Prezentacja wyników za I półrocze 2021 roku Grupa Kapitałowa Votum

AGENDA SPOTKANIA

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

RELACJE INWESTORSKIE | WROCŁAW 24.09.2021 R.

Agenda spotkania

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

GK VOTUM - porównanie wybranych danych finansowych 1H2021 do IH2020 (w tys. zł)

Rachunek zysków i strat	1H2021	1H2020	Zmiana %
Przychody ze sprzedaży	89 914	68 602	31%
Koszty działalności operacyjnej	86 429	63 712	36%
Zysk na działalności operacyjnej	3 621	5 474	-34%
Zysk netto	1 781	4 080	-56%

	1H2021	1H2020	Zmiana %
Usługi obce	53 046	43 375	22%
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	17 700	14 657	21%
RAZEM	**70 746**	**58 032**	**22%**

		Szkody osobowe*	Sprawy bankowe	Cesje wierzytelności	Rehabilitacja	OZE
Przychody ze sprzedaży	**1H2021**	25 307	46 521	13 085	10 626	19 874
	1H2020	26 125	22 578	16 852	8 959	
Udział procentowy poszczególnych segmentów w całości przychodów	**1H2021**	20%	37%	11%	9%	16%
	1H2020	28%	24%	18%	9%	

*obejmuje spółki krajowe i zagraniczne

GK VOTUM - porównanie wybranych danych finansowych 1Q2021 do 2Q2021 (w tys. zł)

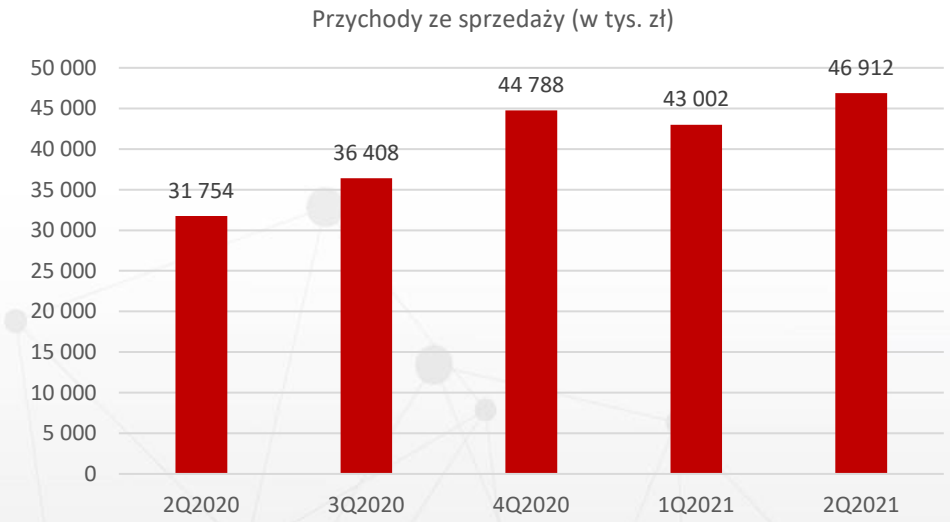
Rachunek zysków i strat	1Q2021	2Q2021	Zmiana %
Przychody ze sprzedaży	43 002	46 912	7%
Koszty działalności operacyjnej	39 754	46 675	18%
Zysk na działalności operacyjnej	3 321	300	-91%
Zysk netto	2 332	-551	-124%

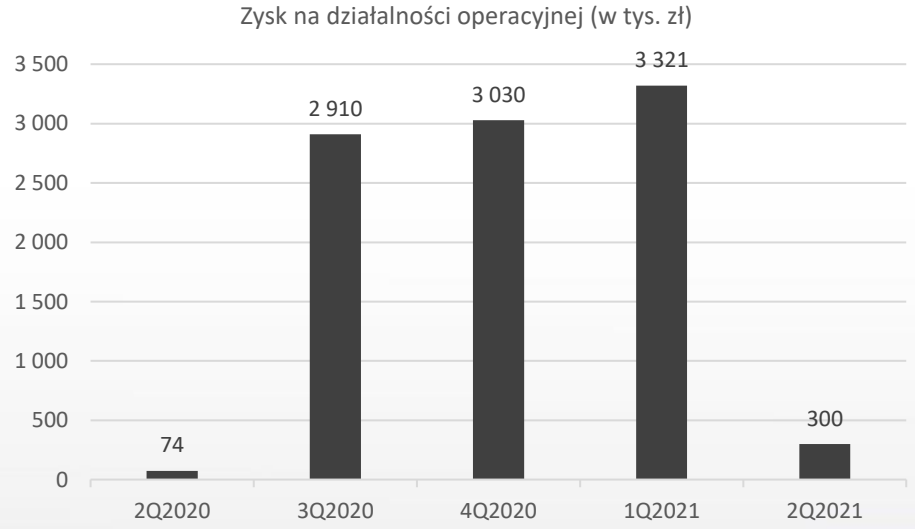
	1Q2021	2Q2021	Zmiana %
Usługi obce	25 893	27 153	5%
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8 344	9 356	13%
RAZEM	**34 237**	**36 509**	**7%**

		Szkody osobowe*	Sprawy bankowe	Cesje wierzytelności	Rehabilitacja	OZE
Przychody ze sprzedaży	**2Q2021**	11 162	22 779	6 310	5 456	13 508
	1Q2021	14 145	23 742	6 775	5 173	6 366
Udział procentowy poszczególnych segmentów w całości przychodów	**2Q2021**	17%	35%	10%	8%	21%
	1Q2021	24%	40%	11%	9%	11%

*obejmuje spółki krajowe i zagraniczne

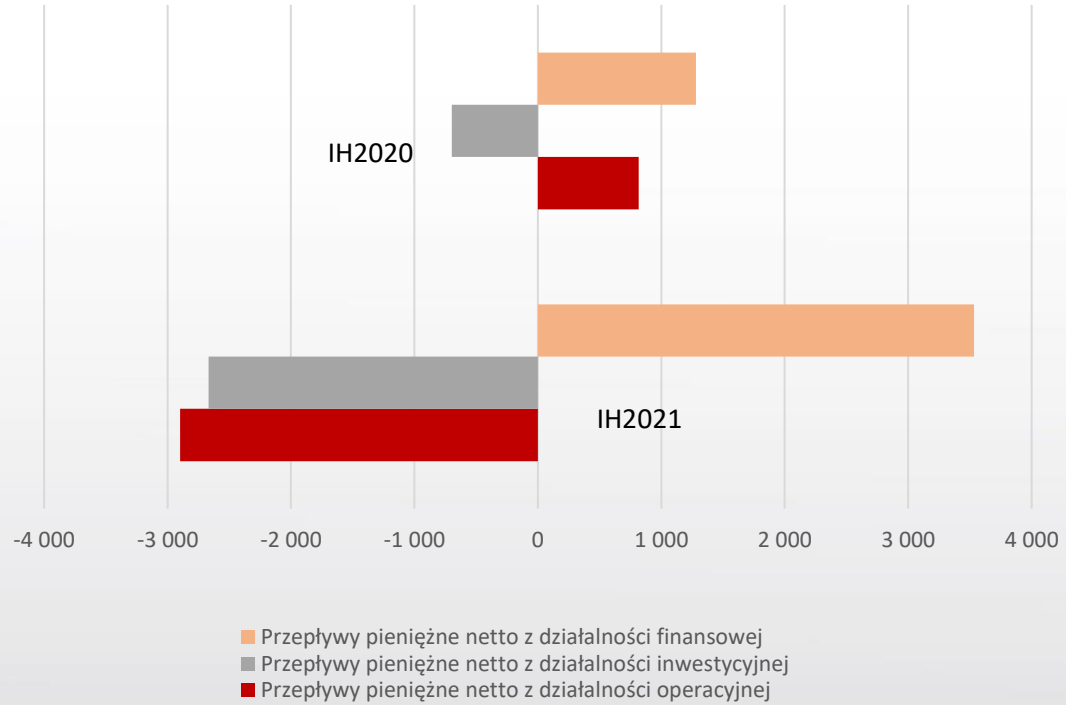
GK VOTUM - analiza wybranych danych finansowych od 2Q2020 do 2Q2021





GK VOTUM – rachunek przepływów pieniężnych (w tys. zł)

