

eska▶finance

Predstavujeme revolúciu v spôsobe financovania nákupu osobných a úžitkových vozidiel pre mikropodniky.  
Jedna pôžička za druhou.

EMISIA PODNIKOVÝCH DLHOPISOV





# O spoločnosti ESKA Finance

Máme viac ako 35 rokov skúseností v oblasti lízingu, financií a manažmentu. Naším poslaním je umožniť malým podnikom prosperovať a snívať vo veľkom.

Čerpáme zo spoločných úspechov a predaja našej predchádzajúcej spoločnosti, lídra v oblasti financovania MSP na Ukrajine, a momentálne sa zameriavame na trh EÚ.

## Anton Diadiura

15 rokov v oblasti lízingu a financovania MSP  
Bývalý člen skupiny Société Générale  
Magister investičného manažmentu

## Sergii Vaskov

20 rokov vo finančníctve  
Predchádzajúce úspešné odchody z podnikov (napr. predajca Classofficial na Ukrajine) a developerské projekty Emisia podnikových dlhopisov  
Magister medzinárodných hospodárskych vzťahov a práva

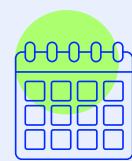


# Financovanie rizikovým kapitálom

Spoločnosť Eska Finance práve získala významné finančné prostriedky od spoločnosti Serviden Enterprises.



2,35  
milióna €



jún  
2024



Serviden  
Enterprises Ltd



# Vytvorili sme platformu ako stvorenú pre mikropodniky

## Špičkový systém bodového hodnotenia

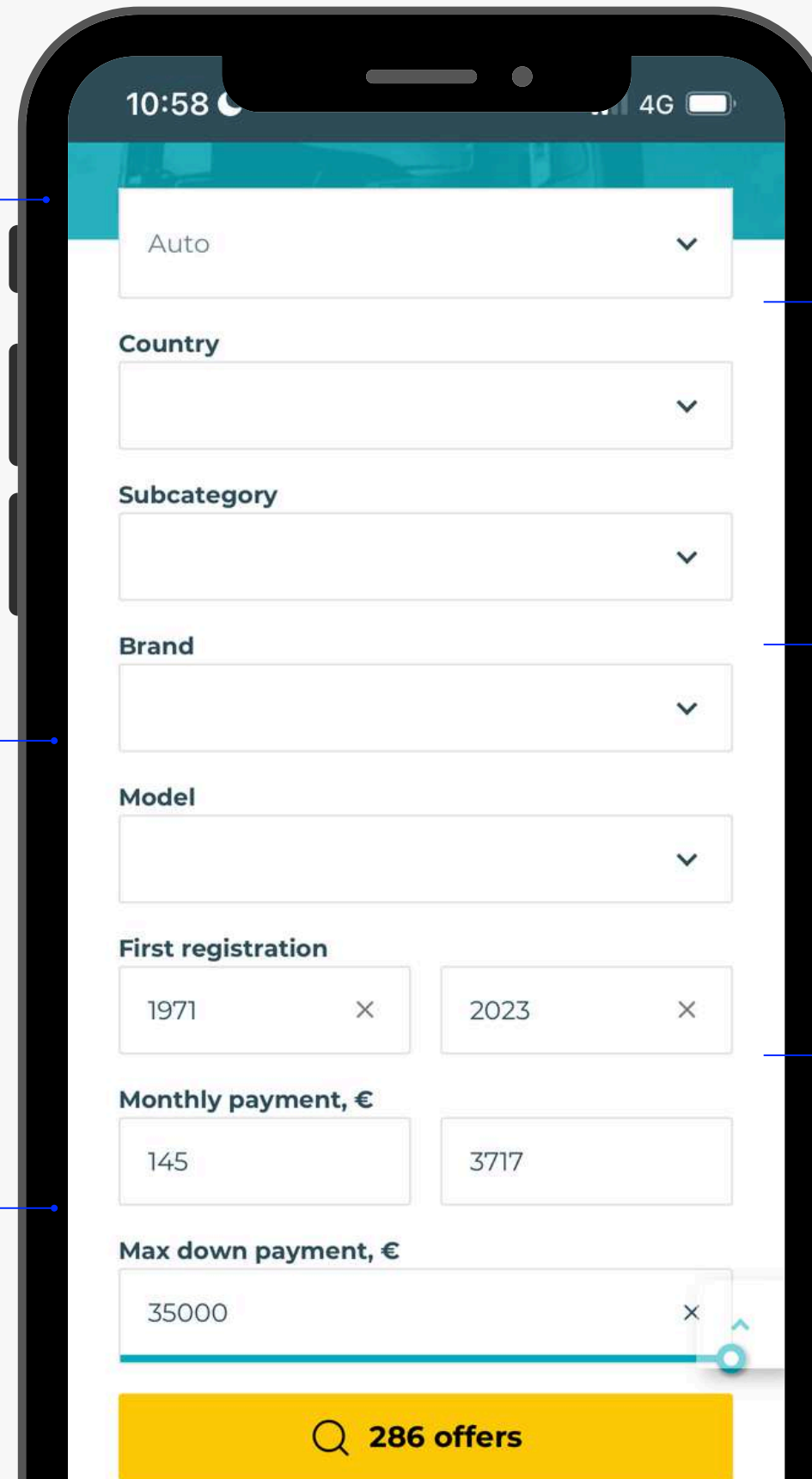
Do nášho automatizovaného bodového hodnotenia úverového rizika integrujeme zdroje údajov Open Data (otvorené údaje) a Open Banking (otvorené bankovníctvo), aby sme mohli robiť rýchle a presné rozhodnutia o upisovaní. Naše algoritmy riadené umelou inteligenciou sa zameriavajú na potenciál MSP, nie na ich minulé výsledky.

