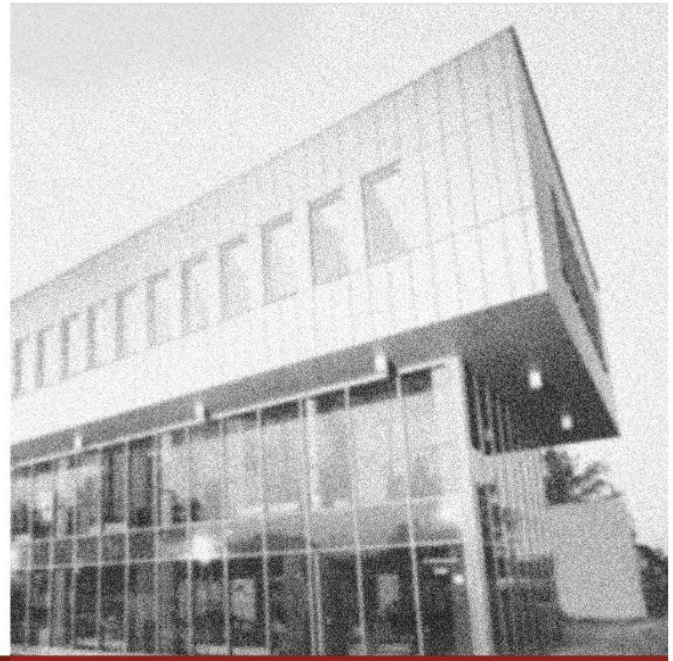
VOTUM SA

IQ 2024



Prezentacja wyników GK Votum

Wrocław, 28.05.2024 r.

Wyniki finansowe (dane w tys. zł) GK Votum

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023 (dane przekształcone)
Przychody ze sprzedaży	77 383	86 114
Koszty działalności operacyjnej, w tym	57 730	54 637
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	20 460	39 758
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	24 814	44 081
Zysk (strata) netto	20 450	37 134
Zysk (strata) przypisana akcjonariuszom niekontrolującym	292	319
Zysk (strata) netto podmiotu dominującego	20 158	36 815

Wyniki finansowe segmentów (dane w tys. zł) w okresie od 01.01.2024 do 31.03.2024 r.

Wyszczególnienie	Roszczenia bankowe	Szkody odszkodowawcze	Rehabilitacja	Pozostałe	Wyłączenia konsolidacyjne	Razem
Przychody segmentu, w tym:	**85 924**	**12 020**	**8 117**	**6 175**	**-34 853**	**77 383**
Sprzedaż między segmentami	25 480	3 611	33	5 729	-34 853	0
Sprzedaż na zewnątrz	60 445	8 410	8 084	445	0	77 383
Koszty segmentu	64 371	11 828	7 667	8 718	-34 853	57 730
Zysk (strata) segmentu na sprzedaży	**21 554**	**192**	**450**	**-2 544**	**1**	**19 653**
Pozostałe przychody operacyjne	320	49	0	670	-1	1 039
Pozostałe koszty operacyjne	141	14	8	68	0	231
Zysk (strata) segmentu na działalności operacyjnej	**21 733**	**227**	**442**	**-1 941**	**0**	**20 460**
Przychody finansowe	3 571	79	51	2 441	-418	5 724
Koszty finansowe	329	195	6	1 258	-418	1 370
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	**24 974**	**111**	**487**	**-758**	**0**	**24 814**
Podatek dochodowy	3 451	357	131	425	0	4 364
Zysk (strata) netto	**21 523**	**-247**	**356**	**-1 183**	**0**	**20 450**
Aktywa ogółem	**401 101**	**106 828**	**6 479**	**51 265**	**-92 419**	**473 253**
Aktywa segmentu	401 101	106 828	6 479	51 265	-92 419	473 253
Pasywa ogółem	**401 101**	**106 828**	**6 479**	**51 265**	**-92 419**	**473 253**
Zobowiązania segmentu	169 666	54 317	2 196	28 689	-60 578	194 290
Kapitały własne	229 224	52 511	4 283	24 787	0	310 805
Nakłady inwestycyjne	**855**	**8**	**40**	**64**	**0**	**968**
rzeczowe aktywa trwałe	713	8	25	64	0	810
wartości niematerialne	142	0	15	0	0	158
Amortyzacja	**456**	**346**	**69**	**235**	**0**	**1 105**

