

ESKA Finance s.r.o.

Dodatok č. 1 k Prospektu cenného papiera zo dňa 19.3.2024

pre dlhopisy s názvom Dlhopis ESKA Finance s výnosom s pevnou úrokovou sadzbou 9 % p.a. v predpokladanej celkovej menovitej hodnote 5.000.000,- EUR (slovom: päťmiliónov eur), splatné najneskôr ku dňu 1.3.2027, ISIN: SK4000024352 (ďalej len „**Dlhopisy**“ alebo „**Emisia**“), ktorých emitentom je spoločnosť ESKA Finance s. r. o., so sídlom Tomášikova 1973/32, 831 04 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 54 430 950, LEI: 097900CAKA0000125881, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 162405/B, ktorá je založená podľa právneho poriadku Slovenskej republiky (ďalej len „**Emitent**“), vydané podľa slovenského práva v listinnej podobe na meno.

Tento dokument predstavuje dodatok číslo 1 (Ďalej len „**Dodatok**“) k Prospektu cenného papiera zo dňa 19.3.2024 vypracovaného v súlade s ustanovením § 120 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a schváleného Národnou bankou Slovenska rozhodnutím Národnej banky Slovenska č.z. 100-000-675-938, č.sp. NBS1-000-095-875 zo dňa 25. marca 2024 o schválení prospektu zo dňa 19. marca 2024 vypracovaného ako rastový prospekt pre Dlhopisy (ďalej len „**Prospekt**“).

Verejná ponuka Dlhopisov k dátumu Dodatku ešte nebola uzatvorená.

Po schválení Prospektu nastala významná skutočnosť, a to zmena akcionárskej štruktúry, ktorá musela byť reflektovaná vo viacerých súvisiacich parametroch zadefinovaných v Emisných podmienkach a Prospekte. Ďalej nastala zmena vo forme výpočtu výplaty výnosu, použitia prostriedkov získaných z emisie, definície zabezpečenia ako aj samotného zálohu, vzniku a zániku zabezpečovacích práv, postavenia a zvolávania schôdze veriteľov, spôsobe zadefinovania a výpočtu kľúčových finančných kovenantov. V nadväznosti na to Emitent vykonal jednostrannú zmenu podmienok Dlhopisov, vzhľadom na to, že neexistujú žiadni majitelia Dlhopisov.

Predmetom tohto Dodatku je reflektovanie zmeny podmienok Dlhopisov.

Tento Dodatok bol vypracovaný dňa 25. 6. 2024. Dodatok bol pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129, pokiaľ ide o formát, obsah, preskúmanie a schvaľovanie prospektu, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu ďalej len („**Nariadenie o prospekte**“).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte.

Emitent vypracoval tento Dodatok v nasledovnom znení:

1. ZMENA PROSPEKTU

ESKA Finance s.r.o.

1.1 Tretí odsek titulnej strany Prospektu znie nasledovne:

Všetky platby z Dlhopisov budú uskutočňované bezhotovostne. Emitent bude vyplácať úrokový výnos na štvrtročnej báze ku koncu príslušného kalendárneho štvrtroka počínajúc od 30.6.2024 až do 31.12.2026 a potom ku dňu splatnosti istiny (menovitej hodnoty) Dlhopisov, t. j. k 1.3.2027. Prvá výplata úrokového výnosu bude splatná 30.6.2024.

1.2 Bod 2.1.1. Informácie o Emitentovi v Súhrne Prospektu znie nasledovne:

a) Právna forma Emitenta je spoločnosť s ručením obmedzeným. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len Obchodný zákonník), zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník (ďalej len Občiansky zákonník) a zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (vždy v platnom znení).

b) Emitent je právnickou osobou založenou za účelom podnikania. Hlavnou obchodnou činnosťou Emitenta poskytovanie rýchlych úverov pre podniky patriace do kategórie mikro, malých a stredných podnikov. Emitent týmto podnikom poskytuje finančný leasing, nákup na splátky, úvery so založením majetku tzv. asset based loans. Emitent sa špecializuje na cezhraničné financovanie pre mikro a malé podniky na nákup ojazdených áut, nákladných áut, poľnohospodárskych a stavebných strojov.

c) Emitenta priamo vlastní jediný spoločník:

ESKA Finance SAS, so sídlom Fernand Dunan 16 AV, Beaulieu-sur-Mer 063 10, Francúzska republika, identifikačné číslo: 978 149 680, ktorá vlastní 100 % na ZI a HP.

ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva

d) Anton Diadiura, bytom Parková ulica 273/5, 930 02 Orechová Potôň, Slovenská republika a Sergii Vaskov, bytom Parková ulica 273/5, 930 02 Orechová Potôň, Slovenská republika sú od 23.06.2022 konatelia Emitenta.

