RAFRÆNT UNDIRRITAÐ
Auður Ósk Þórisdóttir
Kt. 3112617549
Dags. 1.11.2024 16:11:51
Ástæða: Undirritun

KPMG

KPMG ehf.
Borgartún 27
105 Reykjavík

Sími 545 6000
Fax 545 6001
Veffang www.kpmg.is

Staðfesting á skýrslu um fjárhagsleg- og sérstök skilyrði
vegna prófunar í tengslum við árshlutareikning

Umboðsmenn kröfuhafa og
Hagar hf.
Holtavegi 10
104 Reykjavík

Staðfesting á skýrslu um fjárhagslegar og sérstakar kvaðir sem byggir á umsömdu verklagi vegna skuldabréfaflokks HAGA120926 1

Vísað er til veðhafa og veðgæslusamkomulagsins, dags. 19. janúar 2023, og samnings við staðfestingaraðila, dags. 19. janúar 2023. Hugtök sem skilgreind eru í veðhafa- og veðgæslusamkomulaginu við staðfestingaraðila skulu hafa sömu merkingu og þeim er þar gefin.

Vísað er til skýrslu útgefanda um fjárhagsleg- og sérstök skilyrði, dags. 17. október 2024.

Staðfestingaraðili hefur farið yfir skýrslu útgefanda um fjárhagslegar og sérstakar kvaðir og aðrar upplýsingar sem skýrslan byggir á. Að lokinni sjálfstæðri yfirferð eru niðurstöður staðfestingaraðila eftirfarandi:

Þann 31. ágúst 2024 voru viðkomandi fjárhagslegar og sérstakar kvaðir eftirfarandi miðað við árshlutareikning:

1. **Eiginfjárhlutfall**

   Eigið fé Haga þann 31. ágúst 2024 nam 28.282 m.kr. Heildareignir skv. efnahagsreikningi sama dag námu 80.965 m.kr. Eiginfjárhlutfall Haga þann 31. ágúst 2024 er því **34,9%**.

   Fjárhagslegar kvaðir í skuldabréfaflokknum, HAGA120926 1, er að eiginfjárhlutfall sé eigi lægra en 25%.

Yfirferð staðfestingaraðila á fjárhagslegum og sérstökum kvöðum samræmist mati útgefanda og skýrsla um fjárhagslegar og sérstakar kvaðir því staðfest.

Reykjavík, 1. nóvember 2024

Fyrir hönd staðfestingaraðila,
KPMG ehf.

KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Limited, ensku félagi með takmarkaða ábyrgð

Reykjavík
Akranes
Akureyri
Blönduós
Borgarnes
Dalvík
Egilsstaðir
Hafnarfjörður
Hella
Hornafjörður
Reyðarfjörður
Reykjanesbær
Sauðárkrókur
Selfoss
Stykkishólmur
Vestmannaeyjar