VOTUM SA

Prezentacja Grupy Kapitałowej Votum

Najważniejsze informacje o GK Votum i o segmentach działalności operacyjnej

TRIGON INVESTORS DAYS 2021
WARSZAWA, 20 stycznia 2021 R.

Agenda spotkania

Wstępne informacje o liczbie kontraktów zawartych w IV kwartale 2020 r. w poszczególnych segmentach

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Rekrutacja

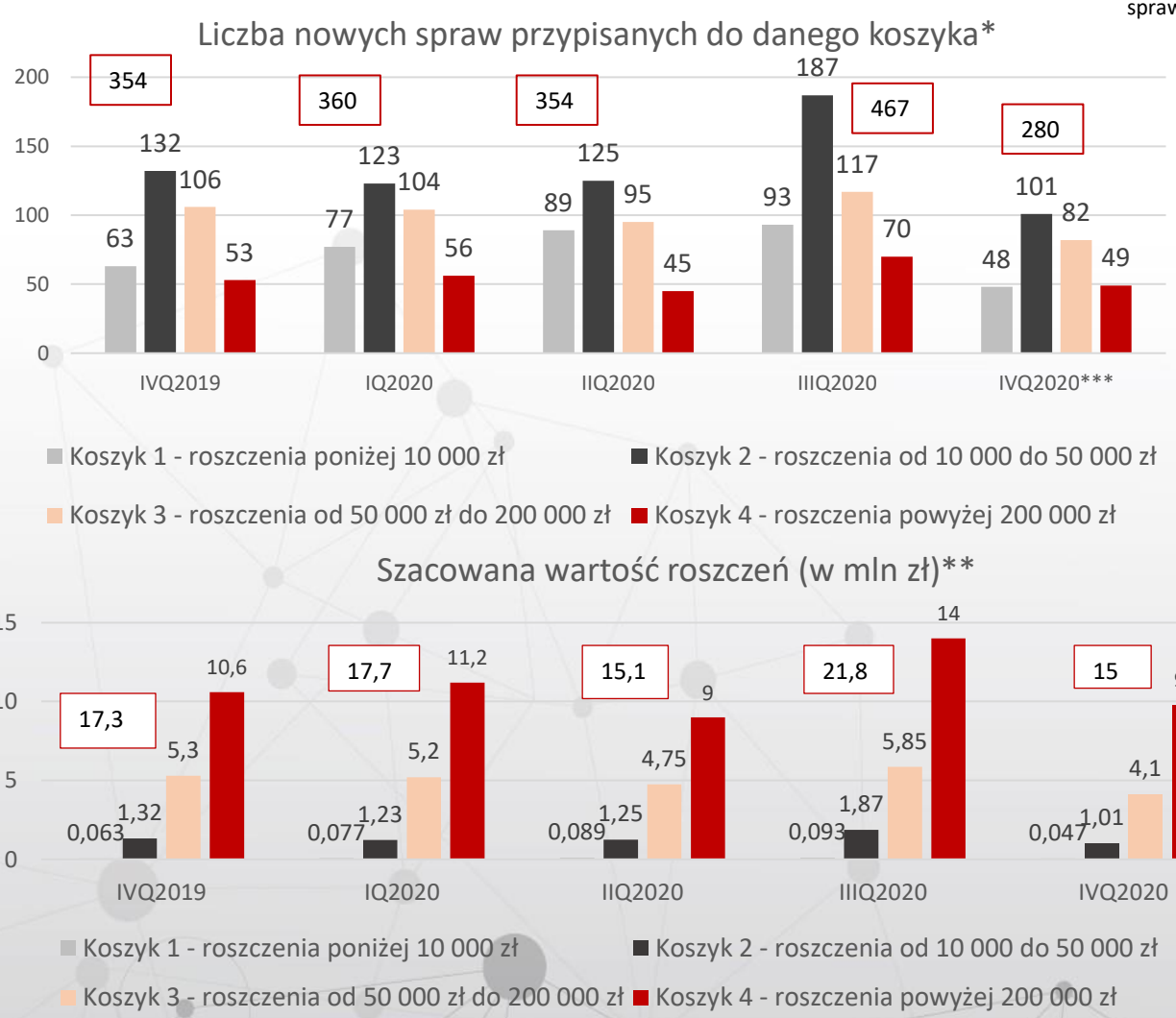
Posiedzenia sądowe w sprawach prowadzonych przez spółki z GK Votum

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Projekt frankowy

Poszczególne segmenty działalności - sprzedaż

Dochodzenie roszczeń z tytułu obrażeń ciała i rozstroju zdrowia

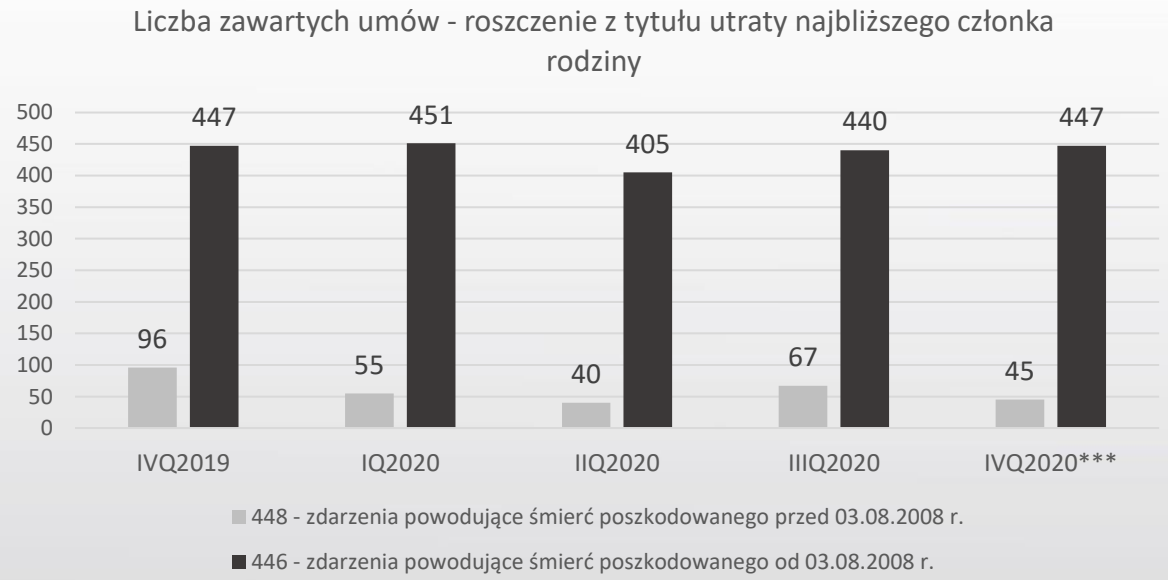
*uwzględnia sprawy, w których dokumentacja na dzień przyjęcia sprawy pozwoliła na przypisanie do konkretnej grupy