1.3 Bod 3.1.4 Riziko zmeny stratégie (Nízke riziko) Prospektu znie nasledovne:

Emitent si nie je vedomý žiadnych plánov na zmeny v štruktúre podnikania, nie je ale možné vylúčiť, že v budúcnosti dôjde k zmene stratégie a že Emitent nezačne podnikat' kroky (fúzie, transakcie, akvizície, rozdelenie zisku, predaj aktív atď.), ktoré môžu mať podstatný vplyv na hospodársku situáciu Emitenta vo vzťahu voči Majiteľom Dlhopisov. Taktiež, aj keď si Emitent nie je vedomý ani plánov na zmeny vo svojej korporátnej štruktúre, v prípade nečakaných udalostí (rozhodnutie spoločníka) môže dôjsť k zmene spoločníka Emitenta, či rozdeleniu podielu spoločníka. Týmto môže dôjsť k zmene kontroly a úprave stratégie nad Emitentom. Zmena cieľov Emitenta potom môže mať vplyv na jeho hospodársku situáciu a schopnosť plniť svoje záväzky z Dlhopisov. V prípade ak konateľmi Emitenta nezostanú pán Anton Diadiura a pán Sergii Vaskov a zároveň ich spoločná priama alebo nepriama majetková účasť na

ESKA Finance s.r.o.

základnom imaní Emitenta klesne pod 30%, umožní Emitent majiteľovi Dlhopisov požiadať o predčasnú splatnosť Dlhopisov.

1.4 Bod 5.5.1. Postavenie Emitenta Prospektu znie nasledovne:

Aktuálnym spoločníkom Emitenta je ESKA Finance SAS, so sídlom Fernand Dunan 16 AV, Beaulieu-sur-Mer 063 10, Francúzska republika, identifikačné číslo: 978 149 680, ktorá vlastní 100 % na ZI a HP.

ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva

1.5 Bod 5.10.1. Kontrola nad Emitentom Prospektu znie nasledovne:

Údaje o spoločníkoch Emitenta sú uvedené v odseku 5.5 „Organizačná štruktúra“ vyššie. Spoločníkom Emitenta je ESKA Finance SAS, so sídlom Fernand Dunan 16 AV, Beaulieu-sur-Mer 063 10, Francúzska republika, identifikačné číslo: 978 149 680, ktorá vlastní 100 % na ZI a HP. Opatrenia na zabezpečenie, aby kontrola nebola zneužívaná, vyplývajú z právnych predpisov Slovenskej republiky. Osobitné opatrenia nad rámec právnych predpisov Slovenskej republiky Emitent neprijal.

1.6 Prvý odsek bodu 6.2.9 Úrokový výnos Prospektu znie nasledovne:

Výška úroku je vo výške 9,0% p.a. Úrok sa počíta z nesplatenj menovitej hodnoty dlhopisu. Všetky platby z Dlhopisov budú uskutočňované bezhotovostne. Emitent bude vyplácať úrokový výnos na štvrťročnej báze ku koncu príslušného kalendárneho štvrťroka počínajúc od 30.6.2024 až do 31.12.2026 a potom ku dňu splatnosti istiny (menovitej hodnoty) Dlhopisov, t. j. k 1.3.2027. Prvá výplata úrokového výnosu bude splatná 30.6.2024.

1.7 Bod 6.2.15 Schôdza majiteľov znie nasledovne:

Schôdza majiteľov je príslušným orgánom oprávneným na ukladanie záväzných pokynov Emitentovi v súvislosti s uplatňovaním nárokov majiteľov Dlhopisov voči Emitentovi, vrátane výkonu zabezpečovacích práv. Schôdza majiteľov rozhoduje aj o ostatných podstatných otázkach týkajúcich sa Dlhopisov v súlade s týmto Prospektom.

Schôdzu majiteľov zvoláva zvyčajne Emitent. Emitent je oprávnený zvolať Schôdzu majiteľov kedykoľvek. Emitent je povinný zvolať Schôdzu majiteľov vždy v prípadoch ustanovených v § 5a Zákona o dlhopisoch.

O zvolanie Schôdzy majiteľov môžu Emitenta požiadať aj majitelia Dlhopisov, ktorých menovitá hodnota je najmenej 10% (desať percent) z celkovej menovitej hodnoty nesplatených Dlhopisov.

Zvolávanie Schôdzy majiteľov:

ESKA Finance s.r.o.

Emitent zvolá Schôdzu majiteľov na základe pozvánky, odoslanej najneskôr v Rozhodujúci deň pred konaním Schôdze majiteľov, v ktorej uvedie:

- a) obchodné meno a sídlo Emitenta;
- b) označenie Dlhopisov názvom emisie, dátumom emisie a ISIN;
- c) miesto, dátum a hodinu konania Schôdze majiteľov;
- d) program Schôdze majiteľov s uvedením dôvodov zvolania Schôdze majiteľov a opisom vzniknutej situácie;
- e) Rozhodujúci deň pre účasť na Schôdzi majiteľov.

Miesto konania Schôdze majiteľov musí byť v sídle Emitenta alebo na inom mieste v Bratislave, dátum konania Schôdze majiteľov musí byť pracovným dňom v Slovenskej republike a hodina jej konania nesmie byť skôr ako 9:00 hod. a neskôr ako 18:00 hod.

