



GCC CAPITAL AB

Delårsrapport 2017-01-01 – 2017-08-31

Delårsrapport

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2017-01-01 – 2017-08-31.

Koncernstruktur

Bolaget är 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

Jämförelseperioden för resultaträkning, balansräkning och kassaflödesanalys är 2016-01-01 – 2016-08-31.

Väsentliga händelser

Under rapportperioden har bolaget fortsatt sin satsning på de nya affärsområdena i Sverige och i Finland, vilka glädjande utvecklas enligt plan. Som stöd för satsningen har bolaget också under perioden fortsatt investera i sina IT-system och rekryterat personal. Från den befintliga ägarkretsen har också totalt kSEK 11 500 tillförts dels genom en nyemission av aktier om kSEK 10 000 vilken blev fulltecknad, och dels genom supplementärkapital om kSEK 1 500. Bolaget ser fortsatt positiv marknadstillväxt inom samtliga affärsområden.

Likviditet och finansiering

Bolagets likvida medel uppgår totalt till kSEK 86 174 (177 029). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten vilken uppgår totalt till kSEK 519 226 (426 382).

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 2016.

Resultaträkning (kSEK)

	2017-01-01 2017-08-31	2016-01-01 2016-08-31	2016-01-01 2016-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	14 787	5 519	9 303
Leasingintäkter	56 296	90 122	121 066
Räntekostnader	-3 820	-5 295	-6 971
Nettoresultat av finansiella transaktioner	482	-1 029	-863
Övriga rörelseintäkter	11 084	3 811	8 663
Summa rörelseintäkter	78 830	93 128	131 197
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-27 745	-14 507	-30 033
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-50 831	-81 807	-109 387
Övriga rörelsekostnader	-1 060	-912	-1 375
Summa kostnader före kreditförluster	-79 635	-97 227	-140 795
Resultat före kreditförluster	-806	-4099	-9599
Kreditförluster netto	-4 118	17	-1 284
Resultat före skatt	-4 923	-4 081	-10 882
Skatt på periodens resultat	0	0	0
Periodens resultat*	-4 923	-4 081	-10 882

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

Balansräkning (kSEK)

	2017-08-31	2016-08-31	2016-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	86 174	177 029	125 966
Utlåning till allmänheten	354 019	167 364	174 270
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 035	15 009	15 018
Materiella & Immateriella tillgångar			
Inventarier immateriella (Licenser & utveckling)	12 255	5 531	8 390
Inventarier materiella	227	0	130
Inventarier materiella (Leasingobjekt)	139 920	146 212	159 341
Övriga tillgångar	5 296	8 913	7 032
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 105	1 769	3 647
Summa tillgångar	626 031	521 826	493 795
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Inlåning från allmänheten	519 226	426 382	392 359
Emitterade värdepapper	19 000	17 850	17 850
Övriga skulder	7 819	8 493	8 061
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 870	6 518	6 410
Summa skulder och avsättningar	553 914	459 243	424 680
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (517 000 aktier med kvotvärde 100)	51 700	49 300	50 700
Överkursfond	51 300	29 700	42 300
Reservfond	7 300	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	11 496	1 920	7 439
Summa bundet eget kapital	121 796	88 220	107 739
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	-44 756	-21 556	-27 743
Periodens resultat	-4 923	-4 081	-10 882
Summa fritt eget kapital	-49 679	-25 637	-38 625
Summa eget kapital	72 116	62 583	69 115
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	626 031	521 826	493 795

Ställda säkerheter			
Spärrade medel	17 000	6 138	6 138
Summa ställda säkerheter	17 000	6 138	6 138
 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	ReservfondUtvond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2016-01-01	49 300	29 700	7 300	0	-17 775	-1 861	66 664
Disposition vid årsstämma					-1 861	1861	0
Tillskjutet kapital, Nyemission	1 400	12 600					14 000
Valutajustering					-668		-668
Fond för utvecklingsutgifter				7 439	-7 439		0
Årets resultat						-10 882	-10 882
Utgående eget kapital 2016-12-31	50 700	42 300	7 399	7 439	-27 743	-10 882	69 114
Ingående balans 2017-01-01	50 700	42 300	7 300	7 439	-27 743	-10 882	69 114
Disposition vid årsstämma					-10 882	10 882	0
Tillskjutet kapital, Nyemission	1 000	9 000					10 000
Valutajustering					-2 075		-2 075
Fond för utvecklingsutgifter				11 496	-11 496		0
Periodens resultat*						-4 923	-4 923
Utgående eget kapital 2017-08-31	51 700	51 300	7 300	18 935	-52 195	-4 923	72 116

*Periodens resultat överensstämmer med totalresultat enligt definition i IAS (omarbetad).

