

Zarząd  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

**Informacja dotycząca wydatków poniesionych w 2021 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 475,4 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Spotkania promocyjne z partnerami biznesowymi i klientami Banku, konferencje oraz spotkania z ekspertami;
- Udział w warsztatach organizowanych przez Biuro Zarządu Banku pn. „BOŚ, NFOŚiGW i WFOŚiGW na drodze do zielonej transformacji Polski”;
- Zakup materiałów upominkowych i prezentów dla klientów Banku;
- Obsługę WZA, posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

**2. USŁUGI PRAWNE – na usługi prawne poniesiono koszty w łącznej kwocie 6 155 tys. zł, przy czym należy wskazać koszty obsługi prawnej:**

- Centrali, w zakresie bieżącej działalności oraz prowadzenia spraw sądowych, w tym karnych oraz spraw dotyczących kredytów hipotecznych w 2021 r. /z Bankiem współpracowało 9 kancelarii (ryczałty), w tym jedna z umów została rozwiązana w 2021 r. Współpraca z kancelariami była podyktowana koniecznością ograniczenia zatrudnienia w Departamencie Prawnym i związanych z tym obciążeń finansowych dla Banku/;
- Związanej z działalnością windykacyjną Banku (obsługę świadczyły 3 kancelarie prawne na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego (ryczałt));
- Sieci sprzedaży biznesowej – Centra Biznesowe (obsługę świadczyło 11 kancelarii prawnych, na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego - ryczałt);

- Jednostek Banku, w sprawach wymagających wiedzy specjalistycznej, w szczególności świadczona na wniosek tych jednostek między innymi w zakresie prawa własności intelektualnej;
- Prowadzenia spraw spornych przed sądami powszechnymi, w tym dotyczących (i) dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych, (ii) kredytów i pożyczek hipotecznych powiązanych z walutą obcą oraz postępowań administracyjnych, a także obsługa prawna Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, w szczególności polegająca na wydawaniu opinii prawnych, zgodnych z zapotrzebowaniem 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 4 644,4 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Reklamę produktów bankowych w środkach masowego przekazu, tj. przede wszystkim w internecie, a także w prasie. Główne kampanie produktowe dotyczyły w przypadku przedsiębiorstw Oferty EKO+ dla firm (kredyty inwestycyjne i obrotowe), a w przypadku klientów detalicznych: Ekologicznego kredytu hipotecznego, EKOkredytu Czyste Powietrze, EKOkredytu PV „Energia ze Słońca” oraz EKOpóżyczek „Portfel Zapasowy”, „Przejrzysta pożyczka” i „EKO Mobilni”. Promowane były także Ekolokata Promocyjna i konto oszczędnościowe „Na Zielony Start”;
- Prowadzenie komunikacji dotyczącej „Strategii Banku na lata 2021-2023”, inicjatyw strategicznych, strategii kultury organizacyjnej oraz wartości, 30-lecia Banku;
- Prowadzenie kampanii PR dla produktów: Kredyt czyste powietrze, Program „Mój elektryk”, Moje ID i płatności BLIKIEM w BOŚ, Program ugód dla kredytów denominowanych w CHF;
- Organizacja pierwszej konferencji „Idea-Biznes-Klimat”, inicjującej merytoryczną dyskusję roli przedsiębiorstw w procesach związanych ze zmianami klimatu, pod patronatem MKiŚ oraz NFOŚiGW;
- Promocję Banku na najważniejszych wydarzeniach ekologicznych i branżowych, takich jak: Europejski Kongres Finansowy, Europejski Kongres Gospodarczy, Forum Ekonomiczne w Karpaczu, Impact’ 21, POLECO, a także mniejszych, takich jak: Europejskie Forum Samorządowe, Kongres Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Kongres Biomasy i Biometanu, Top Industry Summit, czy CFA Annual Conference. W sumie eksperci banku wzięli udział w 50 kongresach i konferencjach, podczas których wystąpili w 59 panelach;
- Udział przedstawicieli Banku w konferencjach i spotkaniach branżowych wraz z prezentacją ekologicznej oferty produktów finansowych, m.in.: Kongres Energetyczno–Ciepłowniczy POWERPOL, Forum Energii i Recyklingu, Kongres Envicon, Forum Ciepła i Gazu, Forum Ciepłowników w Polsce, Międzynarodowy Kongres Ekoforum, Konferencja Ekogmina, Carbon Footprint Summit 2021, Konferencja Polskiego Stowarzyszenia Energetyki Wiatrowej, Forum Termomodernizacja 2021, Konferencji Aeropag, Forum Gospodarki Odpadami, Konferencja PCTA Stowarzyszenia Polskich Skarbników Korporacyjnych;
- Organizację cyklu Śniadań Biznesowych dla klientów korporacyjnych Centrów Biznesowych z udziałem Głównego ekonomisty oraz inżynierów ekologów Banku;
- Organizację konkursów dla klientów „Czas na Blik” oraz – wspólnie z ZBP – „Etyka w finansach”;
- Sponsoring przedsięwzięć społecznych i ekologicznych m.in.: Szczytu Klimatycznego TOGETAIR, Kongresu PV Polskiego Stowarzyszenia Fotowoltaiki, wykonania muralu we współpracy z Lasami Państwowymi, jubileuszu 40-lecia Szpitala Specjalistycznego im. Dietla w Krakowie, projektu Masterclass z NASA Fundacji Centrum Twórczości Narodowej, konferencji Our Future Foundation;
- Przygotowanie materiałów promocyjnych (plakaty, ulotki, bannery internetowe, roll-upy, one pagery) dla produktów bankowych, m.in.: Oferta EKO+ dla Firm, Kredyt Czyste Powietrze, Ekologiczny kredyt hipoteczny, EKOllokata Promocyjna, EKOkonto osobiste, EKOkonto

