# Prezentacja wyników za III kwartał 2021 roku Grupa Kapitałowa Votum

**AGENDA SPOTKANIA**

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

RELACJE INWESTORSKIE | WROCŁAW 01.12.2021 R.

# Agenda spotkania

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

# GK VOTUM - porównanie wybranych danych finansowych 3Q2021 do 2Q2021 (w tys. zł)

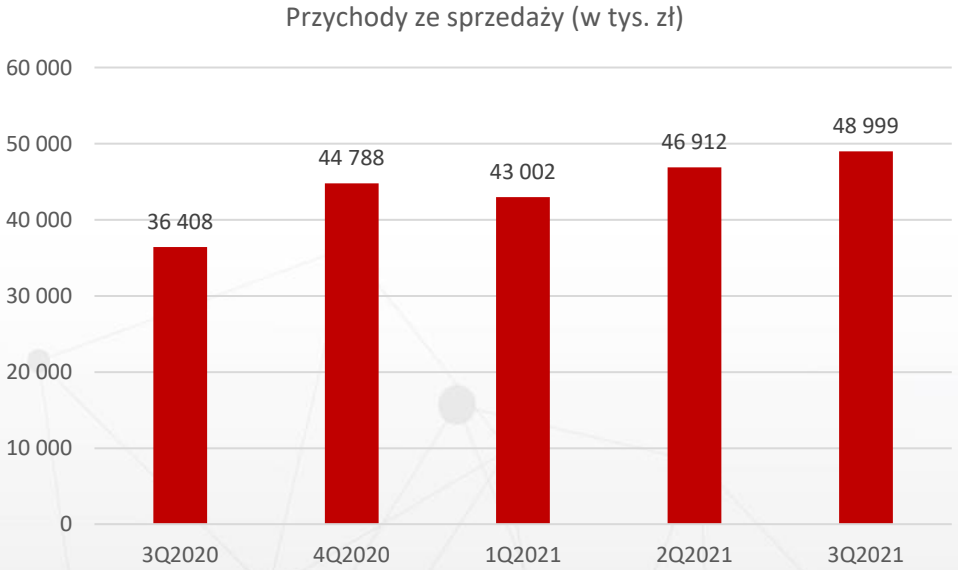
| Rachunek zysków i strat | 3Q2021 | 2Q2021 | Zmiana % |
|---|---|---|---|
| Przychody ze sprzedaży | 48 999 | 46 912 | 4% |
| Koszty działalności operacyjnej | 46 546 | 46 675 | - 0,3% |
| Zysk na działalności operacyjnej | 2 254 | 300 | 651% |
| Zysk/strata netto | 527 | -551 | 196% |

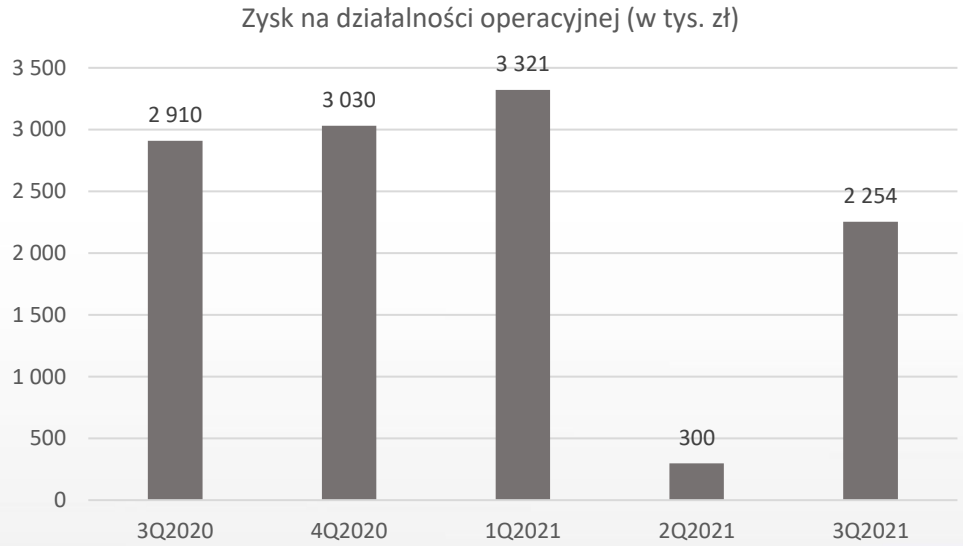
| | 3Q2021 | 2Q2021 | Zmiana % |
|---|---|---|---|
| **Usługi obce** | 27 796 | 27 153 | 2% |
| **Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia** | 9 279 | 9 356 | - 0,8% |
| **RAZEM** | **37 075** | **36 509** | **1,6 %** |

| | | Szkody osobowe* | Sprawy bankowe | Cesje wierzytelności | Rehabilitacja | OZE |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Przychody ze sprzedaży** | **2Q2021** | 11 162 | 22 779 | 6 310 | 5 456 | 13 508 |
| | **3Q2021** | 9 141 | 25 866 | 5 786 | 5 069 | 12 195 |
| **Udział procentowy poszczególnych segmentów w całości przychodów** | **2Q2021** | 17% | 35% | 10% | 8% | 21% |
| | **3Q2021** | 14% | 41% | 9% | 8% | 19% |

*obejmuje spółki krajowe i zagraniczne

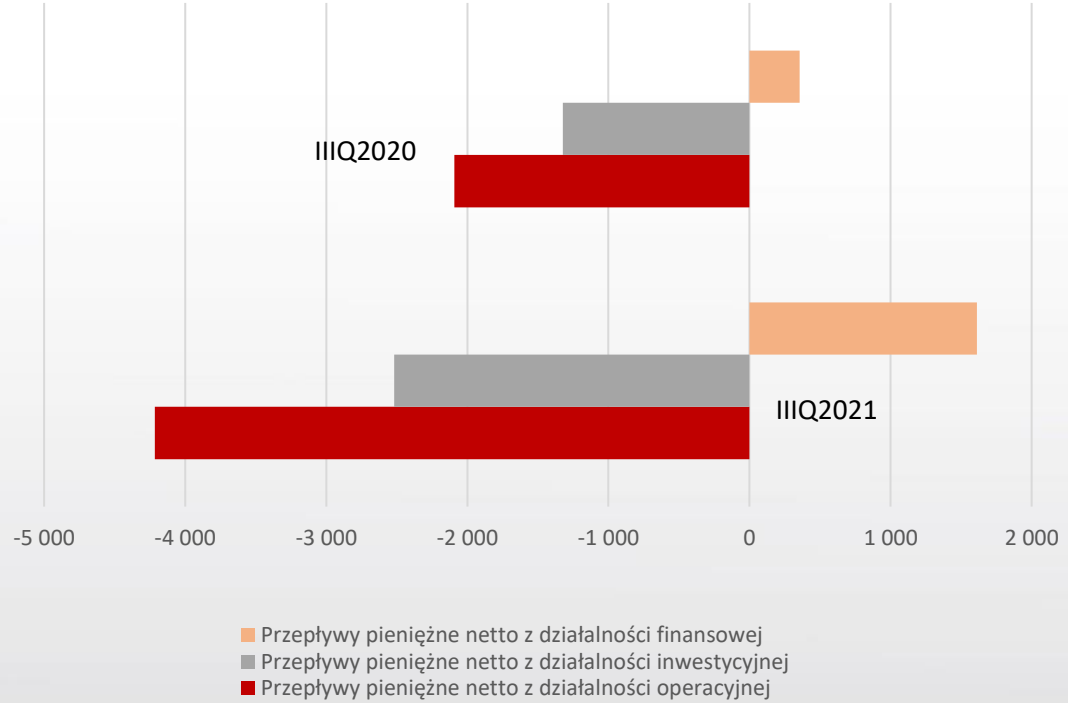
# GK VOTUM - analiza wybranych danych finansowych od 3Q2020 do 3Q2021



