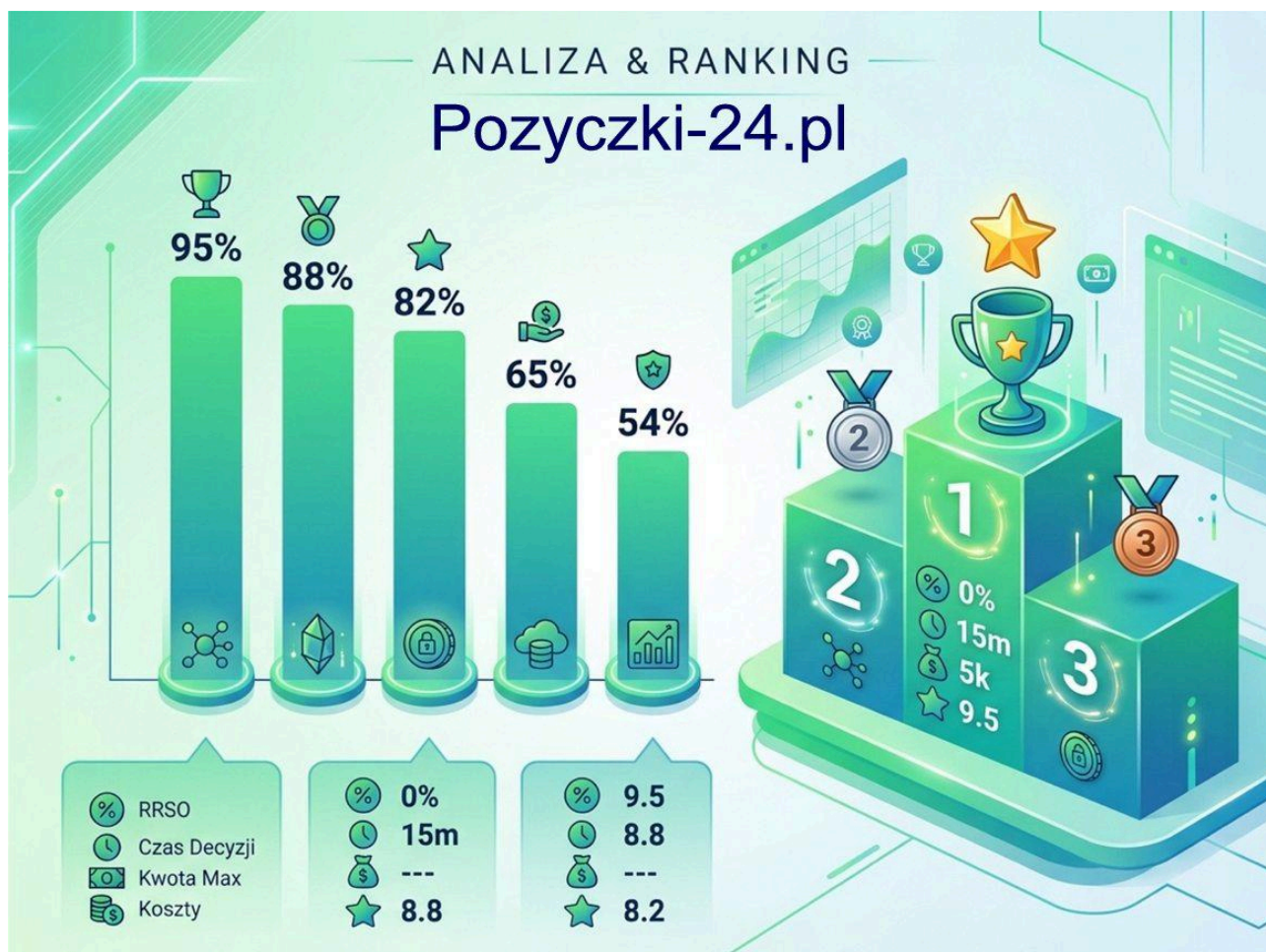


Ranking chwilówek - październik 2026

Autorskie podejście do wyliczania procentowego wskaźnika akceptacji wniosków na podstawie danych Pozyczki-24.pl za lipiec - wrzesień 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 październikowe zmiany: kto awansował, kto stracił i co może za tym stać.

Jak liczę wskaźnik

$$\text{Szansa na akceptację (\%)*} = (\text{liczba udzielonych pożyczek} \div \text{liczba złożonych wniosków}) \times 100$$

* 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 lipiec, sierpień i wrzesień 2026. Dane z czerwca wypadły z puli, więc ranking na bieżąco odzwierciedla zmiany w polityce scoringowej firm.

Co pokazują październikowe liczby

Rozstrzał między pierwszą a dziesiątą pozycją wynosi w tej edycji 20 punktów procentowych: od 91% u lidera do 71% na zamknięciu listy. We wrześniu było to 15 punktów (90% i 75%). Różnica urosła, bo zestawienie rozeszło się w dwie strony. Trzy oferty z czołówki poprawiły wynik o 1-2 punkty, a wszystkie pozostałe, które były na liście we wrześniu, straciły od 3 do 9 punktów.