## Relevantné údaje = lepšie úverové rozhodnutia

Nie všetky údaje sú rovnaké. Na rozdiel od iných lízingových spoločností, ktoré používajú veľké množstvo nie vždy relevantných údajov, používame presné údaje o dlžníkovi.

## Bleskovo rýchle

Od podania žiadosti po rozhodnutie uplynie len 15 minút a od rozhodnutia po doručenie len 5 dní.



The image shows a smartphone screen with a car rental application form. The form includes the following fields:

- Auto: dropdown menu with 'Auto' selected.
- Country: dropdown menu.
- Subcategory: dropdown menu.
- Brand: dropdown menu.
- Model: dropdown menu.
- First registration: two input fields with values '1971' and '2023', each with a clear 'x' button.
- Monthly payment, €: two input fields with values '145' and '3717'.
- Max down payment, €: one input field with value '35000' and a clear 'x' button.

At the bottom of the form, there is a yellow button with a magnifying glass icon and the text '286 offers'.

## Bezproblémový proces

Celý proces sa odohráva online a trvá len päť minút. Žiadne frustrujúce papierovanie, potrebujete len minimum dokumentov.

## Cezhraničné

Financujeme stroje kdekoľvek v EÚ, čo znamená, že MSP nie sú obmedzené na svoj miestny trh.

## Dostupné

Pôžičky začínajú už na sume 10 000 €, akontácia je len 10 % bez poplatku za žiadosť.

# Od nepríjemného viackrokového procesu k pôžičke za pár sekúnd

TRADIČNÉ BANKY

Podanie žiadosti o pôžičku

>10h

Spracovanie žiadosti

>30 dní

Prístup k finančným prostriedkom

>1 týždeň

ESKA FINANCE

**automatizované**

**5 sekúnd**

**okamžite**

# Na okamžité poskytovanie pôžičiek na základe aktív je potrebná automatizovaná správa údajov

## Údaje na upisovanie

Posudzovanie a bodové hodnotenie dlžníkov

- ▶ Okamžitá kontrola údajov o klientovi pomocou otvorených zdrojov údajov (úverové kancelárie, finančné údaje, kontrola údajov o klientovi)
- ▶ Získavanie údajov prostredníctvom otvoreného bankovníctva

Hodnotenie aktív

- ▶ Kontrola trhových cien
- ▶ Kontrola likvidity

## Analýza údajov v reálnom čase na okamžité rozhodovanie

Posudzovanie a bodové hodnotenie dlžníkov

- ▶ Analýza údajov z bankových výpisov
- ▶ Daňové výkazy
- ▶ Úverové správy (výpisy z registrov)
- ▶ Hodnotenie klientov prostredníctvom rôznych platforiem a zdrojov

## ML (strojové učenie) na tréning modelov

Údaje o dlžníkoch

- ▶ Analýza výkonnosti klienta počas obdobia splatnosti pôžičky

Údaje o aktívach

- ▶ Pokles ceny
- ▶ Likvidita
- ▶ Náklady na odobratie splátok neplatičovi v prípade neplnenia záväzkov
- ▶ Čas na predaj v prípade neplnenia záväzkov

## Bežní konkurenti

- ▶ kontrola zlých údajov
- ▶ Manuálna analýza finančných výkazov

- ▶ žiadna kompetencia v oblasti hodnotenia strojov
- ▶ často sa spoliehajú na tretie strany

- ▶ často sa spoliehajú na neaktuálne údaje (6 – 12 mesiacov staré)

- ▶ manuálne preskúmanie človekom

- ▶ uprednostnenie reštrukturalizácie dlhu
- ▶ zlá správa odobratých aktív
- ▶ slabá kompetencia pri predaji odobratých aktív

ECB považuje nerovnosť v prístupe k úverom za vážnu politickú výzvu.

Úverové produkty sú pre MSP a mikropodniky často nevhodné, pričom sa čakacia lehota na rozhodnutie o pôžičke pohybuje od troch do piatich týždňov a priemerná doba „čakania na peniaze“ trvá až tri mesiace.