Emitent doručuje pozvánky na Schôdzu majiteľov e-mailom na adresy uvedené v Zmluve o kúpe cenných papierov alebo doporučeným listom na adresu majiteľa Dlhopisu uvedeného v Zozname majiteľov Dlhopisov ku koncu Rozhodujúceho dňa.

Ak na požiadanie majiteľov Dlhopisov, ktorých menovitá hodnota je najmenej 10% z celkovej menovitej hodnoty nesplatených Dlhopisov, nezvolá Emitent Schôdzu majiteľov do 10 dní od doručenia žiadosti majiteľmi Dlhopisov, sú títo majitelia Dlhopisov oprávnení zvolať Schôdzu majiteľov sami. Na zvolanie Schôdze majiteľov takýmito majiteľmi sa primerane vzťahuje tento bod 6.2.15 tohto Prospektu.

Majiteľ alebo majitelia Dlhopisov nemajú právo požiadať o zvolanie Schôdze majiteľov z dôvodu takého Porušenia Emitenta, vo vzťahu ku ktorému sa už Schôdza majiteľov za posledné 3 mesiace konala a buď (i) neprijala uznesenie o uplatnení práva požadovať predčasnú splatnosť Dlhopisov alebo (ii) stanovila dodatočnú lehotu pre splnenie povinnosti Emitenta a táto lehota ešte neuplynula.

Ak Schôdzu majiteľov má podľa týchto Emisných podmienok zvolať Agent pre zabezpečenie v záujme majiteľov Dlhopisov (napr. podľa bodu 6.8.2 tohto Prospektu), nie je povinný tak spraviť skôr, než mu je zo strany majiteľov Dlhopisov poskytnutý preddavok na náklady súvisiace so zvolaním Schôdze majiteľov.

Účasť na Schôdzi majiteľov a hlasovacie právo:

Právo na účasť na Schôdzi majiteľov má ten, kto je oprávneným majiteľom Dlhopisu podľa Zoznamu majiteľov Dlhopisov k Rozhodujúcemu dňu. Zoznam majiteľov k Rozhodujúcemu dňu zabezpečí Emitent.

Majiteľ Dlhopisu je oprávnený zúčastniť sa na Schôdzi majiteľov osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne osvedčené.

Každý majiteľ Dlhopisov má toľko hlasov, koľko zodpovedá nesplatenej výške istiny jeho pohľadávky vyplývajúcej z Dlhopisu v jeho vlastníctve k Rozhodujúcemu dňu. Za každé euro nesplatenej istiny pohľadávky vyplývajúcej z Dlhopisu má majiteľ Dlhopisu jeden (1) hlas. Pri určení výsledného počtu hlasov pre jednotlivého majiteľa Dlhopisu sa použije matematické

ESKA Finance s.r.o.

pravidlo, podľa ktorého sa desatinné čísla nad číslo 5, vrátane, zaokrúhľujú na najbližšie číslo smerom nahor a desatinné čísla do 5 sa zaokrúhľujú na najbližšie číslo smerom nadol. Pri akomkoľvek počítaní uznášaniaschopnosti Schôdze majiteľov alebo hlasovaní na Schôdzi majiteľov sa do úvahy berú výška hodnoty nesplatenej istiny Dlhopisov.

Dlhopisy, ktorých majiteľom k Rozhodujúcemu dňu je (i) Emitent, (ii) poskytovateľ akéhokoľvek iného zabezpečenia v súvislosti s Dlhopismi, (iii) osoba kontrolovaná týmito osobami alebo osobami ktoré ich kontrolujú alebo (iv) osoba blízka týmto osobám alebo osobám ktoré ich kontrolujú, sa na účely Schôdze majiteľov nezapočítavajú do uznášaniaschopnosti, a takéto osoby nie sú oprávnené na Schôdzi majiteľov hlasovať. V prípade pochybností je majiteľ Dlhopisu na výzvu predsedu Schôdze majiteľov alebo majiteľov Dlhopisov, ktorých menovitá hodnota je najmenej 10% z celkovej menovitej hodnoty Dlhopisov, povinný predložiť Schôdzi majiteľov písomné čestné vyhlásenie, že nie je osobou uvedenou v predchádzajúcej vete.

Na Schôdzi majiteľov je povinný sa zúčastniť Emitent; nevyhnutná je taktiež účasť notára, ktorého účasť zabezpečí zvolávateľ. Na Schôdzi majiteľov sú taktiež oprávnení zúčastniť sa členovia štatutárneho a dozorného orgánu Emitenta.

Pokiaľ rozhoduje Schôdza majiteľov o odvolaní spoločného zástupcu, nemôže osoba, ktorej sa hlasovanie týka, vykonávať hlasovacie právo s Dlhopismi, ktoré vlastní, a jeho hlasy sa nezapočítavajú do celkového počtu hlasov pre účely uznášaniaschopnosti Schôdze majiteľov ani potrebného kvóra pre prijatie rozhodnutia.

Priebeh Schôdze majiteľov:

Schôdza majiteľov je uznášaniaschopná, ak sa na nej zúčastnia majitelia Dlhopisov, ktorých menovitá hodnota predstavuje viac ako 75% (sedemdesiatpäť percent) z celkovej menovitej hodnoty nesplatených Dlhopisov. Na začiatku Schôdze majiteľov Emitent vykoná overenie prítomnosti majiteľov Dlhopisov v súlade s týmto bodom.