Rekomendacja Zarządu co do podziału zysku netto spółki za rok 2023

- Zarząd zarekomendował, aby zysk netto Votum S.A. w kwocie **29 079 264,41 zł** (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów siedemdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt cztery złotych czterdzieści jeden groszy) wypracowany w okresie od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. podzielić w ten sposób, że:

- **29 040 000,00 zł** (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów czterdzieści tysięcy złotych) zostanie przeznaczone na dywidendę dla akcjonariuszy tj. kwota 2,42 zł na jedną akcję,

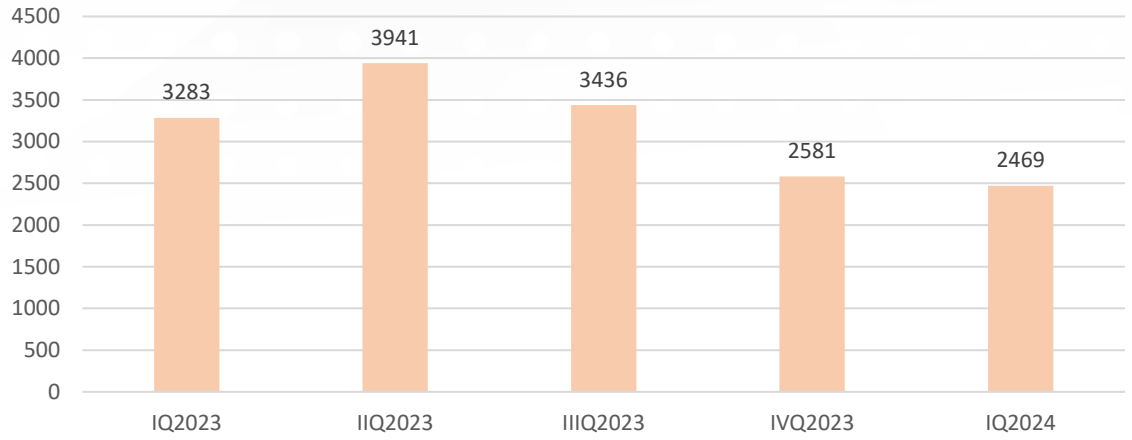
- **39 264,41 zł** (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt cztery złotych czterdzieści jeden groszy) zostanie przeznaczone na kapitał zapasowy.

Rekomendacja otrzymała pozytywną opinię zgodę Rady Nadzorczej Spółki.