	IH2021	IH2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 897	818
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 2 668	-696
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3 353	1 281
Przepływy pieniężne netto razem	**-2 212**	**-1 403**



	na 30.06.2021	na 31.03.2021
Środki pieniężne	6 566	10 043

Agenda spotkania

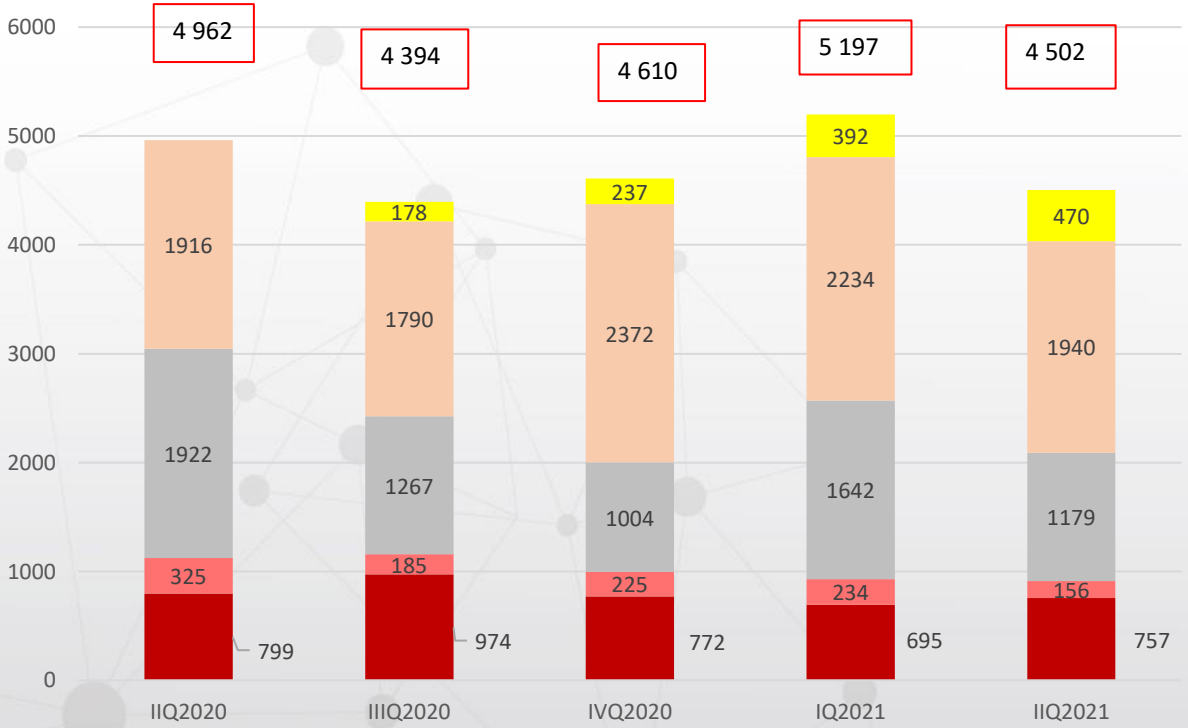
- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

Liczba nowych kontraktów oraz liczba spraw sądowych

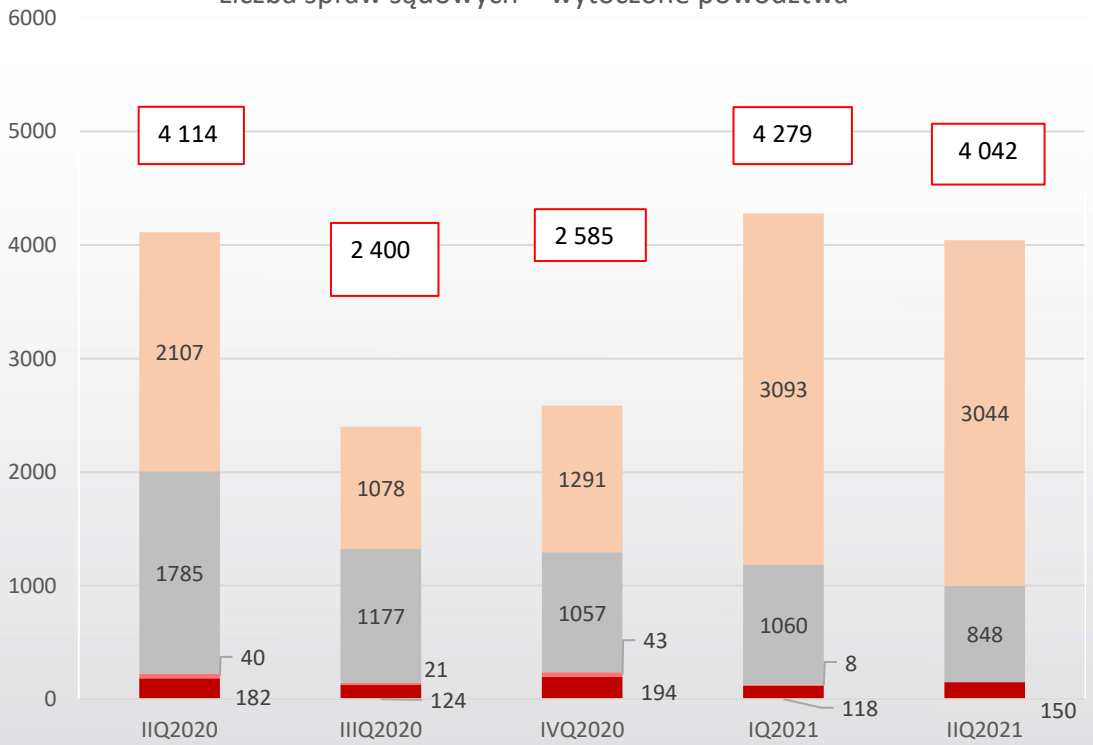
VOTUM SA

	osobowe
	bankowe
	rzeczowe (cesje wierzytelności)
	osobowe zagraniczne (Czechy i Słowacja)
	mikroinstalacje fotowoltaiczne

Liczba nowych kontraktów*

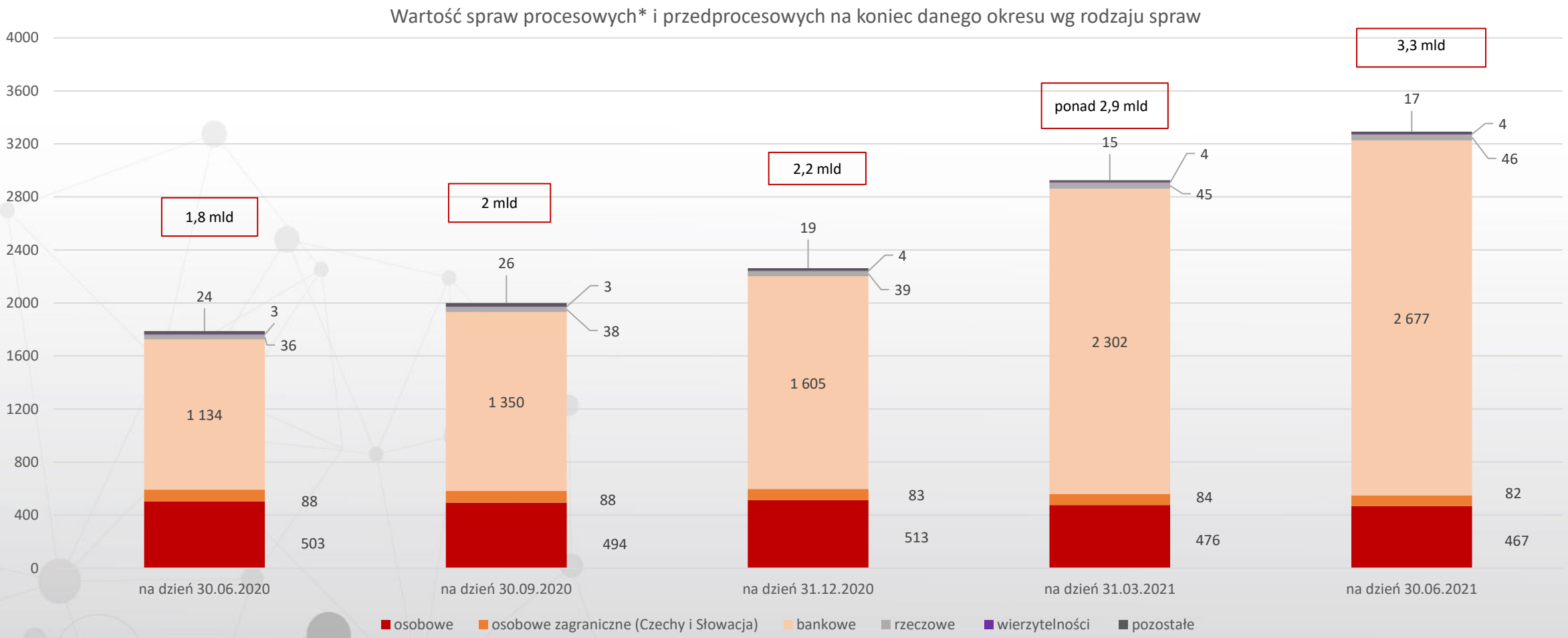


Liczba spraw sądowych - wytoczone powództwa



** wykres nie uwzględnia spraw określonych jako „Pozostałe" (szkody w nieruchomościach, dochodzenie roszczeń z OFE) oraz dotyczy wyłącznie spraw pozytywnie zweryfikowanych i zarejestrowanych w systemie informatycznym Spółki.*

