

Hagar hf.

Ársreikningur samstæðunnar  
28. febrúar 2021

Hagar hf.  
Hagasmára 1  
201 Kópavogur

Kt. 670203-2120

# Efnisyfirlit

---

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra .....	3
Áritun óháðs endurskoðanda .....	7
Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu .....	11
Efnahagsreikningur .....	12
Eiginfjárfirlit .....	13
Sjóðstreymisyfirlit .....	14
Skýringar .....	15
<i>Viðaukar - óendurskoðuð fylgiskjöl:</i>	
Ársfjórðungayfirlit .....	41
Ófjárhagsleg upplýsingagjöf .....	42

# Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra

---

Haga hf. („félagið“) er verslunarfyrirtæki með starfsemi á Íslandi en félagið er leiðandi á íslenskum matvöru-, sérvöru- og eldsneytismarkaði. Í lok rekstrarársins starfrækti félagið 39 matvöruverslanir, 26 Olís þjónustustöðvar, 43 ÓB-stöðvar, tvær birgðaverslanir, þrjár sérvöruverslanir, tvö apótek, tvö vöruhús og tvær framleiðslustöðvar. Kjarnastarfsemi Haga er á sviði matvöru og tengdra vöruhúsa, auk eldsneytissölu.

Ársreikningur samstæðunnar er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu. Ársreikningur 28. febrúar 2021 samanstendur af samstæðuársreikningi Haga hf. og dótturfélaga, sem vísað er til sem samstæðunnar.

## Breyting á framkvæmdastjórn

Þann 1. júlí 2020 tók Finnur Oddsson við starfi forstjóra Haga hf. Finnur Árnason, fyrrverandi forstjóri, sagði starfi sínu lausu þann 30. apríl 2020 og lét af störfum þann 30. júní 2020. Fjallað er um fjárhagsleg áhrif vegna starfslokanna í skýringu 26 um tengda aðila.

Í janúar 2021 hóf Eiður Eiðsson störf hjá Högum sem framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og upplýsingatækni en það er ný staða innan samstæðunnar. Í febrúar 2021 tók Magnús Magnússon til starfa sem framkvæmdastjóri stefnumótunar og rekstrar sem einnig er ný staða innan Haga.

## Áhrif COVID-19 faraldursins á afkomu og stöðu samstæðunnar

Áhrifa faraldursins fór strax að gæta í rekstri samstæðunnar í upphafi rekstrarársins, þegar velta í dagvöruhúta samstæðunnar fór að aukast, velta í eldsneytishlutunum dróst verulega saman og framlegð minnkaði. Áhrifin voru hvað mest á fyrsta ársfjórðungi þegar gengisfall íslensku krónunnar og lækkun á heimsmarkaðsverði á olíu höfðu mikil áhrif á framlegð ásamt verðhækkunum frá birgjum. Rekstur á öðrum ársfjórðungi gekk vel, þar sem aukin verslun innanlands hafði jákvæð áhrif á afkomu allra rekstrareininga. Þriðji ársfjórðungur var lakari þar sem framlegð var heldur undir væntingum, auk þess sem rekstrarkostnaður hækkaði nokkuð vegna faraldursins. Afkoma fjórða ársfjórðungs var svo umfram væntingar með ágætri veltuaukningu og bættri framlegð. Afkoma ársins í heild er lítillega yfir efri mörkum útgefnar afkomuspár og er það niðurstaða stjórnar og stjórnenda að vel hafi tekist til á árinu þrátt fyrir ófyrirsjáanleika og almennt mjög krefjandi aðstæður til rekstrar. Þar á starfsfólk Haga og dótturfélaga sérstakar þakkir skildar fyrir ósérhlífni og dugnað.

Afkomuspá stjórnenda fyrir rekstrarárið 2021/22 sem nú er hafið gerir ráð fyrir að EBITDA afkoma félagsins verði 8.600-9.100 millj.kr. Gert er ráð fyrir að áhrifa af faraldrinum muni gæta á rekstur samstæðunnar fram á mitt rekstrarár 2021/22. Nánari upplýsingar um áhrif COVID-19 má finna í skýringu 22.

## Rekstur ársins og fjárhagsleg staða

Samkvæmt rekstrarreikningi og yfirliti um heildarafkomu var hagnaður af rekstri samstæðunnar að fjárhæð 2.519 millj. kr. Rekstrarhagnaður fyrir afskriftir (EBITDA) var 8.805 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir samstæðunnar 61.648 millj. kr. Eigið fé í lok reikningsársins nam 25.187 millj. kr. og var eiginfjárlutfall 40,9%. Fjöldi ársverka á árinu voru 1.473 (2019/20: 1.522).

Áætlun stjórnenda fyrir rekstrarárið sem nú er liðið gerði ráð fyrir að rekstrarhagnaður fyrir afskriftir (EBITDA) yrði 8.100-8.600 millj. kr. Rekstrarhagnaður fyrir afskriftir (EBITDA) er 8.805 millj. kr. og því lítillega umfram útgefna áætlun.

## Sala á Reykjavíkur Apóteki ehf. og rekstri Útilífs

Eftir lok reikningstímabilsins var skrifað undir kaupsamning um sölu á rekstri og eignum tengdum smásöluversluninni Útilíf. Einnig hefur verið skrifað undir kaupsamning um sölu á 90% eignarluta félagsins í Reykjavíkur Apóteki ehf. Afhending hefur ekki farið fram. Áhrif samninganna eru óveruleg á afkomu, eignir og skuldir samstæðunnar. Nánari upplýsingar má finna í skýringu 23.

## Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra, frh.:

---

### Hluthafar

Hluthafar voru 684 í byrjun rekstrarársins og 784 í lok þess. Tíu stærstu hluthafar í árslok eru eftirfarandi:

	28.2.2021	29.2.2020
Gildi - lífeyrissjóður .....	16,96%	14,56%
Lífeyrissjóður verzlunarmanna .....	11,09%	9,95%
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins (LSR) .....	11,86%	14,01%
Birta lífeyrissjóður .....	6,95%	6,41%
Stapi lífeyrissjóður .....	5,63%	4,99%
Samherji hf. ....	4,34%	4,22%
Festa - lífeyrissjóður .....	4,18%	3,86%
Íslensk verðbréf - safnreikningur .....	3,43%	4,02%
Brú Lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga .....	3,22%	0,88%
Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda .....	2,78%	2,70%

### Hlutfé og samþykktir

Skráð hlutfé félagsins nam í lok reikningsárs 1.181 millj. kr. Hver hlutur er ein króna að nafnverði. Allir hlutir eru í sama flokki og njóta sömu réttinda. Eigin hlutir í upphafi árs námu 24 millj. kr. að nafnverði en í lok árs á félagið 26,4 millj. kr. eigin hluti að nafnverði. Nánari upplýsingar má finna í skýringu 18.

Samkvæmt 8. gr. í samþykktum félagsins kemur fram að samþykktum verður einungis breytt, umfram það sem hlutfélagalög leyfa, á lögmaetum hluthafafundi. Ákvörðun um breytingar á samþykktum verður því aðeins gild að hún hljóti samþykki minnst 2/3 hluta greiddra atkvæða svo og samþykki hluthafa sem ráða yfir a.m.k. 2/3 hlutum þess hlutfjár sem farið er með atkvæði fyrir á hluthafafundinum.

Stjórn Haga mun leggja til á aðalfundi félagsins þann 3. júní nk. að greiddur verði 1,27 kr. arður á hlut til hluthafa á árinu 2021, samtals 1.500 millj. kr. Vísað er í ársreikning um breytingar á eigin fé.

### Stjórnarhættir

Stjórnarhættir Haga hf. mótast af lögum nr. 2/1995 um hlutfélög, samþykktum félagsins og starfsreglum stjórnar. Hagar hf. fylgja, án fráviks, leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja, 5. útgáfu frá árinu 2015, gefnum út af Viðskiptaráði Íslands, NASDAQ OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins.

Útskýringar má sjá í ítarlegri yfirlýsingu um stjórnarhætti félagsins, sem er útbúin í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja og er aðgengileg á vefsíðu félagsins, [www.hagar.is](http://www.hagar.is). Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja má nálgast á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands, [www.vi.is](http://www.vi.is), og á [www.leidbeiningar.is](http://www.leidbeiningar.is).

Í tengslum við gerð ársreiknings hefur félagið komið á innra eftirliti og stýrir áhættu með viðeigandi starfaaðgreiningu og vel skilgreindum ábyrgðarsviðum. Stjórn félagsins fær einnig reglulega skýrslur um fjárhagslegar áhættur félagsins sem og skýrslur um einstaka deildir til að fylgjast með árangri. Ferlar eru til staðar til að tryggja eftirlit með tekjuskráningu, rekstrarkostnaði og öðrum þáttum sem hafa áhrif á ársreikning félagsins. Enn fremur hefur endurskoðunarnefnd vakandi auga með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits. Frekari upplýsingar um áhættustýringu félagsins er að finna í skýringu 24.

Stjórn félagsins skipa fimm stjórnarmenn en hún var kjörin á hluthafafundi félagsins þann 9. júní 2020. Davíð Harðarson er formaður stjórnar, Eiríkur S. Jóhannsson er varaformaður og aðrir stjórnarmenn eru Eva Bryndís Helgadóttir, Jensína Kristín Böðvarsdóttir og Katrín Olga Jóhannesdóttir. Í stjórn eru þrjár konur og tveir karlar. Stjórnarmenn hafa víðtæka reynslu úr atvinnulífinu og fjölbreytta menntun að baki. Meirihluti stjórnarmanna teljast vera óháðir félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum þess. Ítarlegar upplýsingar um stjórnarmenn má finna á heimasíðu félagsins, [www.hagar.is](http://www.hagar.is).

## Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra, frh.:

---

### **Stjórnarhættir, frh.:**

Stjórn félagsins hefur sett sér sérstakar starfsreglur sem eru yfirfarnar árlega. Starfsreglurnar taka mið af fyrirmælum sáttar félagsins við Samkeppniseftirlitið frá 11. september 2018. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vefsíðu félagsins, [www.hagar.is](http://www.hagar.is), þar sem verkefni stjórnar eru sett fram. Stjórnarfundir voru haldnir að minnsta kosti mánaðarlega á rekstrarárinu 2020/21. Fundina sitja auk stjórnarmanna forstjóri, framkvæmdastjóri fjármálasviðs og framkvæmdastjóri stefnumótunar og rekstrar félagsins. Einfaldur meirihluti stjórnarmanna ræður afgreiðslu mála á stjórnarfundum. Stjórn metur árlega eigin störf.

Lykilstjórnendur Haga hf. eru Finnur Oddsson, forstjóri Haga, Guðrún Eva Gunnarsdóttir, framkvæmdastjóri fjármálasviðs Haga, Magnús Magnússon, framkvæmdastjóri stefnumótunar og rekstrar Haga, Eiður Eirísson, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og upplýsingatækni Haga, Guðmundur Marteinson, framkvæmdastjóri Bónus, Sigurður Reynaldsson, framkvæmdastjóri Hagkaups, Jón Ólafur Halldórsson, framkvæmdastjóri Olís, Kjartan Már Friðsteinsson, framkvæmdastjóri Banana og Lárus Óskarsson, framkvæmdastjóri Aðfanga.

Á aðalfundi félagsins, þann 9. júní 2020, kusu hluthafar sér tilnefningarnefnd. Hlutverk tilnefningarnefndar er að meta tilvonandi stjórnarmenn út frá hæfni, reynslu og þekkingu og að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu. Tilnefningarnefnd skipa nú Símon Á. Gunnarsson, formaður nefndar, Ásta Bjarnadóttir og Björg Sigurðardóttir. Meirihluti nefndarmanna er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum þess.

Í starfsreglum tilnefningarnefndar, sem samþykktar voru á aðalfundi félagsins þann 7. júní 2019, er lýsing á stefnu um fjölbreytileika í stjórn félagsins. Er þar m.a. kveðið á um að markmið félagsins sé að stjórn beri með sér fjölbreytni og breidd í hæfni, reynslu og þekkingu og beri með sér í ásýnd og reynd samkeppnislegt sjálfstæði stjórnar, auk þess að tryggja að kynjahlutföll séu sem jöfnust.

Stjórn Haga hf. hefur kosið endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd. Hlutverk endurskoðunarnefndar er m.a. að fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafar frá stjórnendum. Endurskoðunarnefndina skipa nú Eva Bryndís Helgadóttir, Katrín Olga Jóhannesdóttir og Anna Þórðardóttir sem er formaður nefndarinnar. Nefndarmenn eru óháðir endurskoðendum Haga hf., daglegum stjórnendum félagsins og stórum hluthöfum þess. Endurskoðunarnefnd skal yfirfara mikilvæg atriði varðandi reikningsskil félagsins, þ.m.t. flókin og óvenjuleg viðskipti og matskennda liði. Hlutverk starfskjaranefndar er að undirbúa tillögu að starfskjarastefnu félagsins, tillögu til hluthafafundar um starfskjör stjórnarmanna og framkvæmd starfssamninga við forstjóra og aðra þá starfsmenn er heyra undir stjórn félagsins. Þá skal starfskjaranefnd hafa eftirlit með framfylgd starfskjarastefnunnar og útbúa skýrslu um framkvæmd hennar. Starfskjaranefnd skipa Jensína Kristín Böðvarsdóttir, formaður nefndarinnar, Davíð Harðarson og Eiríkur S. Jóhannsson. Meirihluti nefndarmanna eru óháðir daglegum stjórnendum félagsins og stórum hluthöfum þess.

### **Ófjárhagsleg upplýsingagjöf**

Ófjárhagslegar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að leggja mat á þróun, umfang, stöðu og áhrif félagsins í tengslum við umhverfis-, félags- og starfsmannamál, sem og stefnu félagsins í mannréttindamálum, mútu- og spillingarmálum, eru birtar í sérstökum viðauka á bls. 42.

## Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra, frh.:

---

### Yfirlýsing stjórnar og forstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að samstæðuársreikningur félagsins gefi glögga mynd af rekstrarafkomu samstæðunnar fyrir reikningsárið sem lauk 28. febrúar 2021, eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hennar þann 28. febrúar 2021 og breytingum á handbæru fé á reikningsárinu, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu.

Jafnframt er það álit okkar að samstæðuársreikningurinn og skýrsla stjórnar og forstjóra geymi glögg yfirlit um þróun og árangur í rekstri samstæðunnar, stöðu hennar, og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem samstæðan býr við.

Stjórn og forstjóri Haga hf. hafa í dag farið yfir samstæðuársreikning félagsins fyrir reikningsárið 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021 og staðfesta hann með undirritun sinni. Stjórn og forstjóri leggja til við aðalfund félagsins að samþykkja samstæðuársreikninginn.

Kópavogi, 10. maí 2021

Stjórn:

---

Davíð Harðarson, formaður

---

Eiríkur S. Jóhannsson, varaformaður

---

Eva Bryndís Helgadóttir, meðstjórnandi

---

Jensína Kristín Böðvarsdóttir, meðstjórnandi

---

Katrín Olga Jóhannesdóttir, meðstjórnandi

Forstjóri:

---

Finnur Oddson

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

## Til stjórnar og hluthafa Haga hf.

### Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi samstæðuársreikning Haga hf. og dótturfélaga (samstæðan) fyrir reikningsárið 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021, að undanskilinni skýrslu og yfirlýsingu stjórnar og forstjóra.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu samstæðunnar á reikningsárinu 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021, efnahag hennar 28. febrúar 2021 og breytingu á handbæru fé á reikningsárinu 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðeigandi ákvæði í lögum um ársreikninga.

Álit okkar er í samræmi við skýrslu okkar til endurskoðunarnefndar.

### Samstæðuársreikningurinn innifelur

- Skýrslu og yfirlýsingu stjórnar og forstjóra.
- Rekstrarreikning og yfirlit um heildarafkomu 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021.
- Efnahagsreikning 28. febrúar 2021.
- Eiginfjárfýrlit 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021.
- Sjóðstremisýfirlit 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021.
- Skýringar, sem innifela helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Skýrsla stjórnar og yfirlýsing stjórnar og forstjóra er undanskilin endurskoðun, sbr. kafla um aðrar upplýsingar.

### Grundvöllur álits

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er nánar útskýrð í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda.

### Óháði

Við erum óháð samstæðunni samkvæmt ákvæðum laga um endurskoðendur og endurskoðun og siðareglna sem gilda um endurskoðendur á Íslandi og varða endurskoðun okkar á ársreikningi samstæðunnar. Við uppfyllum jafnframt aðrar kröfur um starf okkar sem endurskoðendur í samræmi við ákvæði siðareglna.

Samkvæmt okkar bestu vissu, lýsum við yfir að önnur þjónusta sem við höfum veitt samstæðunni og félögum innan hennar er í samræmi við ákvæði íslenskra laga og reglna og að við höfum ekki veitt þjónustu sem óheimilt er að veita samkvæmt ákvæðum 5.1. gr. Evrópureglugerðar nr. 537/2014.

Gerð er grein fyrir annarri þjónustu sem við höfum veitt samstæðunni og félögum innan hennar, á tímabilinu 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021 í skýringu 27.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

### Lykilatriði endurskoðunarinnar

Lykilatriði endurskoðunarinnar eru þau atriði sem að okkar faglega mati höfðu mesta þýðingu í endurskoðun okkar á ársreikningi samstæðunnar reikningsárið 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021. Sem hluti af endurskoðun okkar á samstæðuársreikningnum voru þessi lykilatriði skoðuð sérstaklega. Við látum ekki í ljós sérstakt álit varðandi þessi lykilatriði, einungis er látið í ljós álit á samstæðuársreikningnum í heild.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### Lykilatriði endurskoðunarinnar

### Endurskoðunaraðgerðir

---

#### Mat viðskiptavildar

Viðskiptavild samstæðunnar nemur kr. 10.095 milljónum í lok febrúar 2021 og er um 16% af heildareignum samstæðunnar og um 40% af eigin fé samstæðunnar.

Mat á virðisrýrnun er háð faglegu mati og byggir m.a. á áætlunum stjórnenda um afkomu og framtíðarvöxt.