oszczędnościowe, EKOpżyczki „EKO Mobilni”, „Portfel Zapasowy”, „Nasza Woda” i „Przejrzysta Pożyczka”, Ekokredyt PV „Energia ze słońca”, Oferta finansowania dla JST, EKOpżyczka „Pełnym oddechem” dla klientów PGNiG, elektroniczne materiały w ramach współpracy z firmami instalującymi panele fotowoltaiczne;

- Zakup i przygotowanie gadżetów oraz materiałów promocyjno-reklamowych, które służą budowania dobrych relacji z klientami Banku, m.in.: kalendarzy ściennych i książkowych, słodyczy, zestawów świątecznych, toreb, kubków, toreb do segregacji śmieci, butelek z zaparaczem, kubków termicznych, notesów, smyczy i długopisów. Większość materiałów została przekazana do Oddziałów i Centrów Biznesowych Banku;
- Badania marketingowe: raporty dot. jakości usług bankowych „Złoty Bankier”, Tajemniczy Klient – cykliczne badanie jakości obsługi w placówkach banku, badanie produktowe dot. kredytu hipotecznego;
- 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 akcje edukacyjne i wolontariackie (sadzenie lasu, Operacja Czysta Rzeka);
- 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 komunikacji poprzez media społecznościowe oraz rozwijanie społeczności skupionej wokół marki BOŚ na portalach: Facebook, Twitter, LinkedIn oraz YouTube;
- 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.);

Przygotowano aktualizację Księgi Znaku, znosząc okolicznościowe logo z okazji 30-lecia Banku, które obowiązywało tylko w 2021 roku.

#### **4. DORADZTWO – na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem poniesiono koszty w łącznej kwocie 2 870,2 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Wsparcie przy opracowaniu Strategii Banku na lata 2021-2023;
- Raport z oceny zgodności funkcjonowania Banku z przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – AML;
- Optymalizację procesu realizacji zaleceń KNF w obszarze AML;
- Wsparcie oraz doradztwo przy opracowaniu Grupowego Planu Naprawy;
- Realizację projektu Droga do Chmury "Road to the Cloud" – przygotowanie specyfikacji wymagań dla usług chmurowych, opracowanie wizji adopcji chmury obliczeniowej;
- Przygotowanie taksonometrii w zakresie informacji niefinansowej w obszarze ESG do sprawozdań finansowych Banku oraz warsztaty wdrożeniowe;
- Aktualizacja ścieżek cenowych „Zielonych Certyfikatów” i energii elektrycznej, prognozy cen energii elektrycznej w horyzoncie czasowym do roku 2035;

- Usługi doradcze w celu przeprowadzenie ratingu ESG – Public Risk Rating oraz wdrożenie strategii ESG;
- Badanie śródroczne i roczne sprawozdań finansowych Banku;
- Doradztwo podatkowe o charakterze ciągłym;
- Badanie satysfakcji pracowników Banku;
- Dostęp do raportów płacowych, wskaźników efektywnościowych w obszarze HR oraz dostęp do informacji aktuarialnych;
- Ranking wynagrodzeń w sektorze bankowym oraz benchmarking płac;
- Analiza wewnętrznej spójności wynagrodzeń oraz realizacja aktualizacji systemu wynagrodzeń pracowników;
- Opracowanie nowej struktury stanowisk pracowników;
- Wykonanie audytu i dostarczenie raportu z obliczenia śladu węglowego za 2020 r;
- Raport dot. gospodarki odpadami w Polsce;
- Walidację mechanizmu alokacji kosztów i korzyści w systemie wewnętrznych cen transferowych zgodnie z wytycznymi i rekomendacji KNF dot. zarządzanie ryzykiem płynności finansowej Banku;
- Usługi doradztwa w zakresie implementacji zmian kalkulacji i raportowania wskaźnika NSFR;
- Usługi doradztwa w ramach wdrożenia wymogów rozporządza CRR II w zakresie NSFR;
- Usługi doradztwa związane z wykonaniem niezależnego oszacowania wartości portfela wierzytelności wspólnot mieszkaniowych „Portfel”, którego Bank rozważa zakup oraz usługi związane z rozwojem biznesu w zakresie zielonych aktywów;
- Prace analityczne dla wdrożenia nowego Intranetu w Banku.