**dla poszczególnych grup spraw przyjęto jako wartość sprawy najniższą wartość w koszyku, a dla spraw z koszyka 1 wartość 1000 zł. W rzeczywistości roszczenia w każdej sprawie poddawane są indywidualnej ocenie

*** dane szacunkowe

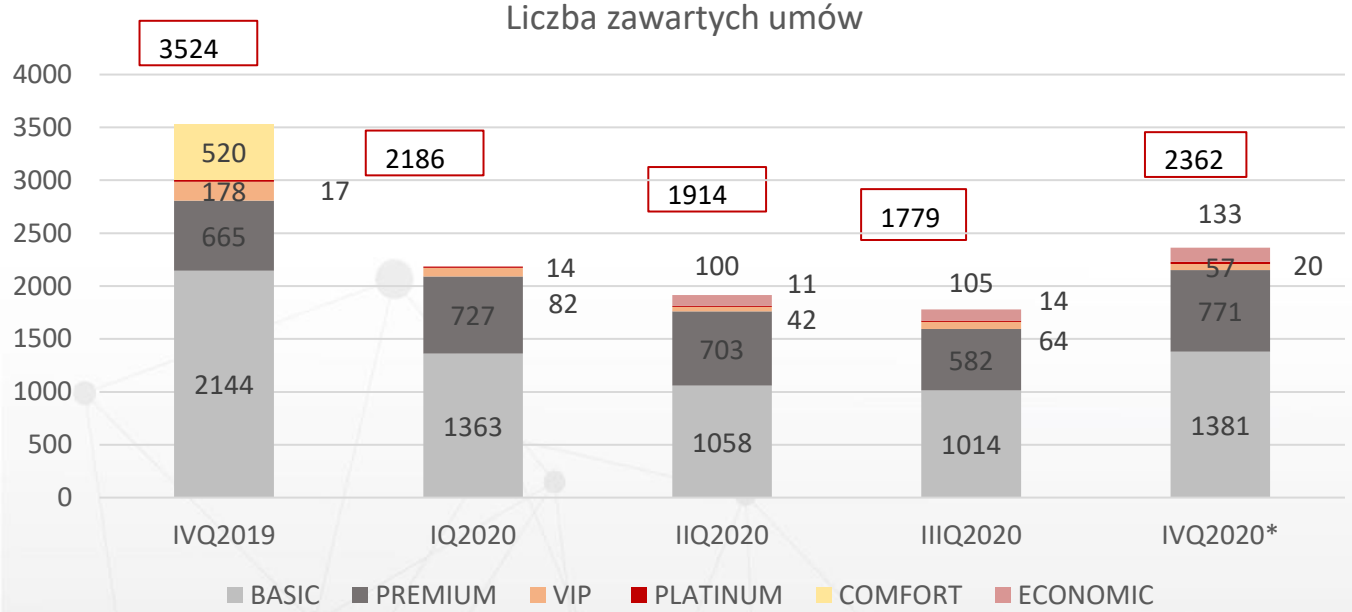
Dochodzenie roszczeń z tytułu utraty najbliższego członka rodziny

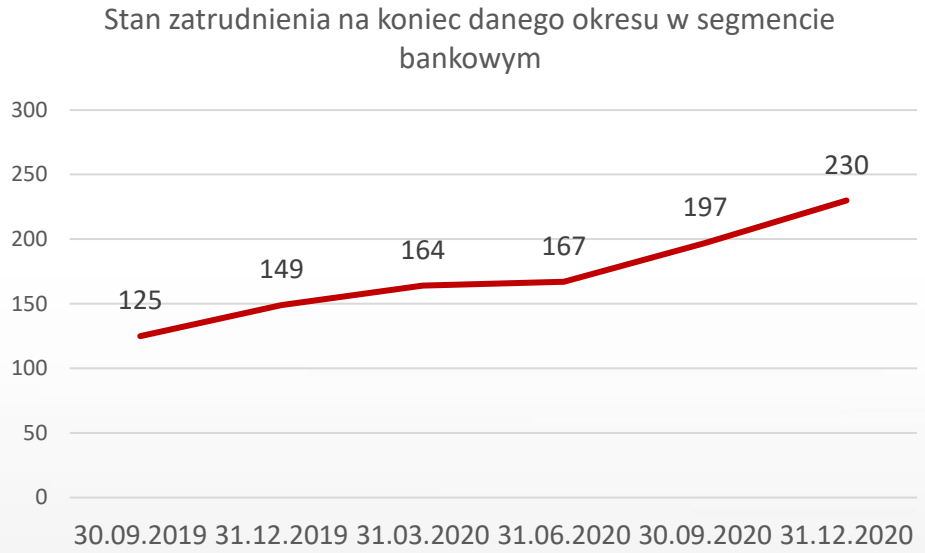


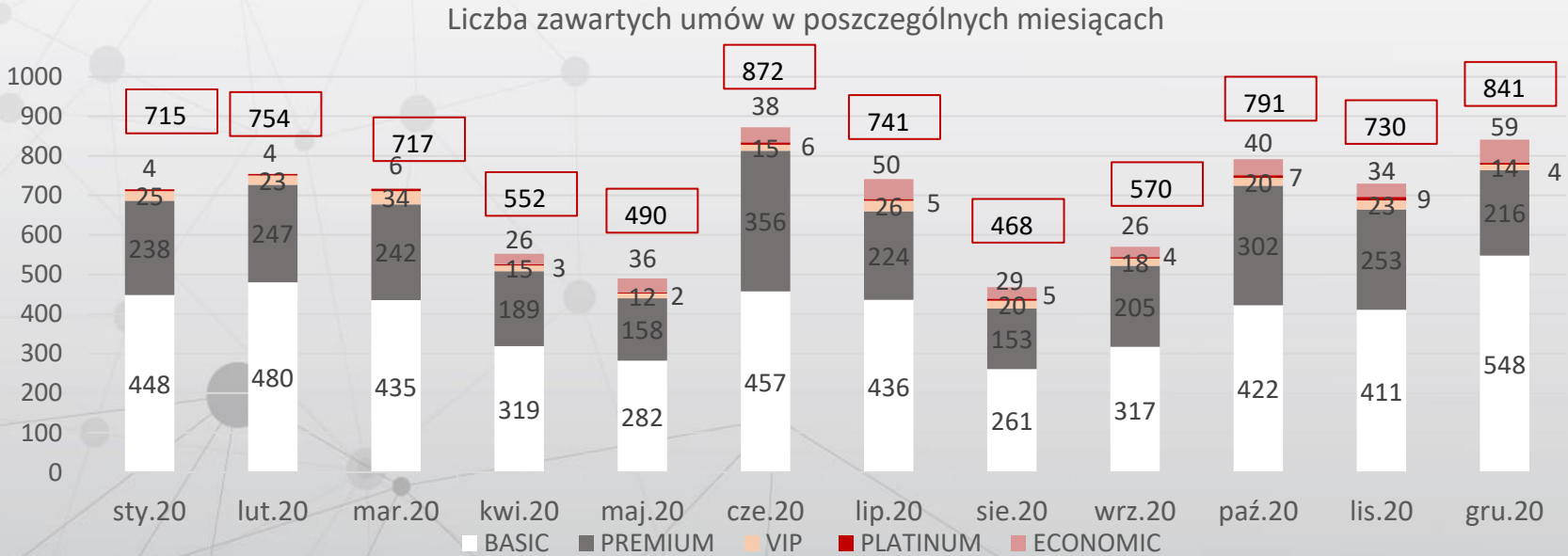
Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach

