



**TOTALIZATOR**  
SPORTOWY

**Szara strefa  
branży hazardowej  
w kanale interaktywnym  
w Polsce**

Wrzesień 2023 r.

# Plan prezentacji

- 1 Wprowadzenie
- 2 O H2
- 3 Analiza rynkowa oraz prognozy
- 4 Podsumowanie

# Cel i zakres raportu

1



Cel raportu stanowi badanie rozwoju rynku branży hazardowej w kanale interaktywnym w oparciu o najnowsze dane, ze szczególnym naciskiem na problem szarej strefy. Raport stanowi aktualizację danych w odniesieniu do poprzedniej edycji raportu z 2021 r. Analiza została przeprowadzona przez H2 Premium dla Totalizatora Sportowego.

2



Raport obejmuje badanie udziału szarej strefy rynku hazardowego w kanale interaktywnym w Polsce w latach 2018-2027. Szacunkom została poddana wielkość GGR (gross gaming revenue) generowanego w szarej strefie w porównaniu do legalnych operatorów w obszarze gier kasynowych oraz zakładów wzajemnych.

3

4

# Metodologia

1



Metodologia H2 Premium jest najbardziej dokładną formą pomiaru szarej strefy branży hazardowej, opierającą się na bazie danych z ponad 175 jurysdykcji hazardowych w ponad 100 krajach.

2



Do oszacowania wielkości szarej strefy zostały wykorzystane dane zebrane przy użyciu najszerszego zakresu narzędzi. Jedną z najbardziej efektywnych metod jest śledzenie ruchu sieciowego w szarej strefie poprzez crawlery mierzące aktywność użytkowników na stronie. Dodatkowo dokonano analizy stron operatorów oraz dostępnych opinii ich użytkowników.

3

4



**H2**  
Premium

# Kanał interaktywny branży hazardowej w Polsce

1

## GRY KASYNOWE

- 1 legalny operator: Total Casino prowadzone przez Totalizator Sportowy
- Na rynku od grudnia 2018 r.



2

## ZAKŁADY BUKMACHERSKIE

- 21 legalnych operatorów
- Liderzy: STS, Fortuna, Betclick, Superbet, forBET, BETFAN, LV BET, eTOTO, GO bet, TOTALbet

3

## SZARA STREFA

4

- Łącznie ok. 127 operatorów, z czego 105 opiera się głównie na grach kasynowych

# Działania H2

1



LIDER

NA RYNKU FIRM  
ANALITYCZNYCH  
W BRANŻY  
HAZARDOWEJ

2



PONAD 20 LAT

NIEPRZERWANEJ  
DZIAŁALNOŚCI  
NA RYNKU

3



175

JURYSDYKCJI  
HAZARDOWYCH  
W PONAD 100  
KRAJACH

4



H2 Premium to spółka realizująca projekty konsultingowe z ramienia H2 Gambling Capital

CYTOWANE MIĘDZY INNYMI

BLOOMBERG, FORBES,  
THE ECONOMIST,  
THE NEW YORK TIMES

# Wielkość kanału interaktywnego

GGR generowany w kanale interaktywnym (mln zł)  
wg raportu H2 Premium z 2023 r.

