



Starkt kvartal - marknaden normaliseras

- Rörelseresultatet högre och rörelsemarginalen stärkt
- ICA Sverige - stabil marginal, ökad marknadsandel
- Fortsatt resultatförbättring i Apotek Hjärtat och högre marknadsandelar
- Rimi Baltic - ökade marknadsandelar med stabil och hög resultatnivå
- ICA Banken - Forexförvärv och ICA Försäkring stärker resultatet

Händelser efter kvartalets utgång

- Utbetalning av konsolideringsmedel från Afa Sjukförsäkring innebär +70 Mkr i positiv resultateffekt för ICA Sverige i fjärde kvartalet

Nyckeltal

Koncernen, Mkr	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning	32 094	31 401	2,2	95 098	93 690	1,5	127 690	126 283
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)	3 197	3 026	5,7	8 664	8 425	2,8	11 380	11 141
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster	1 818	1 698	7,0	4 528	4 460	1,5	5 899	5 831
Rörelseresultat	1 815	1 686	7,7	4 572	4 449	2,8	5 896	5 774
Rörelsemarginal exklusive jämförelsestörande poster, %	5,7	5,4	—	4,8	4,8	—	4,6	4,6
Resultat före skatt	1 713	1 572	9,0	4 270	4 093	4,3	5 485	5 308
Periodens resultat	1 389	1 302	6,6	3 511	3 254	7,9	4 430	4 173
Kassaflöde från den löpande verksamheten exklusive ICA Banken	2 318	1 752	32,4	7 275	6 672	9,0	11 047	10 444
Avkastning på sysselsatt kapital, %	—	—	—	9,4	9,1	—	9,4	9,2
Avkastning på eget kapital, %	—	—	—	12,2	12,0	—	12,2	11,7
Resultat per aktie, kr	6,87	6,45	6,6	17,37	16,11	7,8	21,91	20,65

Kommentar från VD



Tredje kvartalet var starkt med resultatförbättringar i koncernens samtliga verksamheter förutom ICA Sverige, som hade ett stabilt kvartal med oförändrad marginal samtidigt som jämförelsetalen var utmanande. Med avklingande pandemieffekter kan vi konstatera att marknaden i Sverige är på väg att normaliseras, med bland annat en fortsatt högre andel av försäljningen online än före pandemin.

Den svenska dagligvarumarknaden växte i det tredje kvartalet med 1,2 procent, dubbelt så hög tillväxt som föregående kvartal. Efter en period med negativ matprisinfation är den åter, som väntat, positiv från och med augusti och även för hela kvartalet. I Baltikum bedömer vi att tillväxten var god i tredje kvartalet trots viss negativ påverkan från förnyade restriktioner i slutet av perioden. Apoteksmarknaden i Sverige visade god tillväxt för andra kvartalet i rad efter en lång period där pandemin kraftigt dämpade tillväxten. Speciellt egenvårdsprodukter visade god tillväxt.

ICA Sverige - onlinelager i Stockholm snart i drift

ICA Sverige växte mer än marknaden i kvartalet efter en stark utveckling under sommaren. Onlineandelen av försäljningen, som ökade snabbt under pandemin, har legat kvar på en högre nivå än före pandemin. Vi är övertygade om att den kommer att växa ytterligare, även om tillväxten de närmaste månaderna kommer att vara lägre givet mycket utmanande jämförelsetal. ICA Sverige är nu inne i en intensiv period med uttullning av ny e-handelsplattform och där det nya automatiserade e-handelslagret i Stockholm ska tas i bruk. Därmed bygger vi ökad kapacitet för att möta en ökad efterfrågan och framförallt ökar vi effektiviteten i vår onlinekanal på ett avgörande sätt. Vi får vi också nya förmågor där vi på allvar kan påbörja den förflyttning som ska ge oss positionen som den ledande omnikanalaktören. Där vi knyter ihop fysisk handel med e-handel så att vi möter våra kunder på det sätt och med de erbjudanden som de efterfrågar.

Rimi Baltic - rekordkvartal, Lidlbutiker har öppnat i Lettland i oktober

Rimi Baltic levererar ännu ett kvartal med mycket starkt resultat och där vi tog marknadsandelar. Dessvärre går smittspridningen i Baltikum i helt fel riktning och nya strikta restriktioner har införts i Lettland och Litauen vilket kommer att påverka försäljningen i fjärde kvartalet negativt.

I början av oktober öppnade Lidl 15 butiker i Lettland. Initialt har påverkan på vår försäljning varit begränsad men analysen försvåras av förnyad pandemipåverkan.

Apotek Hjärtat - kraftfull förbättring

Apotek Hjärtat levererar ytterligare ett starkt kvartal och fortsätter att ta marknadsandelar. Apoteksmarknaden präglas fortsatt av kanalförflyttning till online och det gäller självklart att vi har fortsatt högt tempo och fokus för att ta tillvara på möjligheter och minimera risker i den omställningen. Ett starkt kundfokus där vi utnyttjar vårt apoteksnätverk samtidigt som vi vässar vår onlinekanal kommer här att vara avgörande för att ge en ledande omniupplevelse och stärkt konkurrenskraft. Här är även vårt nya e-handelslager, som ska tas i drift hösten 2022, en viktig pusselbit.

ICA Banken - Forex stärker resultatet. ICA Fastigheter i nytt avtal om ägandet i Secore

Förvärvet av Forex bank i föregående kvartal gav ett positivt resultattillskott till banken. Nästa steg i bankens utveckling är lansering av bolåneerbjudandet vilket sker under den närmaste tiden. Vad som också var glädjande i kvartalet var ICA Försäkrings fina resultatförbättring

ICA Fastigheter har tecknat avtal om att förvärva Första AP-fondens ägarandel i Secore den 1 april nästa år. Det ger oss möjlighet till att optimera delar av fastighetsportföljen med ambitionen att hitta en ny långsiktig partner för detta ägande.

Hållbarhet - Nya produkter lanserade - FN prisar ICA Gruppen

Som ett av resultaten av ICAs satsning på att stötta och utveckla hållbara, svenskproducerade, växtbaserade livsmedel – ICA Växa – lanserades i september de första produkterna inom det nya konceptet "ICA svenskt växtbaserat". Vi kan också glädja oss åt att FN kommer att ge ICA Gruppen ett pris för vår klimatambition "Bortom Klimatneutralitet". Priset kommer att delas ut i samband med FN:s klimatkonferens COP26 i Glasgow i november.

Vi närmar oss nu slutet på 2021 och förhoppningsvis kan vi se fram emot en normal julhandel. Inför 2022 ligger mycket fokus för oss fortsatt på att bli den ledande omnikanalaktören på alla våra marknader och att vi i Sverige bygger det starkaste ekosystemet runt maten med allt det som ICA Gruppen kan erbjuda tillsammans med våra partners.

Per Strömberg
Vd ICA Gruppen

Koncernens utveckling - tredje kvartalet

Nettoomsättning

Koncernens nettoomsättning ökade i kvartalet med 2,2 procent jämfört med 2020. I lokal valuta var ökningen 2,4 procent. Utvecklingen förklaras av positiva volymeffekter i framförallt ICA Sveriges parthandel, Rimi Baltic, Apotek Hjärtat och ICA Banken samt positiva priseffekter i framförallt Rimi Baltic. Sammantaget bedöms covid-19 ha haft fortsatt positiv påverkan på försäljningstillväxten men i lägre grad än under samma period 2020.

Nettoomsättning per segment

Mkr	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
ICA Sverige	23 192	23 035	0,7	68 642	67 961	1,0	92 364	91 684
Rimi Baltic	4 225	3 946	7,1	12 605	12 095	4,2	16 882	16 373
Apotek Hjärtat	3 846	3 648	5,4	11 475	11 373	0,9	15 280	15 178
ICA Fastigheter	691	699	-1,2	2 075	2 095	-0,9	2 820	2 840
ICA Banken	521	434	20,0	1 421	1 259	12,9	1 861	1 699
Övrigt	322	323	-0,4	1 002	964	4,0	1 320	1 282
Internförsäljning	-702	-686	2,3	-2 123	-2 058	3,1	-2 838	-2 773
Nettoomsättning	32 094	31 401	2,2	95 098	93 690	1,5	127 690	126 283

Rörelseresultat

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster var 7 procent högre än föregående år. Framförallt Apotek Hjärtats och ICA Bankens rörelseresultat låg väsentligt över föregående års utfall. I ICA Bankens resultat ingår effekten av förvärvet av Forex kundportföljer med cirka +30 Mkr. I ICA Sveriges rörelseresultat, som var i nivå med 2020, ingår engångspost relaterad till försäkringsersättning på cirka +25 Mkr. I rörelseresultatet föregående år ingick poster av engångskaraktär i ICA Banken och ICA Fastigheter om totalt cirka -40 Mkr. Sammantaget för koncernen var både volym- och priseffekten positiv. Bruttovinsten ökade och bruttomarginalen stärktes. Rörelsemarginalen exklusive jämförelsestörande poster steg till 5,7 procent (5,4) procent och var även högre än samma period 2019 då den uppgick till 5,4 procent. Periodens resultat uppgick till 1 389 Mkr (1 302). I resultatet ingår resultat från avyttringar och nedskrivningar med sammanlagt -2 Mkr (-13). Vinst per aktie ökade till 6,87 kr (6,45).

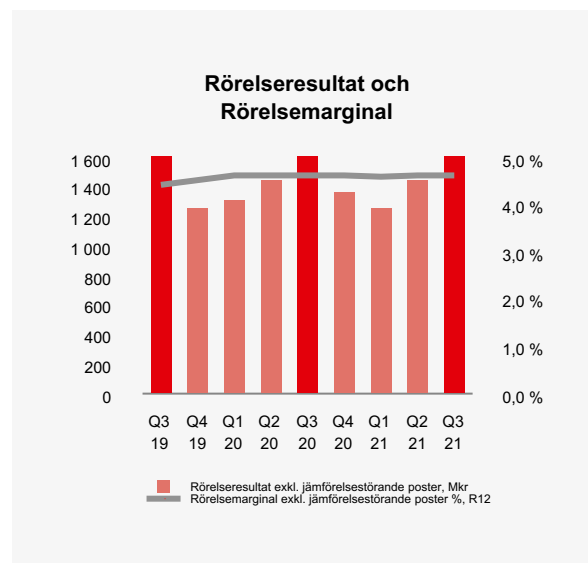
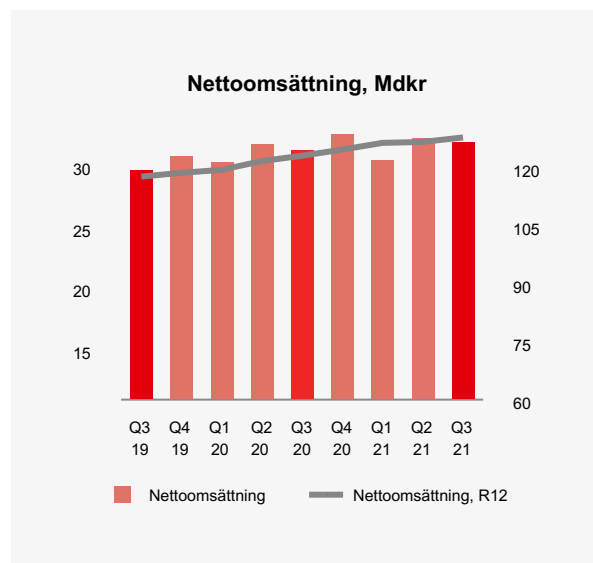
Covid-19 bedöms ha haft marginellt positiv effekt på koncernens rörelseresultat. Förra året bedömdes den ha varit svagt negativ.

Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster per segment

Mkr	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
ICA Sverige	1 198	1 207	-0,7	3 147	3 237	-2,8	4 150	4 240
Rimi Baltic	232	227	2,1	605	526	14,9	782	703
Apotek Hjärtat	157	101	54,7	311	297	4,5	396	383
ICA Fastigheter	166	143	16,7	491	439	11,9	655	603
ICA Banken	88	47	85,4	95	114	-16,4	155	174
Övrigt	-74	-71	5,5	-267	-283	-5,7	-430	-446
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster exkl IFRS16 Leasing	1 767	1 655	6,7	4 383	4 331	1,2	5 709	5 657
IFRS 16 Leasing	51	43	18,2	145	129	12,3	191	175
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster inkl IFRS 16 Leasing	1 818	1 698	7,0	4 528	4 460	1,5	5 899	5 831

IFRS 16

Segmenten redovisas exkl. IFRS 16, den totala effekten av IFRS 16 redovisas endast på konsoliderad ICA Gruppen-nivå.



Finansnetto och skatt

Finansnettot förbättrades i kvartalet med 12 Mkr, framförallt genom lägre räntekostnader kopplat till refinansiering av lån till lägre ränta, lägre ränta på pensionsskulden och minskade räntekostnader för leaseskulder.

Den effektiva skattesatsen var högre än 2020, vilket framförallt beror på att skatt på erhållna utdelningar från Rimi Baltic från och med december 2020 bokas genom avsättning månadsvis. Den bokades tidigare vid ett tillfälle, vilket förra året var i andra kvartalet. Betald skatt låg på samma nivå som 2020.

Finansnetto och skatt	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader Okt 2020 - Sept 2021	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%		2020
Finansnetto, Mkr	-102	-114	10,7	-302	-356	-15,3	-412	-466
Varav räntekostnader, Mkr	-101	-117	13,4	-307	-367	-16,4	-423	-483
Skattekostnader, Mkr	-325	-269	-20,6	-759	-839	-9,6	-1 055	-1 135
Effektiv skattesats, %	19,0	17,1	—	17,8	20,5	—	18,7	21,4
Betald skatt, Mkr	-212	-207	-2,7	-794	-912	-13,0	-960	-1 078

Kassaflöde (exklusive ICA Banken)

Kvartalets kassaflöde från den löpande verksamheten (exklusive ICA Banken) ökade med 566 Mkr jämfört med föregående år. Ökningen berodde framförallt på kalendermässig mindre ogynnsam utveckling av rörelsekapitalet än i följ.

Kassaflödet från investeringsverksamheten påverkades av lägre investeringsnivå i ICA Fastigheter och Rimi Baltic medan skillnaden mellan åren i kassaflödet från finansieringsverksamheten beror i allt väsentligt på 1,2 Mdkr i lägre betald utdelning än 2020 då utdelningen betalades i två delar, hälften i andra kvartalet och den andra hälften i tredje kvartalet.