*dane szacunkowe

Dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych



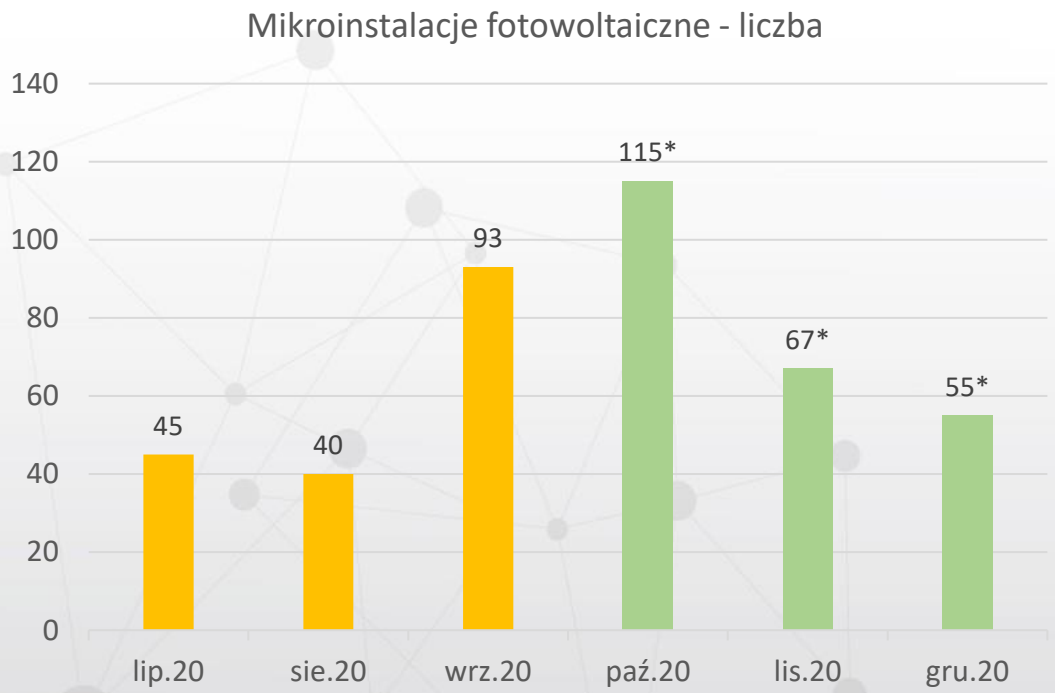




*dane szacunkowe

Poszczególne segmenty działalności - sprzedaż

Projekt OZE



Projekt farm fotowoltaicznych

Początek projektu wrzesień 2020

LICZBA PODPISANYCH UMÓW	PRZEWIDYWANA MOC
39*	**199 MWp**

LICZBA POZYTYWNYCH WERYFIKACJI GRUNTÓW	PRZEWIDYWANA MOC
71 /175	**415 MWp**

*dane szacunkowe

Agenda spotkania

Wstępne informacje o liczbie kontraktów zawartych w IV kwartale 2020 r. w poszczególnych segmentach

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Rekrutacja

Posiedzenia sądowe w sprawach prowadzonych przez spółki z GK Votum

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Projekt frankowy

Projekt Rekrutacja - zwiększenie liczby handlowców jako jeden z głównych celów na 2021 r.

VOTUM SA

- Projekt rekrutacyjny w trzech segmentach: fotowoltaika, projekt bankowy oraz projekt odszkodowawczy.

Wdrożone działania to:

- ciągłe ogłoszenia na największych portalach rekrutacyjnych
- marketing
- zaangażowanie kadry menadżerskiej
- automatyzacja procesu rekrutacyjnego
- onboarding w formie online

- Grupa Kapitałowa Votum realizuje działania rekrutacyjne w innowacyjny sposób, rezygnując z czasochłonnych procesów rekrutacyjnych. Wprowadziła szereg rozwiązań technologicznych pozwalających na automatyzację procesu rekrutacji i minimalizację kosztów.

- Rekrutacja odbywa się poprzez prowadzenie szkoleń i webinarów online dla potencjalnych kandydatów.

- Proces przebiega centralnie, a do struktur wysyłani są kandydaci wdrożeni w trakcie dwutygodniowego cyklu.

- Dzięki takim działaniom menadżerowie maksymalizują czas poświęcony na działania sprzedażowe.

Projekt Rekrutacja

Struktury sprzedażowe oraz innowacyjny system onboardingowy

Początek projektu **grudzień 2020**

Webinar informacyjny trzech spółek z GK Votum obejrzało **558** osób

300 osób wyraziło potencjalną chęć współpracy

110 odesłanych **umów** (stan na dzień 18.01.2021)

Średnia konwersja podpisanych umów zestawiona z osobami, które były na webinarze to **16%**

- Rekrutacja centralna oraz poprzez istniejącą sieć sprzedaży
- Webinar informacyjny z CTA
- Automatyzacja zawierania umowy współpracy
- System szkoleń webinarowych wraz z testami
- Warsztaty sprzedażowe i menadżerskie
- Przydział do menadżerów

System onboardingowy przyspieszy wdrożenie nowego współpracownika i pozwoli w ciągu 2 tygodni przygotować do pierwszych spotkań sprzedażowych.

