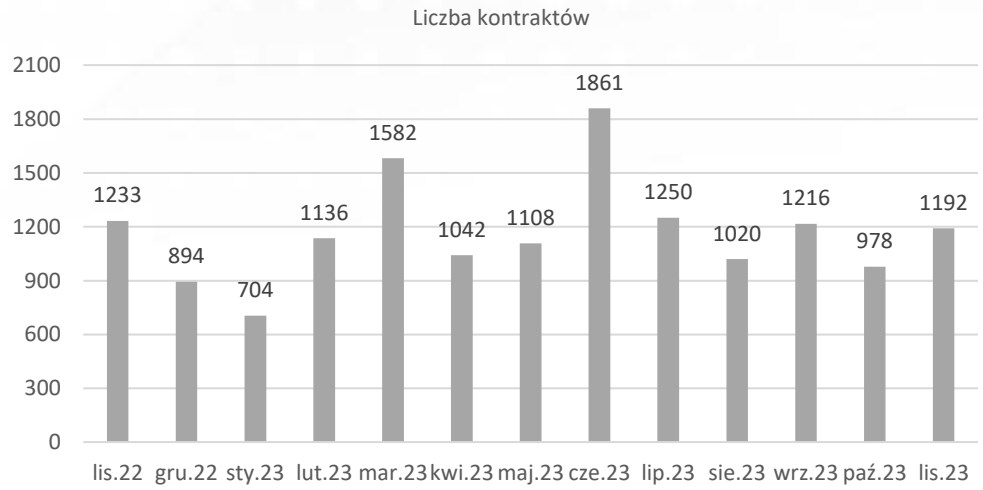
Konferencja DM BOŚ BANK – perspektywy rozwoju w 2024 r.

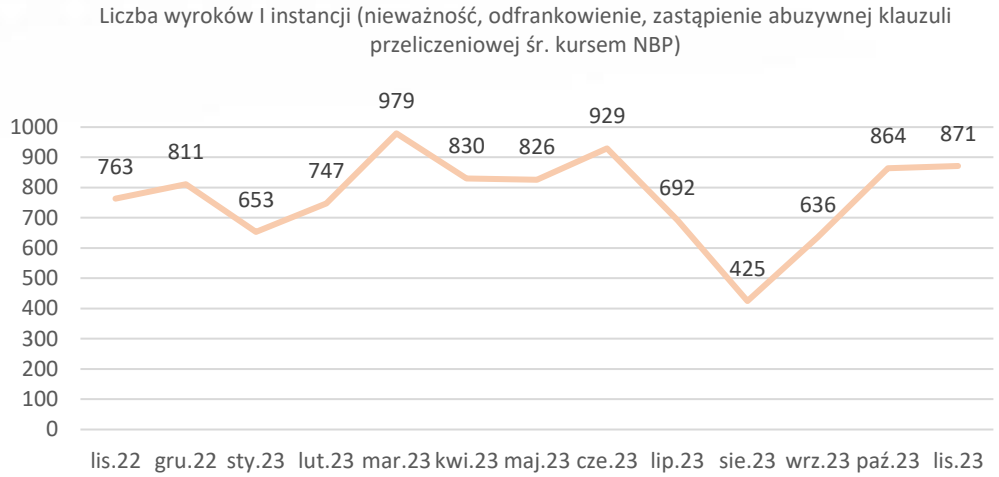
Grupa Kapitałowa Votum

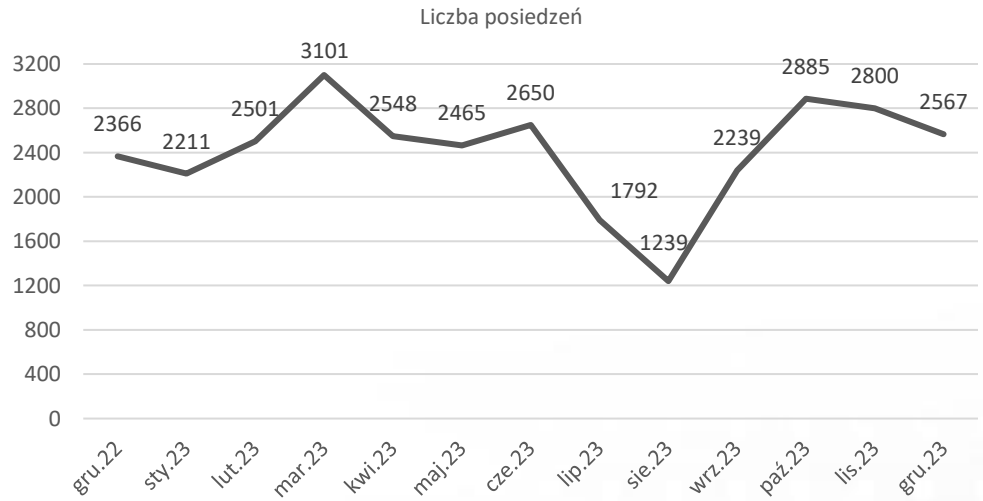
Perspektywy projektu bankowego

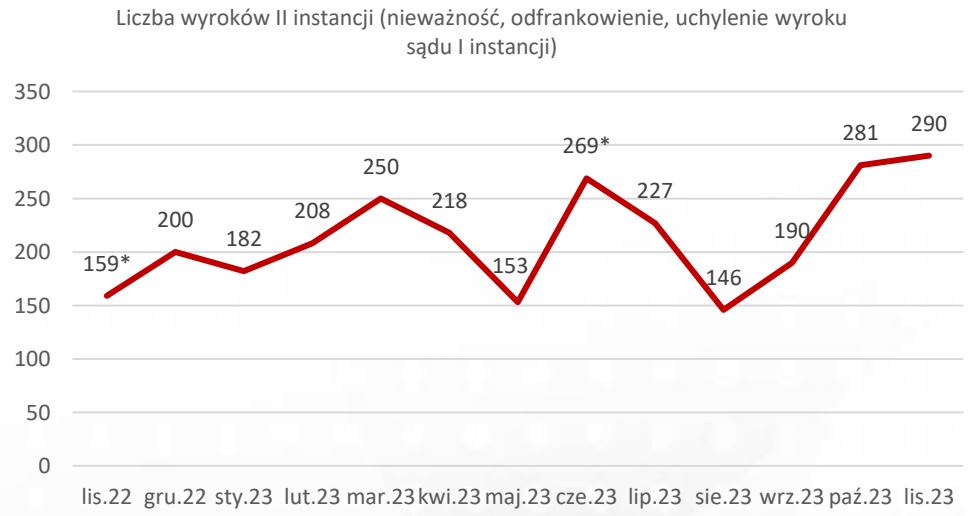
Wrocław,
12 stycznia 2024 r.

Projekt bankowy – wstępne informacje o kluczowych wskaźnikach w segmencie bankowym