Wartość spraw przedprocesowych i procesowych

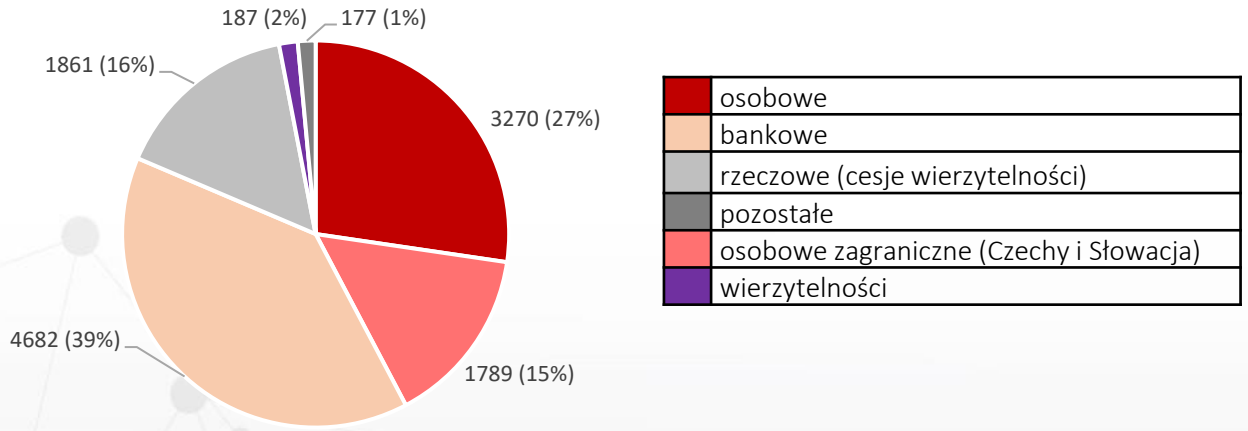


*sprawy, w których wytoczono powództwo lub jest ono w trakcie przygotowywania

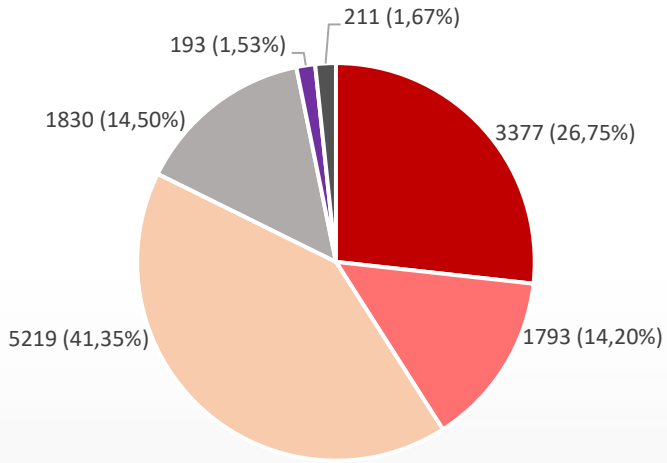
Liczba i wartość spraw przedprocesowych

VOTUM SA

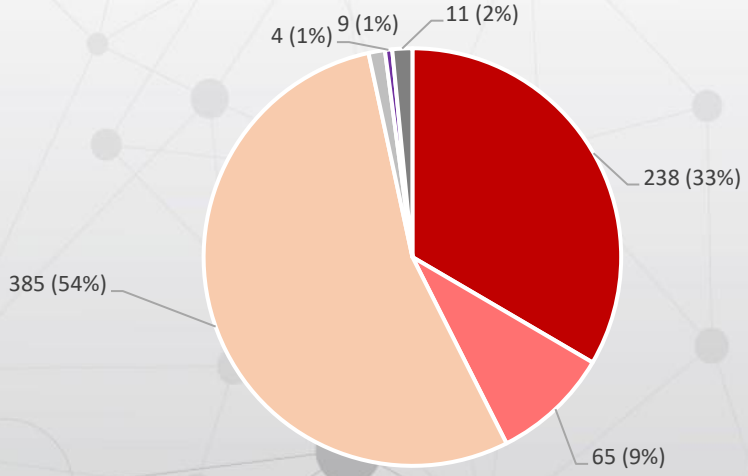
Liczba spraw przedprocesowych na dzień 30 czerwca 2021 r. wg rodzajów spraw



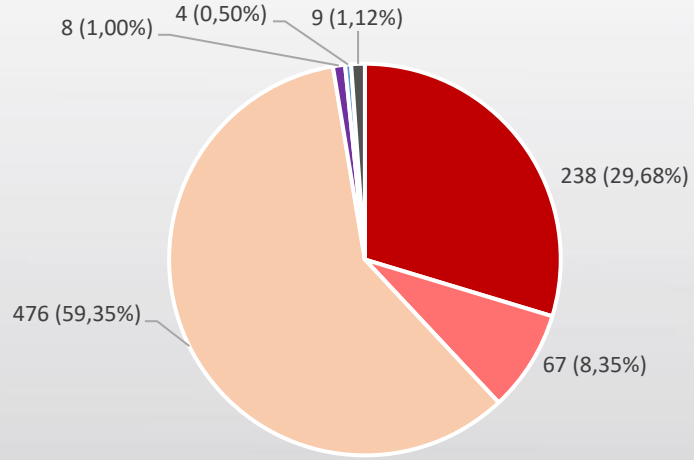
Liczba spraw przedprocesowych na dzień 31 marca 2021 r. wg rodzajów spraw



Wartość spraw przedprocesowych na dzień 30 czerwca 2021 r. wg rodzajów spraw



Wartość spraw przedprocesowych na dzień 31 marca 2021 r. wg rodzajów spraw



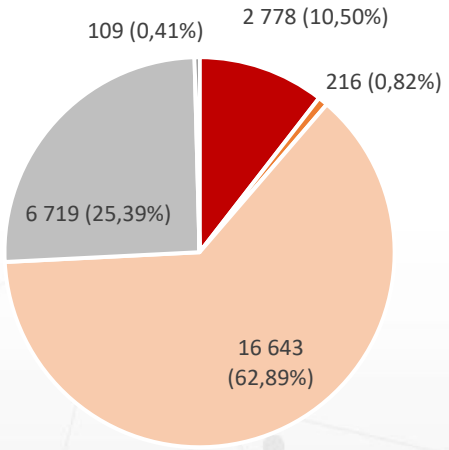
Na dzień 30 czerwca 2021 r. Spółka wraz z Grupą Kapitałową na rynku polskim prowadziła **11 966** spraw w postępowaniach przedprocesowych. Łączna wartość oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **711 622 628 zł.**

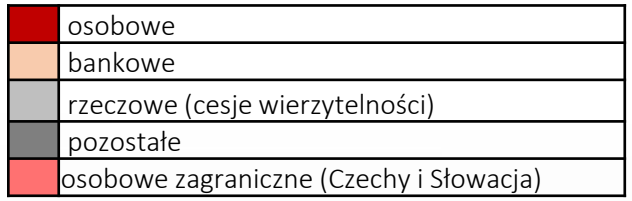
Na dzień 31 marca 2021 r. Spółka wraz z Grupą Kapitałową na rynku polskim prowadziła **12 623** spraw w postępowaniach przedprocesowych. Łączna wartość oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **802 725 200,00 zł.**

Liczba i wartość spraw procesowych

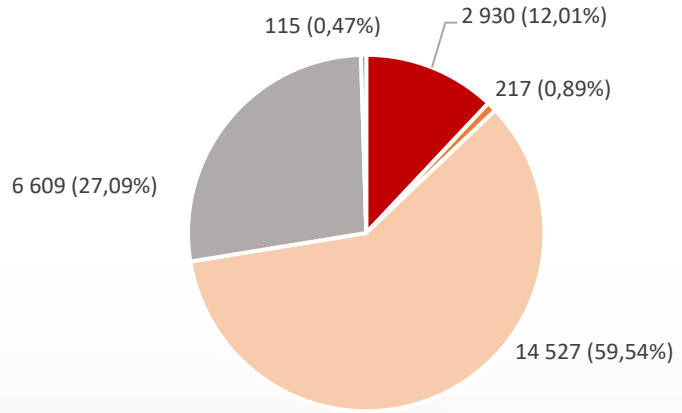
VOTUM SA

Liczba spraw procesowych na dzień 30 czerwca 2021 r. wg rodzajów spraw*

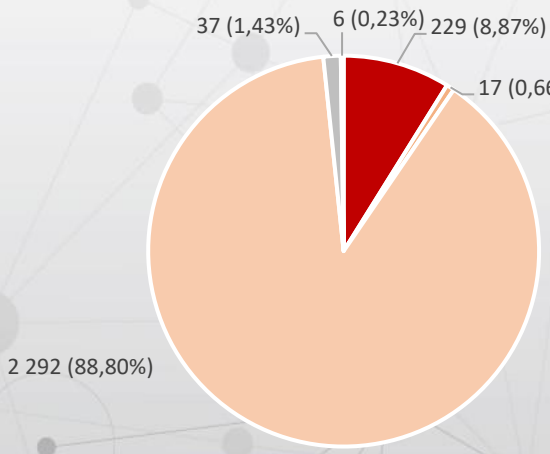




Liczba spraw procesowych na dzień 31 marca 2021 r. wg rodzajów spraw*

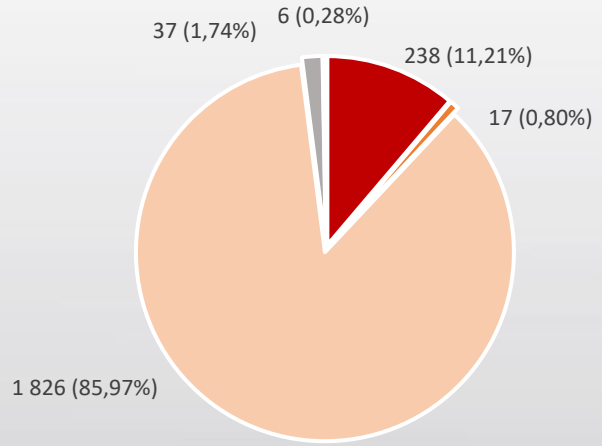


Wartość spraw procesowych na dzień 30 czerwca 2021 r. wg rodzajów spraw*



*sprawy, w których wytoczono powództwo lub jest ono w trakcie przygotowywania

Wartość spraw procesowych na dzień 31 marca 2021 r. wg rodzajów spraw*



Na dzień 30 czerwca 2021 r. Spółka wraz z Grupą Kapitałową na rynku polskim i zagranicznym prowadziła **26 465** spraw w postępowaniach procesowych. Łączna wartość przedmiotu sporu oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **2 581 481 312,00 zł.**