Sjá nánar umfjöllun í skýringum nr. 3f og 3h um reikningsskilaaðferðir gagnvart viðskiptavild og virðisrýrnun og skýringu nr. 13 um óefnislegar eignir.

Viðskiptavild er verulegur liður í reikningsskilum samstæðunnar og vegna óvissu í mati tengt forsendum stjórnenda og öðrum forsendum sem virðisrýrnunarpróf byggja á er þessi liður lykilatriði í endurskoðun okkar.

Endurskoðun á mati á viðskiptavild fólst m.a. í eftirfarandi þáttum:

- Mat á virðisrýrnun viðskiptavildar samstæðunnar var yfirfarið og virðisrýrnunarpróf endurreiknað.
- Forsendur rekstrar- og sjóðstreymisáætlana til næstu fimm ára voru yfirfarnar. Í þeirri vinnu fólst að lagt var mat á forsendur um tekjur, rekstrarkostnað, framlegð og fjárfestingar fyrir spátímabilið m.a. á grundvelli sögulegra upplýsinga og áætlana.
- Forsendur um framtíðarvöxt voru yfirfarnar.
- Ávöxtunarkrafa (WACC) sem notuð er við núvirðingu fyrir einstaka fjárskapandi einingar var borin saman við fjármagnskostnað samstæðunnar og aðrar markaðsforsendur.

Verðmatssérfræðingar PwC aðstoðuðu við endurskoðun viðskiptavildar.

Viðeigandi skýringar voru yfirfarnar.

---

### Lykilatriði endurskoðunarinnar

### Endurskoðunaraðgerðir

---

#### Mat vörubirgða

Vörubirgðir nema kr. 8.791 milljónum í lok febrúar 2021 og nema um 14% af heildareignum og um 35% af eigin fé samstæðunnar.

Vörubirgðir eru metnar á kostnaðarverði eða hreinu söluverði, hvort sem lægra reynist. Á hverjum reikningsskiladegi leggja stjórnendur mat á vörubirgðir. Við mat á vörubirgðum horfa stjórnendur m.a. til söluhæfis birgðanna og vænts söluverðs.

Sjá nánar umfjöllun í skýringu nr. 3g um reikningsskilaaðferðir gagnvart vörubirgðum og skýringu nr. 15 um vörubirgðir.

Vegna óvissu um endanlega niðurstöðu er mat vörubirgða lykilatriði í endurskoðun okkar.

Endurskoðun á mati vörubirgða fólst m.a. í eftirfarandi þáttum:

- Birgðaferillinn var yfirfarinn.
- Afstemmingar á bókfærðri stöðu vörubirgða við viðeigandi undirkerfi og talningar voru yfirfarnar.
- Aðferðafræði og forsendur stjórnenda við mat vörubirgða voru yfirfarnar.
- Réttmæti kostnaðarverðs vörubirgða var sannreynt með úrtaksprófunum.
- Mat stjórnenda á ónýtum og/eða úreltum vörum var yfirfarið.
- Úrtaksprófanir á söluverði með samanburði við kostnaðarverð.

Viðeigandi skýringar voru yfirfarnar.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### **Aðrar upplýsingar, þ.m.t. skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra**

Stjórn og forstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar eru skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra og viðaukar við ársreikning samstæðunnar, ársfjórðungayfirlit og ófjárhagsleg upplýsingagjöf, sem lágu fyrir við áritun okkar.

Aðrar upplýsingar eru jafnframt ársskýrsla félagsins. Ársskýrsla liggur ekki fyrir við áritun okkar á samstæðuársreikninginn en við búumst við að fá hana afhenta til yfirferðar áður en hún verður gefin út.

Álit okkar á samstæðuársreikningnum nær ekki til annarra upplýsinga, þ.m.t. skýrslu og yfirlýsingu stjórnar og forstjóra og við staðfestum þær ekki á neinn hátt.

Í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi samstæðunnar ber okkur að yfirfara aðrar upplýsingar, sem tilgreindar eru hér að ofan, þegar þær liggja fyrir og meta hvort þær eru í verulegu ósamræmi við samstæðuársreikninginn eða skilning sem við höfum aflað við endurskoðunina eða ef svo virðist að verulegar rangfærslur séu í þeim. Ef við, á grundvelli vinnu okkar, ályktum að verulegar rangfærslur séu í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Við höfum ekki greint atriði sem ber að greina sérstaklega frá.

Hvað varðar skýrslu og yfirlýsingu stjórnar og forstjóra höfum við, í samræmi við ákvæði 104. gr. laga um ársreikninga nr. 3/2006, yfirfarið að skýrsla og yfirlýsing stjórnar og forstjóra hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga komi þær ekki fram annars staðar í samstæðuársreikningnum.

### **Ábyrgð stjórnar og forstjóra á samstæðuársreikningnum**

Stjórn og forstjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðeigandi ákvæði í lögum um ársreikninga. Stjórn og forstjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er að sé til staðar varðandi gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð samstæðuársreikningsins ber stjórnendum samstæðunnar að meta hæfi hennar til áframhaldandi starfsemi. Stjórnendum ber að semja ársreikning samstæðunnar á þeirri forsendu að um áframhaldandi starfsemi sé að ræða, nema stjórnendur ætli að leysa samstæðuna upp eða hætta rekstri hennar, eða hafi ekki raunhæft val um annað en að hætta starfsemi samstæðunnar. Stjórnendum samstæðunnar ber að setja fram viðeigandi skýringar varðandi hæfi hennar til áframhaldandi starfsemi ef við á og hvers vegna stjórnendur beita forsendunni um áframhaldandi starfsemi við gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins.

Stjórn og endurskoðunarnefnd skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins.

### **Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun samstæðuársreikningsins**

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að samstæðuársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka og gefa út áritun með álit okkar. Nægjanleg vissu er mikil vissu en ekki trygging þess að endurskoðun, sem framkvæmd er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla, muni ávallt leiða í ljós alla verulega annmarka séu þeir til staðar. Annmarkar geta stafað af sviksemi eða mistökum og eru metnir verulegir ef þeir, einir og sér eða samanlagðir, gætu haft áhrif á fjárhagslegar ákvarðanir notenda sem grundvallaðar eru á samstæðuársreikningnum.

Endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegu mati og faglegri tortryggni. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

Greinum og metum áhættuna af verulegum annmörkum, vegna sviksemi eða mistaka, og skipuleggjum endurskoðunaraðgerðir til að mæta þessari áhættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi grunnur fyrir álit okkar. Áhættan af því að greina ekki verulega annmarka sem stafa af sviksemi er meiri en áhætta af annmörkum vegna mistaka, þar sem sviksemi getur stafað af fölsun, misvísandi framsetningu samstæðuársreiknings, að mikilvægum atriðum sé viljandi sleppt, samanteknum ráðum eða að innra eftirlit sé sniðgengið.

Öflum skilnings á innra eftirliti sem er viðeigandi fyrir endurskoðun okkar í þeim tilgangi að hanna endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits samstæðunnar.

Metum hvort val stjórnenda á reikningsskilaaðferðum sé viðeigandi og hvort matsaðferðir þeirra séu raunhæfar. Einnig skoðum við hvort tengdar skýringar séu við hæfi.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### **Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun samstæðuársreikningsins, framhald**

Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um áframhaldandi starfsemi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi samstæðunnar eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi hennar. Ef við teljum að veruleg óvissa ríki, ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum í samstæðuársreikningnum um óvissuna og ef þær upplýsingar eru ekki nægjanlegar að okkar mati, víkjum við frá fyrirvaralausum álitum. Niðurstaða okkar byggir á þeim endurskoðunargögnum sem við höfum aflað fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni leitt til þess að samstæðan verði ekki lengur rekstrarhæf.

Metum framsetningu, gerð og innihald samstæðuársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum og hvort hann grundvallast á fyrirbyggjandi færslum og atburðum og gefi glögga mynd samanber álit okkar.

Öflum nægjanlegra endurskoðunargagna vegna fjárhagsupplýsinga félaga og eininga innan samstæðunnar og gefum út álit á samstæðuársreikningnum. Við erum ábyrg fyrir skipulagi, umsjón og framgangi endurskoðunar samstæðunnar. Við berum ábyrgð á álitum okkar.

Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp geta komið í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka í innra eftirliti ef við á.

Við höfum lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við uppfyllum nauðsynleg siðferðis- og óhæðisskilyrði og við munum láta þeim í té allar upplýsingar um hugsanleg tengsl og önnur atriði sem gætu haft áhrif á óhæði okkar og trúnað.

Við höfum lagt mat á hvaða atriði, af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, höfðu mesta þýðingu á yfirstandandi ári og eru það lyklatríði endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum lyklatríðum í áritun okkar nema lög og reglur leyfi ekki að upplýst sé opinberlega um tiltekin atriði eða í algjörum undantekningartilfellum þegar mat okkar er að neikvæðar afleiðingar af birtingu slíkra upplýsinga vegi þyngra en ávinningur almennings af birtingu upplýsinganna.

### **Önnur atriði samkvæmt ákvæðum laga og reglna**

#### *Kosning endurskoðanda*

Við vorum kosin endurskoðendur á aðalfundi Haga hf. þann 7. júní 2017. Kosning okkar hefur verið endurnýjuð árlega á aðalfundi félagsins og höfum við því verið endurskoðendur félagsins samfellt í fjögur ár.

Kópavogi, 10. maí 2021

### **PricewaterhouseCoopers ehf.**

Bryndís Björk Guðjónsdóttir  
löggiltur endurskoðandi

Vignir Rafn Gíslason  
löggiltur endurskoðandi

# Rekstrarreikningur og yfirlit um heildarafkomu

## 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021

	Skýr.	2020/21	2019/20
Vörusala .....		119.582	116.357
Kostnaðarverð seldra vara .....		( 93.067)	( 90.551)
<b>Framlegð</b> .....		<u>26.515</u>	<u>25.806</u>
Aðrar rekstrartekjur .....	5	409	484
Laun og launatengd gjöld .....	6	( 12.812)	( 12.087)
Annar rekstrarkostnaður .....	7	( 5.307)	( 5.313)
<b>Rekstrarhagnaður fyrir afskriftir</b> .....		8.805	8.890
Afskriftir .....	8	( 4.258)	( 3.927)
<b>Rekstrarhagnaður</b> .....		4.547	4.963
Fjármunatekjur .....		53	178
Fjármagnsgjöld .....		( 1.606)	( 1.505)
<b>Hrein fjármagnsgjöld</b> .....	9	( 1.553)	( 1.327)
Áhrif hlutdeildarféлага .....	3j	125	139
<b>Hagnaður fyrir tekjuskatt</b> .....		3.119	3.775
Tekjuskattur .....	10	( 600)	( 721)
<b>Heildarhagnaður ársins</b> .....		<u>2.519</u>	<u>3.054</u>
<b>Skipting hagnaðar:</b>			
Hluthafar móðurfélags .....		2.522	3.054
Hlutdeild minnihluta .....		( 3)	0
		<u>2.519</u>	<u>3.054</u>
<b>Hagnaður á hlut:</b>			
Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut .....	19	2,15	2,54
Starfspáttayfirlit, skýring	30		

Skýringar á blaðsíðum 15 til 40 eru óaðskiljanlegur hluti samstæðuársreikningsins.

# Efnahagsreikningur 28. febrúar 2021

	Skýr.	28.2.2021	29.2.2020
<b>Eignir</b>			
Rekstrarfjármunir .....	11	23.444	21.985
Fjárfestingarfasteignir .....	12	4.326	4.386
Óefnislegar eignir .....	13	10.547	10.531
Leigugeignir .....	14	8.255	9.435
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum .....	3j	1.202	1.166
Eignarhlutir í öðrum félögum .....	3i	41	39
Skuldabréfaeign .....	3c	1	12
Fastafjármunir samtals		<u>47.816</u>	<u>47.554</u>
Vörubirgðir .....	15	8.791	8.380
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur .....	16	3.219	3.510
Viðskiptakröfur - greiðslukortakröfur .....	16	1.434	1.032
Handbært fé .....	17	388	2.232
Veltufjármunir samtals		<u>13.832</u>	<u>15.154</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u><u>61.648</u></u>	<u><u>62.708</u></u>
<b>Eigið fé</b>			
Hlutafé .....		1.154	1.189
Yfirverðsreikningur hlutafjár .....		2.132	4.017
Lögbundinn varasjóður .....		289	297
Bundinn hlutdeildarreikningur .....		4.433	5.947
Óráðstafað eigið fé .....		17.181	13.136
Samtals	18	<u>25.189</u>	<u>24.586</u>
Hlutdeild minnihluta .....		( 2)	1
Eigið fé samtals		<u>25.187</u>	<u>24.587</u>
<b>Skuldir</b>			
Vaxtaberandi langtímaskuldir .....	20	9.368	12.182
Leiguskuldir .....	14	7.010	7.984
Tekjuskattsskuldbinding .....	10	2.214	2.196
Langtímaskuldir samtals		<u>18.592</u>	<u>22.362</u>
Vaxtaberandi skammtímaskuldir .....	20	2.957	442
Skuldir við lánastofnanir .....	20	601	1.273
Tekjuskattur til greiðslu .....	10	471	579
Leiguskuldir .....	14	2.019	2.183
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir .....	21	11.821	11.146
Skuldbindingar .....		0	137
Skammtímaskuldir samtals		<u>17.869</u>	<u>15.760</u>
Skuldir samtals		<u>36.461</u>	<u>38.122</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><u>61.648</u></u>	<u><u>62.708</u></u>
Stýring fjármálalegrar áhættu, skýring	24		
Aðrar upplýsingar, skýringar	22-23,25-30		

Skýringar á blaðsíðum 15 til 40 eru óaðskiljanlegur hluti samstæðuársreikningsins.

# Eiginfjárfirlit

## 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021

	Skýr.	Hlutafé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Bundinn hlutdeildar- reikningur	Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Eigið fé samtals
<b>Breytingar á eigin fé 2020/21</b>									
Eigið fé 1. mars 2020 .....		1.189	4.017	297	5.947	13.136	24.586	1	24.587
Endurkaup á eigin bréfum .....		( 35 )	( 1.885 )				( 1.920 )		( 1.920 )
Heildarhagnaður ársins .....						2.522	2.522	( 3 )	2.519
Breyting á varasjóð .....				( 8 )		8	0		0
Flutt af bundnum hlutdeildarreikning .....					( 1.514 )	1.514	0		0
Eigið fé 28. febrúar 2021 .....	18	<u>1.154</u>	<u>2.132</u>	<u>289</u>	<u>4.433</u>	<u>17.181</u>	<u>25.189</u>	<u>( 2 )</u>	<u>25.187</u>
<b>Breytingar á eigin fé 2019/20</b>									
Eigið fé 1. mars 2019 .....		1.213	5.023	303	5.092	12.648	24.279	0	24.279
IFRS 16, áhrif innleiðingar .....						( 559 )	( 559 )		( 559 )
Endurkaup á eigin bréfum .....		( 24 )	( 1.006 )				( 1.030 )		( 1.030 )
Heildarhagnaður ársins .....						3.054	3.054	0	3.054
Breyting á varasjóð .....				( 6 )		6	0		0
Hlutdeild minnihluta við yfirtöku á dótturfélagi .....							0	1	1
Greiddur arður, 0,955 kr. á hlut .....						( 1.159 )	( 1.159 )		( 1.159 )
Flutt á bundinn hlutdeildarreikning .....					855	( 855 )	0		0
Eigið fé 29. febrúar 2020 .....	18	<u>1.189</u>	<u>4.017</u>	<u>297</u>	<u>5.947</u>	<u>13.136</u>	<u>24.586</u>	<u>1</u>	<u>24.587</u>

Þann 9. júní 2020 samþykkti aðalfundur félagsins að ekki yrði greiddur arður til hluthafa vegna síðastliðins árs. Aðalfundur samþykkti að lækka hlutafé félagsins til ógildingar á eigin hlutum að nafnverði 32,7 millj. kr. Lækkunin kom til framkvæmda þann 3. júlí 2020 og lækkaði útgefið hlutafé Haga því úr 1.213 millj. kr. að nafnverði í 1.181 millj. kr. að nafnverði.

Skýringar á blaðsíðum 15 til 40 eru óaðskiljanlegur hluti samstæðuársreikningsins.

# Sjóðstreymisýfirlit

## 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021

	Skýr.	2020/21	2019/20
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður ársins .....		2.519	3.054
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Söluhagnaður rekstrarfjármuna .....	(	14)	( 50)
Afskriftir .....	8	4.258	3.927
Hrein fjármagnsgjöld .....	9	1.553	1.327
Áhrif hlutdeildarféлага .....	3j	( 125)	( 139)
Tekjuskattur .....	10	600	721
Veltufé frá rekstri		8.791	8.840
Breytingar á rekstartengdum eignum .....	(	513)	1.851
Breytingar á rekstartengdum skuldum .....		68	1.230
Handbært fé frá rekstri fyrir vexti og tekjuskatt		8.346	11.921
Innheimtar vaxtatekjur .....		64	107
Greidd vaxtagjöld .....	(	1.211)	( 1.440)
Greiddur tekjuskattur .....	(	572)	( 760)
Handbært fé frá rekstri		6.627	9.828
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>			
Kaup á dótturfélögum, að frádregnu yfirteknu handbæru fé .....		0	( 323)
Fjárfesting í fasteignum .....	11	( 1.835)	( 2.486)
Fjárfesting í fjárfestingarfasteignum .....	12	( 35)	( 454)
Fjárfesting í áhöldum og innréttungum .....	11	( 2.040)	( 2.136)
Fjárfesting í óefnislegum eignum .....	13	( 53)	( 45)
Fjárfesting í eignarhlutum .....		( 1)	0
Seld fasteign .....		0	21
Söluverð áhalda og innréttunga .....		256	94
Skuldabréfaeign, breyting .....		28	( 38)
Mótttekinn arður frá hlutdeildarfélögum .....	3j	89	144
Mótttekinn arður frá öðrum félögum .....		0	2
Fjárfestingarhreyfingar		( 3.591)	( 5.221)
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Afborganir vaxtaberandi skulda .....		( 535)	( 7.721)
Breyting á lánalínu .....		( 672)	473
Greiddur arður .....		0	( 1.159)
Nýjar vaxtaberandi skuldir .....		0	8.000
Keypt eigin bréf .....		( 1.920)	( 1.030)
Leiguskuld afborganir .....	14	( 1.753)	( 1.674)
Fjármögnunarhreyfingar		( 4.880)	( 3.111)
<b>(Lækkun) hækkun á handbæru fé</b> .....		( 1.844)	1.496
<b>Handbært fé í ársbyrjun</b> .....		2.232	736
<b>Handbært fé í lok árs</b> .....	17	388	2.232

Skýringar á blaðsíðum 15 til 40 eru óaðskiljanlegur hluti samstæðuársreikningsins.

