Prezentacja wyników za IH2022 r. Grupa Kapitałowa Votum

AGENDA SPOTKANIA

- Zmiany w strukturze GK Votum
- Wyniki finansowe
- Projekt bankowy

RELACJE INWESTORSKIE
WARSZAWA, 26 WRZEŚNIA 2022 R.

- Zmiany w strukturze GK Votum
- Wyniki finansowe
- Projekt bankowy

Zmiany w strukturze GK Votum

- w dniu 20.05.2022 r. zbycie słowackiego oddziału spółki VOTUM Centrum Odškodnění, a.s.

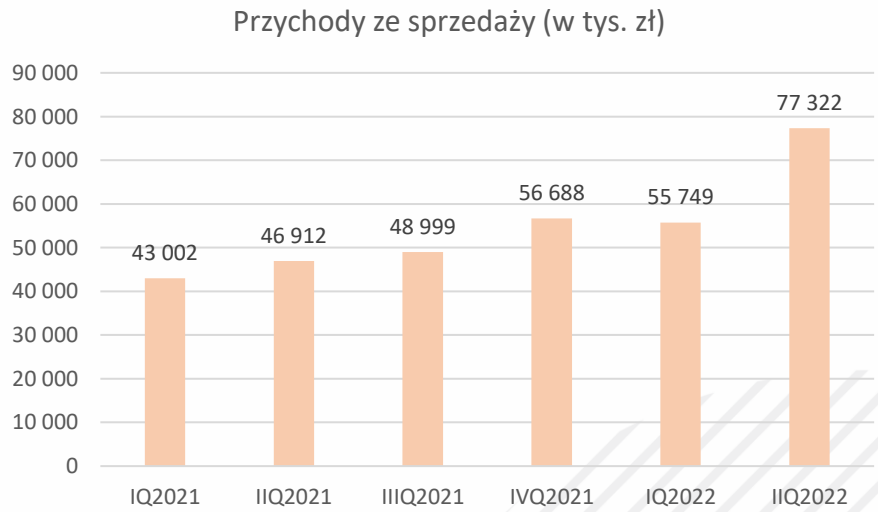
- w dniu 24.06.2022 r. zbycie 100% udziałów w spółce VOTUM Centrum Odškodnění, a.s.

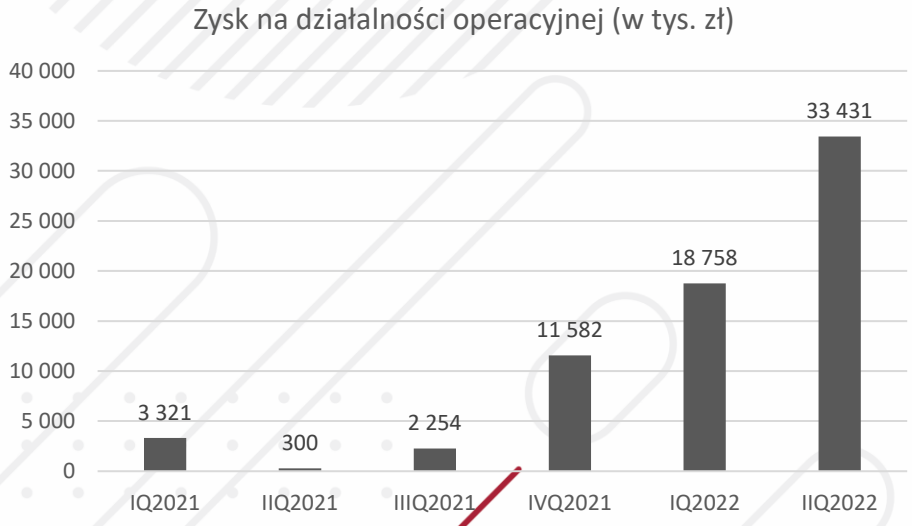
- w dniu 07.07.2022 r. dniu zawarcie kolejnej umowy o zachowaniu poufności pomiędzy Votum S.A., spółką zależną – PCRF Votum S.A. oraz podmiotem zainteresowanym nabyciem większościowego pakietu akcji PCRF Votum S.A. Na mocy umowy PCRF Votum S.A. udostępni dane niezbędne do szczegółowego zapoznania potencjalnego inwestora z bieżącą działalnością PCRF Votum S.A. i jej aktualną sytuacją majątkową.

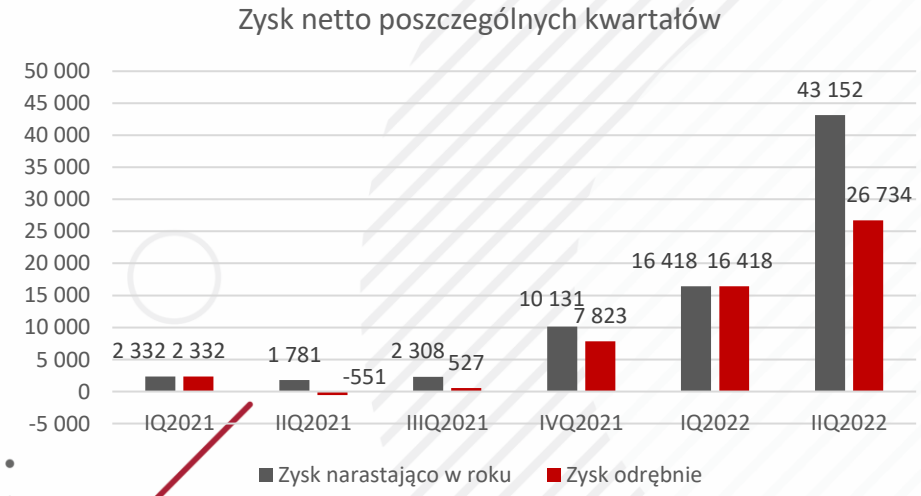
- Zmiany w strukturze GK Votum
- Wyniki finansowe
- Projekt bankowy

Wyniki finansowe GK (w tys. zł)

Rachunek zysków i strat	IH2022	IH2021	Zmiana %
Przychody ze sprzedaży	133 071	89 914	48%
Koszty działalności operacyjnej	81 978	86 429	- 5%
Zysk na działalności operacyjnej	52 189	3 621	1341%
Zysk netto	43 152	1 781	2323%







Wyniki finansowe GK (w tys. zł)