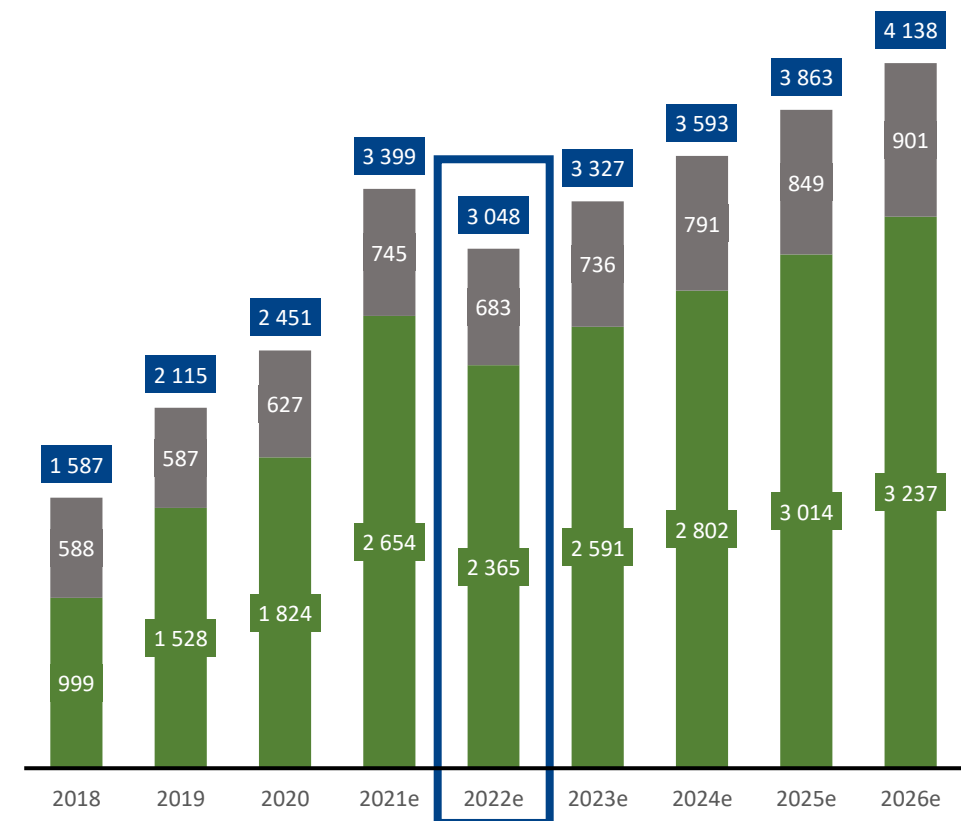
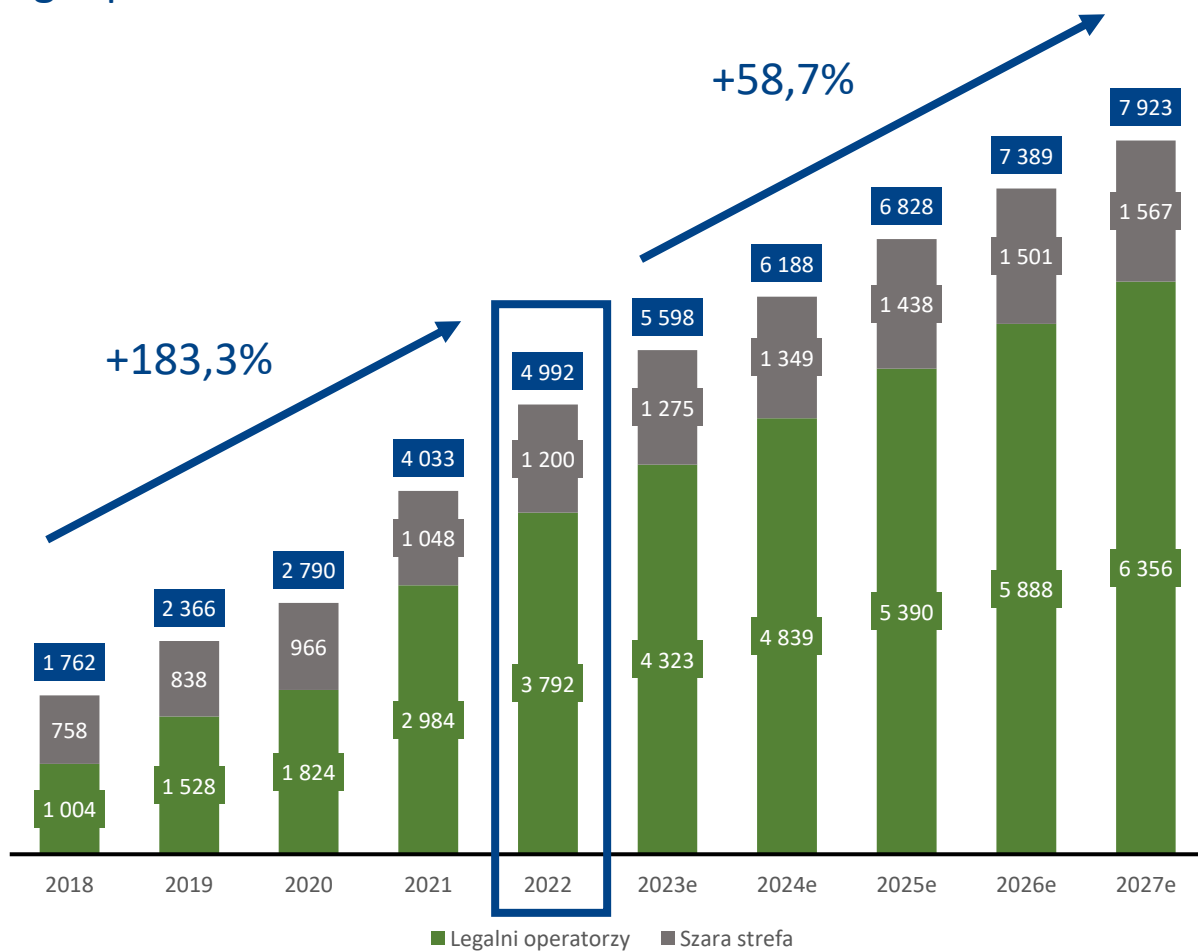
Analogiczna prognoza z poprzedniej  
wersji raportu z 2021 r.