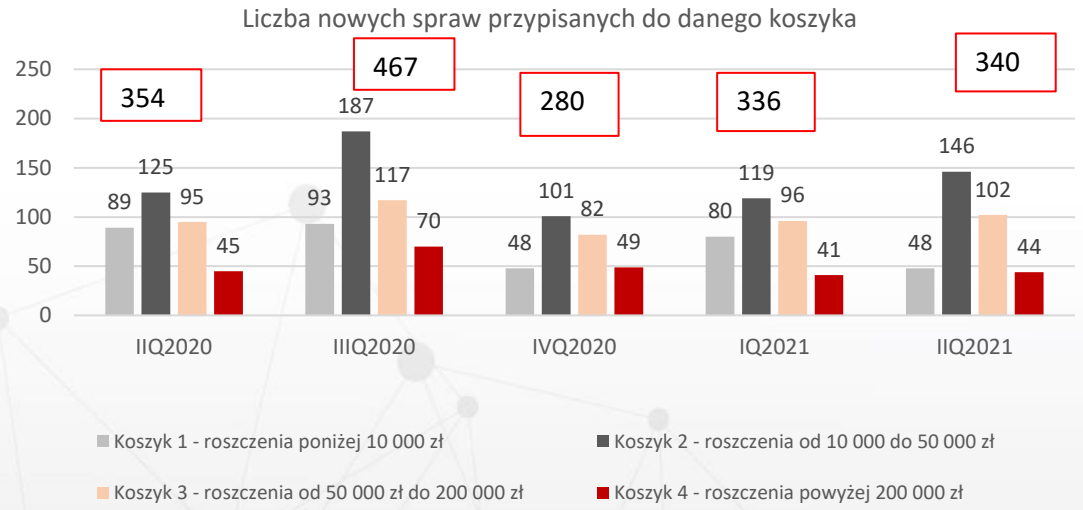
Na dzień 31 marca 2021 r. Spółka wraz z Grupą Kapitałową na rynku polskim prowadziła **24 398** spraw w postępowaniach procesowych. Łączna wartość przedmiotu sporu oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **2 124 880 423,00 zł.**

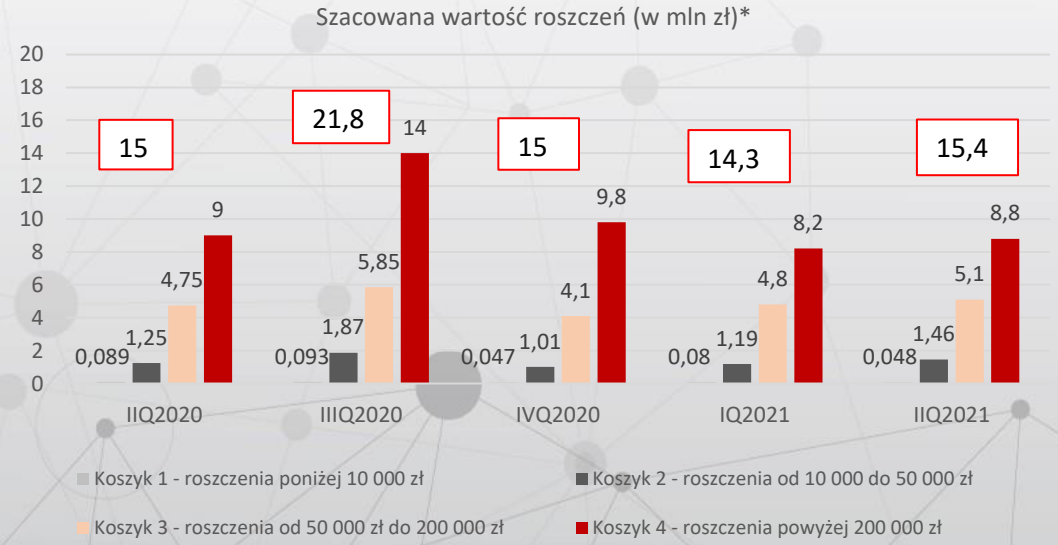
Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód osobowych

VOTUM SA

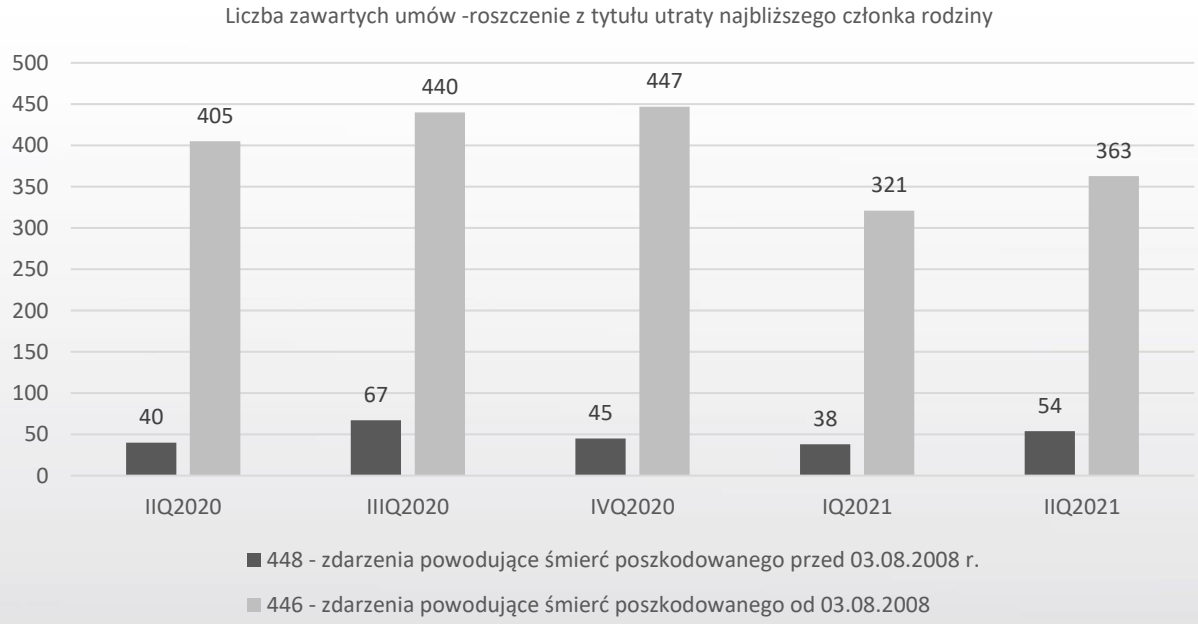
Dochodzenie roszczeń z tytułu obrażeń ciała i rozstroju zdrowia