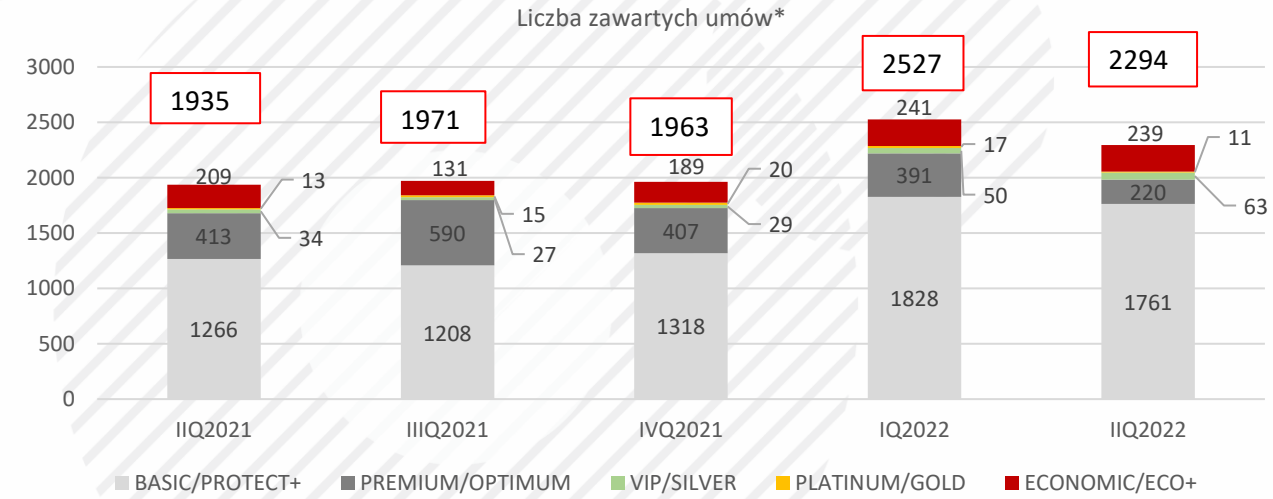
Wyszczególnienie	roszczenia bankowe	szkody osobowe	szkody w pojazdach	OZE	rehabilitacja	pozostały	Wyłączenia konsolidacyjne	
Przychody segmentu	110 254	21 549	10 038	1 401	12 984	9 303	-32 458	133 071
sprzedaż j. powiązane	20 193	3 543	846	0	51	7 726	-32 359	0
sprzedaż konsolidowane	20 189	3 543	846	0	51	7 829	-32 458	0
na zewnątrz	90 065	18 006	9 192	1 401	12 933	1 474	0	133 071
Koszty segmentu	63 158	17 508	10 074	1 258	11 656	11 868	-33 545	81 978
Zysk/ (strata) segmentu na sprzedaży	47 096	4 041	-37	143	1 328	-2 565	1 087	51 093
Pozostałe przychody operacyjne	77	1 947	97	0	22	8 851	-8 217	2 777
Pozostałe koszty operacyjne	46	567	30	40	27	1 018	-34	1 694
Zysk/ (strata) segmentu na działalności operacyjnej	47 127	5 421	30	102	1 323	5 268	-7 096	52 175
Przychody finansowe	172	81	44	0	18	1 242	-1 443	114
Koszty finansowe	51	22	517	84	5	1 301	-1 152	828
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	47 248	5 481	-443	18	1 336	5 209	-7 387	51 461
Podatek dochodowy	7 663	388	-83	-121	336	46	81	8 310
Zysk/ (strata) netto	39 585	5 093	-359	139	999	5 162	-7 468	43 152

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

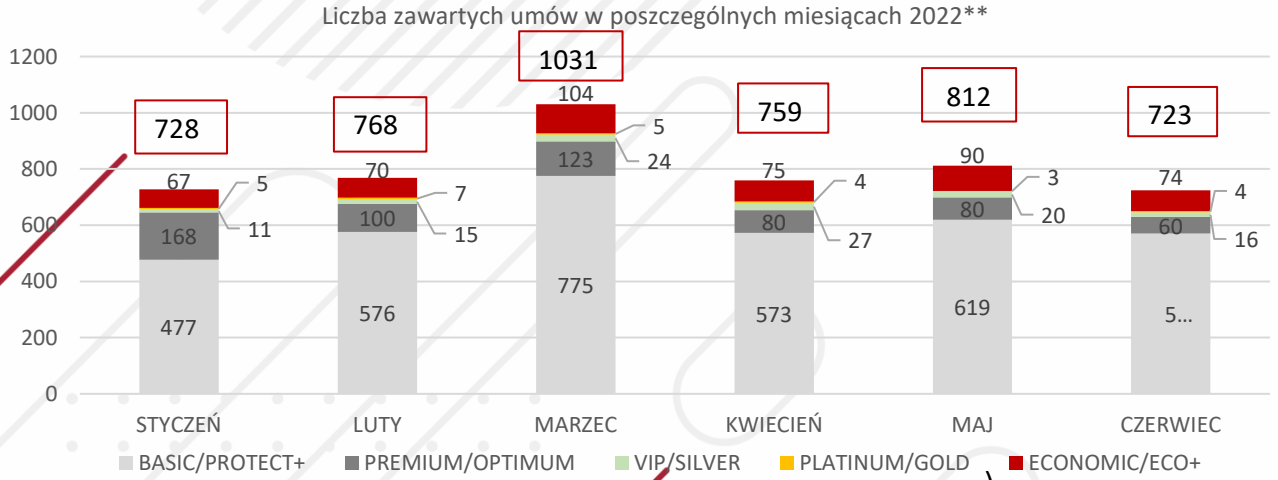
Wyszczególnienie	PLN 01.01.2022-30.06.2022	PLN 01.01.2021-30.06.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 548	-2 897
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 323	-2 668
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 371	3 353
Przepływy pieniężne netto	**853**	**-2 212**

- Zmiany w strukturze GK Votum
- Wyniki finansowe
- Projekt bankowy

Projekt bankowy



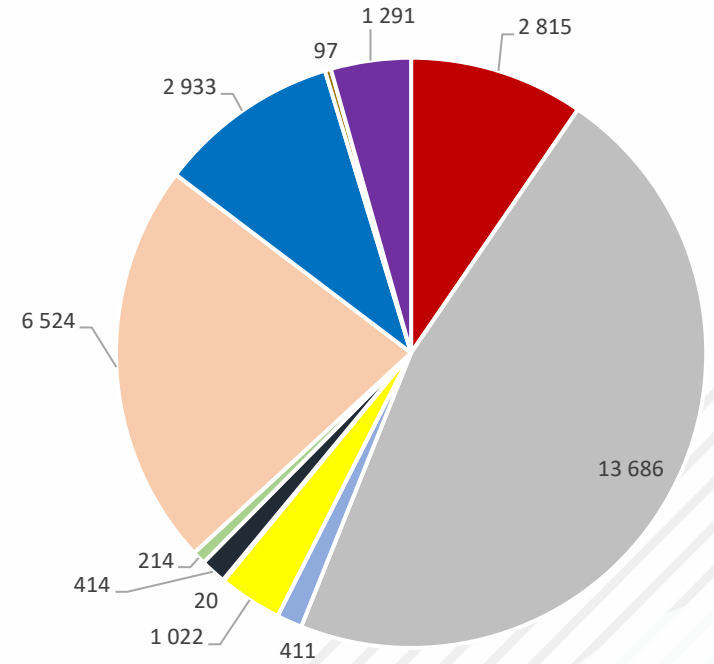
*wykres nie uwzględnia umów zawartych w wariancie COMFORT PLUS

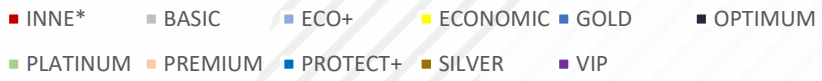


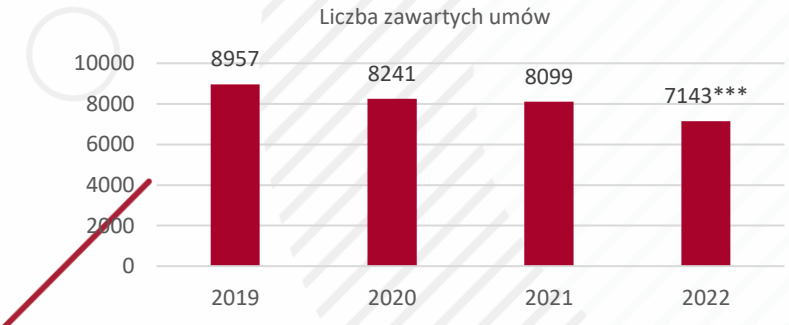
**wykres nie uwzględnia umów zawartych w wariancie COMFORT PLUS, zawartych w lutym (2) oraz w kwietniu (1)

VOTUM SA

Liczbowy podział na poszczególne warianty umowy (stan na dzień 30.06.2022 r.)