1

2

3

4



# Wielkość kanału interaktywnego

1

## Kluczowe wnioski:

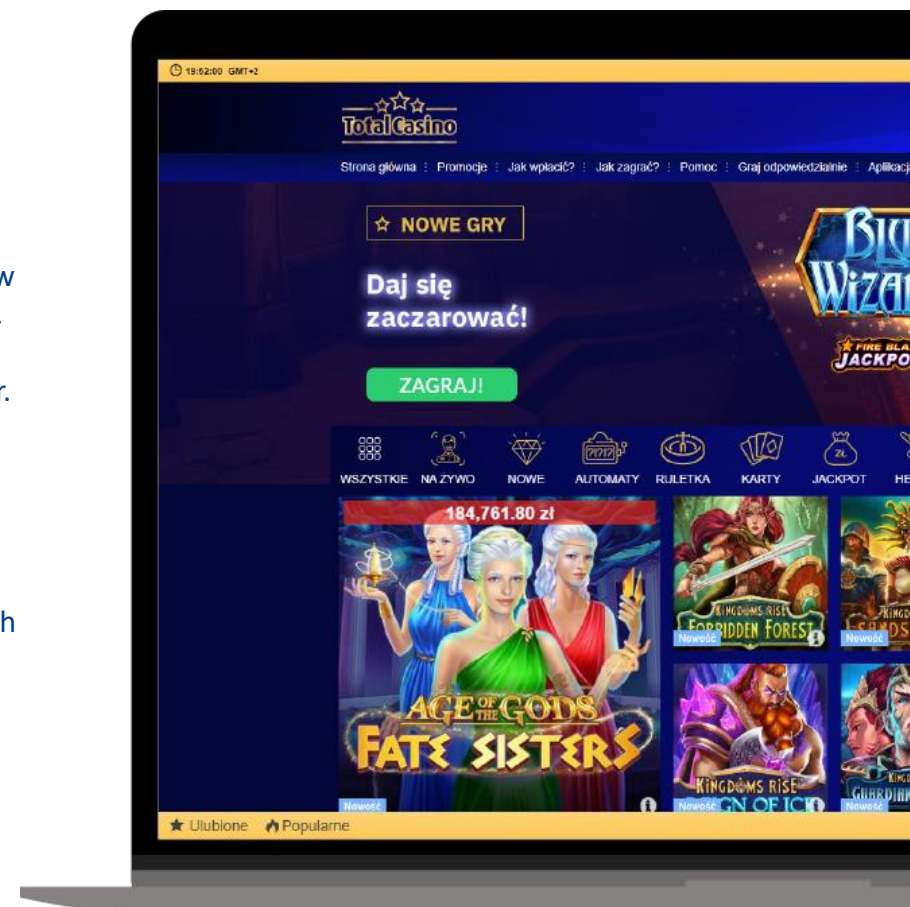
### **1. Rynek hazardu w kanale online wzrasta zdecydowanie intensywniej, niż zakładały poprzednie prognozy.**

Według zaktualizowanych prognoz całkowita wartość rynku zakładów wzajemnych oraz gier kasynowych online w Polsce, przy niezmiennych warunkach regulacyjnych, w 2026 r. wyniesie 7 389 mln zł GGR, natomiast w 2027 r. wielkość ta osiągnie 7 923 mln zł. GGR to przychód z gier hazardowych brutto, który stanowi różnicę między wartością stawek a wypłaconymi wygranymi. Poprzednia wersja raportu zakładała GGR w kanale online w 2026 r. na poziomie 4 138 mln zł. Oznacza to zwiększenie prognoz na 2026 r. aż o 78,6%.

