

DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 2013-01-01 - 2013-08-31

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2013-01-01 - 2013-08-31

Koncernstruktur

Bolaget är ett dotterbolag till Accastum AB, org nr 556761-1891, vilket ingår i en koncern där Accastum Partners AB, org nr 556569-0244, med säte i Stockholm, är moderbolag.

Jämförelseperioder

Jämförelseperiod för resultaträkning, balansräkning och kassaflödesanalys är 2012-01-01 - 2012-08-31.

Likviditet och finansiering

Bolagets likvida medel uppgår totalt till kSEK 329 994 (174 434). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten vilken uppgår totalt till kSEK 648 919 (618 774).

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till kSEK 399 634 (393 539). Utav detta utgör 40 727 (63 411) kreditfordringar och 358 907 (330 128) utgör leasingfordringar.

Finansiella och andra risker

I Bolaget kan uppstå olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har Bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Bolaget, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker samt kapitaltäckning se årsredovisning 2012.

Resultaträkning (kSEK)

	2013-01-01 - 2013-08-31	2012-01-01 - 2012-08-31	2012-01-01 - 2012-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	4 715	3 846	7 509
Leasingintäkter	71 423	55 803	95 128
Räntekostnader	-15 579	-11 279	-19 023
Nettoresultat av finansiella transaktioner	76	1 922	1 991
Övriga rörelseintäkter	17 668	22 089	33 140
Summa rörelseintäkter	78 303	72 380	118 745
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-8 470	-6 608	-11 632
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-54 506	-43 363	-76 068
Övriga rörelsekostnader	-14 890	-20 602	-30 106
Summa kostnader före kreditförluster	-77 867	-70 573	-117 806
Resultat före kreditförluster	436	1 806	939
Kreditförluster netto	-1 546	33	-2 369
Resultat före skatt	-1 110	1 839	-1 430
Skatt på periodens resultat	0	0	0
Periodens resultat *	-1 110	1 839	-1 430

* Periodens resultat överensstämmer med totalresultat enligt definitionen i IAS 1 (omarbetad), "Utformning av finansiella rapporter".

54

Balansräkning (kSEK)

	2013-08-31	2012-08-31	2012-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	329 994	174 434	285 268
Utlåning till allmänheten	40 727	63 411	48 290
Obligationer	0	101 818	50 789
Materiella tillgångar			
Inventarier	1 542	326	296
Leasingobjekt	358 907	330 128	381 432
Övriga tillgångar	2 974	11 493	9 278
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 332	3 305	2 261
SUMMA TILLGÅNGAR	735 476	684 915	777 614
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Inlåning från allmänheten	648 919	618 774	689 497
Emitterade värdepapper	19 000	0	19 000
Övriga skulder	3 250	2 750	15 129
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 747	11 451	5 318
Summa skulder och avsättningar	687 916	632 975	728 944
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (460 000 aktier med kvotvärde 100)	46 000	46 000	46 000
Reservfond	7 300	7 300	7 300
Summa bundet eget kapital	53 300	53 300	53 300
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	-4 629	-3 199	-3 200
Periodens resultat	-1 110	1 839	-1 430
Summa fritt eget kapital	-5 739	-1 360	-4 630
Summa eget kapital	47 561	51 940	48 670
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	735 476	684 915	777 614
Ställda säkerheter			
Spärrade medel	8 980	2 920	8 980
Summa ställda säkerheter	8 980	2 920	8 980
Ansvarsförbindelser	0	0	0
Ataganden	0	0	2 000

Förändringar i eget kapital (kSEK)

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2012-01-01	46 000	7 300	3 004	-6 204	50 100
Disposition vid årsstämma			-6 204	6 204	0
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>			6 204	-6 204	0
<i>Ovillkorat aktieägartillskott</i>					
Årets resultat				-1 430	-1 430
<i>Summa redovisade intäkter och kostnader för perioden 2012-01-01 - 2012-12-31</i>				-1 430	-1 430
Utgående eget kapital 2012-12-31	46 000	7 300	-3 200	-1 430	48 670
 Ingående balans 2013-01-01	 46 000	 7 300	 -3 200	 -1 430	 48 670
Disposition vid årsstämma			-1 430	1 430	0
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>			-1 430	1 430	0
<i>Transaktioner med aktieägaren:</i>					0
 Periodens resultat *				-1 110	-1 110
<i>Summa redovisade intäkter och kostnader för perioden 2013-01-01 - 2013-08-31</i>				-1 110	-1 110
Utgående eget kapital 2013-08-31	46 000	7 300	-4 630	-1 110	47 561

* Periodens resultat överensstämmer med totalresultat enligt definitionen i IAS 1 (omarbetad), "Utformning av finansiella rapporter".