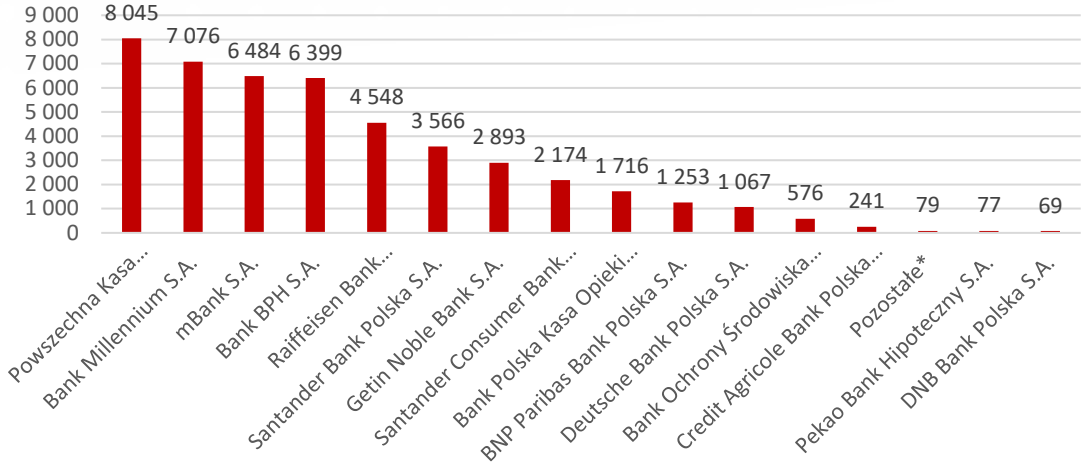
Projekt bankowy

Umowy zawarte z konsumentami, którzy zaciągnęli kredyt denominowany lub indeksowany do waluty franka szwajcarskiego

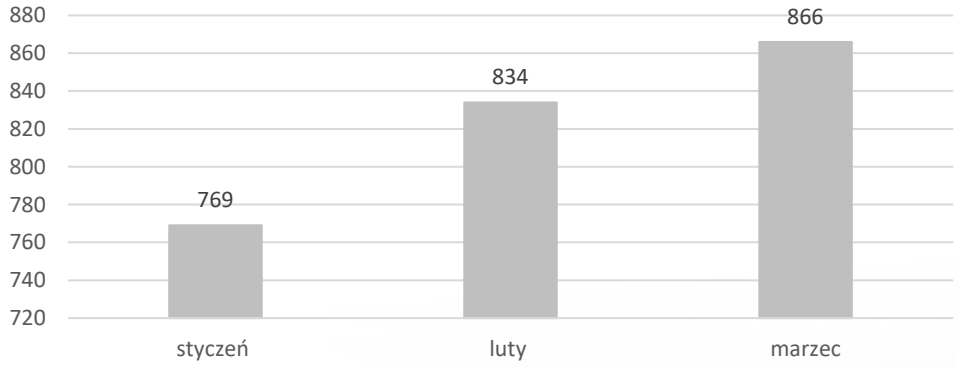
Liczba zawartych umów w ujęciu kwartalnym



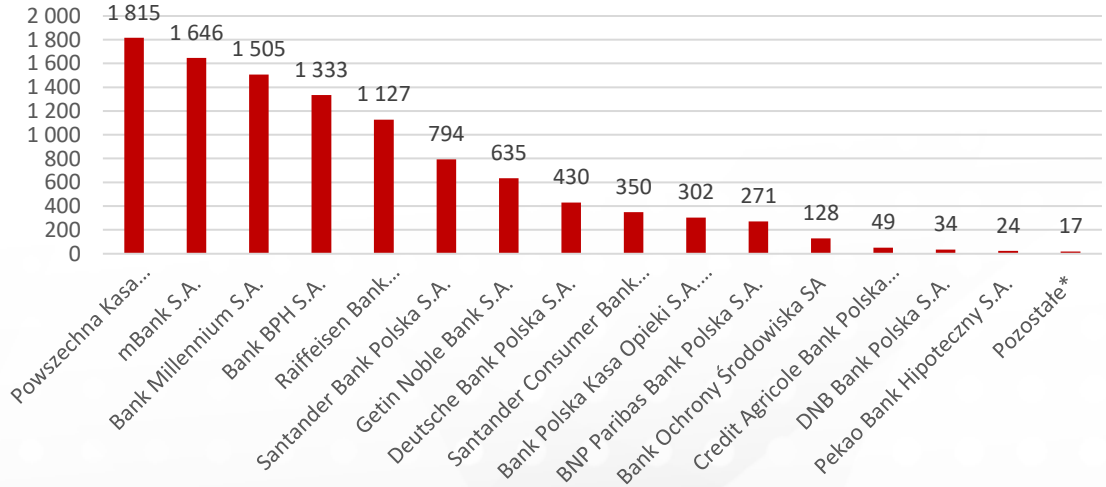
Liczba spraw w poszczególnych bankach (stan na dzień 31.03.2024 r.)