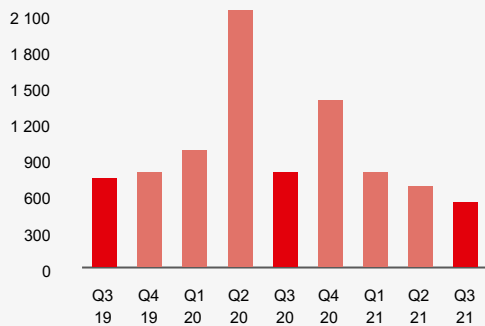
Effekt av IFRS 16 kassaflöde

I tredje kvartalet 2021 uppgick betalningar av leasing (ränta och amortering) till -896 Mkr (-885).

Kassaflöde koncernen, exkl. ICA Banken

Mkr	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	2 927	2 761	6,0	7 752	7 502	3,3	10 383	10 133
Förändringar i rörelsekapital	-609	-1 010		-477	-830		663	310
Från den löpande verksamheten	2 318	1 752	32,4	7 275	6 672	9,0	11 047	10 444
Investeringsverksamheten, netto	-534	-781		-1 639	-3 771		-3 052	-5 184
Före finansieringsverksamheten	1 785	971	83,9	5 637	2 900	94,3	7 996	5 259
Finansieringsverksamheten, netto	-1 633	-2 081		-6 419	-2 930		-8 291	-4 802
Periodens kassaflöde	151	-1 111	-113,6	-783	-30	>200	-296	457

Investeringar (kassaflöde), Mkr



Investeringar

Koncernens investeringar var lägre än samma period 2020 främst på grund av lägre investeringsnivå i ICA Fastigheter och Rimi Baltic. Samtidigt var investeringsnivån i ICA Sverige högre, vilket framförallt berodde på flera projekt inom onlinelogistik och IT. Totala investeringar för 2021 beräknas uppgå till cirka 3,5 Mdkr, varav 1,5 Mdkr inom ICA Fastigheter. Större investeringsprojekt inkluderar förvärv av logistikfastigheter, framtida butikslägen, nyetableringar, investeringar i koncernens e-handel samt IT-investeringar.

Investeringar (kassaflöde) per segment

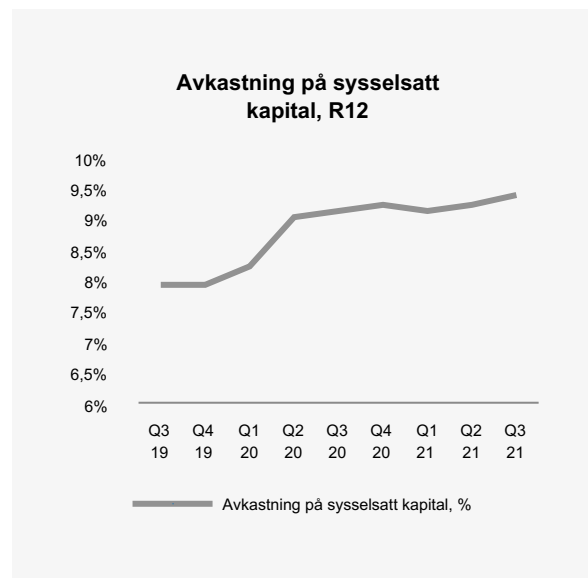
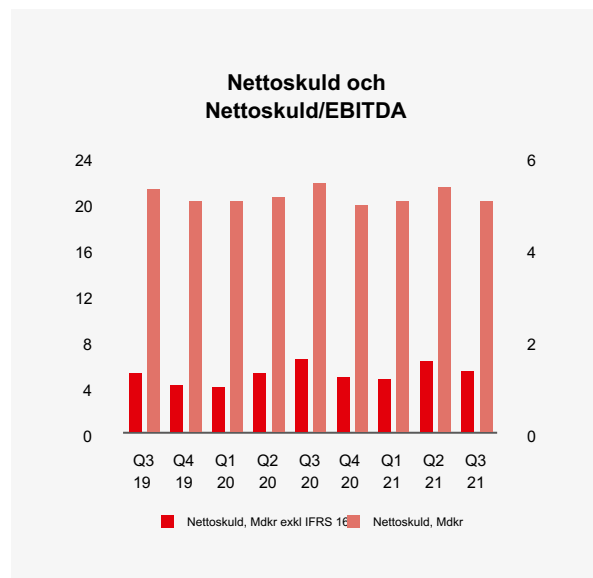
Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
ICA Sverige	191	144	707	567	965	825
Rimi Baltic	146	310	393	879	582	1 068
Apotek Hjärtat	45	45	161	160	213	212
ICA Fastigheter	125	249	583	2 176	1 412	3 005
ICA Banken	18	15	72	56	104	88
Övrigt	28	38	131	124	181	174
Investeringar	553	802	2 047	3 961	3 458	5 372

Avskrivningar per segment

Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
ICA Sverige	175	154	500	449	662	611
Rimi Baltic	113	100	332	298	439	405
Apotek Hjärtat	46	42	135	121	180	167
ICA Fastigheter	147	139	437	392	578	533
ICA Banken	6	7	16	19	20	24
Övrigt	40	36	111	105	150	144
Avskrivningar per segment	527	477	1 530	1 384	2 030	1 884
IFRS 16 Leasing	849	850	2 540	2 575	3 386	3 421
Avskrivningar	1 376	1 327	4 071	3 960	5 416	5 305

Nettoskuld och avkastning på sysselsatt kapital

Koncernens nettoskuld (exklusive IFRS 16 leaseskulder, ICA Banken och pensionsskuld) var vid kvartalets slut nästan 1 Mdkr lägre än för ett år sedan. Den lägre nettoskulden beror främst på starkt operativt kassaflöde och lägre investeringsnivå samt till viss del på genomförda fastighetsavyttringar. Koncernens nettoskuld inkl. IFRS 16 (exklusive ICA Banken och pensionsskuld) uppgick vid kvartalets slut till 20,2 Mdkr (21,7). Per den 30 september 2021 var nettoskulden i förhållande till EBITDA 1,8 ggr (2,0), väl i linje med koncernens långsiktiga mål <3,0 ggr. Avkastningen på sysselsatt kapital uppgick till 9,4 procent (9,1), på rullande 12 månader.



Nettoskuld (exkl. ICA Banken och pensionsskuld)

Mkr	30 September		12 månader	Helår
	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoskuld	-20 207	-21 734	-20 207	-19 901
Nettoskuld exkl. IFRS16	-5 408	-6 367	-5 408	-4 904
Nettoskuld/EBITDA	1,8	2,0	1,8	1,8

Väsentliga händelser under kvartalet

10 september - meddelas att Fredrik Hägglund avgår ur ICA Gruppens styrelse efter att ICA-handlarnas Förbund meddelat att han lämnar sin tjänst som Vd för Förbundet

16 september - meddelas att ICA Gruppens CIO (IT Direktör) Maria Lundberg lämnar ICA Gruppen i februari 2022 för en tjänst inom Volvo Group

30 september - ICA Fastigheter ingår avtal med Första AP-fonden om att per den 1 april 2022 förvärva deras andel i det gemensamägda bolaget Secore Fastigheter AB. Mer info i pressmeddelande på www.icagruppen.se

Väsentliga händelser efter kvartalets utgång

1 oktober - informerade Fora på sin hemsida om att Afa Sjukförsäkring beslutat att utbetala konsolideringsmedel som finns inom AGS-försäkringen. För ICA Gruppen innebär detta att utbetalning erhållits med cirka 70 Mkr som kommer att redovisas i segment ICA Sverige i fjärde kvartalet

Utveckling perioden januari-september 2021

ICA Gruppens nettoomsättning ökade i perioden med 1,5 procent till 95 098 Mkr. Exklusive valutaeffekter var ökningen 2,0 procent. Ökningen berodde på både positiva volym och prisseffekter.

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster uppgick till 4 528 Mkr och var 68 Mkr högre än samma period 2020. Såväl pris- som volymeffekten var positiv. Rimi Baltic, ICA Fastigheter och Apotek Hjärtat ökade rörelseresultatet medan ICA Sverige och ICA Banken hade lägre rörelseresultat än föregående år. Förvärvet av Forex kundportföljer har i perioden bidragit med cirka 40 Mkr till ICA Bankens rörelseresultat.

I ICA Sveriges rörelseresultat ingår engångspost relaterad till försäkringssättning på cirka +25 Mkr och i ICA Bankens rörelseresultatet -60 Mkr relaterat till förvärvet av Forex kundportföljer, sammantaget -35 Mkr. I rörelseresultatet föregående år ingick liknande poster på sammanlagt -20 Mkr. Rörelsemarginalen exklusive jämförelsestörande poster var oförändrat 4,8 procent (4,8).

Påskhelgens kalendereffekt var -20 Mkr (+25) och effekten från skottdagen 2020 uppgick till +15 Mkr.

Periodens resultat uppgick till 3 511 Mkr (3 254) och vinst per aktie uppgick till 17,37 kr (16,11). I resultatet ingår resultat från avyttringar/nedskrivningar med sammanlagt 44 Mkr (-11).

Covid-19 bedöms fortsatt ha påverkat koncernens försäljning under årets första nio månader men i lägre grad än samma period i fjol. Påverkan på rörelseresultatet i perioden bedöms ha varit svagt positiv. Föregående år bedömdes påverkan ha varit marginellt negativ. I Covid-19-effekter ingår vissa generella statliga stödpengar, främst ersättning för kostnader vid sjukersättning, på totalt cirka 55 Mkr (100).

Hållbarhetsrapport

Hållbarhet är en integrerad del i det dagliga arbetet i alla ICA Gruppens verksamheter. Samtliga segment arbetar aktivt med förbättringar i värdekedjan - genom att ställa krav på och samverka med leverantörer, arbeta med gemensamma mål och certifieringar och genom att utveckla nya hållbara produkter och tjänster för att underlätta för kunderna att göra hälsosamma och hållbara val. Hållbarhetsrapporteringen tar avstamp i de fem fokusområdena Miljö, Hälsa, Lokalt, Inkludering & Mångfald samt Kvalitet

Större händelser under kvartalet

Miljö

”Vi ska minimera vår miljöpåverkan, gå från klimatneutrala till netto noll i vår egen verksamhet, och hjälpa våra kunder till mer hållbara val.”



Indikatorer miljö

	12 månader	12 månader
	Okt 2020 - Sept 2021	Okt 2019 - Sept 2020
Netto noll utsläpp i den egna verksamheten 2030 (Ton CO ₂ e)	83 255	95 626
Netto noll utsläpp i den egna verksamheten 2030 (Ton CO ₂ e / Mkr omsättning)	0,65	0,77
Halvera klimatpåverkan från kundernas inköp av livsmedel till 2030 (Kg Co ₂ e/Kg såld mat)	1,79	1,80 ¹
Halvera matsvinnet till 2025 (matsvinn viktandel)	1,66%	1,60%
Halvera matsvinnet till 2025 (utveckling i % relativt basår 2016)	-9%	-12%

¹ Avser helår 2020 (data för 2019 ej tillgänglig)

ICA Gruppens klimatpåverkan från den egna verksamheten (butik, apotek, lager, kontor och transporter) ska vara netto noll 2030. Det betyder att utsläppen ska minskas så mycket som möjligt, samtidigt som de utsläpp som ej kunnat elimineras 2030 balanseras med åtgärder som gör att nettoeffekten på atmosfären blir noll. Utsläppen från den egna verksamheten fortsätter minska under kvartalet, och uppgår till 83 255 ton koldioxidequivallenter (CO₂e) för de senaste tolv månaderna. Framför allt har utsläppen från godstransporter i Sverige minskat.

ICA har ambitionen att halvera klimatavtrycket från kundernas inköp av livsmedel till 2030. Det genomsnittliga klimatavtrycket uppgick under kvartalet till 1,79 kg CO₂e per kg såld mat (R12), att jämföra med nollmätningens 1,80kg CO₂e per kg såld mat, och ambitionen att minska till 0,90 kg CO₂e per kg såld mat till 2030. Mätmetoden för måttet har under kvartalet justerats något, vilket lett till en uppdaterad siffra även för nollmätning och mål för ambitionen. Aktuell data gäller ICA Sverige (Rimi Baltic inkluderas i kommande rapportering).

ICA ska halvera matsvinnet till 2025 (basår 2016). Matsvinnet uppgick till totalt 1,66 procent av den sålda maten (R12), vilket innebär en minskning med 9 procent sedan 2016, men en ökning jämfört med föregående kvartal. Det ökade svinnet kan delvis härledas till förbättrad mätning, men även till öppningen av ett nytt e-handelslager samt ett ökat svinn inom frukt och grönt. Förbättrade metoder för datainsamling som införts under året, med mätning på artikelnivå, gör att mer svinn registreras korrekt. Detta ger ökade siffror på kort sikt, men är en förutsättning för att kunna rikta förebyggande insatser rätt och därmed minska svinnet på längre sikt. För frukt och grönt ledde ett väderomslag i slutet av sommaren till att prognoser för försäljning av meloner slog fel, vilket får relativt stort genomslag i mätetalen då dessa redovisas per kilo.

Samarbete för bättre förståelse för apoteksprodukters miljöpåverkan

Apotek Hjärtat har inlett ett forskningsprojekt tillsammans med IVL (Svenska miljöinstitutet), IDUN Minerals och Perrigo för att titta närmare på livscykelanalysen för hudkrämer. Studien är en del i Apotek Hjärtats arbete för att minska miljöpåverkan från apoteksprodukter, bland annat genom att ställa relevanta hållbarhetskrav på leverantörer och guida kunderna till hållbara val.

Hälsa

"Vi ska aktivt bidra till förbättrad folkhälsa genom att nyttja kraften i hela vår verksamhet."



Indikatorer hälsa	Q3 2021
Kundernas konsumtion av frukt och grönt ska motsvara 500 gram per kund och dag 2025, ICA Sverige (gram)	n/a*
Sockersänkta produkter, ICA Sverige (antal) ¹	6

¹ Mål under utveckling

Under kvartalet lanserades 6 sockersänkta produkter, vilket ger totalt 10 under året (jan-sep). Nya produkter under kvartalet var två nya drickkyoghurtar inom ramen för det nya konceptet Bra snack, en hasselnötskrème med 50% mindre socker, en ketchup helt utan tillsatt socker, samt två olika smaker av sylt i klämlaska med mer bär och 30% mindre socker.