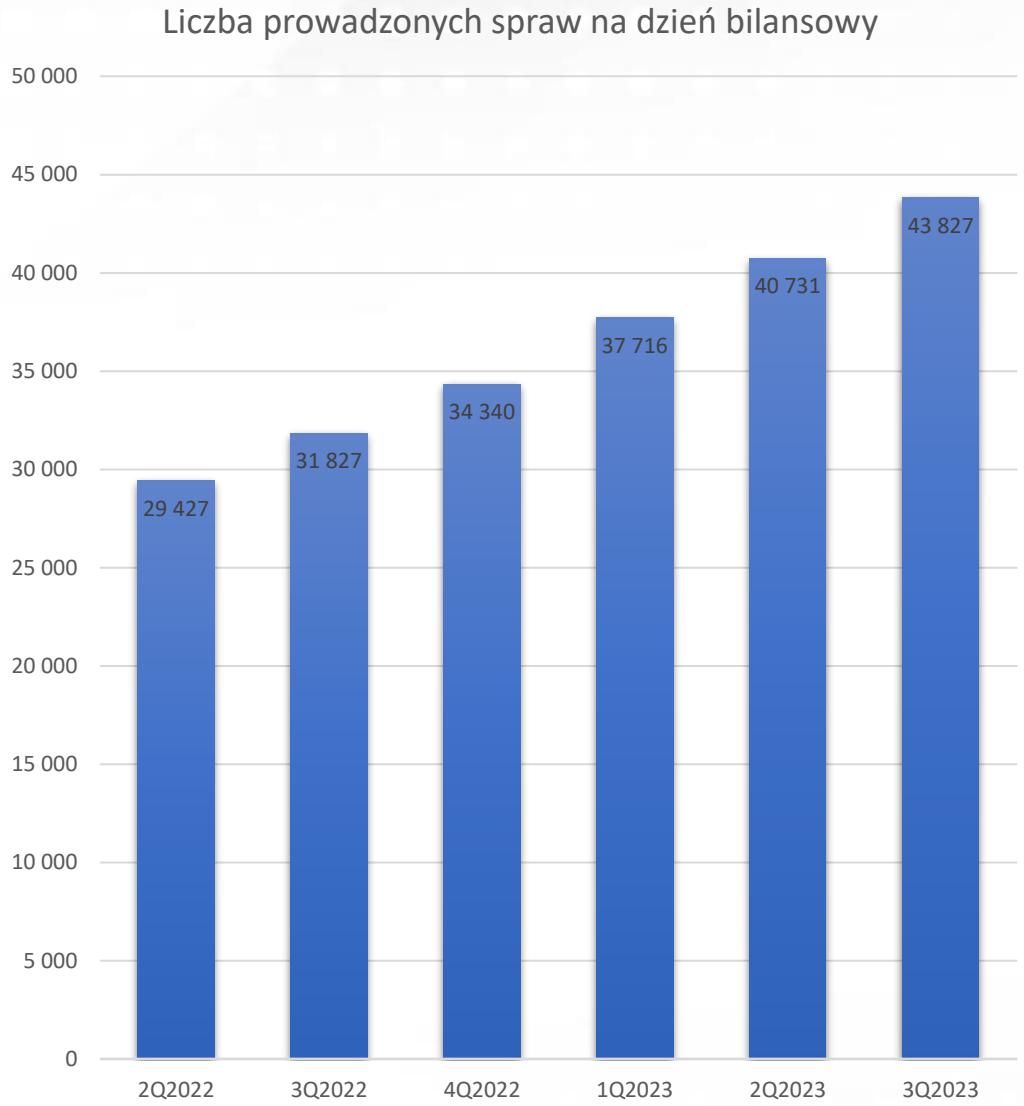


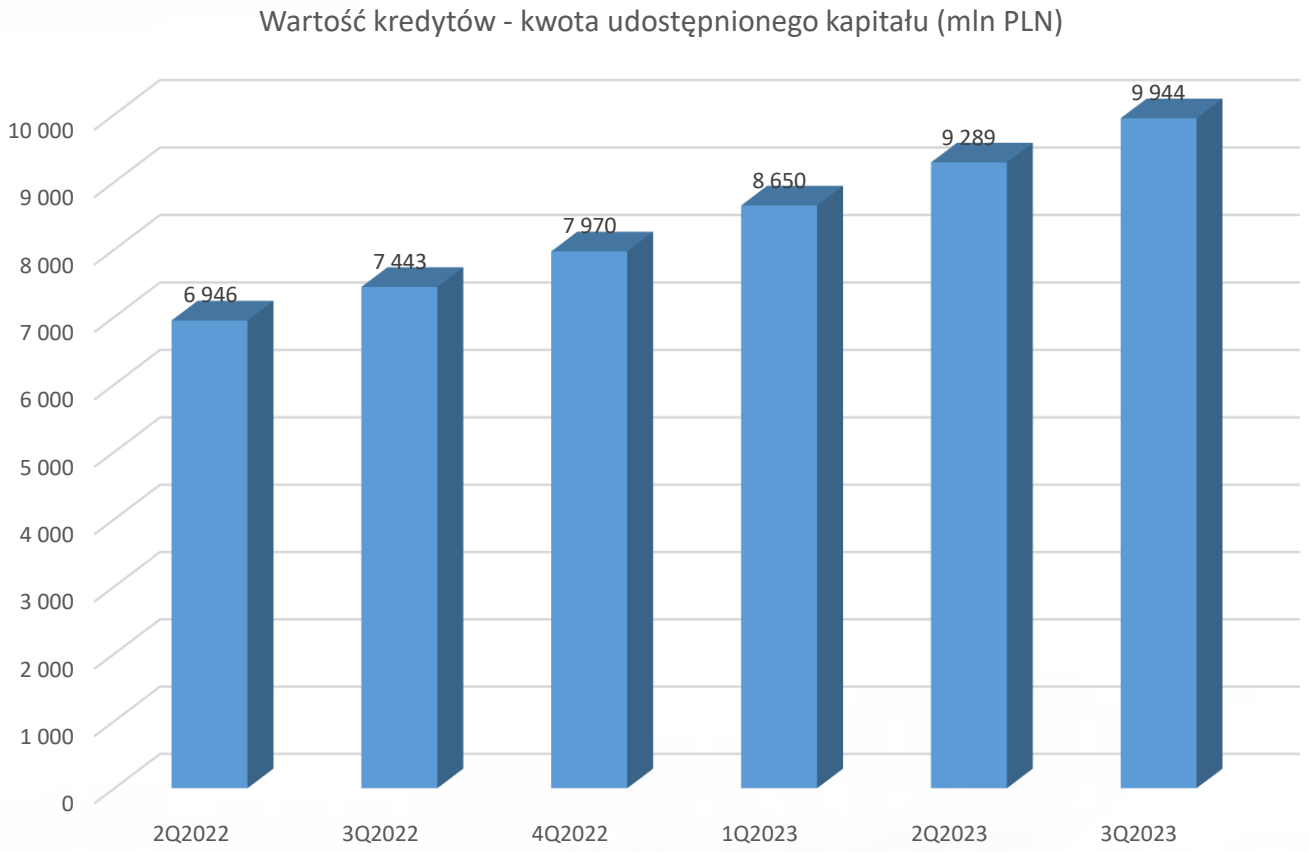


*w tym także zastąpienie abuzywnej klauzuli przeliczeniowej śr. kursem NBP

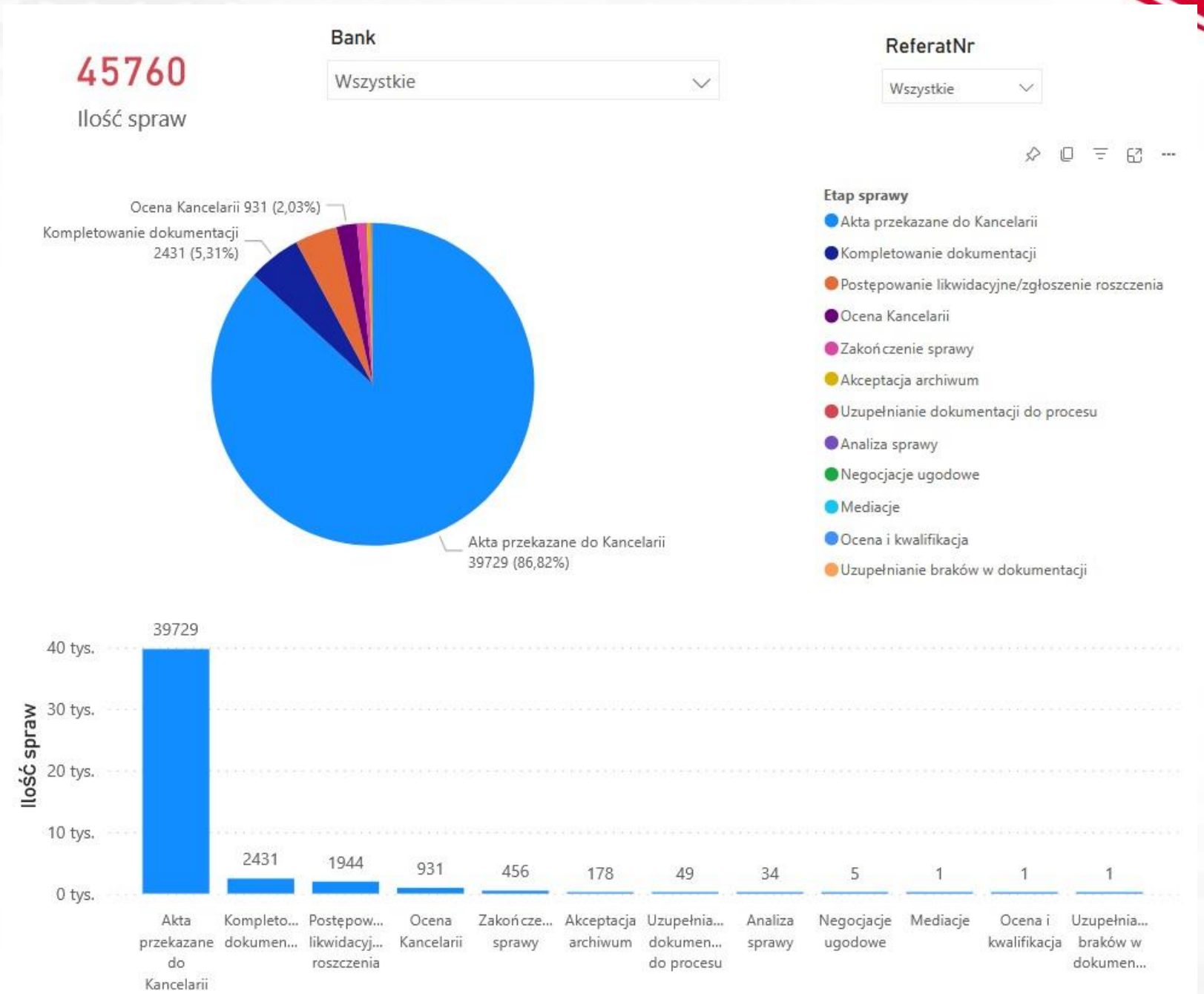
Dane podane zgodnie z opublikowanymi raportami bieżącymi o nr: 4/2023 , 8/2023, 11/2023, 13/2023, 15/2023, 24/2023, 30/2023, 31/2023, 33/2023, 36/2023, 38/2023, 41/2023