Schôdzi majiteľov predsedá osoba zvolená Schôdzou majiteľov (ďalej len „**Predseda**“). Voľba Predsedu musí byť prvým bodom programu Schôdze majiteľov. Ak nie je voľba Predsedu úspešná, Schôdzi majiteľov predsedá konateľ Emitenta alebo Emitentom určená osoba.

Schôdza majiteľov je oprávnená rozhodovať len o návrhoch uznesení spadajúcich do pôsobnosti Schôdze majiteľov, a to len tých, ktoré boli uvedené v pozvánke na Schôdzu majiteľov. Schôdza majiteľov je oprávnená rozhodovať o iných návrhoch len v prípade, ak s tým súhlasia všetci prítomní majitelia Dlhopisov a zároveň ide o bod súvisiaci s bodom uvedeným v pozvánke.

Majitelia Dlhopisov sa na Schôdzi majiteľov po vzájomnej diskusii hlasovaním dohodnú na spôsobe riešenia vzniknutej situácie, najmä či dajú Emitentovi akýkoľvek pokyn, alebo či schvália navrhované uznesenia. Schôdza majiteľov rozhoduje vo forme uznesenia. Na prijatie uznesenia je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov majiteľov Dlhopisov (menovitá hodnota Dlhopisov vo vlastníctve ktorých predstavuje viac než 50% z celkovej menovitej hodnoty nesplatených Dlhopisov) na Schôdzi majiteľov.

Schôdza majiteľov je okrem iného oprávnená rozhodovať o nasledovných záležitostiach:

- a) schválenie predčasnej splatnosti Dlhopisov majiteľmi Dlhopisov;
- b) posúdenie rozsahu zabezpečenia Dlhopisov;

ESKA Finance s.r.o.

- c) zmena Emisných podmienok na základe návrhu Emitenta;
- d) zmena obsahu alebo rozsahu zabezpečenia Dlhopisov alebo Zabezpečovacích zmlúv;
- e) schválenie výkonu Zabezpečovacích práv zo Zabezpečovacích zmlúv;
- f) odvolanie Agentu pre zabezpečenie a voľba nástupníckeho Agentu pre zabezpečenie.

Priebeh Schôdze majiteľov vrátane (i) programu Schôdze majiteľov, (ii) prijatých a neprijatých uznesení a (iii) výsledkov hlasovania o jednotlivých návrhoch bude zaznamenaný v notárskej zápisnici, pričom jeden rovnopis bude vyhotovený pre Emitenta, z ktorého elektronická kópia bude zaslaná každému majiteľovi Dlhopisov najneskôr 7 dní od jej vyhotovenia.

Náklady na zvolanie a konanie Schôdze majiteľov hradí osoba alebo osoby, ktoré dali na zvolanie Schôdze majiteľov podnet, ibaže príčinou zvolania Schôdze majiteľov je Porušenie Emitenta. V takom prípade hradí náklady Schôdze majiteľov Emitent.

Spoločný zástupca:

Schôdza majiteľov môže uznesením zvoliť fyzickú alebo právnickú osobu za spoločného zástupcu a poveriť ju činnosťami podľa § 5d Zákona o dlhopisoch.

Spoločného zástupcu môže Schôdza majiteľov odvolať rovnakým spôsobom, akým bol zvolený, alebo zvoliť iného spoločného zástupcu, pričom zvolenie nového spoločného zástupcu má voči predchádzajúcemu spoločnému zástupcovi účinky jeho odvolania (pokiaľ nebol odvolaný samostatným uznesením Schôdze majiteľov).

Uznesenie Schôdze majiteľov stanoví, v akom rozsahu je spoločný zástupca oprávnený vykonávať úkony v mene majiteľov Dlhopisov.

Náhradná Schôdza majiteľov:

Ak nie je Schôdza majiteľov, na ktorej sa má rozhodovať o zmene Emisných podmienok uznášaniashopná, zvolá Emitent, ak je to naďalej potrebné, náhradnú Schôdzu majiteľov tak, aby sa konala najskôr po dvoch a najneskôr do šiestich týždňov od dňa, na ktorý bola zvolaná pôvodná Schôdza majiteľov. Na žiadosť majiteľov Dlhopisov, ktorí spoločne vlastnia aspoň 10% menovitej hodnoty všetkých Dlhopisov zvolá Emitent náhradnú Schôdzu majiteľov aj v iných prípadoch. Na uznášaniashopnosť náhradnej Schôdze majiteľov a potrebnú väčšinu majiteľov Dlhopisov na prijatie uznesení sa vzťahujú rovnaké nároky ako na riadnu Schôdzu majiteľov.

1.8 Bod 6.7.2 Predčasná splatnosť z vôle majiteľov Dlhopisov Prospektu znie nasledovne:

Majiteľ Dlhopisov nemá právo samostatne požiadať o predčasné splatenie Dlhopisov Emitentom.