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



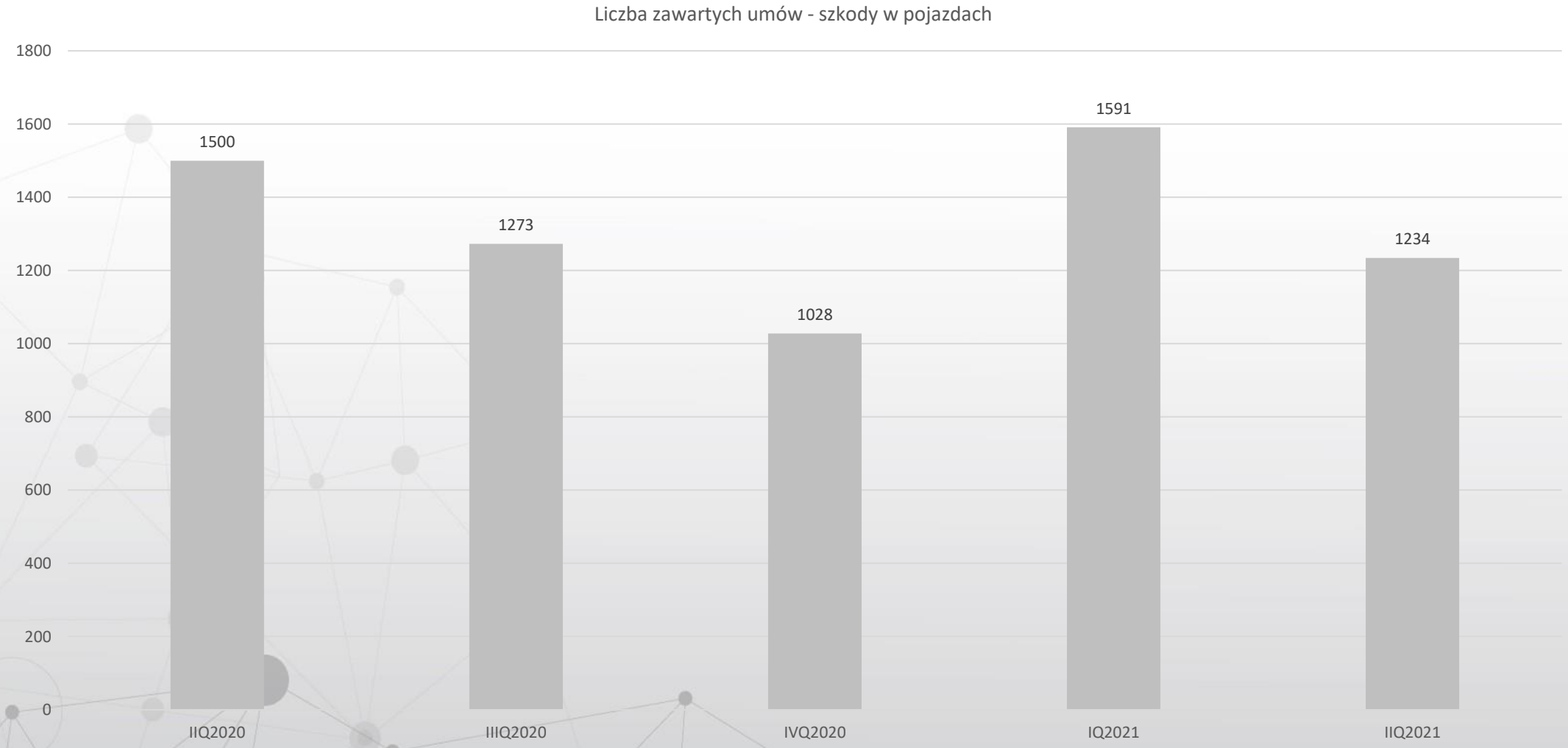


Dochodzenie roszczeń z tytułu utraty najbliższego członka rodziny

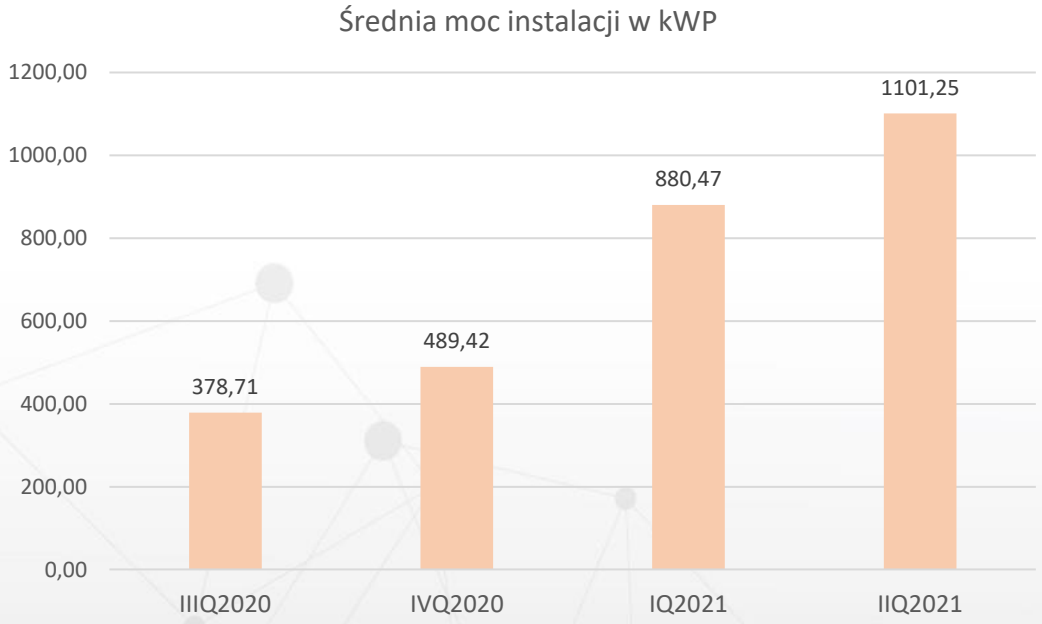


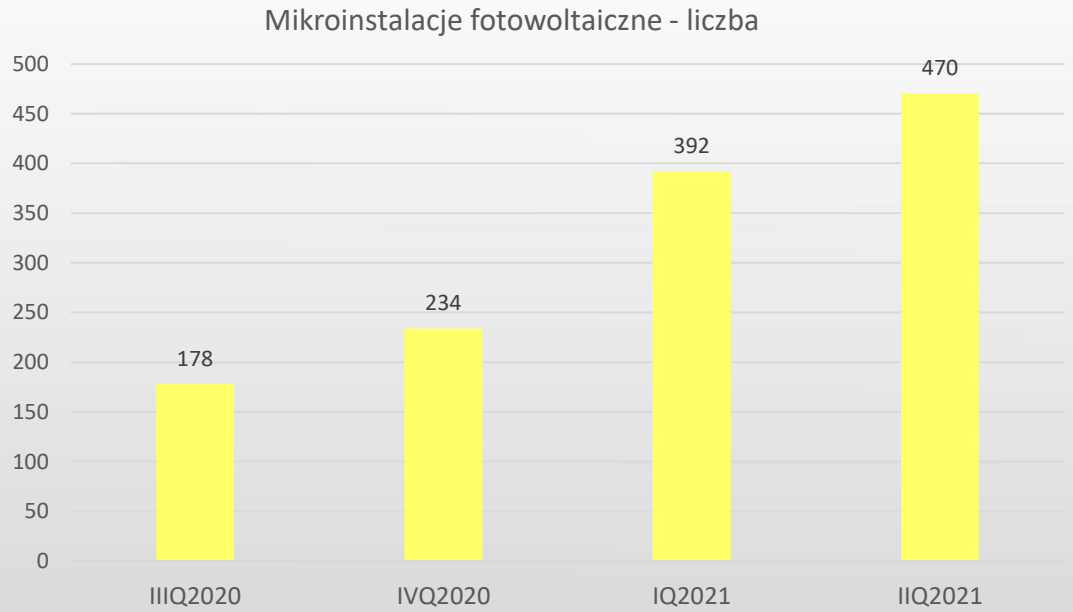
**dla poszczególnych grup spraw przyjęto jako wartość sprawy najniższą wartość w koszyku, a dla spraw z koszyka 1 wartość 1000 zł. W rzeczywistości roszczenia w każdej sprawie poddawane są indywidualnej ocenie

Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach



Projekt OZE


Średnia moc instalacji w kWP
1200,00
1000,00
800,00
600,00
400,00
200,00
0,00
378,71
489,42
880,47
1101,25
IIIQ2020
IVQ2020
IQ2021
IIQ2021


Mikroinstalacje fotowoltaiczne - liczba
500
450
400
350
300
250
200
150
100
50
0
178
234
392
470
IIIQ2020
IVQ2020
IQ2021
IIQ2021

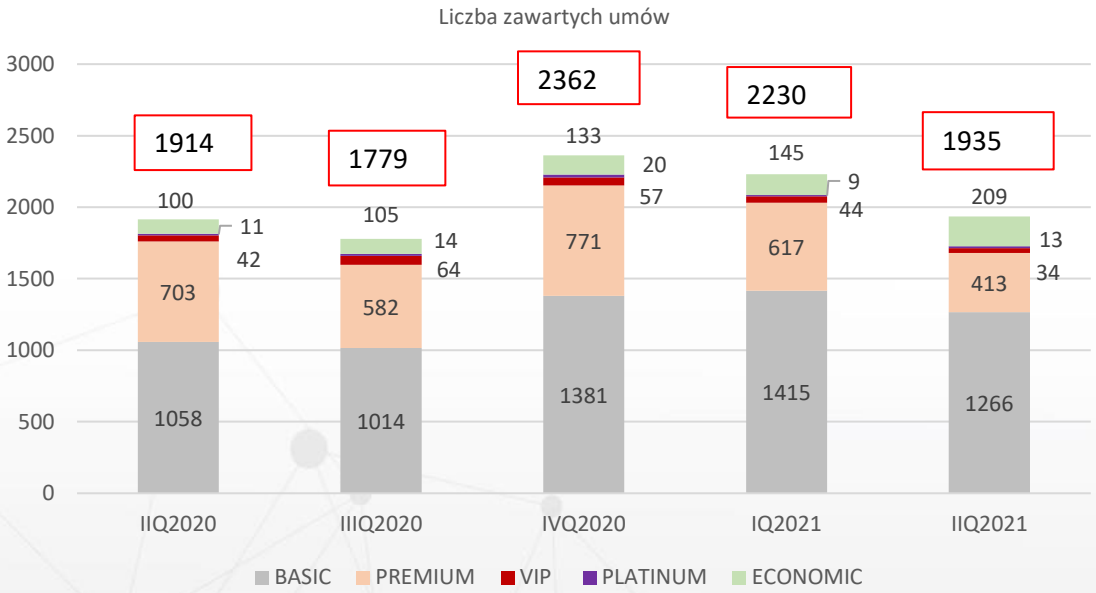
- Zawarcie Umowy o zachowaniu poufności (NDA) oraz listu intencyjnego ze spółkami z obszaru odnawialnych źródeł energii

