

**Představenstvo společnosti
Air Bank a.s.**

**se sídlem v Praze 11, Chodov, Hráskeho 2231/25, PSČ: 148 00,
IČ: 290 45 371,
zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16013
(dále jen „společnost“)**

**svolává v souladu s ustanovením § 402 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních
korporacích, v platném znění**

na den 29. dubna 2014 od 10:00 hod.

řádnou valnou hromadu společnosti do sídla společnosti, a to do zasedací místnosti v třetím patře

Pořad jednání:

- 1. Zahájení řádné valné hromady**
- 2. Volba orgánů řádné valné hromady**
- 3. Projednání zprávy představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013**

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno zpracovat a předložit valné hromadě k projednání zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za uplynulé účetní období.

Zpráva představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 3. patře v pracovní dny době od 10:00 do 15:00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

- 4. Zpráva dozorčí rady společnosti o výsledcích její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na úhradu ztráty společnosti za účetní období roku 2013 - vybrané údaje ze zprávy o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 1 pozvánky.**

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu dozorčí rady společnosti o výsledcích její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní

období roku 2013 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na úhradu ztráty společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Dozorčí rada společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinna předložit valné hromadě své vyjádření k výsledkům její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na úhradu ztráty společnosti za příslušné účetní období.

Zpráva o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 3. patře v pracovní dny době od 10:00 do 15:00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

- 5. Schválení řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 - vybrané údaje z řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 2 pozvánky.**

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení řádnou účetní závěrku společnosti za příslušné účetní období.

Řádná účetní závěrka společnosti za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 3. patře v pracovní dny době od 10:00 do 15:00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

- 6. Schválení konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 - vybrané údaje z konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2013 tvoří přílohu č. 3 pozvánky.**

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2013.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení konsolidovanou účetní závěrku společnosti.

Konsolidovaná účetní závěrka společnosti za účetní období roku 2013 je pro akcionáře společnosti k nahlédnutí v sídle společnosti ve 3. patře v pracovní dny době od 10:00 do 15:00 hodin a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

- 7. Rozhodnutí o návrhu představenstva společnosti na úhradu ztráty za účetní období roku 2013.**

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje návrh na úhradu ztráty společnosti za účetní období roku 2013 takto:

Ztráta za rok 2013 ve výši 44 647 TCZK bude celá převedena na účet neuhrazených ztrát minulých let.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení návrh na úhradu ztráty za příslušné účetní období.

8. Zpráva o činnosti Výboru pro audit.

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí Zprávu o činnosti výboru pro audit.

Zdůvodnění:

Výbor pro audit je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinen předložit prostřednictvím představenstva valné hromadě k projednání Zprávu o činnosti výboru pro audit za příslušné účetní období.

9. Schválení statutárního auditora společnosti pro rok 2014.

Návrh usnesení:

*Valná hromada schvaluje (určuje) za statutárního auditora společnosti pro účetní období roku 2014 společnost **KPMG Česká republika Audit, s.r.o.** se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 49619187, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.*

Zdůvodnění:

Auditora pro povinné audity určuje nejvyšší orgán společnosti v souladu s ustanovením § 17 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění.

Rozhodný den

Význam rozhodného dne k účasti na valné hromadě spočívá v tom, že právo účastnit se řádné valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, mají výjimkou akcionářů, kterým byla Českou národní bankou podle § 20a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých Česká národní banka nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, akcionáři, kteří budou uvedeni ve výpisu z emise akcií banky (společnosti), vedeném podle zvláštního právního předpisu, k rozhodnému dni, tj. k 22. dubnu 2014.

Registrace akcionářů

Zápis akcionářů do listiny přítomných bude probíhat v den konání řádné valné hromady od 9:45 hod. v místě konání řádné valné hromady.

V Praze dne 28. března 2014.

.....
Luboš Berkovec
člen představenstva
Air Bank a.s.

