

DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 2015-01-01 - 2015-08-31

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2015-01-01 - 2015-08-31

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 2014-01-01 - 2014-08-31.

Likviditet och finansiering

Bolagets likvida medel uppgår totalt till kSEK 338 558 (355 529). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten vilken uppgår totalt till kSEK 569 940 (624 167).

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till kSEK 337 044 (377 149). Utav detta utgör 93 446 (53 649) kreditfordringar och 243 598 (323 500) 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 2014.

Resultaträkning (kSEK)

	2015-01-01 2015-08-31	2014-01-01 2014-08-31	2014-01-01 -2014-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	3 449	4 358	6 347
Leasingintäkter	82 639	89 332	130 090
Räntekostnader	-7 473	-14 435	-17 486
Nettoresultat av finansiella transaktioner	666	-359	-1 598
Övriga rörelseintäkter	11 935	21 507	29 256
Summa rörelseintäkter	91 216	100 403	146 609
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-10 673	-10 064	-16 038
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-70 983	-74 074	-108 329
Övriga rörelsekostnader	-8 014	-18 461	-24 422
Summa kostnader före kreditförluster	-89 670	-102 599	-148 789
Resultat före kreditförluster	1 546	-2 196	-2 181
Kreditförluster netto	120	-106	-3 687
Resultat före skatt	1 667	-2 302	-5 867
Skatt på periodens resultat	0	0	0
Periodens resultat *	1 667	-2 302	-5 867

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

Balansräkning (kSEK)

	2015-08-31	2014-08-31	2014-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	338 558	355 529	317 323
Utlåning till allmänheten	93 446	53 649	61 088
Materiella & Immateriella tillgångar			
Inventarier	3 384	2 743	3 484
Leasingobjekt	243 598	323 500	289 996
Övriga tillgångar	1 052	462	1 339
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 192	42	643
SUMMA TILLGÅNGAR	681 230	735 925	673 874
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Inlåning från allmänheten	569 940	624 167	568 808
Emitterade värdepapper	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	11 801	6 112	12 065
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 297	14 555	5 475
Summa skulder och avsättningar	611 038	663 834	605 348
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (493 000 aktier med kvotvärde 100)	49 300	49 300	49 300
Överkursfond	29 700	29 700	29 700
Reservfond	7 300	7 300	7 300
Summa bundet eget kapital	86 300	86 300	86 300
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	-17 775	-11 907	-11 908
Periodens resultat	1 667	-2 302	-5 867
Summa fritt eget kapital	-16 108	-14 209	-17 776
Summa eget kapital	70 192	72 091	68 525
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	681 230	735 925	673 874
Ställda säkerheter			
Spärrade medel	9 122	9 077	9 122
Summa ställda säkerheter	9 122	9 077	9 122
Ansvarsförbindelser	0	0	0
Ataganden	0	0	0

Förändringar i eget kapital (kSEK)

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reservfond	Balanserat Resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2014-01-01	49 300	29 700	7 300	-4 630	-7 278	74 392
Disposition vid årsstämma				-7 278	7 278	0
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>				-7 278	7 278	0
Ej registrerat aktiekapital						
Årets resultat					-5 867	-5 867
Utgående eget kapital 2014-12-31	49 300	29 700	7 300	-11 908	-5 867	68 525
 Ingående balans 2015-01-01	 49 300	 29 700	 7 300	 -11 908	 -5 867	 68 525
Disposition vid årsstämma				-5 867		-5 867
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>						0
Periodens resultat *						0
<i>Summa redovisade intäkter och kostnader för perioden 2015-01-01 - 2015-08-31</i>					1 667	1 667
Utgående eget kapital 2015-08-31	49 300	29 700	7 300	-17 775	1 667	70 192

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

KASSAFLÖDESANALYS (KSEK)

	2015-01-01 - 2015-08-31	2014-01-01 - 2014-08-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat *	1 667	-2 302
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	70 983	74 074
Kreditförluster	-120	106
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	-21 592	525
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	50 937	72 403
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-32 258	-13 839
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-142	2 447
Förvärv av leasingobjekt	-23 979	-85 729
Försäljning av leasingobjekt	20 794	35 530
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	1 132	-29 434
Ökning/minskning av övriga skulder	5 331	2 019
Kassaflöde från den löpande verksamheten	21 814	-16 603
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i inventarier	-579	-423
Sålda inventarier	0	0
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar	0	0
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-579	-423
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0
ÅRETS KASSAFLÖDE	21 235	-17 026
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	317 323	372 555
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	338 558	355 529

* Under perioden erhållna räntor kSEK 2 654 (4 037), respektive erlagda räntor kSEK 1 261 (3 226)

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 godkännts 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 2014.

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:

2015-08-31 - DKK 1,2719 (1,2323); EUR 9,4917 (9,1829); GBP 13,0352; NOK 1,0187
2014-12-31 - DKK 1,2781; EUR 9,5155; GBP 12,1388; NOK 1,0516

Not 3	Kapitaltäckningsanalys	2015-08-31	2014-08-31	
Beräkning av total kapitalbas				
	Totalt eget kapital	70 192	72 091	
	Avgår ej reviderat resultat innevarande år	-1 667	2 302	
	Avgår immateriella anläggningstillgångar	-3 384	-2 743	
	Kärnprimärkapital	65 141	71 650	
	Tillkommer förlagslån	9 484	13 284	
	Supplementärt kapital	9 484	13 284	
	Total Kapitalbas	74 625	84 934	
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker				
Poster i balansräkningen		Riskvikt		
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	972	2 273
	Exponeringar mot kommuner och däremed jämförliga samfälligheter samt	0%	4 731	7 969
	Institutsexponeringar	20%	338 558	355 529
	Företagsexponeringar	100%	324 063	359 277
	Oreglerade poster	150%	6 101	5 584
	Övriga poster	100%	5 628	4 609
	Summa poster i och utanför balansräkningen		680 053	735 241
Riskvägt belopp för kreditrisker i balansräkningen				
	Exponeringar mot stater och centralbanker		0	0
	Exponeringar mot kommuner och däremed jämförliga samfälligheter samt myndigheter		0	0
	Institutsexponeringar		67 712	71 106
	Företagsexponeringar		324 063	359 277
	Oreglerade poster		9 152	8 376
	Övriga poster		5 628	4 609
	Summa riskvägt belopp för kreditrisker		406 554	443 368
	Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker		25 481	19 970
	Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker		42 023	20 067
	Totalt riskvägt exponeringsbelopp		474 058	483 405
Kapitalkrav *				
	Kreditrisk enligt schablonmetoden		32 524	35 469
	Marknadsrisk		2 038	1 598
	Operativ risk		3 362	1 605
	Totalt Kapitalkrav		37 925	38 672
	Kapitaltäckningskvot		1,97	2,20
Kapitalrelationer				
	Kärnprimärkapitalrelation		13,74%	14,82%
	Primärkapitalrelation		13,74%	14,82%
	Total kapitalrelation		15,74%	17,57%
	Kapitalkonserveringsbuffert		11 851	12 085
	Kontracyklisk buffert		4 741	-
	Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		54 517	50 758
	Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav		5,74%	6,82%
Samlat kapitalbehov				
	Kapitalkrav enligt Pelare 1		37 925	38 672
	Kombinerat buffertkrav		16 592	12 085
	Kapitalkrav enligt Pelare 2		11 577	15 981
	Summa samlat kapitalbehov		66 094	66 739

* 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 2015-10-26



Stefan Halldén
Verkställande direktör