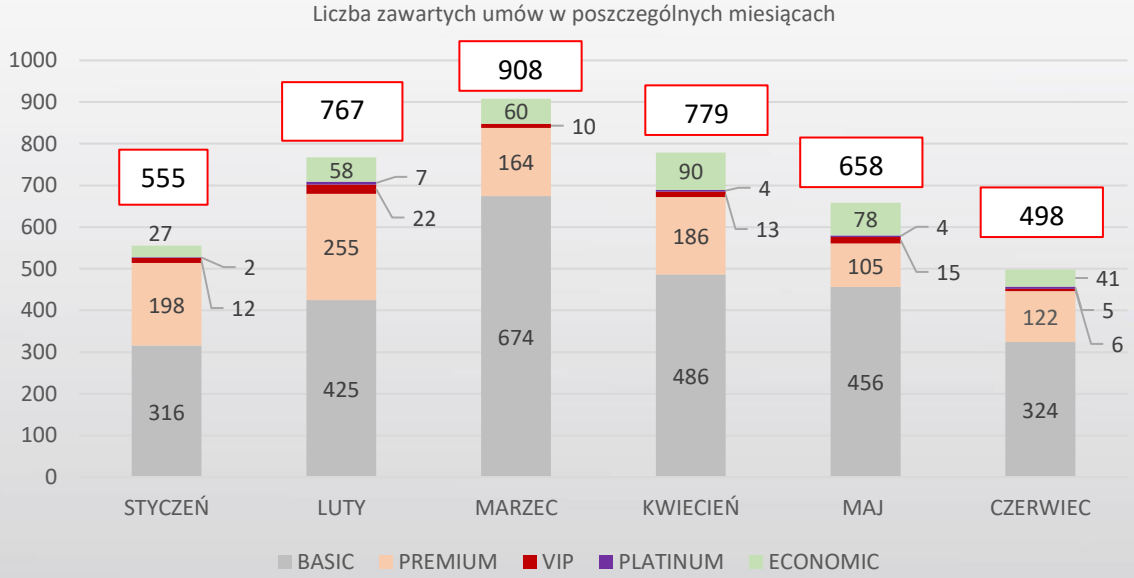
- Nawiązanie strategicznego partnerstwa biznesowego opartego na zasadach synergii i wykorzystania doświadczenia rynkowego, wiedzy i zaplecza technologicznego Columbus Energy S.A. i Columbus Elite S.A. oraz profesjonalnej sieci dystrybucyjnej, posiadanego know-how oraz wieloletniego doświadczenia w zakresie sprzedaży usług na rzecz konsumentów przez Votum S.A. oraz Votum Energy S.A.

Agenda spotkania

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

Dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych

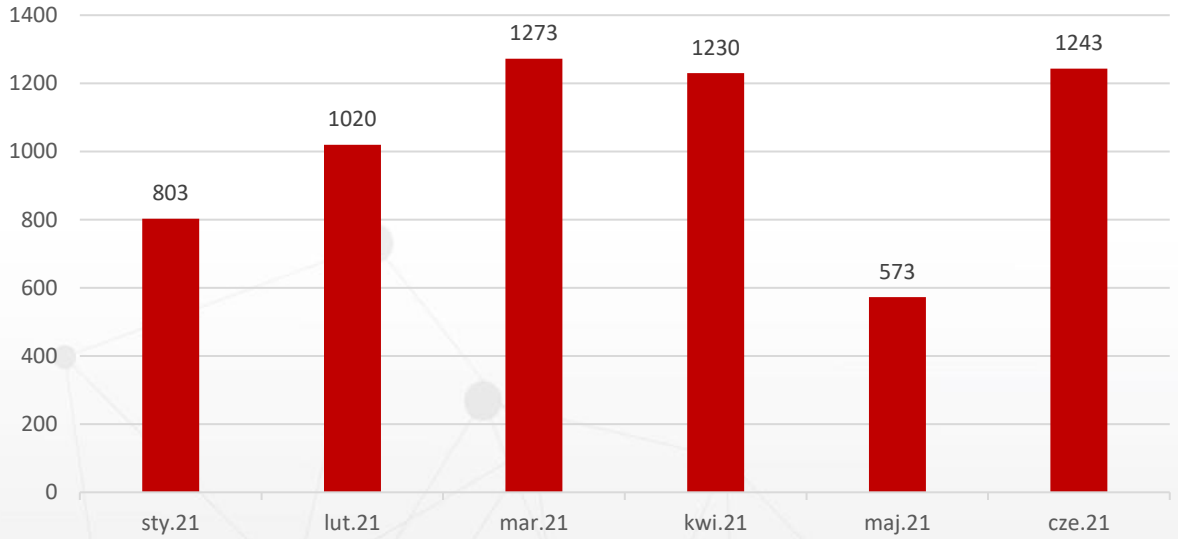




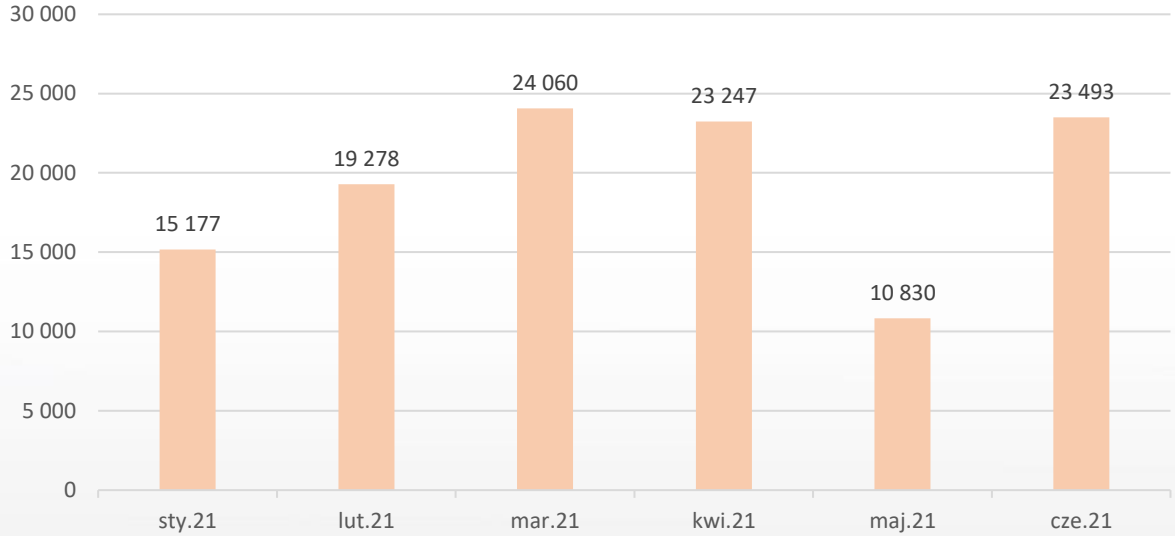
Sprawy bankowe na etapie sądowym

VOTUM SA

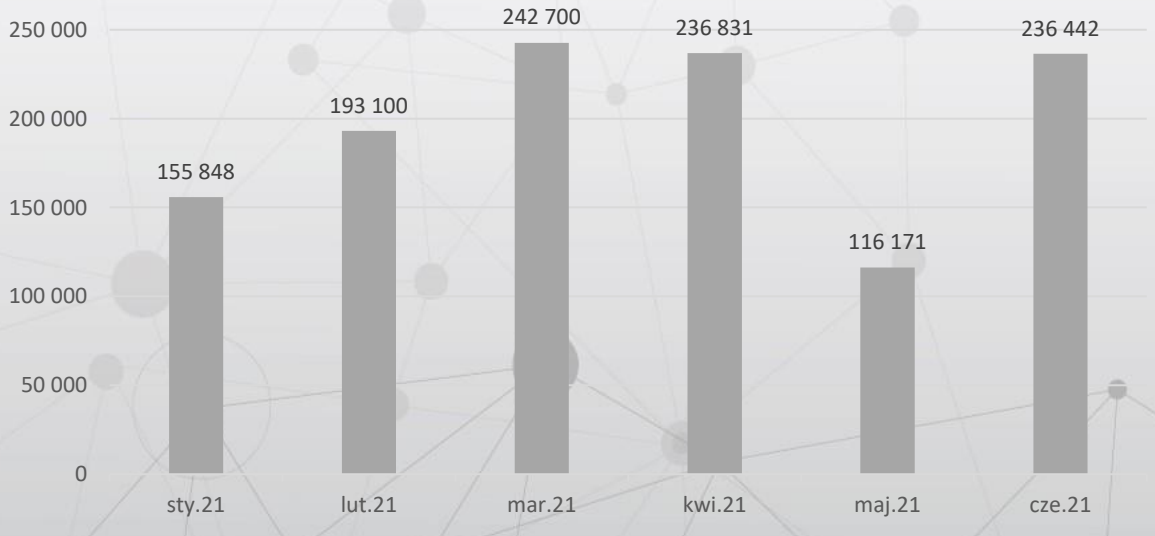
Liczba spraw sądowych - wytoczone powództwa



KZP w wytoczonych sprawach sądowych w tys. zł (I i II instancja)



Szacowana wartośc przedmiotu sporu w wytoczonych powództwach (w tys. zł)



Średnia wartość przedmiotu sporu (wartość wpłaconych rat za okres 10 lat) – 259 806,44 zł

Średnie wynagrodzenie *succes fee* – ok. 29 474 zł*

Koszty zastępstwa procesowego (KZP) - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 22.10.2015 r. stawka minimalna przy wartości roszczenia od 75 000 zł do 2 000 000 zł wynosi:

Roszczenia powyżej 75 000 zł:

9 450 zł:

- 5 400 zł (I instancja SO)
- 4 050 zł (II instancja SA)