Liczba prowadzonych spraw bankowych na dzień bilansowy

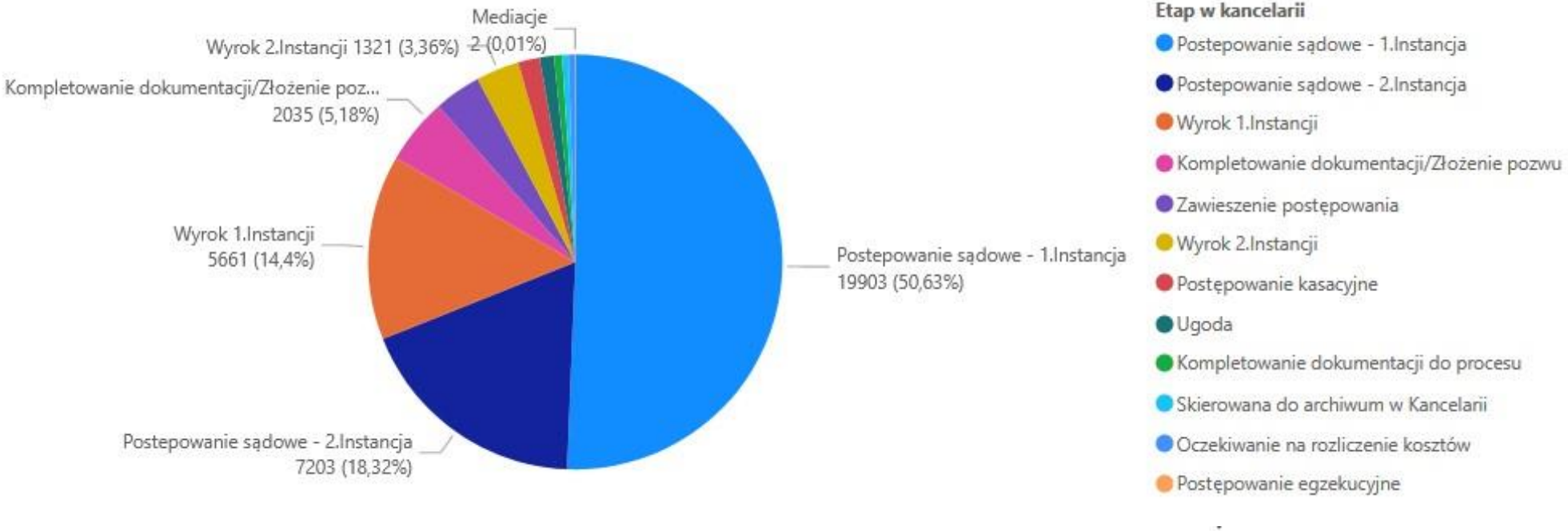




Portfel spraw bankowych na dzień 30.11.2023 z podziałem na etapy

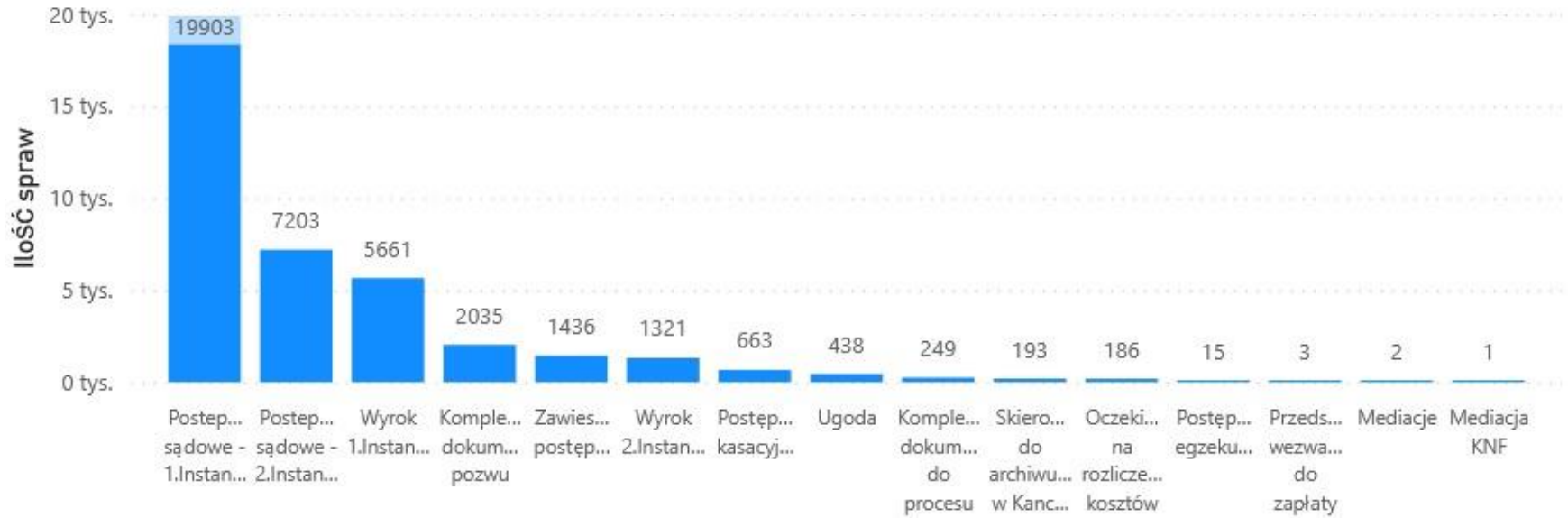


Sprawy bankowe przekazane do kancelarii na dzień 30.11.2023 z podziałem na etapy

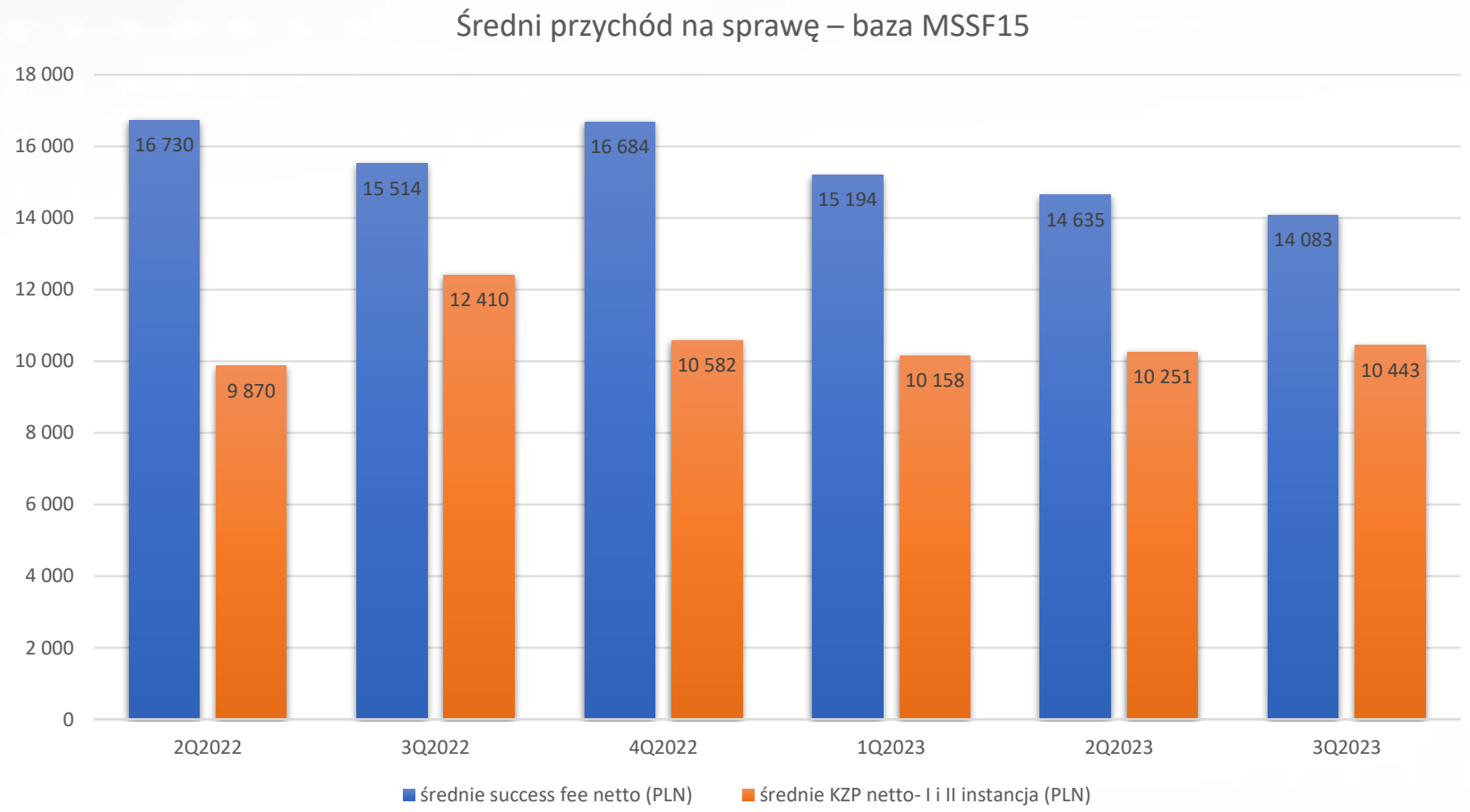


39309

Ilość spraw



Liczba prowadzonych spraw bankowych na dzień bilansowy



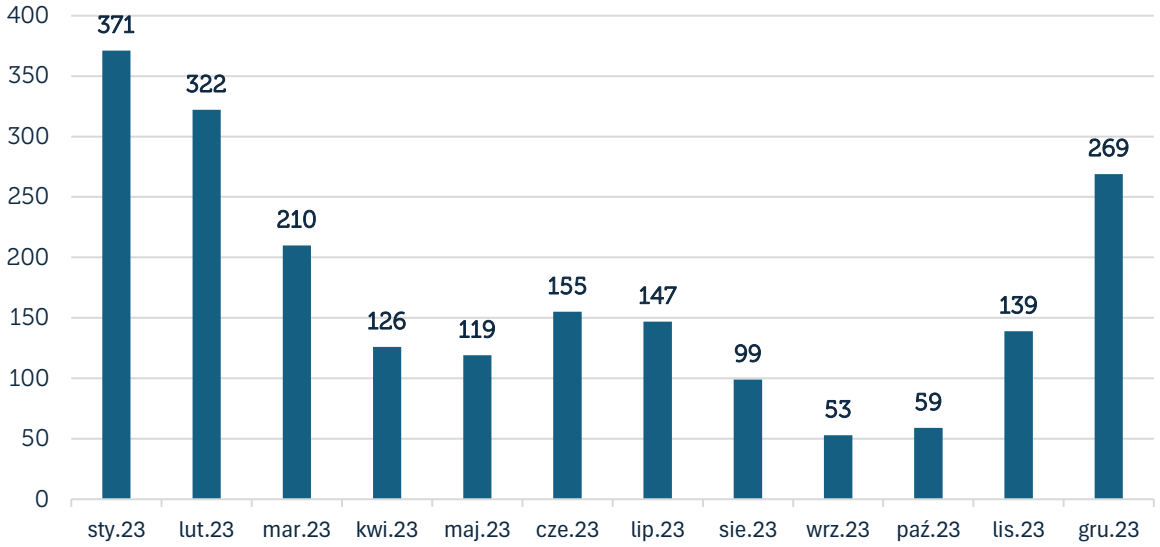
Średnie honorarium netto dla całego zbioru MSSF15 – 15 798,67 PLN netto

Średnie KZP netto (I + II instancja) dla całego zbioru MSSF15 – 10 337,48 PLN netto

