



# InvestEU- Investmax szansą dla Banków Spółdzielczych na wsparcie rozwoju akcji kredytowej dla przedsiębiorców i rolników

## Konwent na Rzecz Współpracy i Rozwoju Polskiej Bankowości Spółdzielczej

Warszawa, 23 stycznia 2025 r.



**K**  
KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ



Ministerstwo  
Rozwoju i Technologii

Działalność Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej jest finansowana ze środków Budżetu Państwa w ramach programu wieloletniego „Udział Polski w części COSME Programu na rzecz rynku wewnętrznego, konkurencyjności przedsiębiorstw, w tym małych i średnich przedsiębiorstw, dziedziny roślin, zwierząt, żywności i paszy oraz statystyk europejskich (Program na rzecz jednolitego rynku, w latach 2022-2028)”, przez Ministra właściwego do spraw gospodarki, przekazywanych za pośrednictwem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.



# KPK IF DLA BIZNESU

## ROLA W SYSTEMIE



### **One-stop-shop w zakresie informacji o instrumentach finansowych w programach UE**



szybkie reagowanie i łączenie interesariuszy, informacja i doradztwo



mandat Rady Ministrów i ministra właściwego ds. gospodarki, wsparcie ministra właściwego ds. finansów oraz ministra właściwego ds. funduszy europejskich



afiliacja przy Związku Banków Polskich we współpracy z PARP; platforma ponad 200 instytucji finansowych – tzw. narodowych pośredników finansowych (NPF), współpraca z reprezentacjami przedsiębiorców, w tym mikro



działania na rzecz rozbudowy ekosystemu źródeł finansowania dla MŚP oraz dla procesów proinnowacyjnych w PL



promocja i przygotowanie instytucji finansowych oraz ostatecznych odbiorców do udziału w programach UE, w tym antycovidowych



zakres działania: banki, spółki leasingowe, faktoringowe, fundusze pożyczkowe, fundusze poręczeniowe, inwestorzy rynku kapitałowego, itp.



bezpłatne usługi na terenie całego kraju



**Banki Spółdzielcze  
mogą przystępować  
do umów ramowych  
Banków Zrzeszających z BGK  
o współpracę w  
Investmax/InvestEU**



**W dn. 3 lipca br. Bank Gospodarstwa Krajowego zaprosił i udostępnił bankom gwarancję Investmax (z regwarancją UE Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego).**

**Gwarancja Investmax zapewni 3,1 mld zł kredytu dla MŚP.**

- Najnowszy produkt w ofercie polskiego banku rozwoju – gwarancja Investmax – powstała dzięki wykorzystaniu środków z Programu InvestEU.
- Program i instrument gwarancyjny jest kontynuacją bardzo popularnej gwarancji Programu COSME

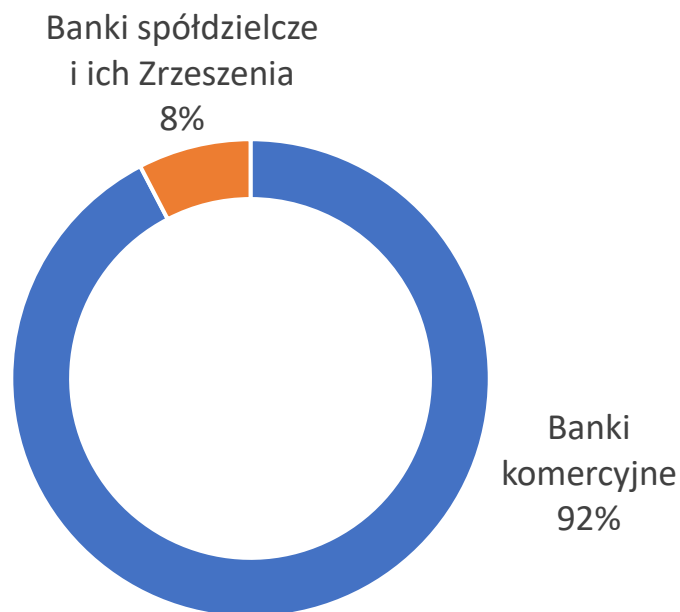
# BANKOWOŚĆ SPÓŁDZIELCZA W GWARANCJACH UE 2017-2022