*För att uppskatta hur mycket frukt och grönt ICAs kunder i Sverige konsumerar görs en beräkning baserad på försäljningsdata för de kunder som antas göra merparten av sina livsmedelsinköp hos ICA. På grund av behov att uppdatera beräkningsmodellen pausas rapportering av indikatorn tills vidare, och återupptas när en ny modell finns på plats.

Start av årets Rosa Bandet-kampanj

ICA har stöttat Rosa Bandet sedan starten 2003, och i slutet av september startade årets kampanj. Utöver försäljning av rosa bandet och armband i ICAs butiker och på Apotek Hjärtat, byter över 100 produkter till rosa förpackning för att visa att en del av priset doneras till Cancerfonden. Forskning visar att hälsosamma matvanor och fysisk aktivitet kan minska risken för cancer, därför vill ICA även bidra till "rosa vanor" hos kunderna, genom att på olika sätt göra hälsosamma vanor enkla.

Enklare att äta hälsosamt med Bra snack och nyckelhålmärkta recept

Barn och unga är en prioriterad målgrupp i ICA:s hälsoambition. I slutet av september lanserades ICA Sveriges nya melliskoncept Bra snack, med goda, enkla och nyttiga mellanmål anpassade för växande barn i åldern 7-15 år. Produkterna i Bra snack-sortimentet ska uppfylla vissa krav, som att exempelvis innehålla mer fibrer, mer grönsaker eller mindre tillsatt socker.

För att göra det enklare för kunderna att göra hälsosamma val har ICA Sverige också lanserat en samling med 400 nyckelhålmärkta recept, som enkelt går att hitta på ica.se och i ICA-appen. För att bli nyckelhålmärkta måste recepten uppfylla vissa kriterier som exempelvis handlar om mindre socker och salt, mer fullkorn och fibrer och nyttigare fett.

Samtalsstöd vid olycksfall ska förebygga psykisk ohälsa

Stress och oro kopplat till olycksfall eller försämrad ekonomi kan leda till psykisk ohälsa och sjukskrivning. ICA Försäkring införde därför kostnadsfritt samtalsstöd kopplat till sina olycksfallsförsäkringar från och med 1 juli. Genom appen BlueCall kan kunder chatta eller prata med en terapeut för att förebygga psykisk ohälsa. Sedan tidigare har samtalsstöd erbjudits kunder som har bolån eller privatlån med låneskydd hos ICA Försäkring.

Blodglukosmätning på apotek med syfte att upptäcka dold diabetes

Uppskattningar visar att cirka 200 000 personer i Sverige lever med odagnostiserad diabetes, vilket innebär en stor påfrestning för kroppen. För att kunna identifiera och hjälpa kunder med högt blodsocker inleddes under september en pilot med blodglukosmätning på elva av Hjärtats apotek. Hjärtats farmaceuter kan ge enklare kostrådgivning, men samtliga personer med glukosnivåer som tyder på diabetes typ 2 kommer att hänvisas till lokal sjukvård för vidare utredning och behandling.

Fysisk rörelse för fler

Att uppmuntra till fysisk rörelse är centralt i ICAs hälsoambition. Under sommaren har fotbollsskolor engagerat ungdomar såväl i Sverige, genom Landslagets Fotbollsskola där ICA är huvudpartner, som i Estland, genom Rimi football camp. Rimi är sedan flera år också engagerade i de största maraton-tävlingarna i de tre baltiska huvudstäderna, som alla genomfördes under sommaren med högt deltagande.

Lokalt

"Vi ska aktivt bidra till lokalsamhället där vi verkar."



Första produkterna från ICA Svenskt växtbaserat i butik

Som ett av resultaten av ICAs satsning på att stötta och utveckla hållbara, svenskproducerade, växtbaserade livsmedel – ICA Växa – lanserades i september de första produkterna inom det nya konceptet ICA Svenskt växtbaserat. Produkterna har tagits fram i samarbete med mindre producenter och innovativa matentreprenörer, och innefattar till exempel en rapsolja, olika typer av lins- och bönror, och ärtsoppa.

Utökat samarbete med Städa Sverige, nu även i räddningsaktion för äpplen

För att ta tillvara på frukt som riskerar att gå till spillo i villaträdgårdar har ICA Stiftelsen, Rscued och Städa Sverige startat samarbetsprojektet Klara, färdiga, plocka!, där äpplen plockas av idrottsföreningar, mustas av Rscued, och säljs som Trädgårdsmust hos lokala ICA-handlare. Föreningarna som deltar får en ersättning till lagkassan. ICA Sverige och ICA Stiftelsen har sedan tidigare ett samarbete med Städa Sverige i projektet Klara, färdiga, städa!, där 1 034 ungdomar från 44 lag under kvartalet deltog i årets andra skräpplockningsdag tillsammans med lokala ICA-handlare.

Inkludering & mångfald

"Vi arbetar aktivt med öppenhet, mångfald och jämlikhet för att vara den mest inkluderande arbetsplatsen och bidra till ett mer inkluderande samhälle."



Indikatorer inkludering & mångfald

Q3 2021

50/50 könsfördelning nyckelpositioner, ICA Gruppen (kvinnor/män %)

50 / 50

ICAs målsättning är 50/50 könsfördelning på nyckelpositioner, vilket omfattar cirka 230 positioner inom ICA Gruppen. Vid kvartalets slut var fördelningen på dessa positioner 50 procent kvinnor, och 50 procent män.

Flera rapporter som belyser ojämlikheter i hushållsekonomin

Under kvartalet släppte ICA Banken två rapporter för att uppmärksamma ojämlikheter i svenska konsumenters hushållsekonomi. Den ena rapporten lyfte fram olikheter i vilka sparformer kvinnor respektive män väljer. Den andra, Pengakollen: Svensken och relationsekonomin, visade att svenska hushåll är sämre än de tror på att bygga en jämställd hushållsekonomi genom att till exempel kompensera för inkomstbortfall och pension vid föräldraledighet.

Kvalitet

"Vi ska säkerställa att kvalitet och socialt ansvarstagande alltid är vägledande i vår verksamhet och i våra affärsrelationer."



Indikatorer kvalitet

	12 månader	12 månader
	Okt 2020 - Sept 2021	Okt 2019 - Sept 2020
Andel socialt reviderade leverantörer av ICA Gruppens egna varor i högriskländer (%) ¹	93	93
Andel leverantörer av ICA Gruppens egna varor i högriskländer med giltig social återrevision (%) ¹	88	86
Andel leverantörer av ICA Gruppens egna varor med kvalitetscertifiering (%) ¹	93	91

¹ Redovisas tills vidare, nya mål under utveckling

Efter att covid-pandemin försvårat genomförandet av sociala revisioner hos leverantör, ser vi nu en gradvis återgång till en mer normal situation. Vid utgången av kvartalet var 93 procent av leverantörer av ICA Gruppens egna varor i högriskländer socialt reviderade, och 88 procent hade en giltig social återrevision. 93 procent av leverantörer av ICA Gruppens egna varor var kvalitetscertifierade.

Kritik, mediedebatter och dialoger

- Efter uppgifter om bristande kontroll över hur Svenska Fotbollförbundet använt medel från jämställdhetsprojektet Alla är olika - olika är bra, har ICA Sverige pausat överföringen av årets insamling i väntan på att en oberoende utredning genomförts.
- Rimi Estlands VD och hållbarhetsansvariga har deltagit i ett flertal seminarier och dialogforum kring miljöfrågor, bland annat utifrån Rimis samarbeten med start-ups på matsvinnområdet.

Priser och utmärkelser

- ICA Gruppen utsågs till en av elva vinnare i årets upplaga av UN Global Climate Action Awards, som kommer att delas ut vid klimatkonferensen COP26 i november. ICA prisas för sitt arbete med att uppnå en klimatneutral verksamhet, och ambitionen att driva förändring i hela värdekedjan.
- ICA Sveriges fiberbaserade hamburgerförpackning vann pris i kategorin "Save the Planet" i European Carton Excellence Award.

Om ICA Gruppens hållbarhetsrapport

Detta är en kvartalsvis lägesrapport med information som visar ICA Gruppens arbete med hållbarhetsfrågor. Rapporten visar den löpande utvecklingen under året och omfattar alla bolag inom ICA Gruppen. De kriterier som har tillämpats för upprättande av denna rapport har tagit sin utgångspunkt i den årliga hållbarhetsredovisning som ICA Gruppen publicerar. Själva hållbarhetsredovisningen publicerar ICA Gruppen en gång om året, vilken ger en helhetsbild av hållbarhetsarbetet, samt inkluderar avgränsningar och väsentlighetsanalys. 2020 års rapport i sin helhet samt aktuella redovisningsprinciper finns på ICA Gruppens hemsida: <https://www.icagruppen.se/hallbarhet/#/>.

ICA Sverige

ICA Sverige bedriver dagligvaruhandel tillsammans med fria ICA-handlare. Handlarna äger och driver butikerna själva men har avtal med ICA Sverige inom bland annat inköp, logistik, marknadskommunikation och butiksutveckling. I ICA Sverige ingår också ICA Special som bland annat driver specialvarudelarna (non-food) på Maxi ICA stormarknad.

Nettoomsättning

ICA Sveriges nettoomsättning var något högre jämfört med 2020 trots utmanande jämförelsetal givet fjolårets mycket kraftiga pandemidrivna försäljningsökning. Pris- och framförallt volymeffekterna var positiva i partihandeln, och non-food-försäljningen uppvisade god utveckling. Covid-19-pandemin bedöms fortsatt ha bidragit till försäljningsökningen men i mycket lägre grad än i fjol.

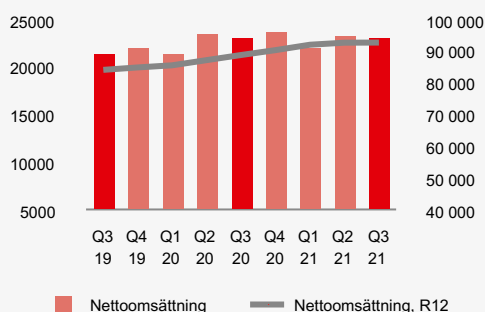
Resultat

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster var något lägre än 2020. I partihandeln var såväl pris- som volymeffekterna positiva. De pågående tillväxtprojekten inom online, som nu befinner sig i en aktiv implementeringsfas, innebar i kvartalet en fortsatt hög kostnadsnivå jämfört med föregående år. Dessa projekt kommer över tid att öka kapacitet och effektivitet i ICA Sveriges e-handelsverksamhet. Denna utveckling kompenseras delvis av ökad vinstdelning från ICA-butiker. Vinstdelningen drevs av en generellt högre lönsamhetsnivå i många butiker efter den kraftiga försäljningsökning som skett på grund av pandemin under framförallt 2020. I rörelseresultatet ingår engångspost relaterad till försäkringsersättning på cirka +25 Mkr. Övriga omkostnader sjönk något och sammantaget låg rörelsemarginalen på samma nivå som i tredje kvartalet i fjol och 2019. Resultateffekten från covid-19 bedöms totalt sett ha varit lägre än föregående år.

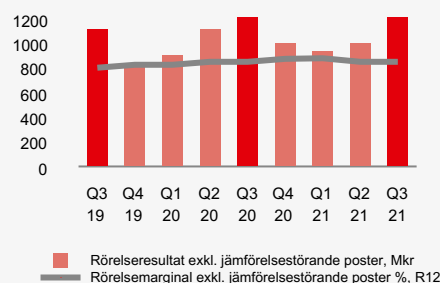
Nyckeltal

	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning, Mkr	23 192	23 035	0,7	68 642	67 961	1,0	92 364	91 684
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	1 373	1 361	0,9	3 647	3 686	-1,1	4 812	4 851
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	1 198	1 207	-0,7	3 147	3 237	-2,8	4 150	4 240
Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %	5,2	5,2	—	4,6	4,8	—	4,5	4,6
Investeringar, Mkr	191	144	33,0	707	567	24,8	965	825
Avskrivningar, Mkr	175	154	13,7	500	449	11,4	662	611
Medelantal anställda	—	—	—	8 613	8 329	3,4	—	8 412

Nettoomsättning, Mkr



Rörelseresultat och Rörelsemarginal



ICA-butikernas försäljning och marknadens utveckling

ICA-butikernas ökade med 1,6 procent jämfört med i fjol trots höga jämförelsetal. Jämfört med samma kvartal 2019 är ökningen 7,8 procent. Försäljningen drevs fortsatt av högre snittköp medan kundbesöken låg på samma nivå som i fjol. De butiksformat som visade speciellt positiv utveckling var små butiker i områden med mycket fritidsbebyggelse. Butiker i bostadsnära lägen i storstadsområden har nu, i takt med att pandemin klingar av, upplevt svagare tillväxt. Marknadstillväxten i kvartalet var enligt DVI-index 1,2 procent, vilket innebar att tillväxten för ICA-butikerna var högre än för marknaden som helhet efter en stark försäljning under sommaren. Matprisinflationen var i kvartalet +0,3 procent och visar nu åter stigande nivå efter att i föregående kvartal ha varit negativ, -0,6 procent.

Under tredje kvartalet öppnades en butik och två stängdes. Under 2021 planeras totalt 7-9 nyetableringar med fokus på storstadsområden.