# Skýringar

---

## 1. Félagið

Hagar hf. („félagið“) er íslenskt hlutafélag og er lögheimili þess að Hagasmára 1, Kópavogi. Samstæðuársreikningur félagsins fyrir reikningsárið 1. mars 2020 til 28. febrúar 2021 hefur að geyma ársreikning félagsins og dótturfélaga þess, sem vísað er til í heild sinni sem „samstæðunnar“ og til einstakra félaga sem „samstæðufélaga“. Aðalstarfsemi félagsins er rekstur smásöluverslana og tengdra vöruhúsa, ásamt sölu á eldsneyti.

## 2. Grundvöllur reikningsskilanna

### a. Yfirlýsing um að alþjóðlegum reikningsskilastaðla sé fylgt

Ársreikningur samstæðunnar er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu. Ársreikningurinn er jafnframt í samræmi við lög og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

Stjórn félagsins staðfesti ársreikninginn 10. maí 2021.

### b. Grundvöllur matsaðferða

Samstæðuársreikningurinn er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að afleiðusamningar eru færðir á gangvirði.

### c. Starfrækslu- og framsetningargjaldmiðill

Samstæðuársreikningurinn er birtur í íslenskum krónum sem er starfrækslugjaldmiðill samstæðunnar. Allar fjárhæðir eru birtar í milljónum króna.

### d. Mat og ákvarðanir

Gerð samstæðuársreiknings í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og forsendur þess eru í stöðugri endurskoðun. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað og þeim framtíðartímabilum sem breytingarnar hafa áhrif á.

Upplýsingar um mikilvæg atriði, þar sem óvissa í mati og mikilvægi ákvarðana um reikningsskilaaðferðir hafa mest áhrif á skráðar fjárhæðir í reikningsskilunum, er að finna í skýringu 13 um mat á endurheimtanlegum fjárhæðum fjárskapandi eigna.

Vörubirgðir eru einnig háðar matsaðferðum stjórnenda. Upplýsingar um matsaðferðir þeirra er að finna í skýringu 3.g.

Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna er háður mati stjórnenda, sjá umfjöllun í skýringu 3.d. Mat á viðskiptakröfum og virðisrýrnun þeirra er háð mati stjórnenda, sjá umfjöllun í skýringu 3.h. og 24.b.

## 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem er lýst hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir öll tímabil sem koma fram í ársreikningnum og af öllum félögum í samstæðunni.

Til að auka upplýsingagildi ársreikningsins eru skýringar við hann birtar á grundvelli þess hversu viðeigandi og mikilvægar þær eru fyrir lesandann. Það þýðir að upplýsingar sem metnar eru hvorki mikilvægar né viðeigandi fyrir notanda reikningsskilanna eru ekki birtar í skýringum.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### a. Grundvöllur samstæðu

##### (i) Dótturfélög

Dótturfélög eru þau félög þar sem samstæðan fer með yferráð. Yferráð grundvallast af því hvort fjárfestir hefur ákvörðunarvald yfir fjárfestingunni, ber áhættu eða hefur réttinn til að njóta breytilegs ávinnings vegna þátttöku í fjárfestingunni og getur með ákvörðunarvaldi haft áhrif á ávinning sinn af fjárfestingunni. Reikningsskil dótturfélaga eru innifalin í samstæðuársreikningnum frá því að yferráð nást og þar til þeim lýkur.

##### (ii) Viðskipti felld út við gerð samstæðureiknings

Viðskipti milli félaga innan samstæðunnar, stöður milli þeirra og óinnleystar tekjur og gjöld sem myndast hafa í viðskiptum milli félaganna eru felld út við gerð ársreiknings samstæðunnar.

#### b. Erlendir gjaldmiðlar

##### Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð í starfrækslugjaldmiðli á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi á uppgjörsdegi. Aðrar eignir og skuldir, sem metnar eru á gangvirði í erlendri mynt, eru færðar á því gengi sem var í gildi þegar gangvirði þeirra var ákvarðað.

Gengismunur vegna viðskipta í erlendum gjaldmiðlum er færður í rekstrarreikning. Gengismunur á innkaupum á vörum til endursölu eru bókfærð meðal kostnaðarverðs seldra vara.

#### c. Fjármálagerningar

##### (i) Fjáreignir

Skuldabréf, viðskiptakröfur, afleiðusamningar og aðrar kröfur eru fjáreignir með föstum eða ákvarðanalegum greiðslum sem eru ekki skráðar á virkum markaði. Slíkar eignir eru í upphafi færðar á gangvirði að viðbættum öllum tengdum viðskiptakostnaði. Eftir upphaflega skráningu eru lán og kröfur færðar á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti, að frádreginni virðisrýrnun þegar við á.

Peningamarkaðsinnlán, sjóður og óbundnar bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

##### (ii) Fjárskuldir

Fjárskuldir eru í upphafi færðar á gangvirði að viðbættum öllum tengdum viðskiptakostnaði. Eftir upphaflega skráningu eru lán og kröfur færðar á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti.

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda eða innleysa eignina og greiða skuldina á sama tíma.

#### d. Rekstrarfjármunir

##### (i) Færsla og mat

Rekstrarfjármunir eru færðir á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun. Fasteignir og lóðir Olíuverzlunar Íslands ehf. (Olís) hafa verið endurmetnar til gangvirðis og er bókfært verð þeirra þann 28. febrúar 2021 10.564 millj. kr. Endurmatsreikningur Olís stendur í 4.324 millj. kr. þann 28. febrúar 2021.

Kostnaðarverð samanstandur af beinum kostnaði sem fellur til við kaupin. Keyptur hugbúnaður sem er nauðsynlegur til að unnt sé að nýta vélbúnað er eignfærður sem hluti af þeim tækjabúnaði.

Þegar rekstrarfjármunir eru samsettir úr einingum með ólíkan nýtingartíma eru einingarnar aðgreindar og afskrifaðar miðað við nýtingartímann.

Hagnaður eða tap af sölu rekstrarfjármuna er munurinn á söluverði og bókfærðu verði eignarinnar og er færður í rekstrarreikning meðal annarra rekstrartekna.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### d. Rekstrarfjármunir, frh.:

##### (ii) Kostnaður sem fellur til síðar

Kostnaður við að endurnýja einstaka hluta rekstrarfjármuna er færður til eignar ef líklegt er talið að ávinningur sem felst í eigninni muni renna til félagsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar til hans er stofnað.

##### (iii) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta rekstrarfjármuna og færðar í rekstrarreikning. Land og lóðir eru ekki afskrifaðar.

Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir .....	20-50 ár
Áhöld og innréttingar .....	3-17 ár

Afskriftaraðferðir, nýtingartími og niðurlagsverð eru endurmetin á hverjum uppgjörssdegi.

#### e. Fjárfestingarfasteignir

##### (i) Færsla og mat

Samstæðan leigir út fasteignir eða hluta fasteigna með tilheyrandi innréttingum og tækjum til lengri eða skemmri tíma þegar slík notkun á húsnæði er hagkvæm eða fellur vel að öðrum rekstri hennar. Fasteignir til leigu geta verið nýjar eða verið endurflokkaðar af fastafjármunum til eigin nota. Endurflokkun á sér stað yfir á fjárfestingarfasteignir þegar leiga hefur verið samþykkt og er færð til baka ef eignirnar eru aftur teknar til eigin nota.

Fjárfestingarfasteignir eru færðar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisryrnum. Endurflokkun af eða á fastafjármuni til eigin nota er á bókfærðu kostnaðarverði á þeim tíma.

Kostnaðarverð samanstendur af beinum kostnaði sem fellur til við kaupin. Þegar fjárfestingarfasteignir eru samsettar úr einingum með ólíkan nýtingartíma eru einingarnar aðgreindar og afskrifaðar miðað við nýtingartímann.

Hagnaður eða tap af sölu fjárfestingarfasteigna er munurinn á söluverði og bókfærðu verði eignarinnar og er færður í rekstrarreikning meðal annarra rekstartekna.

##### (ii) Kostnaður sem fellur til síðar

Kostnaður við að endurnýja einstaka hluta fjárfestinga er færður til eignar ef líklegt er talið að ávinningur sem felst í eigninni muni renna til félagsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar til hans er stofnað.

##### (iii) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta fjárfestingarfasteigna og færðar í rekstrarreikning. Land og lóðir eru ekki afskrifaðar.

Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir .....	20-50 ár
------------------	----------

Afskriftaraðferðir, nýtingartími og niðurlagsverð eru endurmetin á hverjum uppgjörssdegi.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### f. Óefnislegar eignir

##### (i) Viðskiptavild

Viðskiptavild verður til við yfirtöku á rekstrareiningum og kaupum á dótturfélögum og er færð á meðal óefnislegra eigna.

Viðskiptavild er mismunur á kostnaði við yfirtöku eða kaupum félags og gangvirði yfirtekinna eigna, skulda og óvissra skulda.

##### (ii) Síðara mat

Viðskiptavild er færð á kostnaðarverði að frádreginni uppsafnaðri virðisrýrnun.

##### (iii) Aðrar óefnislegar eignir

Aðrar óefnislegar eignir með takmarkaðan líftíma eru færðar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun.

##### (iv) Kostnaður sem fellur til síðar

Kostnaður sem fellur til síðar er aðeins eignfærður ef hann eykur væntan framtíðarávinning þeirrar eignar sem hann tengist. Allur annar kostnaður, að meðtöldum þeim sem myndar viðskiptavild og vörumerki innan fyrirtækisins, er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar hann fellur til.

##### (v) Afskriftir

Afskriftir óefnislegra eigna, annarra en viðskiptavildar, eru færðar línulega í rekstrarreikning miðað við áætlaðan nýtingartíma þeirra. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Hugbúnaður .....	5-12 ár
Leiguréttindi .....	10-15 ár

#### g. Vörubirgðir

Vörubirgðir eru metnar á kostnaðarverði eða hreinu söluvirði, hvoru sem lægra reynist. Kostnaðarverð birgða byggir á fyrst inn - fyrst út reglunni og innifelur kostnað sem fellur til við að afla birgðanna og koma þeim á þann stað og í það ástand sem þær eru í á uppgjörstadi.

Hreint söluverð er áætlað söluverð í venjulegum viðskiptum að frádregnum áætluðum kostnaði við að selja vöru.

#### h. Virðisrýrnun

##### (i) Fjáreignir (þar á meðal kröfur)

Á hverjum uppgjörstadi er kannað hvort til staðar sé hlutlæg vísbending um virðisrýrnun fjáreigna sem ekki eru færðar á gangvirði. Fjáreign telst vera virðisrýrð ef hlutlæggar vísbendingar eru um að einn eða fleiri atburðir sem átt hafa sér stað benda til þess að vænt framtíðarsjóðstreymi eignarinnar verði lægra en áður var talið.

Virðisrýrnun fjáreigna sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði er mismunur á bókfærðu verði þeirra annars vegar og núvirtu væntu framtíðarsjóðstreymi, miðað við upphaflega virka vexti, hins vegar.

Einstaka mikilvægar fjáreignir eru prófaðar sérstaklega með tilliti til virðisrýrnunar. Aðrar fjáreignir eru flokkaðar saman eftir lánsáhættueinkennum og hver flokkur metinn sérstaklega með tilliti til virðisrýrnunar.

Virðisrýrnun fjáreigna er færð til gjalda í rekstrarreikningi.

Virðisrýrnun er bakfærð ef hægt er að tengja hækkun á endurheimtanlegri fjárhæð á hlutlægan hátt atburði sem átti sér stað eftir að virðisrýrnun var færð. Bakfærsla fjáreigna sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði er færð í rekstrarreikning.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### **h. Virðisrýrnun, frh:**

##### *(ii) Aðrar eignir*

Bókfært verð annarra eigna samstæðunnar en peningalegra eigna, að undanskildum birgðum og skatteign, er yfirfarið á hverjum uppgjörssdegi til að meta hvort vísbending sé um virðisrýrnun. Ef eitthvað bendir til þess er endurheimtanleg fjárhæð eignarinnar áætluð. Virðisrýrnunarprófanir eru gerðar á hverjum uppgjörssdegi á viðskiptavild og ófnilægum eignum sem hafa óskilgreindan nýtingartíma eða hafa ekki verið teknar í notkun á uppgjörssdegi.

Endurheimtanleg fjárhæð eignar eða fjárskapandi einingar er hreint gangvirði þeirra eða nýtingarvirði, hvort sem hærra reynist. Nýtingarvirði er áætlað framtíðarsjóðstreymi, sem er núvirt með vöxtum fyrir skatta, þar sem vextirnir endurspeglar mat markaðarins á tímavirði peninga hverju sinni og þá áhættu sem fylgir eigninni. Fjárskapandi eining er minnsti aðgreinanlegi hópur eigna sem myndar sjóðstreymi sem er að mestu leyti óháð öðrum eignum eða hópum eigna. Við framkvæmd virðisrýrnunarprófs þá er viðskiptavild sem verður til við samruna færð á fjárskapandi einingar sem vænst er að muni hagnast af samlegðaráhrifum samrunans.

Virðisrýrnun er gjaldfærð þegar bókfært verð eignar eða fjárskapandi einingar er hærra en endurheimtanleg fjárhæð hennar. Fjárskapandi eining er minnsti aðgreinanlegi hópur eigna sem myndar sjóðstreymi sem er að mestu leyti óháð öðrum eignum eða hópi eigna. Virðisrýrnun fjárskapandi eininga er fyrst færð til lækkunar á tilheyrandi viðskiptavild, en síðan til hlutfallslegrar lækkunar á bókfærðu verði annarra eigna sem tilheyrar einingunni. Virðisrýrnun er gjaldfærð í rekstrarreikningi.

Virðisrýrnun viðskiptavildar er ekki bakfærð. Virðisrýrnun annarra eigna er yfirfarin á hverjum uppgjörssdegi til að meta hvort vísbending er um að dregið hafi úr virðisrýrnun eignarinnar. Virðisrýrnun annarra eigna er bakfærð ef breyting hefur átt sér stað á mati sem notað var við útreikning á endurheimtanlegri fjárhæð. Virðisrýrnun er einungis bakfærð að því marki sem nemur áður færðri virðisrýrnun, að frádregnum afskriftum sem hefðu verið færðar ef engin virðisrýrnun hefði orðið.

##### **i. Önnur félög**

Eignahlutir í öðrum félögum, þar sem félagið á minna en 20% hlutafjár, eru færðir á kostnaðarverði. Arður frá þessum félögum er færður til tekna meðal fjármagnstekna þegar honum er úthlutað.

##### **j. Hlutdeildarfélag**

Hlutdeildarfélag eru þau félög þar sem félagið hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en ekki yfirráð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild félagsins í hagnaði eða tapi hlutdeildarfélaga frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild félagsins í tapi meiri en bókfært verð hlutdeildarfélagsins er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps hætt, nema félagið hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum eru eignfærðir á verði sem svarar til hlutdeildar félagsins í bókfærðu eigin fé þeirra.

Samstæðan er eigandi að 40% hlut í Olíudreifingu ehf. sem annast birgðahald og dreifingu eldsneytis fyrir dótturfélag samstæðunnar, Olíuverzlun Íslands ehf. Með vísan til hluthafasamkomulags í Olíudreifingu ehf. og til að gefa sem gleggstar upplýsingar um skiptingu rekstrarkostnaðar á einstaka gjaldaliði er hlutdeild samstæðunnar í rekstrarkostnaði Olíudreifingar ehf. færð á gjaldaliði, eins og sölu- og dreifingarkostnað, afskriftir og fjármagnskostnað í rekstrarreikningi samstæðunnar.

## Skýringar, frh.:

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### j. Hlutdeildarfélag, frh:

Hlutdeild samstæðunnar í hlutdeildarfélagum greinist þannig:

28. febrúar 2021	Eignar- hlutur	Bókfært verð í ársbyrjun	Afkoma færð í rekstur	Arður	Bókfært í árslok
Olíudreifing ehf., Reykjavík .....	40%	877	172	( 89)	960
Fjölver ehf., Reykjavík .....	33%	10	( 1)	0	9
EBK ehf., Reykjavík .....	25%	157	( 18)	0	139
EAK ehf., Reykjavík .....	33%	113	( 28)	0	85
Abena Ísland ehf., Reykjavík .....	45%	9	0	0	9
Eignarhlutur samtals .....		1.166	125	( 89)	1.202

29. febrúar 2020	Eignar- hlutur	Bókfært verð í ársbyrjun	Afkoma færð í rekstur	Arður	Bókfært í árslok
Olíudreifing ehf., Reykjavík .....	40%	876	101	( 100)	877
Fjölver ehf., Reykjavík .....	33%	9	1	0	10
EBK ehf., Reykjavík .....	25%	164	17	( 20)	161
EAK ehf., Reykjavík .....	33%	113	20	( 24)	109
Abena Ísland ehf., Reykjavík .....	45%	9	0	0	9
Eignarhlutur samtals .....		1.171	139	( 144)	1.166

#### k. Hlunnindi starfsmanna

##### Framlög í iðgjaldatengda lífeyrissjóði

Samstæðan greiðir föst iðgjöld vegna starfsmanna sinna til sjálfstæðra iðgjaldatengdra lífeyrissjóða. Samstæðan ber enga ábyrgð á skuldbindingum sjóðanna. Iðgjöldin eru gjaldfærð í rekstrarreikningi meðal launa og launatengdra gjalda eftir því sem þau falla til.

