

Kredyt udzielony Benefit Systems w Polsce

Kraj:	POLSKA
Numer projektu: Sektor	53273
działalności gospodarczej:	Manufacturing and Services
Rodzaj zawiadomienia:	PRYWATNE
Kategoria środowiskowa:	B
Docelowa data	8 marca 2022 r.
zatwierdzenia:	Zatwierdzony
Status:	
Dokument Podsumowujący Projekt opublikowany w dniu:	8 marca 2022 r.

Udzielenie długoterminowego kredytu uprzywilejowanego do kwoty 115 mln PLN (25 mln EUR) na rzecz Benefit Systems S.A. („Benefit”, „Spółka”), spółki akcyjnej z siedzibą w Polsce, w celu sfinansowania (i) rozwoju nowej platformy „MultiLife” oraz inicjatyw integracyjnych ukierunkowanych na zwiększenie aktywności fizycznej; (ii) programu ekspansji zarówno organicznej, jak i opartej na fuzjach i przejęciach; oraz (iii) inwestycji kwalifikujących się w ramach podejścia wspierającego przejście do zielonej gospodarki Green Economy Transition (GET).

Cele projektu

Planowany kredyt będzie wspierał misję Benefit polegającą na promowaniu aktywnego stylu życia wśród wszystkich grup społecznych, w szczególności wśród osób starszych i niepełnosprawnych, a także na zwiększaniu świadomości społecznej w zakresie aktywności fizycznej, zdrowego odżywiania i sposobów wspierania dobrostanu psychicznego w każdym momencie życia.

Wpływ na przejście do zrównoważonej gospodarki rynkowej

Oczekiwany wpływ na przejście do zrównoważonej gospodarki rynkowej (ang. ETI): 61

Wpływ planowanego projektu na przejście do zrównoważonej gospodarki rynkowej będzie wynikać z rozszerzenia dostępu do usług fitness i dobrego samopoczucia dla osób starszych i niepełnosprawnych poprzez rozwój nowych zintegrowanych usług fizjoterapeutycznych (Zdrofit Healthy Place) i cyfrowej platformy fitness (Yes2Move). Członkowie klubu z niepełnosprawnościami skorzystają z lepszego fizycznego dostępu do ogólnych obiektów fitness.

Ponadto Spółka zmniejszy ogólny ślad węglowy poprzez wytwarzanie większej ilości energii ze źródeł odnawialnych.

Informacje o kliencie

BENEFIT SYSTEMS SA

Benefit Systems S.A. jest wiodącym dostawcą pozapłacowych świadczeń pracowniczych w Europie Środkowo-Wschodniej, głównie w Polsce, ale także w Czechach, Bułgarii i na Słowacji. Benefit prowadzi również jedną z największych sieci fitness w Europie Środkowo-Wschodniej, liczącą 194 kluby fitness. Spółka jest notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Podsumowanie finansowe EBOR

115.000.000,00 PLN

Całkowity koszt projektu

480.000.000,00 PLN

Projekt jest finansowany wspólnie z Benefit Systems i innym polskim bankiem.

Podsumowanie środowiskowe i społeczne

Projekt uzyskał kategorię B (Polityka Środowiskowa i Społeczna z 2019 r. (ang. 2019 ESP)). Ryzyko niskie do średniego. Środowiskowe i Społeczne Badanie Due Diligence (ESDD) zostało przeprowadzone przez Departament Środowiska i Zrównoważonego Rozwoju (ESD) na podstawie odpowiedzi spółki udzielonych w kwestionariuszach dotyczących kwestii środowiskowych i społecznych oraz spotkań online z kierownictwem Spółki. Spółka wdrożyła systemy w zakresie odpowiedzialności środowiskowej, pracowniczej i korporacyjnej potwierdzone certyfikatem B Corp. Spółka wyznaczyła menedżerów ds. ESG, środowiska, BHP, zarządzania wykonawcami i łańcuchem dostaw oraz zaangażowania interesariuszy oraz jest zdolna do realizacji projektu zgodnie z Warunkami Realizacji EBOR. Spółka koncentruje się na ograniczaniu emisji CO₂ poprzez strategie polegające na wyborze dla celów najmu budynków posiadających certyfikaty zrównoważonego rozwoju oraz wdrażanie innych środków w zakresie efektywności energetycznej i wodnej, a także ograniczanie ilości odpadów. Inwestycja wspierana przez Bank będzie skutkować wytworzeniem 5000 MWh/rok energii ze źródeł odnawialnych rocznie oraz wpisuje się w strategię Spółki polegającą na minimalizacji emisji CO₂ w Zakresie 1 i Zakresie 2. Spółka wdrożyła zarządzanie BHP bazujące na podejściu opartym na ryzyku i korzysta z usług doradców zewnętrznych w celu dokonywania ciągłej oceny ryzyka dla wszystkich pracowników i klientów. Raportowane wyniki w zakresie BHP są dobre.