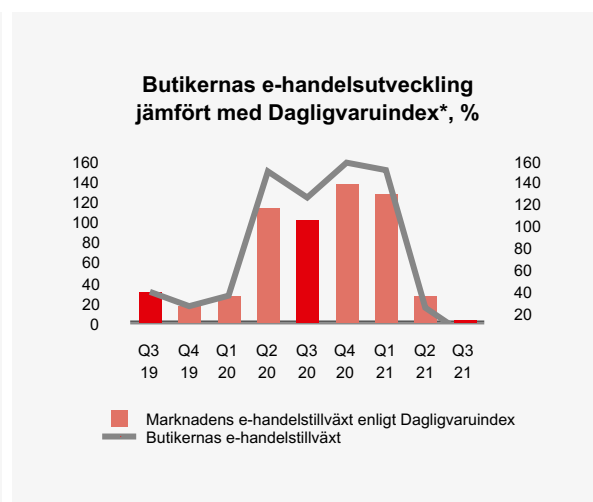
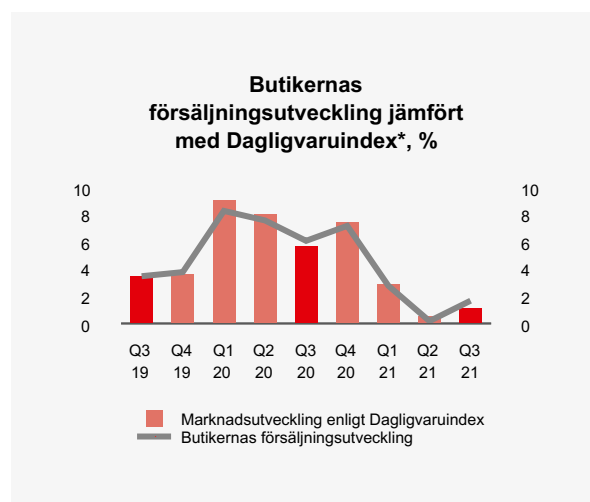
E-handels utveckling

Onlineförsäljningen minskade med 0,8 procent, med marginellt lägre försäljning än i fjol trots den mycket höga tillväxttakten, 124 procent, under tredje kvartalet 2020. Förändringen förklaras i sin helhet av att ingen matkasseförsäljning skedde i juli. Försäljningen från e-handelslager ökade. Jämfört med tredje kvartalet 2019 har onlineförsäljningen ökat med 122,5 procent. Enligt Dagligvaruindex (DVI) ökade e-handelsmarknaden för mat i Sverige under tredje kvartalet med 3,0 procent. Den lägre tillväxttakten för ICA kan främst kopplas till den mycket snabba kapacitetsökningen i e-handeln som ICA-butikerna genomförde under 2020 och som då resulterade i en högre tillväxt för ICAs e-handel än för marknaden som helhet.

Nyckeltal ICA-butikerna

	Tredje kvartalet		Jan-sep		Helår
	2021	2020	2021	2020	2020
Tillväxt försäljning alla butiker	1,6	6,0	1,4	7,2	7,2
Tillväxt försäljning jämförbara butiker	1,4	5,8	1,2	7,0	7,0
Kalendereffekt, %	0,2	0,0	-0,5	0,3	0,3
Matprisinfation, %	0,3	1,5	0,1	2,4	2,1
Volymutveckling totalt butiksförsäljning ¹⁾	1,1	4,5	1,7	4,5	4,8
Volymutveckling butiksförsäljning jämförbara butiker	0,9	4,3	1,5	4,3	4,6
Andel EMV, %	26,2	26,5	26,9	27,0	26,9
Försäljning online, Mkr	1 117	1 126	4 781	3 312	4 975
Andel försäljning online, %	3,3	3,4	4,9	3,4	3,8
Antal butiker som erbjuder e-handel (lösplock)	—	—	433	347	374

¹⁾ Volym- och kalenderjusterad.



* Dagligvaruindex (DVI), publiceras av Svensk Dagligvaruhandel och HUI Research månadsvis

Butikernas försäljning och tillväxt i Sverige (inkl. handlarägda butiker)

Butiksförsäljning exkl. moms ¹	Tredje kvartalet 2021			januari-september 2021		
	Mkr	Samtliga, %	Jämförbara, %	Mkr	Samtliga, %	Jämförbara, %
Maxi ICA Stormarknad	10 558	1,6	0,9	31 746	2,4	1,7
ICA Kvantum	7 890	0,9	0,4	23 708	0,9	0,4
ICA Supermarket	9 712	1,4	1,5	28 159	0,4	0,4
ICA Nära	5 283	3,2	3,8	14 932	2,1	2,9
Total	33 442	1,6	1,4	98 546	1,4	1,2

¹⁾ I butiksförsäljningen ingår från och med 2021 även onlineavgifter, främst hänförligt till hemleveranser. För att nå jämförbarhet har 2020 års siffror justerats.

Antal butiker i Sverige (inkl. handlarägda butiker)

Profil	December 2020	Nya	Stängda	September 2021
Maxi ICA Stormarknad	87	1	0	88
ICA Kvantum	129	0	0	129
ICA Supermarket	422	1	-2	421
ICA Nära	628	2	-2	628
Total	1 266	4	-4	1 266

Rimi Baltic

Rimi Baltic bedriver dagligvaruhandel i 289 helägda butiker i Estland, Lettland och Litauen. Butiksprofilerna utgörs av Rimi Hyper, Rimi Super, Rimi Mini och Rimi Express. I Rimi Baltic ingår även de fastigheter som koncernen äger i de tre länderna.

Nettoomsättning

Rimi Baltics nettoomsättning ökade i kvartalet med 8,8 procent (i SEK ökade nettoomsättningen med 7,1 procent). Främst volym men även pris bidrog till ökningen. Bilden var likartad, med god tillväxt, i alla tre länderna. Covid-19 har fortsatt påverka utvecklingen men i mindre grad än föregående år och tidigare i år. I Litauen har nya restriktioner riktade mot större butiker haft negativ påverkan i slutet av kvartalet.

Resultat

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster i lokal valuta ökade något i kvartalet medan rörelsemarginalen var något lägre än den relativt starka marginalen i tredje kvartalet 2020. Pris- och volymeffekterna var fortsatt positiva. Justering av prispositioner inför Lidl's butiksöppningar i Lettland begränsade dock prisseffekten och bruttomarginalen var i nivå med föregående år. Därtill kommer högre butikskostnader kopplat till löneinflation, markant högre el-kostnader, onlineexpansion samt investeringar i butiks nätverket. Marknadsföringskostnaderna var också högre som en konsekvens av ökad aktivitet inför Lidl's butiksöppningar. Covid-19 har fortsatt att påverka resultatutvecklingen negativt men effekterna bedöms i år vara lägre än i fjolårets tredje kvartal. På grund av högre smittspridning har nya restriktioner införts vilket sannolikt innebär en fortsatt pandemipåverkan under resten av året.

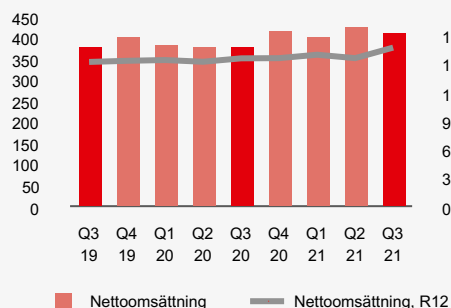
Övrigt

I kvartalets rörelseresultatet ingår resultat från försäljningar/nedskrivningar med netto -3 Mkr (-5).

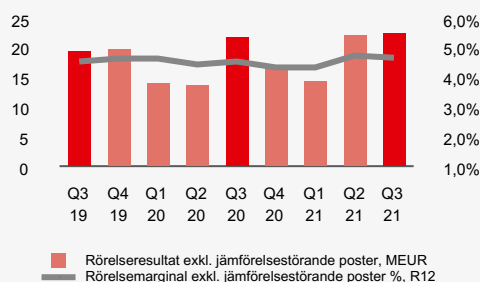
Nyckeltal

	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning, Mkr	4 225	3 946	7,1	12 605	12 095	4,2	16 882	16 373
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	346	328	5,7	960	827	16,1	1 244	1 111
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	232	227	2,1	605	526	14,9	782	703
Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %	5,5	5,8	—	4,8	4,4	—	4,6	4,3
Investeringar, Mkr	146	310	-52,7	393	879	-55,3	582	1 068
Avskrivningar, Mkr	113	100	13,3	332	298	11,5	439	405
Medelantal anställda	—	—	—	11 280	10 534	—	—	10 647
EUR-kurs genomsnitt	10,20	10,36	-1,6	10,15	10,56	-3,9	10,18	10,48

Nettoomsättning, MEUR



Rörelseresultat och Rörelsemarginal



Rimi-butikernas försäljning och marknadens utveckling

Slutgiltig marknadsdata för de tre länderna finns tillgänglig först i början av november men bedömningen är att Rimi Baltic tagit marknadsandelar i tredje kvartalet, framförallt i Lettland och Litauen. Den 7 oktober öppnade Lidl 15 butiker i Lettland. Öppningarna har initialt haft en begränsad effekt på Rimis butiksförsäljning i Lettland men analysen kompliceras av återinförda pandemirestriktioner.

I tredje kvartalet ökade kundbesöken i Rimis butiker i Estland och Litauen medan de sjönk i Lettland och även i jämförbara butiker i Litauen. Samtidigt ökade snittköpen förhållandevis kraftigt, framförallt i Lettland. Förnyad smittspridning på grund av låg vaccinationsgrad har inneburit återinförda restriktioner i alla tre länderna, vilket sannolikt kommer att påverka utvecklingen under fjärde kvartalet negativt.

I kvartalet öppnade Rimi Baltic fem butiker. Under 2021 planeras totalt 18-20 butiköppningar.

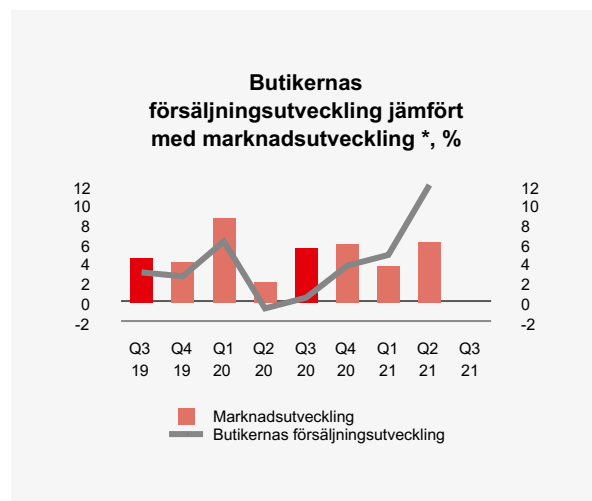
E-handels utveckling

Rimi Baltics e-handel fortsatte att växa kraftigt och steg i kvartalet med 125 procent. Andelen av total försäljning uppgick i kvartalet till 2,0 procent med högst andel i Estland.

Nyckeltal Rimi-butikerna

	Tredje kvartalet		Jan-sep		Helår
	2021	2020	2021	2020	2020
Tillväxt försäljning alla butiker	8,8	0,3	8,4	1,8	2,3
Tillväxt försäljning jämförbara butiker	6,0	-3,1	3,9	-1,0	-1,3
Matprisinflation, % ¹⁾	2,7	1,7	—	—	1,9
Volymutveckling totalt butiksförsäljning ¹⁾	6,1	-1,3	—	4,5	0,4
Volymutveckling butiksförsäljning jämförbara butiker ¹⁾	3,3	-4,7	—	4,3	-3,2
Andel EMV, %	22,3	22,4	23,2	23,6	23,4
Försäljning online, MEUR	8,4	3,8	31,4	9,7	18,7
Andel försäljning online, %	2,0	1,0	2,6	0,9	1,2

¹⁾ Marknadsdata och inflation för perioden januari-september ej tillgängligt per rapportdatum



* Källa: Country statistics.

Försäljningen fördelat per land

Butiksförsäljning exkl. moms	Tredje kvartalet 2021			januari-september 2021		
	MEUR	Samtliga, %	Jämförbara, %	MEUR	Samtliga, %	Jämförbara, %
Estland	101,8	7,8	7,4	298,3	6,3	4,7
Lettland	211,6	8,2	5,9	641,9	8,1	3,2
Litauen	97,0	11,2	4,8	290,3	11,6	4,8
Totalt	410,4	8,8	6,0	1 230,5	8,4	3,9

Antal butiker per land

Land	December 2020	Nya	Stängda	September 2021
Estland	84	1	-2	83
Lettland	131	2	-2	131
Litauen	68	8	-1	75
Totalt	283	11	-5	289

Apotek Hjärtat

Apotek Hjärtat är den största aktören på den svenska apoteksmarknaden med 387 apotek. Apotek Hjärtat är också delägare i det digitala vårdbolaget Min Doktor.

Nettoomsättning

Nettoomsättningen steg i kvartalet med drygt 5 procent i en marknad som fortsatte att uppvisa god tillväxt och där Apotek Hjärtat även detta kvartal tog marknadsandelar. Ökningen var framförallt volymdriven med vissa positiva prisseffekter inom förskrivet medan volymutvecklingen var speciellt stark inom egenvårdsprodukter.

Resultat

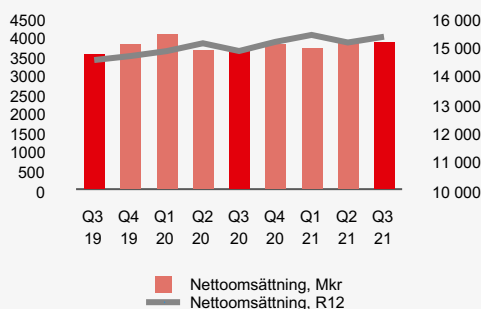
Rörelseresultatet exklusive jämförelsestörande poster ökade med 56 Mkr. I tillägg till positiva volym och prisseffekter bidrog även ökad parallellimport och lägre logistikkostnader till det förbättrade rörelseresultatet. Dessa positiva effekter motverkades till viss del av högre kostnader, framförallt kopplat till expansionsprojekt inom e-handel där ett nytt lager kommer att etableras under 2022. I övrigt har kostnadsbesparingar bidragit positivt till resultatutvecklingen.

Min Doktor ingår i kvartalets rörelseresultat med -14 Mkr (-6). Utvecklingen förklaras främst av ökade kostnader när flera fysiska kliniker återöppnats.

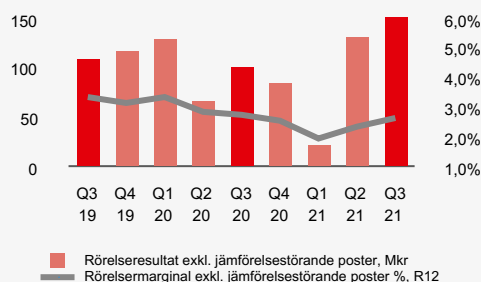
Nyckeltal

	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning, Mkr	3 846	3 648	5,4	11 475	11 373	0,9	15 280	15 178
Varav receptförskrivna läkemedel	2 870	2 756	4,1	8 557	8 503	0,6	11 438	11 384
Varav receptfria läkemedel	342	310	10,3	1 024	1 076	-4,8	1 337	1 389
Varav övriga produkter och tjänster	635	582	9,1	1 895	1 794	5,6	2 506	2 405
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	203	144	41,7	445	419	6,4	577	550
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	157	101	54,7	311	297	4,5	396	383
Varav resultatandel Min Doktor	-14	-6	-133,3	-33	-31	-6,5	-45	-43
Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %	4,1	2,8	—	2,7	2,6	—	2,6	2,5
Investeringar, Mkr	45	45	-0,1	161	160	0,7	213	212
Avskrivningar, Mkr	46	42	10,2	135	121	11,0	180	167
Medelantal anställda	—	—	—	3 046	3 080	—	—	3 067

Nettoomsättning, Mkr



Rörelseresultat och Rörelsemarginal



Apotekens försäljning och marknadens utveckling

Tillväxten i apoteksmarknaden uppgick i kvartalet till 4,7 procent. Apotek Hjärtats apoteksförsäljning ökade med 5,4 procent och Apotek Hjärtat tog därmed marknadsandelar. Apotek Hjärtats försäljning av Handelsvaror ökade med 8,8 procent medan marknaden steg med 8,5 procent. Marknadsutvecklingen för fysiska apotek fortsatte att utvecklas positivt med ökande antal kunder i apoteken och tillväxten uppgick till cirka 2 procent medan motsvarande utveckling för Apotek Hjärtat var cirka 4 procent. Sett över den senaste 12-månadersperioden var marknadsandelen för Apotek Hjärtat drygt 30 procent, vilket innebär att Apotek Hjärtat är fortsatt marknadsledare.