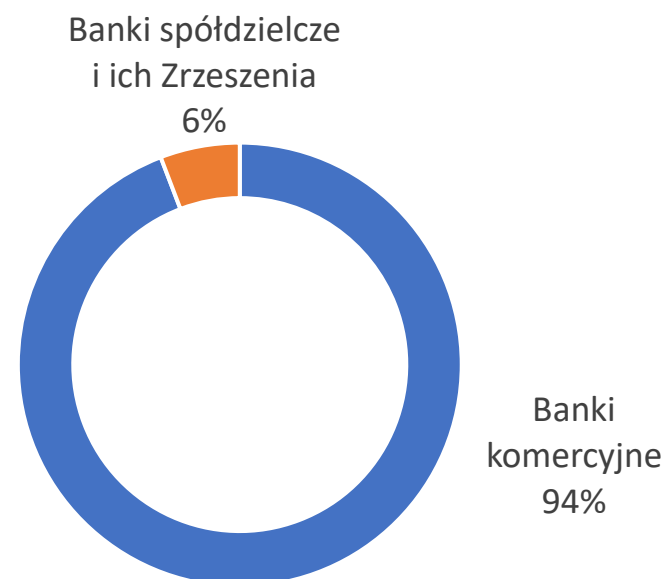
- Do **regwarancji COSME BGK** pośrednio lub bezpośrednio przystąpiło **180 banków spółdzielczych**
- Dzięki **regwarancji COSME BGK** udzielono blisko **37 tys. gwarancji** zapewniając prawie **8 mld zł** finansowania dla przedsiębiorców



## Ilość gwarancji COSME



## Wartość kredytów z gwarancją COSME



# GWARANCJA INVESTMAX – POŚREDNICY FINANSOWI



Kredyty dla przedsiębiorców z gwarancją Investmax



Bank Polski



WYŻSZA KULTURA BANKOWOŚCI



**BGK**  
BANK GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO



Bank Pekao

Santander

Millennium  
bank

Nest!  
BANK



Bank BPS  
Grupa BPS



Spółdzielcza Grupa Bankowa



**45 banków  
spółdzielczych  
zrzeszonych  
w BPS i SGB**

**Wyniki sprzedaży w 2024 r.:**

- ilość umów: 175**
- wartość finansowania: 350 mln zł**

## Gwarancja Investmax – podstawowe parametry\*

	Okno: MŚP	Okno: mikrofinansowanie
<b>Beneficjenci gwarancji</b>	mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa	mikroprzedsiębiorstwa
<b>Przedmiot gwarancji</b>	kredyty (obrotowe lub inwestycyjne)	kredyty (obrotowe lub inwestycyjne)
<b>Zakres gwarancji</b>	<b>80%</b> kapitału kredytu	<b>80%</b> kapitału kredytu
<b>Maksymalna wartość kredytu</b>	<b>8 633 000 zł</b>	<b>215 825 zł</b>
<b>Maksymalna wartość gwarancji</b>	6 906 400 zł	172 660 zł
<b>Okresy kredytu</b>	min. <b>12</b> ,maks. <b>51 miesięcy</b> – kredyty obrotowe min. <b>12</b> , maks. <b>123 miesięcy</b> – kredyty inwestycyjne	min. <b>3</b> , maks. <b>51 miesięcy</b> – kredyty obrotowe min. <b>3</b> , maks. <b>123 miesięcy</b> – kredyty inwestycyjne
<b>Okresy gwarancji</b>	maks. <b>51 miesięcy</b> – kredyty obrotowe maks. <b>123 miesięcy</b> – kredyty inwestycyjne	maks. <b>51 miesięcy</b> – kredyty obrotowe maks. <b>123 miesięcy</b> – kredyty inwestycyjne
<b>Opłata prowizyjna</b>	<b>0,3% rocznie</b>	<b>0%</b>
<b>Zabezpieczenie kredytu</b>	Weksel własny, pełnomocnictwo do rachunku, poręczenie os. trzeciej	Weksel własny, pełnomocnictwo do rachunku, poręczenie os. trzeciej

