

# **Air Bank a.s.**

**Pro-forma zahajovací rozvaha  
k 1. lednu 2021**

## **Obsah**

Zpráva nezávislého auditora	3
Pro-forma zahajovací rozvaha	6
Komentář k pro-forma zahajovací rozvaze	7



**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

## **Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.**

### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené pro-forma zahajovací rozvahy k 1. lednu 2021 sestavené na základě českých předpisů a komentáře k této zahajovací rozvaze („pro-forma zahajovací rozvaha“) společnosti Air Bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené za předpokladu schválení a zapsání sloučení společnosti Benxy s.r.o. (zanikající společnost) a společnosti Air Bank a.s. (nástupnická společnost) k rozhodnému dni 1. lednu 2021, v souladu se zákonem č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 komentáře k pro-forma zahajovací rozvaze.

Podle našeho názoru přiložená pro-forma zahajovací rozvaha Společnosti k 1. lednu 2021 byla ve všech významných ohledech sestavena v souladu s českými předpisy aplikovanými v kontextu příslušných ustanovení zákona č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev.

### ***Základ pro výrok***

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit pro-forma zahajovací rozvahy. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### ***Zdůraznění skutečnosti***

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 1 komentáře k pro-forma zahajovací rozvaze, kde je vysvětleno, že tato pro-forma zahajovací rozvaha společnosti Air Bank a.s. byla sestavena na základě předpokladu, že přeměna bude schválena a zapsána do obchodního rejstříku. Pokud by nebyla tato přeměna schválena a zapsána do obchodního rejstříku, přiložená pro-forma zahajovací rozvaha nebude platná a společnost Air Bank a.s. převezme jako počáteční zůstatky k 1. lednu 2021 své konečné zůstatky z účetní závěrky k 31. prosinci 2020. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.



### ***Jiné skutečnosti***

Tato zpráva je připravena ke splnění příslušných ustanovení zákona č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev týkajících se přeměny společnosti Benxy s.r.o. (zanikající společnost) a společnosti Air Bank a.s. (nástupnická společnost) k rozhodnému dni 1. lednu 2021 a není určena pro žádné jiné použití.

### **Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za pro-forma zahajovací rozvahu**

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení pro-forma zahajovací rozvahy v souladu s českými účetními předpisy aplikovanými v kontextu příslušných ustanovení zákona č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení pro-forma zahajovací rozvahy tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování pro-forma zahajovací rozvahy je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v komentáři k pro-forma zahajovací rozvaze záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení pro-forma zahajovací rozvahy, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

### ***Odpovědnost auditora za audit pro-forma zahajovací rozvahy***

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že pro-forma zahajovací rozvaha jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v pro-forma zahajovací rozvaze odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé pro-forma zahajovací rozvahy na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti pro-forma zahajovací rozvahy způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol Společnosti.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit



v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v komentáři k pro-forma zahajovací rozvaze.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení pro-forma zahajovací rozvahy statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v komentáři k pro-forma zahajovací rozvaze, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.


Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit pro-forma zahajovací rozvahy společnosti Air Bank a.s. k 1. lednu 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 11. května 2021

  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

  
Ing. Veronika Strolená  
Partner  
Evidenční číslo 2195

**1. leden 2021**  
**mil. Kč**

**AKTIVA**

Peníze a peněžní ekvivalenty	44 906
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 378
Úvěry zákazníkům	58 588
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	23
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26 055
Investice do dceřiných společností	454
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 561
Dlouhodobý hmotný majetek	628
Ostatní aktiva	1 104
	<hr/>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>136 547</b>

**CIZÍ ZDROJE**

Běžné účty a vklady zákazníků	123 618
Podřízený dluh	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	721
Závazek ze splatné daně	135
Odložený daňový závazek	14
Závazky z leasingu	380
Ostatní závazky	792
	<hr/>
<b>Cizí zdroje celkem</b>	<b>125 915</b>

**VLASTNÍ KAPITÁL**

Základní kapitál	500
Emisní ážio	4 963
Oceňovací rozdíly z přecenění	11
Nerozdělený zisk	5 158
	<hr/>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>10 632</b>
	<hr/>
<b>Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem</b>	<b>136 547</b>

## **1. Všeobecné informace**

Tato zahajovací rozvaha byla sestavena za předpokladu, že společnosti Air Bank a.s. („Nástupnická společnost“) a Benxy s.r.o. („Zanikající společnost“) realizují fúzi sloučením dle § 61 zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, v platném znění („zákon o přeměnách“). V rámci tohoto procesu Zanikající společnost zanikne bez likvidace ke dni zápisu fúze sloučením do obchodního rejstříku, přičemž veškeré její jmění přejde na Nástupnickou společnost. Nástupnická společnost a Zanikající společnost jsou dále společně označovány též jako „Zúčastněné společnosti“.

Rozhodný den fúze sloučením je stanoven v souladu s návrhem projektu fúze na den 1. ledna 2021. K tomuto dni je v souladu s § 17 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění („zákon o účetnictví“) sestavena tato pro-forma zahajovací rozvaha (dále „Zahajovací rozvaha“).

Zahajovací rozvaha a komentář by měly být čteny, porozuměny a chápány společně s účetními závěrkami Zanikající společnosti a Nástupnické společnosti sestavenými k datu 31. prosince 2020.

Pokud by toto sloučení nebylo zapsáno do obchodního rejstříku, a tedy fúze sloučením nenabyla svých právních účinků, příložená zahajovací rozvaha nebude platná.