Sprawy frankowych Klientów GK pozwanych o bezumowne / waloryzację

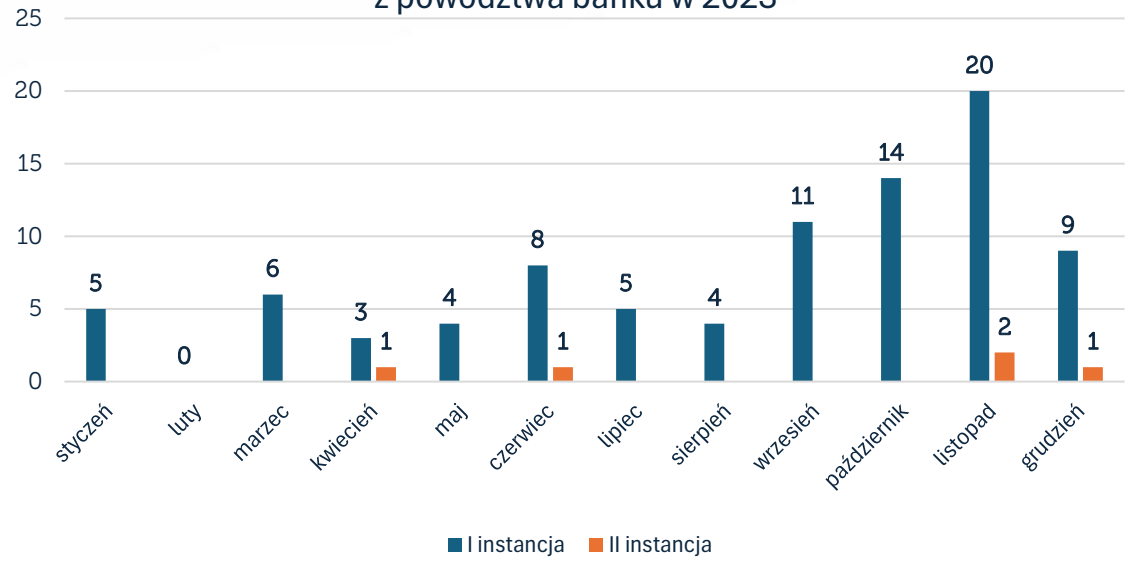
Aktualnie GK VOTUM prowadzi **2 811 spraw** klientów frankowych, którzy zostali pozwani przez bank o bezumowne korzystanie z kapitału lub waloryzację.

Liczba powództw wytoczonych przez banki w poszczególnych miesiącach 2023 roku



https://www.bankier.pl/wiadomosc/Banki-przegrywaja-sprawy-o-waloryzacje-i-bezumowne-korzystanie-z-kapitalu-w-97-proc-Votum-8667359.html

Liczba wyroków wydanych w sprawach z powództwa banku w 2023

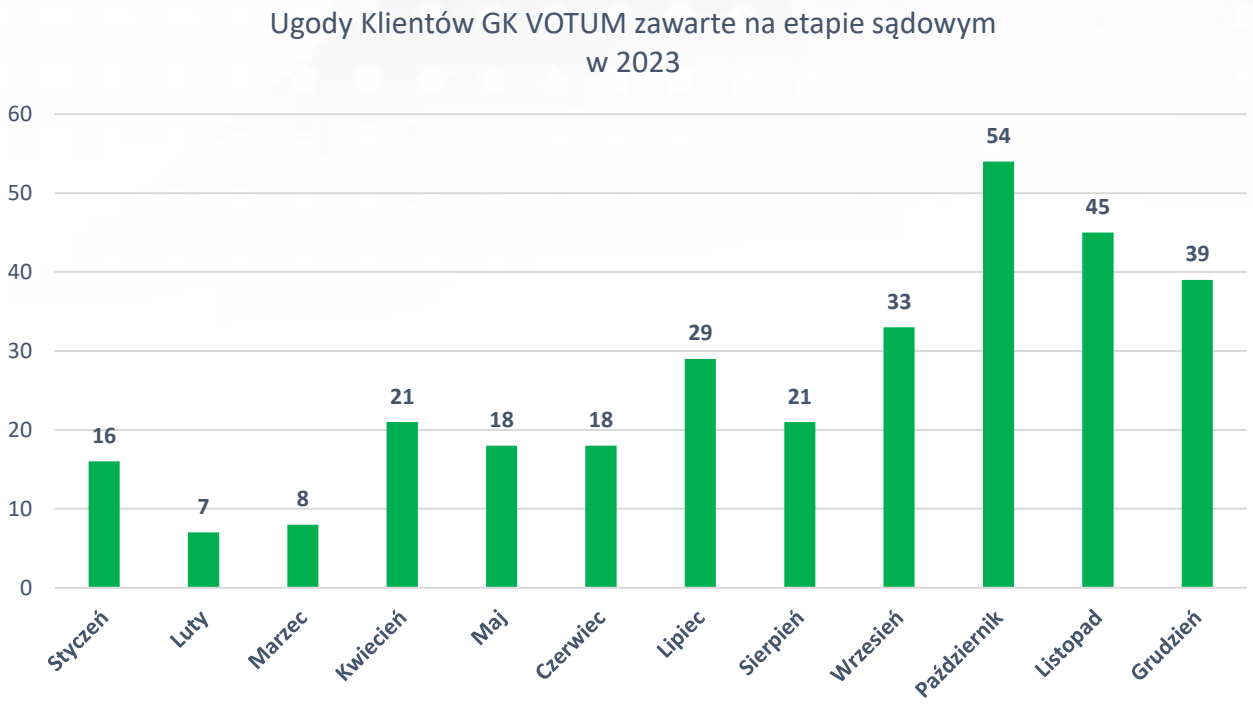


W 2023 roku sądy wydały:
89 wyroków I instancji,
5 wyroków II instancji.