**2. Wyniki generowane przez gry kasynowe będą rosnać zdecydowanie szybciej, niż zakładali początkowo analitycy.** W 2022 r. GGR był blisko dwukrotnie większy, natomiast w 2026 r. będzie niemal trzy razy większy niż przewidywały prognozy z 2021 r. i wyniesie 1 912 mln zł, co świadczy o dużym sukcesie Total Casino. Co więcej, już w 2021 r. Total Casino, czyli jedyny legalny operator „przerósł” szarą strefę, zaś udział ten w najbliższych latach będzie się zwiększać. W 2027 r. GGR generowany przez Total Casino wyniesie 2 089 mln zł.

3

4





# Wpływ nowelizacji UGH

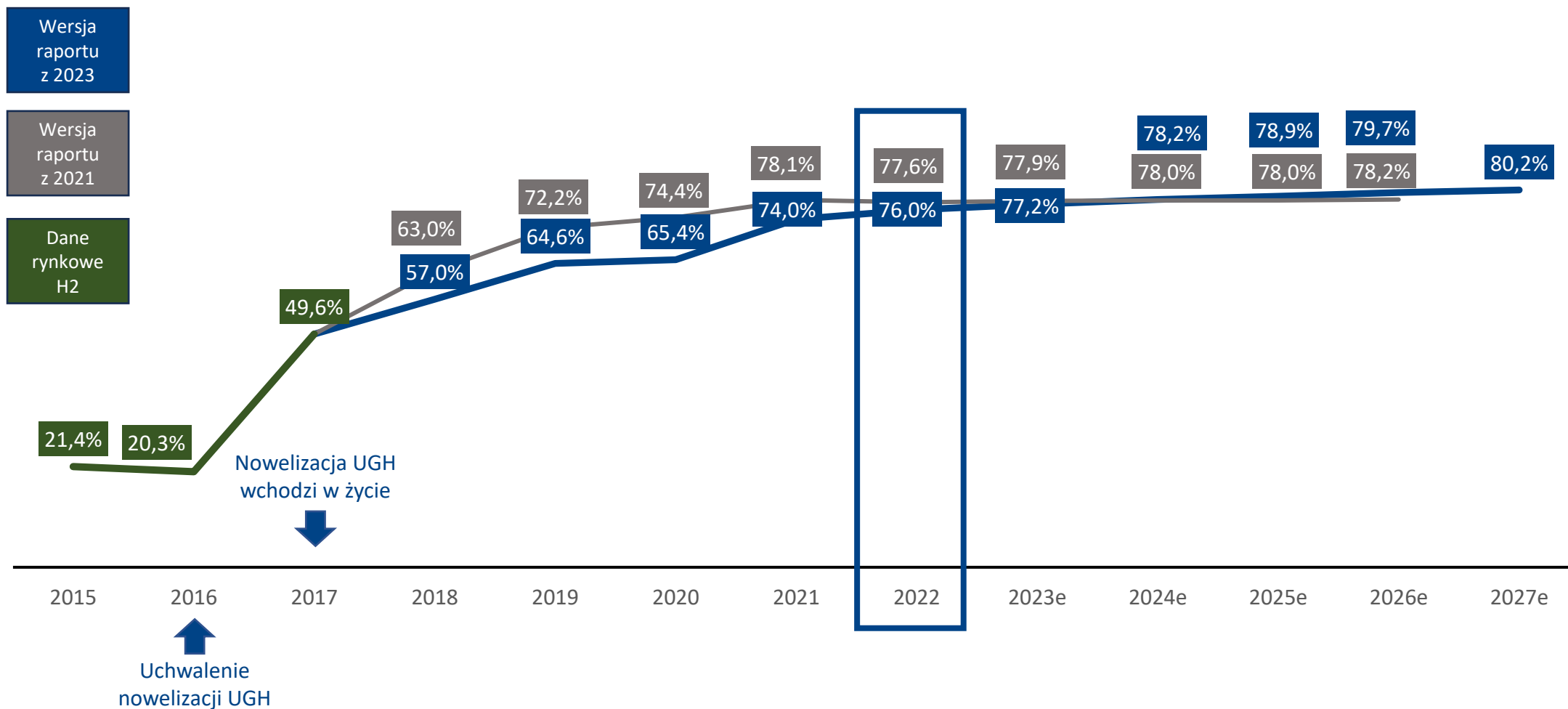
Udział legalnych operatorów w kanale interaktywnym