---

**Čím menší  
je podnik,**



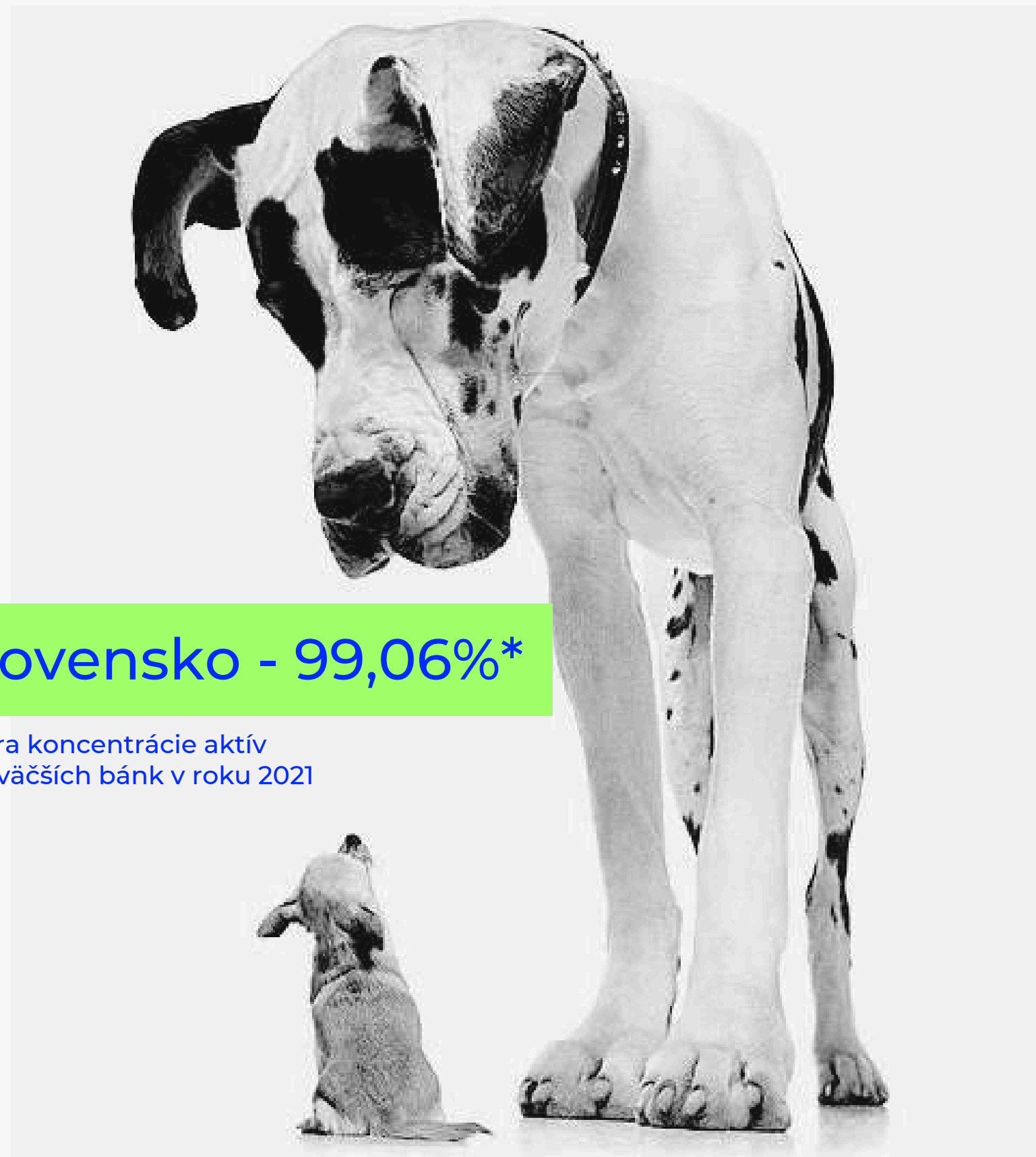
**tým ťažšie je získať primeraný  
prevádzkový kapitál.**



**Banky schvalujú  
len 13 % žiadostí o úver  
od malých podnikov\***

\*Index EÚ pre poskytovanie úverov malým podnikom

# PRÍLIŠ veľký na to, aby sa ZAUJÍMAL



**Slovensko - 99,06%\***

\*miera koncentrácie aktív  
5 najväčších bánk v roku 2021

## Koncentrácia bánk: % bankových aktív v držbe troch najväčších bánk

Krajiny	Koncentrácia bankového systému, 2020	Globálne poradie	Dostupné údaje
<b>Nemecko</b>	96.79	15	2000 - 2020
<b>Rakúsko</b>	90.53	30	2000 - 2020
<b>Belgicko</b>	88.5	33	2000 - 2020
<b>Francúzsko</b>	80.87	49	2000 - 2020
<b>Chorvátsko</b>	75.45	63	2000 - 2020
<b>Holandsko</b>	75.24	64	2000 - 2020
<b>Poľsko</b>	69.25	76	2000 - 2020
<b>Španielsko</b>	68.17	80	2000 - 2020
<b>Česko</b>	62.41	89	2000 - 2020
<b>Taliansko</b>	61.3	90	2000 - 2020
<b>Spojené kráľovstvo</b>	53.42	106	2000 - 2020
<b>USA</b>	35.22	123	2000 - 2020

ZDROJ: FI-COMPASS, EIF



# Uspeli sme tam, kde tradičné banky zlyhali

## TRADIČNÉ BANKY

Nedokážu rozlíšiť dobré MSP a mikropodniky od rizikových zákazníkov, čo vedie k 90-% miere odmietnutia.

Nízka kompetencia pri hodnotení strojov

Príliš veľa prekážok pre imigrantov z dôvodu chýbajúcej alebo nepresnej úverovej histórie z iných krajín a absencie trvalého pobytu.