Przewaga brokerów, którą opisywałem we wrześniu, tym razem nie jest tak wyraźna. Lider nadal jest brokerem, ale miejsca drugie i trzecie zajęli pożyczkodawcy bezpośredni. Średni wskaźnik pięciu brokerów z zestawienia to 79,8%, a pięciu pożyczkodawców bezpośrednich 80,6%. Przy tak małej różnicy nie wyciągam wniosku o przewadze żadnego z modeli.

Oto pełne zestawienie październikowe:

Pozycja	Oferta	Model	Wskaźnik akceptacji	Zmiana m/m
1	Chwilówkionline24	Broker	91%	bez zmian
2	InstaFin	Bezpośredni	89%	▲ z 3. miejsca
3	NetGotówka	Bezpośredni	86%	▲ z 4. miejsca
4	Cash2go	Broker	82%	▲ nowość
5	ViviGo	Bezpośredni	80%	▼ z 2. miejsca
6	Zaimoo	Broker	79%	▼ z 5. miejsca
7	Finbo	Bezpośredni	77%	▼ z 6. miejsca
8	Credit Yes	Broker	74%	bez zmian
9	Crezu	Broker	73%	bez zmian
10	Miloan	Bezpośredni	71%	bez zmian

Dane: analiza własna na podstawie ruchu z Pozyczki-24.pl, okres lipiec–wrzesień 2026. Smart Pożyczka, która we wrześniu zajmowała 7. miejsce (79%), w październiku nie mieści się w TOP 10. Pełna karta każdej oferty (kwota, okres spłaty, RRSO) dostępna w zestawieniu na stronie głównej rankingu: [Ranking najczęściej przyznawanych chwilówek](#)

Lider bez zmian: rola niewielkiej kwoty

Chwilówkionline24 utrzymuje pierwsze miejsce i poprawia wskaźnik do 91%. Moja hipoteza zakłada, że działają tu dwa czynniki naraz. Pierwszy to samo dopasowanie: broker kieruje wniosek do kolejnych pożyczkodawców, więc odrzucenie przez jednego z nich nie zamyka sprawy.

Drugi to wąski zakres kwot, od 100 do 2 000 zł. Przy tak małych sumach pożyczkodawca nie oczekuje wysokiej zdolności kredytowej, a ryzyko po jego stronie jest niewielkie, dlatego więcej wniosków kończy się wypłatą. Danych, które pozwoliłyby rozdzielić wpływ obu czynników, nie mam. Wynik lidera warto więc czytać ostrożnie: częściowo odzwierciedla skuteczność brokera, a

częściowo to, że wnioskuje się tu o niewielkie kwoty. Z ofertami, w których chodzi o kilka tysięcy złotych, nie należy go porównywać wprost.

Zmiana warty na podium

Największa zmiana miesiąca to spadek ViviGo z drugiego na piąte miejsce. Wskaźnik tej marki obniżył się z 89% do 80%, czyli o dziewięć punktów, najwięcej w całym zestawieniu. ViviGo od dawna należało do stałych bywalców czołówki, więc ten ruch zwraca uwagę.

Drugie miejsce przejął InstaFin (89%), który jeszcze miesiąc temu był trzeci. Na podium wróciła NetGotówka (86%). Ta oferta pnie się w górę powoli, ale skutecznie: najpierw czwarte miejsce, teraz trzecie. Coraz więcej akceptacji przypada więc na nowsze oferty.

Jednej przyczyny spadku ViviGo nie wskazuję. Sam zakres kwot go nie tłumaczy, bo InstaFin oferuje podobne sumy (do 9 000 zł wobec 9 600 zł u ViviGo) i w tym samym czasie zyskał. Możliwe, że zmieniły się kryteria scoringowe albo profil klientów trafiających do danej firmy, a ruchome okno trzymiesięczne reaguje na to szybko. Za miesiąc zobaczę, czy to jednorazowe wahnięcie, czy początek trendu.

Na czwartym miejscu zadebiutował Cash2go (82%). To broker z pożyczkami od 500 do 3 000 zł na 30 dni i pierwszą pożyczką za darmo dla nowych klientów. Podobnie jak lider działa w niskim przedziale kwot, co zgadza się z hipotezą z poprzedniej części. Zaimoo i Finbo przesunęły się o jedną pozycję w dół, na 6. i 7. miejsce. Credit Yes, Crezu i Miloan zostają na miejscach 8-10, ale każdy z nich ma wynik niższy o 3-4 punkty. Miloan, który debiutował we wrześniu, zamyka listę z wynikiem 71%.

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 (15% w skali umowy): 59,59 zł

Kwota do spłaty łącznie: 5 600,34 zł

RRSO: 297,32%

Kalkulacja na dzień 01.10.2026 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 zestawieniu widać to dobrze. NetGotówka ma najniższe RRSO w całym TOP 10 (69,74%, spłata w ratach przez 4 miesiące), a jednocześnie nie oferuje pierwszej pożyczki za darmo. W pozostałych ofertach promocja „pierwsza za darmo” (RRSO 0%) dotyczy tylko nowych klientów i ograniczonej kwoty. Poza nią stawki wracają do poziomu zbliżonego do przykładu powyżej.

Gdzie kończy się statystyka

Wskaźnik przyznawalności jest narzędziem probabilistycznym. Wynik 91% u lidera oznacza, że w ostatnich trzech miesiącach pozytywną decyzję dostało ponad 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.