1

2

3

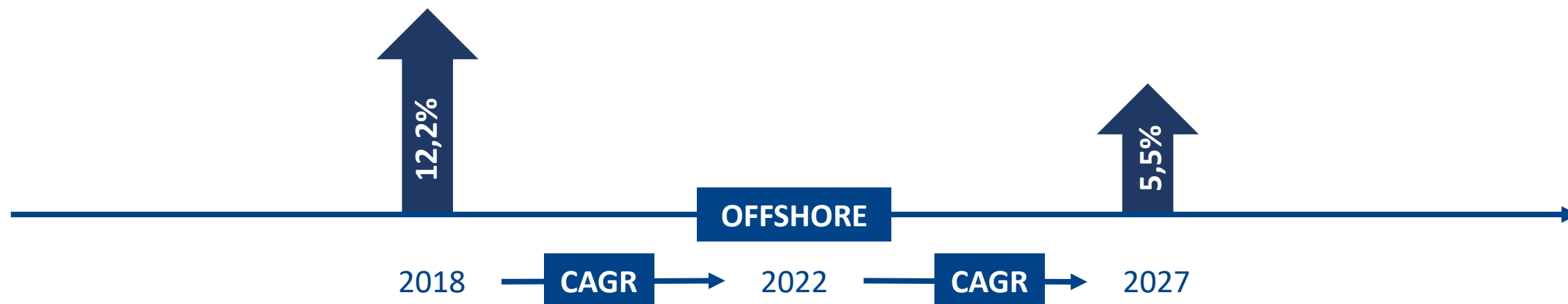
4



# Średnioroczny wzrost szarej strefy

1

2



3

Analogiczna prognoza z poprzedniej wersji  
raportu z 2021 r.

CAGR	
Okres	Cała szara strefa w kanale interaktywnym
2018 – 2021	8,2%
2022 – 2026e	7,2%

4

# Wielkość szarej strefy

1

## Kluczowe wnioski:

### 1. Tempo wzrostu szarej strefy w kanale online zdecydowanie spowolni, co oznacza, że legalni operatorzy wzmacniają swoją przewagę.

W latach 2018-2022 wskaźnik CAGR (ang. Compound Annual Growth Rate, średnioroczne tempo wzrostu) dla szarej strefy w kanale online wyniósł 12,2%. Według aktualnych prognoz tempo rozwoju szarej strefy w latach 2022-2027 zmaleje niemal dwukrotnie. Szacuje się, że CAGR wyniesie zatem 5,5%. Według prognoz z poprzedniej wersji raportu w latach 2022-2026 miał wynieść 7,2%.

### 2. Nowelizacja Ustawy o Grach Hazardowych z 2017 r. istotnie ograniczyła udział szarej strefy w kanale online.

Już w 2018 r. legalni operatorzy w kanale interaktywnym w obszarze gier kasynowych oraz zakładów wzajemnych osiągnęli dominujący udział rynkowy. Nowelizacja UGH umożliwiła powstanie legalnego operatora gier kasynowych online (w formie monopolu państwowego), zmniejszyła ograniczenia w działalności operatorów zakładów wzajemnych, w szczególności w zakresie reklamy, oraz wprowadziła ograniczenia szarej strefy takie jak m.in. blokowanie domen internetowych nielegalnych operatorów i płatności na ich rzecz. Porównując 2017 r. z 2016 r., udział legalnych operatorów wzrósł o ponad 29 p. proc. W 2022 r. udział legalnych operatorów w kanale online osiągnął 76%, natomiast w 2027 r. według prognoz wzrośnie do 80,2%. Poprzednia wersja prognoz zakładała udział na poziomie 78,2% w 2026 r.

4

# Charakterystyka szarej strefy

1

łącznie 127 operatorów,  
z czego 105 funkcjonuje  
w obszarze gier kasynowych.

10 największych operatorów  
posiada w sumie 75% udziału  
w szarej strefie.

2



3

Dane za 2022 rok	Liczba graczy aktywnych w szarej strefie (tys.)	% dorosłych Polaków	Łączne wydatki (mln PLN)	Wydatki per gracz (PLN)	Prognozowana strata wpływów do budżetu państwa (mln PLN)
Kanał interaktywny łącznie	1 006	3,3	1 200	1 193	558

4

# Udział szarej strefy

## Kluczowe wnioski:

1

### **1. Ponad milion dorosłych Polaków korzysta z usług przynajmniej jednego nielegalnego operatora gier hazardowych w kanale online.**

Według prognoz H2 Premium aż 3,3% dorosłej populacji Polski korzysta z nielegalnych stron oferujących hazard, z czego 436 tys. bierze udział w nielegalnych zakładach wzajemnych, zaś 754 tys. odwiedza strony nielegalnych kasyn internetowych. Oznacza to spadek wobec szacunków w poprzedniej wersji raportu z 2021 r., gdzie łączna liczba dorosłych Polaków korzystających z usług nielegalnych operatorów wyniosła 1,16 mln. Wiele z tych osób może nawet nie mieć świadomości, że naruszają obowiązujące w Polsce przepisy.

