

Warszawa, 28.04.2020 r.

Zarząd  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Informacja dotycząca wydatków poniesionych w 2019 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 Banku Ochrony Środowiska S. A. z dnia 6 czerwca 2017 r., Zarząd Banku zobowiązany jest do przedkładania Walnemu Zgromadzeniu zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą, sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.

**1. REPREZENTACJA – na reprezentację poniesiono koszty w łącznej kwocie 300,05 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Spotkania promocyjne z partnerami biznesowymi i klientami Banku, konferencje wynikowe Grupy BOŚ, oraz spotkania z ekspertami,
- Udział w Forum Ekonomicznym w Krynicy oraz w targach Pol-Eko-System w Poznaniu, a także w Kongresie 590 w Jasionce koło Rzeszowa,
- Zakup materiałów upominkowych i prezentów dla Klientów Banku, w tym zakup zestawów świątecznych,
- Obsługę WZA, posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

**2. USŁUGI PRAWNE – na usługi prawne poniesiono koszty w łącznej kwocie 4 075,83 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Świadczenie obsługi prawnej sieci sprzedaży biznesowej – Centra Biznesowe, którą prowadziło 13 kancelarii prawnych, na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego,
- Koszty zastępstw procesowych, tj. reprezentowania Banku w sądach, projekty i opinie prawne dot. m.in.: wdrożenie nowoczesnej platformy systemowo-usługowej dla kart płatniczych, czy projekt Chmura,

- Obsługę prawną Centrali, którą świadczyło 7 kancelarii prawnych na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego,
- Obsługę prawną związaną z działalnością windykacyjną Banku, którą świadczyło 5 kancelarii prawnych na podstawie umów o świadczenie usług doradztwa prawnego.

W ramach doradztwa prawnego, powyższe kancelarie, stosownie do zakresu podpisanych umów zobowiązane były w szczególności do: sporządzania opinii prawnych, przygotowania projektów umów, udziału w negocjacjach, udziału w posiedzeniach Komitetu Kredytowego Centrali, interpretacji przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Banku, reprezentowania Banku przed sądami.

**3. MARKETING – na usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej poniesiono koszty w łącznej kwocie 3 514,64 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Promocję Banku na największych w Polsce targach, eventach oraz konferencjach wspierających naukę, środowisko naturalne i nowoczesne technologie, takich jak: Europejskie Forum Gospodarcze, Forum Ekonomiczne w Krynicy, Kongres Nowego Przemysłu, Kongres 590, Pol-Eko-System, Ogólnopolski Szczyt Gospodarczy, Gdynia E/X/Plory Week, Kongres Biogazu, kongres Biometanu, Gazele Biznesu, Polski Kompas, Festiwal EKOenergetyki, VI Forum Rolnicze, Festiwal EKOenergetyki i inne,
  - Reklamę produktów bankowych w środkach masowego przekazu, tj.: w prasie, radiu i w Internecie - artykuły promocyjne, kampania promocyjna w ONET.PL, publikacja materiałów w dodatku „Dzień Ziemi” i inne,
  - Obsługę i promocję profili Banku w mediach społecznościowych,
  - Promocję produktów bankowych w intranecie, tj., Pożyczek Przejrzystej i Rozkwitającej, Pożyczki Jesienna energia, Pożyczki Gwiazdka z nieba oraz lokat.
  - Promocję kredytu hipotecznego poprzez udział w 25 imprezach targowych dotyczących tematyki nieruchomości oraz prezentację oferty produktowej banku podczas 15 spotkań w Krajowych Ośrodkach Doradztwa Rolniczego,
  - Publikację cyklicznego własnego wydawnictwa Banku tj. Raportu ekologicznego BOŚ Banku i jego udostępnienie na Targach Pol-eco,
  - Kampanie wizerunkowe i produktowe w mediach społecznościowych,
  - Działania wizerunkowe w mediach promujące Bank poprzez stałą aktywność ekspertów w publikacjach, artykuły promocyjne oraz edukacyjne, partnerstwo w audycjach radiowych.
- Złożyły się na to m.in. :
- przygotowanie i dystrybucja materiałów o charakterze poradnikowo-eksperckim dla mediów regionalnych. Wybrane tytuły: „Ekonomiczne korzyści z fotowoltaikę”, „Ekologiczna rewolucja w domu, czyli jak ograniczyć zużycie plastiku”, „Ekologiczne źródła ciepła”, „Kocioł gazowy alternatywą dla kopciucha”, „Jak ograniczać negatywny wpływ smogu na zdrowie”, „Święta z kredytem czy pożyczką”, „Ekologiczne Boże Narodzenie”.
  - systematyczna aktywność medialna kadry menedżerskiej oraz ekspertów niższego szczebla. W 2019 roku ukazały się wywiady oraz teksty z wypowiedziami eksperckimi m.in. w Gazecie Finansowej, serwisie Polskiej Agencji Prasowej, Gazecie Giełdy Parkiet, Pulsie Biznesu, Managerze, Harvard Business Review, Fachowcu Lubelskim, Muratorze, Gazecie Bankowej, na portalach aleBank.pl, BiznesAlert.pl. - przygotowanie we współpracy z IBRIS badania i raportu „Ekologia w biznesie, czyli działania i plany przedsiębiorstw w zakresie ochrony środowiska”,