Inga apotek öppnades under kvartalet och tre stängdes. För 2021 planeras 6-8 nyöppningar, alla i lägen nära ICA-butiker.

E-handelns utveckling

Förflyttningen till e-handelskanalen fortsätter och marknadstillväxten var i kvartalet cirka 18 procent. Apotek Hjärtat fortsätter att ta marknadsandelar online med en tillväxt på drygt 20 procent. E-handelsandelen i marknaden var i kvartalet cirka 18 procent medan Apotek Hjärtats e-handelsandel var drygt 9 procent.

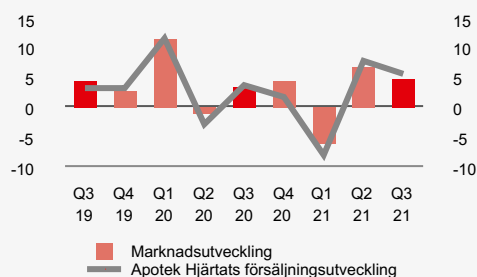
Nyckeltal

	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Försäljning alla apotek	3 824	3 627	11 412	11 273	15 199	15 060
Tillväxt försäljning alla apotek	5,4	3,5	1,2	3,8	—	3,2
Tillväxt försäljning jämförbara apotek	5,1	2,8	1,0	3,0	—	2,5
Andel EMV av övriga produkter, %	17,5	18,4	17,5	18,4	—	18,5
Försäljning online, Mkr	356	296	1 147	857	1 496	1 206
Andel försäljning online, %	9,3	8,1	10,1	7,6	—	8,0

Antal apotek

	December 2020	Nya	Stängda	September 2021
Apotek Hjärtat	391	3	-7	387

Apotekens försäljningsutveckling jämfört med apoteksmarknadens utveckling *, %



Apotekens e-handelstillväxt jämfört med apoteksmarknadens e-handelstillväxt*, %



* Källa: Sveriges Apoteksörening

ICA Fastigheter

ICA Fastigheter ska säkra koncernens framtida behov av logistik- och butiksfastigheter på attraktiva platser i Sverige. Fastighetsbolaget är aktiv köpare och säljare av fastigheter och ser till att både utveckla handelsplatser från grunden och köpa strategiska fastigheter med befintliga ICA-butiker.

Nettoomsättning

Den underliggande nettoomsättningen ökade med drygt 20 Mkr, drivet av genomförda investeringar och i viss grad på grund av ökade omsättningsbaserade hyror. Anledningen till att total nettoomsättning var något lägre beror på omflyttning av hyreskontrakt mellan ICA Fastigheter och ICA Sverige. Denna omflyttning har ingen resultateffekt i kronor men påverkar rörelsemarginalen något.

Resultat

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster ökade med 23 Mkr i kvartalet. I föregående års utfall ingick engångsposter relaterade till tvister och uppgörelser på sammanlagt -12 Mkr. Förutom kvartalets intäktsökning, berodde den underliggande resultatökningen på en gynnsam kostnadsnivå, delvis beroende på säsongsmässigt något lägre underhållskostnader.

Övrigt och investeringar

I kvartalets rörelseresultat ingår resultat från försäljning/nedskrivning av fastigheter med netto -1 Mkr (-7). Investeringarna i kvartalet var lägre än föregående år, framförallt på grund av hög investeringsnivå 2020. Inga avyttringar genomfördes i tredje kvartalet.

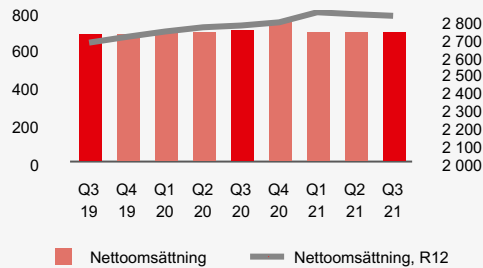
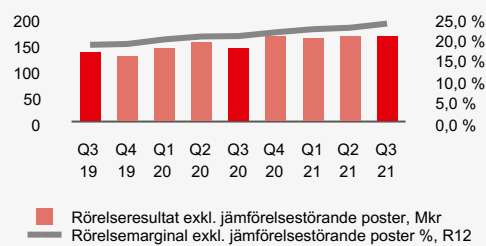
Den 30 september ingick ICA Fastigheter avtal med Första AP-fonden om att per den 1 april 2022 förvärva Första AP-fondens andel i det gemensamägda bolaget Secore Fastigheter. Förvärvet innebär en möjlighet för ICA Fastigheter att optimera fastighetsportföljen med ambitionen att skapa ett nytt samarbete med en långsiktig partner i samband med att affären slutförs. Läs mer på ICA Gruppens hemsida www.icagruppen.se.

Ändring i kommunikation av fastighetsvärden

Från och med 2021 kommer marknadsvärdet på ICA Fastigheters fastighetsportfölj att kommuniceras i samband med att bokslutskommunikén publiceras. Bokslutskommuniké för 2021 offentliggörs den 9 februari 2022.

Nyckeltal

	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning, Mkr	691	699	-1,2	2 075	2 095	-0,9	2 820	2 840
Varav hyresintäkter ägda fastigheter	329	309	6,7	985	879	12,0	1 319	1 213
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	315	282	11,8	975	833	17,1	1 280	1 138
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	166	143	16,7	491	439	11,9	655	603
Varav resultatandelar JV-bolagen Ancore och Secore	27	26	3,7	75	71	4,6	97	94
Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %	24,1	20,4	—	23,7	20,9	—	23,3	21,2
Investeringar, Mkr	125	249	-49,9	583	2 176	-73,2	1 412	3 005
Avyttringar, Mkr	0	0	—	198	29	>200	198	29
Avskrivningar, Mkr	147	139	5,9	437	392	11,5	578	533
Direktavkastning, %	—	—	—	7,0	7,0	—	—	7,0
Uthyrningsgrad, %	—	—	—	98,4	98,4	—	—	98,5
Antal ägda fastigheter	—	—	—	130	131	—	—	136
Antal ägda kvadratmeter, 000 kvm	—	—	—	829	824	—	—	822
Medelantal anställda	—	—	—	117	110	—	—	111

Nettoomsättning, Mkr**Rörelseresultat och Rörelsemarginal**

ICA Banken

ICA Banken och ICA Försäkring (som ingår i ICA Bankens verksamhet) erbjuder ett komplett utbud av finansiella tjänster och försäkringar i Sverige. Målet är att öka kundernas lojalitet med ICA samt att minska ICA-butikernas och ICA Gruppens transaktionskostnader.

Nettoomsättning

ICA Bankens intäkter, inklusive ICA Försäkring, ökade i kvartalet med 87 Mkr. Framförallt räntenettet förbättrades som en följd av det i mitten av maj 2021 slutförda förvärvet av Forex kundportföljer. Provisionsnettot ökade något drivet av högre intäkter från bankkort. Premieintäkterna i ICA Försäkring steg med 24 Mkr.

Resultat

Rörelseresultatet exkl. jämförelsestörande poster ökade med 41 Mkr i kvartalet, varav 10 Mkr i ICA Försäkring. Kreditförlusterna uppgick till 72 Mkr (57). I föregående års kreditförluster ingick som engångsbelopp cirka -30 Mkr relaterad till förnyelse av "forward-flow-kontrakt" för bankens kreditportfölj. Årets utfall har påverkats av volymeffekt från förvärvet av kundportföljer samt löpande kreditförluster som var högre än i fjol givet villkoren i det "forward-flow-kontrakt" som nu gäller.

Förvärvet av kundportföljer bidrog netto med cirka 30 Mkr till rörelseresultatet vilket innebar att underliggande rörelseresultat visade viss förbättring. Covid-19 har fortsatt påverkat bankens intäkter negativt, men i lägre grad än tidigare.

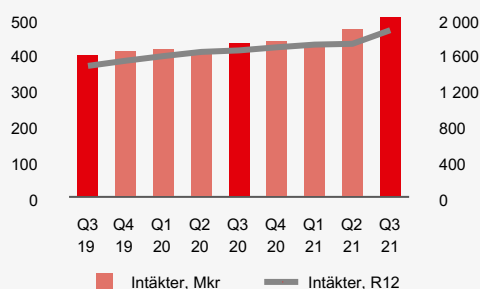
ICA Försäkrings förbättrade rörelseresultat drevs av stark volymtillväxt och god kostnadskontroll.

Nyckeltal

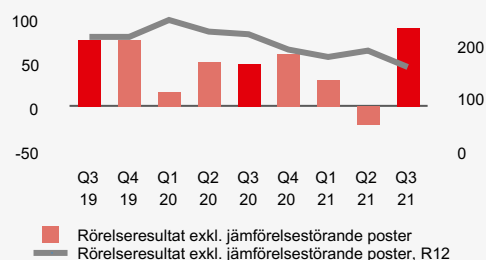
	Tredje kvartalet			Jan-sep			12 månader	Helår
	2021	2020	%	2021	2020	%	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Intäkter, Mkr	521	434	20,0	1 421	1 259	12,9	1 861	1 699
Varav räntenetto	236	179	31,8	612	520	17,7	792	700
Varav provisionsnetto	65	59	9,8	180	186	-2,9	247	252
Varav premieintäkter	191	167	14,5	546	470	16,1	710	634
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	94	54	72,6	111	133	-16,8	175	197
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	88	47	85,4	95	114	-16,4	155	174
Varav ICA Försäkring	17	7	123,5	11	0	>200	12	1
K/I-tal, %	—	—	—	76,3	78,2	—	—	78,5
Avkastning på eget kapital, % ¹⁾	—	—	—	4,3	6,3	—	—	5,6
Kreditförlustnivå, %	—	—	—	-1,6	-1,4	—	—	-1,3
Kärnprimärkapitalrelation, % (ICA Banken AB)	—	—	—	13,9	13,8	—	—	14,0
Affärsvolym, Mkr	—	—	—	54 392	45 211	—	—	38 722
Medelantal anställda	—	—	—	449	439	—	—	440

¹⁾ I beräkningen av avkastning på eget kapital för ICA Banken justeras effekten av koncernbidrag. Definitionen för avkastning på eget kapital har ändrats för ICA Banken under 2021 och beloppet för 2020 har räknats om i enlighet med den nya definitionen.

Intäkter, Mkr



Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr



Övrigt koncernen

Säsongsvariationer

Dagligvaruhandeln påverkas av årets högtider och när dessa infaller. Framförallt är jul och påsk viktiga helger. För en stor del av detaljhandeln är det fjärde kvartalet det säsongsmässigt starkaste kvartalet.

Risker och osäkerhetsfaktorer

ICA Gruppen arbetar koncernövergripande med att systematiskt identifiera och hantera de risker som är förenade med verksamheten. Riskhanteringsprocessen är integrerad i enheternas strategi- och planeringsarbete. Riskerna konsolideras och hanteringen av dessa rapporteras och följs upp av ICA Gruppens koncernledning och styrelse.

ICA Gruppen har en väsentlig exponering mot svensk och baltisk dagligvaruhandel samt den svenska apoteksmarknaden. En försämrad konjunktur eller politiska beslut är faktorer som skulle kunna påverka koncernens försäljning och resultat negativt. ICA Gruppens finanspolicy anger hur de finansiella riskerna ska hanteras och begränsas. Den utgör också ramverk för koncernens finansförvaltning. Mer information om riskhantering finns på sidorna 43-48 i ICA Gruppens årsredovisning för 2020.

Transaktioner med närstående

Inga väsentliga transaktioner mellan ICA Gruppen och närstående har skett.

Moderbolaget - tredje kvartalet

Moderbolagets nettoomsättning var 301 Mkr (300). Resultat efter finansiella poster uppgick till -28 Mkr (-14). Förändringen jämfört med motsvarande period föregående år är huvudsakligen hänförlig till lägre ränteintäkter från koncernbolag. Denna effekt motverkades till viss del av att räntekostnader hänförliga till obligationslån har minskat jämfört med föregående år i samband med refinansiering.

Bolagets aktie

Aktiekapitalet i ICA Gruppen uppgår till 502 866 988 kronor fördelat på 201 146 795 aktier, envar med ett kvotvärde på 2,50 kronor. Alla aktier har samma rösträtt och lika rätt till utdelning. Under 2021, till och med den 30 september har aktiekursen minskat med 2,1 procent till 402 kronor. Utvecklingen för OMX Stockholm index var under samma period +20,7 procent.

Ägarförhållanden – Största identifierade aktieägare i ICA Gruppen per den 30 september 2021

	Antal aktier	Andel av kapital och röster i %
ICA-handlarnas Förbund	108 643 330	54,0 %
Spiltan Fonder	5 218 100	2,6 %
Black Rock	4 513 476	2,2 %
Handelsbanken Fonder	2 659 640	1,3 %
Vanguard	2 458 898	1,2 %
SEB Fonder	1 408 618	0,7 %
Leif Jönsson	1 279 601	0,6 %
Livförsäkringsbolaget Skandia	1 258 090	0,6 %
Första AP-fonden	1 155 395	0,6 %
Swedbank Robur	1 049 343	0,5 %
De tio största aktieägarna totalt	129 644 491	64,5 %
Övriga aktieägare	71 502 304	35,5 %
Totalt	201 146 795	100,0 %
Varav utländska aktieägare totalt	37 450 775	18,6 %

Källa: Euroclear Sweden AB och Modular Finance AB (Tabellen kan innehålla summeringar per ägare)

Årsstämma 2022

Årsstämman 2022 äger rum den 20 april i Stockholm.