#### l. Hlutfé

##### (i) Almenn hlutfé

Hlutfé er flokkað sem eigið fé. Beinn kostnaður við útgáfu hlutfjár og kaupréttarsamninga er færður til lækkunar á eigin fé, að frádregnum skattaáhrifum.

##### (ii) Kaup á eigin hlutum

Þegar hlutir sem flokkaðir eru sem eigið fé eru keyptir er fjárhæð kaupverðsins, að meðtöldum beinum kostnaði að frádregnum skattaáhrifum, færð sem lækkun á eigin fé. Kaup á eigin bréfum eru færð sem eigin hlutir og þeir færðir til lækkunar á heildar eigin fé. Þegar eigin hlutir eru seldir eða gefnir út aftur er fjárhæð söluverðsins færð til lækkunar á eigin fé. Hagnaði eða tapi sem fellur til við sóluna er bætt við eða dregið frá yfirverðsreikningi hlutfjár.

#### m. Skuldbindingar

Skuldbinding er færð þegar samstæðunni ber lagaleg eða ætluð skylda vegna liðinna atburða og líklegt er að kostnaður, sem hægt er að meta með áreiðanlegum hætti, lendi á henni við að gera upp skuldbindinguna. Skuldbindingar eru metnar með því að núvirða áætlað framtíðarsjóðstreymi með vöxtum fyrir tekjuskatt sem sýna núverandi markaðsmat tímavirðis peninga og áhættuna sem tengist skuldbindingunni.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### n. Tekjur

##### (i) Seldar vörur

Tekjur af sölu á vörum eru metnar á gangvirði greiðslunnar sem er móttækin eða er innheimtanleg, að frádregnum afsláttum og endurgreiðslum. Tekjur eru færðar í rekstrarreikning þegar verulegur hluti áhættu og ávinnings af eignarhaldi flyst til kaupanda, líklegt er að endurgjaldið verði innheimt og unnt er að meta kostnað vegna sölunnar og möguleg skil á vörum og fjárhæð teknanna með áreiðanlegum hætti.

Tekjur samstæðunnar samanstanda af staðgreiðslusölu í verslunum, þar sem greitt er aðallega með reiðufé, greiðslukorti, inneignanótu eða gjafabréfi, og sölu með greiðslufresti til viðskiptamanna. Áhrif af reglum um skil á vörum eru óveruleg á tekjur félagsins og er ekki færð varúðarfærsla vegna þess í reikningsskil félagsins. Hagar lúta almennum lögum um ábyrgðir vegna seldra vara, m.a. vegna gallaðra vara, og er ekki færð varúðarfærsla vegna þeirra í reikningsskil félagsins.

##### (ii) Veitt þjónusta/aðrar tekjur

Tekjur af veittri þjónustu eru færðar í rekstrarreikning samkvæmt samningi þegar þjónustan hefur verið veitt. Aðrar rekstrartekjur samstæðunnar eru leigutekjur fasteigna, aðstöðuleiga, hagnaður af sölu eigna o.fl.

#### o. Leigugreiðslur

Nánast allir leigusamningar eru færðir í efnahagsreikning samstæðunnar samkvæmt IFRS 16. Eign (réttur til að nota hina leigðu eign) og skuld vegna greiðslu leigu er færð í efnahagsreikning. Eina undantekningin er leiga til skamms tíma og leiga fyrir lága fjárhæð. Sjá nánar í skýringu 14.

#### p. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af fjárfestingum og gengishagnaði af erlendum gjaldmiðlum. Vaxtatekjur eru færðar eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

Fjármagnsgjöld samanstanda af vaxtakostnaði af lántökum, bakfærslu núvirðingar á skuldbindingum, virðisrýrnun fjáreigna og gengistapi af erlendum gjaldmiðlum. Lántökukostnaður er færður í rekstrarreikning miðað við virka vexti. Samstæðan eignfærir ekki vaxtagjöld af lánnum.

Hagnaði og tapi vegna gengisbreytinga erlendra gjaldmiðla er jafnað saman og fært sem annað hvort fjármunatekjur eða fjármagnsgjöld sem fer eftir hvort gengismunahreyfingar skila sér í hagnaði eða tapi.

#### q. Tekjuskattur

Tekjuskattur samanstendur af tekjuskatti til greiðslu og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema þegar hann tengist liðum sem eru færðir beint á eigið fé, en þá er tekjuskatturinn færður á eigið fé.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi, auk leiðréttinga á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestaður tekjuskattur er færður með notkun efnahagsreikningsaðferðarinnar vegna tímabundinna mismuna á bókfærðu verði eigna og skulda í ársreikningnum annars vegar og skattverði þeirra hins vegar. Frestaður tekjuskattur er ekki færður vegna skattalegs tímabundins mismunar sem er tilkominn vegna upphaflegrar skráningar á viðskiptavild.

Útreikningur á frestuðum skatti byggir á því skatthlutfalli sem vænst er að verði í gildi þegar tímabundnir mismunir koma til með að snúast við, miðað við gildandi lög á uppgjörstegi. Skatteign og tekjuskattsskuldbindingu er jafnað saman þegar til staðar er lagalegur réttur til að jafna saman tekjuskatti til greiðslu og skatteign.

Tekjuskattseign er einungis færð að því marki sem líklegt er talið að skattskyldur hagnaður verði til ráðstöfunar í framtíðinni sem unnt verður að nýta eignina á móti. Skatteignin er metin á hverjum uppgjörstegi og lækkuð að því marki sem talið er líklegt að hún nýtist ekki.

## Skýringar, frh.:

---

### 3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.:

#### r. **Hagnaður á hlut**

Í ársreikningnum er sýndur grunnhagnaður á hlut og þynntur hagnaður á hlut fyrir almenna hluti í félaginu. Hagnaður á hlut er reiknaður með því að deila hagnaði ársins, sem úthlutað er til hluthafa félagsins, með vegnu meðaltali útstandandi hlutafjár yfir árið. Þynntur hagnaður á hlut er ákvarðaður með því að leiðrétta fjölda virkra hluta fyrir mögulegri þynningu vegna hluta sem gæti þurft að gefa út.

#### s. **Starfsþáttayfirlit**

Starfsþættir samstæðunnar eru tveir, verslanir og vöruhús annars vegar og Olíuverzlun Íslands (Olís) hins vegar. Starfsemi verslana og vöruhúsa, þ.e. rekstur þeirra félaga sem mynduðu samstæðuna fyrir samruna Haga og Olís, er nær eingöngu í smásölurekstri matvöru á Íslandi. Stjórnendur hafa hingað til metið smásöluverzlun eftir mismunandi tegundum verslana og landsvæðum og líta svo á að hún byggist á sambærilegum efnahagslegum einkennum, vörum, viðskiptavinum og birgjum. Heildsölurekstur matvöru og smásölurekstur sérvöru er óverulegur og undir þeim tekju-, hagnaðar- og eignamörkum sem hafa ber til viðmiðunar við gerð starfsþáttayfirlits samstæðunnar. Starfsemi Olís er að stærstum hluta í sölu eldsneytis og þjónustu sem því tengist.

Starfsþáttayfirlitið má finna í skýringu 30.

#### t. **Nýir reikningsskilastaðlar og túlkanir**

Samstæðan hefur tekið upp alla nýja alþjóðlega reikningsskilastaðla, breytingar á þeim og túlkanir sem Evrópusambandið hefur staðfest og tóku gildi 1. janúar 2020. Upptaka nýrra staðla á árinu hefur engin áhrif á samstæðuársreikning félagsins.

### 4. Ákvörðun gangvirðis

Nokkrar reikningsskilaaðferðir og skýringar krefjast þess að gangvirði sé ákvarðað, bæði fyrir fjáreignir og fjárskuldir og aðrar eignir og skuldir. Gangvirði hefur verið ákvarðað vegna mats og/eða skýringa samkvæmt eftirfarandi aðferðum. Þar sem við á eru frekari upplýsingar um forsendur gangvirðis eigna eða skulda í skýringum um viðkomandi eignir eða skuldir.

#### a. **Rekstrarfjármunir**

Gangvirði rekstrarfjármuna, sem yfirteknir eru við samruna, miðast við markaðsvirði þeirra. Markaðsvirði fasteigna er sú fjárhæð sem unnt er að fá við sölu í viðskiptum milli ótengdra, viljugra og upplýstra aðila. Gangvirði tækja og innréttinga byggist á markaðsverði sambærilegra eigna.

#### b. **Óefnislegar eignir**

Gangvirði óefnislegra eigna er byggt á núvirtu væntu framtíðarsjóðstreymi tengdu notkun þeirra.

#### c. **Birgðir**

Gangvirði birgða sem yfirteknar eru við samruna er ákvarðað út frá væntu söluvirði í eðlilegum viðskiptum að frátöldum sölukostnaði og eðlilegri álagningu við að selja birgðirnar.

#### d. **Viðskiptakröfur og aðrar kröfur**

Gangvirði viðskiptakrafna og annarra krafna er metið sem núvirði af væntu sjóðstreymi, núvirt miðað við markaðsvexti á uppgjörstegi.

#### e. **Fjárskuldir sem ekki teljast afleiður**

Gangvirði fjárskulda, sem einungis er ákvarðað vegna skýringa, er reiknað núvirði framtíðarflæðis höfuðstóls og vaxta og er afvaxtað með markaðsvöxtum á uppgjörstegi.

## Skýringar, frh.:

<b>5. Aðrar rekstrartekjur</b>		
Aðrar rekstrartekjur greinast þannig:	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Húsaleigutekjur .....	347	281
Ýmsar aðrar rekstrartekjur .....	62	203
Aðrar rekstrartekjur samtals .....	<u>409</u>	<u>484</u>
<b>6. Laun og launatengd gjöld</b>		
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Laun .....	10.561	9.938
Mótframlag í lífeyrissjóð .....	1.265	1.203
Önnur launatengd gjöld .....	986	946
Laun og launatengd gjöld samtals .....	<u>12.812</u>	<u>12.087</u>
Fjöldi ársverka .....	1.473	1.522
Fjöldi starfsmanna í árslok .....	2.469	2.627
<b>7. Annar rekstrarkostnaður</b>		
Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Húsaleiga og rekstrarkostnaður fasteigna .....	2.094	2.083
Ýmis annar rekstrarkostnaður .....	3.213	3.230
Annar rekstrarkostnaður samtals .....	<u>5.307</u>	<u>5.313</u>
<b>8. Afskriftir</b>		
Afskriftir greinast þannig:	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Afskrift rekstrarfjármuna, sjá skýringu 11 .....	2.142	1.871
Afskrift fjárfestingarfasteigna, sjá skýringu 12 .....	95	92
Afskrift óefnislegra eigna, sjá skýringu 13 .....	116	108
Afskrift leigueigna, sjá skýringu 14 .....	1.761	1.720
Hlutdeild í afskriftum Olíudreifingar ehf., sbr. skýringu 3j. ....	144	136
Afskriftir samtals .....	<u>4.258</u>	<u>3.927</u>
<b>9. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld</b>		
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Vaxtatekjur af innstæðum og kröfum .....	53	126
Gengishagnaður .....	0	52
Fjármunatekjur samtals .....	<u>53</u>	<u>178</u>
Vaxtagjöld og verðbætur .....	( 935)	( 941)
Vaxtagjöld leiguskuldar, sjá skýringu 14 .....	( 522)	( 564)
Gengistap .....	( 149)	0
Fjármagnsgjöld samtals .....	<u>( 1.606)</u>	<u>( 1.505)</u>
Hrein fjármagnsgjöld .....	<u>( 1.553)</u>	<u>( 1.327)</u>

## Skýringar, frh.:

### 10. Tekjuskattur

<b>Tekjuskattur í rekstrarreikningi greinist þannig:</b>	<b>2020/21</b>	<b>2019/20</b>
Tekjuskattur til greiðslu .....	582	654
Breyting tekjuskattsskuldbindingar .....	18	67
Tekjuskattur færður í rekstrarreikning .....	<u>600</u>	<u>721</u>

#### **Virkur tekjuskattur greinist þannig:**

Hagnaður ársins .....	2.519	3.054
Tekjuskattur ársins .....	600	721
Hagnaður fyrir tekjuskatt .....	<u>3.119</u>	<u>3.775</u>

Tekjuskattur miðað við gildandi skatthlutfall .....	20,0%	624	20,0%	755
Söluhagnaður eignarhluta í félögum .....	0,0%	0	0,0%	( 28)
Aðrir liðir .....	( 0,8%)	( 24)	( 0,3%)	( 6)
Virkur tekjuskattur .....	<u>19,2%</u>	<u>600</u>	<u>19,7%</u>	<u>721</u>

#### **Breyting á tímabundnum mismun 2020/21:**

	Staða 29.2.2020	Fært í rekstrar- reikning	Yfirtekið við kaup á félagi	Áhrif innl. IFRS16	Staða 28.2.2021
Rekstrarfjárm. og óefnisleg. eignir .....	( 2.339 )	7	0	0	( 2.332 )
Leigugæðing .....	( 1.889 )	238	0	0	( 1.651 )
Birgðir .....	( 82 )	( 5 )	0	0	( 87 )
Viðskipta- og aðrar skammtímakr. ....	15	( 20 )	0	0	( 5 )
Leiguskuldbinding .....	2.028	( 222 )	0	0	1.806
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	25	( 2 )	0	0	23
Gengismunur .....	3	13	0	0	16
Skuldbindingar .....	44	( 27 )	0	0	17
Tekjuskattsskuldbinding samtals .....	<u>( 2.196 )</u>	<u>( 18 )</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>( 2.214 )</u>

#### **Breyting á tímabundnum mismun 2019/20:**

	Staða 28.2.2019	Fært í rekstrar- reikning	Yfirtekið við kaup á félagi	Áhrif innl. IFRS16	Staða 29.2.2020
Rekstrarfjárm. og óefnisleg. eignir .....	( 2.263 )	( 76 )	0	0	( 2.339 )
Leigugæðing .....	0	344	0	( 2.233 )	( 1.889 )
Birgðir .....	( 78 )	( 4 )	0	0	( 82 )
Viðskipta- og aðrar skammtímakr. ....	( 26 )	41	0	0	15
Leiguskuldbinding .....	0	( 334 )	0	2.362	2.028
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	10	( 10 )	25	0	25
Gengismunur .....	0	3	0	0	3
Skuldbindingar .....	75	( 31 )	0	0	44
Tekjuskattsskuldbinding samtals .....	<u>( 2.283 )</u>	<u>( 67 )</u>	<u>25</u>	<u>129</u>	<u>( 2.196 )</u>

Tekjuskattur til greiðslu greinist þannig:	<b>28.2.2021</b>	<b>29.2.2020</b>
Tekjuskattur ársins til greiðslu .....	582	654
Fyrirframgreiddir skattar .....	( 111)	( 75)
Tekjuskattur ársins til greiðslu samtals .....	<u>471</u>	<u>579</u>

## Skýringar, frh.:

### 11. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Áhöld og innréttingar	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>			
Staða 1.3.2019 .....	11.553	19.017	30.570
Endurflokkað sem fjárfestingarfasteign .....	( 336 )	0	( 336 )
Endurflokkað af fjárfestingarfasteign .....	175	0	175
Yfirtaka á Reykjavíkurl Apóteki og Mjöll Frigg .....	0	27	27
Fjárfesting á árinu .....	2.486	2.136	4.622
Selt og aflagt .....	( 14 )	( 279 )	( 293 )
Staða 29.2.2020 .....	13.864	20.901	34.765
Endurflokkað sem hugbúnaður .....	0	( 79 )	( 79 )
Endurflokkað af leigueign .....	0	42	42
Fjárfesting á árinu .....	1.835	2.040	3.875
Selt og aflagt .....	( 20 )	( 1.120 )	( 1.140 )
Staða 28.2.2021 .....	15.679	21.784	37.463
<b>Afskriftir</b>			
Staða 1.3.2019 .....	367	10.773	11.140
Afskriftir .....	274	1.597	1.871
Selt og aflagt .....	( 10 )	( 221 )	( 231 )
Staða 29.2.2020 .....	631	12.149	12.780
Afskriftir .....	315	1.827	2.142
Selt og aflagt .....	( 15 )	( 888 )	( 903 )
Staða 28.2.2021 .....	931	13.088	14.019
<b>Bókfært verð</b>			
Staða 1.3.2019 .....	11.186	8.244	19.430
Staða 29.2.2020 .....	13.233	8.752	21.985
Staða 28.2.2021 .....	14.748	8.696	23.444

Fjárfestingarfasteignir hafa verið endurflokkaðar í sér lið í efnahagsreikningi, sjá nánar í skýringu 12.

Hluti fasteigna er veðsettur vegna vaxtaberandi skulda.

#### **Fasteignamat og vátryggingaverð**

Vátryggingaverð, fasteignamat og bókfært verð fasteigna og lóða í lok reikningsárs nam eftirfarandi fjárhæðum:

	28.2.2021	29.2.2020
Fasteignamat .....	7.272	7.398
Vátryggingaverð fasteigna .....	15.483	12.491
Bókfært verð fasteigna .....	14.748	13.233
Vátryggingaverð innréttinga og áhalda .....	16.162	14.865
Bókfært verð innréttinga og áhalda .....	8.696	8.752

## Skýringar, frh.:

### 12. Fjárfestingarfasteignir

Fjárfestingarfasteignir greinast þannig:

	Verzlunar- húsnæði	Skrifstofu- húsnæði	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>			
Staða 1.3.2019 .....	3.829	170	3.999
Fjárfesting á árinu .....	454	0	454
Endurflokkað sem fjárfestingarfasteign .....	336	0	336
Endurflokkað sem rekstrarfjármunir .....	( 60 )	( 115 )	( 175 )
Staða 29.2.2020 .....	4.559	55	4.614
Fjárfesting á árinu .....	35	0	35
Staða 28.2.2021 .....	4.594	55	4.649
<b>Afskriftir</b>			
Staða 1.3.2019 .....	121	15	136
Afskriftir .....	90	2	92
Staða 29.2.2020 .....	211	17	228
Afskriftir .....	94	1	95
Staða 28.2.2021 .....	305	18	323
<b>Bókfært verð</b>			
Staða 1.3.2019 .....	3.708	155	3.863
Staða 29.2.2020 .....	4.348	38	4.386
Staða 28.2.2021 .....	4.289	37	4.326

### Fasteignamat og váttryggingaverð

Váttryggingaverð, fasteignamat og bókfært verð fasteigna og lóða í lok reikningsárs nam eftirfarandi fjárhæðum:

	28.2.2021	29.2.2020
Fasteignamat fjárfestingarfasteigna .....	2.436	2.310
Váttryggingaverð fjárfestingarfasteigna .....	3.940	3.353
Bókfært verð fjárfestingarfasteigna .....	4.326	4.386

Samstæðan hefur ekki áreiðanlegar upplýsingar um gangvirði fjárfestingarfasteigna í lok tímabilsins.