### **(a) Vznik a charakteristika Nástupnické společnosti**

Obchodní firma:	Air Bank a.s.
Sídlo ke dni vyhotovení komentáře:	Evropská 2690/17 160 00 Praha 6 Česká republika
Právní forma:	akciová společnost
IČ:	29045371
Rozhodující předmět činnosti:	poskytování bankovních služeb
Datum vzniku společnosti:	26. února 2010

#### **Statutární orgán ke dni vyhotovení komentáře**

Michal Strcula	předseda představenstva
Luboš Berkovec	člen představenstva
Pavel Pfauser	člen představenstva

#### **Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky**

Home Credit N.V. se sídlem 1077XX Amsterdam, Strawinskylaan 933, Nizozemské království  
vlastnický podíl 100%

### **(b) Vznik a charakteristika Zanikající společnosti**

Obchodní firma:	Benxy s.r.o.
Sídlo ke dni vyhotovení komentáře:	Evropská 2690/17 160 00 Praha 6 Česká republika
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
IČ:	03570967
Rozhodující předmět činnosti:	poskytování spotřebitelských úvěrů
Datum vzniku společnosti:	14. listopadu 2014

### **Statutární orgán ke dni vyhotovení komentáře**

Jiří Humhal	jednatel
Ondřej Nosek	jednatel

### **Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky**

Nástupnická společnost  
vlastnický podíl 100%

## **2. Obecné účetní zásady**

Účetnictví Nástupnické společnosti je vedeno v souladu s ustanovením § 19a odst. 7 zákona o účetnictví.

Tato Zahajovací rozvaha byla sestavena na základě historických cen s výjimkou finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních aktiv přeceňovaných do ostatního úplného výsledku, která jsou vykazována v reálné hodnotě.

Zahajovací rozvaha je prezentována v českých korunách (Kč), která je funkční měnou Nástupnické společnosti. Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

Použité účetní metody jsou podrobně popsány v účetní závěrce Nástupnické společnosti za rok končící 31. prosince 2020.

## **3. Přehled operací provedených v souvislosti se sloučením**

Závěrečné rozvahové zůstatky Zúčastněných společností ke dni 31. prosince 2020 byly převzaty z řádných účetních závěrek do zahajovací rozvahy Nástupnické společnosti ke dni 1. ledna 2021, a to vždy do obsahově totožné položky aktiv či pasiv Nástupnické společnosti (pokud není níže specificky uvedeno jinak ve vztahu k jednotlivým položkám vlastního kapitálu Nástupnické společnosti).

Převzetí jednotlivých položek z řádných účetních závěrek Zúčastněných společností ke dni 31. prosince 2020 do účetnictví Nástupnické společnosti ke dni 1. ledna 2021 bylo provedeno vždy v jejich celé v Kč vyjádřené výši a v zahajovací rozvaze Nástupnické společnosti je výsledná hodnota vykázána v celých miliónech Kč.

### **(a) Přecenění na reálnou hodnotu**

V souvislosti s fúzí sloučením nevznikla povinnost nechat ocenit jmění Zanikající společnosti posudkem znalce dle § 73 odst. 1 zákona o přeměnách a nedošlo tedy k přecenění žádných položek aktiv či závazků této Zahajovací rozvahy.

### **(b) Vzájemné pohledávky a závazky Zúčastněných společností vyloučené z položek Zahajovací rozvahy**

Ke dni 31. prosince 2020 neevidovaly Zúčastněné společnosti žádné vzájemné pohledávky či závazky.



### (c) Struktura vlastního kapitálu a majetkové účasti

Hodnota majetkových účastí v aktivech Zahajovací rozvahy (položka "Investice do dceřiných společností") byla snížena o hodnotu majetkové účasti Nástupnické společnosti v Zanikající společnosti ve výši 867 mil. Kč.

Vlastní kapitál v Zahajovací rozvaze byl stanoven agregací jednotlivých složek vlastního kapitálu Zúčastněných společností a dále ponížen o účetní hodnotu majetkové účasti Nástupnické společnosti v Zanikající společnosti ve výši 867 mil. Kč. Hodnota položek základního kapitálu, emisního ážia a oceňovacích rozdílů z přecenění byla, v souladu s projektem fúze sloučením, převzata z rozvahy Nástupnické společnosti. Položka nerozdělený zisk zahrnuje nerozdělený zisk Nástupnické společnosti a všechny složky vlastního kapitálu Zanikající společnosti ponížené o účetní hodnotu majetkové účasti Nástupnické společnosti v Zanikající společnosti.

Způsob stanovení jednotlivých položek vlastního kapitálu v Zahajovací rozvaze je zachycen v následující tabulce.

Položky vlastního kapitálu (v mil. Kč)	Air Bank a.s. 31.12.2020	Benxy s.r.o. 31.12.2020	Agregace	Úpravy vlastního kapitálu	Air Bank a.s. k 1.1.2021
Základní kapitál	500	428	928	- 428	500
Emisní ážio	4 963	-	4 963	-	4 963
Ostatní kapitálové fondy	-	896	896	- 896	-
Oceňovací rozdíly z přecenění	11	-	11	-	11
Neuhrazená ztráta	-	- 962	- 962	962	-
Nerozdělený zisk	5 663	-	5 663	- 505	5 158
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>11 137</b>	<b>362</b>	<b>11 499</b>	<b>- 867</b>	<b>10 632</b>

## 4. Významné následné události

Po rozhodném dni fúze sloučením až do dne vyhotovení této Zahajovací rozvahy nedošlo k žádným významným událostem, které by vyžadovaly úpravu této Zahajovací rozvahy.

V Praze dne 11. května 2021

Michal Strcula  
Předseda představenstva

Pavel Pfauser  
Člen představenstva