Valberedning utsedd

I enlighet med årsstämmans beslut ska ICA Gruppens valberedning bestå av fyra ledamöter som representerar de tre största aktieägare som anmält intresse om att få nominera ledamot till valberedningen. Av dessa tre aktieägare äger den röstmässigt största aktieägaren rätt att utse två ledamöter och de därefter två röstmässigt största aktieägarna äger rätt att utse en ledamot vardera. Valberedningen kommer att arbeta fram förslag till årsstämman 2022 avseende stämmoderförande, styrelseledamöter, styrelseordförande samt revisor eller revisorer. ICA Gruppens valberedning inför årsstämman 2022 består av Tomas Emanuelz och Anna-Karin Liljeholm, som representerar ICA-handlarnas Förbund, Patrik Jönsson som representerar SEB Investment Management samt Emma Englén som representerar Spiltan Fonder.

Sammantaget representerar valberedningen cirka 57 procent av rösterna och kapitalet i ICA Gruppen (baserat på en ägarförteckning tillhandahållen av Euroclear Sweden AB per den sista handelsdagen i augusti 2021).

Aktieägare som vill lägga fram förslag till valberedningen ombeds att göra det senast den 31 december 2021 och aktieägare som vill ha ett ärende behandlat på årsstämman ombeds inkomma med sådan begäran senast den 3 mars 2022. Förslag till valberedningen respektive begäran om ärenden till årsstämman kan skickas via e-post till arsstamma@ica.se eller via brev till ICA Gruppen AB, Att. Per Behm, 169 04 Solna.

Räkenskaper

Rapport över totalresultat i koncernen

Mkr	Not	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
		2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning		32 094	31 401	95 098	93 690	127 690	126 283
Kostnad för sålda varor och tjänster		-26 477	-25 944	-78 789	-77 639	-105 889	-104 739
Bruttoresultat		5 617	5 456	16 309	16 051	21 802	21 544
Försäljningskostnader		-3 079	-3 010	-9 500	-9 288	-12 781	-12 569
Administrationskostnader		-884	-888	-2 722	-2 656	-3 701	-3 635
Övriga rörelseintäkter		155	120	410	312	539	441
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	2	8	20	30	40	40	50
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster		1 818	1 698	4 528	4 460	5 899	5 831
Reavinst/förluster vid försäljning av dotterföretag och anläggningstillgångar	3, 4	3	1	66	6	66	6
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	3	-6	-13	-22	-16	-69	-63
Rörelseresultat	7	1 815	1 686	4 572	4 449	5 896	5 774
Finansiella intäkter		0	3	5	11	11	17
Finansiella kostnader	7	-102	-117	-307	-367	-423	-483
Finansnetto		-102	-114	-302	-356	-412	-466
Resultat före skatt		1 713	1 572	4 270	4 093	5 485	5 308
Skatt		-325	-269	-759	-839	-1 055	-1 135
Periodens resultat		1 389	1 302	3 511	3 254	4 430	4 173
Övrigt totalresultat, poster som ej kan överföras till resultaträkningen, netto efter skatt							
Omvärdering förmånsbestämda pensioner		—	-216	398	-431	730	-99
Övrigt totalresultat, poster som kan överföras till resultaträkningen, netto efter skatt							
Förändring av omräkningsreserv		20	14	37	32	-70	-75
Förändring av säkringsreserv		24	8	191	-87	121	-157
Andel av joint ventures övriga totalresultat		2	1	7	2	9	4
Summa poster som kan överföras till resultaträkningen		45	23	235	-53	60	-228
Periodens totalresultat		1 435	1 110	4 145	2 770	5 221	3 846
Periodens resultat hänförligt till:							
Moderföretagets aktieägare		1 383	1 297	3 494	3 240	4 407	4 153
Innehav utan bestämmande inflytande		6	6	18	14	24	20
Periodens totalresultat hänförligt till:							
Moderföretagets aktieägare		1 429	1 104	4 127	2 753	5 197	3 823
Innehav utan bestämmande inflytande		6	6	18	17	24	23
Resultat per aktie, kr							
Resultat per aktie		6,87	6,45	17,37	16,11	21,91	20,65

Rapport över finansiell ställning i sammandrag, koncernen

Mkr	Not	30 september 2021	30 september 2020	31 december 2020
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Goodwill		16 301	16 301	16 301
Varumärken		12 908	12 937	12 895
Övriga immateriella tillgångar		2 095	1 936	1 990
Byggnader, mark och förvaltningsfastigheter		18 082	17 445	17 936
Nyttjanderättstillgångar	7	14 823	15 486	15 054
Andelar i joint ventures och intresseföretag	2	1 279	1 202	1 287
ICA Bankens utlåning och placeringar		20 749	14 725	15 591
Uppskjuten skattefordran		50	56	62
Övriga anläggningstillgångar		2 743	2 595	2 629
Summa anläggningstillgångar		89 029	82 683	83 744
Omsättningstillgångar				
Varulager		4 821	4 594	4 731
ICA Bankens utlåning och placeringar		3 906	3 820	3 063
Övriga omsättningstillgångar		7 765	7 461	8 108
Tillgångar som innehas för försäljning	4	1	167	157
ICA Bankens likvida medel		5 723	3 190	3 276
Likvida medel		537	827	1 309
Summa omsättningstillgångar		22 750	20 059	20 644
SUMMA TILLGÅNGAR		111 779	102 743	104 388
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
Långfristiga skulder				
Avsättningar		3 950	4 642	4 272
Uppskjutna skatteskulder		4 075	3 720	3 970
Långfristiga räntebärande skulder		3 759	4 173	4 173
Långfristiga leaseskulder		11 531	12 064	11 903
Övriga långfristiga skulder		113	137	183
Summa långfristiga skulder		23 428	24 737	24 500
Kortfristiga skulder				
Kortfristiga räntebärande skulder		2 185	3 021	2 040
Inlåning i ICA Banken		26 832	19 074	19 293
Kortfristiga leaseskulder		3 269	3 304	3 096
Övriga kortfristiga skulder		19 343	18 442	20 233
Summa kortfristiga skulder		51 630	43 841	44 661
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		111 779	102 743	104 388

Rapport över kassaflöden i sammandrag, koncernen

Mkr	Not 5	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader Okt 2020 - Sept 2021	Helår
		2021	2020	2021	2020		2020
Rörelseresultat		1 815	1 686	4 572	4 449	5 896	5 774
Av- och nedskrivningar		1 382	1 340	4 092	3 976	5 484	5 368
Utdelning från joint ventures		30	25	55	75	80	100
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet		-5	-46	-94	-9	44	129
Betald inkomstskatt		-212	-207	-794	-912	-960	-1 078
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		3 010	2 798	7 831	7 579	10 545	10 293
Förändring av rörelsekapital:							
Varulager		-91	64	-137	-17	-319	-199
Kortfristiga fordringar		513	84	428	117	-233	-544
Kortfristiga skulder		-983	-1 113	-559	-776	1 360	1 143
ICA Bankens netto av in-, utlåning samt placeringar		414	-507	1 541	826	1 665	950
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 863	1 328	9 104	7 730	13 015	11 641
Förvärv av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-553	-802	-2 047	-3 961	-3 458	-5 372
Försäljning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		3	4	260	77	264	81
Förändring av finansiella anläggningstillgångar		-2	-1	77	49	113	85
Erhållna räntor		0	1	1	4	2	5
Investering i joint ventures och intresseföretag		-5	—	-10	-11	-107	-108
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-557	-798	-1 719	-3 842	-3 186	-5 309
Utbetald utdelning till aktieägare i ICA Gruppen AB		—	-1 207	-2 615	-2 414	-2 615	-2 414
Förändring av lån		-710	41	-274	2 188	-1 223	1 239
Erlagda räntor		-15	-15	-60	-56	-113	-109
Erlagda räntor leaseskulder		-74	-80	-228	-244	-305	-321
Amortering leaseskulder		-821	-806	-2 508	-2 478	-3 285	-3 255
Kapitaltillskott, förvärv och utdelning avseende innehav utan bestämmande inflytande		-15	-15	-35	-35	-50	-50
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-1 636	-2 081	-5 720	-3 038	-7 593	-4 911
Periodens kassaflöde		670	-1 551	1 665	850	2 237	1 422
Likvida medel vid periodens början		5 585	5 567	4 584	3 157	4 017	3 157
Kursdifferens i likvida medel		5	1	11	10	6	5
Likvida medel vid periodens utgång		6 260	4 017	6 260	4 017	6 260	4 584

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag, koncernen

Mkr	Hänförligt till moderbolagets aktieägare	Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2021-01-01	35 013	213	35 226
Utdelning	-2 615	-35	-2 650
Periodens totalresultat	4 127	18	4 145
Utgående eget kapital 2021-09-30	36 525	196	36 721

Mkr	Hänförligt till moderbolagets aktieägare	Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2020-01-01	33 604	240	33 844
Utdelning	-2 414	-35	-2 449
Periodens totalresultat	2 753	17	2 770
Utgående eget kapital 2020-09-30	33 944	221	34 165

Tilläggsupplysningar – koncern

NOT 1 | REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna delårsrapport är upprättad enligt IAS 34 Delårsrapportering. Samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder tillämpas som i årsredovisningen 2020. Det finns inga nya eller ändrade IFRS-standarder eller uttalanden från IFRS IC som har en påverkan på de finansiella rapporterna för 2021.

Upplysningar enligt IAS 34:16A framkommer förutom i de finansiella rapporterna även i övriga delar av delårsrapporten. Alla belopp i denna rapport är angivna i miljoner svenska kronor (MSEK) om inget annat anges. Avrundningsdifferenser kan förekomma.

Nya standarder från IASB med tillämpning efter 2021 med relevans för ICA Gruppen

Det finns inga nya eller ändrade godkända IFRS-standarder eller tolkningar, som bedöms få en påverkan på de finansiella rapporterna efter 2021. IFRS 17 Insurance Contracts, som ännu inte godkänts av EU, bedöms få en begränsad påverkan på ICA Gruppens finansiella rapporter vid ett införande. Det pågår ett projekt inom ICA Gruppen som bevakar godkännandeprocessen av IFRS 17 och bedömer behov av förändringar i system, hur beräkningar och värderingar behöver förändras, samt påverkan på upplysningar och presentation.

Bedömda effekter av Covid-19-pandemin

Bedömda effekter av Covid-19-pandemin beskrivs i redogörelsen för ICA Gruppen koncernen inklusive segmenten.

Väsentliga antaganden och bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna enligt IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen i resultat- och balansräkningen. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Bedömda effekter av Covid-19-pandemin har beaktats. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars tydligt framgår av andra källor. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

NOT 2 | ANDELAR I JOINT VENTURES OCH INTRESSEFÖRETAG

Resultatandel	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
Mkr	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Ancore Fastigheter AB	18	17	52	46	69	64
Secore Fastigheter AB	9	9	23	25	28	30
MD International AB (Min Doktor)	-14	-6	-33	-31	-45	-43
Fastighetsaktiebolaget Postgården AB	0	0	0	0	0	0
IISÅ Holdco AB	-5	—	-11	—	-11	—
Totalt	8	20	30	40	40	50

Bokfört värde, Mkr	30 september 2021	30 september 2020	31 december 2020
Ancore Fastigheter AB	734	730	725
Secore Fastigheter AB	156	134	138
MD International AB (Min Doktor)	358	315	391
Fastighetsaktiebolaget Postgården AB	7	7	7
IISÅ Holdco AB	24	17	26
Totalt	1 279	1 202	1 287

Information avseende Ancore Fastigheter AB

Ancore Fastigheter AB är ett samarbetsarrangemang mellan Alecta pensionsförsäkring och ICA Gruppen. Parterna äger vardera 50 procent av bolaget. Alla väsentliga beslut om verksamheten i Ancore måste fattas i samförstånd mellan de två ägarna. Ancore Fastigheter AB äger och förvaltar fastigheter på 33 handelsplatser i Sverige, som innehåller ICA-butiker i vilka verksamheten bedrivs av icke konsoliderade ICA-handlare. Baserat på alla relevanta fakta i samarbetsarrangemanget utgör Ancore Fastigheter AB ett joint venture. Konsolidering sker enligt kapitalandelsmetoden.

Ancore Fastigheter AB	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
Mkr	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Intäkter	122	123	365	369	488	492
Kostnader	-54	-54	-169	-155	-225	-211
Rörelseresultat	68	69	196	214	263	281
Finansnetto	-19	-22	-57	-87	-77	-107
Skatt	-12	-11	-33	-32	-45	-44
Periodens resultat	37	35	105	94	140	129
Övrigt totalresultat	3	2	14	4	19	9
Periodens totalresultat	40	37	120	98	160	138
Anläggningstillgångar			5 453	5 478		5 475
Omsättningstillgångar			214	195		188
Summa tillgångar			5 667	5 673		5 663
Eget kapital			1 409	1 399		1 390
Långfristiga skulder			3 495	4 100		4 120
Kortfristiga skulder			763	174		153
Summa eget kapital och skulder			5 667	5 673		5 663

Information avseende Secore Fastigheter AB

Secore Fastigheter AB är ett samarbetsarrangemang mellan Första AP-fonden och ICA Gruppen. Parterna äger vardera 50 procent av bolaget. Alla väsentliga beslut om verksamheten i Secore Fastigheter AB måste fattas i samförstånd mellan de två ägarna. Secore Fastigheter AB äger och förvaltar fastigheter på 40 handelsplatser i Sverige, som innehåller ICA-butiker i vilka verksamheten bedrivs av icke konsoliderade ICA-handlare. Baserat på alla relevanta fakta i samarbetsarrangemanget utgör Secore Fastigheter AB ett joint venture. Konsolidering sker enligt kapitalandelsmetoden.

ICA Fastigheter har ingått avtal om att förvärva Första AP-Fondens andel om 50 procent i Secore per 1 april 2022. Se vidare i not 8.