Struktury sprzedażowe oraz innowacyjny system onboardingowy

	Liczba aktywnych przedstawicieli		
	na koniec 30.11.2020 r.	na koniec 31.12.2020 r.	na dzień 18.01.2021 r.
Votum Energy S.A.	463	506	581
Votum Odszkodowania S.A.	669	701	713
DSA Investment S.A.	966	986	994

Wstępne informacje o liczbie kontraktów zawartych w IV kwartale 2020 r. w poszczególnych segmentach

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Rekrutacja

Posiedzenia sądowe w sprawach prowadzonych przez spółki z GK Votum

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Projekt frankowy

Zmiany w ustawodawstwie, które mają wpływ na tempo rozpoznawania spraw w sądach

VOTUM SA

Ustawa z dnia 25 września 2015 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 1691) o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, która weszła w życie 24.01.2016 r., na mocy której dodano art. 34a, zgodnie z którym:

- Powództwo o odszkodowanie z ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych wytacza się wyłącznie przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania albo siedziby poszkodowanego zdarzeniem powodującym szkodę albo przed sąd właściwy dla miejsca zaistnienia tego zdarzenia. W braku wskazanych wyżej podstaw właściwości miejscowej powództwo można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.

- Przelew wierzytelności nie wpływa na właściwość sądu.

Ustawa z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw, która weszła w życie 7 listopada 2019 r. wprowadziła trzy istotne zmiany, które mają wpływ na tempo rozpoznawania spraw w sądach:

- ✓ art. 37(2) kpc §1 Powództwo o roszczenie wynikające z czynności bankowej przeciwko bankowi, innej jednostce organizacyjnej uprawnionej do wykonywania czynności bankowych lub ich następcom prawnym można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania albo siedziby powoda;

- ✓ Art. 374 kpc - Sąd drugiej instancji może rozpoznać sprawę na posiedzeniu niejawnym, jeżeli przeprowadzenie rozprawy nie jest konieczne. Rozpoznanie sprawy na posiedzeniu niejawnym jest niedopuszczalne, jeżeli strona w apelacji ub odpowiedzi na apelację złożyła wniosek o przeprowadzenie rozprawy, chyba że cofnięto pozew lub apelację albo zachodzi nieważność postępowania - *ta możliwość dotyczyła spraw, w których apelację wnoszono po 7 listopada 2019 r.*

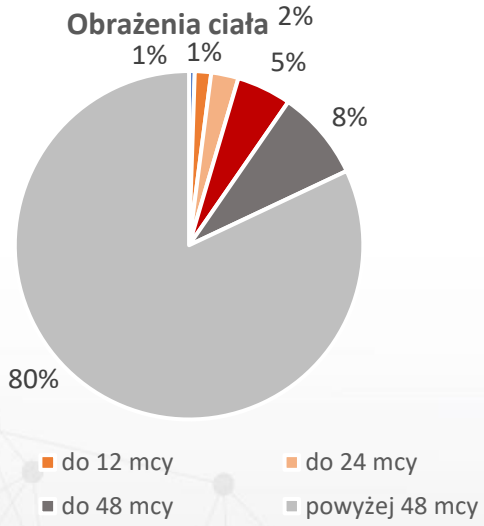
- ✓ Art. 271(1) kpc - Świadek składa zeznanie na piśmie, jeżeli sąd tak postanowi. W takim przypadku świadek składa przyrzeczenie przez podpisanie tekstu przyrzeczenia. Świadek jest obowiązany złożyć tekst zeznania w sądzie w terminie wyznaczonym przez sąd.

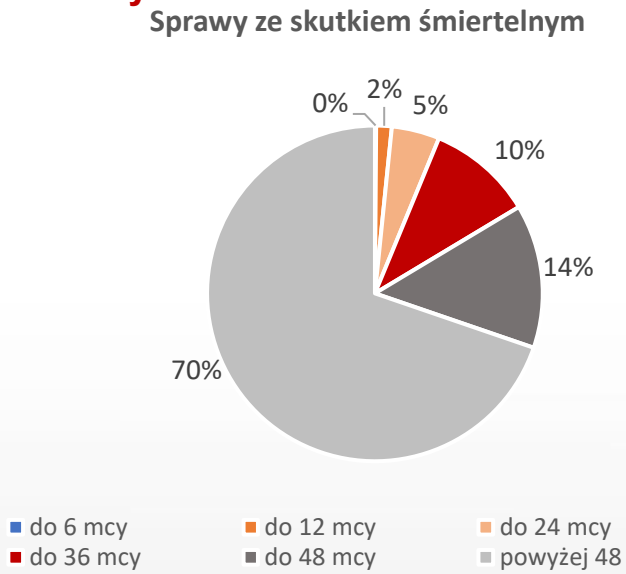
Na mocy tarczy 3.0, która weszła w życie 16 maja 2020 r. rozszerzono możliwości orzekania przez sądy na posiedzeniach niejawnych również w sprawach, w których apelację wniesiono przed dniem 7 listopada 2019 r. oraz w postępowaniu I-instancyjnym.

Tarcza 3.0 wprowadziła też regulację, zgodnie z którą rozprawę lub posiedzenie jawne przeprowadza się przy użyciu urządzeń technicznych umożliwiających przeprowadzenie ich na odległość z jednoczesnym bezpośrednim przekazem obrazu i dźwięku, chyba że przeprowadzenie rozprawy lub posiedzenia jawnego bez użycia powyższych urządzeń nie wywoła nadmiernego zagrożenia dla zdrowia osób w nim uczestniczących.

Rotacja postępowania sądowego w I instancji

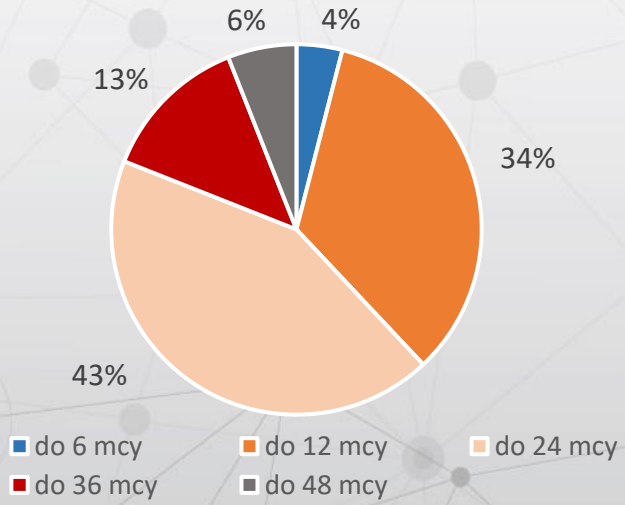
Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód osobowych*





