KPMG

KPMG ehf.
Borgartún 27
105 Reykjavík

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

Umboðsmenn kröfuhafa og

Hagar hf.
Hagasmára 1,
201 Kópavogur

Reykjavík, 27. apríl 2023.

Staðfesting á skýrslu um fjárhagslegar og sérstakar kvaðir í tengslum við ársreikning vegna skuldabréfaflokks HAGA181024.

Vísað er til veðhafa- og veðgæslusamkomulagsins, dags. 18. október 2021, og samnings við staðfestingaraðila. Hugtök sem skilgreind eru í veðhafa- og veðgæslusamkomulaginu og samningi við staðfestingaraðila skulu hafa sömu merkingu og þeim er þar gefin.

Vísað er til skýrslu útgefanda um fjárhagslegar- og sérstakar kvaðir, dags. 27. apríl 2023.

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

Þann 28. febrúar 2023 voru viðkomandi fjárhagslegar- og sérstakar kvaðir eftirfarandi:

1. Vaxtaþekja

EBITDA 12 mánaða tímabils, frá 1.3.2022 - 28.2.2023, nam 12.041 m.kr. Á sama tímabili námu vaxtagjöld 2.070 m.kr. Vaxtaþekja tímabilsins telst því vera 12.041/2070 eða 5,8. Fjárhagslegar kvaðir í flokknum HAGA181024 eru að vaxtaþekja sé eigi lægri en 2.

2. Eiginfjárhlutfall

Eigið fé Haga þann 28.2.2023 nam 27.931 m.kr. Heildareignir skv. efnahagsreikningi sama dag nam 72.007 m.kr. Eiginfjárhlutfall Haga þann 28.2.2023 er því 38,8% Fjárhagslegar kvaðir í flokknum HAGA181024 eru að eiginfjárhlutfall sé að lágmarki 25%.

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

Fyrir hönd staðfestingaraðila

KPMG ehf.

Helga Harðardóttir

KPMG ehf., íslenski aðilinn að KPMG International Cooperative("KPMG International"), svissnesku samvinnufélagi

Reykjavík
Akranes
Akureyri
Borgarnes
Dalvík
Egilsstaðir
Hafnarfjörður
Hella
Höfn
Reyðarfjörður
Reykjanesbær
Sauðárkrókur
Selfoss
Skagaströnd
Stykkishólmur
Vestmannaeyjar