

DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 2016-01-01 - 2016-08-31

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2016-01-01 - 2016-08-31

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 2015-01-01 - 2015-08-31.

Väsentliga händelser

Under rapportperioden har bolaget mer än dubblat sin personalstyrka i samband med förberedelserna för att starta upp två nya affärsområden - konsumentfinansiering och factoring. Bolaget har också ansökt om tillstånd att öppna en filial i Finland för verksamhet inom dessa områden.

Efter rapportperiodens slut har bolaget genomfört en nyemission på MSEK 14 vilken blev fulltecknad.

Likviditet och finansiering

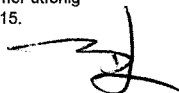
Bolagets likvida medel uppgår totalt till kSEK 177 029 (338 558). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten vilken uppgår totalt till kSEK 426 382 (569 940).

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till kSEK 313 576 (337 044). Utav detta utgör 167 364 (93 446) kreditfordringar och 146 212 (243 598) 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 2015.



Resultaträkning (kSEK)

	2016-01-01 2016-08-31	2015-01-01 2015-08-31	2015-01-01 -2015-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	5 519	3 449	5 774
Leasingintäkter	90 122	82 639	116 395
Räntekostnader	-5 295	-7 473	-10 558
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 029	666	1 330
Övriga rörelseintäkter	3 811	4 818	7 080
Summa rörelseintäkter	93 128	84 100	120 019
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-14 507	-10 673	-17 881
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-81 807	-70 983	-102 670
Övriga rörelsekostnader	-912	-898	-1 365
Summa kostnader före kreditförluster	-97 227	-82 553	-121 916
Resultat före kreditförluster	-4 099	1 546	-1 897
Kreditförluster netto	17	120	36
Resultat före skatt	-4 081	1 667	-1 861
Skatt på periodens resultat	0	0	0
Periodens resultat *	-4 081	1 667	-1 861

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



Balansräkning (kSEK)

	2016-08-31	2015-08-31	2015-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	177 029	338 558	276 401
Utlåning till allmänheten	167 364	93 446	93 937
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 009	0	15 006
Materiella & Immateriella tillgångar			
Inventarier	5 531	3 384	1 265
Leasingobjekt	146 212	243 598	201 666
Övriga tillgångar	8 913	1 052	1 318
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 769	1 192	1 130
SUMMA TILLGÅNGAR	521 826	681 230	590 723
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Inlåning från allmänheten	426 382	569 940	490 338
Emitterade värdepapper	17 850	19 000	19 000
Övriga skulder	8 493	11 801	10 461
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 518	10 297	4 259
Summa skulder och avsättningar	459 243	611 038	524 059
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
Fond för utvecklingsutgifter	1 920	0	0
Summa bundet eget kapital	88 220	86 300	86 300
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	-21 556	-17 775	-17 775
Periodens resultat	-4 081	1 667	-1 861
Summa fritt eget kapital	-25 637	-16 108	-19 636
Summa eget kapital	62 583	70 192	66 664
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	521 826	681 230	590 723
Ställda säkerheter			
Spärrade medel	6 138	9 122	9 120
Summa ställda säkerheter	6 138	9 122	9 120
Ansvarsförbindelser	0	0	0
Åtaganden	0	0	0

Förändringar i eget kapital (kSEK)

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	ReservfondU tv fond	Balanserat Resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2015-01-01	49 300	29 700	7 300	-11 908	-5 867	68 525
Disposition vid årsstämma				-5 867	5 867	0
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>				-5 867	5 867	0
Ej registrerat aktiekapital					-1 861	-1 861
Årets resultat					-1 861	-1 861
Utgående eget kapital 2015-12-31	49 300	29 700	7 300	-17 775	-1 861	66 664
 Ingående balans 2016-01-01	49 300	29 700	7 300	-17 775	-1 861	66 664
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter			1 920	-1 920		
Disposition vid årsstämma				-1 861		-1 861
<i>Summa transaktioner redovisade direkt i egetkapital</i>						0
Periodens resultat *						0
<i>Summa redovisade intäkter och kostnader för perioden 2016-01-01 - 2016-08-31</i>					-4 081	-4 081
Utgående eget kapital 2016-08-31	49 300	29 700	9 220	-21 556	-4 081	62 583