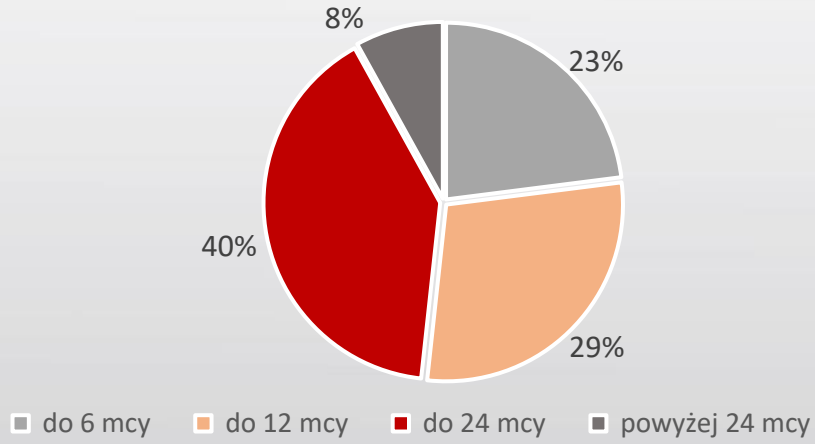
*próba wykonana na podstawie wyroków prawomocnych i nieprawomocnych zapadłych w roku 2020

Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach**



**próba wykonana na podstawie wyroków prawomocnych i nieprawomocnych zapadłych w okresie od 04.12.2020 do 05.01.2021

Dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych***

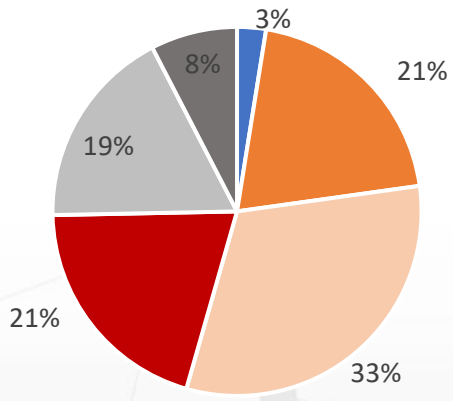


***próba wykonana na podstawie wszystkich dotychczas zapadłych wyroków prawomocnych i nieprawomocnych

Rotacja postępowania sądowego w II instancji*

Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód osobowych*

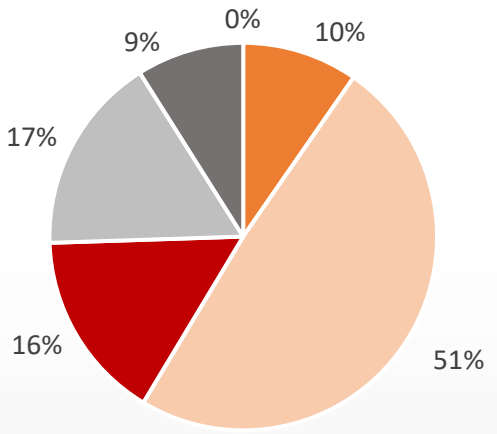
Obrażenia ciała



do 6 mcy | do 12 mcy | do 24 mcy | do 36 mcy | do 48 mcy | powyżej 48 mcy

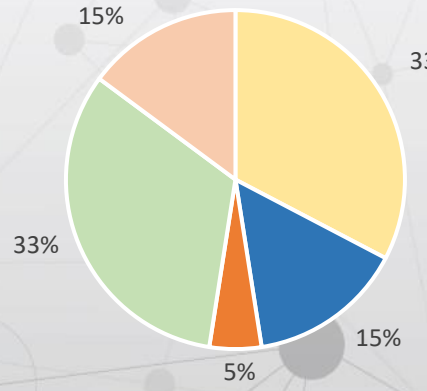
*próba wykonana na podstawie wyroków zapadłych w roku 2020

Sprawy ze skutkiem śmiertelnym



do 6 mcy | do 12 mcy | do 24 mcy | do 36 mcy | do 48 mcy | powyżej 48 mcy

Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach**



do 3 mcy | do 6 mcy | do 12 mcy | do 18 mcy | do 24 mcy

**próba wykonana na podstawie wyroków zapadłych w okresie od 16.10.2020 r. do 31.12.2020 r.

Liczba zaplanowanych i odwołanych rozpraw w 2020 r. i w 2021 r. w GK Votum

		Rozprawy zaplanowane	Rozprawy odwołane	Stosunek liczby terminów odwołanych do łącznej liczby terminów
2020	marzec	1 842	1 114	60,5%
	kwiecień	1 274	1 253	98,3%
	maj	991	841	84,9%
	czerwiec	1 482	230	15,5%
	lipiec	1 252	127	15,7%
	sierpień	782	79	10,1%
	wrzesień	1 382	106	7,7%
	październik	1 883	237	12,6%
	listopad	1 639	243	14,8%
	grudzień	1 543	176	11,4%
2021	styczeń	1 241	111	8,9%
	luty	928	24	2,6%

Wstępne informacje o liczbie kontraktów zawartych w IV kwartale 2020 r. w poszczególnych segmentach

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Rekrutacja

Posiedzenia sądowe w sprawach prowadzonych przez spółki z GK Votum

Strategiczne kierunki rozwoju w 2021 r.: Projekt frankowy

Projekt bankowy – Liczba zaplanowanych i odwołanych rozpraw 2020 r. 2021 r.