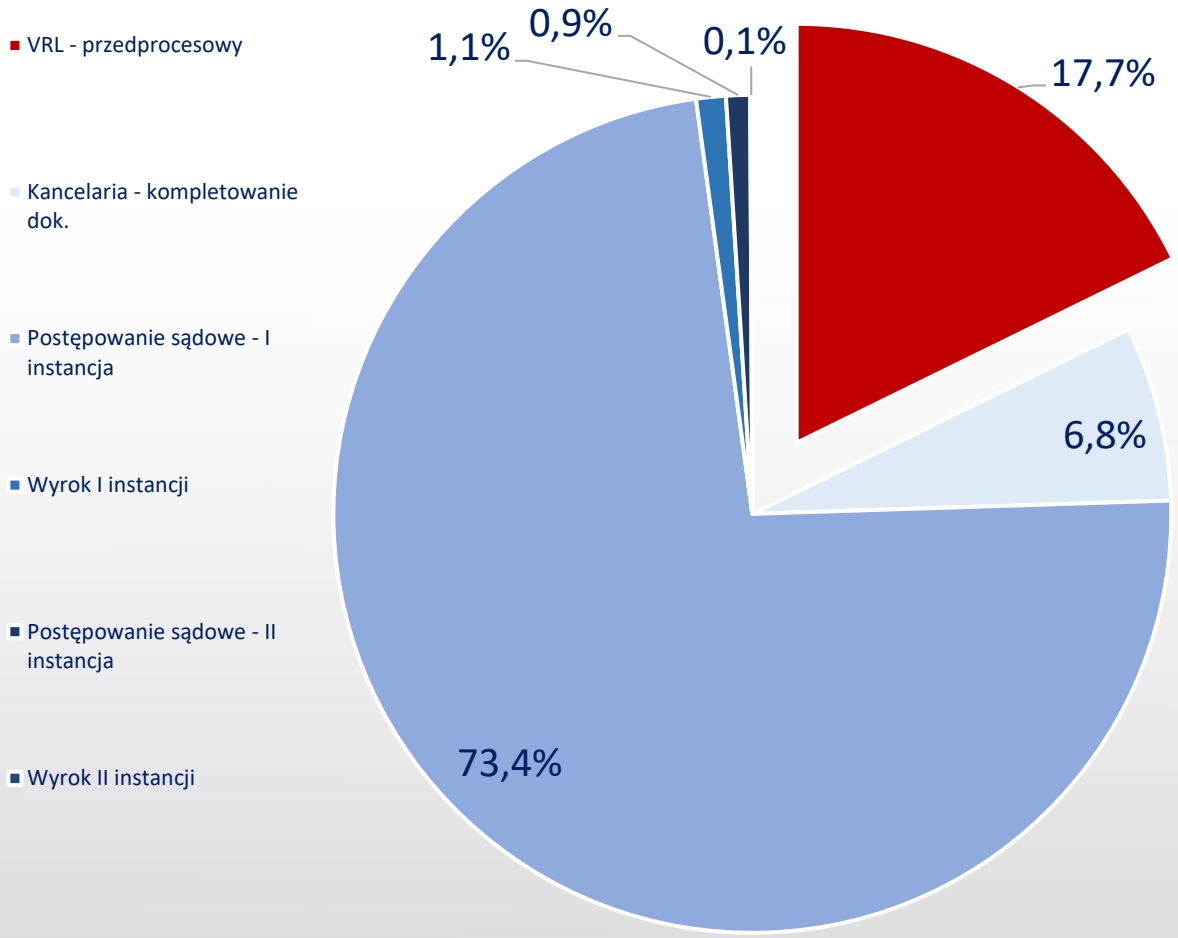
Roszczenia powyżej 200 000 zł:

18 900 zł:

- 10 800 zł (I instancja SO)
- 8 100 zł (II instancja SA)

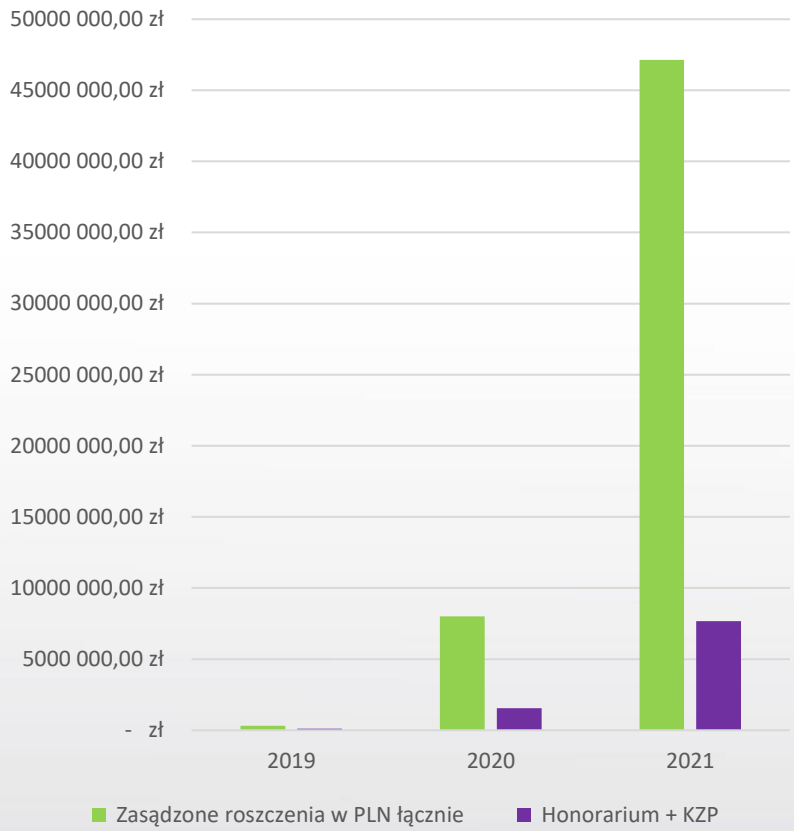
* przy założeniu uwzględnienia powództwa w całości

Sprawy na dzień 15.09.2021 r.			
Potfel spraw frankowych	15.09.2021 r.		
	22370	% udział	
VRL - przedprocesowy	3969	17,7 %	
Kancelaria - kompletowanie dok.	1510	6,8 %	82,3%
Etap procesowy:	16891	75,5 %	
Postępowanie sądowe - I instancja	16410	73,4 %	
Wyrok I instancji	256	1,1 %	
Postępowanie sądowe - II instancja	207	0,9 %	
Wyrok II instancji	18	0,1 %	



Potencjał przychodowy 429 wyroków w I instancji GK VOTUM

Okres	Zasądzone roszczenia w PLN łącznie	Suma honorarium netto	KZP I instancja	Honorarium + KZP
2019	317 505,07 zł	91 710,94 zł	24 366 zł	116 076,80 zł
2020	8 014 358,24 zł	1 257 421,15 zł	284 390 zł	1 541 811,39 zł
2021 (01.01-07.09.)	47 132 126,19 zł	6 069 304,67 zł	1 592 683 zł	7 661 987,60 zł
Suma końcowa	55 463 989,49 zł	7 418 436,76 zł	1 901 439 zł	9 319 875,79 zł



Potencjał przychodowy ze 100 wyroków z lipca 2021

lip.21	13 232 456,45 zł	1 445 464,82 zł	471 219,51 zł	1 916 684,34 zł

Stan na 07.09.2021 r.

Wartość zgłoszonych roszczeń

Zmiana strategii procesowej w zakresie ustalenia wartości roszczeń

Od 01.10.2021 r. wdrażamy zmianę strategii dochodzenia roszczeń, polegającą na dochodzeniu do banków wszystkich uiszczonych do tej pory przez klientów rat (nieważność) lub nadpłat (abuzywności).

Wartość przedmiotu sporu ustalona jako różnica pomiędzy rzeczywistą wysokością uiszczonych przez kredytobiorcę rat, a wysokością raty jaką klient powinien byłby uiścić, gdyby w umowie nie było klauzuli przeliczeniowej tzw. odzyskanie nadpłaconych rat (PLN+Libor).

Wartość roszczeń ustalona jako suma uiszczonych przez kredytobiorcę rat w okresie ostatnich 10 lat spłaty kredytu.

Wartość przedstawionych roszczeń zawiera jedynie sumę roszczeń określoną jako roszczenie pieniężne, które w wyniku pozytywnego rozstrzygnięcia będzie zasądzone na rzecz kredytobiorcy.

W przedstawionej kalkulacji nie została zawarta wartość roszczenia stwierdzającego ustalenie nieważności umowy kredytowej, która stanowi równowartość udzielonego kredytu. Wartość ta oddziałuje jednak na ogólną wartość przedmiotu sporu, według której ustalana jest wysokość kosztów zastępstwa procesowego.