.....
Ing. Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

Příloha č. 1 – vybrané údaje ze zprávy o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013

Společnost uzavřela během roku 2013 mj. tyto smlouvy s propojenými osobami:

- / **Click Credit s.r.o.**, sídlem Černá Pole, Lidická 2006/26, PSČ 602 00, IČ 29378401
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 8. 11. 2013
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 10. 12. 2013

- / **EMMA OMEGA LTD.**, sídlem Esperidon, 12, 4th floor, 1087, Nicosia, Cyprus, Registration Number HE 319479
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 28.6.2013

- / **Home Credit a.s.**, se sídlem Brno, Moravské náměstí 249/8, okres Brno-město, PSČ 602 00, IČO: 26978636
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 23. 1. 2013

- / **Home Credit International a.s.**, se sídlem Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, IČO: 60192666
 - Licenční smlouva ze dne 15. 5. 2013
 - Dodatek č. 3 ke smlouvě o outsourcingu provozu informačních systémů uzavřený dne 18. 4. 2013

- / **Home Credit Slovakia, a.s.**, se sídlem Slovenská republika, Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36234176
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 23. 1. 2013

- / **Home Credit & Finance Bank, Limited Liability Company**, se sídlem Rusko, 8 bldg 1, Pravdy Street, Moskva
 - Bank Client System Use Agreement No. 01 (for credit institutions) ze dne 27. 5. 2013
 - Agreement No. 270513-17/001 on RUR loro account opening and maintenance procedures for a non-resident bank ze dne 27. 5. 2013

- / **PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED**, se sídlem Kyperská republika, Spyrou Kyprianou 18, Flat/Office 301, 1075 Nicosia, reg. č.: HE 276979
 - Service Contract (Servisní smlouva) ze dne 1. 5. 2013

- / **PPF banka a.s.**, se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, IČO: 47116129
 - Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu ze dne 12. 8. 2013

- / **PPF Group N.V.**, se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887

- Smlouva o upsání akcie ze dne 12. 7. 2013
- / **Subsidiary Bank Joint-Stock Company Home Credit and Finance Bank**, se sídlem Republika Kazachstán, Almaty, Furmanov 248, Medeu district, 050059, IČ 513-1900-AO
 - Dodatek č. 2 k Loan Agreement No. K-001/12 uzavřený dne 29. 3. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 13. 5. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 10. 6. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 16. 10. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 14. 11. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 11. 12. 2013
- / **AB 1 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 56007043
 - Amendment no. 1 to the subordination Agreement uzavřený dne 9. 9. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
 - Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts uzavřený dne 31. 5. 2013
 - Amendment no. 2 to the revolving loan agreement uzavřený dne 25. 1. 2013
 - Amendment no. 3 to the revolving loan agreement uzavřený dne 31. 5. 2013
 - Amendment no. 4 to the revolving loan agreement uzavřený dne 9. 9. 2013
- / **AB 2 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 57279667
 - Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 18. 3 2013
 - Revolving loan agreement ze dne 18. 3 2013
 - Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 18. 3 2013
 - Subordination Agreement ze dne 18. 3 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
- / **AB 3 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 58435425
 - Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 14. 8. 2013
 - Revolving loan agreement ze dne 14. 8. 2013
 - Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 14. 8. 2013
 - Subordination Agreement ze dne 14. 8. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

- / **AB 4 B.V.**, se sídlem sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 34186049
 - Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 31. 5. 2013
 - Amendment no. 1 to the revolving loan agreement ze dne 7. 1. 2013
 - Amendment no. 2 to the revolving loan agreement ze dne 25. 1. 2013
 - Amendment no. 3 to the revolving loan agreement ze dne 31. 5. 2013
 - Amendment no. 4 to the revolving loan agreement ze dne 21. 10. 2013
 - Amendment No. 1 to Subordination Agreement ze dne 7. 1. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
 - Amendment No. 2 to Subordination Agreement ze dne 21. 10. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

- / **AB 5 B.V.**, se sídlem sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 34192873
 - Amendment No. 1 to the Agreement on pledge of receivables from bank account ze dne 31. 5. 2013
 - Amendment No. 1 to Revolving Loan Agreement ze dne 7. 1. 2013
 - Amendment No. 2 to Revolving Loan Agreement ze dne 25. 1. 2013
 - Amendment No. 3 to Revolving Loan Agreement ze dne 13. 5. 2013
 - Amendment No. 4 to Revolving Loan Agreement ze dne 31. 5. 2013
 - Amendment No. 5 to Revolving Loan Agreement ze dne 22. 7. 2013
 - Amendment No. 5 to Revolving Loan Agreement ze dne 21. 10. 2013
 - Amendment No. 1 to Subordination Agreement relating to CZK 5,000,000,000 Revolving Loan Agreement ze dne 7. 1. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
 - Amendment No. 2 to Subordination Agreement relating to CZK 5,000,000,000 Revolving Loan Agreement ze dne 21. 10. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