**Maksymalna łączna wartość kredytów udzielonych jednemu Kredytobiorcy zabezpieczonych gwarancją Investmax: 32 373 750 zł**

## Gwarancja Investmax – korzyści dla Banku i Klienta



### Dla instytucji finansowych:

- tańsze zabezpieczenia od komercyjnych
- istotna ochrona wierzyciela
- zmniejszenie wymogów kapitałowych (sektory regulowane)
- nierzeczywista, nieograniczona gwarancja na ekspozycje kwalifikowane (sektory regulowane)
- narzędzia łagodzenia wewnętrznej koncentracji oraz ograniczania restrykcji dotyczących poszczególnych dłużników i/lub sektorów (sektory regulowane)
- korzystne regulacje w zakresie pomocy publicznej
- uwiarygodnienie na rynku finansowym: szanse na lepszy dostęp do innych/kolejnych instrumentów wsparcia ze strony instytucji rozwojowych oraz międzynarodowego rynku komercyjnego

### Dla Klientów:

- pozyskanie finansowania dłużnego z rynku
- alternatywne zabezpieczenie w odniesieniu do trudno zbywalnych składników majątku
- bezpłatne lub tańsze zabezpieczenie
- najczęściej brak wymagania innych zabezpieczeń
- dłuższy okres finansowania
- brak lub niższy wkład własny
- niższa cena finansowania
- brak obciążeń wynikających ze statusu pomocy publicznej



# Gwarancja Investmax najatrakcyjniejszą gwarancją uniwersalną



## Gwarancja Investmax a gwarancja de minimis - porównanie

	Gwarancja Investmax	Gwarancja de minimis
▪ Beneficjenci	MŚP (w tym rolnik)	MŚP
▪ Opłata prowizyjna	Brak lub 0,3% rocznie	0,5 % rocznie
▪ Pomoc publiczna	GBER*	pomoc de minimis
▪ Maksymalna kwota gwarancji	6 906 400 zł/ 172 660 zł	5 000 000 zł **
▪ Wyłączenia	brak wykluczenia sektora produkcji podstawowej produktów rolnych oraz sektora rybołówstwa i akwakultury***	wykluczenie sektora produkcji podstawowej produktów rolnych oraz sektora rybołówstwa i akwakultury

\* nie konsumuje limitów pomocy

\*\* maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w okresie minionych trzech lat

\*\*\* z pewnymi wyjątkami wskazanymi w umowie PLG-InvestEU

# Gwarancja Investmax najatrakcyjniejszą gwarancją uniwersalną



Gwarancja Investmax **umożliwia** także finansowanie rolników

	Gwarancja Investmax	Gwarancja FGR+ (Agromax)
▪ Beneficjenci	MŚP (w tym rolnik)	Rolnik, MŚP (przetwórcą)
▪ Opłata prowizyjna	Brak lub 0,3% rocznie	Brak
▪ Pomoc publiczna	GBER*	na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2115 z dnia 2 grudnia 2021 r.
▪ Maksymalna kwota gwarancji	6 906 400 zł/ 172 660 zł	5 000 000 zł ** Dodatkowe korzyści: dotacja na spłatę odsetek
▪ Wyłączenia	brak wykluczenia sektora produkcji podstawowej produktów rolnych oraz sektora rybołówstwa i akwakultury***	maksymalna kwota kredytu obrotowego nie może być wyższa niż 20% kwoty kredytu inwestycyjnego

\* nie konsumuje limitów pomocy

\*\* maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w okresie minionych trzech lat

\*\*\* z pewnymi wyjątkami wskazanymi w umowie PLG-InvestEU

# Ścieżka uzyskania gwarancji BGK przez bank spółdzielcze



## Limit gwarancji InvestEU- Banki Zrzeszające



**Monika Sokołowska**

Biuro Produktów i Procesów Klienta  
Instytucjonalnego

tel. kom. **604 490 749**

e-mail: [monika.sokolowska@sgb.pl](mailto:monika.sokolowska@sgb.pl)



**Beata Andrzejewska**

Departament Klienta Korporacyjnego  
Bank BPS S.A.

tel. **+48 22 57 81 399**

e-mail:

[beata.andrzejewska@bankbps.pl](mailto:beata.andrzejewska@bankbps.pl)



