Efnahagsreikningur sameinaðs sjóðs 30. júní 2007

Fjárhæðir í þúsundum króna

Eignir

	30.06.2007
Sjóður og innstæður í Fjármálastofnunum	6.352.204
Lán og kröfur	49.377.739
Veltufjáreignir	5.700.936
Aðrar fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstur	9.877.940
Fjáreignir til sölu	3.225.259
Dóttur-, hlutdeildar- og sameignarfélög	4.892.858
Óefnislegar eignir	175.000
Rekstrarfjármunir	939.875
Fastafjármunir til sölu og eignasamstæður í sölumeðferð	331.750
Aðrar eignir	169.988
Eignir samtals	81.043.549

Skuldir

Skuldir við fjármálafyrirtæki	1.776.742
Almenn innlán	30.287.210
Lántaka	15.870.183
Víkjandi lán	1.789.598
Lífeyrisskuldbinding	1.593.284
Skattskuld	2.940.286
Aðrar skuldir	853.115
Skuldir samtals	55.110.418

Eigið fé

Stofnfé	8.625.408
Varasjóður	17.307.723
Eigið fé samtals	25.933.131

Skuldir og eigið fé samtals	81.043.549

Áritun endurskoðenda

Til stjórna Sparisjóðsins í Keflavík, Sparisjóðs Húnaþings og Stranda og Sparisjóðs Vestfirðinga

Við höfum kannað meðfylgjandi sameiginlegan efnahagsreikning fyrir sjóðina þann 1. júlí 2007, sem jafnframt er upphafsefnahagsreikningur Sparisjóðsins í Keflavík eftir samruna félagannna þriggja. Efnahagsreikningurinn er saminn í samræmi við ákvæði laga nr. 2/1995 um hlutafélög og laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og sýnir þær breytingar sem álitið er að samruninn muni hafa í för með sér og upphafsefnahagsreikning Sparisjóðsins í Keflavík eftir samrunann. Hinn sameiginlegi efnahagsreikningur er lagður fram af stjórnendum félaganna og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Okkar ábyrgð felst í þeirri yfirlýsingu sem við gefum um upphafsefnahagsreikninginn á grundvelli könnunarinnar.

Í samræmi við samrunaáætlun stjórna félaganna er samruninn byggður á árshlutareikningum félaganna 30. júní 2007 en þeir eru áritaðir af löggiltum endurskoðendum þeirra með könnunaráritun. Þá er einnig tekið tillit til aukningar á stofnfé í Sparisjóðnum í Keflavík samkvæmt útboði sem lýkur 27. september. Þannig sameinaður efnahagsreikningur myndar stofnefnahagsreikning hins sameinaða sparisjóðs miðað við 1. júlí 2007 þrátt fyrir að stofnfjáraukningu í sjóðunum sé ekki lokið.

Að teknu tilliti til framangreindra atriða og með vísan til laga nr. 2/1995 um hlutafélög og laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki þá leiddi könnun okkar ekki annað í ljós en að efnahagsreikningurinn gefi glögga mynd af eignum og skuldum allra félaganna, þeim breytingum sem samruninn hefur í för með sér og upphafsefnahagsreikningi Sparisjóðsins í Keflavík eftir samrunann.

Reykjavík, 10. september 2007

Deloitte

Páll Steingrímsson
endurskoðandi