## ESKA FINANCE

Dôkladne analyzuje údaje z rôznych zdrojov, ako sú bankové údaje, daňové výkazy a úverové správy, aby robila lepšie rozhodnutia.

Hlboké odborné znalosti v oblasti strojov

Rýchly a bezproblémový proces

# NAŠI KLIENTI

Všetky podniky, ktoré potrebujú kúpiť osobné automobily, úžitkové vozidlá alebo ľahké poľnohospodárske či stavebné stroje. Medzi typické príklady patria:

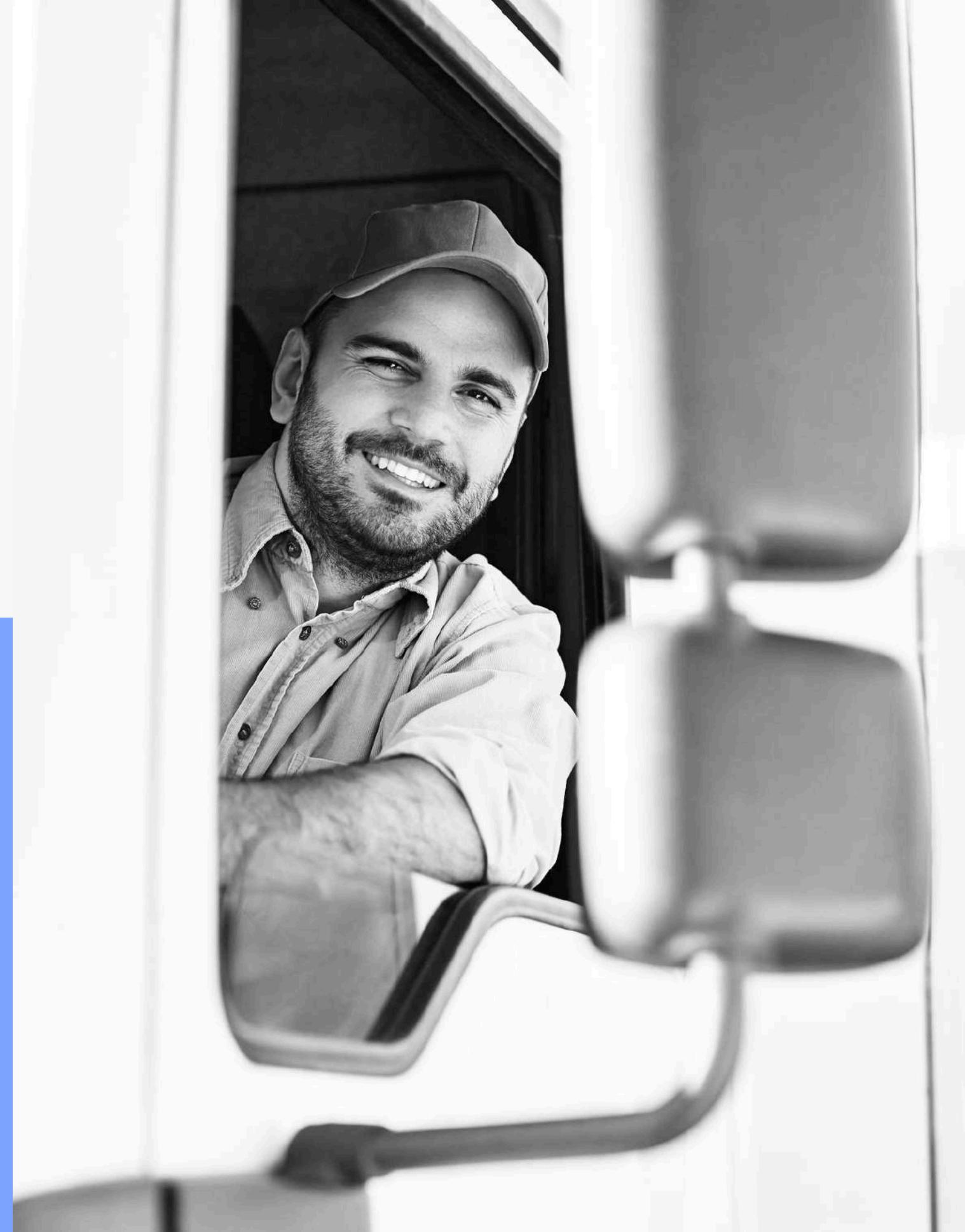
**01** Vodiči spoločností Uber/Bolt alebo súkromné prepravné spoločnosti

**02** Doručovatelia/kuriéri

**03** Drobní poľnohospodári

**04** Samostatne zárobkovo činní vodiči nákladných vozidiel alebo malé prepravné spoločnosti

**05** Malí stavební dodávatelia a subdodávatelia



# Programy financovania

Základné podmienky financovania  
pre našich klientov

**Podmienky  
financovania:**

- ▶ 1-5 rokov

**Zabezpečenie:**

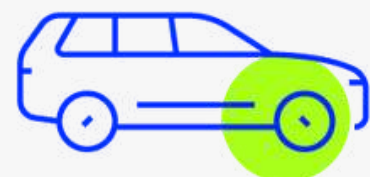
- ▶ financované aktíva
- ▶ dodatočné zabezpečenie
- ▶ osobná záruka