Hluti fjárfestingarfasteigna er veðsettur vegna vaxtaberandi skulda. Samstæðan hefur ekki gengist undir neinara skuldbindingar nýrra fjárfestingarfasteigna eða um viðhald eða breytingar á núverandi eignum.

Fjárhæðir færðar í rekstrareikning vegna fjárfestingarfasteigna:	28.2.2021	29.2.2020
Leigutekjur .....	312	268
Beinn rekstrarkostnaður tengdur leigueignum í útleigu .....	78	132
Beinn rekstrarkostnaður tengdur leigueignum sem eru ekki í útleigu .....	9	8

Fjárfestingarfasteignir eru ýmist í skammtíma- eða langtímaleigu. Framtíðarleigugreiðslur leigusamninga eru að lágmarki sem hér segir:

	28.2.2021	29.2.2020
Innan eins árs .....	288	283
Eftir eitt til fimm ár .....	657	720
Eftir meira en fimm ár .....	705	961
Rekstrarleigusamningar samtals .....	1.650	1.964

## Skýringar, frh.:

### 13. Óefnislegar eignir

Óefnislegar eignir greinast þannig:	Viðskiptavild	Hugbúnaður	Langtíma- kostnaður	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>				
Staða 1.3.2019 .....	10.430	859	161	11.450
Endurflokkað yfir á hugbúnað .....	( 2 )	2	0	0
Fjárfesting á árinu .....	0	17	28	45
Viðskiptavild Reykjavíkur Apótek og Mjöll Frigg .....	271	0	0	271
Staða 29.2.2020 .....	10.699	878	189	11.766
Endurflokkað yfir á hugbúnað .....	0	79	0	79
Fjárfesting á árinu .....	0	53	0	53
Staða 28.2.2021 .....	10.699	1.010	189	11.898
<b>Afskriftir og virðisrýrnun</b>				
Staða 1.3.2019 .....	568	414	145	1.127
Afskriftir .....	14	93	1	108
Staða 29.2.2020 .....	582	507	146	1.235
Afskriftir .....	22	69	25	116
Staða 28.2.2021 .....	604	576	171	1.351
<b>Bókfært verð</b>				
Staða 1.3.2019 .....	9.862	445	16	10.323
Staða 29.2.2020 .....	10.117	371	43	10.531
Staða 28.2.2021 .....	10.095	434	18	10.547

#### Virðisrýrnunarpróf

Viðskiptavild sem verður til við yfirtöku á rekstrareiningum eða kaupum á dótturfélögum er ekki afskrifuð heldur er gert virðisrýrnunarpróf að minnsta kosti árlega til að kanna hvort virðisrýrnun sé til staðar. Viðskiptavild sem myndast við yfirtökur eða kaup er útdelt á flokk eigna sem eru skilgreindar sem fjárskapandi einingar af stjórnendum samstæðunnar.

Endurheimtanlegar fjárhæðir fyrir tekjuskapandi einingar eru byggðar á nýtingarvirði. Í virðisrýrnunarprófinu eru þrjár fjárskapandi einingar prófaðar, Bónus, Bananar og Olís.

Áætlanir um fjárstreymi byggjast á rauntölum og 5 ára rekstraráætlun hvernar einingar. Í fjárstreyminu er gert ráð fyrir að framtíðarnafnvöxtur eininganna verði að meðaltali 0,7% til 5,5% á árunum 2021/22 til 2025/26 (2019/20: 2,5%). Áætlaður framtíðarnafnvöxtur allra eininga að loknu 5 ára spátímabili er 2,5% (2019/20: 2,5%).

Ávöxtunarkrafa heildarfjármagns eftir tekjuskatt var 9,1% hjá Bónus og Banönum (2019/20: 9,1%) og 9,2% hjá Olís (2019/20: 8,4%). Við útreikning á ávöxtunarkröfu var stuðst við ávöxtunarkröfu sambærilegra félaga. Hjá Bónus og Banönum var miðað við 22,8% (2019/20: 22,1%) skuldsetningu á markaðsvöxtunum 3,5% (2019/20: 4,2%). Hjá Olís var miðað við 39,8% (2019/20: 40%) skuldsetningu á markaðsvöxtunum 3,5% (2019/20: 3,1%). Ávöxtunarkrafan er reiknuð út frá fjármagnskostnaði samstæðunnar eftir tekjuskatt.

Næmigreining leiðir í ljós að ekki er hætt á virðisrýrnun þó helstu áhrifapættir, líkt og ávöxtunarkrafa, áætluð afkoma og framtíðarvöxtur, breytist nokkuð.

## Skýringar, frh.:

---

### 14. Leigueignir og leiguskuldir

Leigueignir og leiguskuldir samstæðunnar sem leigutaka eru eingöngu vegna húsnæðis. Leigueignir og leiguskuldir vegna lóðaleigusamninga eru ekki færðar. Við útreikning fjárhæða leigueigna og leiguskulda var lagt mat á leigutíma og vexti á nýju lánsfé enda var ekki unnt að ákvarða innbyggða vexti í leigusamningum með áreiðanlegum hætti. Vegnir meðalvextir voru ákvarðaðir 5,45%. Við mat á leigutíma er horft til samningstíma, að teknu tilliti til áforma stjórnenda.

Leigueignir greinast þannig frá upphafi til loka tímabilsins:	28.2.2021	29.2.2020
Leigueignir 1. mars .....	9.435	9.732
Nýir samningar á tímabilinu .....	55	841
Verðbætur á tímabilinu .....	347	245
Afskriftir tímabilsins .....	( 1.761)	( 1.720)
Aðrar breytingar samninga á tímabilinu .....	220	295
Kaupleigusamningar, breytingar á tímabilinu .....	( 41)	42
Leigueignir í lok tímabils .....	<u>8.255</u>	<u>9.435</u>
Leiguskuldir greinast þannig frá upphafi til loka tímabilsins:	28.2.2021	29.2.2020
Leiguskuldir 1. mars .....	10.167	10.431
Nýir samningar á tímabilinu .....	55	841
Afborgunarpáttur leigugreiðslna .....	( 1.753)	( 1.674)
Verðbætur á tímabilinu .....	347	245
Aðrar breytingar samninga á tímabilinu .....	220	295
Kaupleigusamningar, breytingar á tímabilinu .....	( 7)	29
Leiguskuldir í lok tímabils .....	<u>9.029</u>	<u>10.167</u>
Afborganir leiguskulda greinast þannig á næstu ár:	28.2.2021	29.2.2020
Afborganir innan árs .....	2.019	2.183
Afborganir síðar .....	7.010	7.984
Samtals .....	<u>9.029</u>	<u>10.167</u>

Heildarleigugreiðslur sem tengjast þeim leigusamningum sem færðir eru samkvæmt IFRS 16 námu 2.253 millj. kr. (2019/20: 2.238 millj. kr.).

## Skýringar, frh.:

---

### 15. Vörubirgðir

Vörubirgðir greinast þannig:	28.2.2021	29.2.2020
Matvara .....	4.255	4.111
Sérvara .....	2.068	1.839
Eldsneyti .....	2.003	2.130
Vörur í flutningi .....	465	300
Vörubirgðir samtals .....	<u>8.791</u>	<u>8.380</u>
Niðurfærsla birgða í lok reikningsárs .....	184	168
Vátryggingaverð birgða .....	7.892	6.940

Hluti eldsneytisbirgða samstæðunnar eru í geymslurými í birgðastöð Olíudreifingar ehf. (ODR), sem er hlutdeildarfélag samstæðunnar. Þessar eldsneytisbirgðir eru vátryggðar með birgðatryggingu ODR.

### 16. Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur

Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur greinast þannig:	28.2.2021	29.2.2020
Viðskiptakröfur .....	2.993	2.908
Niðurfærsla viðskiptakrafna .....	( 188)	( 231)
Aðrar skammtímakröfur .....	433	770
Niðurfærslur annarra skammtímakrafna .....	( 53)	( 52)
Afleiðusamningar .....	34	115
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur .....	<u>3.219</u>	<u>3.510</u>
Greiðslukortakröfur .....	<u>1.434</u>	<u>1.032</u>
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur samtals .....	<u>4.653</u>	<u>4.542</u>

Gjaldfallnar viðskiptakröfur eru óverulegur hluti viðskiptakrafna.

### 17. Handbært fé

Handbært fé greinist þannig:	28.2.2021	29.2.2020
Peningamarkaðsinnlán .....	0	1.600
Óbundnar bankainnstæður .....	300	534
Sjóður .....	88	98
Handbært fé samtals .....	<u>388</u>	<u>2.232</u>

## Skýringar, frh.:

### 18. Eigið fé

#### Hlutfé

Í milljónum hluta:

	28.2.2021	29.2.2020
Útistandandi hlutir í ársbyrjun .....	1.189	1.213
Endurkaup á eigin bréfum .....	( 35)	( 24)
Útistandandi hlutir í árslok .....	1.154	1.189

Þann 9. júní 2020 samþykkti aðalfundur að lækka hlutfé félagsins til ógildingar á eigin hlutum að nafnverði 32,7 millj. kr. Lækkunin kom til framkvæmda þann 3. júlí 2020 og lækkaði hlutfé Haga því úr 1.213 millj. kr. að nafnverði í 1.181 millj. kr. að nafnverði. Heildarhlutfé félagsins samkvæmt samþykktum þess er því 1.181 millj. kr. í lok reikningsársins. Eitt atkvæði fylgir hverjum einnar krónu hlut í félaginu. Eigendur hluta í félaginu eiga rétt til arðs í hlutfalli við eign sína við arðsúthlutun sem samþykkt er á aðalfundi félagsins. Félagið á eigin hluti að nafnverði 26,4 millj. kr. í lok reikningsárs eða samtals 2,24% af útgefnu hlutfé.

Á aðalfundi Haga sem haldinn var þann 9. júní 2020 var samþykkt að heimila félaginu að kaupa á næstu 18 mánuðum allt að 10% af heildarhlutfé í þeim tilgangi að koma á viðskiptavakt með hluti í félaginu og/eða til að setja upp formlega endurkaupaáætlun. Settar voru í framkvæmd þrjár endurkaupaáætlanir á grundvelli fyrrgreindrar samþykktar. Endurkaupin námu 26,4 millj. hluta fyrir samtals 1.500 millj. kr. Heildarendurkaup rekstrarársins námu hins vegar 35 millj. hluta fyrir samtals 1.920 millj. kr. en hluti þeirra byggði á samþykkt aðalfundar frá 2019 og var hluti þeirra eigin bréfa sem voru ógilt á aðalfundi 2020.

#### Yfirverðsreikningur hlutafjár / lögbundinn varasjóður

Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutafjár sýnir það sem hluthafar félagsins hafa greitt umfram nafnverð hlutafjár sem félagið hefur selt. Samkvæmt lögum um hlutafélög skal félagið binda 10% af hagnaði ársins og allt að 25% af nafnverði hlutafjár í varasjóði sem má ekki nota til að greiða hluthöfum arð.

#### Bundið eigið fé

Samkvæmt lögum nr. 3/2006 ber félögum að færa hlutdeild í afkomu dóttur- eða hlutdeildarfélagi, sem færð er í rekstrarreikning og er umfram móttækinn arð eða þann arð sem ákveðið hefur verið að úthluta, á bundinn hlutdeildarreikning meðal eigin fjár.

#### Arðgreiðslur

Stjórn Haga mun leggja til á aðalfundi félagsins þann 3. júní nk. að greiddur verði 1,27 kr. arður á hlut til hluthafa á árinu 2021, samtals 1.500 millj. kr. (0 kr. á hlut 2020).

### 19. Hagnaður á hlut

Grunnhagnaður á hlut miðar við hagnað sem ráðstafað er til hluthafa í móðurfélaginu og veginn meðalfjöldi virkra hluta á árinu og sýnir hver hagnaðurinn er á hverja krónu hlutafjár. Þynntur hagnaður á hlut er hinn sami og grunnhagnaður á hlut, þar sem ekki hafa verið gefnir út kaupréttir til starfsmanna né annarra og félagið hefur ekki tekið lán sem er breytanlegt í hlutfé.

	2020/21	2019/20
Hagnaður ársins til hluthafa móðurfélagsins .....	2.522	3.054
Vegið meðaltal útistandandi hlutafjár:		
Hlutfé í ársbyrjun .....	1.189	1.213
Áhrif endurkaupa og ógildingar á eigin bréfum .....	( 14)	( 11)
Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta .....	1.175	1.202
Grunnhagnaður á hlut .....	2,15	2,54

## Skýringar, frh.:

### 20. Vaxtaberandi skuldir

Vaxtaberandi skuldir greinast þannig:

	Vegið meðaltal vaxta		Eftirstöðvar	Eftirstöðvar
	28.2.2021	29.2.2020	28.2.2021	29.2.2020
Skuldir í ISK, óverðtryggðar .....	2,87%	4,17%	6.831	7.171
Skuldir í ISK, verðtryggðar .....	2,80%	2,80%	5.494	5.453
Lánalína ISK .....	1,84%	-	601	0
Lánalína USD .....	-	5,10%	0	1.273
Vaxtaberandi skuldir, þ.m.t. næsta árs afborgun .....			12.926	13.897
Næsta árs afborganir vaxtaberandi skulda .....			( 3.558)	( 1.715)
Langtímaskuldir samtals .....			9.368	12.182

Afborganir vaxtaberandi skulda greinast þannig á næstu ár:

Afborganir innan árs .....	3.558	1.715
Afborganir eftir 1 til 2 ár .....	461	2.946
Afborganir eftir 2 til 3 ár .....	464	452
Afborganir eftir 3 til 4 ár .....	454	458
Afborganir eftir 4 til 5 ár .....	454	449
Afborganir síðar .....	7.535	7.877
Samtals .....	12.926	13.897

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda er jafnt bókfærðu virði þeirra.

Óverðtryggður skuldabréfaflokkur, HAGA181021, að upphæð 2.500 millj. kr. er á gjalddaga í október nk. Flokkurinn ber fasta 4,65% vexti en unnið er að endurfjármögnun hans. Samstæðan hefur auk þess aðgang að skammtímafjármögnun í formi lánalína að fjárhæð 4,5 ma.kr. og USD 12,5 millj.

### 21. Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir

Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir greinast þannig:

	28.2.2021	29.2.2020
Viðskiptaskuldir .....	8.825	8.926
Aðrar skammtímaskuldir .....	2.996	2.105
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir samtals .....	11.821	11.031

### 22. Áhrif COVID-19 faraldursins á afkomu og stöðu samstæðunnar

Rekstrarárið sem nú var að líða einkenndist að mestu af áhrifum COVID-19 faraldursins og aðgerðum til að takmarka afleiðingar hans á ýmsa vegu. Sérstaklega var lögð áhersla á að tryggja öryggi starfsfólks, viðskiptavina og annarra samstarfsaðila samstæðunnar. Aðgerðirnar skipta miklu máli því stór hluti af starfsemi samstæðunnar, s.s. matvöruverslanir og tengd vöruhús, ásamt sölustöðum eldsneytis, gegna stóru hlutverki í innviðastarfsemi landsins, sérstaklega í krefjandi aðstæðum sem þessum. Mikið og gott samstarf hefur verið við birgja, stjórnvöld og fleiri hagaðila sem komið hefur í veg fyrir margvísleg vandamál líkt og vöruskort.

Áhrifa faraldursins fór strax að gæta í rekstri samstæðunnar í upphafi rekstrarársins, þegar velta í dagvöruhlyta samstæðunnar fór að aukast, velta í eldsneytishlutanum dróst verulega saman og framlegð minnkaði. Áhrifin voru hvað mest á fyrsta ársfjórðungi þegar gengisfall íslensku krónunnar og lækun á heimsmarkaðsverði á olíu höfðu mikil áhrif á framlegð ásamt verðhækkunum frá birgjum. Rekstur á öðrum ársfjórðungi gekk vel, þar sem aukin verslun innanlands hafði jákvæð áhrif á afkomu allra rekstrareininga. Þriðji ársfjórðungi var lakari þar sem framlegð var heldur undir væntingum, auk þess sem rekstrarkostnaður hækkaði nokkuð vegna faraldursins. Afkoma fjórða ársfjórðungs var svo umfram væntingar með ágætri veltuaukningu og bættri framlegð. Afkoma ársins í heild er lítillega yfir efri mörkum útgefinnar afkomuspár og er það niðurstaða stjórnar og stjórnenda að vel hafi tekist til á árinu þrátt fyrir ófyrirsjáanleika og almennt mjög krefjandi aðstæður til rekstrar. Þar á starfsfólk Haga og dótturfélaga sérstakar þakkir skildar fyrir ósérhlífni og dugnað.

Afkomuspá stjórnenda fyrir rekstrarárið 2021/22 sem nú er hafið gerir ráð fyrir að EBITDA afkoma samstæðunnar verði 8.600-9.100 millj. kr. Gert er ráð fyrir að áhrifa af faraldrinum muni gæta á rekstur samstæðunnar fram á mitt rekstrarár 2021/22.

Fjárhagsleg staða samstæðu Haga er sterk og er félagið vel í stakk búið til að takast á við ögrandi aðstæður í íslensku efnahagslífi. Fjármögnun samstæðunnar er tryggð til langs tíma og er aðgangur að skammtímafjármögnun, að fjárhæð um 6,2 ma. kr., hjá viðskiptabanka einnig tryggð.