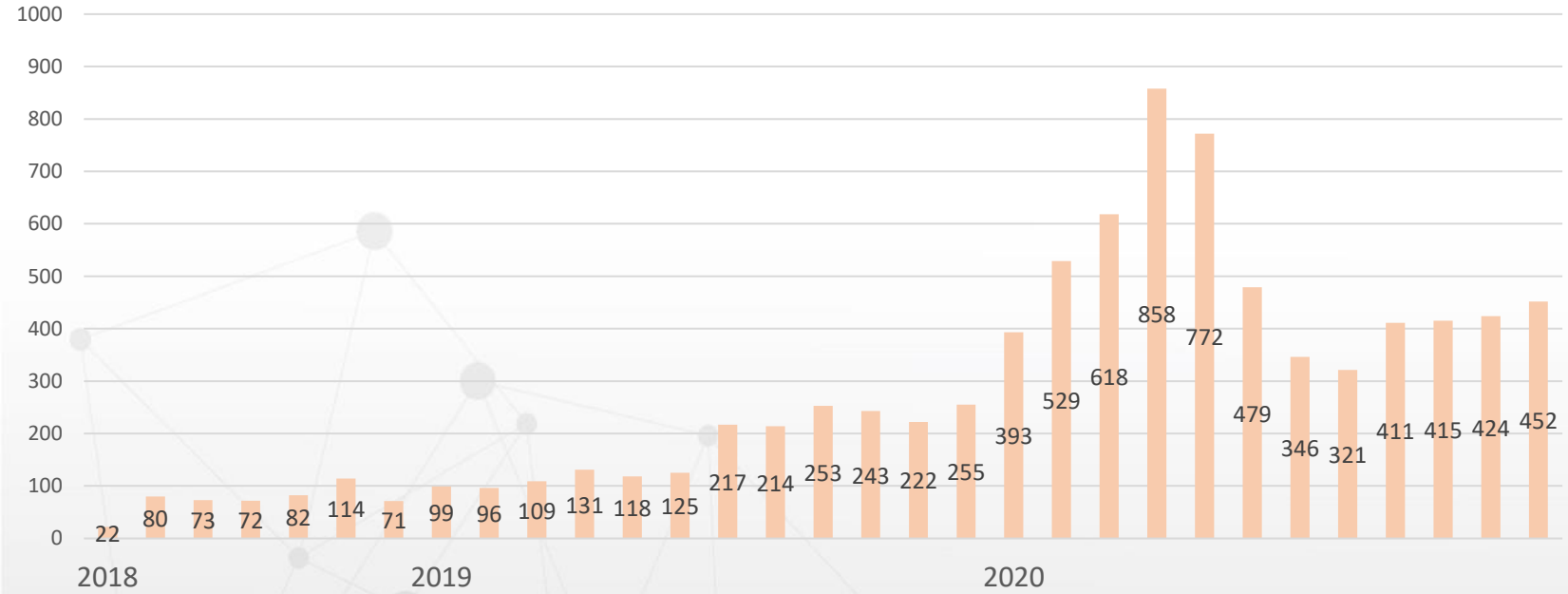
VOTUM SA

		Rozprawy zaplanowane	Rozprawy odwołane	Stosunek liczby terminów odwołanych do łącznej liczby terminów
2020	marzec	695	429	61,7%
	kwiecień	509	508	99,8%
	maj	386	376	97,4%
	czerwiec	562	116	20,6%
	lipiec	549	86	15,7%
	sierpień	362	50	13,8%
	wrzesień	727	66	9,1%
	październik	872	137	15,7%
	listopad	742	157	21,2%
	grudzień	638	114	17,9%
2021	styczeń	757	91	12%
	luty	562	21	3,8%

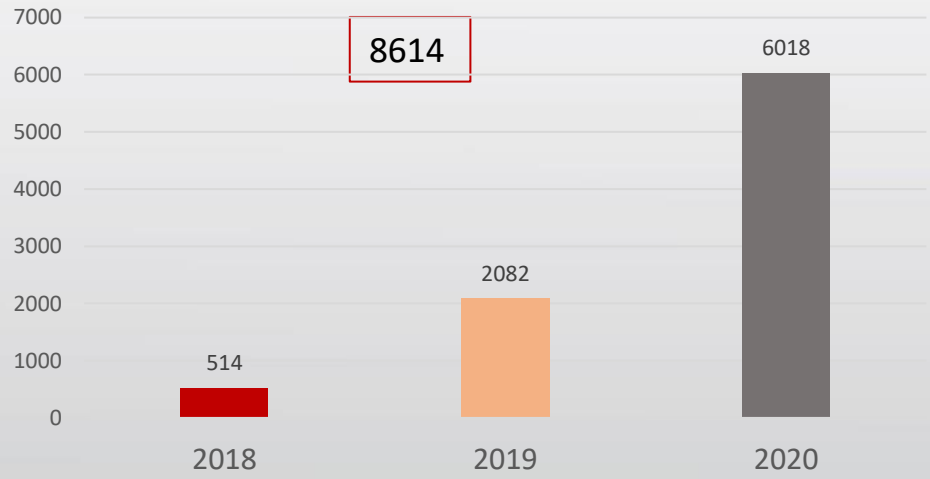
Projekt bankowy – pozwy GK Votum

VOTUM SA

Liczba spraw sądowych - wytoczone powództwa w okresie od 2018 r. do 2020 r.



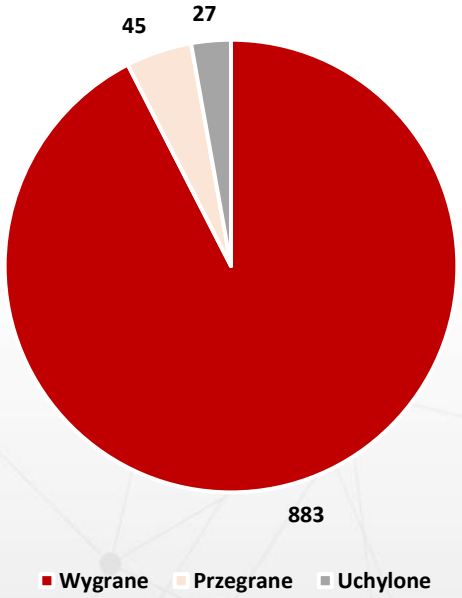
Wytoczone powództwa w latach 2018 - 2020



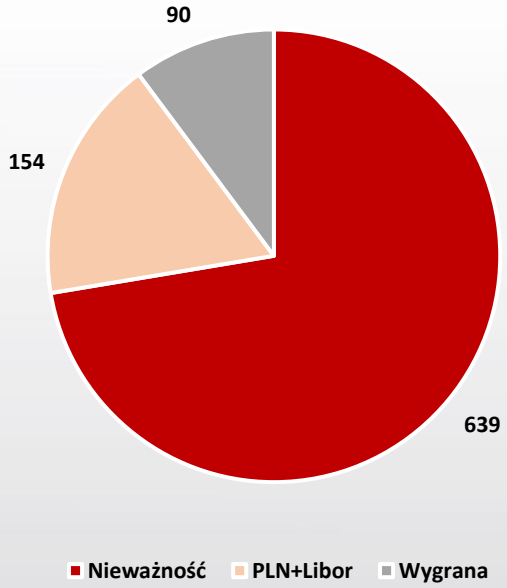
Projekt bankowy – statystyki wyroków z rynku 2020 r.

VOTUM SA

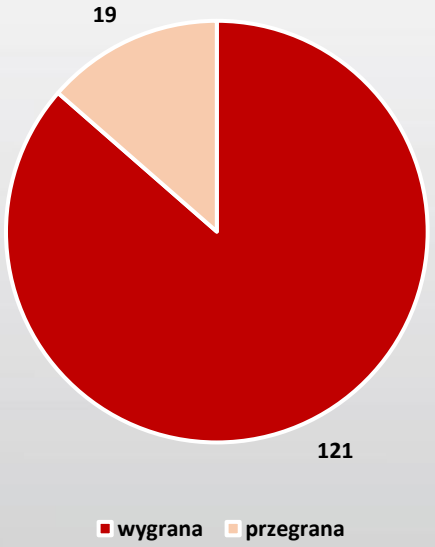
Statystyka wyroków 2020 r.