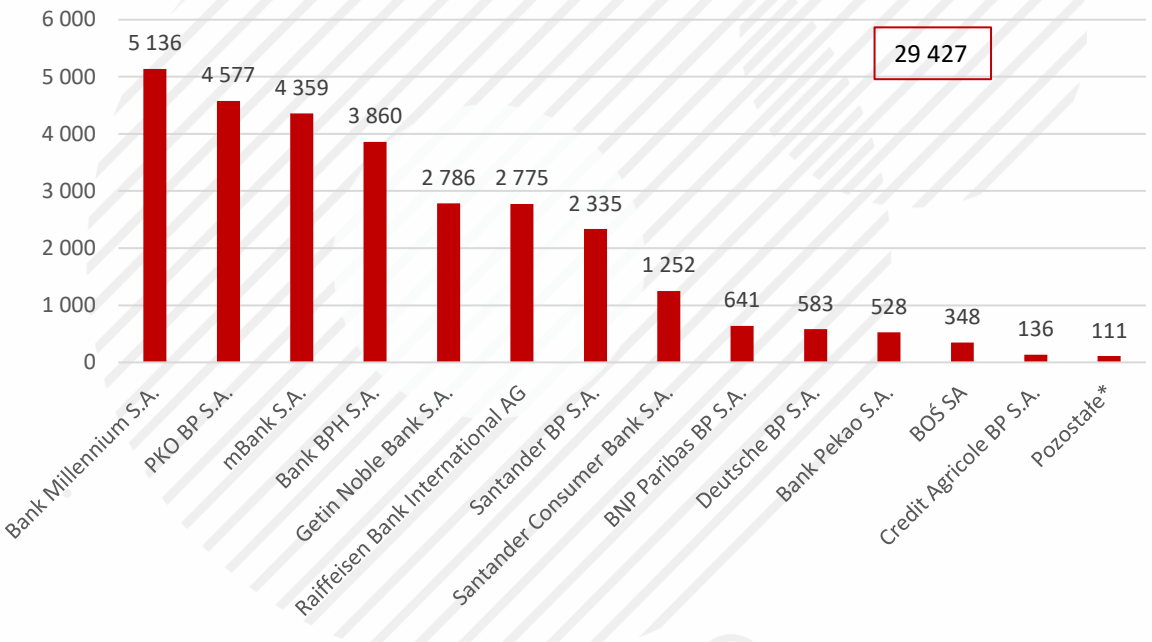




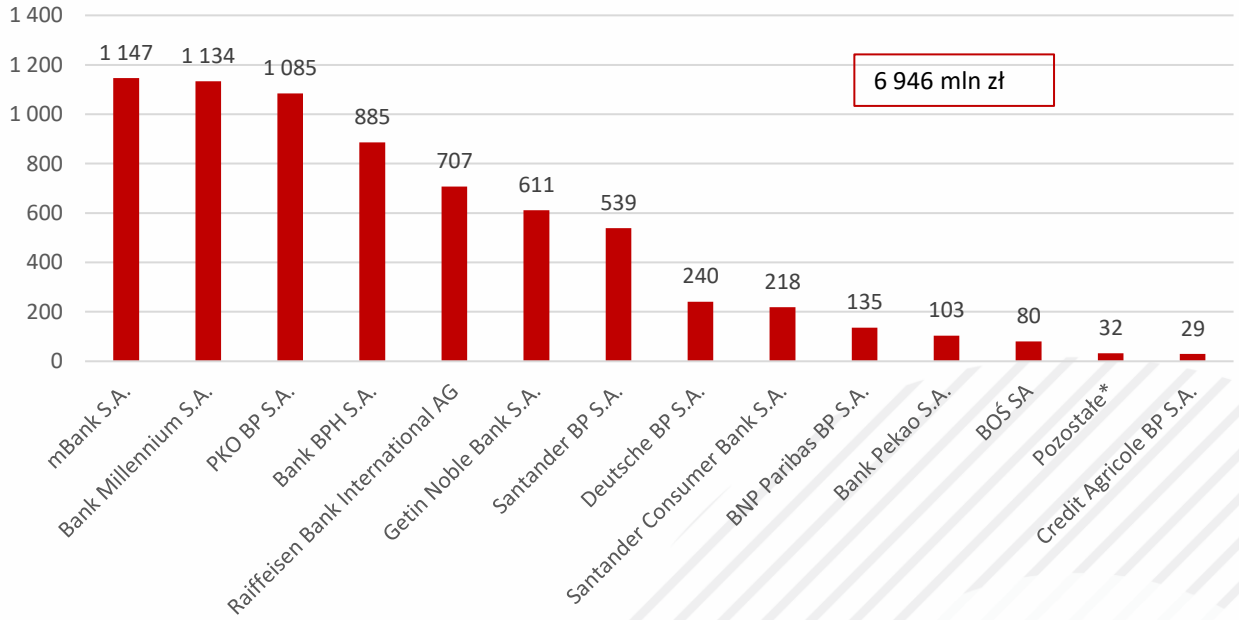
***stan na dzień 22.09.2022 r.

Projekt bankowy

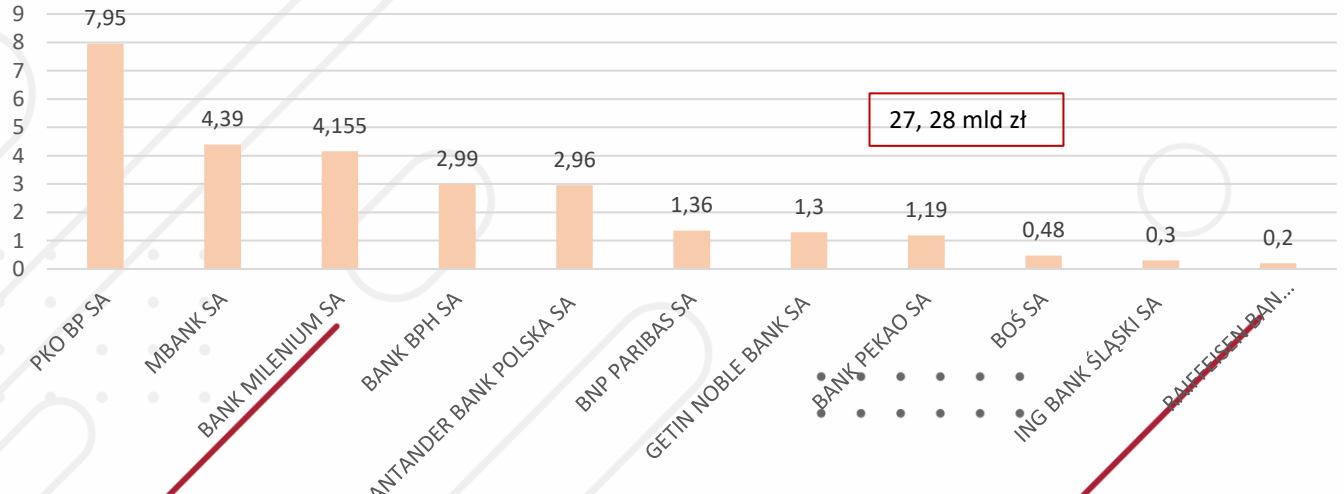
Liczba spraw w poszczególnych bankach (stan na dzień 30.06.2022 r.)