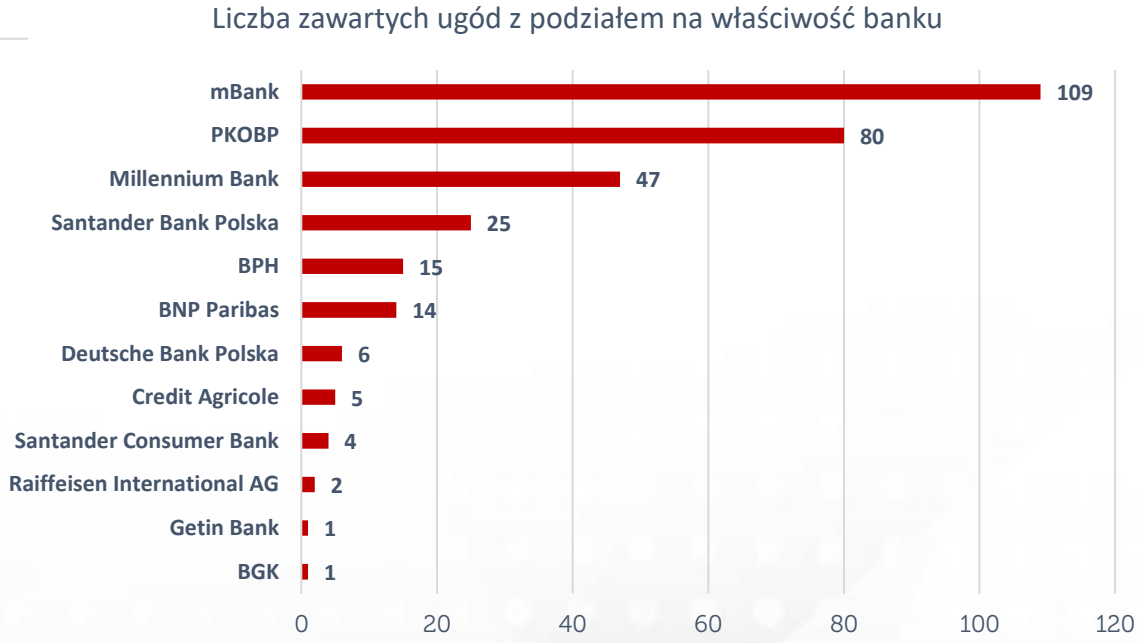
Banki zrealizowały wypłaty KZP zasądzonego w 18 orzeczeniach na łączną kwotę 127 710,00 PLN brutto.
15 z powyższych spraw dotyczyły wyroków I instancji.

Średnie KZP na sprawę wynosi 7095 brutto.

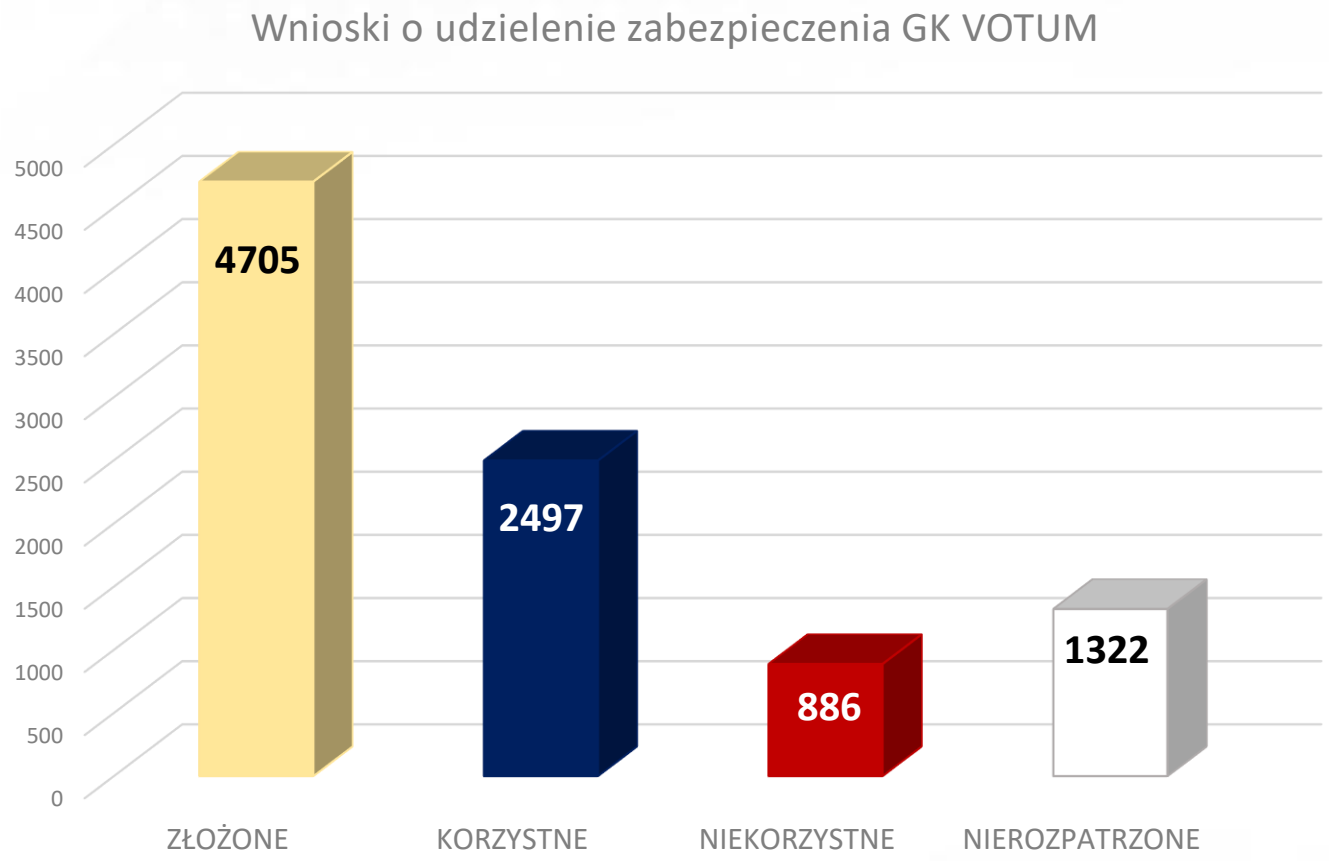
Czy ugody stanowią zagrożenie dla modelu biznesowego VOTUM?



W 2023 roku nasi Klienci zawarli z bankami **309 ugód** na etapie sądowym.



Czy Klienci GK VOTUM uzyskują zawieszenie płatności rat na czas procesu?

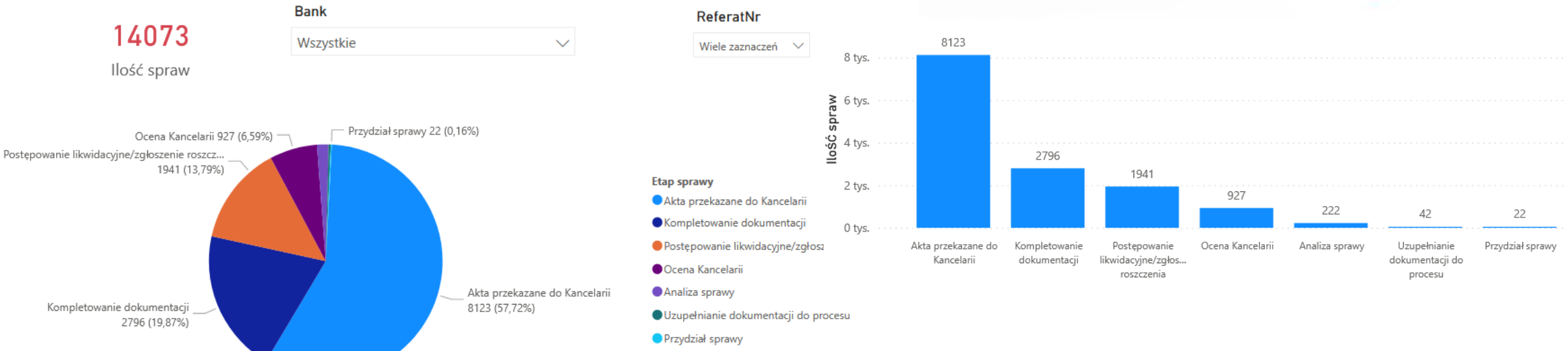


W sprawach Klientów GK VOTUM złożono dotychczas **4705** wniosków o udzielenie zabezpieczenia. Na dzień 11.01.2024 r. rozpatrzono **3383** wnioski.

