**	Bezpośredni	**73%**	−4 pkt	▼ z 7. miejsca
10	**Miloan**	Bezpośredni	**72%**	+1 pkt	bez zmian

Dane: analiza własna na podstawie ruchu z Pozyczki-24.pl, sierpień–październik 2026. Zmiana wskaźnika w punktach procentowych względem października. Crezu (9. miejsce w październiku, 73%) nie mieści się w TOP 10. Pełne karty ofert (kwota, okres spłaty, RRSO): Ranking najczęściej przyznawanych chwilówek

Czołówka bez zmian

Chwilówkionline24 i InstaFin utrzymują miejsca 1 i 2, każde z wynikiem niższym o punkt (90% i 88%). Mieści się to w opisanych wyżej wahaniach, więc nie czytam tego jako osłabienia. Hipoteza dotycząca lidera z poprzedniego miesiąca pozostaje w mocy: broker kieruje wniosek do kolejnych pożyczkodawców, a wąski zakres kwot, od 100 do 2 000 zł, nie wymaga od klienta wysokiej zdolności kredytowej.

Podobnie wygląda Cash2go. Działa w niskim przedziale kwot (500-3 000 zł na 30 dni) i trzyma wynik 82%. Wynik lidera nadal warto czytać ostrożnie, bo częściowo odzwierciedla skuteczność brokera, a częściowo to, że wnioskuje się tu o niewielkie sumy. Z ofertami na kilka tysięcy złotych nie należy go porównywać wprost.

Rupi: debiut od razu na podium

Największa nowość miesiąca to Rupi. Pożyczkodawca bezpośredni wchodzi do zestawienia na 3. miejsce z wynikiem 87%, tuż za InstaFin. Oferuje od 500 do 8 000 zł na 30 dni i nie ma pierwszej pożyczki za darmo. Zamiast niej stosuje promocję obniżającą koszty, dlatego jego RRSO (185,61%) jest wyraźnie niższe niż w większości ofert z zestawienia, gdzie stawki zbliżają się do 300%. Nie znaczy to jednak, że Rupi jest tańsze od ofert z darmową pierwszą pożyczką: dla nowego klienta RRSO 0% pozostaje niższe. Warunki promocji, w tym to, kogo obejmuje, trzeba sprawdzić u pożyczkodawcy.

Wysokiej akceptacji nie tłumaczy tu wąski zakres kwot, jak w przypadku lidera. Limit do 8 000 zł jest zbliżony do InstaFin i ViviGo. Jedna edycja to ponadto za mało, żeby mówić o trwałej pozycji. Dopiero kolejne miesiące pokażą, czy Rupi zostanie na podium, czy wynik jest przede wszystkim efektem debiutu.

Przesunięcia w środku tabeli

Wejście Rupi w całości tłumaczy ruch czterech ofert. NetGotówka (84%), Cash2go (82%), ViviGo (81%) i Zaimoo (79%) zeszły o jedno miejsce, na pozycje 4-7. Bez Rupi każda z nich zostałaby na swoim październikowym miejscu, bo ich wzajemna kolejność się nie zmieniła. NetGotówka, która w październiku wróciła na podium, traci dwa punkty (z 86% do 84%), ale sam ten spadek nie kosztowałby jej pozycji.

ViviGo zyskuje punkt. To ciekawe, bo jej spadek o dziewięć punktów był największą zmianą października. Wygląda na to, że wynik ustabilizował się w okolicy 80-81% i nie wrócił do poziomu 89%. Czy to nowy, trwały poziom, pokażą następne edycje.

Finbo: największy spadek

Finbo traci cztery punkty (z 77% do 73%) i spada z 7. na 9. miejsce, ustępując także Credit Yes. To jedyny ruch w zestawieniu, który wykracza poza zwykłe wahania.

Moja hipoteza jest taka: Finbo to marka bardzo znana i wiele osób już z niej korzystało. Osoby, które szukają czegoś nowego, mogły skierować się do takich ofert jak Rupi. To przypuszczenie, a nie wniosek wyciągnięty wprost z danych.

Credit Yes zostaje na 8. miejscu z wynikiem 74%. Miloan utrzymuje 10. pozycję i poprawia wynik o punkt (72%). Z zestawienia wypadło Crezu, które w październiku zajmowało 9. miejsce.