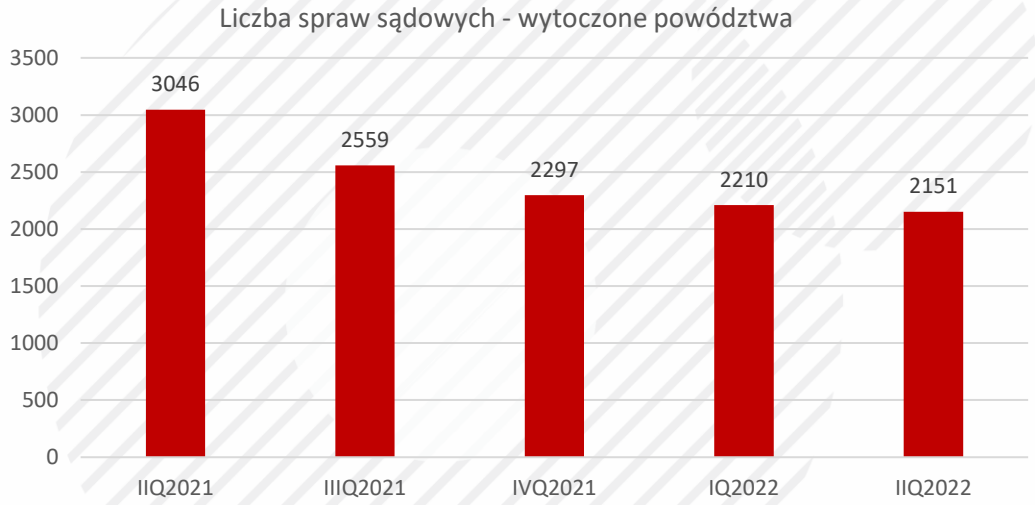
Wartość kredytów, które dotyczą roszczeń GK Votum stan na dzień 30.06.2022 r. w mln zł
(kwota udostępnionego kapitału)

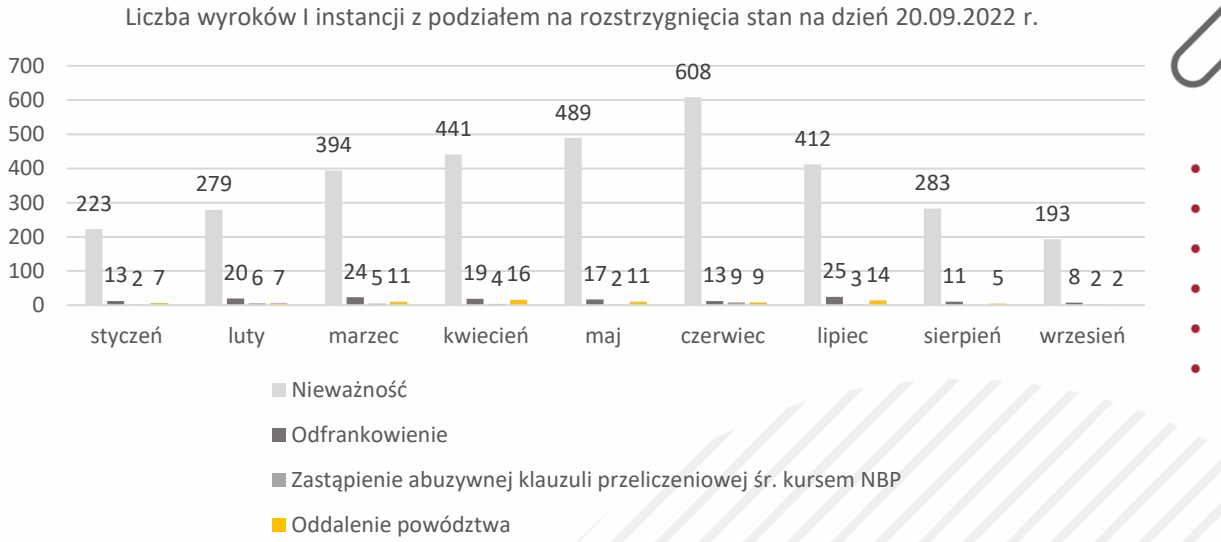


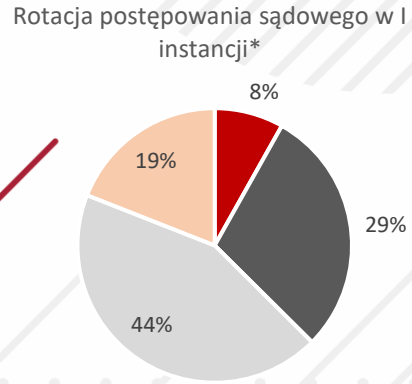
Rezerwy banków założone na sprawy frankowe na dzień 30.06.2022 r. (w mld zł)*