- / **AB 6 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 58435956
 - Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 14. 8. 2013
 - Revolving loan agreement ze dne 14. 8. 2013
 - Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 14. 8. 2013

- Subordination Agreement ze dne 14. 8. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 7 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 57279241

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 22. 4. 2013
- Revolving loan agreement ze dne 22. 4. 2013
- Amendment No. 1 to the Revolving Loan Agreement ze dne 17. 6. 2013
- Subordination Agreement ze dne 22. 4. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluv nevznikla společnosti žádná újma.

V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla společností přijata nebo uskutečněna v roce 2013 žádná opatření a jiné právní úkony.

Statutární orgán prohlašuje, že tuto zprávu sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a že v této zprávě uvedené údaje jsou správné a úplné.

Příloha č. 2 – Vybrané údaje z účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2013

	2013	2012
	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	2 415	2 458
Úvěry finančním institucím	1 930	822
Úvěry zákazníkům	22 176	11 135
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	60	121
Realizovatelná finanční aktiva	19 889	15 917
Finanční aktiva držena do splatnosti	1 498	1 981
Odložená daňová pohledávka	128	68
Investice do dceřiných společností	95	28
Dlouhodobý nehmotný majetek	845	685
Dlouhodobý hmotný majetek	238	214
Ostatní aktiva	621	185
Aktiva celkem	49 895	33 614
CIZÍ ZDROJE		
Běžné účty a vklady zákazníků	43 777	30 696
Úvěry od institucí	1 800	-
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	117	20
Ostatní závazky	196	302
Cizí zdroje celkem	45 890	31 018
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 100	2 400
Oceňovací rozdíly z přecenění	93	339
Neuhrazená ztráta	-688	-643
Vlastní kapitál celkem	4 005	2 596
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	49 895	33 614

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	1 403	554
Úrokové náklady	-656	-438
Čistý úrokový výnos	747	116
Výnosy z poplatků a provizí	60	14
Náklady na poplatky a provize	-129	-55
Čistý náklad z poplatků a provizí	-69	-41
Ostatní provozní výnosy	199	274
Provozní výnosy	877	349
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	-62	-3
Správní a režijní náklady	-845	-742
Provozní náklady	-907	-745
Ztráta před zdaněním	-30	-396
Daň z příjmů	-15	73
Čistá ztráta za účetní období	-45	-323
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	93	339
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období	93	339
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	48	16

Příloha č. 3 – Vybrané údaje z konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2013

	2013	2012
	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	3 561	3 148
Úvěry finančním institucím	1 930	822
Úvěry zákazníkům	23 332	13 428
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	60	121
Realizovatelná finanční aktiva	19 889	15 917
Finanční aktiva držaná do splatnosti	1 498	1 981
Odložená daňová pohledávka	128	67
Dlouhodobý nehmotný majetek	845	685
Dlouhodobý hmotný majetek	238	214
Ostatní aktiva	685	190
Aktiva celkem	52 166	36 573
CIZÍ ZDROJE		
Běžné účty a vklady zákazníků	43 777	30 696
Úvěry od institucí	3 094	1 580
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	117	20
Splatný daňový závazek	1	-
Ostatní závazky	1 223	1 698
Cizí zdroje celkem	48 212	33 994
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 100	2 400
Oceňovací rozdíly z přecenění	93	339
Rozdíly z kurzových přepočtů	1	-
Neuhrazená ztráta	-740	-660
Vlastní kapitál celkem	3 954	2 579
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	52 166	36 573

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	2 678	1 022
Úrokové náklady	-947	-516
Čistý úrokový výnos	1 731	506
Výnosy z poplatků a provizí	525	153
Náklady na poplatky a provize	-130	-55
Čistý výnos z poplatků a provizí	395	98
Ostatní provozní výnosy	185	270
Provozní výnosy	2 311	874
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	-1 289	-456
Správní a režijní náklady	-1 085	-829
Provozní náklady	-2 374	-1 285
Ztráta před zdaněním	-63	-411
Daň z příjmů	-17	71
Čistá ztráta za účetní období	-80	-340
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	93	339
Rozdíly z kurzových přepočtů	1	-
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období	94	339
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	14	-1