Ile realnie kosztuje wysoka przyznawalność

Wysoki wskaźnik akceptacji bywa mylnie odczytywany jako znak taniej oferty. Opisuje on skuteczność procesu decyzyjnego, o koszcie pożyczki nie mówi nic. Obie zmienne analizuję osobno, najlepiej na reprezentatywnym przykładzie liczonym zgodnie z art. 8 ustawy o kredycie konsumenckim.

Reprezentatywny przykład: pożyczka 5 000 zł na 30 dni.
Opłaty i prowizja: 540,75 zł
Odsetki (14,5% w skali roku): 59,59 zł
Kwota do spłaty łącznie: 5 600,34 zł
RRSO: 297,32%
Kalkulacja na dzień 05.11.2026 r, przy założeniu terminowej spłaty.

RRSO bliskie 300% wygląda drastycznie, bo to stopa przeliczona na rok, a pożyczka trwa 30 dni. W złotówkach koszt to nieco ponad 600 zł od 5 000 zł pożyczonych na miesiąc i tę liczbę łatwiej odnieść do własnego budżetu. Przy dłuższym okresie spłaty RRSO zwykle spada, bo koszty stałe rozkładają się na więcej dni.

W listopadowym zestawieniu widać trzy poziomy kosztów. NetGotówka ma najniższe RRSO w całym TOP 10 (69,74%, spłata w ratach przez 4 miesiące) i nie oferuje pierwszej pożyczki za darmo. Rupi, z promocją obniżającą koszty zamiast darmowej pierwszej pożyczki, ma RRSO 185,61% przy spłacie po 30 dniach. W pozostałych ofertach promocja „pierwsza za darmo” (RRSO 0%) dotyczy tylko nowych klientów i ograniczonej kwoty. Poza nią stawki wracają do poziomu 297-300%, jak w przykładzie powyżej.

W tej dziesiątce nie widać prostej zależności między ceną a przyznawalnością. NetGotówka z najniższym RRSO ma 84%, Rupi 87%, a dwie oferty na czele, z RRSO blisko 300%, mają 90% i 88%. Dlatego oba parametry sprawdzam osobno.

Co będę obserwować w kolejnej edycji

Trzy sprawy. Czy Rupi utrzyma miejsce na podium po pierwszym pełnym okresie w zestawieniu. Czy Finbo zatrzyma spadek, czy był to jednorazowy ruch. I czy ViviGo zostanie przy poziomie 80-81%. Chwilówkionline24 i InstaFin pozostają punktem odniesienia dla reszty listy.

Gdzie kończy się statystyka

Wskaźnik przyznawalności jest narzędziem probabilistycznym. Wynik 90% u lidera oznacza, że w ostatnich trzech miesiącach pozytywną decyzję dostało dziewięć na dziesięć osób, które złożyły poprawnie wniosek i otrzymały pozytywny wynik badania zdolności kredytowej. Kolejny wniosek oceniany jest jednak od nowa, a pożyczkodawca ma prawny obowiązek zbadać zdolność kredytową konkretnej osoby. Traktuję tę listę jako punkt wyjścia do wyboru, a decyzji firmy nie zastępuje.

Niezależnie od pozycji w rankingu przed złożeniem wniosku warto sprawdzić trzy rzeczy: czy firma figuruje w rejestrze KNF, jaki jest pełny koszt przy kwocie i okresie, których naprawdę potrzebujesz, oraz czy budżet domowy udźwignie terminową spłatę bez zaciągania kolejnego zobowiązania. Właśnie ta ostatnia sytuacja najczęściej prowadzi do spirali zadłużenia. Z nią zgłaszają się do mnie czytelnicy, którzy szukają już nie oferty, tylko wyjścia z problemu.

Roman Sommer (RomanS): analizuję rynek pożyczek pozabankowych od 2007 roku, a autorski ranking chwilówek na Pozyczki-24.pl prowadzę i aktualizuję osobiście od 2012 roku. Pełne zestawienie TOP 10 wraz z kartami ofert: pozyczki-24.pl/ranking-chwilowek.htm

Materiał ma charakter analityczny i edukacyjny, nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani rekomendacji finansowej. Prezentowane wskaźniki przyznawalności to dane statystyczne oparte na historycznym ruchu serwisu Pozyczki-24.pl i nie gwarantują przyznania środków. Serwis Pozyczki-24.pl działa w modelu afiliacyjnym — szczegóły na stronie serwisu.