W Spółce obowiązują odpowiednie zasady i procedury w zakresie zasobów ludzkich dla zespołu pracowników liczącego prawie 1500 osób, z których 65% stanowią kobiety. Zarządzanie zasobami ludzkimi obejmuje wewnętrzny mechanizm składania skarg oraz Kodeks Etyczny, który zabrania wszelkich form dyskryminacji i molestowania. Ponieważ Projekt obejmuje elektrownię fotowoltaiczną o mocy 5MW, Klient zobowiązał się do stosowania wykazu materiałów i technologii Green Technology Selector (GTS) zgodnie z podejściem Banku do zarządzania ryzykiem w zakresie pracy przymusowej w łańcuchu dostaw. Zobowiązanie to zostało przewidziane w Planie Działań Środowiskowych i Społecznych (ESAP).

Zgodnie z założeniami certyfikacji B Corp, Spółka jest aktywna w społecznościach na obszarach, na których prowadzi działalność, poprzez kampanie i różne działania wspierające, promujące sprawność fizyczną i zdrowy styl życia. Spółka publikuje coroczny raport niefinansowy dotyczący kwestii ESG. Plany inwestycyjne mają na celu poprawę dostępu do obiektów i zobowiązanie, że 80% nowych klubów będzie dostępnych dla osób z niepełnosprawnościami.

Ponieważ działalność Spółki jest uznawana za zgodną z Warunkami Realizacji Banku, plan ESAP koncentruje się na wykorzystaniu wykazu GTS w odniesieniu do zakupu urządzeń dla elektrowni słonecznej. Projekt jest zgodny z podejściem GET, a udział GET wynosi 13%. Projekt uznaje się za zgodny z celami porozumienia paryskiego. Bank będzie monitorował projekt poprzez przegląd rocznych raportów dotyczących kwestii środowiskowych i społecznych.

Współpraca techniczna

Brak.

Wartość dodatkowa

Wartość dodatkowa wnoszona przez Bank wynika z zapewnienia finansowania o najdłuższym horyzoncie czasowym oraz wprowadzenia najlepszych praktyk międzynarodowych w zakresie praktyk mających na celu integrację i sprawozdawczości niefinansowej. Spółka będzie przestrzegać „wytycznych dotyczących raportowania ESG” opracowanych wspólnie przez EBOR i Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie dla podmiotów notowanych na giełdzie.

Dane kontaktowe spółki

Malgorzata Kloka
ir@benefitsystems.pl
+48 22 242 40 00
www.benefitsystems.pl
Plac Europejski 2 00-844 Warszawa Polska

Zrozumienie procesu transformacji

Dalsze informacje dotyczące podejścia EBOR do pomiaru wpływu projektu na transformację gospodarki są dostępne [tutaj](#).

Możliwości rozwoju działalności gospodarczej

W sprawie możliwości rozwoju współpracy gospodarczej lub zamówień publicznych należy kontaktować się ze spółką klienta.

W sprawie możliwości współpracy biznesowej z EBOR (nie związanej z zamówieniami) prosimy o kontakt:

Tel: +44 20 7338 7168
Email: projectenquiries@ebrd.com

W przypadku projektów realizowanych przez sektor państwowy, proszę odwiedzić stronę [Zamówienia EBOR](#) :

Tel: +44 20 7338 6794
Email: procurement@ebrd.com

Zapytania ogólne

Zapytania o charakterze ogólnym [formularza zapytań EBOR](#)

Konkretne zapytania można kierować za pośrednictwem [Formularza zapytań EBOR](#).

Polityka środowiskowa i społeczna (*ang. Environmental and Social Policy (ESP)*)

[ESP](#) i związane z nią Warunki Realizacji (*ang. Performance Requirements (PR)*) określają sposoby realizacji przez EBOR swojego celu, jakim jest promowanie „przyjaznego dla środowiska i zrównoważonego rozwoju”. ESP i PR zawierają szczegółowe postanowienia zobowiązujące klientów do przestrzegania obowiązujących wymogów prawa krajowego w zakresie publicznie dostępnych informacji i konsultacji społecznych, a także ustanowienia mechanizmu składania skarg umożliwiającego przyjmowanie oraz wyjaśnianie i rozpatrywanie obaw i skarg interesariuszy, w szczególności dotyczących działań klienta i skutków projektu o charakterze środowiskowym i społecznym. Proporcjonalnie do charakteru i skali ryzyka oraz wpływu środowiskowego i społecznego projektu, EBOR wymaga ponadto od swoich klientów ujawnienia informacji, w stosownych przypadkach, na temat ryzyka i wpływu wynikającego z projektów lub podjęcia konstruktywnych konsultacji z interesariuszami oraz rozważenia i zareagowania na zgłaszane przez nich uwagi.