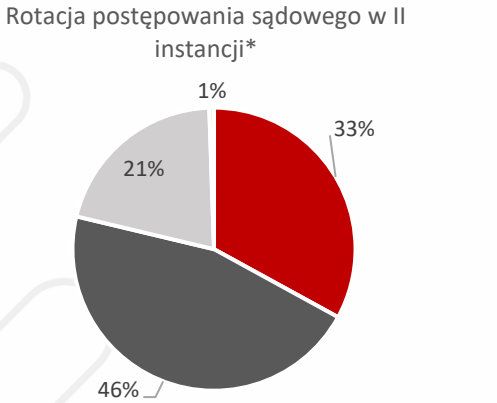


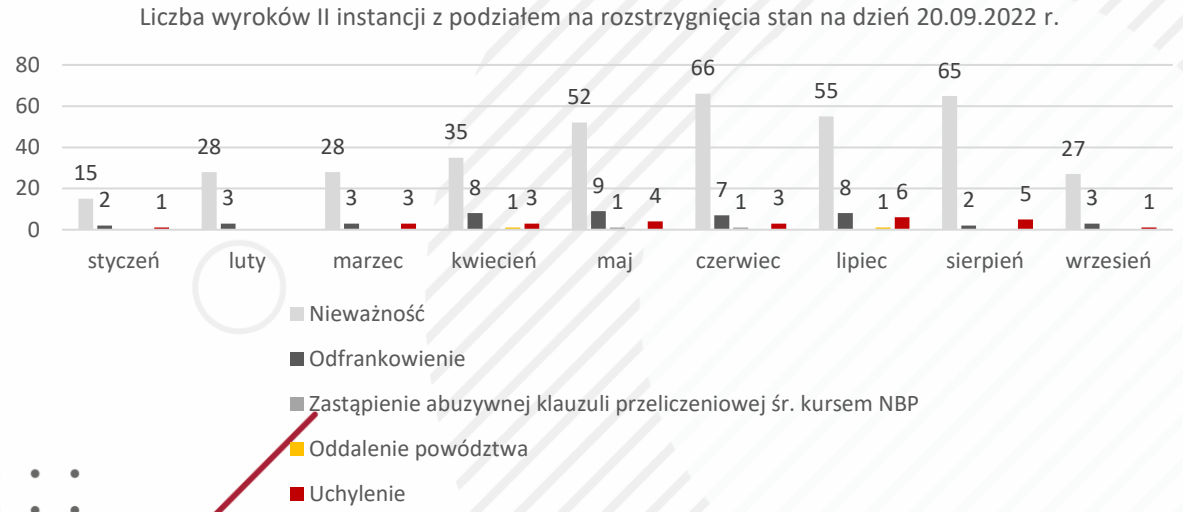
Projekt bankowy









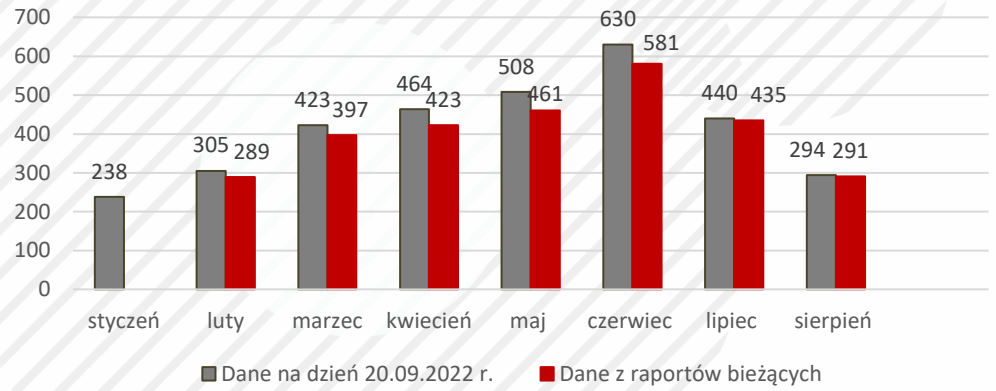


**Próba wykonana na podstawie wyroków prawomocnych i nieprawomocnych zapadłych w IIQ2022*

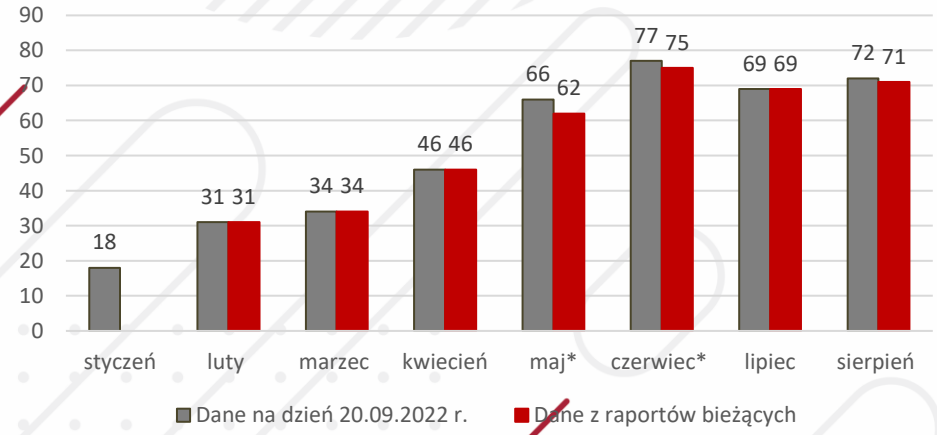
Projekt bankowy

Wstępne informacje o kluczowych wskaźnikach w segmencie bankowym w roku 2022

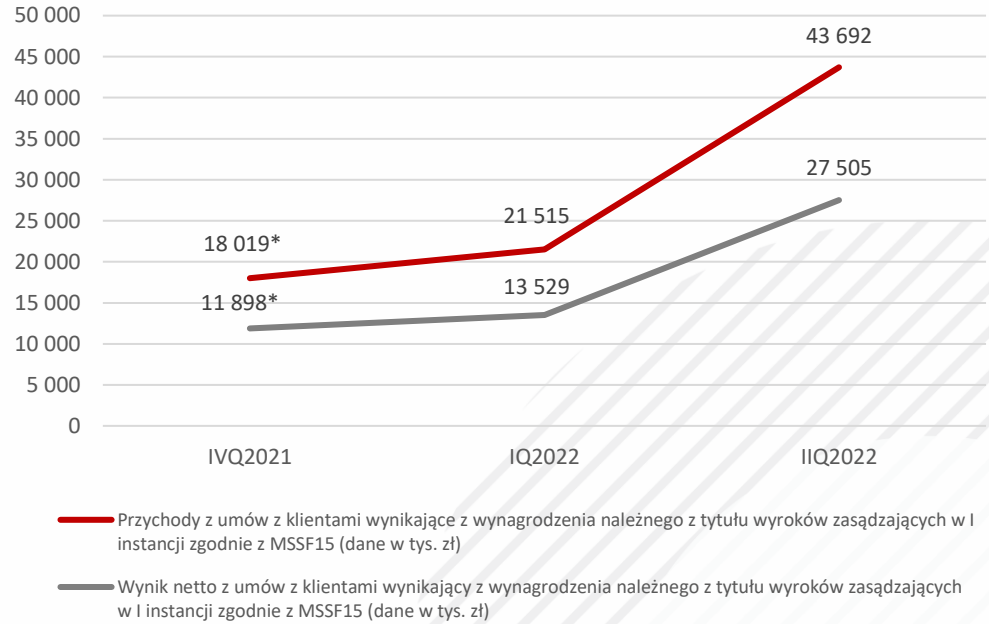
Liczba wyroków I instancji (nieważność, odfrankowienie, zastąpienie abuzywnej klauzuli przeliczeniowej śr. kursem NBP) w 2022 r.



Liczba wyroków II instancji (nieważność, odfrankowienie, uchylenie wyroku sądu I instancji) w 2022 r.



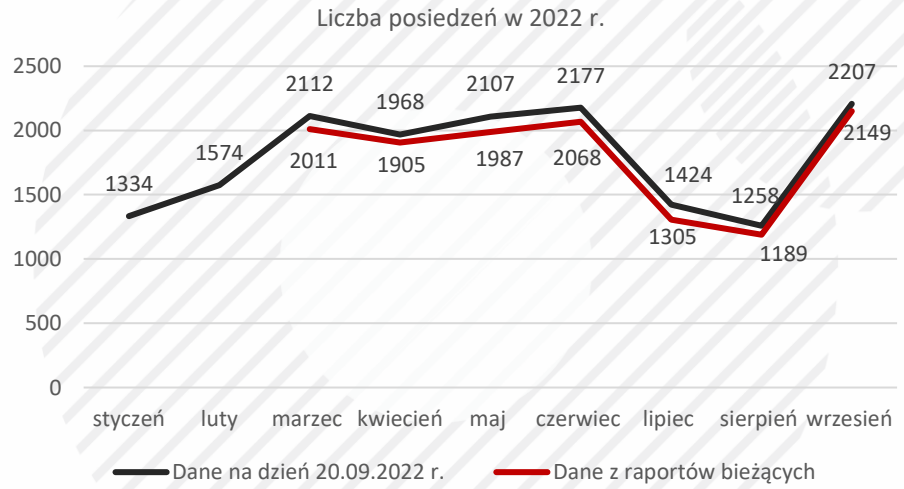
Dane podane zgodnie z opublikowanymi raportami bieżącymi o nr.: 12/2022, 19,2022, 23/2022, 29/2022, 39/2022, 43/2022, 44/2022.