Secore Fastigheter AB	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Mkr						
Intäkter	46	46	138	137	184	183
Kostnader	-22	-21	-77	-67	-110	-100
Rörelseresultat	24	24	61	70	75	84
Finansnetto	-6	-8	-19	-22	-25	-28
Skatt	-4	-5	-11	-13	-13	-15
Periodens resultat	13	13	31	36	36	41
Övrigt totalresultat	—	—	—	—	—	—
Periodens totalresultat	13	13	31	36	36	41
Anläggningstillgångar			2 342	2 360		2 365
Omsättningstillgångar			89	48		49
Summa tillgångar			2 432	2 408		2 414
Eget kapital			809	783		788
Långfristiga skulder			964	1 081		1 565
Kortfristiga skulder			659	544		61
Summa eget kapital och skulder			2 432	2 408		2 414

Information avseende MD International AB (Min Doktor)

MD International AB (Min Doktor) är ett samarbetsarrangemang mellan ICA Gruppen och ett antal andra parter, däribland EQT Ventures Fund. ICA Gruppen äger, genom Apotek Hjärtat, 46,51 procent av bolaget. Alla väsentliga beslut om verksamheten i Min Doktor fattas i samförstånd mellan ägarna. Min Doktor är en av Sveriges största aktörer inom digitala primärvårdstjänster och driver ett antal drop-in-kliniker, primärt i anslutning till större ICA-butiker. Baserat på alla relevanta fakta i samarbetsarrangemanget utgör Min Doktor ett intresseföretag. Konsolidering sker enligt kapitalandelsmetoden.

Information avseende IISÅ Holdco AB

I partnerskap med Ålandsbanken, Ikano Bank, Söderberg & Partners och Borgo har ICA Banken fortsatt arbetet under 2021 med att etablera ett gemensamt hypoteksbolag på den svenska marknaden. Erforderliga tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Verksamheten planeras starta under Q4 2021. Det gemensamt ägda bolaget utgör ett intressebolag inom ICA Gruppen koncernen och redovisning sker enligt kapitalandelsmetoden.

NOT 3 | JÄMFÖRELSESTÖRANDE POSTER

Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		Helår
	2021	2020	2021	2020	2020
Reavinster/förluster vid försäljning av dotterföretag och anläggningstillgångar					
Rimi Baltic	1	1	23	3	3
ICA Fastigheter	1	0	42	2	2
Övrigt	—	—	—	1	1
Totalt	3	1	66	6	6
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar					
Rimi Baltic	-4	-6	-20	-9	-12
ICA Fastigheter	-2	-7	-2	-7	-7
ICA Banken	—	—	—	—	-8
Övrigt	—	—	—	—	-37
Totalt	-6	-13	-22	-16	-63
Summa jämförelsestörande poster	-2	-13	44	-11	-58

NOT 4 | TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INNEHAS FÖR FÖRSÄLJNING

Tillgångar som innehas för försäljning avser fastigheter i Sverige och i de baltiska länderna.

NOT 5 | KASSAFLÖDESANALYS (exkl. ICA Banken)

Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	2 927	2 761	7 752	7 502	10 383	10 133
Förändring av rörelsekapital:						
Varulager	-91	64	-137	-17	-319	-199
Kortfristiga fordringar	497	103	444	191	-160	-413
Kortfristiga skulder	-1 014	-1 177	-785	-1 004	1 141	922
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 318	1 752	7 275	6 672	11 047	10 444
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-534	-781	-1 639	-3 771	-3 052	-5 184
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 633	-2 081	-6 419	-2 930	-8 291	-4 802
Periodens kassaflöde	151	-1 111	-783	-30	-296	457
Likvida medel vid periodens början			1 309	846		846
Kursdifferens i likvida medel			11	10		5
Likvida medel vid periodens utgång			537	827		1 309

NOT 6 | FINANSIELLA INSTRUMENT

Per 30 september 2021 uppgår finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i ICA Gruppen till 3 052 Mkr (2 657). I hierarkin för verkligt värde är hela beloppet hänförligt till nivå 1. Finansiella skulder värderade till verkligt värde är 78 Mkr (224) per 30 september 2021. Redovisat värde motsvarar verkligt värde för alla finansiella tillgångar och skulder förutom för obligationslån där verkligt värde överstiger redovisat värde med 20 Mkr (understiger redovisat värde med 2).

NOT 7 | LEASING

	Tredje kvartalet		Jan-sep		Helår
	2021	2020	2021	2020	2020
Leasingposter i Resultaträkningen, Mkr					
Totala hyresintäkter inkl rörliga intäkter	765	718	2 288	2 163	2 914
Leasekostnader avseende variabla hyror	-37	-24	-96	-83	-115
Räntekostnader leaseskuld	-74	-80	-228	-244	-321

Det finns leasar av lågt värde samt leasar med en löptid kortare än tolv månader för vilka beloppen inte är materiella.

	Jan-sep		Helår
	2021	2020	2020
Summa nyttjanderättstillgångar, Mkr			
Vid årets början	15 054	16 142	16 142
Förändrade och nya avtal	2 266	1 891	2 438
Avskrivningar	-2 540	-2 575	-3 421
Omräkningsdifferens	43	28	-105
Bokfört värde	14 823	15 486	15 054

Nyttjanderättstillgångarna utgörs huvudsakligen av fastigheter och lokaler men består även av truckar, lastbilar och personbilar.

NOT 8 | FÖRVÄRV

ICA Fastigheter har ingått avtal om att förvärva Första AP-Fondens andel om 50 procent i det samägda bolaget Secore Fastigheter AB (Secore), vilket meddelades i ett pressmeddelande den 30 september 2021. Köpeskillingen för aktierna kommer uppgå till 738 Mkr. Allt annat lika kommer förvärvet, som slutförs den 1 april 2022, att öka ICA Gruppens nettoskuld med 0,9 Mdkr och nyckeltalet EBITDA/Nettoskuld med 0,1, tills dess att samarbete med en ny långsiktig partner har inletts.

ICA Banken har i maj 2021 förvärvat in- och utlåning från Forex vilket meddelades i ett pressmeddelande den 22 december 2020. Se även avsnitt om segment ICA Banken.

NOT 9 | HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Den 1 oktober informerade Fora på sin hemsida om att Afa Sjukförsäkring, som ägs av Svenskt Näringsliv och LO, beslutat att utbetala konsolideringsmedel som finns inom AGS-försäkringen. Utbetalningen administreras av Fora och Pensionsvalet och riktar sig till företag som den 15 december 2020 hade ett gällande försäkringsavtal med Afa Sjukförsäkring avseende Avtalsgruppsjukförsäkring, AGS, och som tidigare fått en återbetalning av AGS-premier för åren 2004–2008.

ICA Gruppen erhöll efter bokslutets stängning information om de faktiska beloppen, som därmed anges som händelse efter balansdagen. För ICA Gruppen innebär det att utbetalning erhöles med cirka 70 Mkr som kommer att redovisas i segment ICA Sverige i fjärde kvartalet.

Moderbolagets resultaträkning i sammandrag

Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Nettoomsättning ¹⁾	301	300	933	898	1 227	1 192
Kostnad för sålda tjänster	-276	-269	-866	-838	-1 165	-1 137
Bruttoresultat	25	31	67	60	62	55
Administrationskostnader	-88	-96	-313	-320	-453	-460
Rörelseresultat	-63	-65	-246	-260	-391	-405
Resultat från andelar i koncernföretag	—	—	1 850	3 500	1 850	3 500
Finansiella intäkter koncernföretag	49	76	152	208	229	287
Finansiella intäkter	4	2	22	7	27	12
Finansiella kostnader	-18	-27	-51	-92	-71	-112
Resultat efter finansiella poster	-28	-14	1 727	3 364	1 646	3 283
Bokslutsdispositioner	—	—	—	—	211	211
Resultat före skatt	-28	-14	1 727	3 364	1 857	3 494
Skatt	7	4	27	29	-2	—
Periodens resultat	-21	-10	1 754	3 393	1 855	3 494

¹⁾ Av nettoomsättningen för tredje kvartalet avser 300 Mkr (298) koncernföretag.

Moderbolagets balansräkning i sammandrag

Mkr	30 september 2021	30 september 2020	31 december 2020
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	30 402	29 702	29 702
Övriga immateriella tillgångar	155	132	143
Uppskjuten skattefordran	26	25	28
Långfristiga fordringar hos koncernföretag	1 379	1 130	1 357
Övriga anläggningstillgångar	254	215	223
Summa anläggningstillgångar	32 216	31 203	31 452
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar hos koncernföretag	17 159	19 702	20 079
Övriga omsättningstillgångar	320	324	505
Likvida medel	306	587	877
Summa omsättningstillgångar	17 786	20 613	21 461
SUMMA TILLGÅNGAR	50 002	51 816	52 912
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	35 836	36 597	36 692
Avsättningar	470	451	456
Långfristiga skulder			
Långfristiga räntebärande skulder	3 750	3 250	3 250
Övriga långfristiga skulder	71	89	136
Summa långfristiga skulder	3 821	3 339	3 386
Kortfristiga skulder			
Kortfristiga räntebärande skulder	1 273	3 021	2 040
Kortfristiga skulder till koncernföretag	8 208	7 934	9 824
Övriga kortfristiga skulder	395	475	514
Summa kortfristiga skulder	9 877	11 430	12 379
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	50 002	51 816	52 912

Nyckeltal för ICA Gruppen

	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Rörelseresultat före avskrivningar EBITDA, Mkr	3 197	3 026	8 664	8 425	11 380	11 141
Rörelsemarginal exklusive jämförelsestörande poster, %	5,7	5,4	4,8	4,8	4,6	4,6
Rörelsemarginal, %	5,7	5,4	4,8	4,7	4,6	4,6
Nettomarginal, %	4,3	4,1	3,7	3,5	3,7	3,3
Avkastning på sysselsatt kapital, %	—	—	9,4	9,1	9,4	9,2
Avkastning på eget kapital, %	—	—	12,2	12,0	12,2	11,7
Soliditet, %	—	—	32,9	33,2	32,9	33,7
Nettoskuld exkl. IFRS 16, Mkr	—	—	-5 408	-6 367	-5 408	-4 904
Nettoskuld, Mkr	—	—	-20 207	-21 734	-20 207	-19 901
Nettoskuld/EBITDA	—	—	1,8	2,0	1,8	1,8
Medelantal anställda	—	—	24 043	23 005	—	23 196
Aktien						
Resultat per aktie, kr	6,87	6,45	17,37	16,11	21,91	20,65
Börskurs vid periodens slut, kr	—	—	402,10	455,30	402,10	410,90
Utdelning per stamaktie, kr	—	—	—	—	—	13,00
Utdelning, Mkr	—	—	—	—	—	2 615
Utdelningsgrad, %	—	—	—	—	—	63
Eget kapital per aktie, kr	—	—	181,59	168,75	181,59	174,07
Kassaflöde från den löpande verksamheten per aktie, kr	14,23	6,60	45,26	38,43	64,71	57,88
Antal aktier	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795
Genomsnittligt antal aktier	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795	201 146 795

Kvartalsöversikt

Kvartalsöversikt nyckeltal

	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
Nettoomsättning, Mkr	30 850	30 366	31 924	31 401	32 593	30 602	32 401	32 094
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA), Mkr	2 576	2 624	2 774	3 026	2 716	2 631	2 836	3 197
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster, Mkr	1 267	1 310	1 452	1 698	1 371	1 264	1 446	1 818
Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %	4,1	4,3	4,5	5,4	4,2	4,1	4,5	5,7
Rörelseresultat, Mkr	1 249	1 309	1 454	1 686	1 325	1 290	1 466	1 815
Rörelsemarginal, %	4,0	4,3	4,6	5,4	4,1	4,2	4,4	5,7
Resultat före skatt, Mkr	1 122	1 183	1 338	1 572	1 215	1 191	1 365	1 713
Periodens resultat, Mkr	915	976	976	1 302	919	984	1 139	1 389
Resultat per aktie, kr	4,52	4,83	4,83	6,45	4,54	4,86	5,64	6,87
Eget kapital per aktie, kr	167,06	172,79	169,26	168,75	174,07	181,96	174,49	181,59
Börskurs vid periodens slut, kr	437,20	417,90	441,80	455,30	410,90	427,00	398,30	402,10
Avkastning på eget kapital, %	10,1	10,6	11,8	12,0	11,7	11,6	12,2	12,2
Avkastning på sysselsatt kapital, %	7,9	8,2	9,0	9,1	9,2	9,1	9,2	9,4
Kassaflöde från den löpande verksamheten, Mkr	3 096	2 381	4 021	1 328	3 911	3 034	3 206	2 863
Kassaflöde från den löpande verksamheten per aktie, kr	15,39	11,84	19,99	6,60	19,45	15,08	15,95	14,23
Investeringar (kassaflöde), Mkr	811	992	2 167	802	1 411	799	695	553
Sysselsatt kapital, exkl. ICA Banken, genomsnitt, Mkr	59 278	59 799	60 102	60 821	61 355	61 631	61 518	61 485
Nettoskuld, Mkr	-20 117	-20 134	-20 573	-21 734	-19 901	-20 164	-21 375	-20 207
Nettoskuld/EBITDA	2,0	1,9	1,9	2,0	1,8	1,8	1,9	1,8

Kvartalsdata per segment

Nettoomsättning per segment

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
ICA Sverige	22 020	21 430	23 496	23 035	23 723	22 074	23 376	23 192
Rimi Baltic	4 279	4 098	4 051	3 946	4 278	4 067	4 313	4 225
Apotek Hjärtat	3 813	4 087	3 638	3 648	3 805	3 706	3 923	3 846
ICA Fastigheter	688	700	696	699	745	689	696	691
ICA Banken	410	417	408	434	440	426	474	521
Övrigt	309	319	322	323	318	349	331	322
Internförsäljning	-668	-684	-687	-686	-715	-709	-712	-702
Nettoomsättning	30 850	30 366	31 924	31 401	32 593	30 602	32 401	32 094

Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA) per segment

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
ICA Sverige	980	1 061	1 264	1 361	1 165	1 100	1 175	1 373
Rimi Baltic	306	249	250	328	284	257	356	346
Apotek Hjärtat	152	168	107	144	131	65	177	203
ICA Fastigheter	248	266	285	282	305	334	326	315
ICA Banken	81	23	56	54	64	34	-16	94
Övrigt	-91	-58	-85	-35	-125	-50	-72	-34
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA) per segment	1 674	1 709	1 878	2 134	1 825	1 739	1 947	2 297
IFRS 16	901	916	896	892	892	892	889	900
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)	2 576	2 624	2 774	3 026	2 716	2 631	2 836	3 197

Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster per segment

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
ICA Sverige	827	916	1 113	1 207	1 003	942	1 007	1 198
Rimi Baltic	213	152	147	227	177	148	225	232
Apotek Hjärtat	117	130	66	101	86	22	132	157
ICA Fastigheter	126	142	154	143	164	160	165	166
ICA Banken	74	17	50	47	60	29	-21	88
Övrigt	-133	-92	-120	-71	-163	-85	-108	-74
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster per segment	1 223	1 266	1 410	1 655	1 326	1 216	1 400	1 767
IFRS 16	42	44	42	43	46	48	47	51
Rörelseresultat exkl. jämförelsestörande poster	1 267	1 310	1 452	1 698	1 371	1 264	1 446	1 818

Rörelsemarginal exkl. jämförelsestörande poster, %, per segment

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
ICA Sverige	3,8	4,3	4,7	5,2	4,2	4,3	4,3	5,2
Rimi Baltic	5,0	3,7	3,6	5,8	4,1	3,6	5,2	5,5
Apotek Hjärtat	3,1	3,2	1,8	2,8	2,2	0,6	3,4	4,1
ICA Fastigheter	18,3	20,3	22,1	20,4	22,1	23,2	23,7	24,1
Koncernen	4,1	4,3	4,5	5,4	4,2	4,1	4,5	5,7

Finansiella nyckeltal

ICA Gruppen använder sig av finansiella mått i delårsrapporten och vissa av dem är inte definierade av IFRS utan är så kallade alternativa nyckeltal. Syftet är att ge ytterligare information som bidrar till en mer fullödig jämförelse av utvecklingen år från år, och ge en indikation på koncernens prestation och finansiella ställning. De alternativa mått som används anses vara allmänt vedertagna inom de branscher som ICA Gruppen verkar i. Data på måtten och definitioner tillhandahålls även på www.icagruppen.se/investerare/#!/finansiell-data/lb//investerare/finansiell-data/definitioner/. De väsentligaste är de mått för vilka styrelsen har fastställt finansiella mål. De är; växa snabbare än marknaden i dagligvaru- och apoteksverksamheterna, nå en rörelsemarginal (exklusive jämförelsestörande poster) på 4,5 procent, nå en avkastning på sysselsatt kapital på 7,5 procent samt ha en nettoskuld i förhållande till EBITDA på lägre än 3 ggr. Därtill har koncernen som målsättning att dela ut minst 50 procent av årets resultat till aktieägarna. Mer information finns på ICA Gruppens hemsida www.icagruppen.se.