### 23. Atburðir eftir lok reikningsárs

Þann 31. mars 2021 var skrifað undir kaupsamning um rekstur og eignir tengdum smásöluversluninni Útilíf. Samningurinn var gerður með fyrirvara um samþykki Samkeppniseftirlitsins og því hefur afhending ekki farið fram.

Í mars og apríl 2021 var skrifað undir samninga um sölu á 90% eignarhlut félagsins í Reykjavíkur Apóteki ehf., sem og sölu á eignum tengdu rekstri Reykjavíkur Apóteks í Skeifunni 11. Samningarnir eru ekki tilkynningarskyldir til Samkeppniseftirlitsins en afhending mun fara fram seinni part maí mánaðar.

Áhrif af sölu þessara eigna hefur óveruleg áhrif á afkomu, eignir og skuldir samstæðunnar og er söluverð eignanna samtals umfram bókfært verð þeirra.

## Skýringar, frh.:

### 24. Stýring fjármálaeðrar áhættu

#### a. Yfirlit

Eftirfarandi áhættur fylgja fjármálagerningum samstæðunnar:

- Lánsáhætta
- Lausafjárahætta
- Markaðsáhætta (gjaldmiðlaáhætta, vaxtaáhætta, olíuverðsáhætta)
- Rekstraráhætta

Hér eru veittar upplýsingar um framangreindar áhættur, markmið, stefnu og aðferðir félagsins við að meta og draga úr áhættunni, auk upplýsinga um eiginfjárstýringu þess. Jafnframt eru veittar tölulegar upplýsingar víðar í ársreikningnum.

Stjórn félagsins ber ábyrgð á innleiðingu og eftirliti með fjármálaeðri áhættu samstæðunnar.

Markmið samstæðunnar með áhættustýringu er að uppgötva og greina áhættu sem hún býr við, setja viðmið um áhættutöku og hafa eftirlit með henni. Þá er markmiðið enn fremur að stýra áhættu á skilvirkan hátt og miðast áhættustýring við að áhætta sé í samræmi við áhættuvilja og stefnu félagsins og er þannig stuðlað að auknum stöðugleika og langtíma arðsemi. Áhættustýring samstæðunnar og aðferðir eru yfirfarnar reglulega til að greina breytingar á markaði og starfsemi samstæðunnar. Með starfsmannabjálfun og starfsreglum stefnir samstæðan að öguðu eftirliti þar sem allir starfsmenn eru meðvitaðir um hlutverk sitt og skyldur.

#### b. Lánsáhætta

Lánsáhætta er hættan á fjárhagslegu tapi samstæðunnar ef viðskiptamaður eða mótaðili í fjármálagerningi getur ekki staðið við umsamdar skuldbindingar sínar. Lánsáhætta félagsins er einkum vegna viðskiptakrafna og annarra krafna.

##### Viðskiptakröfur og aðrar kröfur

Lánsáhætta samstæðunnar ræðst einkum af aldri viðskiptakrafna, fjárhagsstöðu og starfsemi einstakra viðskiptavina, auk stöðu þeirra atvinnugreina sem stærstu viðskiptavinir samstæðunnar starfa í. Að baki viðskiptakrafna samstæðunnar stendur fjölmennur hópur viðskiptavina sem er dreifður meðal einstaklinga og fyrirtækja í einstökum atvinnugreinum, sjávarútvegur þar stærstur. Að mati samstæðunnar stendur hún ekki frammi fyrir verulegri lánsáhættu vegna viðskiptavina á smásölustigi. Samstæðan myndar hins vegar niðurfærslu vegna áætlaðrar virðisrýrnunar viðskiptakrafna og annarra krafna. Niðurfærslan er í meginatriðum sérstök niðurfærsla vegna einstakra viðskiptamanna og sameiginleg niðurfærsla með tilliti til aldurs krafna, sem ekki hefur verið tengd einstökum viðskiptamönnum. Sameiginlega niðurfærslan er ákveðin með tilliti til innheimtusögu sambærilegra krafna. Um 34,4% (2019/20: 37,3%) af stöðu viðskiptakrafna þann 28. febrúar 2021 er vegna 30 stærstu viðskiptavina samstæðunnar. Þar af nam staða stærsta viðskiptavinar 3,9% (2019/20: 3,8%).

Félagið hefur sett sér reglur um lánsviðskipti, þar sem leitast er við að lágmarka áhættu þar sem horft er til fjárhagsstöðu, lánshefismats og starfsemi einstakra viðskiptavina auk stöðu atvinnugreina stærstu viðskiptavina. Allir viðskiptavinir félagsins sem eru í lánsviðskiptum eru með lánamörk á viðskiptareikningi sem þeir geta ekki farið yfir. Auk þess er algengt að farið sé fram á tryggingar gegn lánsviðskiptum.

##### Mögulegt tap vegna lánsáhættu

Mesta mögulega tap samstæðunnar vegna fjáreigna er bókfært verð þeirra, sem var eftirfarandi á reikningsskiladegi:

	Skýring	28.2.2021	29.2.2020
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur .....	16	3.219	3.510
Viðskiptakröfur - greiðslukortakröfur .....	16	1.434	1.032
Mesta mögulega tap vegna viðskiptakrafna .....		4.653	4.542
Handbært fé .....	17	388	2.232
Mesta mögulega tap vegna fjáreigna .....		5.041	6.774

## Skýringar, frh.:

### 24. Stýring fjármálaeigar áhættu, frh.:

#### b. Lánsáhætta, frh.:

Aldursgreining viðskiptakrafna og niðurfærsla

Aldur viðskiptakrafna, niðurfærsla og niðurfærsluhlutfall var eftirfarandi í árslok:

#### 28. febrúar 2021

	Nafnverð	Niðurfærsla	Bókfært verð	Niðurfærsluhlutfall
Ógjaldfallið .....	2.270	( 65)	2.205	2,9%
Gjaldfallið innan 30 daga .....	288	( 29)	259	10,1%
Gjaldfallið fyrir 31-120 dögum .....	216	( 41)	175	19,0%
Gjaldfallið fyrir meira en 120 dögum .....	219	( 53)	166	24,2%
Viðskiptakröfur samtals .....	2.993	( 188)	2.805	6,3%

#### 29. febrúar 2020

	Nafnverð	Niðurfærsla	Bókfært verð	Niðurfærsluhlutfall
Ógjaldfallið .....	1.737	( 66)	1.671	3,8%
Gjaldfallið innan 30 daga .....	253	( 30)	223	11,9%
Gjaldfallið fyrir 31-120 dögum .....	530	( 80)	450	15,1%
Gjaldfallið fyrir meira en 120 dögum .....	388	( 55)	333	14,2%
Viðskiptakröfur samtals .....	2.908	( 231)	2.677	7,9%

Auk niðurfærslu viðskiptakrafna eru til staðar greiðslutryggingar frá viðskiptamönnum sem nema um 11% af nafnverði viðskiptakrafna.

#### c. Lausafjánhætta

Lausafjánhætta er hættan á því að samstæðan geti ekki staðið við fjárhagsskuldbindingar sínar eftir því sem þær gjaldfalla. Samstæðan veitir viðskiptamönnum sínum greiðslufrest til að fjármagna kaup sín, t.d. með reikningsviðskiptum og móttöku greiðslukorta, en þarf að greiða skammtímaskuldbindingar sínar gagnvart birgjum og öðrum kröfuhöfum innan tiltekins greiðslufrests. Af þeim sökum fylgir henni lausafjánhætta.

Til þess að mæta skammtímasveiflum í rekstri samstæðunnar og standa við skuldbindingar sínar gagnvart birgjum og öðrum kröfuhöfum hefur samstæðan veltufjármögnun hjá viðskiptabanka sínum, bæði í íslenskum krónum og Bandaríkjadollar (USD). Veltufjármögnun er samstæðunni mjög mikilvæg, sérstaklega fyrir jólavertíðina þegar tímabundin birgðasöfnun á sér stað. Markmið samstæðunnar er að stýra lausafé þannig að hún hafi ávallt nægt lausafé til að mæta skuldbindingum sínum eftir því sem þær gjaldfalla, hvort heldur sem er við venjulegar eða óvenjulegar aðstæður, og forðast þannig að samstæðan verði fyrir óásættanlegu tapi eða að orðspor þess skaðist. Þá hefur samstæðan aukið lausafjárstöðu sína með breyttum samningi um færsluhirðingu þar sem uppgjör kreditkorta er nú daglegt (T+1), í stað þess að vera mánaðarlegt áður.

Samningsbundnar greiðslur vegna fjárskulda, þar með taldar væntanlegar vaxtagreiðslur, greinast þannig:

#### Fjárskuldir

	Bókfært verð	Samningsbundið sjóðsflæði	Innan árs	Eftir 1-5 ár	Eftir meira en 5 ár
28. febrúar 2021					
Óverðtryggðar vaxtaberandi skuldir ....	7.432	8.160	3.532	1.328	3.300
Verðtryggðar vaxtaberandi skuldir .....	5.494	6.641	343	1.318	4.980
Leiguskuldir .....	9.029	10.992	2.069	5.506	3.417
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir .....	11.821	11.821	11.821	0	0
	33.776	37.614	17.765	8.152	11.697

## Skýringar, frh.:

### 24. Stýring fjármálagragnar áhættu, frh.:

#### c. Lausafjánhættu, frh.:

Fjárskuldir, frh.:	Bókfært verð	Samnings- bundið sjóðsflæði	Innan árs	Eftir 1-5 ár	Eftir meira en 5 ár
29. febrúar 2020					
Óverðtryggðar vaxtaberandi skuldir ....	8.444	8.954	552	4.258	4.144
Verðtryggðar vaxtaberandi skuldir .....	5.453	6.704	334	1.285	5.085
Leiguskuldir .....	10.167	12.455	2.229	6.061	4.166
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir .....	11.146	11.146	11.146	0	0
	<u>35.210</u>	<u>39.259</u>	<u>14.261</u>	<u>11.604</u>	<u>13.395</u>

Til viðbótar við samningsbundið sjóðsflæði þá nemur tekjuskattur til greiðslu og skammtíma skuldbindingar alls 471 millj. kr. (2019/20: 716 millj. kr.).

#### d. Markaðsáhættu

Markaðsáhættu er hættan á verðsveiflum á fjármálamörkuðum sem hafa slæm áhrif á afkomu samstæðunnar eða virði fjármálagragnar, s.s. breyting á gengi gjaldmiðla, vöxtum eða olíuverði. Markmið með stýringu markaðsáhættu er að stýra og takmarka áhættu við skilgreind mörk, jafnframt því sem ábati er hámarkaður.

#### (i) Gjaldmiðlaáhættu

Samstæðan býr við gengisáhættu vegna innkaupa og lántöku í öðrum gjaldmiðli en íslenskum krónum (ISK). Þeir gjaldmiðlar sem einkum skapa gengisáhættu eru evra (EUR) og bandaríkjadóllar (USD).

#### Tapshættu vegna gjaldmiðlaáhættu

Eignir og skuldir í erlendra mynt voru í árslok sem hér segir:

28. febrúar 2021	USD	EUR	Aðrar myntir	Samtals
Viðskiptakröfur .....	54	16	20	90
Skammtímakröfur .....	34	0	0	34
Handbært fé .....	29	2	3	34
Viðskiptaskuldir .....	( 65)	( 337)	178	( 224)
Skammtímaskuldir .....	0	0	0	0
Áhættu í efnahagsreikningi .....	<u>52</u>	<u>( 319)</u>	<u>201</u>	<u>( 66)</u>

29. febrúar 2020	USD	EUR	Aðrar myntir	Samtals
Viðskiptakröfur .....	605	5	65	675
Skammtímakröfur .....	116	0	0	116
Handbært fé .....	284	0	1	285
Viðskiptaskuldir .....	( 313)	( 311)	( 169)	( 793)
Skammtímaskuldir .....	( 116)	0	0	( 116)
Lánalína .....	( 1.273)	0	0	( 1.273)
Áhættu í efnahagsreikningi .....	<u>( 697)</u>	<u>( 306)</u>	<u>( 103)</u>	<u>( 1.106)</u>

## Skýringar, frh.:

---

### 24. Stýring fjármálagravar áhættu, frh.:

#### d. Markaðsáhætta, frh.:

##### (i) Gjaldmiðlaáhætta, frh.:

###### Næmnigreining

10% veiking íslensku krónunnar gagnvart erlendum gjaldmiðlum í febrúarlok 2021 hefði aukið (minnkað) eigið fé og afkomu eftir tekjuskatt um eftirfarandi fjárhæðir.

	28.2.2021	29.2.2020
USD .....	4 (	56)
EUR .....	( 26) (	24)
Aðrar myntir .....	16 (	8)
Samtals .....	( 6) (	88)

10% styrking krónunnar gagnvart þessum gjaldmiðlum hefði haft sömu áhrif en í gagnstæða átt.

##### (ii) Vaxtaáhætta

Samstæðan býr við vaxtaáhættu vegna vaxtaberandi skulda samstæðunnar. Í lok rekstrarárs báru um 38% af lánnum samstæðunnar breytilega vexti (2019/20: 43%), eða að fjárhæð 4.932 millj. kr., og felst áhætta samstæðunnar í mögulegri hækkun vaxta, sem leitt getur til aukins fjármagnskostnaðar og neikvæðra áhrifa á sjóðstreymi.

Breyting í vöxtum skulda með breytilega vexti um 1% í lok reikningsárs myndu hækka (lækka) eigið fé og afkomu um 39 millj. kr. (2019/20: 47 millj. kr.) eftir tekjuskatt.

##### (iii) Olíuverðsáhætta

Breyting á heimsmarkaðsverði á olíu getur haft mikil áhrif á rekstur samstæðunnar, þá sér í lagi hjá dótturfélaginu Olís. Áhættan myndast frá þeim tíma sem innkaup á olíu eiga sér stað og þar til hún er seld til viðskiptavinar. Mismunur á innkaups- og söluverði getur haft bein áhrif á framlegð félagsins. Þá getur hátt verð á olíu í einhverjum tilfellum dregið úr eftirspurn og þannig haft áhrif á afkomu félagsins. Stýring olíuverðsáhættu felur í sér að draga úr afkomusveiflum og verjast óhagstæðri þróun með samningum við stærstu viðskiptavinum félagsins. Þá er leitast við að lágmarka birgðir á hverjum tíma og þannig draga úr þeim áhrifum sem verðsveiflur geta valdið. Ekki hefur verið notast við afleiðusamninga til að verjast óhagstæðri þróun olíuverðs.

Á meðal viðskiptakrafna og viðskiptaskulda samstæðunnar eru afleiðusamningar að fjárhæð 34 millj. kr. Olís hefur milligöngu um afleiðusamningana fyrir stærstu viðskiptavinum sína en markmið þeirra er að draga úr verðáhættu viðskiptavinarins.

#### e. Rekstraráhætta

Rekstraráhætta er hættan á beinu eða óbeinu tapi eða tjóni af völdum margra þátta í starfsemi en þar ber helst að nefna ranga viðskiptastefnu, vinnu starfsfólks, tækni, ófullnægjandi eða gallaðra innri ferla eða ytri atburða.

Til að draga úr rekstraráhættu hefur verið gripið til ýmissa ráðstafana. Þar ber helst að nefna vinnu við stefnumótun og ítarlega greiningu á rekstrar- og samkeppnisumhverfi Haga, lögð er áhersla á góð starfsskilyrði og samkeppnishæf laun, áhersla er á kostnaðargreiningar, áætlanagerð, frávikagreiningar og uppgjör, innleiddir hafa verið verkferlar á mörgum sviðum starfseminnar ásamt því að gerð hefur verið úttekt á umhverfi upplýsingatækni í samstæðunni og þeim tækifærum sem felast í að viðskiptavinum sé í auknum mæli þjónað með stafrænum leiðum.

#### f. Eiginfjárstýring

Það er stefna stjórnar að eiginfjárstaða samstæðunnar sé sterk til að viðhalda trausti fjárfesta, lánastofnana og annarra markaðsaðila ásamt því að styðja við stöðugleika í framtíðarþróun starfseminnar. Stjórn Haga hf. hefur markað félaginu þá stefnu að lögð skuli áhersla á að félagið skili til hluthafa sinna, beint eða óbeint, þeim verðmætum sem skapast í rekstrinum á hverju ári, umfram nauðsynlegar fjárfestingar í rekstrarfjármunum.

## Skýringar, frh.:

### 24. Stýring fjármálaeigar áhættu, frh.:

#### f. Eiginfjárfesting, frh.:

Stefna stjórnar félagsins er greiða hluthöfum þess árlegan arð, sem nemi að lágmarki 50% hagnaðar næstliðins rekstrarárs. Að auki mun félagið, ef tækifæri gefast, kaupa eigin bréf og kaupa fasteignir á hagstæðu verði sem nýttast félaginu í starfsemi sinni. Félagið stefnir að reglubundnum arðgreiðslum og kaupum á eigin bréfum, samkvæmt formlægri endurkaupaáætlun, í þeim tilgangi að lækka hlutafé félagsins, sé svigrúm til þess.

### 25. Gangvirði

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda samanborið við bókfært verð eins og það er sett fram í efnahagsreikningi greinist þannig:

	28.2.2021		29.2.2020	
	Bókfært verð	Gangvirði	Bókfært verð	Gangvirði
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur .....	4.653	4.653	4.542	4.542
Handbært fé .....	388	388	2.232	2.232
Vaxtaberandi skuldir .....	( 12.926)	( 12.926)	( 13.897)	( 13.897)
Viðskiptaskuldir og aðrar skammtímaskuldir .....	( 11.821)	( 11.821)	( 11.146)	( 11.146)
	<u>( 19.706)</u>	<u>( 19.706)</u>	<u>( 18.269)</u>	<u>( 18.269)</u>

Fjallað er um forsendur við ákvörðun gangvirðis í skýringu 4.

### 26. Tengdir aðilar

#### Skilgreining tengdra aðila

Tengdir aðilar félagsins eru stórir hluthafar í félaginu, hlutdeildarfélög þess, lykilstjórnendur og stjórnarmenn. Viðskipti á milli félagsins og dótturfélaga þess, sem eru skilgreind sem tengdir aðilar, hafa verið færð út í samstæðureikningsskilum og eru ekki hluti af þessari skýringu.