KASSAFLÖDESANALYS (KSEK)

	2013-01-01 - 2013-08-31	2012-01-01 - 2012-08-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat *	-1 110	1 839
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	54 506	43 303
Kreditförluster	1 546	-33
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	269	-10 822
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	55 211	34 287
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	7 497	17 326
Ökning/minskning av övriga tillgångar	5 688	12 667
Förvärv av leasingobjekt	-56 261	-229 312
Försäljning av leasingobjekt	24 420	93
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	-40 578	377 623
Ökning/minskning av övriga skulder	-652	-15 790
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-4 676	196 894
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i inventarier	-1 387	0
Sålda inventarier	0	0
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar	0	-102 780
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar	50 789	50 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	49 402	-52 780
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0
ÅRETS KASSAFLÖDE	44 726	144 114
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	285 268	30 320
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	329 994	174 434

* Under perioden erhållna räntor kSEK 6 047 (6 199), respektive erlagda räntor kSEK 1 240 (645)

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

NOTFÖRTECKNING

Not 1 Allmän information

GCC Capital AB, med organisationsnummer 556058-8740, har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Bolaget bedriver finansieringsverksamhet genom att erbjuda krediter, leasingavtal, hyresavtal och avbetalningsavtal, eller genom köp eller belåning av sådana avtal. Sedan våren 2011 bedriver bolaget också inlåningsverksamhet via en internetbaserad tjänst.

GCC Capital AB är ett aktierbolag registrerat i, och med säte i, Sverige. Adressen till bolaget är Box 7790, 103 96 Stockholm. Bolaget är ett dotterbolag till Accastum AB, org nr 556761-1891, vilket ingår i en koncern där Accastum Partners AB, org nr 556569-0244, med säte i Stockholm, är moderbolag.

Not 2 Redovisningsprinciper

Grund för rapporternas upprättande

GCC Capital AB har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Bolaget tillämpar ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av finansiella rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder är oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2012.

Värdering av tillgångar och skulder i utländska valutor

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan, svenska kronor, till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta värderas till balansdagskurs. Vid värderingen uppkomna realiserade vinster och förluster ingår i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid omvärderingen har följande kurser använts:

2013-08-31 - DKK 1,1701; EUR 8,7278
2012-08-31 - DKK 1,1212; EUR 8,3515
2012-12-31 - DKK 1,1552; EUR 8,6166

Not 3	Kapitaltäckningsanalys	2013-08-31	2012-08-31
Beräkning av total kapitalbas			
	Primärt kapital (netto)	47 561	51 940
	Supplementärt kapital	19 000	-
	Avräkning	-	-
	Summa primärt och supplementärt kapital	66 561	51 940
	Total kapitalbas	66 561	51 940
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker			
	Poster i balansräkningen	Riskvikt	
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	402
	Exponeringar mot kommuner och däremed jämförliga samfälligh	0%	13 654
	Exponeringar mot administrativa organ, icke kommersiella företag samt trossamfund		0
	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		0
	Exponeringar mot internationella organisationer		0
	Institutsexponeringar	20%	331 226
	Företagsexponeringar (se 3.1 Kreditrisker)	100%	377 770
	Hushållsexponeringar		0
	Exponeringar med säkerhet i fastighet		0
	Oreglerade poster	150%	9 844
	Högriskposter		0
	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10%	0
	Positioner i värdepapperisering		101 818
	Exponeringar mot fonder		0
	Övriga poster	100%	2 582
	Poster utanför balansräkningen		
	Övriga poster	0	0
	Summa poster i och utanför balansräkningen	735 477	684 915
	Riskvägt belopp för kreditrisker i balansräkningen		
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
	Exponeringar mot kommuner och däremed jämförliga samfälligheter samt myndi	0	0
	Exponeringar mot administrativa organ, icke kommersiella företag samt trossam	0	0
	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0
	Exponeringar mot internationella organisationer	0	0
	Institutsexponeringar	66 245	16 141
	Företagsexponeringar	377 770	78 422
	Hushållsexponeringar	0	0
	Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	0
	Oreglerade poster	14 766	3 920
	Högriskposter	0	0
	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	10 192
	Positioner i värdepapperisering	0	0
	Exponeringar mot fonder	0	0
	Övriga poster	2 582	3 896
	Riskvägt belopp för kreditrisker utanför balansräkningen		
	Övriga poster	0	0
	Summa riskvägt belopp för kreditrisker	461 363	112 570
	Summa riskvägt belopp för marknadsrisker (valutarisker)	18 331	4 989
	Summa operativ risk	7 112	4 522
	Totalt kapitalvägt belopp för kredit- marknads- och operativa risker	486 806	122 081
	Kapitalbas	66 561	51 940
	Kapitalkrav *	39 442	10 083
	Kapitaltäckningskvot	1,69	5,15

* Bolaget använder schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk samt basmetoden vid beräkning av kapitalkrav för operativ risk.

Denna delårsrapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm 2013-10-30



Stefan Halldén
Verkställande direktör