Liczba zawartych umów w poszczególnych miesiącach roku 2024



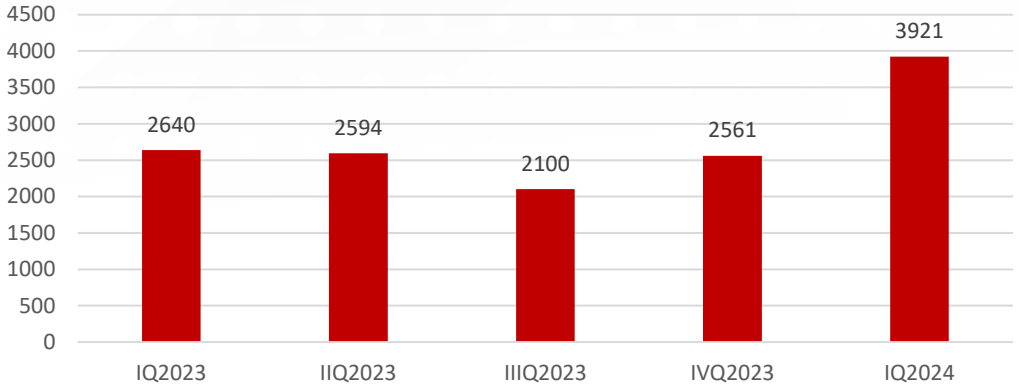
Wartość kredytów (kwota udostępnionego kapitału) w sprawach klientów GK Votum w mln zł (stan na dzień 31.03.2024 r.)



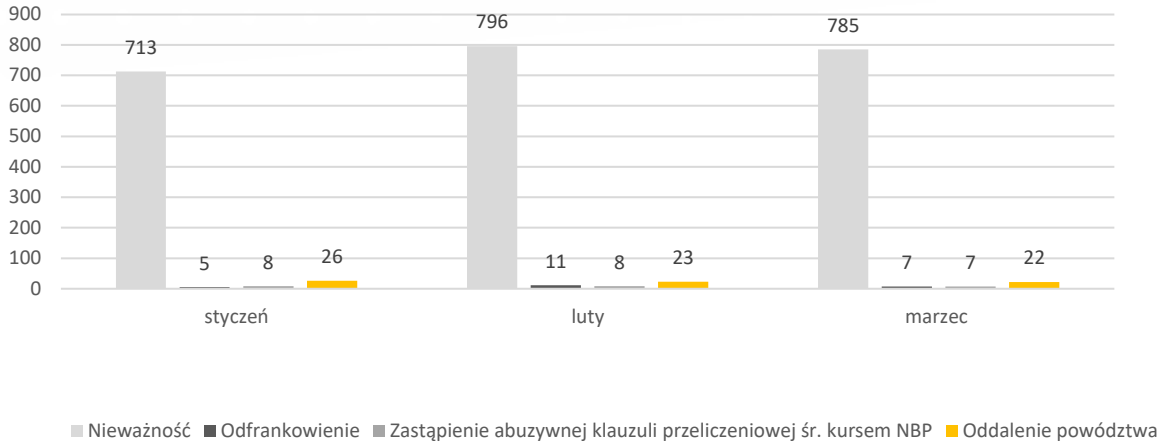
Projekt bankowy

Umowy zawarte z konsumentami, którzy zaciągnęli kredyt denominowany lub indeksowany do waluty franka szwajcarskiego