#### Viðskipti við tengda aðila

Viðskipti við tengda aðila greinast þannig:	2020/21	2019/20
Seldar vörur og þjónusta .....	51	69
Keyptar vörur og þjónusta .....	( 1.369)	( 1.478)
Viðskiptakröfur í lok rekstrarárs .....	16	1
Viðskiptaskuldir í lok rekstrarárs .....	( 7)	( 144)

#### Stjórn og lykilstjórnendur

Laun, kaupaukar og hlunnindi stjórnar og lykilstjórnenda og eignarhlutur þeirra að nafnvirði, eða aðila þeim fjárhagslega tengdur, greinast þannig:

2020/21	Laun, kaupaukar og hlunnindi	Framlag í lífeyrissjóð	Eignahlutur í árslok*
Davíð Harðarson, stjórnarformaður .....	8,3	0,9	0,1
Eiríkur S. Jóhannsson, varaformaður .....	6,5	0,8	51,3
Eva Bryndís Helgadóttir, stjórnarmaður (frá 9. júní 2020) .....	3,7	0,4	0,0
Katrín Olga Jóhannesdóttir (stjórnarmaður) .....	5,0	0,6	0,0
Jensína Kristín Böðvarsdóttir, stjórnarmaður (frá 9. júní 2020) .....	4,4	0,5	0,0
Erna Gísladóttir, stjórnarformaður (til 9. júní 2020) .....	2,8	0,2	-
Stefán Árni Auðólfsson, stjórnarmaður (til 9. júní 2020) .....	1,4	0,1	-
Finnur Oddsson, forstjóri (frá 1. júní 2020) .....	44,9	8,1	0,1
Finnur Árnason, fyrrv. forstjóri (til 30. júní 2020)** .....	39,2	7,7	-
Lykilstjórnendur (8)*** .....	244,6	41,8	0,1

Katrín Olga og Eva Bryndís eru nefndarmenn í endurskoðunarnefnd. Jensína Kristín, Davíð og Eiríkur eru nefndarmenn í starfskjaranefnd.

## Skýringar, frh.:

### 26. Tengdir aðilar, frh.:

#### Stjórn og lykilstjórnendur, frh.:

\*Hlutir í beinni eigu stjórnenda eða aðilum tengdum þeim.

\*\*Til viðbótar hafa verið gjaldfærð laun vegna starfsloka fyrirverandi forstjóra sem nema 86,4 millj. kr. og voru þau færð til gjalda á fyrsta ársfjórðungi 2020/21 en koma til greiðslu á tímabilinu júlí 2020 til júní 2021.

\*\*\*Átta lykilstjórnendur eru: Guðrún Eva Gunnarsdóttir, framkvæmdastjóri fjármálasviðs Haga, Magnús Magnússon, framkvæmdastjóri stefnumótunar og rekstrar Haga (hóf störf 1. febrúar 2021), Eiður Eiddsson, framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og upplýsingatækni Haga (hóf störf 18. janúar 2021), Guðmundur Marteinson, framkvæmdastjóri Bónus, Sigurður Reynaldsson, framkvæmdastjóri Hagkaups, Jón Ólafur Halldórsson, framkvæmdastjóri Olíuverzlunar Íslands ehf., Kjartan Már Friðsteinsson, framkvæmdastjóri Banana ehf. og Lárus Óskarsson framkvæmdastjóri Aðfanga.

Áhrif vegna lotunar á samningsbundum starfslokakostnaði í samstæðunni, ef frá er talinn kostnaður vegna starfsloka fyrirverandi forstjóra, nema 128,2 millj. kr. á rekstrarárinu og er það gjaldfært meðal launa og launatengdra gjalda.

2019/20	Laun, kaupaukar og hlunnindi	Framlag í lífeyrissjóð	Eignahlutur í árslok*
Erna Gísladóttir, stjórnarformaður .....	10,1	0,8	9,2
Davíð Harðarson, stjórnarmaður .....	7,0	0,6	0,1
Eiríkur S. Jóhannsson, stjórnarmaður .....	5,0	0,5	51,2
Katrín Olga Jóhannesdóttir, stjórnarmaður .....	5,0	0,5	0,0
Stefán Árni Auðólfsson, stjórnarmaður .....	5,0	0,4	0,0
Finnur Árnason, forstjóri .....	69,7	13,6	4,2
Lykilstjórnendur (8)** .....	238,1	36,9	0,1

Katrín Olga og Stefán voru nefndarmenn í endurskoðunarnefnd. Erna, Davíð og Eiríkur voru nefndarmenn í starfskjaranefnd.

\*Hlutir í beinni eigu stjórnenda eða aðilum tengdum þeim.

\*\*Átta lykilstjórnendur eru: Guðrún Eva Gunnarsdóttir, framkvæmdastjóri rekstrar og samstæðu Haga, Steingrímur H. Pétursson, fv. framkvæmdastjóri fjármála og viðskiptaþróunar Haga (september 2019 til janúar 2020), Guðmundur Marteinson, framkvæmdastjóri Bónus, Sigurður Reynaldsson, framkvæmdastjóri Hagkaups (september 2019 til febrúar 2020), Gunnar Ingi Sigurðsson, fv. framkvæmdastjóri Hagkaups (mars 2019 til ágúst 2019), Jón Ólafur Halldórsson, framkvæmdastjóri Olíuverzlunar Íslands ehf., Kjartan Már Friðsteinsson, framkvæmdastjóri Banana ehf. og Lárus Óskarsson framkvæmdastjóri Aðfanga.

### 27. Þóknun til endurskoðenda

Þóknun til endurskoðenda greinist þannig:

Endurskoðun árshlutareiknings og ársreiknings samstæðunnar og dótturfélaga:

	2020/21	2019/20
Endurskoðandi samstæðunnar .....	31,7	17,0
Aðrir endurskoðendur .....	0,0	8,5
Samtals endurskoðunarkostnaður .....	31,7	25,5
Önnur þjónusta, endurskoðendur samstæðunnar .....	7,5	8,5
Samtals önnur þjónusta endurskoðenda .....	7,5	8,5
Samtals þóknun til endurskoðenda .....	39,2	34,0

## Skýringar, frh.:

---

### 28. Dótturfélög

Dótturfélög í samstæðu Haga hf. voru sjö í lok reikningsárs. Dótturfélögin eru eftirfarandi:

	Staðsetning	Eignarhlutur	
		28.2.2021	29.2.2020
Hagar verslanir ehf. ....	Ísland	100%	100%
Olíuverzlun Íslands ehf. (Olís) .....	Ísland	100%	100%
Banar ehf. ....	Ísland	100%	100%
Noron ehf. ....	Ísland	100%	100%
FKV ehf. (áður Ferskar kjötvörur ehf.) .....	Ísland	100%	100%
Mjöll Frigg ehf. ....	Ísland	100%	100%
Reykjavíkur Apótek ehf. ....	Ísland	90%	90%

Mjöll Frigg ehf. er dótturfélag Olís. Engin starfsemi er í FKV ehf.

### 29. Kennitölur

Helstu kennitölur samstæðunnar eru eftirfarandi:

	2020/21	2019/20
	1.3.-28.2.	1.3.-29.2.
<b>Rekstur:</b>		
Rekstrarhagnaðarhlutfall (rekstrarhagnaður fyrir afskriftir / vörusölu) .....	7,4%	7,6%
Launahlutfall (laun og launatengd gjöld / vörusölu) .....	10,7%	10,4%
Kostnaðarhlutfall (annar rekstrarkostnaður / vörusölu) .....	4,4%	4,6%
Veltuhraði birgða (kostnaðarverð seldra vara / meðalbirgðastaða) .....	10,8	11,2
Innheimtutími viðskiptakrafna í dögum .....	10,3	13,6
<b>Efnahagur:</b>	<b>28.2.2021</b>	<b>29.2.2020</b>
Veltufjárhlutfall (veltufjármunir / skammtímaskuldir) .....	0,77	0,96
Lausafjárhlutfall ((veltufjármunir-birgðir) / skammtímaskuldir) .....	0,28	0,43
Skuldsetning (nettó vaxtaberandi skuldir / rekstrarhagnaður fyrir afskriftir) .....	2,4	2,5
Eiginfjárhlutfall (eigið fé / heildareignir) .....	40,9%	39,2%
Innra virði hlutafjár (eigið fé / hlutafé) .....	21,83	20,70

## Skýringar, frh.:

30. Starfsþáttayfirlit	Verslanir og vöruhús	Ólíuverzlun Íslands	Jöfnunar- færslur	Samtals
<b>Rekstrarárið 2020/21</b>				
Vörusala .....	91.196	30.402	( 2.016)	119.582
Aðrar rekstrartekjur .....	477	142	( 235)	384
<b>Heildartekjur starfsþátta</b> .....	<b>91.673</b>	<b>30.544</b>	<b>( 2.251)</b>	<b>119.966</b>
Heildarrekgjöld starfsþátta .....	(84.158)	(29.254)	2.251	(111.161)
<b>EBITDA starfsþátta</b> .....	<b>7.515</b>	<b>1.290</b>	<b>0</b>	<b>8.805</b>
Afskriftir starfsþátta .....	( 3.157)	( 1.101)		( 4.258)
Áhrif hlutdeildarféлага .....	0	125	0	125
<b>Rekstrarafkoma starfsþátta</b> .....	<b>4.358</b>	<b>314</b>	<b>0</b>	<b>4.672</b>
Hrein fjármagnsgjöld .....	( 1.237)	( 316)		( 1.553)
Tekjuskattur .....				( 600)
<b>Hagnaður ársins</b> .....				<b>2.519</b>
<b>28. febrúar 2021</b>				
Eignir starfsþátta .....	44.754	16.894	0	61.648
<b>Eignir samtals</b> .....				<b>0</b>
Skuldir starfsþátta .....	28.252	8.207	0	36.459
<b>Skuldir samtals</b> .....				<b>0</b>
Fjárfestingar starfsþátta .....	3.036	671	0	3.707
	<b>Verslanir og vöruhús</b>	<b>Ólíuverzlun Íslands</b>	<b>Jöfnunar- færslur</b>	<b>Samtals</b>
<b>Rekstrarárið 2019/20</b>				
Vörusala .....	80.393	36.847	( 883)	116.357
Aðrar rekstrartekjur .....	442	67	( 25)	484
<b>Heildartekjur starfsþátta</b> .....	<b>80.835</b>	<b>36.914</b>	<b>( 908)</b>	<b>116.841</b>
Heildarrekgjöld starfsþátta .....	(73.905)	(34.954)	908	(107.951)
<b>EBITDA starfsþátta</b> .....	<b>6.930</b>	<b>1.960</b>	<b>0</b>	<b>8.890</b>
Afskriftir starfsþátta .....	( 3.016)	( 911)	0	( 3.927)
Áhrif hlutdeildarféлага .....	0	139	0	139
<b>Rekstrarafkoma starfsþátta</b> .....	<b>3.914</b>	<b>1.188</b>	<b>0</b>	<b>5.102</b>
Hrein fjármagnsgjöld .....	( 1.065)	( 262)	0	( 1.327)
Tekjuskattur .....				( 721)
<b>Hagnaður ársins</b> .....				<b>3.054</b>
<b>29. febrúar 2020</b>				
Eignir starfsþátta .....	43.778	18.930	0	62.708
<b>Eignir samtals</b> .....				<b>62.708</b>
Skuldir starfsþátta .....	27.846	10.276	0	38.122
<b>Skuldir samtals</b> .....				<b>38.122</b>
Fjárfestingar starfsþátta .....	3.585	1.421	0	5.006

## Ársfjórðungayfirlit (óendurskoðað)

Rekstrarárið 2020/21	1. árs- fjórðungur	2. árs- fjórðungur	3. árs- fjórðungur	4. árs- fjórðungur	Samtals
Vörusala .....	28.241	30.924	29.787	30.630	119.582
Kostnaðarverð seldra vara .....	( 22.412)	( 23.657)	( 23.392)	( 23.606)	( 93.067)
<b>Framlegð</b> .....	<u>5.829</u>	<u>7.267</u>	<u>6.395</u>	<u>7.024</u>	<u>26.515</u>
Aðrar rekstrartekjur .....	98	85	96	130	409
Laun og launatengd gjöld .....	( 3.276)	( 3.064)	( 3.197)	( 3.275)	( 12.812)
Annar rekstrarkostnaður .....	( 1.354)	( 1.269)	( 1.347)	( 1.337)	( 5.307)
<b>Rekstrarhagnaður fyrir afskriftir</b> .....	1.297	3.019	1.947	2.542	8.805
Afskriftir .....	( 1.024)	( 1.068)	( 1.038)	( 1.128)	( 4.258)
<b>Rekstrarhagnaður</b> .....	273	1.951	909	1.414	4.547
Fjármunatekjur .....	17	16	9	11	53
Fjármagnsgjöld .....	( 448)	( 435)	( 390)	( 333)	( 1.606)
<b>Hrein fjármagnsgjöld</b> .....	<u>( 431)</u>	<u>( 419)</u>	<u>( 381)</u>	<u>( 322)</u>	<u>( 1.553)</u>
Áhrif hlutdeildarféлага .....	30	95	25	( 25)	125
<b>Hagnaður fyrir tekjuskatt</b> .....	( 128)	1.627	553	1.067	3.119
Tekjuskattur .....	32	( 306)	( 105)	( 221)	( 600)
<b>Heildarhagnaður ársins</b> .....	<u>( 96)</u>	<u>1.321</u>	<u>448</u>	<u>846</u>	<u>2.519</u>
<b>Rekstrarárið 2019/20</b>	<b>1. árs- fjórðungur</b>	<b>2. árs- fjórðungur</b>	<b>3. árs- fjórðungur</b>	<b>4. árs- fjórðungur</b>	<b>Samtals</b>
Vörusala .....	28.590	30.914	28.240	28.613	116.357
Kostnaðarverð seldra vara .....	( 22.158)	( 24.244)	( 21.970)	( 22.179)	( 90.551)
<b>Framlegð</b> .....	<u>6.432</u>	<u>6.670</u>	<u>6.270</u>	<u>6.434</u>	<u>25.806</u>
Aðrar rekstrartekjur .....	108	156	121	99	484
Laun og launatengd gjöld .....	( 3.058)	( 2.965)	( 2.991)	( 3.073)	( 12.087)
Annar rekstrarkostnaður .....	( 1.448)	( 1.372)	( 1.187)	( 1.306)	( 5.313)
<b>Rekstrarhagnaður fyrir afskriftir</b> .....	2.034	2.489	2.213	2.154	8.890
Afskriftir .....	( 933)	( 936)	( 1.013)	( 1.045)	( 3.927)
<b>Rekstrarhagnaður</b> .....	1.101	1.553	1.200	1.109	4.963
Fjármunatekjur .....	56	57	25	40	178
Fjármagnsgjöld .....	( 354)	( 374)	( 465)	( 312)	( 1.505)
<b>Hrein fjármagnsgjöld</b> .....	<u>( 298)</u>	<u>( 317)</u>	<u>( 440)</u>	<u>( 272)</u>	<u>( 1.327)</u>
Áhrif hlutdeildarféлага .....	23	67	21	28	139
<b>Hagnaður fyrir tekjuskatt</b> .....	826	1.303	781	865	3.775
Tekjuskattur .....	( 161)	( 247)	( 153)	( 160)	( 721)
<b>Heildarhagnaður ársins</b> .....	<u>665</u>	<u>1.056</u>	<u>628</u>	<u>705</u>	<u>3.054</u>

# Ófjárhagsleg upplýsingagjöf (óendurskoðað)

---

## Um starfsemi Haga

Hagar hf. er leiðandi verslunaryfirtæki sem starfar á íslenskum matvöru-, sérvöru- og eldsneytismarkaði en félagið var stofnað í núverandi mynd árið 2003. Í lok rekstrarársins starfrækti félagið 39 matvöruverslanir, 26 Olís þjónustustöðvar, 43 ÓB-stöðvar, tvær birgðaverslanir, þrjár sérvöruverslanir, tvö apótek, tvö vöruhús og tvær framleiðslustöðvar. Kjarnastarfsemi Haga er á sviði matvöru og tengdra vöruhúsa, auk eldsneytissölu. Starfsmenn samstæðunnar í árslok voru 2.469 talsins og meðalfjöldi stöðugilda ársins var 1.473. Hagar eru skráðir á aðallista NASDAQ OMX Iceland og er eignarhald dreift en í lok árs voru hluthafar 784 talsins.

Fyrirtæki Haga voru starfrækt í sex dótturfélögum á rekstrarárinu. Fyrirtækin eru rekin sem sjálfstæðar rekstrareiningar en Hagar veita aðhald í rekstri og stuðning með miðlægri þjónustu þar sem markmiðið er að ná fram kostnaðarhagræði, bæta þjónustu við viðskiptavinum og styrkja þannig tekjumyndun og samkeppnisstöðu. Þannig skapa Hagar virði fyrir hluthafa.

Hagar hafa það að markmiði að starfrækja og þróa leiðandi vörumerki á smásölumarkaði sem standast væntingar viðskiptavina sinna og hafa burði til að vaxa. Markmiðið er einnig að halda einfaldleika í starfsemi allra rekstrareininga sem og að reka hverja einingu sem sjálfstætt og arðbært fyrirtæki með öllum eiginleikum hefðbundins fyrirtækis. Markmið Haga er enn fremur að hámarka virði hvernar rekstrareiningar með aukinni þekkingu á viðskiptum og smásölu.

Stefna Haga er að verslanir félagsins verði ávallt fyrsti valkostur neytenda á grundvelli verðs, gæða, úrvals og þjónustu. Verkefni félagsins er að efla hag neytenda með framúrskarandi verslun og þjónustu og skapa eftirsóknarverðan vinnustað. Þannig ná Hagar markmiðum um að skila hluthöfum sanngjarnri ávöxtun. Gildi Haga eru hagkvæmni, samvinna, þjónustulund og framsækni.