"Utformning av finansiella rapporter".

Kassaflödesanalys (kSEK)

	2017-01-01 – 2017-08-31	2016-01-01 – 2016-08-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat*	-4 923	-4 081
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	50 831	81 807
Kreditförluster	4 118	-17
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	-2 445	580
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	47 580	78 288
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-179 781	-73 455
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-6 839	-8 216
Förvärv av leasingobjekt	-83 726	-43 046
Försäljning av leasingobjekt	54 174	17 248
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	126 867	-63 956
Ökning/minskning av övriga skulder	2 681	-1 411
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-39 045	-94 548
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i immateriella inventarier	-5 604	-4 821
Investeringar i materiella inventarier	-126	0
Sålda inventarier	0	0
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar	-5 017	-3
Avyttringar/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 747	-4 824
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
Nyemission	10 000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	10 000	0
ÅRETS KASSAFLÖDE	-39 792	-99 372
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	125 966	276 401
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	86 174	177 029

*Under perioden erhållna räntor kSEK 15 695 (5 679), respektive erlagda räntor kSEK 1 157 (2 843). Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. De 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 inlåningsverksamhet från allmänheten. Sedan hösten 2016 erbjuds fakturaköptjänster samt konsumentlån i både Sverige och filialen i Finland.

Bolaget är ett aktiebolag 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 2016.

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:

2017-08-31	DKK 1,2749 (1,2782); EUR 9,4839 (9,5136); GBP 10,2903 (11,1908); NOK 1,0211 (1,0230)
2016-12-31	DKK 1,2869 (1,2242); EUR 9,5669 (9,1350); GBP 11,1787 (12,3785); NOK 1,0540 (0,9556)

Not 3
Kapitaltäckningsanalys

		2017-08-31	2016-08-31
Beräkning av total kapitalbas			
Totalt eget kapital		82 998	69 114
Avgår ej reviderat resultat innevarande år		0	0
Avgår immateriella anläggningstillgångar		-12 255	-5 531
Kärnprimärkapital		70 743	63 583
Tillkommer förlagslån		19 000	17 850
Supplementärt kapital		19 000	17 850
Total Kapitalbas		89 743	81 433
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker			
Poster i balansräkning	Riskvikt		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	1 477	1 788
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0%	21 319	23 649
Institutsexponeringar	20%	69 134	177 029
Institutsexponeringar	50%	17 041	0
Företagsexponeringar	100%	280 644	293 696
Hushållsexponeringar	75%	172 859	0
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	35%	33 909	0
Oreglerade poster	150%	4 831	9 452
Övriga poster	100%	12 562	16 212
Summa poster i och utanför balansräkningen		631 776	521 826
Riskvägt belopp för kreditrisker i balansräkningen			
Exponeringar mot stater och centralbanker		0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter		0	0
Institutsexponeringar		13 827	35 406
Institutsexponeringar		8 521	0
Företagsexponeringar		224 915	293 696
Hushållsexponeringar		129 644	0
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet		9 042	0
Oreglerade poster		7 247	14 178
Övriga poster		12 562	16 212
Summa riskvägt belopp för kreditrisker		405 757	359 491
Riskvägd motpartsrisk		1 403	0
Riskvägd CVA risk		209	0

Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	97 716	24 701
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	37 461	46 699
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	542 546	430 891
Kapitalkrav *	2017-08-31	2016-08-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	32 461	28 759
Marknadsrisk	7 817	1 976
Operativ risk	2 997	3 736
Totalt Kapitalkrav	43 275	34 471
Kapitalbuffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	13 564	10 772
Kontracyklisk buffert (1,5%/1,0%)	10 851	6 463
Kapitalplaneringsbuffert	4 977	4 977
Totalt kapitalbuffertkrav	29 392	22 213
Internt bedömt kapitalbehov		
Internt bedömt kapitalbehov (Pelare II)	4 115	4 115
Kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbaskrav	76 781	60 799
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	13,04%	14,76%
Total kapitalrelation	16,54%	18,90%

*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 2017- 10-16

A handwritten signature in blue ink, reading "Christoffer Wildeke". The signature is written in a cursive, flowing style.

Christoffer Wildeke
Verkställande direktör