Majitelia Dlhopisov môžu na Schôdzi majiteľov rozhodnúť o predčasnej splatnosti Dlhopisov po ich vydaní len v prípade, ak:

- a) Emitent nezaplatil riadne a včas istinu Dlhopisov alebo jej časť alebo výnosy z Dlhopisov alebo ich časť alebo platbu Agentovi pre zabezpečenie, na ktorú mal podľa tohto Prospektu alebo Zmluvy s Agentom nárok, a to vo vzťahu k čo i len jednému majiteľovi Dlhopisov,

ESKA Finance s.r.o.

- a zároveň takéto porušenie alebo neplnenie záväzkov nie je odstránené alebo napravené zo strany Emitenta do 30 dní od jeho vzniku;
- b) Emitent bez toho, aby informoval Schôdzu majiteľov zaťaží svoj majetok, ktorý má podľa tohto Prospektu zabezpečovať splatenie Dlhopisov záložným právom, zabezpečovacím prevodom práva, zabezpečovacím postúpením pohľadávky, zádržným právom, ako aj akoukoľvek inou zmluvou alebo dojednaním podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok s výnimkou zabezpečenia predpokladaného týmto Prospektom;
 - c) Emitent nad rozsah svojej bežnej obchodnej činnosti predá, prenajme, prevedie alebo scudzí akékoľvek svoje podstatné aktíva alebo ich časť alebo svoj podnik alebo jeho časť alebo akékoľvek svoje iné aktíva v hodnote viac ako 300.000,- EUR (tristotisíc eur); to sa netýka predaja cestných motorových vozidiel, poľnohospodárskych a stavebných strojov, ktorých prenájom a následný predaj je predmetom podnikania Emitenta;
 - d) akýkoľvek záväzok Emitenta, ktorý v súhrne dosiahne aspoň 100.000,- EUR (stotisíc eur) (i) sa stane predčasne splatným z dôvodu porušenia povinnosti Emitenta alebo (ii) nie je uhradený v okamihu, keď sa stane splatným, a takéto omeškanie pretrváva dlhšie ako 30 kalendárnych dní,
 - e) Emitent na seba podá návrh na vyhlásenie konkurzu alebo povolenie reštrukturalizácie alebo ak na majetok Emitenta je vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia alebo začaté iné obdobné konanie, alebo je takýto návrh zamietnutý pre nedostatok majetku Emitenta, alebo dôjde k inej obdobnej skutočnosti,
 - f) je vydané právoplatné rozhodnutie súdu alebo prijaté rozhodnutie príslušného orgánu Emitenta o vstupe Emitenta do likvidácie,
 - g) konateľmi Emitenta nezostanú:
 - pán Anton Diadiura s bydliskom Parková ulica 273/5, 930 02 Orechová Potôň a
 - pán Sergii Vaskov s bydliskom Parková ulica 273/5, 930 02 Orechová Potôňa zároveň ich spoločná priama alebo nepriama majetková účasť na základnom imaní Emitenta klesne pod 30%;
 - h) Emitent sa bez súhlasu Schôdze majiteľov zúčastní splynutia, zlúčenia alebo rozdelenia;
 - i) Emitent použije finančné prostriedky získané emisiou Dlhopisov na iný účel ako účel určený v tomto Prospekte;
 - j) Emitent poruší ktorýkoľvek Kovenant a zároveň takéto porušenie nie je odstránené alebo napravené zo strany Emitenta do 90 dní od jeho vzniku;
 - k) akékoľvek zabezpečenie Dlhopisov podľa tohto Prospektu alebo Emisných podmienok nie je zriadené riadne a včas alebo prestane byť platné alebo účinné z akéhokoľvek dôvodu alebo zabezpečenie Dlhopisov zanikne a Emitent ho najneskôr do 45 dní od jeho zániku nedoplní;
 - l) Emitent v rozpore s Prospektom alebo Emisnými podmienkami neposkytne Agentovi pre zabezpečenie ani do 20 dní po doručení jeho písomnej výzvy pravidelný report o dodržovaní Kovenantov, prípadne zatají informácie, ktoré môžu mať vplyv na plnenie Kovenantov;
 - m) Agentovi pre zabezpečenie Emitent nepredloží doklady, ktoré má právo požadovať podľa týchto Emisných podmienok alebo podľa Zmluvy s Agentom ani na opakovanú výzvu zaslanú najskôr 15 dní po odoslaní prvej výzvy;
 - n) Emitent odvolá Agentovi pre zabezpečenie plnomocenstvo, ktoré mu bolo podľa týchto Emisných podmienok alebo podľa Zmluvy s Agentom udelené a zároveň mu nevystaví obsahovo rovnaké plnomocenstvo ani do 15 dní od jeho odvolania;
 - o) namiesto Agentu pre zabezpečenie, ktorému v súlade s Prospektom zanikla funkcia, nie je do 60 dní po tomto zániku ustanovený nový agent pre zabezpečenie;
 - p) Emitent neposkytne zvolávateľovi Schôdze majiteľov Zoznam majiteľov Dlhopisov ani na opakovanú výzvu zaslanú najskôr 15 dní po odoslaní prvej výzvy;

ESKA Finance s.r.o.