Spośród rozpatrzonych wniosków - **2497** jest korzystnych dla Klientów, co stanowi skuteczność na poziomie **73,8%**.

Od **15.06.2023 r.** w każdym nowym pozwie składany jest wniosek o udzielenie zabezpieczenia, po uprzedniej zgodzie Klienta.

Potencjał przychodowy GK VOTUM z odsetek



Liczba kontraktów zawartych przez GK VOTUM zawierających postanowienie o honorarium liczonym od **kwoty odsetek** ustawowych za opóźnienie wynikających z **ugody** bądź **orzeczenia kończącego** postępowanie sądowe wynosi **14 073** (kontrakty zawarte od grudnia 2022 roku).

Średnia kwota odsetek ustawowych za opóźnienie wynikająca z realizacji **1894 wyroków** na rzecz Klientów wynosi **24 829,86 zł brutto**.

Średnie success fee liczone od kwoty odsetek ustawowych za opóźnienie wynosi **10,80% brutto,** co daje kwotę **2 681,62 zł na sprawę**.

Wyroki TSUE z grudnia 2023 r.

Skutki grudniowych wyroków TSUE -
szybsze, sprawniejsze i bardziej opłacalne procesy sądowe frankowiczów

1. **Wyrok z 7 grudnia 2023 r. (C-140/22)**

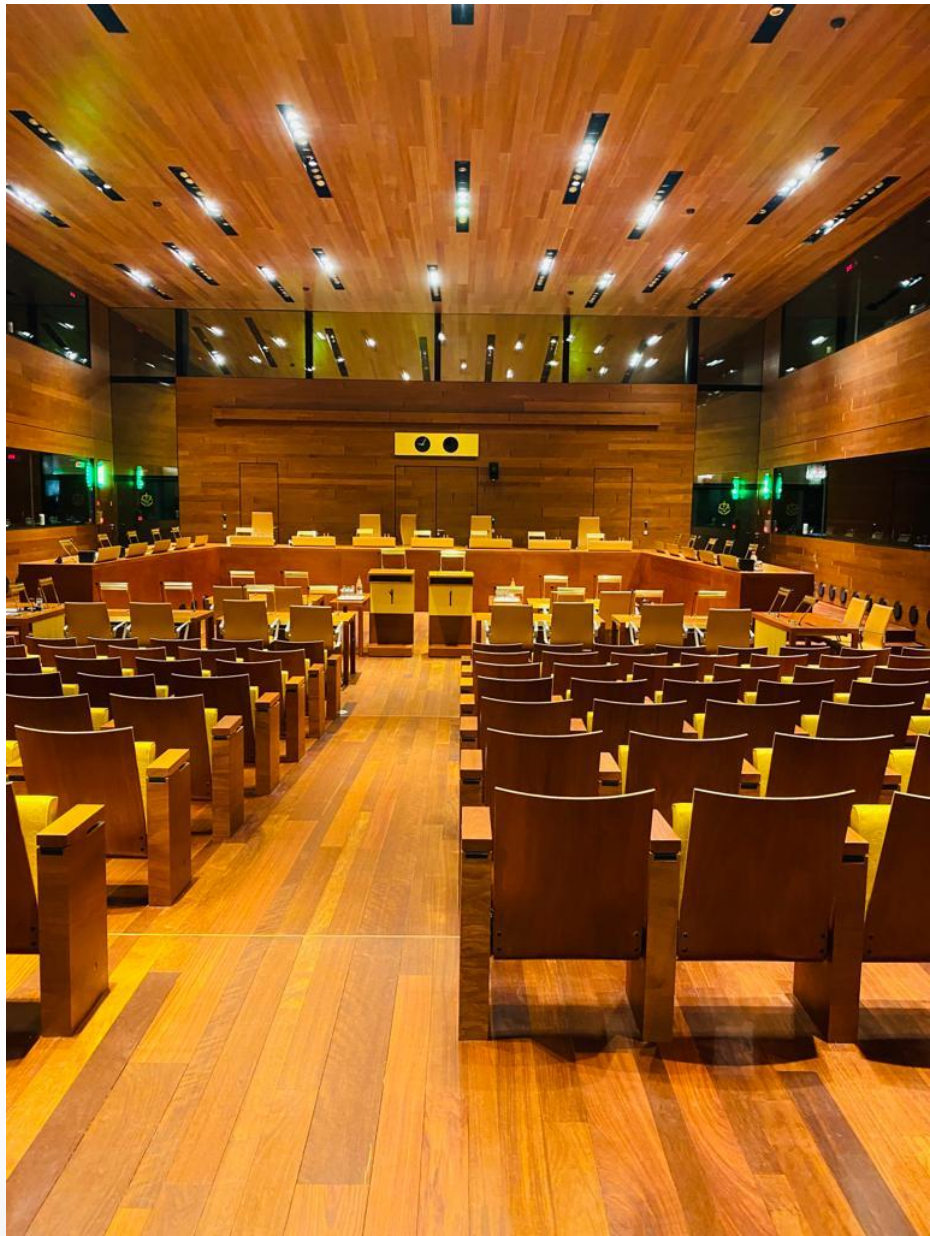
- frankowicze **nie muszą** składać dodatkowych **oświadczeń** przed sądem o skutkach nieważności umowy kredytu
- oświadczenia nie wywołują skutków w zakresie terminu liczenia **odsetek ustawowych** za opóźnienie dla frankowiczów i **przedawnienia** roszczeń banków

2. **Wyrok z 14 grudnia 2023 r. (C-28/22)**

- bieg przedawnienia roszczeń frankowiczów **nie może** rozpoczynać się **wcześniej**, niż roszczeń banków wobec nich
- banki nie mają prawa stosować **zarzutu zatrzymania**, w celu zabezpieczenia kapitału i zastopowania biegu terminu liczenia odsetek ustawowych za opóźnienie

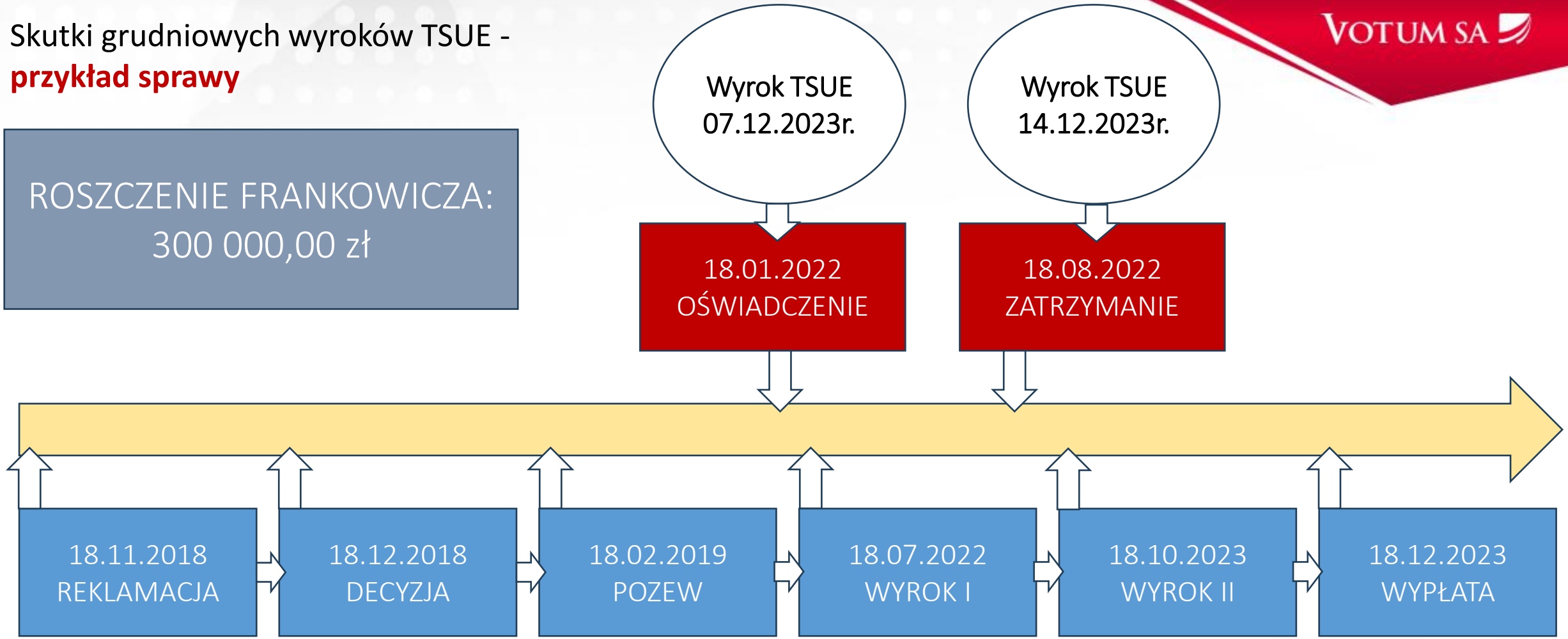
3. **Postanowienie z 11 grudnia 2023 r. (C-756/22)**