Statystyka wyroków korzystnych 2020 r.

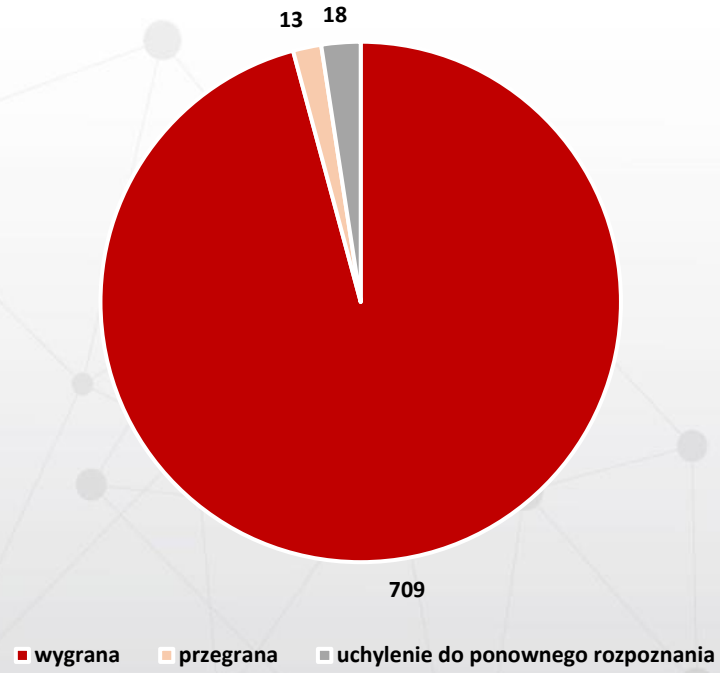


Statystyka wyroków prawomocnych 2020 r.

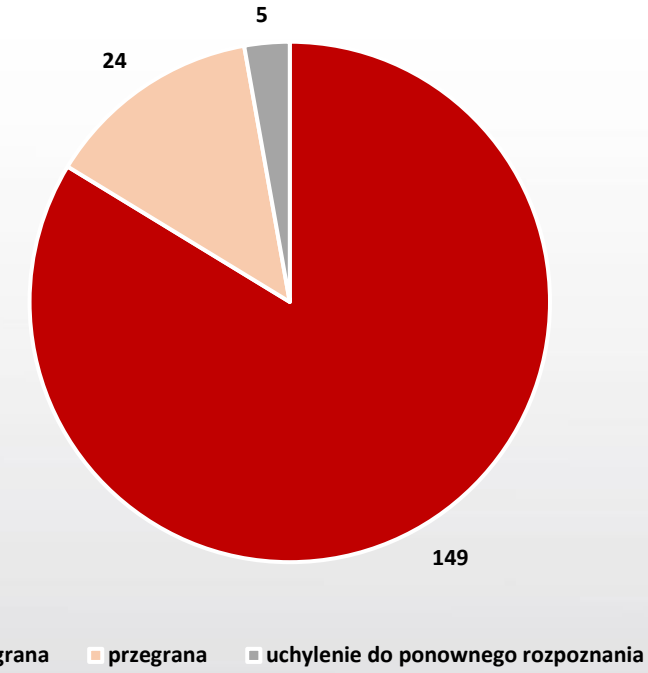


Projekt bankowy – statystyki wyroków z rynku 2020 r.

Statystyka wyroków w sprawach indeksowanych 2020 r.



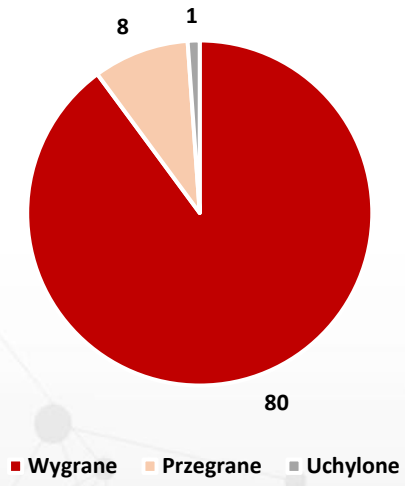
Statystyka wyroków w sprawach denominowanych 2020 r.



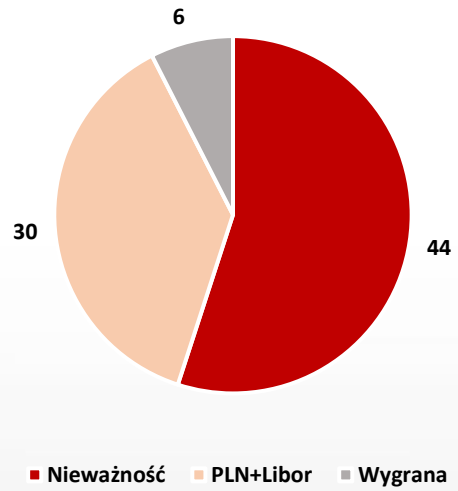
Projekt bankowy- statystyki wyroków GK Votum 2020 r.

VOTUM SA

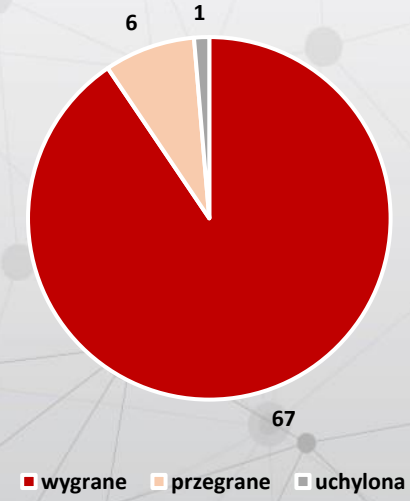
Statystyka wyroków GK Votum 2020 r.



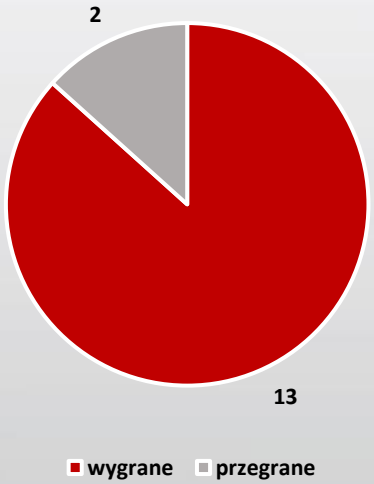
Statystyka wyroków korzystnych GK Votum 2020 r.