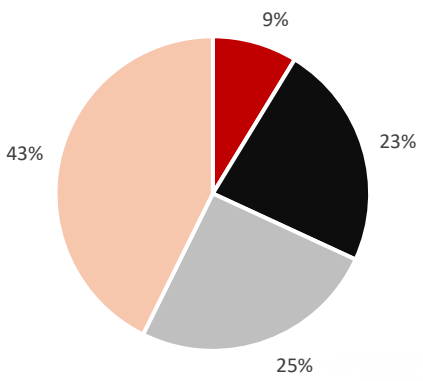
Liczba spraw sądowych - wytoczone powództwa



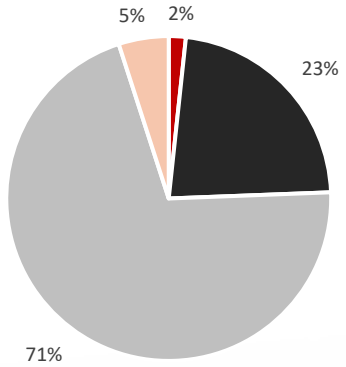
Liczba wyroków I instancji z podziałem na rozstrzygnięcia stan na dzień 17.05.2024 r.**



Czas trwania postępowania w I instancji*



Czas trwania postępowania w II instancji*



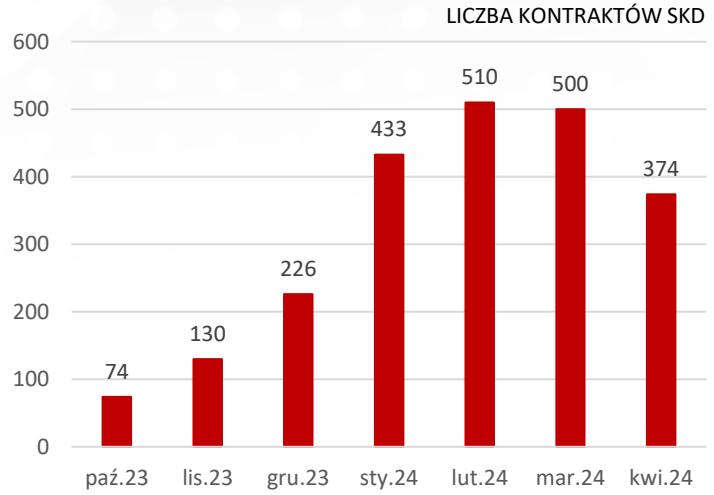
Liczba wyroków II instancji z podziałem na rozstrzygnięcia stan na dzień 17.05.2024 r.**

*Próba wykonana na podstawie wyroków prawomocnych i nieprawomocnych zapadłych w IQ2024 r.

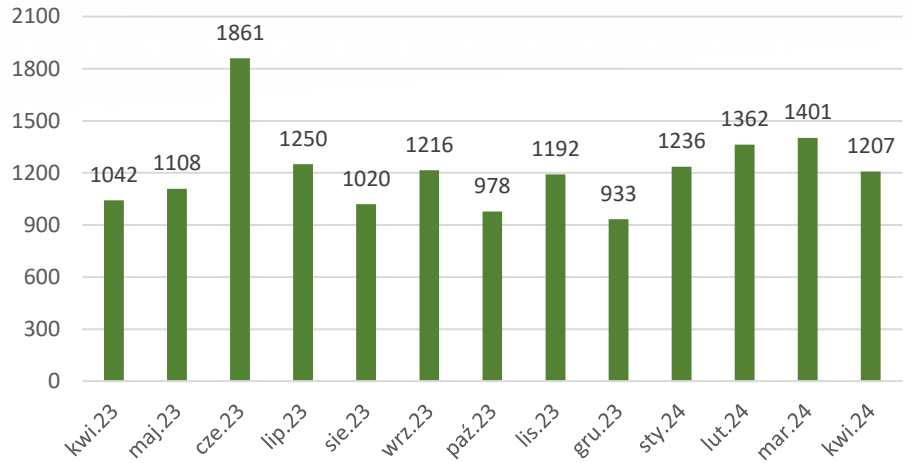
**Zwiększenie wartości w stosunku do podanych w raportach bieżących wynika z uzupełnienia danych po datach publikacji raportów.