- banki nie mają prawa żądać innej kwoty niż **tylko kapitał** z odsetkami po stwierdzeniu nieważności umowy kredytu



Skutki grudniowych wyroków TSUE -
przykład sprawy

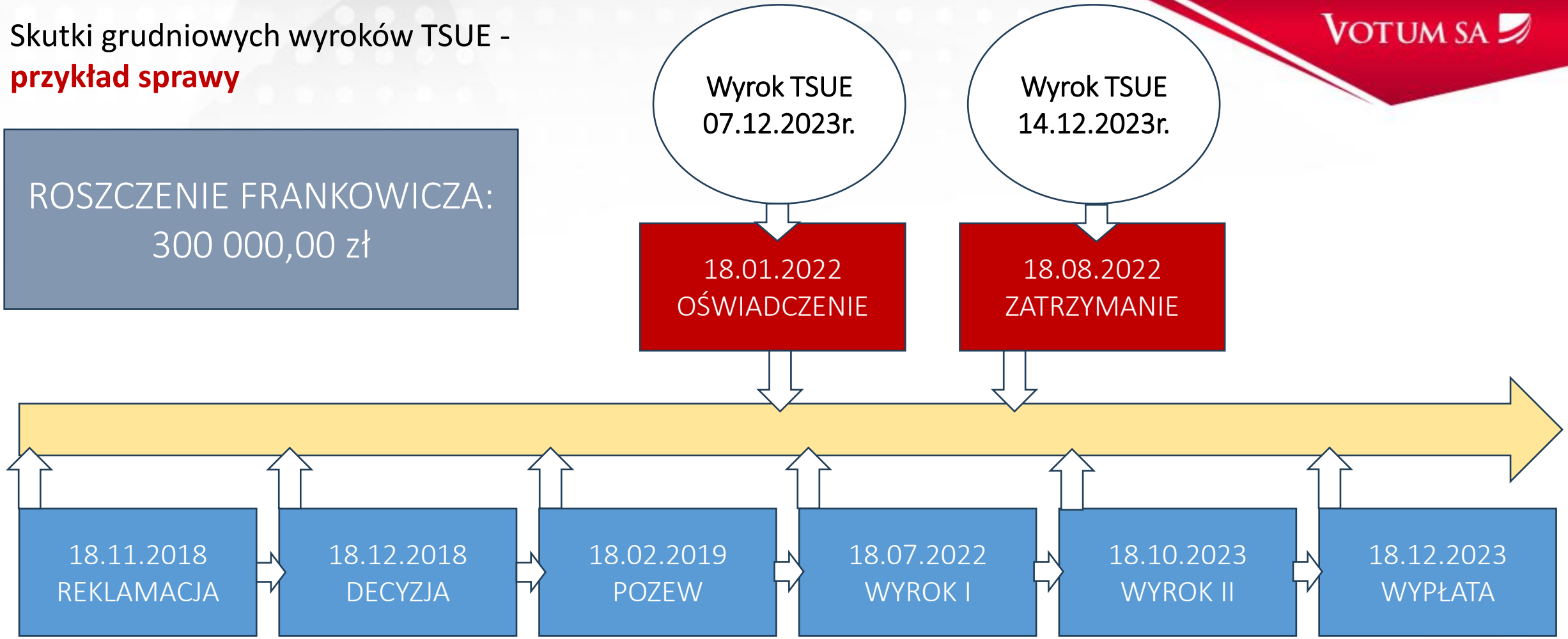
ROSZCZENIE FRANKOWICZA:
300 000,00 zł



Za jaki okres Klientowi należą się odsetki?

Skutki grudniowych wyroków TSUE -
przykład sprawy

ROSZCZENIE FRANKOWICZA:
300 000,00 zł



17 652,75 zł – ODSETKI OD OŚWIADCZENIA DO ZATRZYMANIA

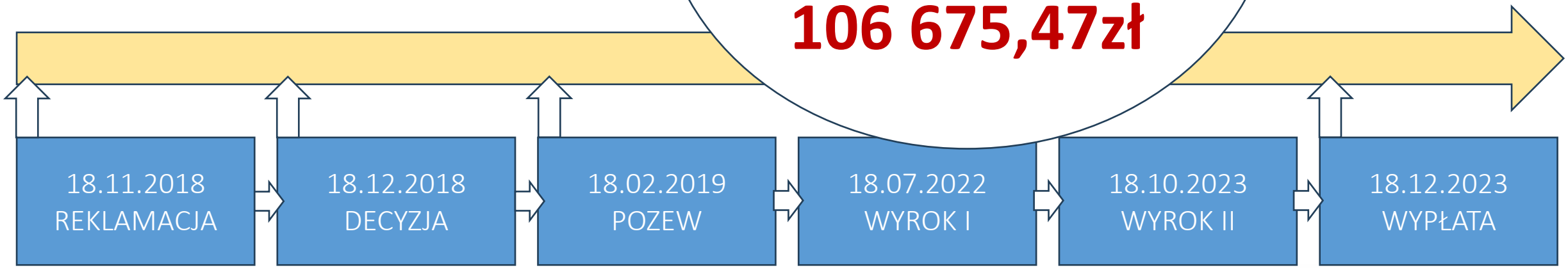
Skutki grudniowych wyroków TSUE -
przykład sprawy

ROSZCZENIE FRANKOWICZA:
300 000,00 zł

SKUTKI WYROKÓW TSUE z grudnia 2023

wyższe odsetki o

106 675,47zł



~~**17 652,75 zł** – ODSETKI OD OŚWIADCZENIA DO ZATRZYMANIA~~

124 328,22 zł – ODSETKI OD DECYZJI BANKU DO ZAPŁATY

Skutki grudniowych wyroków TSUE -
analiza 100 wyroków

Wnioski z analizy orzeczeń w sprawach frankowych
wykonanej przez Kancelarię Bochenek, Ciesielski i Wspólnicy Sp.K.

	Kwota roszczenia	Data liczenia odsetek od wezwania	Wartość odsetek od wezwania	Data odsetek od oświadczenia	Wartość odsetek od oświadczenia	Różnica
Najwyższa kwota	700 363,14 zł	16.12.2020	197 850,67 zł	04.04.2023	57 722,40 zł	**140 128,27 zł**
Średnia kwota	233 838,32 zł	x	x	x	x	**43 575,07 zł**
Najniższa kwota	229 663,19 zł	09.01.2023	25 480,03 zł	01.08.2023	9 755,97 zł	15 724,06 zł

https://www.pap.pl/aktualnosci/prawnik-wygrane-frankowiczow-po-grudniowych-wyrokach-tsue-moga-byc-wyzsze-srednio-o-43

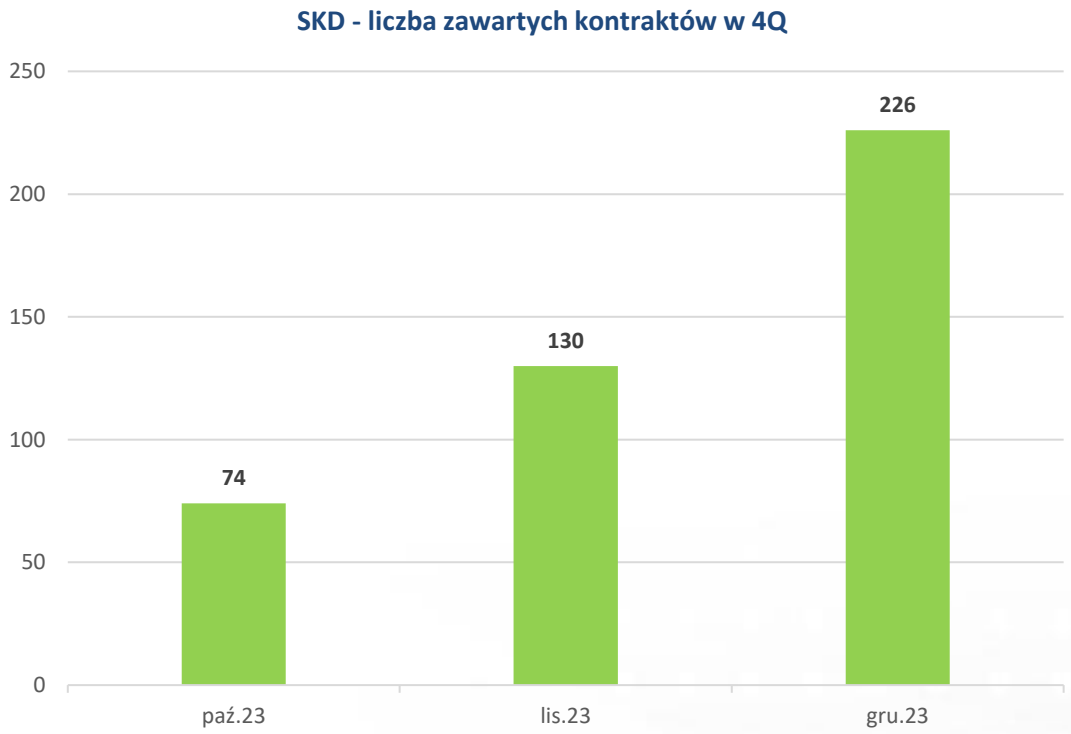
Sankcja Kredytu Darmowego

Sankcja Kredytu Darmowego

Oferta GK VOTUM	START	MIDDLE	ADVANCED
Opłata wstępna brutto	2 490,00 PLN	3 790,00 PLN	4 990,00 PLN
% success fee brutto	15%	10%	6%
	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki
	oddanej do dyspozycji kredytobiorcy w PLN		