- Działania wspierające PR poprzez stały monitoring mediów pod kątem informacji dotyczących Banku oraz całego sektora finansowego,
- Materiały graficzne na potrzeby wizerunkowe, sesje zdjęciowe na potrzeby publikacji artykułów w prasie i w Internecie,
- Promocję Banku poprzez udział bankowych sekcji sportowych w różnych wydarzeniach i eventach sportowych wspierających aktywność sportową pracowników, w tym promocja Banku poprzez uczestnictwo pracowników w Biegu Niepodległości, Biegu Powstania Warszawskiego, PZU Maratonie , maratonach kolarskich i innych imprezach,
- Materiały na konferencje wynikowe Grupy BOŚ, jak również materiały na konkursy wewnętrzne dla pracowników, kwiaty przekazywane podczas oficjalnych spotkań,
- Zakup gadżetów i materiałów promocyjno-reklamowych w celu utrzymywania dobrych relacji z klientami Banku,
- Wykonanie ulotek promocyjnych, plakatów oraz folii reklamowej,
- Promowanie Banku w formie konkursów z nagrodami m.in. wśród użytkowników portalu Facebook.

**4. DORADZTWO – na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem poniesiono koszty w łącznej kwocie 911,08 tys. zł, przede wszystkim na:**

- Przeprowadzenie niezależnej weryfikacji zgodności z wytycznymi zawartymi w EBA Guidelines on management of non-performing and forborne exposures (EBA/GL/2018/06) oraz wymogami wdrażania wytycznych EBA w Banku,
- Analizę sposobu wykonania wyceny transakcji repo, revers-repo, sell-buy back oraz buy-sell back,
- Dostosowanie zakresu i sposobu pobierania stawek rynkowych na potrzeby budowy krzywych służących do wyceny instrumentów finansowych, w ramach platformy Reuters,
- Doradztwo w zakresie wdrażania w Banku robotyzacji w ramach inteligentnej automatyzacji procesów biznesowych,
- Usługi doradcze dot. opracowanie modelu szacowania akcji DM BOŚ SA,
- Koszty badań sprawozdań finansowych Banku oraz doradztwa podatkowego,
- Raporty dotyczące prognoz cen czarnej energii oraz zielonych certyfikatów oraz raportów OZE,
- Dostęp do raportów płacowych w sektorze bankowym i wskaźników efektywnościowych w obszarze HR,
- Wsparcie procesu zatrudniania w Banku osób niepełnosprawnych,
- Przegląd i aktualizacja zasad backtestingu i strat oczekiwanych,
- Wsparcie w dostosowaniu ujawnień do zmienionych wymogów MSSF7 wynikających z wdrożenia MSSF9,
- Przegląd zasadności wprowadzenia przez Bank zmian w zakresie modeli PD,
- Konsultacje dot. emisji Euroobligacji pod kątem prawa podatkowego.