

Zkratka výkazu
 Název výkazu
 Odkaz na přísl. vyhlášku
 Obchodní firma družstevní záložny
 Identifikační číslo družstevní záložny
 Sídlo družstevní záložny

RZ
Rozvaha družstevní záložny
 vyhl. č.501 ze dne 6.listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů
 ROYAL CAPITAL
 26137755
 družstevní záložna Fügnerovo nám. 1808/3 120 00 Praha 2

Stav ke dni
 Měrná jednotka
 Sestavil: jméno a příjmení
 telefon
 e-mail
 Datum odeslání
 Schválil: jméno a příjmení

31.12.2007
 v Kč
 Ing.Vladimír Pohanka
 24491 0567
 . .

AKTIVA		Číslo řádku	Běžné účetní období		
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
b		c			
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	001	588 195,10		588 195,10
	111/01 Pokladna Kč		421 687,00		421 687,00
	111/03 Pokladna USD				
	111/05 Pokladna EUR		166 508,10		166 508,10
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami v tom:	005	13 832 517,71		13 832 517,71
3.I.	splatné na požádání	006	13 832 517,71		13 832 517,71
	141/002 ICBanka 40000259/6100 EUR		215,89		215,89
	141/003 ČSOB 162696469/5100 USD		15 463,92		15 463,92
	141/004 ČSOB 166672261/5100 GBP		1 094,26		1 094,26
	141/005 ČSOB 166672800/5100 EUR		1 379,45		1 379,45
	141/006 ICBanka 40009528/6100 Kč		58 452,16		58 452,16
	141/007 eBanka 127661901/2400 USD		112 365,98		112 365,98
	141/008 eBanka 127661901/2400 CZK		9 701,85		9 701,85
	141/009 ČSOB 188300987/5100 CZK		136 467,02		136 467,02
	141/013 ČSOB 195572411/0300 USD 2.účet		271,17		271,17
	141/014 ČSOB 198506786/0300 CAD		714,18		714,18
	141/015 ČSOB 195572462/0300 EUR 2.účet		762 032,90		762 032,90
	141/016 ČSOB 203975212/0300 USD Termínovaný v		12 567 991,92		12 567 991,92
	141/018 eBanka 127661901/2400 EUR		166 367,01		166 367,01
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen v tom:	008	277 569 408,18	-2 258 788,72	275 310 619,46
4.II.	ostatní pohledávky	010	277 569 408,18	-2 258 788,72	275 310 619,46
	213/01 Poskytnuté úvěry fyzickým osobám CZK		227 437 000,00		227 437 000,00
	213/02 Úrok z poskyt.úvěrů FO CZK		4 180 024,15		4 180 024,15
	213/03 Poskytnuté úvěry USD		43 417 331,54		43 417 331,54
	213/031 Poskytnuté úvěry USD úrok		3 148,43		3 148,43
	213/05 Poskytnuté úvěry EUR		2 531 904,06		2 531 904,06
	219/00 Opravná položka k úvěrům 2006			-1 821 681,11	-1 821 681,11
	219/01 Opravná položka k úvěrům 2007			- 437 107,61	- 437 107,61

A K T I V A		Číslo řádku	Běžné účetní období		
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
b		c			
B.	Ostatní aktiva	027	71 620,45		71 620,45
	342/2 Ostatní pohledávky- krátkodobé		4 177,74		4 177,74
	344/2 Poskytnuté provozní zálohy - krátkodo		22 605,00		22 605,00
	347/10 Daň z příjmů PO pohledávka		44 837,71		44 837,71
C.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	028	42 982 765,29	-2 588,65	42 980 176,64
	375/01 Uhradovací povinnost na ztrátu		258 865,29		258 865,29
	375/02 Pohledávka za členský podíl		42 723 900,00		42 723 900,00
	379/ Opravná položka k uhraz.povin.			-2 588,65	-2 588,65
D.	Náklady a příjmy příštích období	029	6 000,00		6 000,00
	351/ Náklady příštích období		6 000,00		6 000,00
	Aktiva celkem	030	335 050 506,73	-2 261 377,37	332 789 129,36