Statystyki wyroków w sprawach indeksowanych GK Votum 2020 r.



Statystyki wyroków w sprawach denominowanych GK Votum 2020 r.



Rekordowa wygrana

Sąd Okręgowy w Gdańsku

Zasądzono na rzecz powodów kwotę:

- **339.075,15 zł** tytułem zwrotu rat zapłaconych w PLN,
- **563.337,76 CHF** tytułem zwrotu rat zapłaconych w CHF,
- **10.016,28 zł** tytułem zwrotu opłaty manipulacyjnej,
- **10.800 zł** tytułem kosztów zastępstwa prawnego.

W ustnych motywach uzasadnienia sąd stwierdził, że umowa jest nieważna, gdyż kredyt indeksowany, to tak naprawdę kredyt złotowy, a nie walutowy. Postanowienia nie zostały skonstruowane w sposób jednoznaczny i **rażąco naruszały interesy konsumentów**. Od momentu zaciągnięcia kredytu powodowie spłacali raty w polskich złotych. Następnie dzięki tzw. **ustawie antyspreadowej**, kredytobiorcy skorzystali z możliwości uiszczenia rat bezpośrednio w walucie franka szwajcarskiego. Dlatego z uwagi na bezwzględną nieważność umowy roszczenie obejmowało zarówno zwrot rat kapitałowo-odsetkowych w PLN, jak i CHF.

Roszczenie z tytułu bezumownego korzystania z kapitału

1. Styczeń 2020 r. – wysłanie powództwa
2. Marzec 2020 r. – otrzymanie odpowiedzi na pozew, w której bank sformułował ewentualne roszczenie dotyczące bezumownego korzystania z kapitału w wysokości ponad 90 000 zł
3. Listopad 2020 r. – uzyskanie korzystnego wyroku w sprawie

Warto odnotować argumentację przytoczoną w sprawie, która przekonała Sąd Okręgowy w Bielsku- Białej do braku zasadności ww. roszczeń banku i stanowiska zajętego przez Sąd Najwyższy, który zaznaczył, że nie można wykluczyć tego typu roszczeń.

Dzięki zastosowanej argumentacji, sąd wskazał, że:

- żaden z przepisów prawa nie przewiduje wprost roszczenia o kształcie sformułowanym przez pozwany bank (tj. roszczenie z tytułu bezumownego korzystania z kapitału),
- nie można w drodze analogii stosować zapisów o korzystaniu z cudzej rzeczy (kierunek wskazany przez SN),
- skutek nieważności umowy jest konsekwencją konkretnych działań i zaniedbań ze strony banku, przy konstruowaniu treści umowy kredytowej.

Z posiadanej przez Spółkę wiedzy jest to 3 w Polsce wyrok w sprawie o bezumowne korzystanie z kapitału – niekorzystny dla banku.

Wyroki prawomocne:

- EuroBank S.A. (obecnie Millennium S.A.)

  Pozew – 16.04.2019 r.

  Wyrok I instancja- 05.03.2020 r.

  Wyrok II instancja – 18.12.2020 r.

- Santander S.A

  Pozew – 07.12.2018 r.

  Wyrok I instancja- 18.10.2019 r.

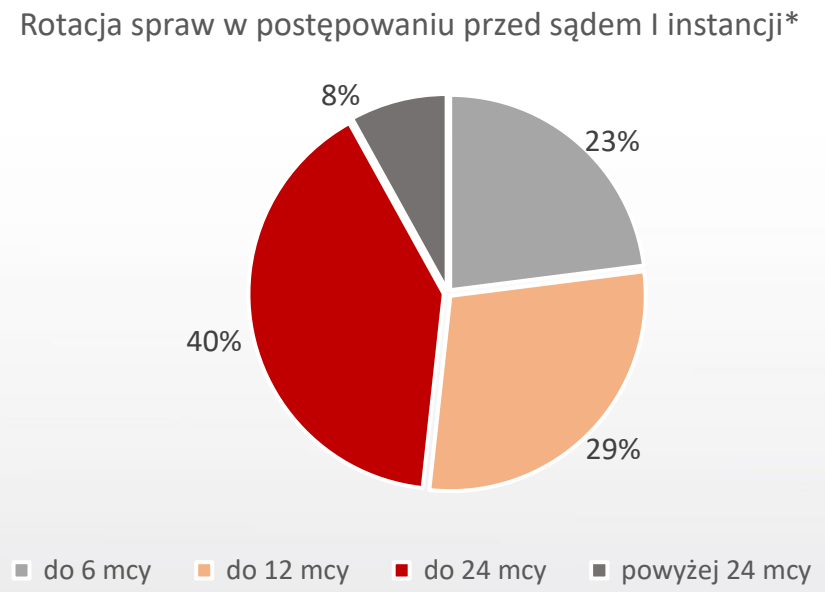
  Wyrok II instancja – 10.06.2020 r.

- mBank S.A.

  Pozew – 17.12.2018 r.

  Wyrok I instancja- 09.05.2019 r.

  Wyrok II instancja – 30.07.2020 r.



*próba wykonana na podstawie wszystkich dotychczas zapadłych wyroków prawomocnych i nieprawomocnych

Dziękujemy za uwagę

W celu uzyskania dalszych informacji o GK VOTUM prosimy o kontakt:
Aneta Zdziech – Specjalista ds. relacji inwestorskich
tel: 71 33 93 694
kom: 733 352 077
fax: 71 33 93 403
e-mail: inwestorzy@votum-sa.pl
twitter.com/votumsaodszkodo

www.votum-sa.pl
www.ri.votum-sa.pl

VOTUM SA

Zastrzeżenia prawne

Informacje umieszczone w niniejszej prezentacji obrazują panujące aktualnie warunki według stanu na dzień 14.01.2021 r. (o ile nie podano inaczej w treści dokumentu), które mogą ulec zmianie. Wszystkie prognozy i spostrzeżenia dotyczące przyszłości odzwierciedlają obraz obecnych opinii, założeń co do przyszłych warunków i są obciążone ryzykiem. Spółka nie składa żadnych deklaracji co do dokładności lub kompletności jakichkolwiek oświadczeń zawartych w prezentowanym dokumencie.

Przedstawiona prezentacja nie zawiera całościowej analizy finansowej GK Votum, w tym także nie przedstawia sytuacji i planów grupy kapitałowej w sposób kompletny. Spółka zachęca do zapoznania się z raportami bieżącymi i okresowymi stanowiącymi źródło informacji i danych dotyczących GK Votum.