Suma kontraktów zawartych z klientami w 4Q 2023 - **430**

Średnia wartość całkowitej kwoty kredytu oddanej do dyspozycji kredytobiorcy wynosi **88 641,20 PLN**



Średnie success fee na sprawę wynosi **12,17%** brutto

Sankcja Kredytu Darmowego – potencjał przychodowy ze sprawy

Oferta GK VOTUM	START	MIDDLE	ADVANCED
Opłata wstępna brutto	2 490,00 PLN	3 790,00 PLN	4 990,00 PLN
% success fee brutto	15%	10%	6%
	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki	całkowitej kwoty kredytu/pożyczki
	oddanej do dyspozycji kredytobiorcy w PLN		

Średnia wartość opłaty wstępnej uiszczonej przez Klienta wynosi **3 066,60 PLN brutto**

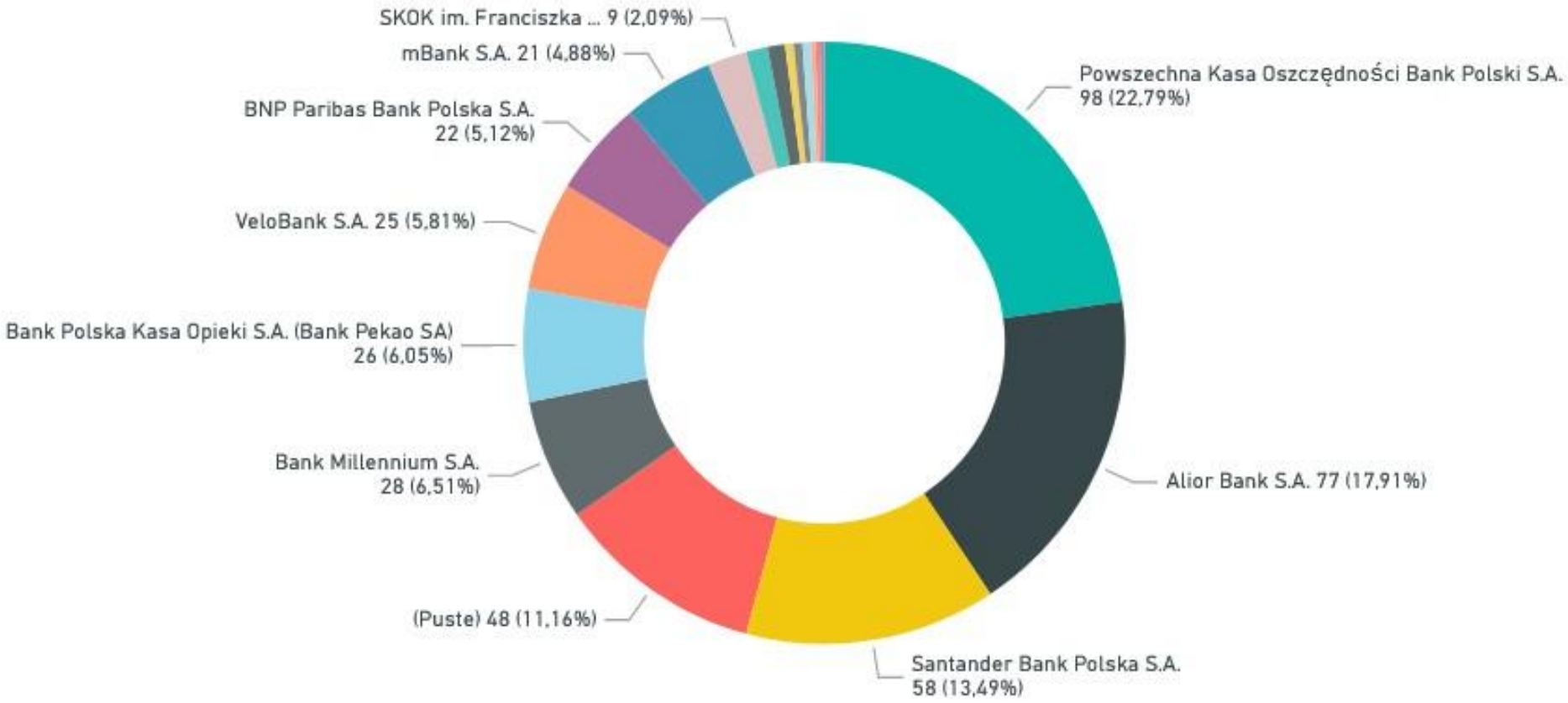
Średnie success fee liczone od kwoty oddanej do dyspozycji kredytobiorcy w PLN wynosi **12,17% brutto**

Średnia wartość całkowitej kwoty kredytu oddanej do dyspozycji kredytobiorcy wynosi **88 641,20 PLN**

Średnia wartość roszczenia na sprawę zgłoszonego reklamacją wynosi **33 680,65 PLN**

Potencjał przychodowy	Opłata wstępna	Success fee	KZP I instancja	KZP II instancja	SUMA
brutto	3 066,60 zł	10 787,63 zł	3 600,00 zł	1 800,00 zł	19 254,23 zł
netto	**2 493,17 zł**	**8 770,43 zł**	**2 926,83 zł**	**1 463,41 zł**	**15 653,85 zł**

Sankcja Kredytu Darmowego – portfel spraw z podziałem na właściwość banków



Projekt bankowy – Sankcja Kredytu Darmowego – potencjał spraw

1 281 przenalizowanych umów otrzymanych od klientów w 2023 r.

679 analiz otrzymało pozytywną rekomendację dochodzenia roszczeń (53%)

383 umowy nie zakwalifikowały się do ofertowania z uwagi na niską kwotę kredytu/pożyczki (wewnętrzna rekomendacja progu 40 000 PLN)

219 negatywnych rekomendacji dotyczyło kredytów hipotecznych

Sankcja Kredytu Darmowego – nowe otwarcie 2024

W dniach 8 – 10 stycznia 2024 roku odbyły się warsztaty treningowe dla blisko 300 przedstawicieli handlowych w projekcie:

8 stycznia – Poznań

9 stycznia – Mszczonów

10 stycznia - Katowice

Dywidenda

Polityka wypłaty dywidendy na lata 2022 – 2024

Zarząd Spółki VOTUM S.A. z siedzibą we Wrocławiu będzie rekomendował w zależności od bieżącej sytuacji gospodarczej i ekonomicznej Spółki:

1. wypłatę zysku netto dla akcjonariuszy w formie dywidendy lub nabycia akcji własnych w wyniku oferty skierowanej do wszystkich akcjonariuszy (buy-back) w następujący sposób:
    1. dywidenda lub buy-back wyniesie od 25% (słownie: dwudziestu pięciu procent) do 50% (słownie: pięćdziesięciu procent) zysku netto Grupy Kapitałowej VOTUM przyporządkowanej podmiotowi dominującemu, jednak nie więcej niż 100% zysku netto Votum S.A.,
    2. metoda obliczeniowa ostatecznej wartości dywidendy przeznaczonej do wypłaty będzie polegała na przeliczeniu dywidendy na kwotę przypadającą na 1 akcję i zaokrągleniu wyniku w dół do pełnych groszy
    3. metoda obliczeniowa ostatecznej wartości środków przeznaczonych na nabycie akcji własnych w wyniku oferty skierowanej do wszystkich akcjonariuszy (buy-back) będzie analogiczna do metody obliczenia wartości środków przeznaczonych na dywidendę;

2. przeznaczenie całego lub części zysku netto na kapitał rezerwowy utworzony z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy.

Polityka wypłaty dywidendy będzie dotyczyć zysków netto wypracowanych odpowiednio w 2022, 2023 i 2024 roku.

Zastrzeżenia prawne

Informacje umieszczone w niniejszej prezentacji obrazują panujące aktualnie warunki według stanu na dzień 10.01.2024r. (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.