PASIVA		Číslo řádku	Běžné účetní období
b		c	5
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen v tom:	034	60 172 515,75
2.I.	splatné na požádání	035	60 172 515,75
	221/01 Běžné účty členů CZK		201 292,00
	225/03 Depozita USD		56 821 230,44
	225/05 Depozita EUR		3 149 993,31
4.	Ostatní pasiva	040	62 468,50
	340/2 Splatná daň z příjmů - závazek		58 080,00
	342/1 Dodavatelé		
	343/ Zaměstnanci		
	346/21 ZP		
	346/22 SP		
	347/21 Daň ze záv.činnosti		288,00
	347/22 Srážková daň úroky		3 372,50
	347/23 Srážková daň ze mzdy		728,00
5.	Výnosy a výdaje příštích období	041	10 000,00
	354/ Dohadné účty pasivní		10 000,00
8.	Základní kapitál z toho:	047	272 243 400,00
8.	splacený základní kapitál	048	272 243 400,00
	561/01 Základní kapitál zapsaný		501 000,00
	561/02 Členské podíly nezaps. CZK		227 754 600,00
	561/03 Členské podíly nezaps. USD		1 068 800,00
	561/05 Členské podíly nezaps. EUR		66 800,00
	561/06 Členské podíly předpis CZK		42 852 200,00
A.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom:	051	
A.I.	povinné rezervní fondy a rizikové fondy(20)	052	
	551/ Rizikový fond		
	552/ Zákonný rezervní fond		
F.	Zisk nebo ztráta za účetní období	062	300 745,11
	XXX/ + ZISK / - ZTRÁTA		300 745,11
	Pasiva celkem	063	332 789 129,36

Zkratka výkazu
 Název výkazu
 Odkaz na přísl. vyhlášku
 Obchodní firma družstevní záložny
 Identifikační číslo družstevní záložny
 Sídlo družstevní záložny

VS
Výkaz zisku a ztráty družstevní záložny
 vyhl. č.501 ze dne 6.listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů
 ROYAL CAPITAL
 26137755
 družstevní záložna Fügnerovo nám. 1808/3 120 00 Praha 2

Stav ke dni 31.12.2007
 Měrná jednotka v Kč
 Sestavil: jméno a příjmení Ing.Vladimír Pohanka
 telefon 24491 0567
 e-mail
 Datum odeslání . . .
 Schválil: jméno a příjmení

I. Výkaz zisku a ztráty

T E X T	Číslo řádku	Běžné účetní období
a	b	1
I. Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	7 042 944,39
I.2 . Ostatní	03	7 042 944,39
711/01 Úroky přijaté bankovní účty		670 412,25
711/02 Úroky z poskytnutých úvěrů		6 372 532,14
A. Náklady na úroky a podobné náklady	04	5 470 710,91
A. 2 . Ostatní	06	5 470 710,91
611/ Úroky		5 371 481,69
612/ Ostatní finanční náklady		99 229,22
III. Výnosy z poplatků a provizí	11	599 672,38
712/01 Zápisné		157 300,00
712/02 Poplatky přijaté		442 372,38
712/03 Ostatní tržby za služby		
IV. Zisk nebo ztráta z finančních operací	13	60 476,96
616/ Kurzové ztráty		-9 205 609,01
716/ Kurzové zisky		9 266 085,97
V. Ostatní provozní výnosy	14	3,83
767/ Ostatní provozní výnosy		3,83
C. Ostatní provozní náklady	15	61 145,00
635/ Ostatní daně a poplatky		61 145,00
D. Správní náklady v tom:	16	1 372 720,28
D. 1 . a) náklady na zaměstnance	17	50 853,00
D. 11. z toho: aa) na mzdy a platy	18	43 853,00
631/01 Mzdové náklady zaměstnanci		43 853,00
631/02 Příjmy společníků ze z.č.		
D. 12. ab) sociální a zdravotní pojištění	19	7 000,00
632/ Zákonné sociální pojištění		7 000,00
D. 2 . b) ostatní správní náklady	20	1 321 867,28
636/01 Spotřeba materiálu		180 242,57
636/02 Opravy a udržování		2 969,00
636/03 Cestovné		

T E X T		Číslo řádku	Běžné účetní období
a		b	1
636/04	DHM	20	
636/05	Náklady na reprezentaci		1 950,72
636/06	Ostatní služby		1 133 626,89
636/07	Ostatní služby daň.neúčinné		
667/01	Ostatní pokuty a penále		3 078,00
667/02	Ostatní provozní náklady		0,10
F.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	24	439 696,26
	651/01 Tvorba,čerpání a rozpuštění oprav.pol		82 500,00
	651/02 Tvorba,čerpání a rozpuštění oprav.pol		357 196,26
*	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	30	358 825,11
K.	Daň z příjmů	34	58 080,00
	681/ Daň z příjmů - splatná		58 080,00
***	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	35	300 745,11

Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11_01 - Pohledávky podle sektorů dlužníka