# INVESTEU

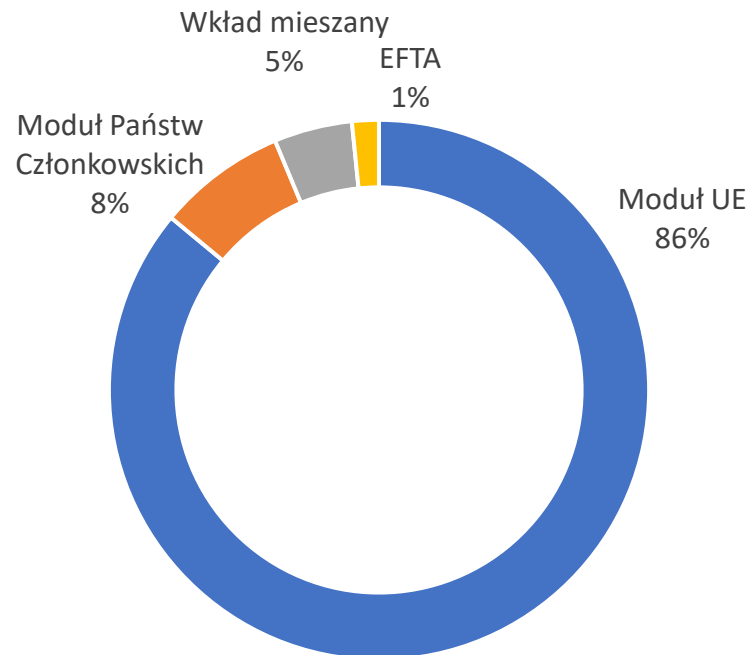
## Instrumenty finansowe

# Poziom wdrożenia InvestEU

## Źródła gwarancji funduszu InvestEU



### Gwarancja UE: 30,46 mld EUR



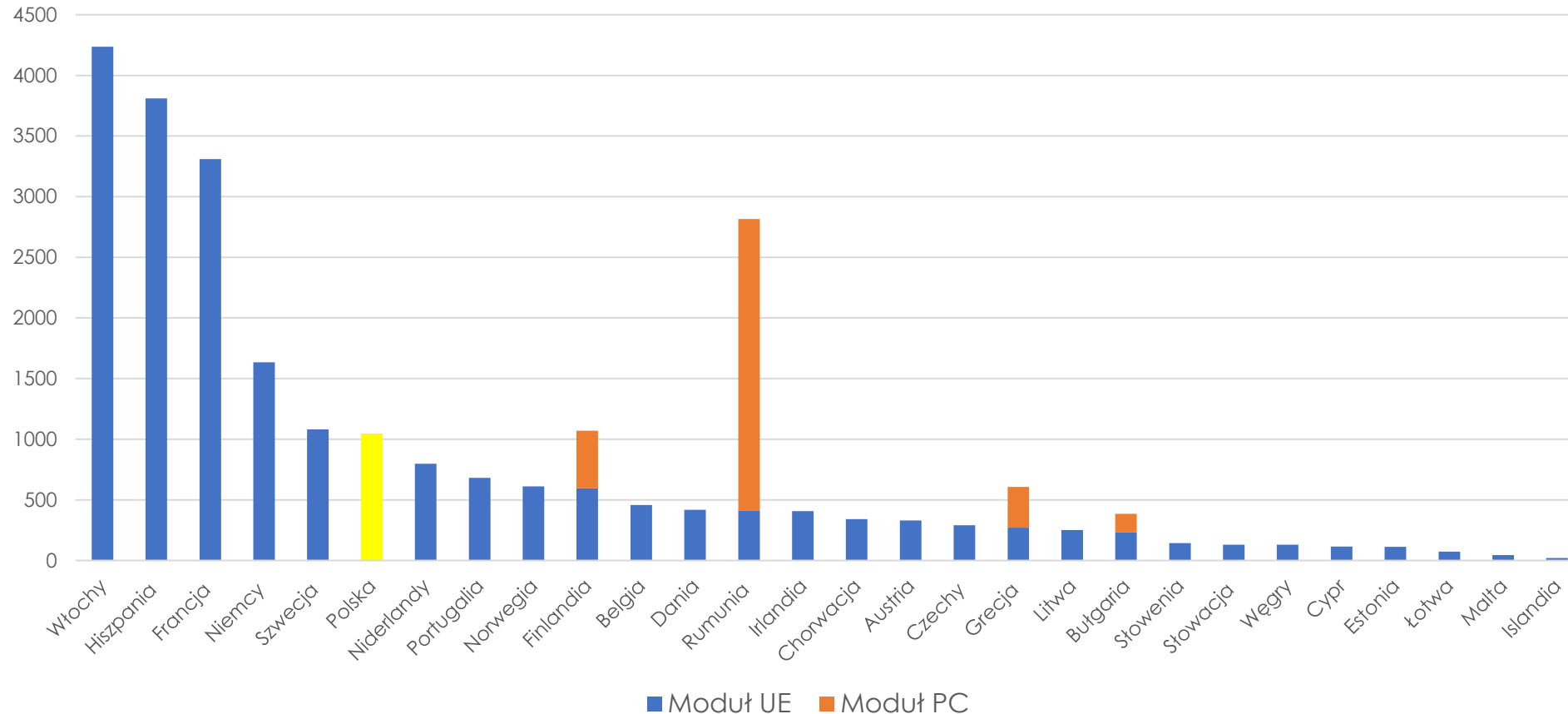
Łączna kwota gwarancji  
zatwierdzona przez  
Komitet Inwestycyjny  
InvestEU  
wg stanu 31.12.2024 r.