Projekt bankowy - kluczowe wskaźniki kwiecień i maj 2024

LICZBA KONTRAKTÓW SKD



LICZBA KONTRAKTÓW ŁĄCZNIE



LICZBA POSIEDZIEŃ

2528 MAJ 2024

+2,6% r/r

WYROKI I INSTANCJI

918 KWI 2024

+10,6% r/r

WYROKI II INSTANCJI

315 KWI 2024

+44,5% r/r

Dane podane zgodnie z opublikowanymi raportami bieżącymi o nr: 15/2023, 24/2023, 30/2023, 31/2023, 33/2023, 36/2023, 38/2023, 41/2023, 3/2024, 4/2024, 5/2024, 11/2024, 14/2024

Perspektywy projektu bankowego

Orzecznictwo TSUE

- C-424/22 – zarzut zatrzymania

Trybunał jednoznacznie zakwestionował możliwość skorzystania przez bank z zarzuty zatrzymania w sporze konsumenta z bankiem, jeżeli zarzut ten utrudnia realizację ochrony konsumenta przewidzianej w treści Dyrektywy 93/13

- C-384/23 - oświadczenie konsumenta o skutkach stwierdzenia nieważności umowy kredytowej

TSUE ponownie podkreślił, że do realizacji ochrony konsumenta wynikającej z Dyrektywy 93/13 nie jest potrzebne żadne dodatkowe oświadczenie konsumenta o skorzystaniu z przysługującej mu ochrony.

Sankcja Kredytu Darmowego

- **2500** zawartych kontraktów
- **2200** złożonych wniosków o wydanie dokumentacji
- **950** pozyskanych zaświadczeń od kredytodawców
- **860** sporządzonych obliczeń roszczeń dla klientów
- **849** wysłanych wezwań do zapłaty – w których roszczenia wyniosły **31 777 676,65** złotych (średnia wartość roszczenia **37 473,67** złotych
- **349** spraw przygotowanych do złożenia pozwu
- **199** wysłanych pozwów
- **35** uzyskanych nakazów zapłaty

*Stan na dzień 27.05.2024 r.