Avstämning EBITDA

Mkr	Tredje kvartalet		Jan-sep		12 månader	Helår
	2021	2020	2021	2020	Okt 2020 - Sept 2021	2020
Rörelseresultat (EBIT)	1 815	1 686	4 572	4 449	5 896	5 774
Avskrivningar	1 376	1 327	4 071	3 960	5 416	5 305
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	6	13	22	16	69	63
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)	3 197	3 026	8 664	8 425	11 380	11 141

Avstämning EBITDA

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
Rörelseresultat exkl. IFRS 16	1 207	1 265	1 412	1 643	1 279	1 243	1 424	1 765
Avskrivningar exkl. IFRS 16	452	441	466	477	500	493	510	527
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	15	3	—	13	47	4	12	6
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA) exkl. IFRS 16	1 674	1 709	1 878	2 134	1 825	1 739	1 947	2 297
IFRS 16 Rörelseresultat	42	43	42	43	46	48	42	51
IFRS 16 Avskrivningar	859	872	854	850	846	844	847	849
Rörelseresultat före avskrivningar (EBITDA)	2 576	2 624	2 774	3 026	2 716	2 631	2 836	3 197

Avstämning Nettoskuld exklusive ICA Banken

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
Långfristiga räntebärande skulder	-2 713	-3 761	-4 673	-4 173	-4 173	-4 671	-3 759	-3 759
Kortfristiga räntebärande skulder	-2 340	-3 414	-2 512	-3 021	-2 044	-1 875	-2 885	-2 185
Likvida medel	846	3 256	1 937	827	1 309	1 937	381	537
Nettoskuld exkl. IFRS 16	-4 207	-3 919	-5 248	-6 367	-4 904	-4 610	-6 264	-5 408
Långfristiga leasingsskulder	-12 521	-12 790	-12 011	-12 063	-11 902	-12 265	-11 855	-11 531
Kortfristiga leasingsskulder	-3 389	-3 425	-3 314	-3 303	-3 095	-3 290	-3 256	-3 268
Nettoskuld	-20 117	-20 134	-20 573	-21 734	-19 901	-20 165	-21 375	-20 207

Avstämning Sysselsatt kapital exklusive ICA Banken

Mkr	Kv 4 2019	Kv 1 2020	Kv 2 2020	Kv 3 2020	Kv 4 2020	Kv 1 2021	Kv 2 2021	Kv 3 2021
Eget kapital	33 844	35 001	34 277	34 165	35 226	36 820	35 302	36 721
Avsättningar till pensioner	3 928	3 979	4 301	4 623	4 256	3 807	3 859	3 911
Övriga avsättningar	37	31	30	13	7	24	21	30
Långfristiga räntebärande skulder	2 713	3 761	4 673	4 173	4 173	4 671	3 759	3 759
Kortfristiga räntebärande skulder	2 340	3 414	2 512	3 021	2 044	1 875	2 885	2 185
Övriga långfristiga skulder	87	63	151	137	183	90	108	113
Långfristiga leasingsskulder	12 521	12 790	12 011	12 063	11 902	12 265	11 855	11 531
Kortfristiga leasingsskulder	3 389	3 425	3 314	3 303	3 095	3 290	3 256	3 268
Sysselsatt kapital	58 859	62 465	61 270	61 500	60 887	62 843	61 046	61 520
Genomsnittligt sysselsatt kapital	59 278	59 799	60 102	60 821	61 355	61 631	61 518	61 485

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym (ICA Banken)

Summan av utlåning, inlåning, fondsparande och bostadslån (inklusive volym förmedlad via samarbete).

Avkastning på eget kapital

Periodens resultat, rullande 12 månader, i förhållande till genomsnittligt eget kapital. ICA Bankens verksamhet är exkluderad ur både resultat- och balansräkning vid beräkning av avkastning på eget kapital.

Avkastning på sysselsatt kapital

Rörelseresultat plus finansiella intäkter, rullande 12 månader, i förhållande till genomsnittligt sysselsatt kapital. ICA Bankens verksamhet är exkluderad ur både resultat- och balansräkning vid beräkning av avkastning på sysselsatt kapital.

Avyttringar

Erhållna betalningar för sålda materiella och immateriella anläggningstillgångar under perioden enligt kassaflödesanalysen.

Bruttoresultat

Nettoomsättning minus kostnad för sålda varor.

Direktavkastning (ICA Fastigheter)

Driftnetto i relation till genomsnittligt bokfört värde för fastigheter.

EBITDA

Rörelseresultatet före av- och nedskrivningar (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortisation).

Eget kapital per aktie

Eget kapital, exklusive innehav utan bestämmande inflytande, dividerat med totalt antal utestående aktier.

Jämförelsestörande poster

Vinst/förlust vid avyttring av anläggningstillgångar, nedskrivning av anläggningstillgångar samt större strukturförändringar.

Investeringar

Betalade investeringar i materiella och immateriella anläggnings-tillgångar under perioden enligt kassaflödesanalysen.

Jämförbar butiks-, apoteksförsäljning

Butik/apotek som genererat omsättning i både rapportperiod och i jämförelseperioden.

Kassaflöde från den löpande verksamheten per aktie

Periodens kassaflöde från den löpande verksamheten dividerat med genomsnittligt antal utestående aktier.

K/I-tal (ICA Banken)

Summa kostnader i förhållande till summa intäkter.

Kreditförlustnivå (ICA Banken)

Kreditförluster i förhållande till genomsnittlig utlåning.

Kärnprimärkapitalrelation (ICA Banken)

Bankens kapitalbas i relation till riskvägda tillgångar.

Nettomarginal

Periodens resultat i förhållande till nettoomsättning.

Nettoskuld exkl. IFRS 16

Räntebärande skulder exklusive leaseskulder, pensioner, ICA Banken samt likvida medel.

Nettoskuld

Räntebärande skulder exklusive pensioner, ICA Banken samt likvida medel.

Nettoskuld/EBITDA

Räntebärande skulder exklusive pensioner, ICA Banken samt likvida medel i förhållande till EBITDA rullande 12 månader.

Resultat per aktie

Periodens resultat, exklusive innehav utan bestämmande inflytande, dividerat med genomsnittligt antal utestående aktier.

Räntenetto (ICA Banken)

Skillnaden mellan bankens intäkts- och kostnadsräntor.

Rörelsemarginal

Rörelseresultat i procent av nettoomsättning.

Rörelseresultat

Resultat före finansnetto och skatt.

Soliditet

Eget kapital inklusive innehav utan bestämmande inflytande i förhållande till balansomslutningen.

Sysselsatt kapital

Eget kapital plus räntebärande skulder.

Uthyrningsgrad (ICA Fastigheter)

Marknadshyra för uthyrda lokaler dividerat med totalt hyresvärde (kontrakterad årshyra + marknadshyra för outhyrda lokaler).

Denna delårsrapport och hållbarhetsrapport har varit föremål för översiktlig granskning av bolagets revisorer.

Stockholm den 28 oktober 2021

Per Strömberg
Vd ICA Gruppen

Granskningsrapport

ICA Gruppen AB (publ.)
Org. nr 556048-2837

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för ICA Gruppen AB (publ.) per den 30 september 2021 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Bolagets finansiella delårsinformation i sammandrag ingår på sidorna 1-8 och 12-39 i detta dokument. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företags valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen samt för moderbolagets del i enlighet med årsredovisningslagen.

Stockholm den 28 oktober 2021
KPMG AB

Helena Arvidsson Älgne
Auktoriserad revisor

Revisors granskningsrapport av Hållbarhetsrapport

Till ICA Gruppen AB (publ.), org. nr 556048-2837

Inledning

Vi har fått i uppdrag av styrelsen i ICA Gruppen AB att översiktligt granska innehållet i ICA Gruppen AB:s Hållbarhetsrapport för perioden 1 januari – 30 september 2021. Hållbarhetsrapporten ingår på sidorna 9-11 i detta dokument.

Styrelsens och företagsledningens ansvar

Det är styrelsen och företagsledningen som har ansvaret för det löpande arbetet inom miljö, arbetsmiljö, kvalitet, socialt ansvar och hållbar utveckling samt för att upprätta och presentera kvartalsrapporten i enlighet med tillämpliga kriterier vilka framgår av avsnittet "Om rapporten" i kvartalsrapporten. Såsom framgår av avsnittet "Om rapporten" utgör ICA Gruppen AB:s Hållbarhetsrapport januari – september 2021 ingen fullständig GRI redovisning, utan utgör en lägesuppdatering avseende de väsentliga områden som redovisats i ICA Gruppen AB:s hållbarhetsredovisning för 2020. Hållbarhetsrapport januari – september 2021 utgör således ett komplement till hållbarhetsredovisningen för 2020 och ska läsas tillsammans med denna.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala en slutsats om Hållbarhetsrapport januari – september 2021 grundad på vår översiktliga granskning.

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med ISAE 3000 Andra bestyrkandeuppdrag än revision eller översiktlig granskning av historisk finansiell information utgiven av IFAC. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för upprättandet av kvartalsrapporten, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt IAASB:s standarder för revision och god revisionssed i övrigt har. Revisionsföretaget tillämpar ISQC 1 (International Standard on Quality Control) och har därmed ett allsidigt system för kvalitetskontroll vilket innefattar dokumenterade riktlinjer och rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har. Vårt bestyrkande omfattar inte de antaganden som använts, eller framtidsinriktad information i kvartalsrapporten (såsom mål, förväntningar och ambitioner). De kriterier som vår granskning baseras på framgår av avsnittet "Om rapporten". Vi anser att dessa kriterier är lämpliga för upprättande av ICA Gruppen AB:s Hållbarhetsrapport januari – september 2021.

Vår översiktliga granskning har, utifrån en bedömning av väsentlighet och risk, bl.a. omfattat följande:

- a. uppdatering av vår kunskap och förståelse av ICA Gruppen AB:s organisation och verksamhet
- b. bedömning av kriteriernas lämplighet och tillämpning avseende intressenternas informationsbehov
- c. tagit del av interna och externa dokument för att bedöma om den rapporterade informationen är fullständig, riktig och tillräcklig
- d. analytisk granskning av rapporterad information
- e. övervägande av helhetsintrycket av kvartalsrapporten, samt dess format
- f. avstämning av den granskade informationen mot hållbarhetsinformationen i ICA Gruppen AB:s hållbarhetsredovisning för 2020.

Vi anser att de bevis som vi skaffat under vår granskning är tillräckliga och ändamålsenliga i syfte att ge oss grund för vårt uttalande nedan.

Uttalanden

Vid vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att ICA Gruppen AB:s Hållbarhetsrapport för perioden 1 januari – 30 september 2021 inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med de ovan angivna kriterierna.

Stockholm den 28 oktober 2021

KPMG AB

Helena Arvidsson Älgne
Auktoriserad revisor

Torbjörn Westman
Specialistmedlem i FAR

Kontakt och kalender

För ytterligare information, vänligen kontakta:

Frans Benson, IR Direktör

tel. +46 8-561 500 20

ICA Gruppens presstjänst

Tel +46 10 422 52 52

Telefonkonferens för media och finansmarknad

Torsdagen den 28 oktober, kl 10:00 arrangerar ICA Gruppen en webbsänd konferens där Vd Per Strömberg och CFO Sven Lindskog presenterar delårsrapporten. Mötet sker på engelska, och går att följa på www.icagruppen.se/investerare. Det finns också möjlighet att ringa in på tel. +46856642695 alternativt +443333009270.

Kalender

14 december 2021	Kapitalmarknadsdag
9 februari 2022	Bokslutskommuniké 2021
20 april 2022	Årsstämma
28 april 2022	Rapport kvartal 1 2022
17 augusti 2022	Rapport kvartal 2 2022
27 oktober 2022	Rapport kvartal 3 2022
8 december 2022	Kapitalmarknadsdag

Denna information är sådan information som ICA Gruppen AB är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande torsdagen den 28 oktober 2021 kl 07.00.

ICA Gruppen AB (publ) är ett ledande detaljhandelsföretag med fokus på mat och hälsa. I koncernen ingår ICA Sverige och Rimi Baltic som i huvudsak driver dagligvaruhandel, Apotek Hjärtat som driver apoteksverksamhet, ICA Fastigheter som äger och förvaltar fastigheter samt ICA Banken som erbjuder finansiella tjänster i Sverige.

För mer information se icagruppen.se.

ICA Gruppen AB (publ)

Kolonnvägen 20

169 04 Solna

Tel. +46 8 561 500 00

www.icagruppen.se

Org nr. 556048-2837