- q) Emitent bude na svoj platobný styk s finančnými prostriedkami získanými z emisie Dlhopisov, resp. z finančných prostriedkov získaných z kumulatívneho reinvestovania týchto finančných prostriedkov (okrem kumulovanej marže a nákladov na získanie a udržiavanie tržieb, pokiaľ sú platené priamo obchodným partnerom Emitenta) na rovnaký účel používať účty v iných bankách, než je špecifikované v bode 6.8.1. písm. c) tohto Prospektu;
- r) Emitent iným závažným spôsobom poruší tento Prospekt alebo Emisné podmienky.

(všetky prípady uvedené v tomto bode Prospektu ďalej spoločne iba ako „Porušenie Emitenta“).

V prípade prijatia rozhodnutia o predčasnom splatení Dlhopisov je Emitent povinný uhradiť majiteľom Dlhopisov nesplatenú menovitú hodnotu Dlhopisov a úrokový výnos ku dňu predčasnej splatnosti, ktorým je 60. deň odo dňa prijatia rozhodnutia o predčasnom splatení Dlhopisov, ak Schôdza majiteľov uznesením neurčí neskorší deň predčasnej splatnosti.

Emitent je povinný do 3 pracovných dní odo dňa, keď nastane akékoľvek Porušenie Emitenta, alebo odo dňa, keď by pri vynaložení odbornej starostlivosti mal zistiť, že hrozí Porušenie Emitenta, písomne informovať o tomto Porušení Emitenta Agenta pre zabezpečenie a majiteľov Dlhopisov.

Kovenanty podľa tohto bodu sú definované nasledovne:

1. Kapitálová primeranosť > 5%

Kapitálová primeranosť

$$= \frac{\text{Vlastné imanie (riadok 80) + Podriadené úvery (riadok 110 + 140)}}{\text{Celkové pasíva (riadok 101)}}$$

2. Čistá úroková marža > 4%

Čistá úroková marža

$$= \sum_{k=0}^n \frac{\text{Celková istina}_k * \text{Úroková miera}_k}{\text{Celkové klientské portfólia}} - \sum_{k=0}^n \frac{\text{Dlh}_k * \text{Úroková miera}_k}{\text{Celkové dlhové portfólio}}$$

3. Minimálne kofinancovanie klientom – 20%

4. Platobná disciplína klientov (pohl'adávký po splatnosti) < 1% celkového portfólia

$$\text{Platobná disciplína klientov} = \frac{(\sum_{k=0}^n \text{Platby v omeškaní viac ako 90 dní})}{\text{Celkové klientské portfólio}}$$

5. Miera zlyhaných úverov < 2% portfólia

$$\text{Miera zlyhaných úverov} = \frac{(\sum_{k=0}^n \text{Celkové odpisy dlhu})}{\text{Celkové klientské portfólio}}$$

6. Likvidná rezerva > 30 dní splatných úrokov všetkých prijatých úverov a vydaných dlhopisov

ESKA Finance s.r.o.

$$\text{Likvidná rezerva} = \frac{(\text{Hotovosť} + \text{Zostatky na bankových účtoch})}{(\sum_{k=0}^n \text{Výška dlhu}_k * \text{Úroková miera}_k) / 365}$$

- 7. Koncentrácia voči 1 novému klientovi (financované z emisie) < 10% celkových vydaných dlhopisov (len pre dlhopisové portfólio nad 1mln EUR)**

1.9 Bod 6.8.1 Zabezpečenie dlhopisov Prospektu znie nasledovne:

Emitent ako záložný dlžník poskytne majiteľom Dlhopisov zabezpečenie zriadením záložného práva k:

- cestným motorovým vozidlám, poľnohospodárskym a stavebným strojom, ktoré Emitent bude mať vo svojom vlastníctve z finančných prostriedkov získaných z emisie Dlhopisov, resp. z finančných prostriedkov získaných z kumulatívneho reinvestovania týchto finančných prostriedkov na rovnaký účel (okrem kumulovanej marže a nákladov na získanie a udržiavanie tržieb, pokiaľ sú platené priamo obchodným partnerom Emitenta) a ktoré bude prenajímať svojim obchodným partnerom alebo ktoré bude dočasne vlastníť ako zábezpeku až do splatenia úverov poskytnutých svojim obchodným partnerom na financovanie ich kúpy s tým, že cestné motorové vozidlá budú registrované na území Slovenskej a Českej republiky a záložné právo k nim bude registrované v Notárskom centrálnom registri záložných práv vedenom Notárskou komorou Slovenskej republiky a v Rejstříku zástav vedenom Notárskou komorou České republiky, podľa toho, kde je vozidlo registrované;
- budúcim pohľadávkam Emitenta voči jeho zmluvným partnerom, ktoré Emitentovi vzniknú z titulu financovania kúpy a následného poskytnutia úveru, splátkového predaja, resp. leasingu (prenájmu) cestných motorových vozidiel, poľnohospodárskych a stavebných strojov týmto obchodným partnerom z finančných prostriedkov získaných z emisie Dlhopisov, resp. z finančných prostriedkov získaných z kumulatívneho reinvestovania týchto finančných prostriedkov na rovnaký účel, t. j. pôjde o pohľadávky na platenie splátok poskytnutých úverov alebo leasingových splátok spolu s príslušenstvom voči obchodným partnerom Emitenta s tým, že pohľadávky voči obchodným partnerom so sídlom alebo bydliskom na území Slovenskej republiky budú registrované v Notárskom centrálnom registri záložných práv vedenom Notárskou komorou Slovenskej republiky a voči obchodným partnerom so sídlom alebo bydliskom na území Českej republiky budú registrované v Rejstříku zástav vedenom Notárskou komorou České republiky,
- budúcim pohľadávkam vzniknutým z titulu vedenia bežných a vkladových účtov v bankách: Tatra banka: SK20 1100 0000 0029 4917 2430 .