2

### **2. Prognozowana strata wpływów do budżetu państwa wyniosła w 2022 r. blisko 560 mln zł.**

W 2022 r. Polacy na nielegalny hazard wydali około 1,2 mld zł, co daje rocznie średnio 1 193 zł per gracza. Łączna wielkość wydatków na nielegalny hazard przyczyniła się do powstania odpływu z budżetu państwa o wielkości 558 mln zł. Oznacza to, że odpływy z budżetu państwa są coraz większe, tj. o 69,6% większe niż w 2021 r., kiedy to ich szacowana wielkość wyniosła 329 mln PLN. Istotnie wzrosły także średnie wydatki per gracza, które w 2021 r. szacowane były na poziomie 644 zł.

3

### **3. Nielegalni operatorzy nadal skutecznie omijają prawo.**

Pomimo zabezpieczeń, które wprowadził polski regulator (uznanie offshore za nielegalną działalność, blokowania domen nielegalnych operatorów i blokowania płatności), nielegalni operatorzy wciąż omijają wspomniane przeszkody. Najczęściej stosowanymi sposobami obchodzenia zabezpieczeń są: zmiana adresów URL i tworzenie tak zwanych „domen klonów”, zachęcanie klientów do korzystania z VPN-ów, marketing bezpośredni oraz niestandardowe formy płatności. W ocenie ekspertów H2 Premium narzędzia stosowane w Polsce do zwalczania szarej strefy nie są przez nią postrzegane jako istotne utrudnienie działalności i należałoby wzbogacić je o nowe rozwiązania.

4

# Możliwe scenariusze

1

1 Obecne regulacje

Scenariusz zakłada utrzymanie obecnych regulacji obejmujących rynek hazardowy. Zakłady wzajemne są licencjonowane, a podatek wynosi 12% obrotu. Gry kasynowe w kanale online pozostają objęte monopolem państwa, zaś podatek wynosi 50% GGR. W przypadku kasyna internetowego utrzymany zostaje zakaz komunikacji.

2

2 Zmiana regulacji w zakresie komunikacji

Scenariusz zakłada wprowadzenie zmian w regulacjach w zakresie komunikacji oraz opodatkowania obejmujących rynek hazardowy. Zakłady wzajemne są licencjonowane, a podatek wynosi 40% GGR. Gry kasynowe w kanale online pozostają objęte monopolem państwa, zaś podatek wynosi 50% GGR. Złagodzone zostają natomiast ograniczenia w zakresie komunikacji, to znaczy Totalizator Sportowy może wykorzystywać sponsoring, kanały komunikacji oraz bazę klientów do informowania o istnieniu jedyne legalnego kasyna, Total Casino. Możliwa jest promocja krzyżowa marek w ramach GK Totalizatora Sportowego, wprowadzanie na rynek nowych marek oraz oferowanie pokera online ze wspólną pulą.