VOTUM SA

Lp	Data złożenia pozwu	Data wydania orzeczenia	Rodzaj wydanego przez sąd orzeczenia*	Kwota świadczenia	Właściwy sąd	Kredytodawca	Data umowy kredytowej
1	25.04.2024	14.05.2024	Nakaz zapłaty	27 797,04 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	31.10.2022
2	15.04.2024	14.05.2024	Nakaz zapłaty	33 247,74 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli	Santander Bank Polska S.A.	01.06.2018
3	25.04.2024	14.05.2024	Nakaz zapłaty	13 286,94 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	11.05.2022
4	23.04.2024	09.05.2024	Nakaz zapłaty	4 939,50 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Bank Millennium S.A.	28.09.2023
5	29.02.2024	08.05.2024	Nakaz zapłaty	25 517,85 zł	Sąd Rejonowy w Malborku	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	03.02.2016
6	18.04.2024	06.05.2024	Nakaz zapłaty	31 925,26 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Bank Millennium S.A.	27.12.2018
7	16.04.2024	29.04.2024	Nakaz zapłaty	9 180,47 zł	Sąd Rejonowy w Lipnie	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	03.06.2022
8	19.04.2024	25.04.2024	Nakaz zapłaty	56 570,67 zł	Sąd Rejonowy w Łomży	Alior Bank S.A.	24.06.2019
9	16.04.2024	25.04.2024	Nakaz zapłaty	21 087,13 zł	Sąd Rejonowy w Chojnicach	Bank Millennium S.A.	08.11.2021
10	19.04.2024	25.04.2024	Nakaz zapłaty	15 667,64 zł	Sąd Rejonowy w Łomży	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	28.10.2019
11	05.04.2024	23.04.2024	Nakaz zapłaty	97 591,95 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Żoliborza	Alior Bank S.A.	21.08.2019
12	26.03.2024	12.04.2024	Nakaz zapłaty	62 906,77 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli	Santander Bank Polska S.A.	26.03.2018
13	27.03.2024	10.04.2024	Nakaz zapłaty	26 591,84 zł	Sąd Rejonowy Lublin-Zachód	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	31.05.2021
14	05.04.2024	10.04.2024	Nakaz zapłaty	26 850,21 zł	Sąd Rejonowy w Tomaszowie Lubelskim	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	11.01.2018
15	15.02.2024	09.04.2024	Nakaz zapłaty	5 113,12 zł	Sąd Rejonowy w Bytowie	BNP Paribas Bank Polska S.A.	24.11.2022
16	22.03.2024	09.04.2024	Nakaz zapłaty	54 106,24 zł	Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy	Alior Bank S.A.	29.05.2018
17	22.03.2024	03.04.2024	Nakaz zapłaty	24 181,39 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	03.09.2020
18	27.02.2024	29.03.2024	Nakaz zapłaty	55 982,39 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Żoliborza	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	27.06.2017
19	22.01.2024	28.03.2024	Nakaz zapłaty	26 009,86 zł	Sąd Rejonowy w Malborku	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	06.10.2016
20	14.03.2024	26.03.2024	Nakaz zapłaty	37 079,27 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli	BNP Paribas Bank Polska S.A.	03.12.2020
21	28.02.2024	13.03.2024	Nakaz zapłaty	22 202,57 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	18.07.2018
22	28.02.2024	13.03.2024	Nakaz zapłaty	20 201,87 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	15.03.2019
23	29.02.2024	13.03.2024	Nakaz zapłaty	46 107,01 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	25.01.2022
24	29.02.2024	13.03.2024	Nakaz zapłaty	81 527,13 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	20.04.2017
25	29.02.2024	13.03.2024	Nakaz zapłaty	23 350,39 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	07.02.2020
26	09.02.2024	11.03.2024	Nakaz zapłaty	10 920,30 zł	Sąd Rejonowy w Sieradzu	Bank Pocztowy S.A.	10.01.2022
27	20.02.2024	06.03.2024	Nakaz zapłaty	6 075,81 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli	BNP Paribas Bank Polska S.A.	18.08.2022
28	23.02.2024	29.02.2024	Nakaz zapłaty	47 981,83 zł	Sąd Rejonowy Lublin-Zachód	mBank S.A.	20.05.2021
29	20.02.2024	29.02.2024	Nakaz zapłaty	20 841,99 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	22.10.2019
30	09.02.2024	22.02.2024	Nakaz zapłaty	54 023,84 zł	Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	27.11.2018
31	09.02.2024	19.02.2024	Nakaz zapłaty	40 304,62 zł	Sąd Rejonowy Lublin-Zachód	mBank S.A.	18.11.2020

*Orzeczenia nieprawomocne uzyskane w sprawach dot. sankcji kredytu darmowego prowadzonych przez Kancelarie z Grupy Kapitałowej VOTUM według stanu na dzień 21.05.2024 r.

***Stan na dzień 21.05.2024 r.**

	Średnia kwota kredytu "netto" z portfela			
	START	MIDDLE	ADVANCED	CAŁY PORTFEL Z DANEGO OKRESU
IV kw. 2023	77 133,02	88 882,75	115 993,13	94 002,97
I kw. 2024	75 443,12	86 065,52	100 336,74	87 281,79
ŁĄCZNIE	**74 865,93**	**82 925,35**	**102 820,77**	**81 727,12**
	Średnia kwota zgłoszonych roszczeń			
	START	MIDDLE	ADVANCED	CAŁY PORTFEL Z DANEGO OKRESU
IV kw. 2023	34 156,54	37 512,06	49 237,67	38 303,98
I kw. 2024	36 653,31	36 348,24	35 792,53	36 430,71
ŁĄCZNIE	**36 026,26**	**36 838,87**	**41 825,97**	**37 460,33**

