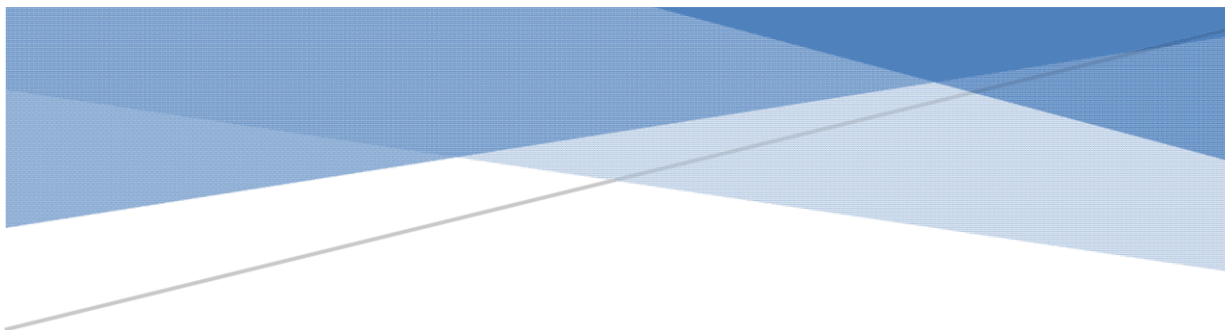




GCC Capital AB

Delårsrapport 2021-01-01 – 2021-06-30

DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 2021-01-01 - 2021-06-30

GCC Capital AB avger härmed delårsrapport för perioden 2021-01-01 - 2021-06-30

Koncernstruktur

Bolaget är ett dotterbolag till Brocc Holding AB, org nr 559227-6322 med säte i Stockholm. I koncernen ingår även Brocc AB, org nr 556983-3204, Brocc Service AB, org nr 559065-3498 samt Brocc Administration AB, org nr 559239-4521

Jämförelseperioder

Jämförelseperiod för resultaträkning, balansräkning och kassaflödesanalys är 2020-01-01 - 2020-06-30, samt 2020-01-01 - 2020-12-31.

Väsentliga händelser

I maj månad genomfördes bolagets årliga utvärdering av koncernens kapitalbehov, vilken medförde en sänkning av bolagets kapitalplaneringsbuffert till 18,9 MSEK, mot bakgrund av de förbättrade resultatet för 2020 jämfört med 2019 och tidigare års utvärdering.

Med tillträde den 14 maj 2021 har samtliga aktier i bolaget överlåtits till Brocc Holding AB. Bolaget ingår därmed i en ny koncern där även Brocc AB (publ), som erbjuder digitala kredit- och betalningslösningar, ingår. Bolaget har adderat Brocc Finance som särskilt företagsnamn och har inlett en integrationsprocess med dess nya koncern.

Försäljningen har medfört engångskostnader under perioden som mestadels består av kostnader hänförliga till förberedelser inför och vid försäljningen till Brocc Holding AB samt uppkomna personalförändringar som ett led i den nya koncernsammansättningen.

Försäljningen innebär att bolaget inte längre har någon verklig huvudman, och en delvis ny styrelse har tillträtt som består av både ägarrepresentanter och oberoende styrelsemedlemmar. Jörgen Olsson kvarstår tillsvidare som styrelseordförande.

Likviditet och finansiering

Bolagets likvida medel uppgår totalt till TSEK 408 664 (245 991). Bolaget finansierar sig genom inlåning från allmänheten, vilken uppgår totalt till TSEK 1 032 595 (1 147 912).

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgick till TSEK 802 531 (872438). Utav detta utgör 697 169 (777 492) kreditfordringar och 105 367 (94 946) utgör leasingfordringar.

Finansiella och andra risker

I Bolaget kan olika typer av risker uppstå, som 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 kapitäläckning hänvisas till årsredovisningen för 2019.