**24,17 mld EUR**  
**79,35 %**

# Poziom wdrożenia InvestEU



Wartość podpisanych umów w mln EUR

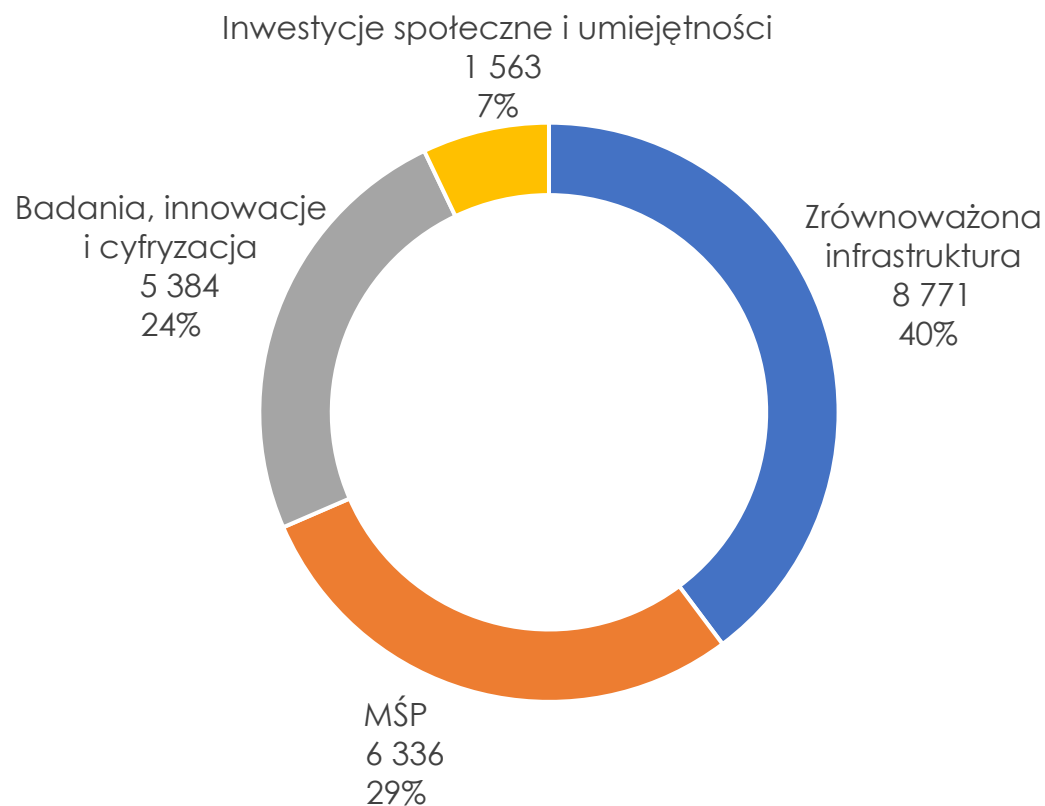


\* Do modułu państwa członkowskiego dotoczyły również Malta i Hiszpania

źródło: opracowanie KPK na podstawie danych KE, 2024 r.