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

| | IIIQ2021 | IIIQ2020 |
|---|---|---|
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -4 216 | -2 091 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -2 519 | -1 323 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 1 613 | 355 |
| **Przepływy pieniężne netto razem** | **-5 122** | **- 3 059** |




| | na 30.09.2021 | na 30.06.2021 |
|---|---|---|
| **Środki pieniężne** | 3 656 | 6 566 |

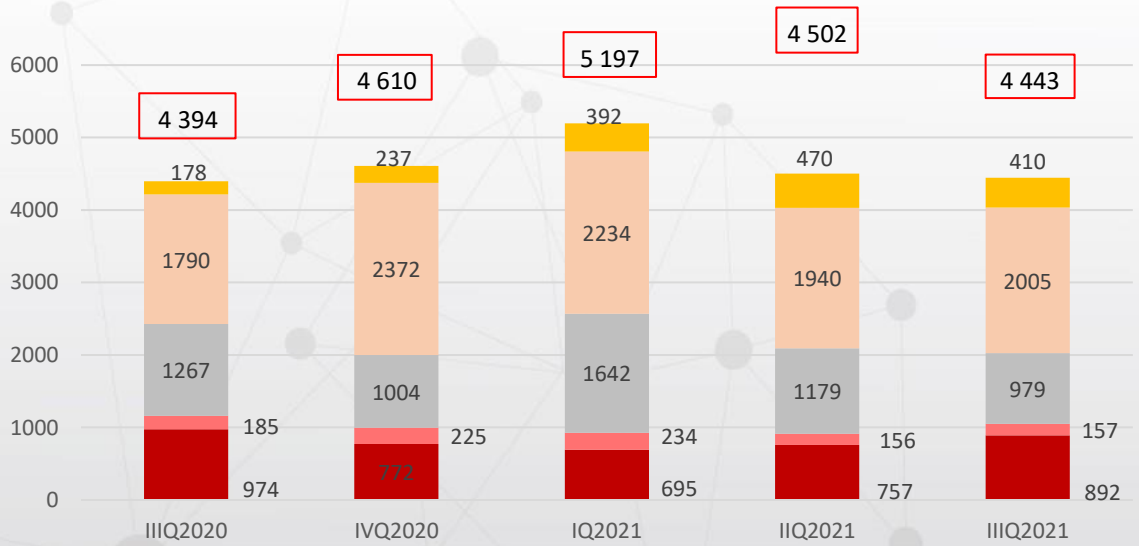
# Agenda spotkania

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

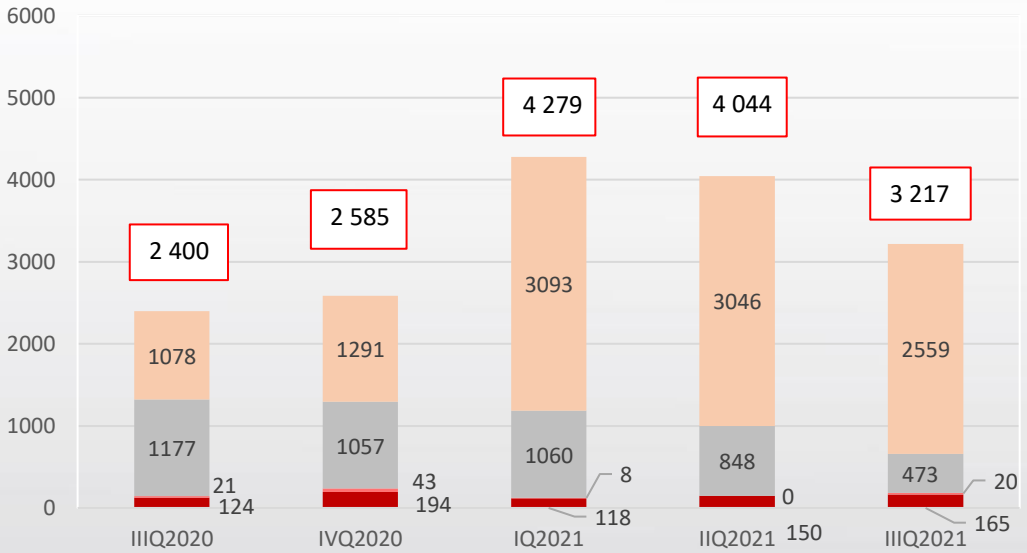
# Liczba nowych kontraktów oraz liczba spraw sądowych