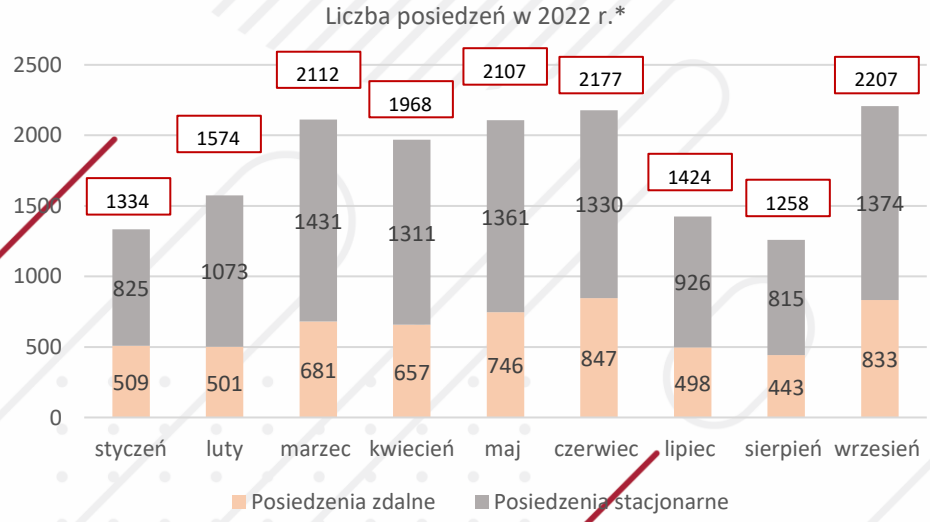
*dane zatwierdzone w badaniu audytora

Projekt bankowy

Wstępne informacje o kluczowych wskaźnikach w segmencie bankowym w roku 2022



Dane podane zgodnie z opublikowanymi raportami bieżącymi o nr.: 12/2022, 19,2022, 23/2022, 29/2022, 39/2022, 43/2022, 44/2022.



Liczba posiedzeń w miastach wojewódzkich*

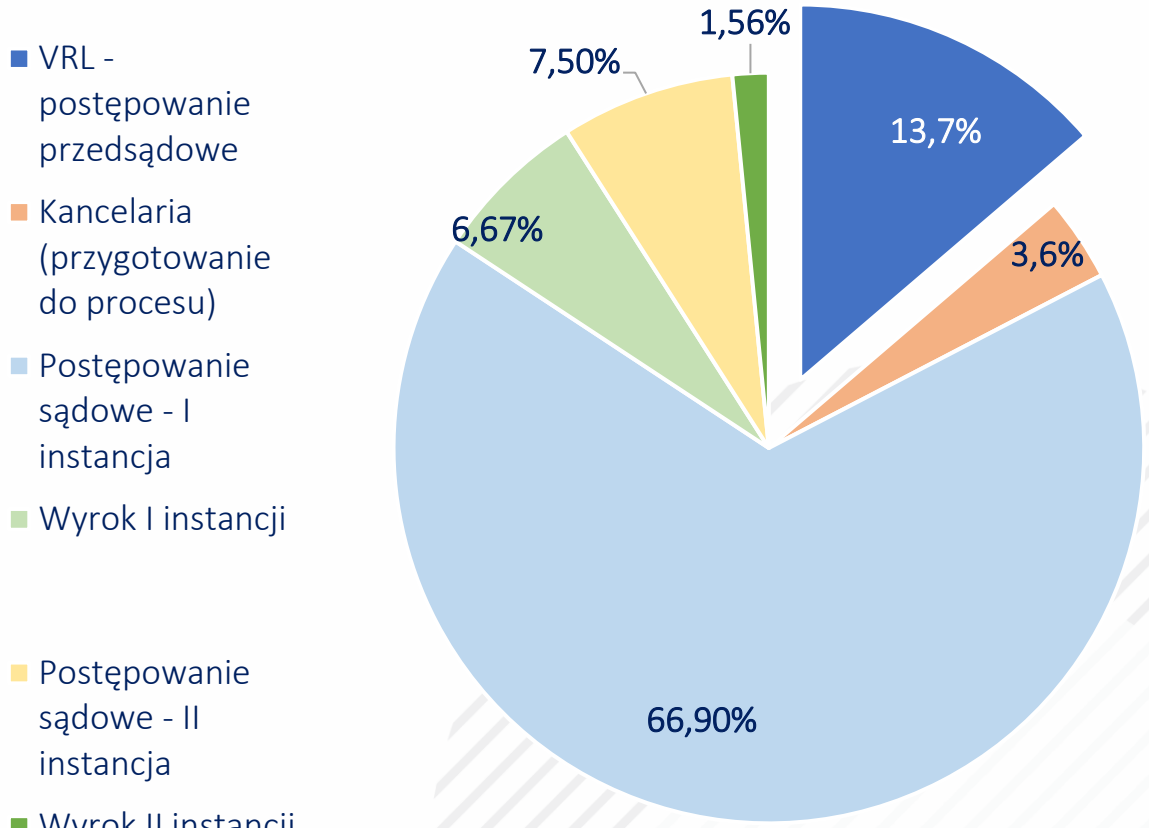
	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec	lipiec	sierpień	wrzesień
Warszawa	186	200	293	289	293	284	182	185	324
Wrocław	76	49	117	111	118	116	53	60	138
Łódź	72	86	123	117	129	152	112	68	137
Gdańsk	70	97	121	110	130	167	123	132	160
Bydgoszcz	69	78	102	89	114	101	59	58	83
Szczecin	67	62	88	82	111	127	90	31	71
Katowice	61	82	89	104	70	115	66	74	88
Poznań	54	84	129	125	144	141	96	71	131
Lublin	53	57	85	78	118	106	79	47	95
Kraków	40	40	68	80	76	84	56	34	104
Białystok	30	38	26	27	39	25	19	25	34
Gorzów Wielkopolski	24	37	45	41	36	43	20	16	39
Kielce	17	19	26	20	24	38	24	11	25
Olsztyn	15	42	41	30	43	35	43	17	32
Rzeszów	8	4	15	15	22	23	9	9	28
Opole	6	11	34	30	21	17	22	16	16

**Dane na dzień 20.09.2022 r.*

Projekt bankowy

Portfel spraw

Portfel spraw na dzień 20.09.2022 r.		
Portfel spraw frankowych	31052	% udział
VRL - postępowanie przedsądowe	4265	13,7%
Kancelaria (przygotowanie do procesu)	1130	3,6%
Kancelaria - etap procesowy:	25657	82,6%
Postępowanie sądowe - I instancja	20774	66,90%
Wyrok I instancji	2072	6,67%
Postępowanie sądowe - II instancja	2328	7,50%
Wyrok II instancji	483	1,56%