1.10 Bod 6.8.2 Zabezpečovacie práva Prospektu odsek Vznik a zánik Zabezpečovacích práv v prípade zániku alebo zníženia hodnoty znie nasledovne:

Záložné právo k Zálohu vznikne jeho registráciou (pokiaľ príslušný zákon neustanovuje inak), pričom ako záložca bude registrovaný majiteľ Zálohu a ako záložný veriteľ bude registrovaný Agent pre zabezpečenie. Emitent ako záložca a Agent pre zabezpečenie ako záložný veriteľ zriadi záložné právo k Zálohu ako veciam a právam, ktoré Emitent nadobudne v budúcnosti (§ 151d ods. 4 Občianskeho zákonníka platného v Slovenskej republike, § 1310 ods. 2 Občianskeho

ESKA Finance s.r.o.

zákoníku platného v Českej republike) podpisom príslušnej Zabezpečovacej zmluvy bez zbytočného odkladu po úpise prvého Dlhopisu, pričom najneskôr 5 dní po podpise záložnej zmluvy je Emitent povinný zabezpečiť podanie návrhu na zápis záložného práva k Zálohu do príslušného registra. V prípade, ak ani do 30 dní odo dňa upísania prvého Dlhopisu platne nevznikne záložné právo k Zálohu registráciou v príslušnom registri, má každý majiteľ Dlhopisu právo písomne odstúpiť od Zmluvy o kúpe cenného papiera a požiadať o vrátenie zaplateného emisného kurzu Dlhopisu vrátane úrokového výnosu.

Záložné právo ku konkrétnym individuálne určeným cestným motorovým vozidlám, poľnohospodárskym a stavebným strojom bude okrem toho zriadené na základe samostatnej záložnej zmluvy uzatvorenej medzi Agentom pre zabezpečenie ako záložným veriteľom a Emitentom ako záložcom bez zbytočného odkladu po tom, ako k nim nadobudne Emitent vlastníckeho právo a následne vznikne registráciou v Notárskom centrálnom registri záložných práv vedenom Notárskou komorou Slovenskej republiky alebo v Rejstříku zástav vedenom Notárskou komorou České republiky, podľa toho, v ktorom štáte budú tieto Zálohy registrované.

V prípade, ak bude po vydaní emisie Dlhopisov zriadené iné záložné právo zabezpečujúce pohľadávky majiteľov Dlhopisov vrátane záložného práva k budúcemu zálohu, je Emitent povinný podať návrh na registráciu príslušného záložného práva k novému zálohu vrátane budúceho zálohu do 10 dní odo dňa uzatvorenia každej Zabezpečovacej zmluvy, a to do príslušného registra v závislosti od predmetu záložného práva. Na záložné právo k iným zálohom sa použijú ustanovenia týchto Emisných podmienok o Zálohu primerane.

V prípade, ak bude príjem z emisie Dlhopisov použitý v súlade s bodom 6.1.4 tohto Prospektu na nadobudnutie iného majetku, je Emitent povinný zriadiť k takto nadobudnutému majetku (bez ohľadu na jeho formu) záložné právo v prospech majiteľov Dlhopisov uzatvorením príslušnej Zabezpečovacej zmluvy s Agentom pre zabezpečenie, a to najneskôr do 10 dní odo dňa nadobudnutia vlastníckeho práva k majetku.

Záložné právo k Zálohu zanikne okrem iných prípadov predpokladaných právnymi predpismi aj úplným splnením všetkých zabezpečených pohľadávok majiteľov Dlhopisov z Dlhopisov. Úplné splnenie všetkých zabezpečených pohľadávok majiteľov Dlhopisov z Dlhopisov je Emitent povinný Agentovi pre zabezpečenie preukázať. Na základe predloženého potvrdenia Emitenta vystaví Agent pre zabezpečenie Emitentovi do 7 pracovných dní písomné potvrdenie o zániku Zabezpečovacích práv (kvitanciu).