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

Liczba nowych kontraktów*




Liczba spraw sądowych wytoczone powództwa



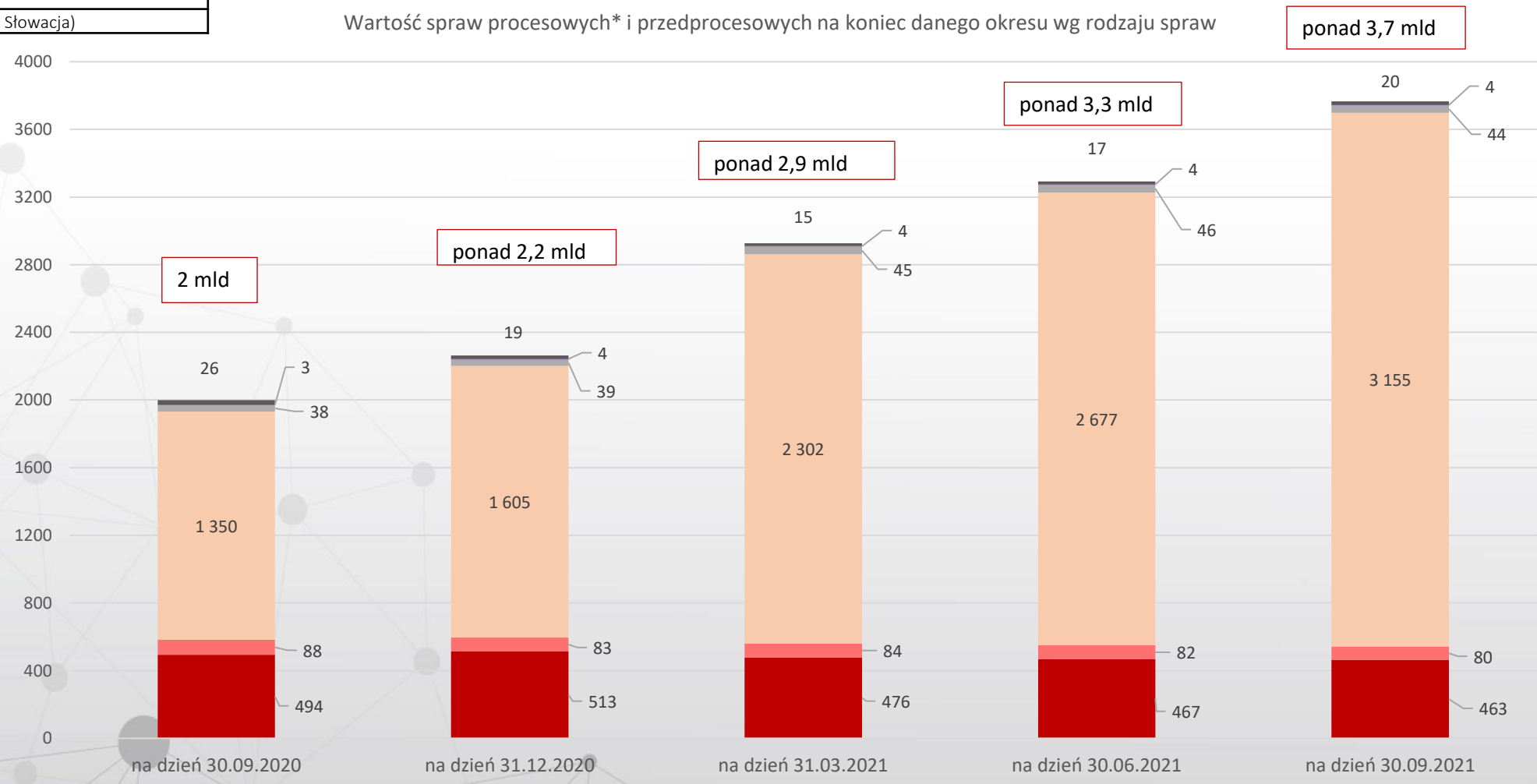

** wykres nie uwzględnia spraw określonych jako „Pozostałe" (szkody w nieruchomościach, dochodzenie roszczeń z OFE) oraz dotyczy wyłącznie spraw pozytywnie zweryfikowanych i zarejestrowanych w systemie informatycznym Spółki.*

# Wartość spraw przedprocesowych i procesowych

VOTUM SA

- osobowe
- bankowe
- rzeczowe (cesje wierzytelności)
- pozostałe
- osobowe zagraniczne (Czechy i Słowacja)

Wartość spraw procesowych* i przedprocesowych na koniec danego okresu wg rodzaju spraw

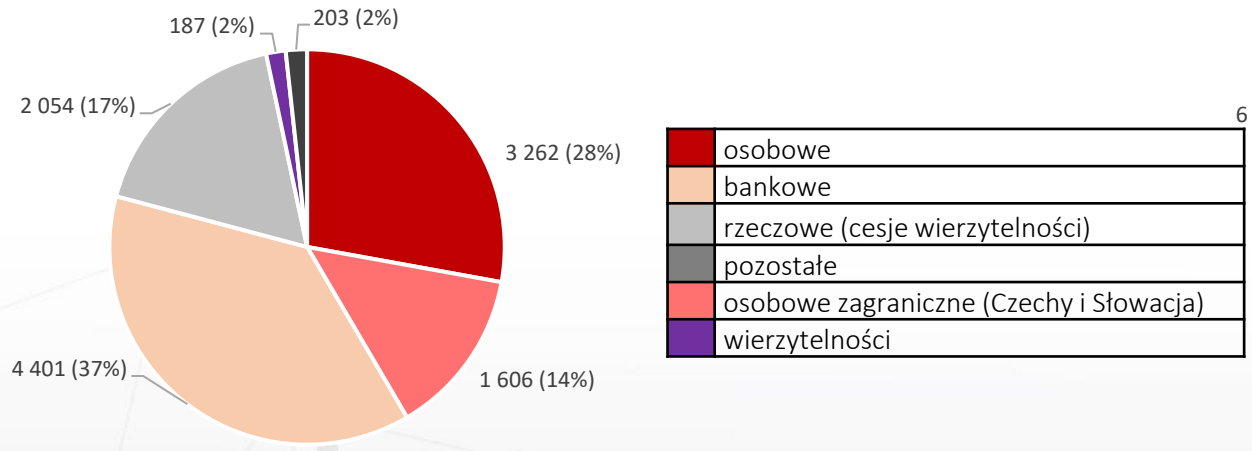



*sprawy, w których wytoczono powództwo lub jest ono w trakcie przygotowywania

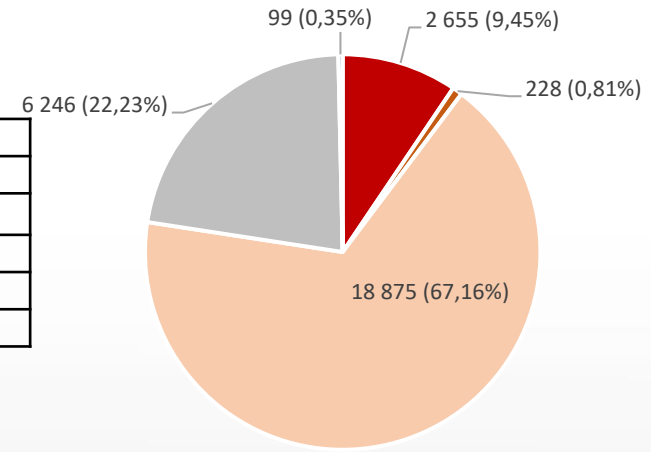
# Liczba i wartość spraw przedprocesowych i procesowych

VOTUM SA

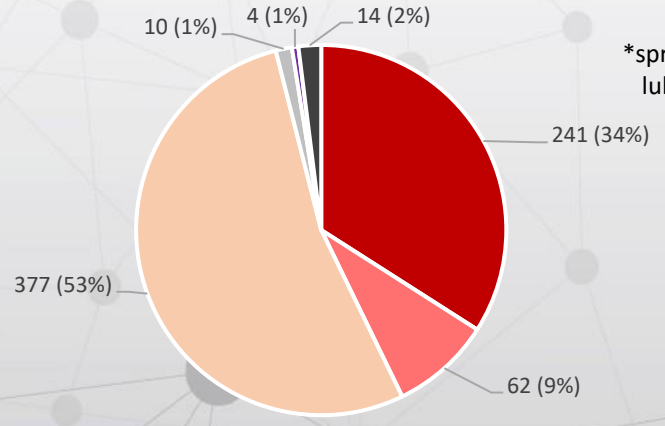
Liczba spraw przedprocesowych na dzień 30 września 2021 r. wg rodzajów spraw