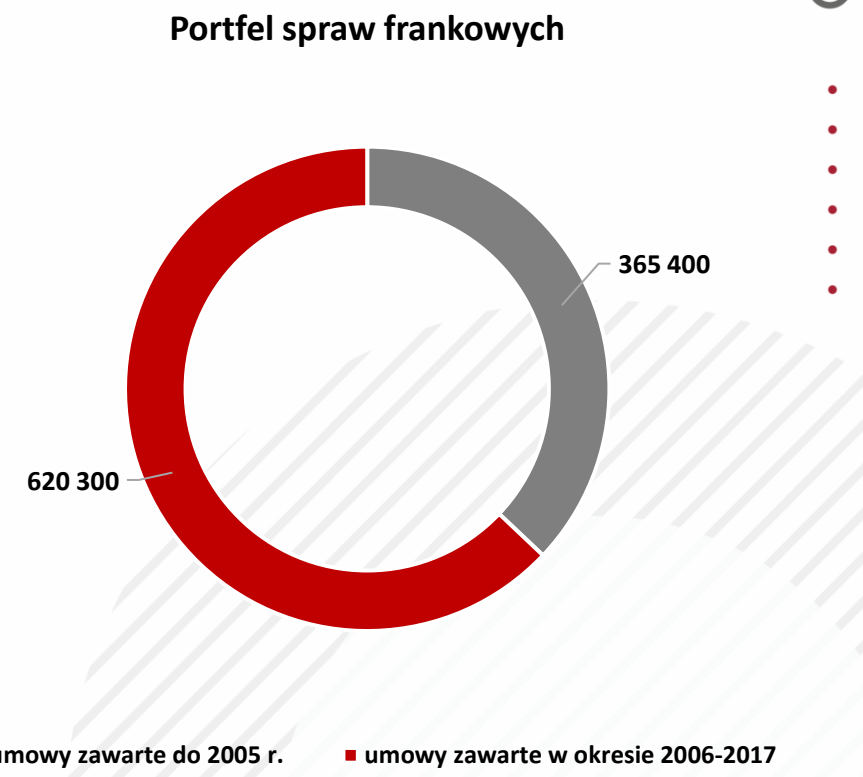


Projekt bankowy

Rozszerzenie rekomendacji procesowych – sprawy sprzed 01.05.2004 r.

- Analiza zapadających wyroków w sprawach o podobnym stanie faktycznym oraz orzecznictwo kształtujecie się na poziomie 98% wygranych spraw stwarza pole do rozszerzenia rekomendacji prowadzonych spraw.

- Regulacja prawna odnosząca się do wprowadzenia do porządku prawnego przepisów dotyczących abuzywnych klauzul umownych, umożliwia korzystanie z ochrony wynikającej ze wskazanych przepisów (abuzywność) i wytworzonego na ich podstawie dorobku orzeczniczego TSUE.



źródło: https://www.nik.gov.pl/aktualnosci/kredyty-frankowe-panstwo-pozwolilo-bankom-na-zbyt-wiele.html

Projekt bankowy

Nowy produkt w segmencie bankowym

Opierając się o treść i analizę uzasadnienia uchwały Sądu Najwyższego z dnia 28.04.2022 r. w sprawie o sygnaturze III CZP 40/22 a także opierając się na przepisach ogólnych kodeksu cywilnego podjęliśmy decyzję o wprowadzeniu do stałej oferty usługę dla **przedsiębiorców**, którzy zawarli kredyt/ pożyczkę powiązaną z kursem waluty obcej, w szczególności z kursem CHF.

„Sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia tego kursu.„

Wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 30.06.2022 roku (sygn. VII AGa 48/2) - sąd uznał, że umowa kredytu indeksowanego do waluty CHF zawartej przez spółkę prawa handlowego z bankiem jest nieważna z uwagi na jej sprzeczność z naturą stosunku zobowiązaniowego (art. 353^1k.c. w zw. Z art. 58 §2 k.c.).

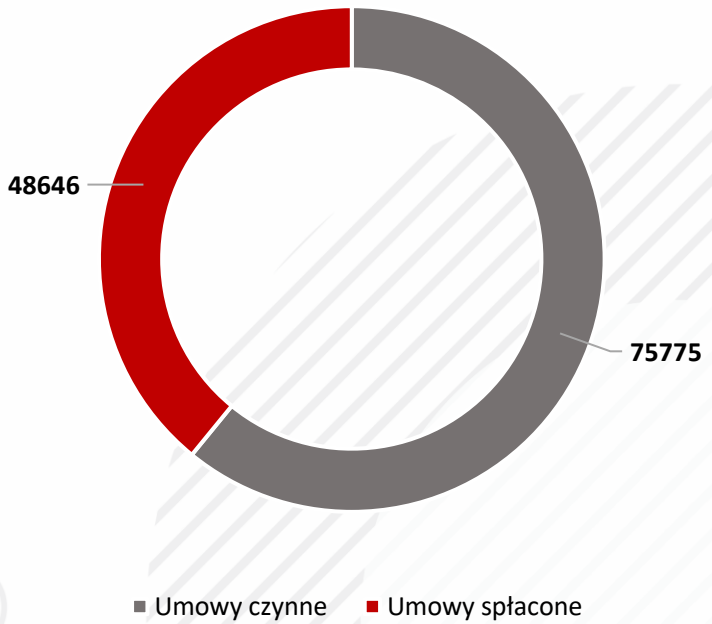
Projekt bankowy

Nowy produkt w segmencie bankowym

OFERTA VOTUM FINANCE HELP DLA PRZEDSIĘBIORCÓW FRANKOWYCH

WARIANT	OPŁATA WSTĘPNA		HONORARIUM	
	netto	brutto	netto	brutto
STANDARD	**12 000,00 zł**	14 760,00 zł	9,76%	**12%**
BUSINESS	**20 000,00 zł**	24 600,00 zł	5,69%	**7%**
PRESTIGE	**30 000,00 zł**	36 900,00 zł	4,07%	**5%**
DIAMOND	**50 000,00 zł**	61 500,00 zł	1,63%	**2%**