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



KASSAFLÖDESANALYS (KSEK)

	2016-01-01 -2016-08-31	2015-01-01 - 2015-08-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat *	-4 081	1 667
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	81 807	70 983
Kreditförluster	-17	-120
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	580	-21 592
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	78 288	50 937
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-73 455	-32 258
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-8 216	-142
Förvärv av leasingobjekt	-43 046	-23 979
Försäljning av leasingobjekt	17 248	20 794
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	-63 956	1 132
Ökning/minskning av övriga skulder	-1 411	5 331
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-94 548	21 814
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i inventarier	-4 821	-579
Sålda inventarier	0	0
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar	-3	0
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 824	-579
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0
ÅRETS KASSAFLÖDE	-99 372	21 235
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	276 401	317 323
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	177 029	338 558

* Under perioden erhållna räntor kSEK 5 679 (2 654), respektive erlagda räntor kSEK 2 843 (1 261)

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 2015.

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:

2016-08-31 - DKK 1,2781 (1,2719); EUR 9,5136 (9,4917); GBP 11,1908 (13,0352); NOK 1,0230 (1,0187)
2015-12-31 DKK 1,2242 (1,2781); EUR 9,1350 (9,5155); GBP 12,3785 (12,1388); NOK 0,9556 (1,0516)

Not 3	Kapitaltäckningsanalys	2016-08-31	2015-08-31
Beräkning av total kapitalbas			
	Totalt eget kapital	62 583	70 192
	Avgår ej reviderat resultat innevarande år	0	-1 667
	Avgår immateriella anläggningstillgångar	-5 531	-3 384
	Kärnprimärkapital	57 052	65 141
	Tillkommer förlagslån	17 850	9 484
	Supplementärt kapital	17 850	9 484
	Total Kapitalbas	74 902	74 625
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker			
	Poster i balansräkningen	Riskvikt	
	Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	1 788
	Exponeringar mot kommuner och däremed jämförliga samfälligheter samt	0%	23 649
	Institutsexponeringar	20%	177 029
	Företagsexponeringar	100%	293 696
	Oreglerade poster	150%	9 452
	Övriga poster	100%	16 212
	Summa poster i och utanför balansräkningen		521 826
	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	35 406	67 712
	Företagsexponeringar	293 696	324 063
	Oreglerade poster	14 178	9 152
	Övriga poster	16 212	5 628
	Summa riskvägt belopp för kreditrisker	359 491	406 554
	Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	24 701	25 481
	Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	46 699	42 023
	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	430 891	474 058
	Kapitalkrav *		
	Kreditrisk enligt schablonmetoden	28 759	32 524
	Marknadsrisk	1 976	2 038
	Operativ risk	3 736	3 362
	Totalt Kapitalkrav	34 471	37 925
	Kapitalbuffertkrav		
	Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	10 772	11 851
	Kontracyklisk buffert (1,5%/1,0%)	6 463	4 741
	Kapitalplaneringsbuffert	4 977	0
	Totalt kapitalbuffertkrav	22 213	16 592
	Internt bedömt kapitalbehov		
	Internt bedömt kapitalbehov (Pelare II)	4 115	11 577
	Kapitalbaskrav		
	Total kapitalbaskrav	60 799	66 093
	Kapitalrelationer		
	Kärnprimärkapitalrelation	13,24%	13,74%
	Primärkapitalrelation	0,00%	0,00%
	Total kapitalrelation	17,38%	15,74%

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



GCC Capital AB
Org nr 556058-8740

Sida 8 (8)

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

Stockholm 2016-10-28



Bengt Löwgren
Tf Verkställande direktör