Liczba spraw procesowych na dzien 30 września 2021 r. wg rodzajów spraw*

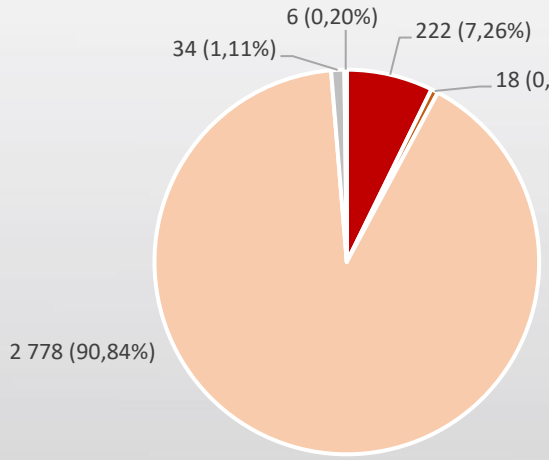



Wartość spraw przedprocesowych na dzień 30 września 2021 r. wg rodzajów spraw




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

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

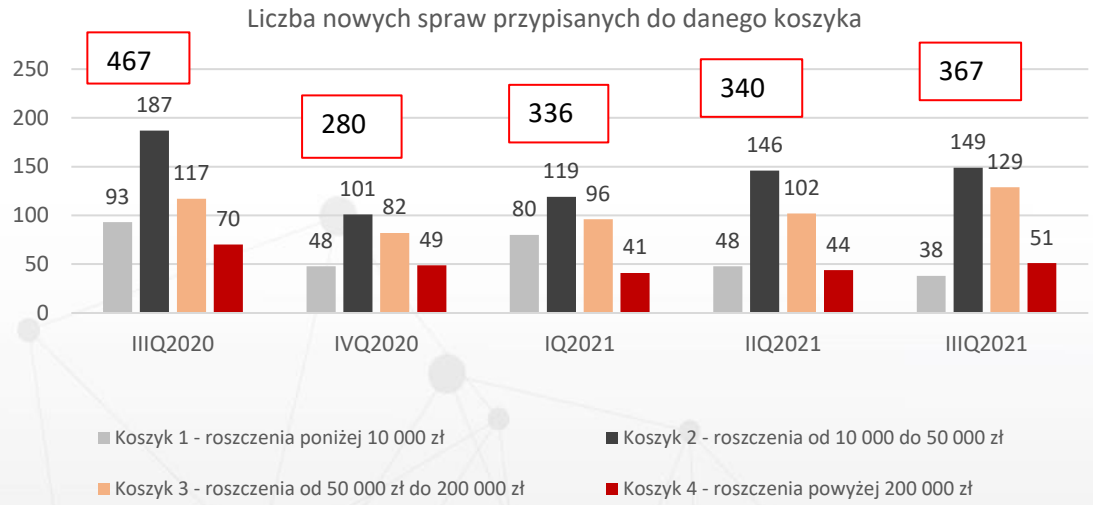


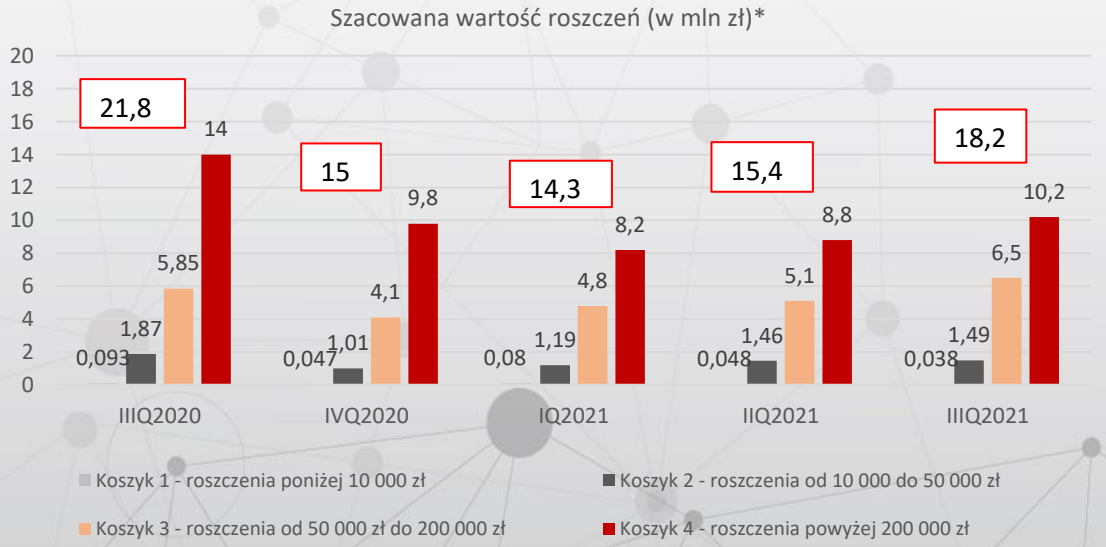

Na dzień 30 września 2021 r. Spółka wraz z Grupą Kapitałową na rynku polskim oraz zagranicznym (Czechy i Słowacja) prowadziła **11 713** spraw w postępowaniach przedprocesowych**.** Łączna wartość oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **708 400 387,00 zł.**

Na dzień 30 września 2021 r. Spółka wraz z grupą kapitałową na rynku polskim oraz zagranicznym (Czechy i Słowacja) prowadziła **28 103** spraw w postępowaniach procesowych. Łączna wartość przedmiotu sporu oszacowanych i zgłoszonych roszczeń do podmiotów zobowiązanych wynosiła **3 058 030 968,00 zł.**

# Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód osobowych

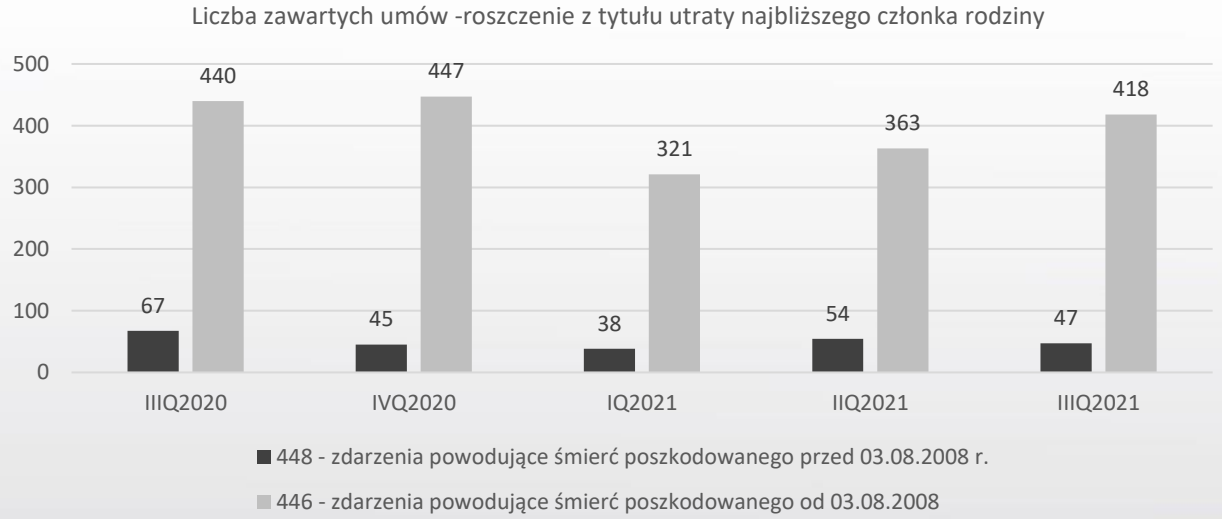
## Dochodzenie roszczeń z tytułu obrażeń ciała i rozstroju zdrowia