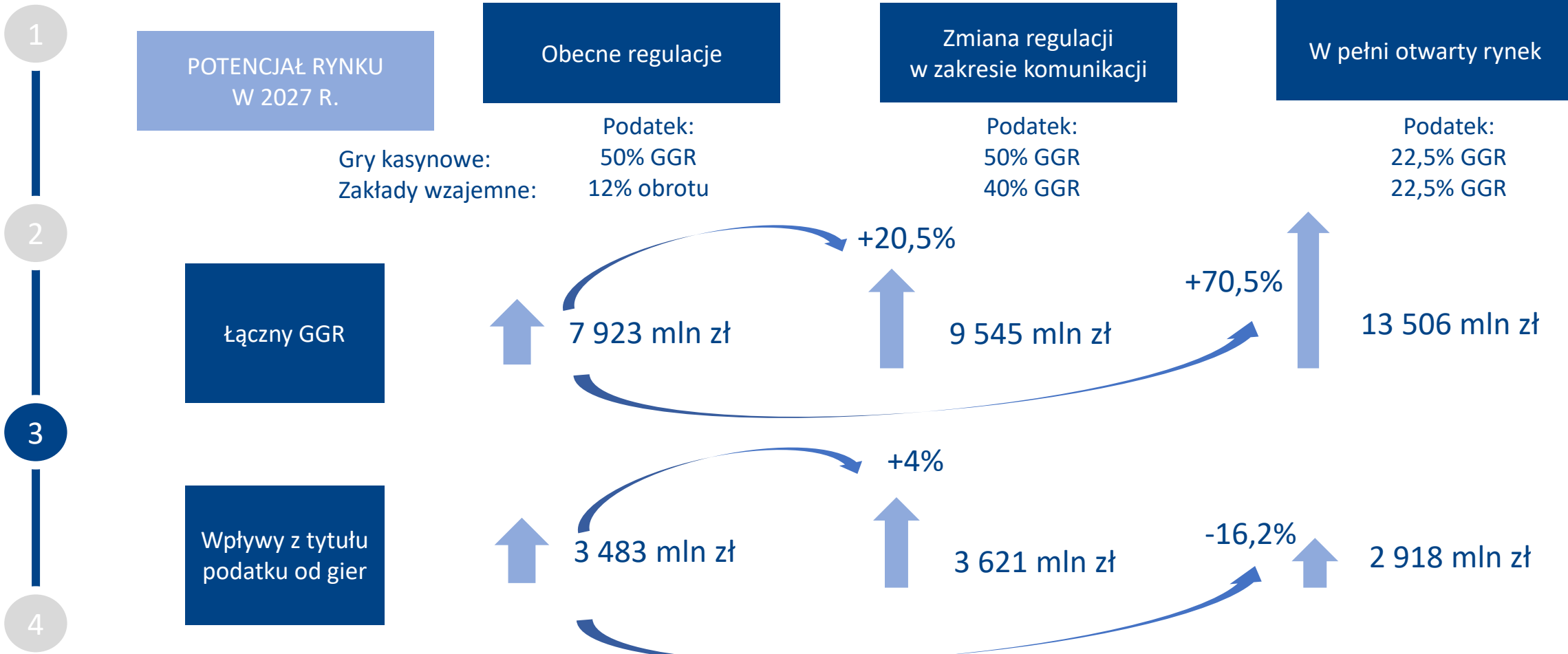
3

3 W pełni otwarty rynek

Scenariusz zakłada w pełni otwarty rynek, bazujący na licencjach dla operatorów zakładów wzajemnych oraz gier kasynowych online. W obu segmentach podatek wynosi 22,5% GGR (zgodnie ze średnią europejską, która waha się pomiędzy 20 a 25%). Dodatkowo możliwa jest komunikacja, która wymagałaby jednocześnie wprowadzenia silnych mechanizmów ochrony klientów, takich jak centralnie zarządzana baza graczy, limity kwotowe oraz objęcie wszystkich operatorów wysokimi standardami bezpiecznej i odpowiedzialnej gry, stosowanymi obecnie przez Totalizator Sportowy.

4

# Możliwe scenariusze



# Możliwe scenariusze

## Kluczowe wnioski:

1

### **1. Restrykcyjne regulacje prawne, dotyczące informowania o legalnym operatorze gier kasynowych, są niekorzystne dla polskich graczy.**

Chociaż rozwój Total Casino oraz sukcesywne przejmowania rynku gier kasynowych online przez jedyne legalnego operatora postrzegane jest jako duży sukces, to zgodnie z opinią analityków H2 Premium nadal istotny problem stanowi brak odpowiedniej świadomości konsumenckiej. Wynika to z restrykcyjnych ograniczeń w zakresie informowania graczy o istnieniu legalnego podmiotu. W efekcie polscy gracze korzystają z oferty szarej strefy bez wiedzy o istnieniu legalnej alternatywy, narażając się na związane z tym konsekwencje.

2

### **2. Zmiana regulacji prawnych, między innymi w zakresie komunikacji, przyczyniłaby się do wzrostu wpływu z tytułu podatku od gier o 4% w 2027 r.**

Przyjmując scenariusz, który zakłada między innymi możliwość informowania graczy o jedynym legalnym podmiocie, jakim jest Total Casino, analizowany rynek gier na pieniądze w kanale online zwiększyłby się o 20,5%, przy jednoczesnym wzroście wpływów z tytułu podatku od gier o 4%. Oznacza to tym samym jeszcze silniejszy spadek udziału szarej strefy do 14% w 2027 r.