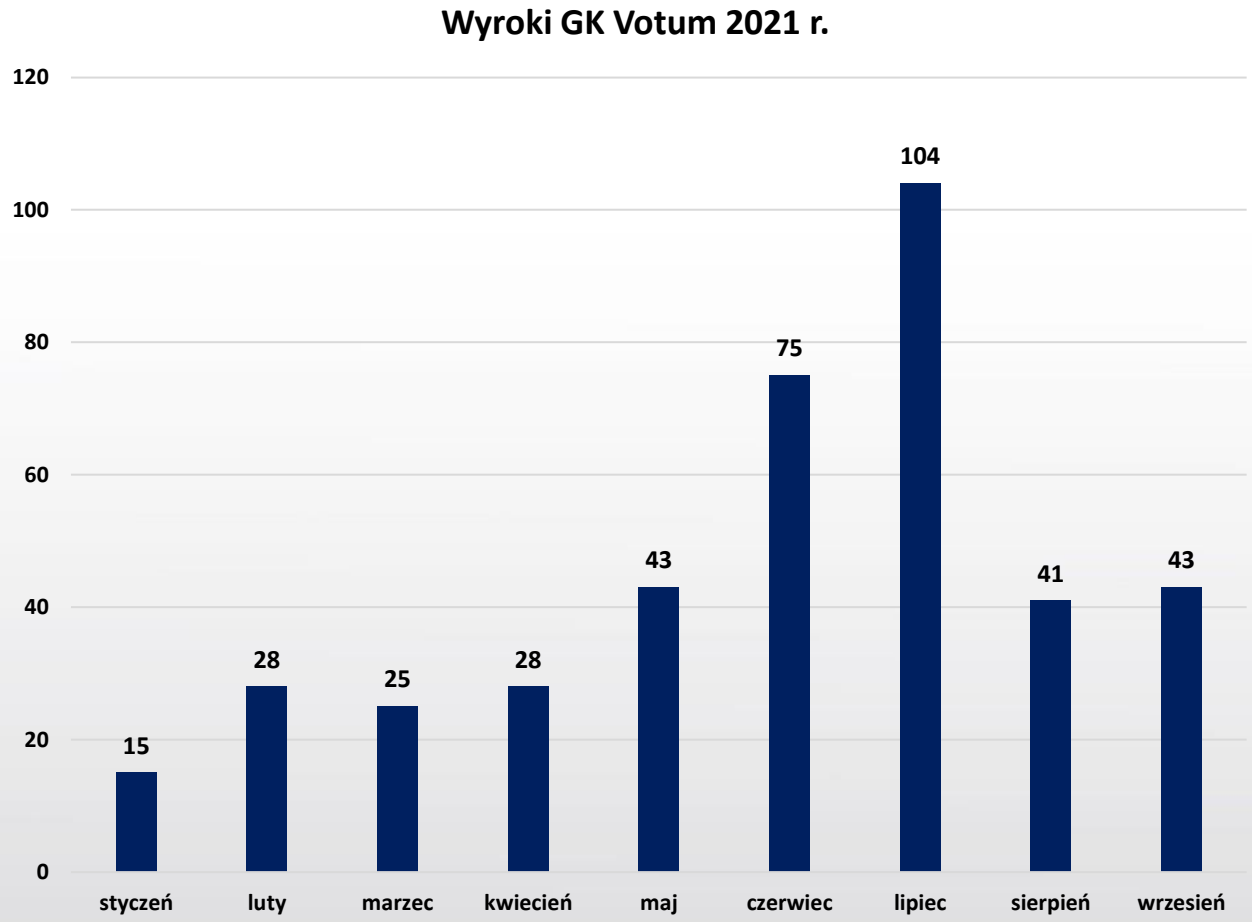
Plan pozwów w 2021 r. oraz próg 8000 pozwów został zrealizowany w dniu 30.08.2021 r.

dane na dzień 21.09.2021 r.

Realizacja planu pozwów i redukcji nawisu spraw oczekujących na wytoczenie powództwa 2021 r.								
	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec	lipiec	sierpień
łączna liczba spraw na obsłudze procesowej	13091	13757	14621	15241	15883	16299	16772	17236
liczba wytoczonych powództw	803	1021	1274	1230	573	1241	1043	1096
liczna spraw przekazanych na obsługę procesową	493	608	777	622	685	669	493	774
niwelacja zaległości	310	413	497	608	-112	572	550	322

Klasyfikacja wyroków według skutku I instancja		II instancja
nieważność 2K	287	9
nieważność TS	29	
PLN + Libor	70	3
PLN + Libor + UNWW	25	3
średni NBP	4	-
UNWW	3	-
oddalenie powództwa	31	1
uchylenie	0	1
	449	17

	I instancja		II instancja	
	liczba	%	liczba	%
wygrane	414	92	15	94
przegrane	35	8	1	6



34% udział wyroków na rynku w 2021 r.

Wokandy 2021				
	rozprawy wyznaczone	rozprawy odwołane	rozprawy odbyte	wideokonferencje
styczeń	768	130	**638**	-
luty	786	109	**677**	-
marzec	886	190	**696**	68
kwiecień	923	206	**717**	88
maj	839	122	**717**	112
czerwiec	854	131	**723**	132
lipiec	721	119	**602**	128
sierpień	449	63	**386**	96
wrzesień	**1005**	155	**850**	291
październik	**1084**	27	**1057**	370
	8315	1252	7063	1285

W październiku ponad **30%** wyznaczonych rozpraw zostało zaplanowanych w formie zdalnej

Udział pełnomocnika zewnętrznego w rozprawach		
styczeń	43,99%	273
luty	38,63%	260
marzec	41,94%	302
kwiecień	41,71%	297
maj	47,52%	335
czerwiec	44,80%	323
lipiec	46,66%	279
sierpień	45,64%	272
	średniu udział	suma rozpraw
	44%	**2341**

Marża netto w okresie styczeń-sierpień wyniosła 434 229,46 zł netto.

Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 07.06.2021 r sygn. XXV C 4291/20

- Sąd nie uwzględnił zarzuty potrącenia i zarzutu zatrzymania zgłoszonego przez bank z uwagi na upływ okresu przedawnienia- **roszczenie banku uległo przedawnieniu**
- Przyjęcie odmiennej koncepcji ustalenia momentu bezskuteczności umowy niż SN w uchwale z dnia 07.05.2021 r. sygn. III CZP 6/21.

7. Sąd przyjął, że zgłoszenie tożsamego rodzajowo żądania (pieniężnego) w wyższej kwocie z przedstawieniem innego jego uzasadnienia prawnego, nie stanowi modyfikacji żądania polegającej na cofnięciu dotychczasowego żądania. Stąd też, mimo że strona powodowa opisała pierwotne żądanie jako żądanie ewentualne a nie główne, nie było podstaw by w tym zakresie umarzać postępowanie.
8. Uwzględnieniu podlegało powództwo o zapłatę. Jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (uchwała Sądu Najwyższego z 7 maja 2021 r., sygn. III CZP 6/21).
9. Zarzut potrącenia był nieskuteczny, gdyż wierzytelność pozwanego, w zakresie w jakim mu przysługiwała, tj. wierzytelność o zwrot kwoty odpowiadającej wykorzystanemu kredytowi, nie była wymagalna (ze swej istoty jej źródłem jest zobowiązanie bezterminowe, a w chwili składania oświadczenia nie nastąpiło wezwanie powodów do spełnienia świadczenia i nie upłynął termin spełnienia świadczenia). Ponadto roszczenie było przedawnione, gdyż trwała bezskuteczność w rozumieniu powołanej uchwały SN nastąpiła w 2017 roku.
10. Bankowi nie przysługuje wobec konsumenta – strony nieważnej umowy kredytu – inna wierzytelność, w szczególności o zwrot tzw. wynagrodzenia.
11. Przedawnienie wierzytelności banku spowodowało również, że nieskuteczny był zarzut zatrzymania – mimo że sąd uznaje umowę kredytu za umowę wzajemną.

293. Takie ujęcie mieści się w granicach wskazanych przez Sąd Najwyższy w uchwale z 7 maja 2021 r., sygn. III CZP 6/21, zgodnie z którą *Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.*
294. Sąd nie uważa jednak, jak się wydaje odmiennie niż wynika to z uzasadnienia uchwały SN, aby do skutecznego zajęcia przez konsumenta stanowiska kwestionującego postanowienia nieważna lub niedozwolone mogło dojść tylko w ramach postępowania sądowego, po dokonaniu przez sąd pouczeń. Przyjęcie takiej koncepcji stanowiłoby nadmierne ograniczenie praw konsumenta, pozbawiając go w istocie części uprawnień wynikających z dyrektywy 93/13, choćby z tego względu, że skorzystanie z przysługujących konsumentowi uprawnień wymagałoby wejścia na drogę sporu sądowego. Tymczasem, jak wskazał w omawianej uchwale SN, niedozwolone postanowienie umowne (art. 385^1§1 kc) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta.
295. Powodowie już w korespondencji prowadzonej z pozwanym od sierpnia 2017 roku, w szczególności w piśmie z 3 października 2017 roku, podważali skuteczność postanowień dotyczących indeksacji. Już wówczas doszło więc do wyrażenia przez nich woli negującej wykorzystanie uprawnienia do nieskorzystania z ochrony

Wadliwość klauzuli zmiennego oprocentowania

Dowolność zamiany oprocentowania

- Umowy zawarte w okresie 2004-2007
- Mechanizm oprocentowania identyczny jak w umowach frankowych „starego portfela”
- Postanowienia zakwestionowane przez SOKiK i wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych:
  - Wpis nr 4704 (umowa BreBank S.A.)
  - Wpis nr 4107 (umowa EuroBank S.A.)
- Zakwestionowanie uczciwości klauzuli zmiennego oprocentowania może skutkować stwierdzeniem przez sąd nieważności umowy kredytowej.

Klauzula tzw. „dolnego progu”

- Umowy zawarte od 2017 r. mogą zawierać tego typu klauzulę
- Mechanizm działania zapewniła bankowi, niezależnie od warunków rynkowych, minimalny pewny poziom oprocentowania.
- Ryzyko kredytobiorcy nie zostało w żaden sposób ograniczone w zakresie wzrostu oprocentowania.
- Zakwestionowanie tego mechanizmu może doprowadzić do odzyskania części raty odsetkowej oraz uregulowania dalszej spłaty kredytu na uczciwych zasadach

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 23.07.2021 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.