Portfel spraw frankowych przedsiębiorców

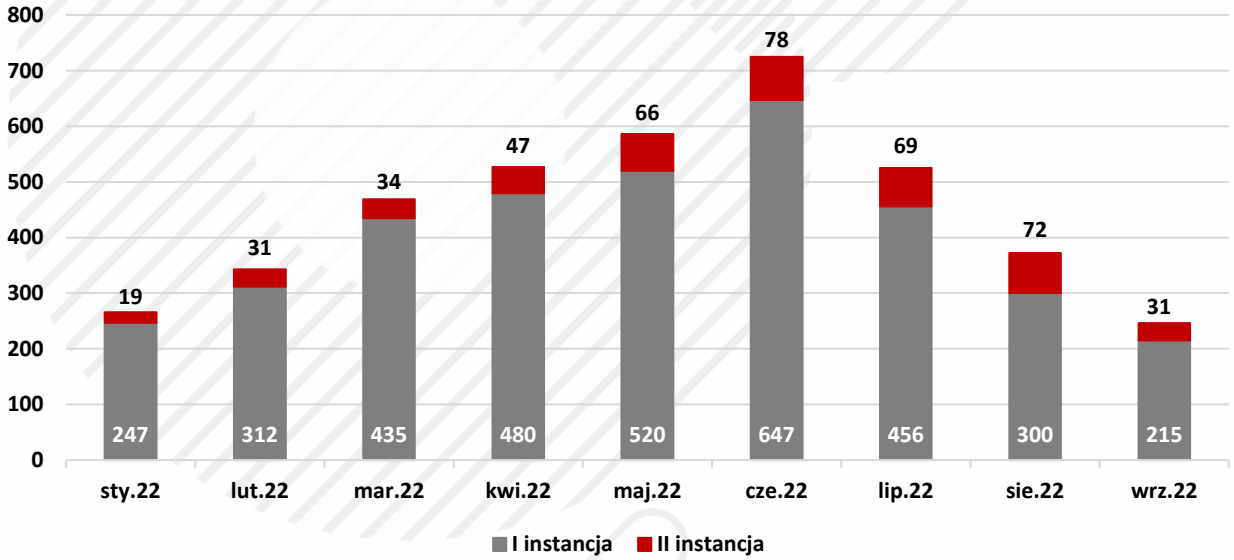


Źródło: https://www.money.pl/gospodarka/kolejna-grupa-frankowiczow-upomina-sie-o-swoje-nadzieje-na-sukces-w-sadzie-rosna-6794923915901824a.html

Projekt bankowy

Statystyki Orzeczeń GK Votum 2022 r.

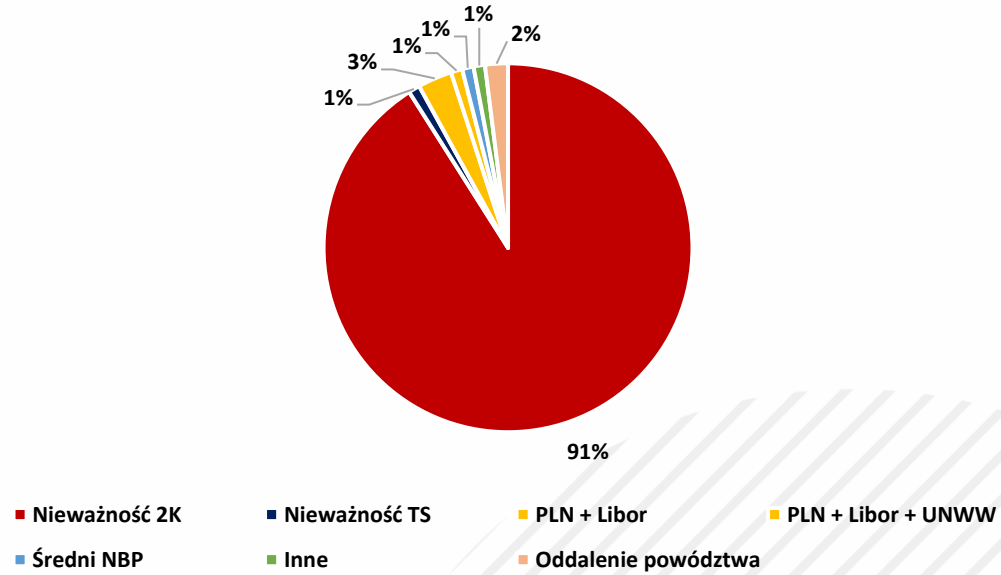
Wolumen wyroków I i II instancji 2022 r.



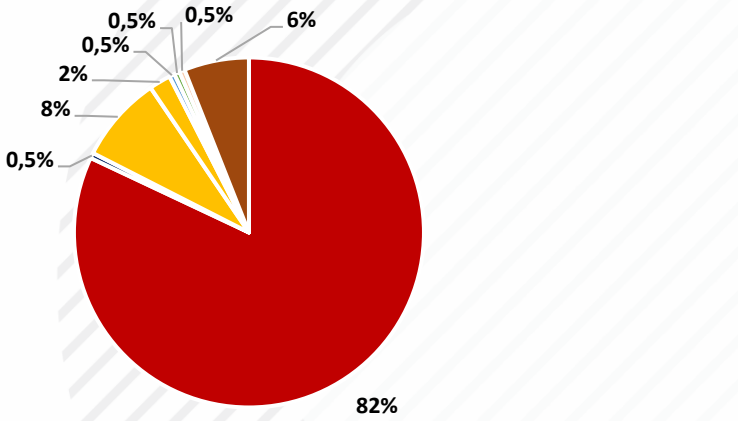
	I instancja		II instancja	
	liczba	%	liczba	%
korzystne	3499	97%	416	99%
niekorzystne	113	3%	4	1%

Dane na dzień 21.09.2022

Klasyfikacja wyroków I Instancja 2022 r.



Klasyfikacja wyroków II Instancja 2022 r.



Projekt bankowy
Orzecznictwo TSUE 2022 r.

VOTUM SA

I. WYROK TSUE z 08.09.2022 r.

1. C-80/21 - C-81/21 – w ocenie Trybunału sąd krajowy:

- nie ma możliwości **zastąpienia** nieuczciwego warunku umownego **innym przepisem** prawa krajowego,
- nie może dokonać **modyfikacji** takiego postanowienia **na podstawie wykładni oświadczeń woli stron umowy**,
- nie może wykonać **modyfikacji** umowy poprzez **usunięcie tylko części warunku** w zakresie jego nieuczciwego charakteru.

pkt. 76 uzasadnienia: *„Po drugie, z zastrzeżeniem weryfikacji przez sąd odsyłający, z akt sprawy przedłożonych Trybunałowi **nie wynika, by istniały przepisy prawa polskiego o charakterze dyspozytywnym**, mające zastąpić uchylone nieuczciwe warunki umowne”.*

Projekt bankowy
Orzecznictwo TSUE 2022 r.

I. WYROK TSUE z 08.09.2022 r.

2. C-82/21 – przedawnienie roszczeń

Trybunał wskazał, że w stosunku do konsumenta przedawnienie może rozpocząć swój bieg dopiero w momencie, w którym konsument dowiedział się o wadliwości zapisów umownych lub najwcześniej mógł się dowiedzieć.

Wyznaczony kierunek jest korzystny dla kredytobiorców, ponieważ daje im możliwość dochodzenia wszystkich uiszczonych rat kapitałowo-odsetkowych.

II. C-520/21 Bezumowne korzystanie z kapitału

- Trybunał wyznaczył rozprawę na dzień 12.10.2022 r.,
- Rozstrzygnięcie czy w związku z stwierdzeniem nieważności umowy kredytowej należne będzie dodatkowe roszczenie na podstawie:
  - odsetki,
  - odszkodowanie,
  - bezpodstawne wzbogacenie
  - waloryzacja
- Stanowisko sądu odsyłającego jest prokonsumemckie – tj. brak podstaw do uwzględnienia takiego roszczenia.

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

Zastrzeżenia prawne

Informacje umieszczone w niniejszej prezentacji obrazują panujące aktualnie warunki według stanu na dzień 15.09.2022 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.