Więcej informacji na temat praktyk EBOR w tym zakresie znajduje się w [ESP](#).

Uczciwość i zgodność z przepisami

Biuro Dyrektora ds. Zgodności (*ang. Office of the Chief Compliance Officer (OCCO)*) EBOR promuje dobre zarządzanie i zapewnia stosowanie najwyższych standardów uczciwości we wszystkich działaniach Banku zgodnie z najlepszymi praktykami międzynarodowymi. W stosunku do wszystkich klientów Banku przeprowadzane jest badanie due diligence w zakresie uczciwości, aby zapewnić, że projekty nie stanowią dla Banku niedopuszczalnego ryzyka w zakresie uczciwości lub reputacji. Bank jest zdania, że identyfikacja i rozwiązywanie problemów na etapie zatwierdzania oceny projektu jest najskuteczniejszym sposobem zapewnienia uczciwości transakcji Banku. OCCO odgrywa kluczową rolę w tych działaniach ochronnych, a także pomaga w monitorowaniu ryzyka w zakresie uczciwości w projektach po dokonaniu inwestycji.

OCCO jest również odpowiedzialne za badanie zarzutów dotyczących nadużyć, korupcji i niewłaściwego postępowania w projektach finansowanych przez EBOR. Każda osoba, zarówno w ramach Banku, jak i spoza niego, która podejrzewa, że doszło do nadużyć lub korupcji, powinna złożyć pisemne zgłoszenie do Dyrektora ds. Zgodności, wysyłając e-mail na adres compliance@ebrd.com. Wszystkie zgłoszone sprawy będą rozpatrywane przez OCCO w celu podjęcia działań następczych. Wszystkie zgłoszenia, w tym anonimowe, zostaną rozpatrzone. Zgłoszenia można składać w dowolnym języku Banku lub krajów, w których Bank prowadzi operacje. Przekazywane informacje muszą być składane w dobrej wierze.

Polityka dostępu do informacji (*ang. Access to Information Policy (AIP)*)

Od momentu wejścia w życie, czyli od 1 stycznia 2020 r., Polityka dostępu do informacji określa, w jaki sposób EBOR ujawnia informacje i porozumiewa się ze swoimi interesariuszami w celu wspierania lepszej świadomości i znajomości swojej strategii, polityki i działalności. Na stronie dot. [Polityki dostępu do informacji](#) można sprawdzić, jakie informacje są udostępniane na stronie internetowej EBOR.

Konkretne wnioski o udzielenie informacji można składać za pomocą [formularza zapytań EBOR](#).

Niezależny Mechanizm Rozliczalności Projektów (*ang. Independent Project Accountability Mechanism (IPAM)*)

W przypadku niepowodzenia działań mających na celu rozwiązanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych u Klienta lub w Banku (np. za pomocą mechanizmu składania skarg na poziomie projektu klienta lub w drodze bezpośredniego zaangażowania kierownictwa Banku), osoby fizyczne i organizacje mogą podjąć próbę rozwiązania tych problemów za pośrednictwem Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów (IPAM) funkcjonującego w EBOR.

IPAM przeprowadza niezależną ocenę problemów związanych z Projektem, co do których istnieje przypuszczenie, że spowodowały (lub mogą spowodować) szkodę. Celem tego Mechanizmu jest wspieranie dialogu między interesariuszami Projektu umożliwiającego rozwiązywanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych; ustalenie, czy Bank postępował zgodnie ze swoją [Polityką środowiskową i społeczną](#) lub postanowieniami [Polityki dostępu do informacji](#) dotyczącymi danego projektu; a w stosownych przypadkach wyeliminowanie wszelkich niezgodności z postanowieniami tych polityk oraz niedopuszczenie do dalszego naruszania tych postanowień przez Bank.

Aby dowiedzieć się więcej o IPAM zapraszamy do odwiedzenia strony [Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów](#). Można tam [złożyć wniosek](#) o ponowne rozpatrzenie. Dodatkowe informacje oraz wskazówki dotyczące składania wniosku można również otrzymać pisząc na adres ipam@ebrd.com