# Poziom wdrożenia funduszu InvestEU według segmentów polityki

Kwota udzielonej gwarancji wg segmentu polityki (moduł unijny i moduł państw członkowskich) w mln EUR

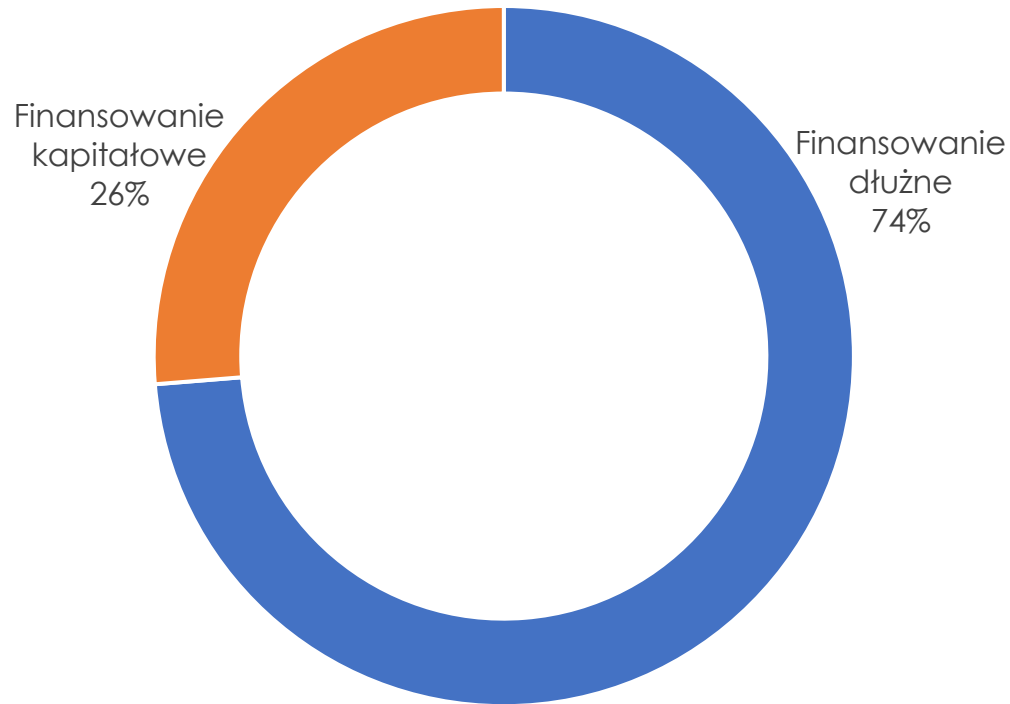


źródło: opracowanie KPK na podstawie danych KE, 2024 r.



# Poziom wdrożenia funduszu InvestEU w Polsce

Struktura udostępnionego finansowania z wykorzystaniem instrumentów finansowych z programu InvestEU



## Prognoza sprzedaży IF UE w PL na 2025 r.:

- wartość finansowania: >2,5 mld zł
- liczba planowanych umów: >12 tys.

źródło: opracowanie KPK na podstawie danych KE, EBI, EFI, EBOIR, CEB i KPK, 2024 r.





## Ponad 15 mld zł w ramach InvestEU już w Polsce

### ➤ 97 umowy dot. Polski:

- 5 umów partnerstwa
- 11 umów gwarancyjnych
- 2 umowy regwarancyjne
- 11 umów inwestycyjnych  
(vc/pe/pd)
- 68 umów kooperatywnych

### ➤ 95 podmioty finansujące w Polsce:

- 5 partnerów wdrażających
- 22 pośredników finansowych
- 23 subpośredników finansowych
- 45 instytucje współpracujące