## Megin áhættuþættir

Hjá Högum hefur verið unnið ítarlegt áhættumat þar sem skilgreindir hafa verið helstu áhættuþættir í rekstri samstæðunnar. Tilgangur áhættumatsins er að greina áhættu á atburðum sem líklegar eru til að koma í veg fyrir að samstæðan nái markmiðum sínum. Áhættuþættirnir hafa verið greindir og settar fram verklagsreglur til að koma í veg fyrir eða til að draga úr áhrifum þeirra.

Sá áhættuþáttur sem viðkemur hvað mest ófjárhagslegri upplýsingagjöf og þeim málefnum sem hér um ræðir er orðsporsáhætta. Orðsporsáhætta er hættan á því að ímynd félagsins verði fyrir skaða vegna neikvæðrar umfjöllunar um viðskiptahætti þess sem getur síðan leitt til tekjutaps. Slík neikvæð umfjöllun getur komið upp ef félaginu verða á mistök í rekstri eða ef félagið eða tengdur aðili félagsins er sakaður um eða dæmdur fyrir athæfi sem samrýmist ekki lögum. Ef orðspor, ímynd eða trúverðugleiki félagsins bíður tjón vegna opinberrar eða almennrar umræðu, getur það skert möguleika félagsins til vaxtar og haft neikvæð áhrif á framtíðartekjur, viðskiptasambönd, samkeppnishæfni o.fl. Samstæðan hefur um árábil unnið markvisst að málum tengt sjálfbærni og samfélagslegri ábyrgð sem, til viðbótar við þann mikilvæga samfélagslega ávinning sem af slíkri vinnu hlýst, minnkar líkur á neikvæðri umfjöllun og að orðspor verði fyrir hnekki. Þá er unnið að gerð og framkvæmd viðbragðsáætlunar þar sem einnig er tekið til þátta á við samfélagslega ábyrgð, jafnréttis- og umhverfismál, stjórnar- og samfélagsþætti og fleira. Unnið er að samskiptastefnu félagsins.

Stefnt er að því á árinu 2022 að birta niðurstöður UFS áhættumats vegna ársins 2021 til að Hagar geri sér betur grein fyrir þeim áhættuþáttum sem samstæðan stendur frammi fyrir sem snúa að umhverfis-, samfélags- og stjórnarháttum og samanburði við aðra innlenda atvinnurekendur.

## Dótturfélög Haga

Í lok rekstrarársins 2020/21 voru dótturfélög í samstæðu Haga sjö talsins, þ.e. Hagar verslanir ehf., Olíuverzlun Íslands ehf. (Olís), Bananar ehf., Noron ehf., Reykjavíkur Apótek ehf., Mjöll Frigg ehf. (dótturfélag Olís) og FKV ehf. (engin starfsemi).

## Ófjárhagsleg upplýsingagjöf, frh.:

---

### **Dótturfélög Haga, frh.:**

Undir hatti Haga verslana ehf. eru fyrirtækin Bónus, Hagkaup, Aðföng og Útilíf. Bónus og Hagkaup eru tvær af stærstu matvöruverslunarkeðjum landsins en vöruhúsið Aðföng sinnir stoðþjónustu við matvörukeðjurnar. Útilíf er smásölufyrirtæki með íþrótt- og útivistarvörur sem rekur tvær verslanir á höfuðborgarsvæðinu.

Olíuverzlun Íslands ehf. sérhæfir sig, auk annars, í sölu og þjónustu með eldsneyti. Olís rekur 26 þjónustustöðvar og 43 ÓB sjálfsafgreiðslustöðvar. Olís rekur einnig verslunina Rekstrarland og verslun Stórkaups. Mjöll Frigg er dótturfélag Olís.

Bananar ehf. er stærsti dreifingaraðili á fersku grænmeti og ávöxtum á Íslandi en stærstu viðskiptavinir Banana eru matvöruverslanir Haga. Noron ehf. rekur tiskuvöruverslunina ZARA í Smáralind. Reykjavíkur Apótek er í 90% eigu Haga en fyrirtækið rekur tvö apótek í Reykjavík.

Eftir lok reikningstímabils var skrifað undir kaupsamning um sölu á rekstri rekstri og eignum tengdum Útilíf og Reykjavíkur Apótek ehf. Einnig var tekin ákvörðun um að rekstri Stórkaups yrði hætt og var verslun lokað í byrjun maí. Nánari upplýsingar um dótturfélög Haga má finna á heimasíðu félagsins, <http://www.hagar.is/fyrirtaekin/>.

### **Samfélagsleg málefni**

Árið 2017 setti stjórn Haga félaginu stefnu um samfélagslega ábyrgð en hún var endurskoðuð með breytingum á stjórnarfundum í apríl 2021. Hagar hafa valið 6 af 17 heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna sem styðja stefnustöðir félagsins og er ætlað að virkja stjórnendur til innleiðingar á stefnu og framkvæmd á verkefnum. Stefnuna má finna á vef félagsins, <http://www.hagar.is/um-haga/samfelagsleg-abyrgd/>, en hún tekur á flestum þeim þáttum sem hér eru til umfjöllunar. Þá er sérstakur kafli í ársskýrslu félagsins sem helgaður er málaflokknum. Hagar eru aðilar að Festu, miðstöð um samfélagsábyrgð.

Í lok árs 2019 skrifuðu Hagar, fyrir hönd allrar samstæðunnar, undir samning við Klappir Grænar lausnir ehf. en markmið með samningnum er að ná mælanlegum árangri í umhverfismálum og málum tengdum sjálfbærni. Samhliða því gáfu Hagar í fyrsta sinn út samfélagsuppgjör samstæðunnar fyrir árið 2019, skv. UFS leiðbeiningum Nasdaq (e. ESG Reporting Guide 2.0). Þrjú af stærstu fyrirtækjum samstæðunnar, Bónus, Hagkaup og Olís, hófu sína vegferð með Klöppum árið 2018 þegar fyrirtækin kolefnisjöfnuðu rekstur verslana sinna. Nú er innleiðingu umhverfisstjórnunarkerfisins lokið hjá öðrum rekstrareiningum samstæðunnar og var allur rekstur árið 2019 kolefnisjafnaður, sem mótvægisáðgerð við þau umhverfisáhrif sem verða af rekstri samstæðunnar. Unnið er að skilgreiningu ófjárhagslegra lykilmælikvarða og markmiðasetningu nú þegar samfélagsuppgjör ársins 2020 liggur fyrir.

Samfélagsuppgjórið verður birt í ársskýrslu félagsins, í kafla um samfélagslega ábyrgð, og á heimasíðu Haga, [www.hagar.is](http://www.hagar.is). Vísað er til niðurstöðu skýrslunnar hvað varðar þróun, umfang, stöðu og áhrif félagsins í tengslum við umhverfis- félags- og starfsmannamál.

Hagar leggja samfélaginu m.a. lið með því að bjóða neytendum hagstæðustu kjör hverju sinni og vera í forystu í baráttumálum fyrir hönd neytenda. Þá styður félagið ýmis samfélagsleg málefni hvort sem er í formi fjárhagslegra styrkja eða samstarfsverkefna.

Hagar veita fjárhagslega styrki til ýmissa góðgerðarmála og hafa gert alla tíð. Um er að ræða styrki, stóra sem smáa, þar sem áherslurnar hafa aðallega verið á hjálparstofnanir, forvarnarstarf, æskulýðsstarf íþróttafélaganna og styrki til tækjakaupa á Landspítalanum.

Hagar leggja áherslu á lýðheilsu í starfsemi sinni, með það að markmiði að bæta hag félagsins alls, neytenda og starfsmanna, og um leið hag félagsins sjálfs. Hagar kappkosta að bjóða upp á marga og hagstæða valkosti sem bæta heilbrigði neytenda.

## Ófjárhagsleg upplýsingagjöf, frh.:

---

### Samfélagsleg málefni, frh.:

Hagar hafa átt gott samstarf við Vinnumálastofnun um árabíl en nokkur af fyrirtækjum félagsins taka þátt í verkefni þar sem fólki með skerta starfsgetu vegna andlegrar og/eða líkamlegrar fötlunar er veitt vinna hjá fyrirtækinu. Samstarfið, sem oft er kallað „Atvinna með stuðningi“, leggur áherslu á góða samvinnu við Vinnumálastofnun þar sem færni starfsmannsins er höfð að leiðarljósi.

### Umhverfismál

Hagar leggja áherslu á að þekkja þau neikvæðu áhrif sem starfsemi félagsins hefur á umhverfið og leitast við að draga úr þeim eftir fremsta megni. Um árabíl hefur sérstök áhersla verið lögð á að draga úr matarsóun, minnkun sorps og umhverfisvæna orkugjafa.

Hagar hafa um langt skeið lagt mikla áherslu á umhverfismál í daglegri starfsemi sinni en formleg umhverfisstefna fyrir Haga og dótturfélög var samþykkt af stjórn félagsins í apríl 2020. Umhverfisstefnuna má finna á heimasíðu Haga, <http://www.hagar.is/um-haga/umhverfisstefna/>.

Meginmarkmið stefnunnar er að félagið leggi sitt af mörkum í þágu sjálfbærrar þróunar og samfélagslegrar ábyrgðar og styðji við mikilvægi þess að starfsfólk sé meðvitað um aðgerðir félagsins í þágu umhverfisins. Hagar vilja nýta auðlindir landsins á sjálfbæran hátt í þágu atvinnulífsins, landsmanna og komandi kynslóða til efnahagslegs og félagslegs ábata og jafnframt stuðla að sjálfbærni auðlinda eins og hægt er.

Sérstaklega er hugað að aðgerðum hvað varðar vatn, orku og endurvinnslu í allri starfsemi Haga, hvort sem er á skrifstofum, í verslunum, á starfsstöðvum og í framkvæmdum á vegum félagsins. Hagar og dótturfyrirtæki hafa flokkað sorp frá skrifstofu og verslunum í lengri tíma. Þar sem verið er að endurnýja tækni- og tækjabúnað er almennt leitast við að nota umhverfisvænar og orkusparandi lausnir. Til að mynda hefur LED lýsingu verið komið upp í flestum verslunum, kælimiðlum skipt úr freoni í íslenskt og vistvænt koldíoxíð og kælum lokað þar sem kostur er. Sérstök áhersla hefur verið á að minnka notkun á plasti í allri framleiðslu og starfsemi Haga. Almennt hefur verið leitast við að verslanir Haga séu eins umhverfisvænar, vistvænar og orkusparandi og hægt er og verður unnið harðar að því markmiði á næstunni.

Hagar og dótturfélög notast við umhverfisstjórnunarkerfi frá Klöppum Grænum lausnum ehf. og er markmiðið að ná mælanlegum árangri í umhverfismálum og málum tengdum sjálfbærni. Kerfið gerir félaginu kleift að vakta og fylgjast með t.d. eldsneytisnotkun, magni af úrgangi, endurvinnslu, rafmagns- og vatnsnotkun og fleira sem skráð er á félagið og dótturfélög þess. Hafin er innleiðing á uppsetningu búnaðar og tækja sem þarf til að auðvelda álestur innan fasteigna Haga og er sú vinna enn í gangi.

Á árinu 2020 var sett á laggimar umhverfisráð Haga sem í er a.m.k. einn aðili úr hverju dótturfélagi en hlutverk umhverfisráðsins er að stuðla að fræðslu fyrir starfsfólk með það að markmiði að efla umhverfisvitund innan starfseininga. Einnig að samræma aðgerðir innan dótturfélaga eins og kostur er. Umhverfisráðinu er einnig ætlað að gera aðgerðaáætlun hvað varðar umhverfismál og gildir áætlunin til tveggja ára í senn. Í þeirri áætlun skal m.a. útlista leiðir að markmiðum og þær aðgerðir sem fara þarf í til að ná settum markmiðum.

Þá hefur Olís staðfest þátttöku sína í loftlagssamningi Festu og Reykjavíkurborgar með undirritun þann 8. desember 2017 en loftslagsmarkmið Olís eru að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda.

### Starfsmannamál

Hagar kappkosta að tryggja vellíðan og öryggi starfsfólks, og hafa m.a. í því tilliti innleitt mánaðarlegar viðhorfskannanir meðal starfsfólks. Jafnrétti er haft að leiðarljósi í öllum ákvörðunum og skapar félagið virði fyrir atvinnulífið með menntun og þjálfun starfsfólks.

Jafnréttis- og mannréttindastefna Haga var endurskoðuð og samþykkt af stjórn félagsins í apríl 2020 en unnið er að frekari endurskoðun stefnunnar til samræmis við ný lög nr. 150/2020. Stefna Haga er að gætt skuli fyllsta jafnréttis milli kynjanna og að allt starfsfólk Haga og dótturfélaga þess sé metið að eigin verðleikum, óháð kyni, aldri, kynhneigð og uppruna. Allt starfsfólk skal njóta sömu virðingar og skulu kynin hafa jafna stöðu innan fyrirtækisins. Hvers konar mismunur er óheimil og verður ekki liðin og er það stefna fyrirtækisins að koma í veg fyrir að slíkt ranglæti eigi sér stað. Jafnréttis- og mannréttindastefnan er aðgengileg á vef félagsins, <http://www.hagar.is/um-haga/jafnrettisstefna-haga/>.

## Ófjárhagsleg upplýsingagjöf, frh.:

---

### Starfsmannamál, frh.:

Öll dótturfélög Haga hafa lokið vinnu við jafnlaunavottun, sbr. breytingu á lögum um jafna stöðu og jafnan rétt kynjanna sem lögfest var í júní 2017. Hafa þau nú öll innleitt jafnlaunakerfi sbr. staðal ÍST 85 um jafnlaunavottun.

Stjórn Haga hefur sett félaginu starfskjarastefnu sem hefur það að markmiði við gerð samninga um starfskjör, að félagið sé samkeppnishæft um starfsfólk og stjórnendur. Til að svo megi verða skal félagið bjóða samkeppnishæf laun við það sem tíðkast hjá sambærilegum fyrirtækjum. Hagar telja nauðsynlegt að hlúa vel að kjörum stjórnenda félagsins þannig að félagið njóti starfskrafta þeirra og hæfileika sem allra best þannig að hagur þeirra og félagsins fari saman. Við ákvörðun um starfskjör er horft til ábyrgðar og árangurs og gætt að viðurkenndum jafnréttissjónarmiðum. Starfskjarastefnan er liður í að tryggja langtímahagsmuni eigenda félagsins, stjórnenda og annarra hagsmunaaðila, með skipulegum, einföldum og gagnsæjum hætti. Starfskjarastefnan er aðgengileg á vef félagsins, <http://www.hagar.is/fjarfestaupplýsingar/adrar-upplýsingar/>, en hún var samþykkt á aðalfundi Haga þann 9. júní 2020.

### Spillinga- og mútumál

Hagar starfa eftir þeim lögum og reglum sem félaginu ber að fylgja, sem og leiðbeiningum um góða stjórnarhætti. Auk þess hefur félagið sett sér siða- og samskiptareglur sem fylgt er í hvívetna í starfsemi.

Í siðareglum Haga og dótturfélaga, sem endurskoðaðar og samþykktar voru af stjórn í apríl 2021, er lögð áhersla á að stjórn og starfsfólk skuli ávallt fara að lögum og almennum viðmiðum um siðferði í viðskiptum og að fylgt sé þeim reglum sem félagið setur á hverjum tíma. Kveðið er á um að óheimilt er að misnota aðstöðu sína í starfi, þannig að félagið beri skaða af og eru starfsmenn hvattir til að tilkynna næsta yfirmanni ef þeir verða vitni að spillingu eða óreiðu innan félagsins. Siðareglur þessar leggja einnig áherslu á að forða starfsmönnum frá að taka ákvarðanir sem skapað geta hagsmunaárekstra en meginreglan er sú að hagsmunir starfsmanna og félagsins skuli fari saman. Þá er óheimilt að taka við gjöfum, boðsferðum eða annars konar fríðindum frá viðskiptamönnum félagsins nema með samþykki yfirmanns. Siðareglur félagsins má finna á vefsíðu Haga, <http://www.hagar.is/um-haga/sidareglur-haga/>.

Á rekstrarárinu 2020/21 vann félagið að áhættumati vegna aðgerða gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, sem samþykkt var af stjórn félagsins í mars 2021. Markmið áhættumatsins er að greina og meta þá áhættuþætti sem samstæðan stendur frammi fyrir og beita ráðstöfunum til að draga úr hættu á að félagið verði notað í tengslum við glæpastarfsemi, m.a. með innleiðingu verkferla.

Hafin er innleiðing á verklagi við uppljóstrun starfsmanna um lögbrot eða aðra ámælisverða háttsemi, sbr. lög nr. 40/2020 um vernd uppljóstrara.

### Mannréttindi

Hagar leggja sig alla fram um að virða almenn mannréttindi í allri starfsemi félagsins líkt og kveður á um í Mannréttindasáttmála Sameinuðu þjóðanna. Að sama skapi gerir félagið þær kröfur að hagsmunaaðilar virði mannréttindi. Þá er barnaþrælkun, nauðungarvinna, sem og þrælahald, ekki liðin innan félagsins. Þessu til stuðnings er í gildi jafnréttis- og mannréttindastefna Haga og siðareglur sem fjallað er um hér að framan. Þá eru Hagar með í gildi viðauka við alla verksamninga félagsins þar sem aðalverktakar lýsa því yfir að þeir muni ávallt og í hvívetna virða lög- og samningsbundin réttindi þeirra aðila sem þeir ráða til sinna starfa, hvort sem um ræðir launþega, starfsmenn starfsmannaleiga, aðra verktaka og/eða undirverktaka. Aðalverktaki lýsir því yfir að starfsemi hans uppfylli ávallt þær kröfur sem íslensk lög, reglur og venjur á vinnumarkaði gera hverju sinni. Aðalverktaki lýsir því einnig yfir að hann beri svokallaða keðjuábyrgð, þ.e.a.s. hann ábyrgist að aðrir verktakar og/eða undirverktakar sem hann hefur ráðið til sinna starfa uppfylli sömu kröfur þannig að réttindi allra þeirra starfsmanna sem að verki koma séu tryggð.