***Stan na dzień 27.05.2024 r.**

Wyrok Sądu Okręgowego w Łodzi z dnia 20.05.2021 r.

sygn. III Ca 339/20

„Wskazanie w treści umowy całkowitej kwoty kredytu o wartości wyższej niż w rzeczywistości, stanowi naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 4 ustawy o kredycie konsumenckim i **może stanowić podstawę do zastosowania wobec kredytobiorcy tzw. sankcji kredytu darmowego.** To oznacza, iż winna ona zwrócić kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy”

Wyrok Sądu Okręgowego Sieradzu z dnia

11.01.2023 r. sygn. I Ca 478/22

Podsumowując, całkowita kwota kredytu jest to nic innego jak kwota udzielonego przez kredytodawcę kapitału, którą konsument otrzymuje do swobodnej dyspozycji. Wynagrodzenie prowizyjne, a więc koszt kredytu, mimo tego że zostaje przez kredytodawcę skredytowany w dalszym ciągu jest kosztem. **Zatem pobieranie przez kredytobiorcę odsetek od skredytowanej prowizji jest niezgodne z prawem.**

VOTUM SA

Wyrok Sądu Okręgowego w Kielcach z dnia 01.02.2023 r.

sygn. II Ca 1885/22

„Zatem próba czerpania przez kredytodawcę zysku z oprocentowania tego rodzaju pozaodsetkowego kosztu kredytu (w rozumieniu art. 6 lit. b u.k.k.) dodatkowo **nie wytrzymuje krytyki z punktu widzenia elementarnych zasad uczciwości i poczucia sprawiedliwości**."

Wyrok Sądu Apelacyjnego w Gdańsku z dnia 08.10.2021 r. sygn. I ACa 59/21

Warto przy tym zaznaczyć, że naruszenie, o którym mowa w art. 45 ust. 1, oznacza niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez kredytodawcę obowiązku, jaki wynika z przepisu wymienionego w art. 45 ust. 1, a **dla zastosowania sankcji kredytu darmowego nie ma znaczenia zakres lub istotność naruszenia ani jego wpływ na interesy konsumenta.** Przesłanką stosowania komentowanego omawianej sankcji **nie jest również wystąpienie szkody w majątku konsumenta**, nie jest ona oparta na konstrukcji odpowiedzialności odszkodowawczej kredytodawcy

Stanowisko prawnika reprezentującego sektor bankowy:

„Adwokat Katarzyna Konieczna z kancelarii RK Legal patrzy jednak na sankcję kredytu darmowego jak na wyzwanie. — **Na początku sądy rzeczywiście oddalały powództwa, ale głównie ze względów formalnych, np. złe umocowanie pełnomocnika, źle dokonana cesja.** Zresztą pierwsze sprawy były traktowane jako swojego rodzaju test. Pełnomocnicy kredytobiorców uczą się na błędach i podejmują kolejne próby. Dlatego teraz nie mamy pewności, że orzeczenia będą na korzyść sektora bankowego, bo jednak te naruszenia i błędy w umowach są. **O ile więc pierwsze wyroki, zwłaszcza w sądach warszawskich, były korzystne dla sektora bankowego, nie sposób nie zauważyć wyroków uwzględniających sankcję kredytu darmowego**, w tym takich, które uprawomocniły się w pierwszym kwartale bieżącego roku"

Źródło: https://businessinsider.com.pl/wiadomosci/darmowy-kredyt-na-remont-i-auto-nowy-trend-konsumentow-w-sporach-z-bankami/5vc4sqs

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/votumsa

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

Zastrzeżenia prawne

Informacje umieszczone w niniejszej prezentacji obrazują panujące aktualnie warunki według stanu na dzień 27.05.2024 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.