

DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 2014-01-01 - 2014-08-31

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2014-01-01 - 2014-08-31

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 2013-01-01 - 2013-08-31.

Likviditet och finansiering

Bolagets likvida medel uppgår totalt till kSEK 355 529 (329 994). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten vilken uppgår totalt till kSEK 624 167 (648 919).

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till kSEK 377 149 (399 634). Utav detta utgör 53 649 (40 727) kreditfordringar och 323 500 (358 907) 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 2013.

Resultaträkning (kSEK)

	2014-01-01 2014-08-31	2013-01-01 - 2013-08-31	2013-01-01 -2013-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	4 358	4 715	6 774
Leasingintäkter	89 332	71 423	108 934
Räntekostnader	-14 435	-15 579	-21 768
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-359	76	-106
Övriga rörelseintäkter	21 507	17 668	28 088
Summa rörelseintäkter	100 403	78 303	121 921
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-10 064	-8 470	-14 743
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-74 074	-54 506	-85 255
Övriga rörelsekostnader	-18 461	-14 890	-23 734
Summa kostnader före kreditförluster	-102 599	-77 867	-123 732
Resultat före kreditförluster	-2 196	436	-1 811
Kreditförluster netto	-106	-1 546	-5 467
Resultat före skatt	-2 302	-1 110	-7 278
Skatt på periodens resultat	0	0	0
Periodens resultat *	-2 302	-1 110	-7 278

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

Balansräkning (kSEK)

	2014-08-31	2013-08-31	2013-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	355 529	329 994	372 555
Utlåning till allmänheten	53 649	40 727	39 834
Materiella & Immateriella tillgångar			
Inventarier	2 743	1 542	2 774
Leasingobjekt	323 500	358 907	346 921
Övriga tillgångar	462	2 974	2 553
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	42	1 332	505
SUMMA TILLGÅNGAR	735 925	735 476	765 142
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Inlåning från allmänheten	624 167	648 919	653 601
Emitterade värdepapper	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	6 112	3 250	12 920
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 555	16 747	5 228
Summa skulder och avsättningar	663 834	687 916	690 749
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (493 000 aktier med kvotvärde 100)	49 300	46 000	46 000
Inbetalt, tecknat ej registrerat aktiekapital	0	0	3 300
Överkursfond	29 700	0	29 700
Reservfond	7 300	7 300	7 300
Summa bundet eget kapital	86 300	53 300	86 300
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	-11 907	-4 629	-4 630
Periodens resultat	-2 302	-1 110	-7 278
Summa fritt eget kapital	-14 209	-5 739	-11 908
Summa eget kapital	72 091	47 561	74 392
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	735 925	735 476	765 141
Ställda säkerheter			
Spärrade medel	9 077	8 980	9 077
Summa ställda säkerheter	9 077	8 980	9 077
Ansvarsförbindelser	0	0	0
Ataganden	0	0	0

Förändringar i eget kapital (kSEK)

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Ovrigt tillskjutet kapital	Reservfond	Balanserat Resultat	Årets resultat	
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
Ej registrerat aktiekapital	3 300	29 700				33 000
Årets resultat					-7 278	-7 278
Utgående eget kapital 2013-12-31	49 300	29 700	7 300	-4 630	-7 278	74 392
 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
 Periodens resultat *					-2 302	-2 302
<i>Summa redovisade intäkter och kostnader för perioden 2014-01-01 - 2014-08-31</i>					-2 302	-2 302
Utgående eget kapital 2014-08-31	49 300	29 700	7 300	-11 908	-2 302	72 091

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

KASSAFLÖDESANALYS (kSEK)

	2014-01-01 - 2014-08-31	2013-01-01 - 2013-08-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat *	-2 302	-1 110
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	74 074	54 506
Kreditförluster	106	1 546
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	525	269
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	72 403	55 211
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-13 839	7 497
Ökning/minskning av övriga tillgångar	2 447	5 688
Förvärv av leasingobjekt	-85 729	-56 261
Försäljning av leasingobjekt	35 530	24 420
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	-29 434	-40 578
Ökning/minskning av övriga skulder	2 019	-652
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-16 603	-4 676
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i inventarier	-423	-1 387
Sålda inventarier		0
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar		0
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar		50 789
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-423	49 402
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0
ARETS KASSAFLÖDE	-17 026	44 726
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	372 555	285 268
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	355 529	329 994

* Under perioden erhållna räntor kSEK 4 037 (6 047), respektive erlagda räntor kSEK 3 226 (1 240)

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 2013.

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:

2014-08-31 - DKK 1,2323; EUR 9,1829
2013-08-31 - DKK 1,1701; EUR 8,7278
2013-12-31 - DKK 1,1986; EUR 8,9430

Not 3	Kapitaltäckningsanalys	2014-08-31	2013-08-31
Beräkning av total kapitalbas			
	Primärt kapital (netto)	72 091	47 561
	Supplementärt kapital	19 000	19 000
	Avräkning	-	-
	Summa primärt och supplementärt kapital	91 091	66 561
	Total kapitalbas	91 091	66 561
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker			
Poster i balansräkningen		Riskvikt	
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	2 273
	Exponeringar mot kommuner och däremot jämförliga samfälligh	0%	7 969
	Exponeringar mot administrativa organ, icke kommersiella företag samt trossamfund		
	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		
	Exponeringar mot internationella organisationer		
	Institutsexponeringar	20%	355 529
	Företagsexponeringar (se 3.1 Kreditrisker)	100%	359 277
	Hushållsexponeringar		
	Exponeringar med säkerhet i fastighet		
	Oreglerade poster	150%	5 584
	Högriskposter		9 844
	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10%	0
	Positioner i värdepapperisering		0
	Exponeringar mot fonder		
	Övriga poster	100%	4 609
			2 582
Poster utanför balansräkningen			
	Övriga poster	0	0
	Summa poster i och utanför balansräkningen	735 241	735 477
Riskvägt belopp för kreditrisker i balansräkningen			
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
	Exponeringar mot kommuner och däremot 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	71 106	66 245
	Företagsexponeringar	359 277	377 770
	Hushållsexponeringar	0	0
	Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	0
	Oreglerade poster	8 376	14 766
	Högriskposter	0	0
	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0
	Positioner i värdepapperisering	0	0
	Exponeringar mot fonder	0	0
	Övriga poster	4 609	2 582
Riskvägt belopp för kreditrisker utanför balansräkningen			
	Övriga poster	0	0
	Summa riskvägt belopp för kreditrisker	443 368	461 363
	Summa riskvägt belopp för marknadsrisker (valutarisker)	19 970	18 331
	Summa operativ risk	20 067	7 112
	Totalt kapitalvägt belopp för kredit- marknads- och operativa risker	483 405	486 806
	Kapitalbas	91 091	66 561
	Kapitalkrav *	40 077	39 442
	Kapitaltäckningskvot	2,27	1,69

* 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 2014-10-28

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'S' followed by a large loop and a horizontal stroke.

Stefan Halldén
Verkställande direktör