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

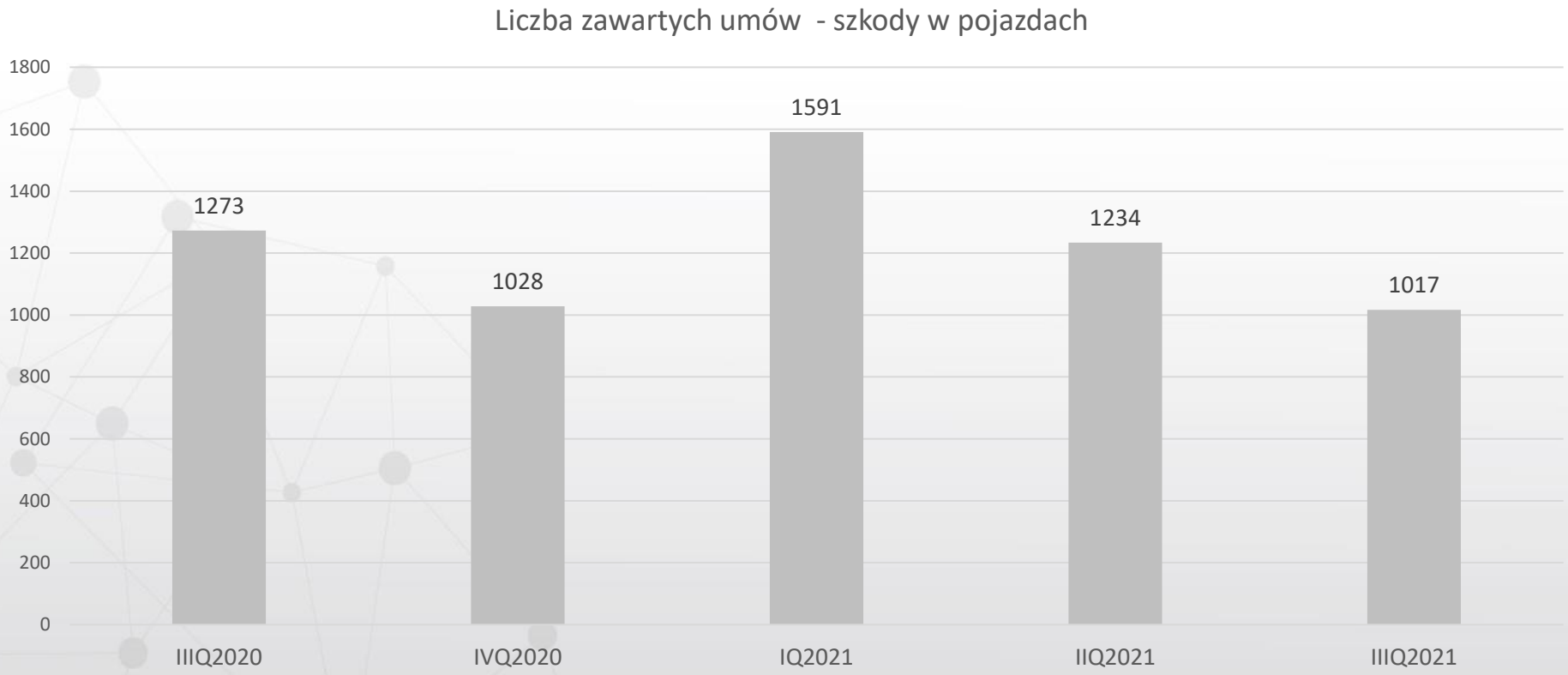
## Dochodzenie roszczeń z tytułu utraty najbliższego członka rodziny




**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

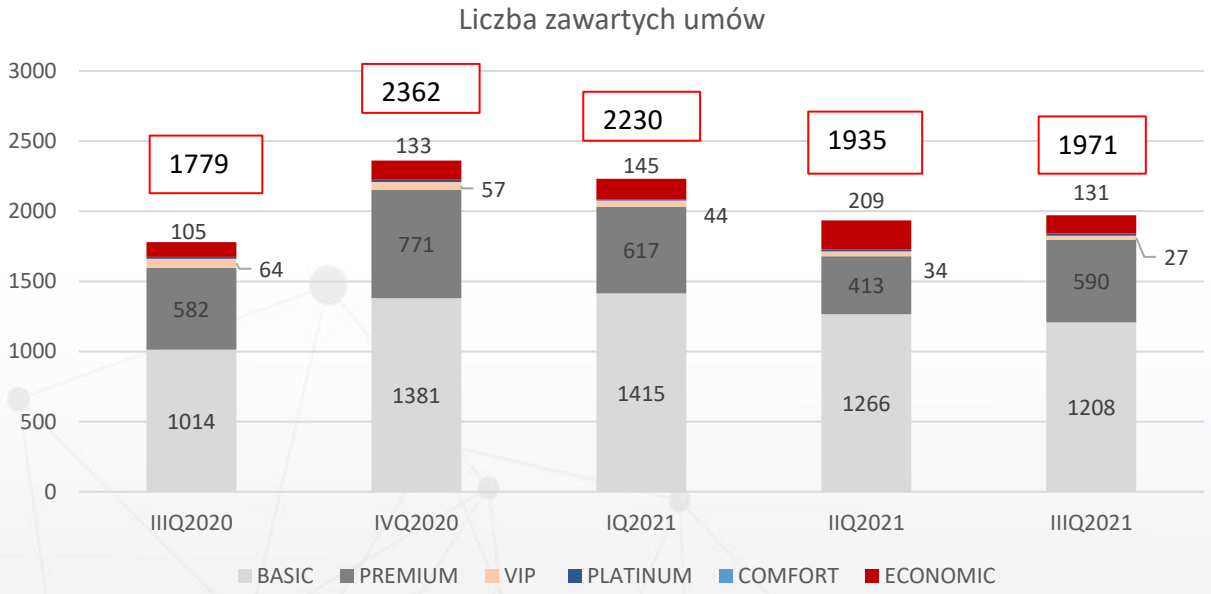
# Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach

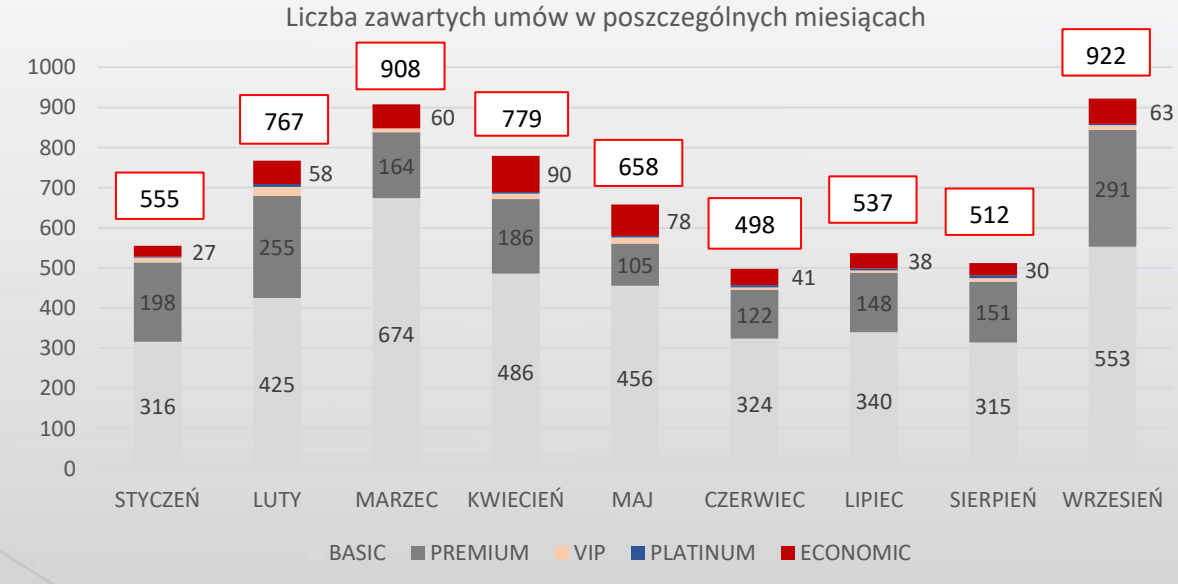




# Dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych





# Agenda spotkania

- Wyniki finansowe
- Sprzedaż i perspektywy
- Projekt bankowy

## Liczba umów z podziałem na warianty

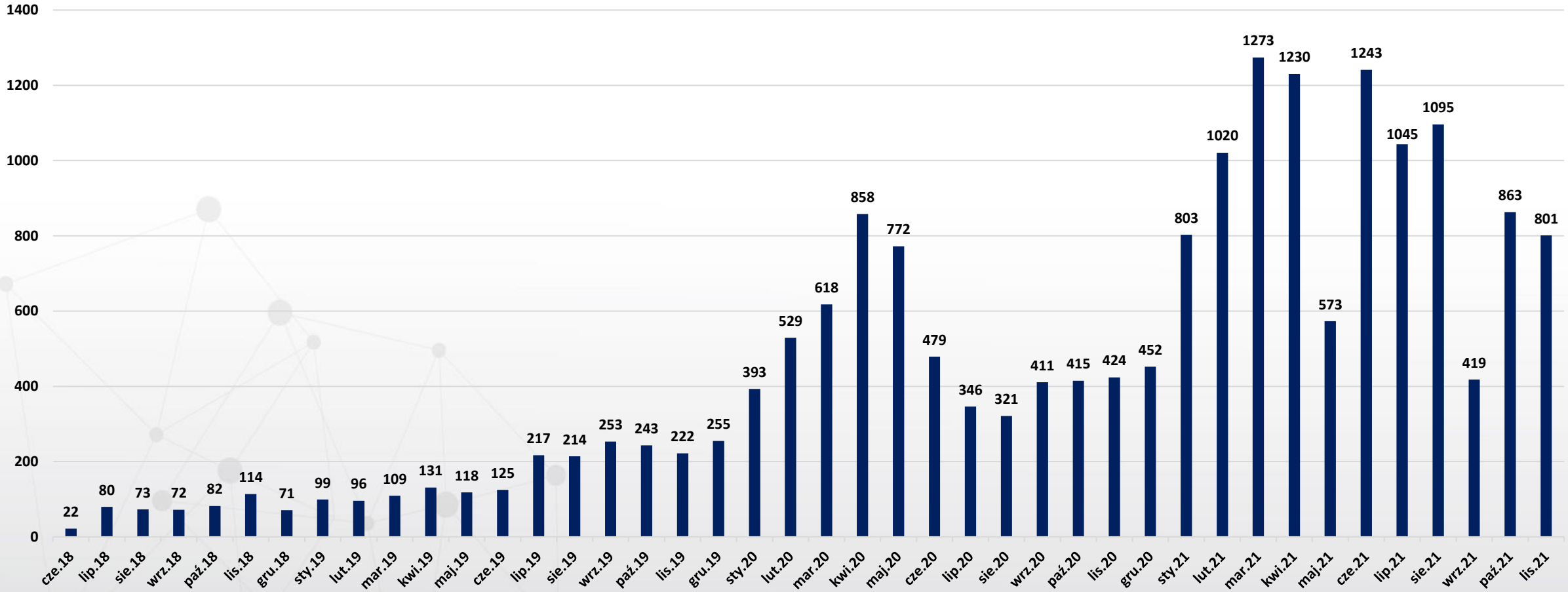
VOTUM SA

| Wariant umowy | Liczba | Udział procentowy poszczególnych wariantów umów w całości umów |
|---|---|---|
| Bez opłaty wstępnej | 2 049 | 8,66% |
| Opłata wstępna 350 PLN | 720 | 3,04% |
| **BASIC** | **12 599** | **53,25%** |
| **PREMIUM** | **6 089** | **25,74%** |
| VIP | 1 218 | 5,15% |
| PLATINUM | 157 | 0,66% |
| ECONOMIC | 828 | 3,50% |
| SUMA | 23 660 | |

* Dane na 16.11.2021 r.