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
		1	2	3
Úvěrové instituce (rezidenti a nerezidenti)	Pohledávky celkem (Σ)	1	15513	15513
			1.1	1.2
	Pohledávky splatné na požádání	2	15513	15513
			2.1	2.2
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.	3		
			3.1	3.2
	Pohledávky splatné nad 1 rok	4		
			4.1	4.2
Vládní instituce a mezinárodní instituce (rezid. a nerez.)	Pohledávky celkem (Σ)	5		
			5.1	5.2
	Pohledávky splatné na požádání	6		
			6.1	6.2
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.	7		
			7.1	7.2
	Pohledávky splatné nad 1 rok	8		
			8.1	8.2
Ostatní klienti/zákazníci (rezidenti a nerezidenti)	Pohledávky celkem (Σ)	9	286465	2073
			9.1	9.2
	Pohledávky splatné na požádání	10		
			10.1	10.2
	Pohledávky splatné do 1 roku vč.	11	49622	2073
			11.1	11.2
	Pohledávky splatné nad 1 rok	12	236843	
			12.1	12.2
				12.3

Struktura pohledávek, závazů a cen. papírů - ROZA11_03 - Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů

			1
Banky bez centrálních bank (rezidentí a nerezidentí)	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)	1	
			1,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání	2	
			2,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku	3	
			3,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok	4	
			4,1
Spořitelní a úvěrová družstva (rezidentí a nerezidentí)	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)	5	
			5,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání	6	
			6,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku	7	
			7,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok	8	
			8,1
Vládní instituce a mezinárodní instituce (rezid. a nerez.)	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)	9	
			9,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání	10	
			10,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku	11	
			11,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok	12	
			12,1
Ostatní klienti/zákazníci (rezidentí a nerezidentí)	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky celkem (Σ)	13	87635
			13,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné na požádání	14	22338
			14,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné do 1 roku	15	7860
			15,1
	Vklady, úvěry a ost. finanční závazky splatné nad 1 rok	16	57437
			16,1

Struktura finančních aktiv podle znehodnocení - ROZA11_06 - Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky		Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
	1	2	3	4	5	6	7	8
Kapitálové nástroje								
1								
	1.1	1.2	1.3			1.6	1.7	1.8
Dluhové cenné papíry								
2								
	2.1	2.2	2.3			2.6	2.7	2.8
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	+298725						+298725	
3	3.1	3.2					3.7	3.8
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami								
4								
	4.1	4.2					4.7	4.8
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	15513						15513	
5	5.1	5.2					5.7	5.8
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	45						45	
6	6.1	6.2					6.7	6.8
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	273103						273103	
7	7.1	7.2					7.7	7.8
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	10064						10064	
8	8.1	8.2					8.7	8.8
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	+18153		+2076				+16077	
9	9.1	9.2	9.3			9.6	9.7	9.8
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami								
10	10.1	10.2	10.3			10.6	10.7	10.8
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi								
11	11.1	11.2	11.3			11.6	11.7	11.8
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi								
12	12.1	12.2	12.3			12.6	12.7	12.8
Pohledávky se znehodnocením za ostat. klienty/zákazníky	17837		2073				15764	
13	13.1	13.2	13.3			13.6	13.7	13.8
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	316		3				313	
14	14.1	14.2	14.3			14.6	14.7	14.8

Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení - DOZA41_01 - Pohledávky a jejich znehodnocení

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
	1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	1	2	3	4	5	6
	306453	304380	2073			
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	2	2	2	2	
	15513	15513	0			
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	3	3	3	3	
	15513	15513	0			
	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	4	4	4	4	
	15513	15513	0			
	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5					
	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ)	6					
	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5	
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7					
	7.1	7.2	7.3	7.4	7.5	
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8					
	8.1	8.2	8.3	8.4	8.5	
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9					
	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	10	2	2	2	2	
	290940	288867	2073			
	10.1	10.2	10.3	10.4	10.5	
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	2	2	2	2	
	281312	281230	82			
	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	2	2	2	2	
	273103	273103	0			
	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5	
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	2	2	2	2	
	8209	8127	82			
	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	2	2	2	2	
	9628	7637	1991			
	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	15	2	2	2	2	
	9411	7529	1882			
	15.1	15.2	15.3	15.4	15.5	
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	16	2	2	2	2	
	217	108	109			
	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5	
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17					
	17.1	17.2	17.3	17.4	17.5	

Žádné pohledávky RSL z finančních činností nebyly restrukturalizovány

Poměrové ukazatele DZ

- ukazatel kapitálové přiměřenosti : 71,40%
- aktiva : 332.789 tis. Kč
- správní náklady : 1.373 tis Kč
 - zisk : 301 tis Kč – po zdanění
 - 359 tis Kč – před zdaněním