Záložné právo podľa bodu 31.1. písm. a) zanikne aj vzdaním sa záložného práva k Zálohu Agentom pre zabezpečenie, keď bude Záloh prevedený na príslušného obchodného partnera Emitenta v súlade s podmienkami, ktoré má dohodnuté s Emitentom. Záložné právo podľa bodu 6.8.1. písm. a) zanikne aj zničením Zálohu, ktorým je cestné motorové vozidlo, poľnohospodársky alebo stavebný stroj, pokiaľ v hodnote tohto Zálohu bude na účet Emitenta uvedený v bode 6.8.1. písm. c) týchto Emisných podmienok alebo iný účet, pohľadávka z výplaty ktorého bude založená v prospech Agentu pre zabezpečenie v súlade s týmito Emisnými podmienkami uhradené poisťné plnenie poisťovňou, ktorá Záloh poistila.

Záložné právo podľa bodu 6.8.1. písm. b) zanikne aj zánikom Zálohu, t. j. splatením príslušných pohľadávok obchodným partnerom Emitenta tomuto Emitentovi.

Záložné právo podľa bodu 6.8.1. písm. c) zanikne aj zánikom Zálohu, t. j. uzatvorením príslušných účtov a vyplatením ich zostatkov Emitentovi alebo Agentovi pre zabezpečenie.

Ak o tom rozhodne Schôdza majiteľov, je Emitent povinný najneskôr v lehote určenej Schôdzou majiteľov, inak v lehote 30 dní odo dňa, kedy sa o konaní Schôdzy majiteľov Emitent dozvedel,

ESKA Finance s.r.o.

zabezpečiť nahradenie Zálohu iným zabezpečením v rovnakej alebo vyššej hodnote, najmä založením nového majetku, prevzatím nového ručiteľského záväzku porovnateľne bonitným subjektom a v rovnakej lehote to oznámiť majiteľom Dlhopisov. V opačnom prípade nastane prípad Porušenia Emitenta podľa bodu 6.7.2. písm. k) týchto Emisných podmienok. Majitelia Dlhopisov sú oprávnení v lehote 15 dní od uplynutia lehoty 30 dní podľa prvej vety tohto bodu oznámiť Emitentovi svoj nesúhlas s takýmto doplnením zabezpečenia Dlhopisov. Ak aspoň 20% všetkých majiteľov Dlhopisov s návrhom nesúhlasí, Emitent je povinný zavolať Schôdzu majiteľov. V opačnom prípade platí, že s doplnením zabezpečenia Dlhopisov Emitentom majitelia Dlhopisov súhlasia.

Každý majiteľ Dlhopisu má právo oboznámiť sa s obsahom Zabezpečovacích zmlúv vrátane ich dodatkov a príloh v sídle Emitenta alebo v sídle Agentu pre zabezpečenie v obvyklom čase určenom Emitentom alebo Agentom pre zabezpečenie po predchádzajúcej dohode. V prípade záujmu o nahliadnutie do Zabezpečovacích zmlúv u Agentu pre zabezpečenie je majiteľ Dlhopisu povinný požiadať Agentu pre zabezpečenie o dojednanie konkrétneho termínu na nahliadnutie, a to na e-mailovej adrese: legal@danubetrustee.com.

Záložné právo k Zálohom podľa týchto Emisných podmienok bude zriadené v prospech Agentu pre zabezpečenie. Zo záložného práva sú oprávnení sa uspokojiť všetci majitelia Dlhopisov, pričom svoje práva a povinnosti vykonávajú prostredníctvom Agentu pre zabezpečenie. Jednotliví majitelia Dlhopisov nie sú oprávnení samostatne vykonávať žiadne práva záložného veriteľa vo svojom mene.

Majitelia Dlhopisov môžu na Schôdzi majiteľov rozhodnúť o tom, že súhlasia so zmenou obsahu alebo rozsahu záložného práva.

2. ZVEREJNENIE

Tento Dodatok sa zverejňuje rovnakým spôsobom, ako bol zverejnený Prospekt. To znamená, že tento Dodatok bude bezodkladne po jeho schválení Národnou bankou Slovenska zverejnený a sprístupnený v elektronickej podobe vo vyhradenej časti webového sídla Emitenta <https://eskafinance.sk/folder/documents/>.

3. VÝKLAD

V tomto Dodatku pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré sú definované v Prospekte a nie sú vyslovene definované v tomto Dodatku, majú význam stanovený v Prospekte.

4. VÝRAZNÉ VYHLÁSENIE O PRÁVE NA ODVOLANIE

- a) Právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom,
- b) Vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte môžu investori uplatniť svoje právo na odvolanie svojej akceptácie do dvoch pracovných dní od zverejnenia Dodatku, najneskôr do 23. 6. 2024 vrátane,

ESKA Finance s.r.o.

- c) V súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.

5. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v tomto Dodatku je Emitent – spoločnosť **ESKA Finance s. r. o.**, so sídlom Tomášikova 1973/32, 831 04 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 54 430 950, LEI: 097900CAKA0000125881, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 162405/B.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť alebo zmeniť ich význam.

V Bratislave, dňa 18. 6. 2024

Osobou zodpovednou za informácie uvedené v Prospekte je Emitent, v mene ktorého vo veci tohto Dodatku koná Anton Diadiura a Sergii Vaskov.