**Poistenie:**

- ▶ povinné poistenie zodpovednosti  
za škodu tretím osobám
- ▶ komplexné poistenie



# Programy financovania



Osobné a ľahké  
úžitkové vozidlá



Úžitkové  
a nákladné vozidlá



Ľahké  
stavebné stroje



Ľahké poľnohospodárske  
stroje s vlastným pohonom



► Nové a použité/jazdené  
**do 15 rokov**

► Akontácia:  
**od 20%**

► Nové a použité/jazdené  
**do 10 rokov**

► Akontácia:  
**od 20%**

► Nové a použité/jazdené  
**do 16 rokov**

► Akontácia:  
**od 25%**

► Nové a použité/jazdené  
**do 16 rokov**

► Akontácia:  
**od 30%**

► Terms:  
**1-5 rokov**

► Financovanie:  
**do 50%**

# Spätný lízing

Spätný lízing predstavuje alternatívu k tradičnému bankovému financovaniu, ako sú kontokorentné úvery a pôžičky. Podnikateľ predá aktíva spoločnosti, ako sú dopravné prostriedky, stroje alebo nehnuteľnosti, lízingovej spoločnosti.

Spoločnosť si potom aktíva prenajme späť na pevne stanovené obdobie s pevne stanovenými splátkami. Tým sa zvýši likvidita, ktorú možno použiť na všeobecné firemné účely vrátane prevádzkového kapitálu alebo akvizícií nových aktív, ktoré nie sú financované spoločnosťou ESKA Finance.

**Podmienky financovania:**

▶ **1-5 rokov**

**Zabezpečenie:**

▶ **financované aktíva**

▶ **dodatočné zabezpečenie**

▶ **osobná záruka**

**Poistenie:**

▶ **povinné poistenie zodpovednosti za škodu tretím osobám**

▶ **komplexné poistenie**

**Financovanie:**

▶ **do výšky 50 % trhovej ceny aktíva**



# Úverová politika a riadenie rizík

## Používame vlastný vysoko účinný systém riadenia rizík

- 01** V rámci našej úverovej a rizikovej politiky máme jasne definované parametre, typy a charakteristiky vozidiel a strojov.
- 02** Počas procesu upisovania náš automatizovaný systém spolu s údajmi od pracovníka zodpovedného za úverové riziko dôkladne analyzuje obchod, ak je to potrebné. To zahŕňa preskúmanie komplexných informácií o spoločnosti dlžníka, medzi ktoré patrí úverová história, súdne spory, reputácia a riziká súvisiace so zakladateľmi a riadením, ako aj posúdenie likvidity aktív. Na základe tejto analýzy klientom ponúkneme podmienky financovania.
- 03** Počas celého trvania zmluvy nepretržite monitorujeme aktíva. Každé tri až každých šesť mesiacov vykonávame analýzu zostatkovej hodnoty zariadenia a monitorujeme činnosť klienta, aby sme vopred identifikovali potenciálne riziká.

**Vďaka nášmu zameraniu na posudzovanie rizík aktív môže spoločnosť ESKA Finance prijímať informované a presné rozhodnutia o financovaní na základe minimálnej finančnej dokumentácie.**



# Úverová politika

Cieľom našej úverovej politiky je vytvoriť kvalitné, ziskové, diverzifikované a vyvážené lízingové portfólio.

Na dôkladnú analýzu každého projektu používame vlastný model bodového hodnotenia úverového rizika, pričom posudzujeme likviditu vozidiel a prepravy na sekundárnom trhu, ako aj zúčastneného dodávateľa.

Naša politika hodnotenia úverového rizika automatizuje odporúčanú výšku akontácie na základe finančnej situácie dlžníka a hodnotenia likvidity aktív.

**Naše lízingové portfólio je diverzifikované a každý klient má stanovené limity objemu financovania. Táto flexibilita nám umožňuje prispôbovať sa hospodárskym zmenám, zvyšovať kvalitu portfólia a znižovať závislosť od veľkých dlžníkov.**



# Riadenie rizík

V spoločnosti ESKA Finance sme hrdí na náš vysoko efektívny mechanizmus manažmentu oneskorených a nesplatených platieb.

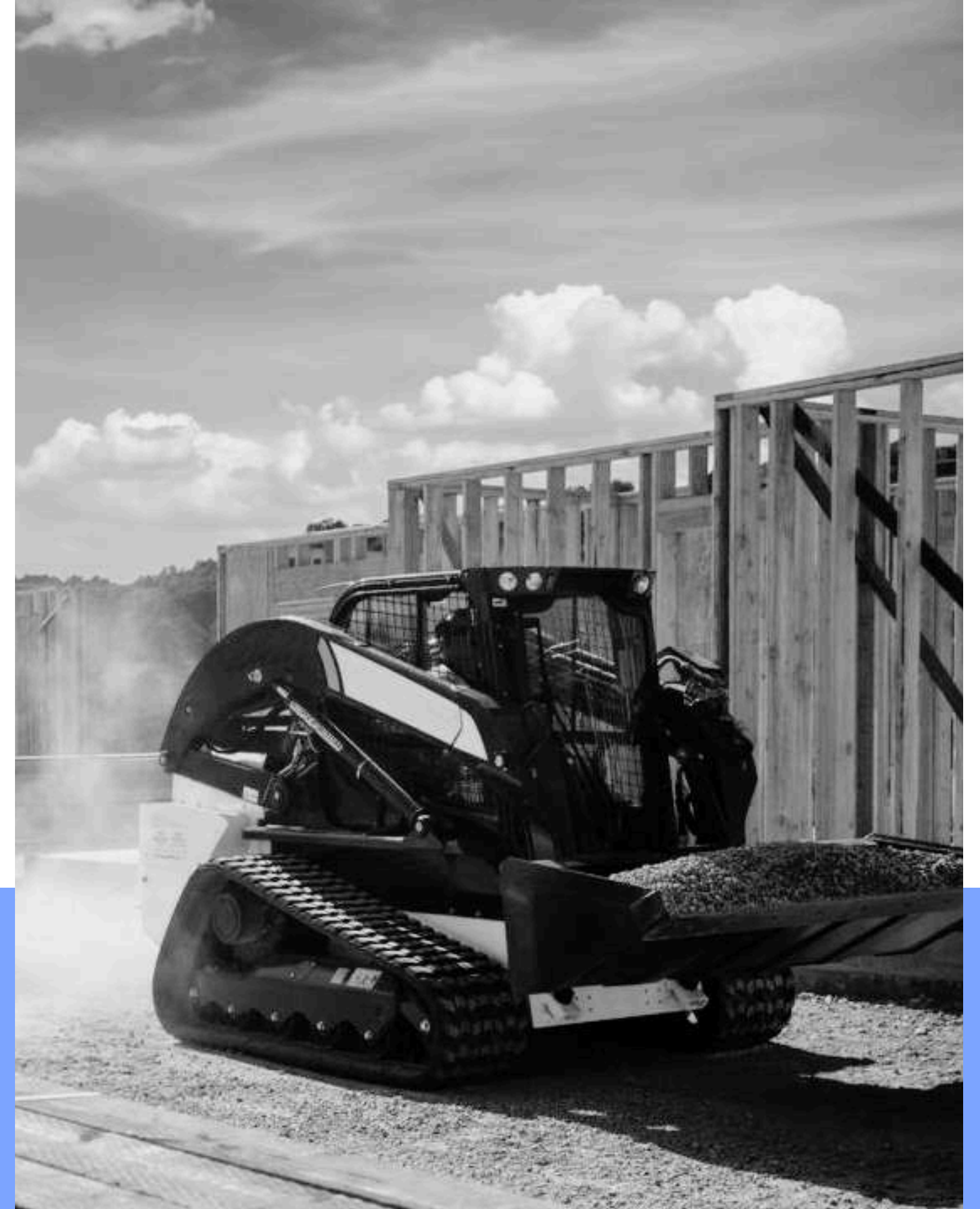
Naše výsledky hovoria samy za seba: v portfóliu nemáme žiadne nesplatené pôžičky a neustále dosahujeme ziskové výstupy z obchodov ukončených z dôvodu nedodržania záväzkov zo strany klienta.

Naše technológie nám umožňujú financovať mikropodniky a malé podniky s minimálnym rizikom. Dlhodobé a strednodobé riziká zmierňujeme prostredníctvom vysokých akontácií a ziskovosti našej maloobchodnej činnosti.

**Plánovanie financovania a riadenie likvidity sú pre našu každodennú činnosť kľúčové.**

**Štrukturalizácia nášho dlhového a úverového portfólia (aktív a pasív) podľa stanovených podmienok je veľmi dôležitá.**

**Splátky lízingu sa uhrádzajú pred splátkami dlhovej služby, čím sa zabezpečuje plynulé finančné riadenie.**







# Úverové portfólio spoločnosti ESKA Finance je dobre chránené pred úverovými rizikami

---

**01** Spoločnosť je právnym vlastníkom všetkých financovaných aktív počas celej doby platnosti zmluvy.

**02** Všetky financované aktíva sú plne poistené v rámci ochranných programov.

**03** Vysoké akontácie pokrývajú riziko ďalšieho predaja aktív.

**04** Trhová hodnota financovaných aktív predstavuje 130 % čistej investície do zmluvy.

# Riadenie rizík



## TYP RIZIKA

Riziko neplnenia záväzkov zo strany klienta

Riziko straty alebo krádeže

Riziko znehodnotenia alebo straty likvidity aktíva

## NÁSTROJE NA RIADENIE RIZÍK

Minimalizácia rizík spojených so zhoršením finančnej situácie klienta



1. Systém rozhodovania o úveroch
2. Hodnotenie likvidity aktív
3. Monitorovanie klienta počas doby splatnosti pôžičky s cieľom predvídať úverové riziká

Minimalizácia strát spojených so stratou alebo poškodením aktíva



1. Komplexné poistenie
2. Monitorovanie stavu aktíva
3. Inštalácia monitorovacieho systému GPS

Minimalizácia strát spojených s prípadným predajom aktíva



1. Prognóza zmien trhovej hodnoty a likvidity aktíva raz za štvrtrok
2. Regulácia rizika na základe výšky akontácie

# Úverová politika a riadenie rizík

## ŽIVOTNÝ CYKLUS ZMLUVY O PÔŽIČKE

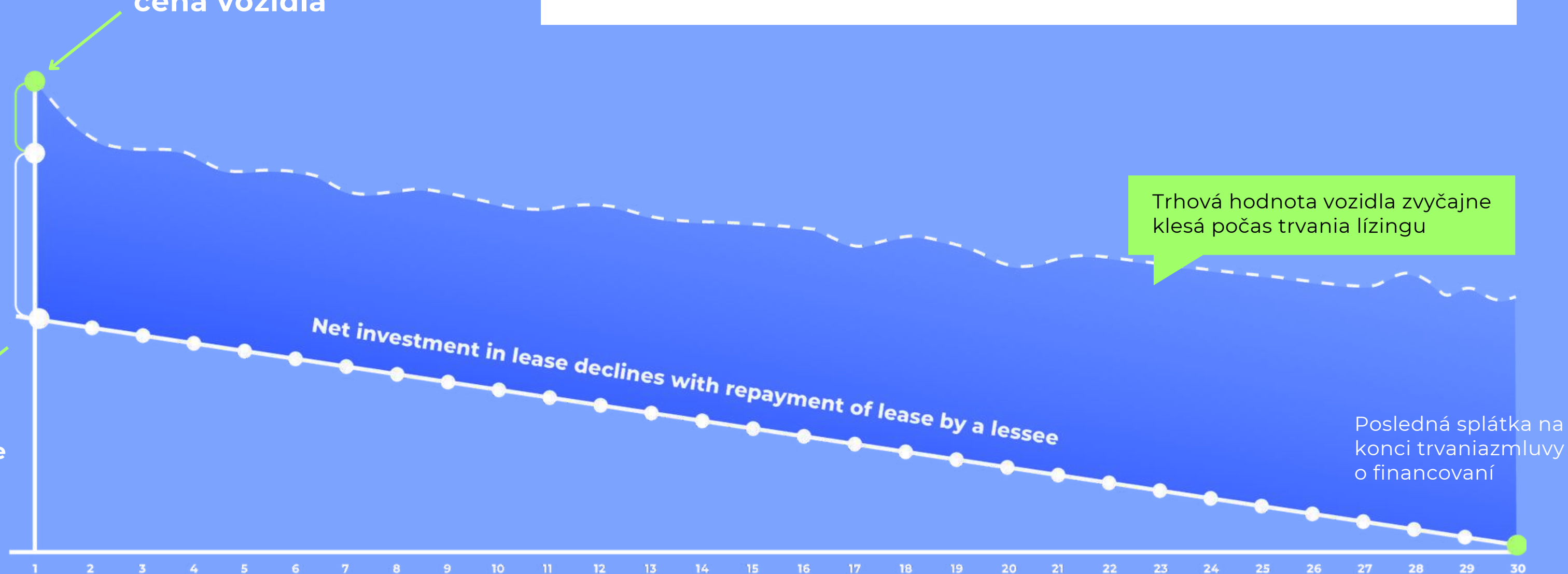
- 01 Klient si vyberie vozidlo
- 02 Prebehne hodnotenie a kontrola klienta a vozidla
- 03 Podpíšu sa lízingové zmluvy a zmluvy o kúpe vozidla
- 04 Klient zaplatí akontáciu a platí mesačné splátky (ktoré pokrývajú úrokové náklady a amortizáciu) počas bežného trvania zmluvy o financovaní – cca tri roky
- 05 Spoločnosť ESKA Finance si zachová právne vlastníctvo vozidla počas celého obdobia financovania
- 06 Klient uhradí poslednú splátku a ponechá si vozidlo
- 06.1 Klient môže vymeniť vozidlo za nové a financovať ho. Spoločnosť ESKA Finance poskytuje ďalšie služby, ktoré jej prinášajú zisky z poplatkov

Pôvodná trhov  
cena vozidla

2-5% zľava od  
partnerských predajcov  
(ak sa uplatňuje)

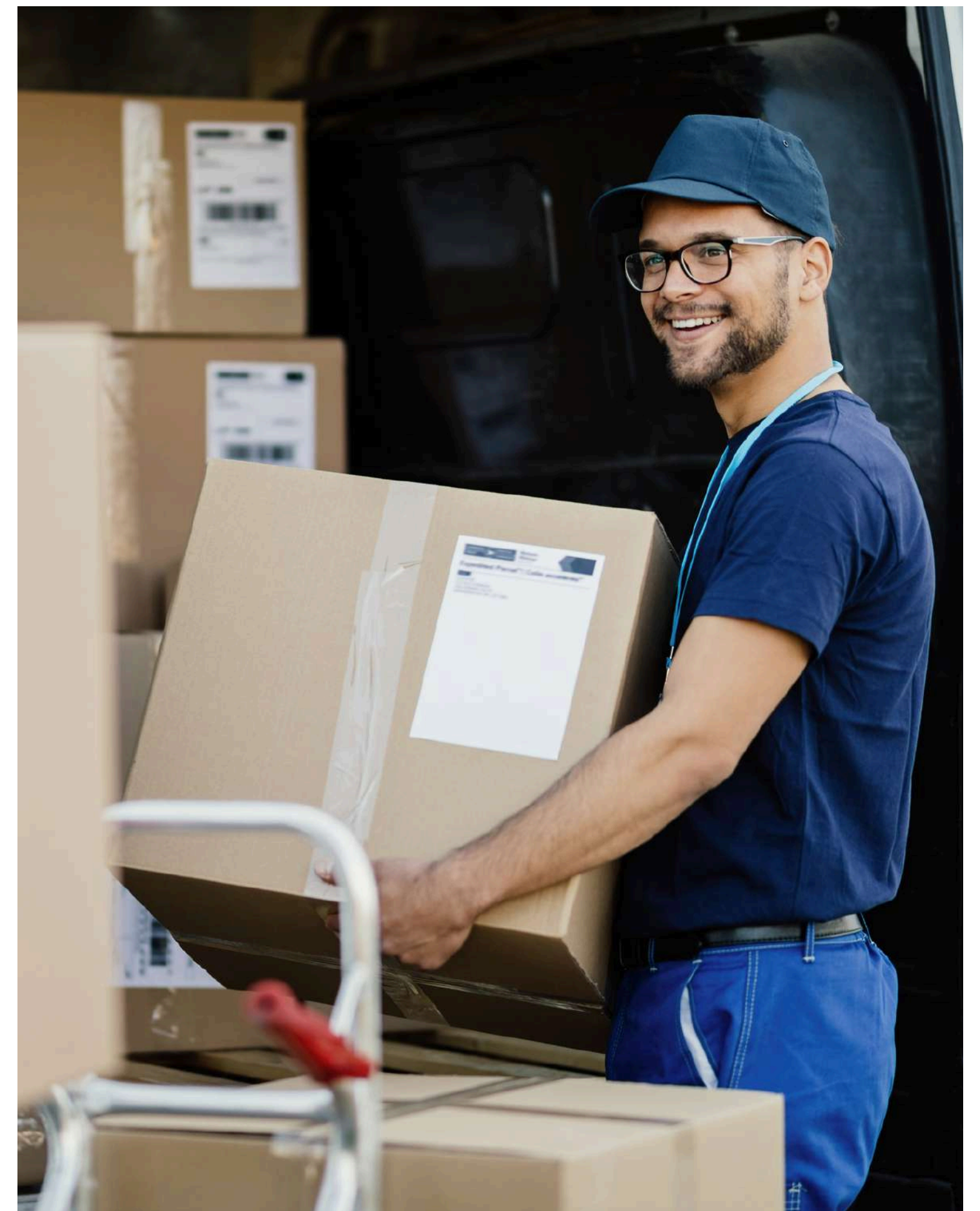
Akontácia od klienta  
vo výške 20-40%

Čistá investícia  
spoločnosti ESKA Finance  
do financovania vozidla



# Náš dopad

- ▶ Ponúkame financovanie imigrantom a cudzincom a pomáhame im pri **integrácii do európskeho hospodárskeho prostredia**, pri zakladaní podnikov a pri vytváraní lepšej budúcnosti pre ich rodiny.
- ▶ Vďaka tomu sa tisíce imigrantov v EÚ môžu stať **sebestačnými**, prínosnými členmi spoločnosti, ktorí **platia dane a vytvárajú pracovné príležitosti** pre ďalších imigrantov.
- ▶ Pomáhame imigrantom stať sa **komerčne výnosnými** tým, že im umožňujeme **prekonať prekážky**, ako je nedostatočná a/alebo neprenosná úverová história z iných krajín, nestabilný trvalý pobyt, nedostatočná zábezpeka alebo prísnejšie kritériá stanovené úverovými inštitúciami pre pôžičky podnikateľom z cudziny.



# Keď chcete mať **skutočný dopad naspoločnosť**, nemusíte hľadiť na iné kontinenty

**Európa zaostáva v úplnej integrácii medzinárodných migrantov:**

väčšinou majú nižšiu životnú úroveň/nižší štandard bývania a vykazujú vyššiu mieru chudoby a sociálneho vylúčenia ako domáci.


Chceme prinavrátiť bankárskemu remeslu jeho zašlú slávu. Naším cieľom je **spochybniť a narušiť** trh s bankovými službami pre MSP a mikropodniky s jediným cieľom – poskytnúť týmto podnikom finančné prostriedky, ktoré potrebujú.



Uber Finance – cenovo dostupné ojazdené vozidlá pre taxikárov



Prvé ľahké úžitkové vozidlo pre súkromného stavbára



Spoločne  
môžeme malým  
podnikom  
s veľkými snami  
pomôcť uspieť.

Pridajte sa k nášmu poslaniu  
stať sa pre mikropodnikateľov tým  
najdôveryhodnejším finančným partnerom  
a pomôžte im prosperovať.



# Chcete sa k nám pridať?

eska ▶ finance

Porozprávajme sa

---

s.vaskov@eskafinance.com  
+421 919 08 70 01  
+33 679 173 557

Webové stránky

---

[www.eskafinance.com](http://www.eskafinance.com)

Naše kancelárie

---

Pribinova 4195/25, Bratislava,  
Slovakia

92 Av. des Champs-Élysées,  
75008 Paríž