3

### **3. Opcja w pełni otwartego rynku przy zmienionym opodatkowaniu naraża na ryzyko utraty kontroli nad bezpieczeństwem graczy oraz zmniejsza wpływy z tytułu podatku od gier.**

Istotny wzrost GGR o ponad 70% w scenariuszu otwartego rynku oznacza silny wzrost wydatków Polaków na gry na pieniądze online, jednak prowadzi do zmniejszenia wpływów podatkowych o 16,2%. Chociaż w warunkach otwartego rynku redukcja udziału szarej strefy byłaby efektywniejsza ze względu na spadek udziału do 4%, to pojawia się ogromne ryzyko rosnących problemów z uzależnieniem od hazardu oraz istotne obniżenie wpływów do budżetu państwa. W celu zapewnienia bezpiecznej i odpowiedzialnej rozrywki, jednym z najważniejszych mechanizmów ochrony graczy są ustalone limity kwotowe oraz czasowe. Obecnie jest to jeden z głównych powodów ograniczenia danych segmentów gier monopolem państwa. Aby uniemożliwić graczowi po osiągnięciu limitu u jednego operatora dalszej gry u innego operatora, koniecznym byłoby wprowadzenie centralnie zarządzanej bazy graczy dla wszystkich podmiotów. W wielu krajach, gdzie funkcjonuje otwarty rynek, wprowadzone zostały zaawansowane systemy chroniące graczy w sposób scentralizowany, gdzie użytkownicy mogą sami wykluczyć się z dalszej gry w przypadku utraty kontroli. Przykładem jest Szwecja i program Spelpaus oraz Dania z systemem ROFUS. Holandia zaledwie półtora roku po wdrożeniu systemu licencjonowanego wprowadziła w celu ochrony graczy całkowity zakaz reklamy gier i zakładów, a także obowiązkowy centralny rejestr graczy CRUKS, który ma za zadanie blokowanie zagrożonych użytkowników z dalszej gry w grach kasynowych online oraz stacjonarnych.

4



# Główne wnioski:

## Kluczowe wnioski:

1

1. Rynek hazardu w Polsce rośnie zdecydowanie szybciej niż szacowano w 2021 r., ze szczególnie dynamicznym wzrostem legalnych operatorów. Według zaktualizowanych prognoz całkowita wartość rynku zakładów wzajemnych oraz gier kasynowych online w Polsce w 2027 r. wyniesie 7 923 mln zł GGR, z czego 4 267 mln zł będzie pochodzić od legalnych operatorów zakładów wzajemnych oraz 2 089 mln zł z Total Casino.

2

2. Znacznie szybszy wzrost w odniesieniu do kanału online dotyczy głównie Total Casino. Aktualne analizy wskazują na podwojenie GGR już w 2022 r. oraz potrójną wielkość w 2027 r. wobec prognoz z 2021 r. Dodatkowo już od 2021 r. Total Casino posiada dominujący udział na rynku gier kasynowych online.

3

3. Tempo rozwoju szarej strefy obniży się dwukrotnie, dzięki czemu jej łączny udział w 2027 r. spadnie do 19,8%. Oznacza to wzmocnienie dominacji legalnych operatorów.

4

4. Pomimo wzrostu wartości nominalnej szarej strefy wraz z równoległym rozwojem całego rynku interaktywnego, udział szarej strefy w poszczególnych segmentach zmaleje, a tempo rozwoju nielegalnych operatorów obniży się dwukrotnie. Problemem pozostaje brak świadomości wśród graczy oraz niska skuteczność narzędzi w blokowaniu nielegalnych operatorów. Aby zwiększyć efektywność, należy zmienić sposoby zwalczania szarej strefy. Wśród tych metod wyróżnia się przede wszystkim możliwość informowania graczy o legalnych podmiotach, gdyż obecnie wielu graczy nawet nie wie, że korzysta z nielegalnych form hazardu. Dodatkowo analitycy H2 Premium wskazują na konieczność wprowadzenia kar finansowych dla nielegalnych operatorów, blokowanie operatorów (aktualnie blokowane są tylko domeny) oraz zwiększenie efektywności w blokowaniu płatności. Chociaż model otwartego rynku mógłby znacząco zredukować udział szarej strefy, to silnie rośnie ryzyko utraty kontroli nad bezpieczeństwem graczy. Ponadto wskazuje się na istotność odpowiedniej edukacji w zakresie odpowiedzialnej gry oraz skuteczność w egzekwowaniu prawa w obszarze zwalczania szarej strefy. Niezwykle ważna jest także trójstronna współpraca zapewniająca mechanizmy ochrony graczy, która obejmuje regulatora, operatora oraz specjalistycznych dostawców zewnętrznych.



**TOTALIZATOR**  
**SPORTOWY**

**#WygrywamyRazem**

[www.totalizator.pl](http://www.totalizator.pl)