### ➤ >100 instrumentów finansowych dla odbiorców końcowych w Polsce:

- 74 kredytowe
- 4 leasingowych
- 1 gwarancyjnych
- 3 poręczeniowych
- 4 pożyczkowych
- 10 kapitałowych
- 1 private debt
- 1 venture debt
- inne

### ➤ 8 rodzajów beneficjentów:

- mikroprzedsiębiorcy
- mśp
- midcaps/small midcaps
- start ups
- duzi przedsiębiorcy
- przedsiębiorcy agro
- wspólnoty mieszkaniowe
- osoby fizyczne

## SZACOWANY EFEKT: 71 TYSIĄCE POLSKICH BENEFICJENTÓW!



# Oferta wsparcia KPK dla Banków współpracujących z BGK w ramach InvestEU

# Oferta KPK dla Banków współpracujących z BGK w InvestEU:

- Wsparcie w promocji oferty banku kanałami elektronicznymi KPK (portal, newslettery do przedsiębiorców, itd.);
- Wsparcie w promocji oferty banku poprzez wspólne eventy promocyjne (np. seminaria, konferencje);
- Wsparcie w promocji oferty banku poprzez wspólne projekty prasowe (konferencje prasowe, publikacje, itp.);
- Promocja success stories klientów
- Wsparcie szkoleniowe;
- Inne pomysły: KPK jest otwarty na propozycje
- Kontakt: [Oliwia.Rubinkiewicz@zbp.pl](mailto:Oliwia.Rubinkiewicz@zbp.pl)



# Oferta KPK dla Banków wdrażających InvestEU:



- **Bezpośrednie dotarcie:**

Spotkania z przedsiębiorcami:

- Ogólnopolska Kampania KPK promująca instrumenty finansowe UE wśród polskich przedsiębiorców: 10 regionów (2025)
- Forum Finansowania Agrobiznesu 2025 (26-17 lutego)
- Forum Finansowania Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorców 2025 (czerwiec)
- Kongres Zrównoważonego Finansowania (październik 2025)
- Europejski Kongres MŚP, Katowice (październik)
- Konferencje i warsztaty dla biznesu- ad hoc (cały rok)

- **Pośrednie dotarcie:**

- promocja elektroniczna (website + internet): ekspozycja/info stała + kampanie dedykowane
- promocja w prasie (artykuły, wywiady, reklamy)

**Łącznie planowane dotarcie w 2025 r.: 30.000 przedsiębiorców**

# PRZYKŁADY DZIAŁAŃ PROMOCYJNYCH:

Kampanie internetowe



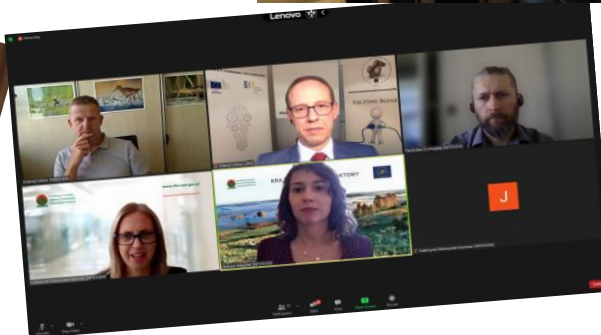
Forum Finansowania Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorców (MMŚP)  
Nagrody sektorowe



Konferencja prasowa (2023) pt. „Największy polski pośrednik wesprze rynek”



Warsztaty z rynkiem kapitałowym  
-Porozmawiajmy o Fundraisingu.



Webinaria



Warsztaty z rynkiem

# Oczekiwania wobec banków

- **Potwierdzenie w praktyce wysokiego zapotrzebowania banków/klientów na gwarancje unijne – co pozwoli:**
  - ✓ **występować do instytucji UE o rezerwację ew. środków dla polskich instytucji finansowych, uzyskanych wskutek przeglądu programu InvestEU**

i/lub

- ✓ **kontynuować rozmowy z Rządem ws. zastosowania w KPO Modułu Państwa Członkowskiego wg programu InvestEU- we współpracy z BGK i EFI- i pozyskać dodatkowe środki na gwarancje.**



# Dziękujemy za uwagę!



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

Związek Banków Polskich, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, tel./fax +48 22 696 64 95  
programy@kpkUE.gov.pl, [www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl](http://www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl)