

Zarząd  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
Banku Ochrony Środowiska S.A.**

**Informacja dotycząca wydatków poniesionych w 2020 r. na: reprezentację, usługi prawne, marketing oraz w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej, a także usług doradztwa związanego z zarządzaniem.**

Zgodnie z zapisem zawartym w § 1. Uchwały Nr 35/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S. A. z dnia 6 czerwca 2017 r., Zarząd Banku zobowiązany jest do przedkładania Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy, zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą Banku, sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usług doradztwa związanego z zarządzaniem.

**1. REPREZENTACJA – na reprezentację poniesiono koszty w łącznej kwocie 323 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Spotkania promocyjne z partnerami biznesowymi i klientami Banku, konferencje oraz spotkania z ekspertami,
- Udział Banku w Forum Ekonomicznym w Krynicy oraz w Kongresie Biogazu i Biometanu, a także w Kongresie Finansowym i XII Europejskim Kongresie Gospodarczym,
- Zakup materiałów upominkowych i prezentów dla klientów Banku, w tym zakup zestawów świątecznych oraz paczek dla partnerów biznesowych, zakup kwiatów dla klientów ważnych,
- Obsługę WZA, posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

**2. USŁUGI PRAWNE – na usługi prawne poniesiono koszty w łącznej kwocie 4 762,6 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Koszty obsługi prawnej Centrali, w zakresie bieżącej działalności oraz prowadzenia spraw sądowych, w tym karnych oraz spraw dotyczących kredytów hipotecznych w 2020 r. Z Bankiem współpracowało 9 kancelarii (ryczałty), w tym jedna z umów została rozwiązana w 2020 r. Współpraca z kancelariami była podyktowana koniecznością ograniczania zatrudnienia w Departamencie Prawnym i związanych z tym obciążeń finansowych dla Banku,

- Koszty obsługi prawnej związanej z działalnością windykacyjną Banku (obsługę świadczyło 5 kancelarii prawnych na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego (ryczałt) – (2 umowy zostały rozwiązane w 2020 r.). Współpraca Dyrektora DRW i DPR w zakresie ograniczenia wydatków, czego efektem jest ograniczenie liczby kancelarii prawnych oraz kosztów obsługi DRW,
- Koszty obsługi prawnej sieci sprzedaży biznesowej – Centra Biznesowe (obsługę świadczyło 11 kancelarii prawnych, na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego - ryczałt),
- Obsługa jednostek Banku, w sprawach wymagających wiedzy specjalistycznej, w szczególności świadczona na wniosek tych jednostek między innymi w zakresie prawa własności intelektualnej, prowadzenie spraw spornych przed sądami powszechnymi, w tym w sprawach dot. dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych oraz postępowań administracyjnych, opinie prawne na potrzeby Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej.

**3. MARKETING – na usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej poniesiono koszty w łącznej kwocie 3 610,5 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Reklamę produktów bankowych w środkach masowego przekazu, tj. w internecie, prasie i radiu. Główne kampanie produktowe dotyczyły w przypadku przedsiębiorstw: udziału Banku w Tarczy Antykryzysowej oraz kredytu EKOoszczędnego z gwarancją BIZNESMAX. W przypadku klientów detalicznych kampanie dotyczyły: EKOpożyczki „Nasza woda”, ekologicznego kredytu hipotecznego i pożyczki gotówkowej „Zapasowy portfel”. Promowane były także „Przejrzysta pożyczka” oraz EKO kredyt PV „Energia ze Słońca”,
- Promocję Banku na najważniejszych wydarzeniach ekologicznych i branżowych, takich jak: Szczyt Klimatyczny ToGetAir, XX Ogólnopolski Kongres Energetyczno-Ciepłowniczy „PowerPol”, VIII Ogólnopolski Szczyt Energetyczny, Forum ThinkEco!, webinar wydawnictwa Abrys „Przeciwdziałanie skutkom suszy”, Raport Instytutu Energii Odnawialnej „Rynek fotowoltaiki w Polsce 2020”, Forum Rolnicze Gazety Pomorskiej, Areopag Energetyki Odnawialnej Stowarzyszenia na rzecz Efektywności im. prof. K. Żmijewskiego, Forum Energii i Recyklingu wydawnictwa Abrys, EKO Forum w Supraślu, VI Ogólnopolski Szczyt Gospodarczy, Carbon Footprint Summit. Bank współpracował także z wydawnictwami ekologicznymi: Twoje Środowisko, OZEON, Abrys i Aura,
- Projekty edukacyjne organizowane z partnerami: warsztaty on-line dla młodzieży „Dzień Ziemi w Ministerstwie Klimatu” i „Dzień o Suszy i Retencji w Ministerstwie Klimatu” organizowane wspólnie z Ministerstwem Klimatu i NFOŚiGW oraz cykl filmów edukacyjnych „Jak działa klimat” na vlogu dra Tomasza Rożka „Nauka. To lubię” przygotowany wspólnie z NFOŚiGW. Bank prowadził również akcję informacyjną dotyczącą gwarancji bankowych dla przedsiębiorców wspólnie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- Sponsoring przedsięwzięć społecznych: Ośrodka Rehabilitacji Zwierząt Poleskiego Parku Narodowego, Festiwalu Schumana, koncertu muzyki polskiej „Polonia in musica” w Świątyni Opatrzności Bożej, Muzeum Grunwald, żeglarza Piotra Kuli w regatach klasy Finn, akcji „Paczka na Święta” Banku Żywności SOS, Zespołu Pieśni i Tańca Uniwersytetu Warszawskiego „Warszawianka”, akcji „Czyste powietrze” i „Woda – nasz skarb” wydawnictwa Murator. Bank dokonał także darowizny na rzecz ośrodka dla bezdomnych prowadzonego przez Polski Komitet Pomocy Społecznej,
- Przygotowanie materiałów informacyjnych (plakaty, ulotki itp.) produktów bankowych: Energia ze Słońca, Przejrzysta pożyczka, Nasza woda, Otwarcia na przyszłość, Master Card, EKO Bank, EKO kredyt dla firm, Zapasowy portfel, Ekologiczny kredyt hipoteczny. Oprócz tego, w ramach podpisanych umów z JST przygotowano dedykowane materiały dla gmin: Nowy Sącz, Nowy Targ oraz Zielonki. Przygotowano także materiały dla wspólnej akcji „PGNiG – pełnym oddechem”,

- Zakup i przygotowanie gadżetów i materiałów promocyjno-reklamowych w celu utrzymywania dobrych relacji z klientami Banku: kalendarzy ściennych i książkowych, słodyczy, zestawów świątecznych, toreb, kubków, parasolek, smyczy i długopisów. Kalendarzy i gadżetów, które w większości trafiły do sieci, a w Centrali m.in. na potrzeby Biura Jakości i Relacji z Klientami,
- Przygotowanie nowego szaty graficznej materiałów marketingowych Banku w związku z uruchomieniem nowej strony internetowej,
- Budowanie wizerunku BOŚ S.A. jako instytucji finansowej kluczowej dla zapewnienia finansowania inwestycji proekologicznych przyczyniających się do prawidłowego rozwoju kraju, stosującego innowacyjne rozwiązania,
- Kształtowanie pożądanego postrzegania BOŚ S.A. w poszczególnych grupach docelowych, uwzględniając zasady transparentności i zrównoważonego rozwoju,
- Umacnianie pozytywnych relacji z interesariuszami BOŚ S.A. poprzez zapewnienie efektywnej komunikacji kluczowych dla Banku procesów,
- Budowanie społecznej świadomości dotyczącej konieczności rozwoju działań proekologicznych i skierowanych na ochronę środowiska poprzez badania i akcje edukacyjne,
- Prowadzenie efektywnej komunikacji PR dla przygotowywanych produktów bankowych,
- ochrona reputacji Banku, w tym równoważenie wpływu komunikacji innych podmiotów na temat BOŚ S.A.,
- Prowadzenie aktywnej komunikację poprzez media społecznościowe oraz rozwijanie społeczności skupionej wokół marki BOŚ na Facebooku, Twiterze oraz LinkedInie.
- Spotkania projektowe, spotkania informacyjne/wynikowe, konkursy wpływające na identyfikację pracowników z firmą poprzez sprawną i efektywną komunikację wewnętrzną,
- Koordynację funkcjonujących w banku sekcji sportowych,
- Prowadzenie wewnętrznego portalu intranetowego i redagowanie wewnętrznego mailingu skierowanego do pracowników BOŚ S.A.,
- Realizowanie wewnętrznych kampanii informacyjnych (plakaty, ulotki, ogłoszenia w intranecie etc.).

Departament Marketingu we współpracy z Birem Komunikacji i Relacji Inwestorskich przygotował także aktualizację Księgi Znak, w tym okolicznościowe logo z okazji 30-lecia Banku. We współpracy z Departamentem Zarządzania Produktami przygotowano także projekty trzech nowych linii graficznych kart debetowych z wizerunkami zwierząt chronionych w Polsce oraz inne materiały graficzne na stronę internetową Banku. W celu wymiany i dzielenia się z rynkiem doświadczeniami, Bank brał udział w najważniejszych konferencjach i wydarzeniach branżowych.

#### **4. DORADZTWO – na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem poniesiono koszty w łącznej kwocie 1 768,5 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Usługi doradcze dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Wsparcie oraz doradztwo przy opracowaniu Grupowego Planu Naprawy,
- Opracowanie i wdrożenie nowego systemu do wyznaczania wymogów kapitałowych i sprawozdawczych – realizacja działań w zakresie ryzyka kredytowego,
- Usługi dot. przygotowania i opracowania dokumentacji architektury IT oraz wypracowanie propozycji rozwiązań architektury na przyszłość TO-BE oraz identyfikacja portfela inicjatyw Banku,
- Przegląd i aktualizacja krzywych stosowanych do wyceny instrumentów finansowych w Banku,
- Przygotowanie oświadczenia nt. informacji niefinansowych CSR (Corporate Social Responsibility) – część sprawozdania Zarządu,
- Raport dot. gospodarki odpadami w Polsce za 2019 r.,
- Doradztwo ws. wyceny wartości Spółki BOŚ Leasing Eko Profit S.A.,
- Raporty dotyczące ścieżek cenowych zielonych certyfikatów i energii elektrycznej, prognozy cen energii elektrycznej do 2035 r. oraz hurtowych cen energii elektrycznej dla farm wiatrowych na lądzie do 2035 r.,

- Doradztwo w zakresie wdrażania w Banku robotyzacji w ramach inteligentnej automatyzacji procesów biznesowych i budowy centrum kompetencji,
- Koszty badań sprawozdań finansowych Banku oraz doradztwa podatkowego o charakterze ciągłym, a także doradztwo przy wdrażaniu JPK - VDEK,
- Dostęp do raportów płacowych i rankingu wynagrodzeń w sektorze bankowym, wskaźników efektywnościowych w obszarze HR oraz dostęp do informacji aktuarialnych,
- Usługi związane z udostępnieniem i korzystaniem z wielu zewnętrznych baz danych i rejestrów dot. przedsiębiorstw i klientów indywidualnych,
- Opinie księgowe dot. wyceny inwestycji metodą praw własności,
- Serwis informacyjny on-line stawek Euribor.