# Liczba nowych powództw wytoczonych w sprawach CHF





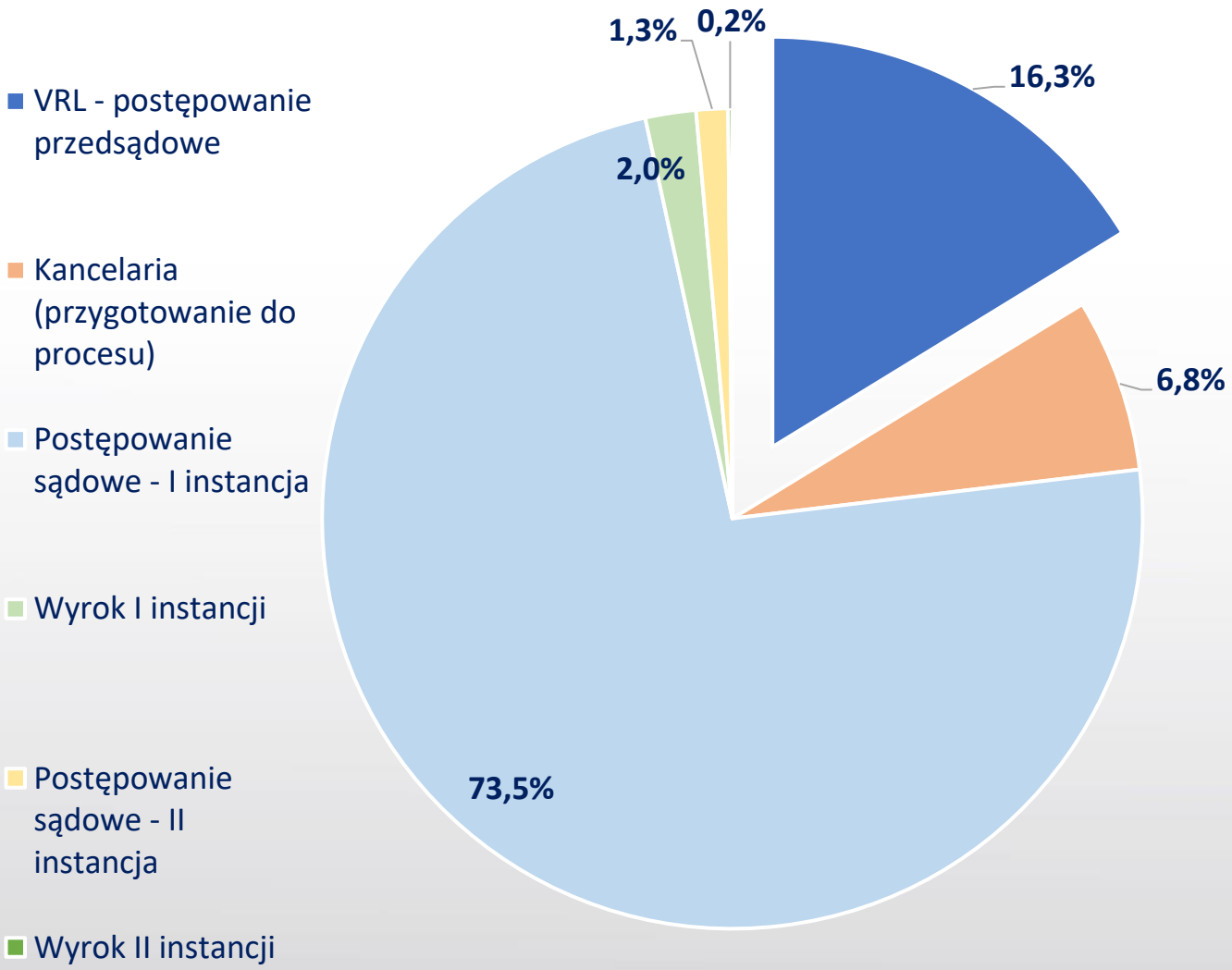

Realizacja planu 8 000 pozwów – sierpień 2021 r.

Przekroczenie progu 10 000 pozwów – listopad 2021 r.

| IIIQ narastająco w roku 2021* | Stwierdzenie nieważności | Odfrankowienie (PLN + LIBOR |
|---|---|---|
| Liczba wyroków | 387 | 118 |
| % honorarium netto | 18 718 zł | 13 757 zł |
| średnie KZP I netto | 5 221 zł | 4 002 zł |
| średnie KZP II netto | 3 600 zł | 2 382 zł |
| **średnia suma wynagrodzenia** | **27 539 zł** | **20 141 zł** |

* próba wykonana na podstawie 505 wyroków

| Portfel spraw frankowych | 16.11.2021 r. | |
|---|---|---|
| | **23 660** | **% udział** |
| **VRL* - postępowanie przedsądowe** | 3 845 | **16,3%** |
| **Kancelaria (przygotowanie do procesu)** | 1 618 | **6,8%** |
| **Kancelaria - etap procesowy:** | 18 197 | **76,9%** |
| Postępowanie sądowe - I instancja | 17 390 | 73,5% |
| Wyrok I instancji | 472 | 2,0% |
| Postępowanie sądowe - II instancja | 296 | 1,3% |
| Wyrok II instancji | 39 | 0,2% |



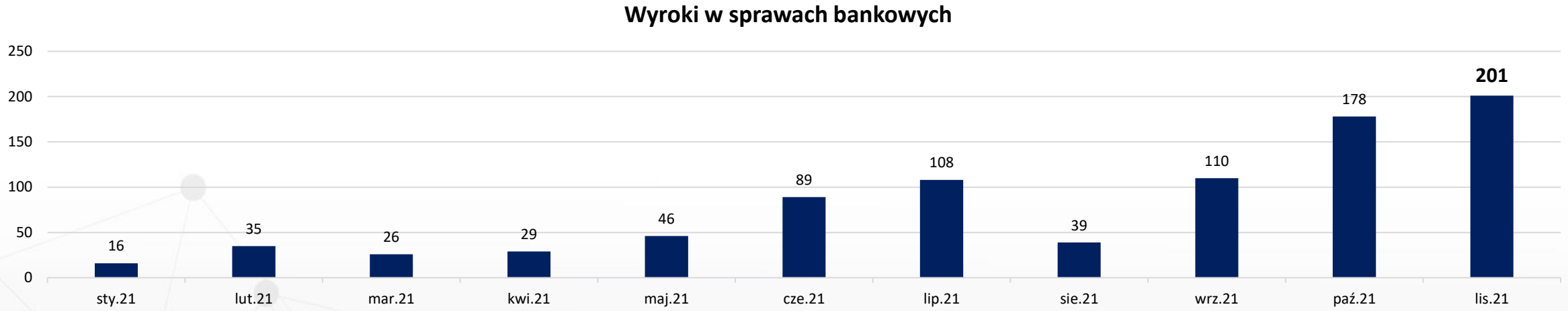

*Votum Robin Lawyers S.A.

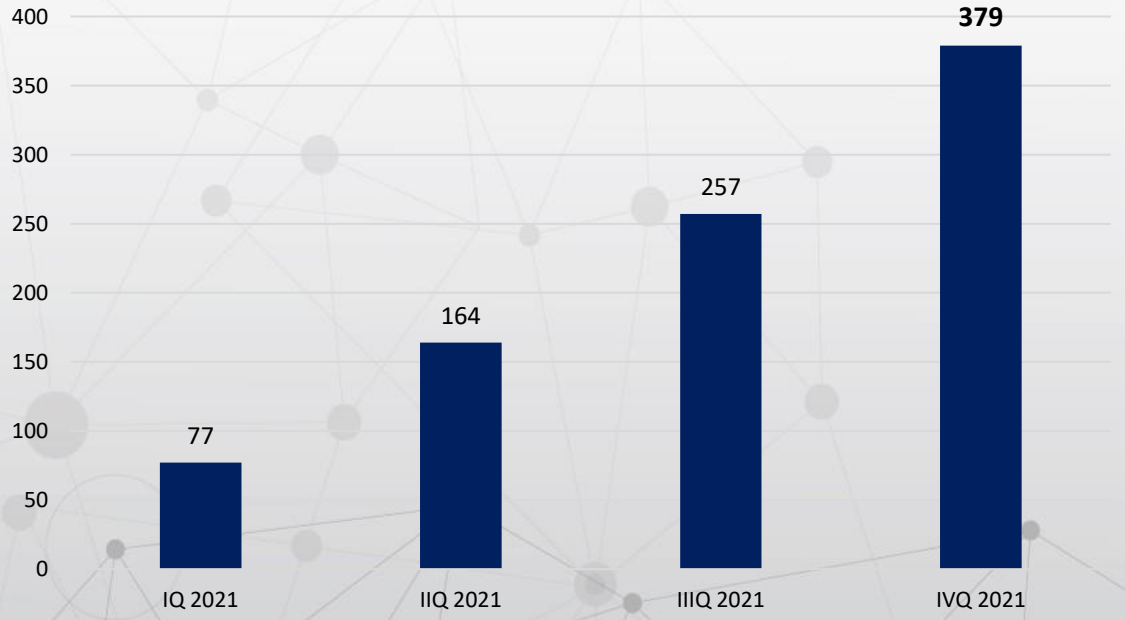
| Liczba prowadzonych spraw wg właściwości banku w związku ze wzorcem umowy frankowej | Liczba | Udział procentowy |
|---|---|---|
| Bank Millennium S.A. | 4 246 | 17,95% |
| mBank S.A. | 3 651 | 15,43% |
| Bank BPH S.A. (umowy GE Money Bank) | 2 951 | 12,47% |
| Getin Noble Bank S.A. | 2 411 | 10,19% |
| Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (umowa własna) | 2 158 | 9,12% |
| Raiffeisen Bank International AG (umowa EFG Eurobank Egasias S.A.) | 2 109 | 8,91% |
| Santander Bank Polska S.A. (umowa Kredyt Bank S.A.) | 1 933 | 8,17% |
| Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (umowa Nordea Bank Polska S.A.) | 1 254 | 5,30% |
| Santander Consumer Bank S.A. | 1 014 | 4,29% |
| BNP Paribas Bank Polska S.A. (umowa BGŻ S.A.) | 485 | 2,05% |
| Deutsche Bank Polska S.A. | 435 | 1,84% |
| Bank Ochrony Środowiska SA | 262 | 1,11% |
| Bank Polska Kasa Opieki S.A. (Bank Pekao SA) | 248 | 1,05% |
| Raiffeisen Bank International AG (umowa własna) | 170 | 0,72% |
| Bank BPH S.A. (umowa własna) | 144 | 0,61% |
| Credit Agricole Bank Polska S.A. (umowa LUKAS Bank S.A.) | 99 | 0,42% |
| ING Bank Śląski | 46 | 0,19% |
| Pekao Bank Hipoteczny S.A. | 25 | 0,11% |
| Bank Handlowy w Warszawie S.A. | 10 | 0,04% |
| DNB Bank Polska S.A. | 7 | 0,03% |
| Bank Gospodarstwa Krajowego | 2 | 0,01% |
| **SUMA** | **23 660** | |

*dane na 16.11.2021 r.

# Wyroki w sprawach bankowych w GK Votum

VOTUM SA




40% udziału w wyrokach zapadających w sprawach bankowych na rynku w 2021 r.

* stan na dzień 30.11.2021 r.

| Klasyfikacja wyroków wg skutku | I instancja | II instancja | I instancja | II instancja |
|---|---|---|---|---|
| Nieważność 2K | 623 | 17 | 77% | 43,50% |
| Nieważność TS | 44 | 1 | 5,50% | 2,50% |
| PLN + Libor | 83 | 14 | 10,25% | 36% |
| PLN + Libor + UNWW | 22 | 3 | 3% | 8% |
| Średni NBP | 7 | 2 | 1% | 5% |
| UNWW | 2 | 0 | 0,25% | 0% |
| Oddalenie powództwa | 26 | 0 | 3% | 0% |
| Uchylenie | 0 | 2 | 0% | 5% |
| | 807 | 39 | | |

| | I instancja | | II instancja | |
|---|---|---|---|---|
| | liczba | % | liczba | % |
| wygrane | 774 | 96% | 37 | 95% |
| przegrane | 33 | 4% | 2 | 5% |

| Wyroki w sprawach bankowych | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| I Instancja | 12 | 81 | 807 |
| II Instancja | | 5 | 39 |

| Odsetek spraw zakończonych w II instancji, w których wyrok I instancji zapadł w roku poprzednim | |
|---|---|
| 2020 | 42% |
| 2021 | 48% |

* stan na dzień 26.11.2021 r.

| Wokandy 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | rozprawy wyznaczone | rozprawy odwołane | rozprawy wykonane | 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 | **1012** | 170 | **842** | 293 |
| październik | **1378** | 201 | **1177** | 478 |
| listopad | **1440** | 181 | **1259** | 518 |
| grudzień | **1087** | 31 | **1056** | 349 |
| | 11 143 | 1653 | 9490 | 2262 |

# Czas trwania postępowania II instancyjnego

VOTUM SA

I.

Sąd Okręgowy w Toruniu wyrok z dnia **30.07.2021** r. sygn. I C 1190/20 - stwierdzenie nieważności umowy BOŚ Bank, zasądzenie 154 879,64 zł + odsetki + KZP

Sąd Apelacyjny w Gdańsku wyrok z dnia **30.11.2021** r. sygn. I ACa 872/21 – podtrzymanie wyroku I instancji

→ Wyrok II instancji wydany w **4 miesiące**

II.

Sąd Rejonowy w Lubaniu wyrok z dnia **01.07.2021** r. sygn. I C 4/20 - stwierdzenie nieważności umowy Santander Bank Polska, zasądzenie 88 233,95 zł+ odsetki+ KZP

Sąd Okręgowy w Jeleniej Górze wyrok z dnia **23.11.2021** r. sygn. II Ca 588/21 - podtrzymanie wyroku I instancji

→ Wyrok II instancji wydany w **5 miesięcy**

III.

Sąd Rejonowy w Olsztynie z dnia **08.06.2021** r. sygn. I C 1661/20 – „odfrankowienie" umowy Banku Millennium, zasądzenie 44 117,80 zł+ odsetki+ KZP

Sąd Okręgowy w Olsztynie z dnia **03.11.2021** r. sygn. IX Ca 962/21- podtrzymanie wyroku I instancji

→ Wyrok II instancji wydany w **5 miesięcy**

IV.

Sąd Rejonowy w Olsztynie z dnia **18.06.2021** r. sygn. I C 463/20– „odfrankowienie" umowy Banku Millennium, zasądzenie 66 835,41 zł+ odsetki+ KZP

Sąd Okręgowy w Olsztynie z dnia **27.10.2021** r. sygn. IX Ca 1083/21 podtrzymanie wyroku I instancji

→ Wyrok II instancji wydany w **4 miesiące**

# Wyrok TSUE z dnia 18.11.2021 r. C-212/20

1. Artykuł 5 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że treść klauzuli umowy kredytu zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem ustalającej cenę zakupu i sprzedaży waluty obcej, do której kredyt jest indeksowany, powinna, na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów, umożliwić właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty obcej stosowanego w celu obliczenia kwoty rat kredytu, w taki sposób, aby konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany stosowany przez przedsiębiorcę.

2. Artykuły 5 i 6 dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie temu, by sąd krajowy, który stwierdził nieuczciwy charakter warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem w rozumieniu art. 3 ust. 1 tej dyrektywy, dokonał wykładni tego warunku w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru, nawet jeśli taka wykładnia odpowiadałaby wspólnej woli stron.

**W ponad 23 000 przeanalizowanych przez nas umów, nie znaleźliśmy umowy spełniającej kryteria wskazane w pkt. 1**

# 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 22.11.2021 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.