Resultaträkning (TSEK)

	2021-01-01 2021-06-30	2020-01-01 2020-06-30	2020-01-01 2020-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	33 895	32 020	77 049
Räntekostnader	-5 368	-5 414	-12 339
Leasingnetto	3 237	2 203	7 930
Räntenetto och leasingnetto	31 764	28 808	72 640
Nettoresultat av finansiella transaktioner	767	762	-700
Övriga rörelseintäkter	3 535	4 653	5 692
Summa rörelseintäkter	36 067	34 222	77 632
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-29 775	-21 857	-50 471
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-5 472	-4 618	-9 817
Övriga rörelsekostnader	0	0	0
Summa rörelsens kostnader	-35 248	-26 475	-60 288
Resultat före kreditförluster	819	7 747	17 344
Kreditförluster netto	-2 461	-17 476	-21 092
Resultat före skatt	-1 642	-9 729	-3 748
Skatt på periodens resultat	0	0	-1 294
Periodens resultat	-1 642	-9 729	-5 041
Omräkning av utländsk verksamhet	-1 088	721	2 370
Övrigt totalresultat	-1 088	721	2 370
Totalresultat	-2 730	-9 008	-2 672

Balansräkning (TSEK)

	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	118 400	245 991	159 867
Utlåning till allmänheten*	698 272	773 944	760 166
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	290 263	185 230	381 606
Materiella & Immateriella tillgångar			
Inventarier immateriella (Licenser & utveckling)	23 308	21 506	21 451
Inventarier materiella	87	187	135
Nyttjanderättstillgångar	1 083	2 831	1 745
Inventarier materiella (Leasingobjekt)	104 259	94 104	81 973
			0
Övriga tillgångar*	8 110	11 218	7 044
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	44 663	31 316	40 928
SUMMA TILLGÅNGAR	1 288 446	1 366 327	1 454 915
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Inlåning från allmänheten	1 032 595	1 147 912	1 199 274
Emitterade värdepapper	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	7 328	5 696	10 038
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 098	8 755	10 302
Summa skulder och avsättningar	1 075 020	1 181 362	1 238 614
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	92 774	68 774	92 774
Reservfond	7 300	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	22 940	21 506	21 451
Summa bundet eget kapital	123 014	97 581	121 525
Fritt eget kapital			
Överkursfond	204 971	204 971	204 971
Balanserat resultat	-128 474	-121 412	-121 799
Omräkningsreserv	15 556	13 554	16 644
Årets resultat	-1 642	-9 729	-5 041
Summa fritt eget kapital	90 411	87 384	94 775
Summa eget kapital	213 426	184 965	216 301
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	1 288 446	1 366 327	1 454 914

* Under perioden har 4 390 TSEK omklassificerats från Övriga tillgångar till Utlåning till allmänheten.

Förändringar i eget kapital (TSEK)

	Bundet eget kapital			Fond för utvecklings- utgifter	Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktiekapital	Inbetalt, ej registrerat kapital	Reservfond		Balanserat Resultat	Överkurs-fond	Omräknings - reserv	Årets resultat	
Ingående balans 2020-01-01	62 459	0	7 300	17 914	-94 677	148 130	14 275	-24 522	130 879
Disposition vid årsstämma					-24 522			24 522	0
Registrerad nyemission fg år	30 315	0				56 842			87 157
Tillskjutet kapital, Nyemission									0
Valutajustering					937		2 369	-2 369	937
Fond för utvecklingsutgifter				3 537	-3 537				0
Årets resultat								-2 672	-2 672
Utgående eget kapital 2020-12-31	92 774	0	7 300	21 451	-121 799	204 972	16 644	-5 041	216 301
Ingående balans 2021-01-01	92 774	0	7 300	21 451	-121 799	204 972	16 644	-5 041	216 301
Disposition vid årsstämma					-5 041			5 041	0
Registrerad nyemission	0	0				0			0
Tillskjutet kapital, Nyemission									0
Valutajustering					-144		-1 088	1 088	-144
Fond för utvecklingsutgifter				1 489	-1 489				0
<i>Periodens resultat *</i>								-2 730	-2 730
Utgående eget kapital 2021-06-30	92 774	0	7 300	22 940	-128 474	204 971	15 556	-1 642	213 426

Bolagets reservfond om 7 300 Tkr har uppstått genom årliga avsättningar fram till och med 31 december 2005 på grund av att det var obligatoriskt enligt dåvarande aktiebolagslagen.

KASSAFLÖDESANALYS (TSEK)

	2021-01-01 -2021-06-30	2020-01-01 -2020-06-30
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat *	-1 642	-9 729
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m</i>		
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	23 161	23 230
Kreditförluster	2 461	17 476
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster	-656	-5 069
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	23 324	25 908
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	58 839	-101 520
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-4 801	-2 847
Förvärv av leasingobjekt	-38 494	-24 546
Försäljning av leasingobjekt	-1 481	10 970
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	-166 680	134 519
Ökning/minskning av övriga skulder	3 086	-3 564
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-126 207	38 920
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Investeringar i materiella inventarier	-6 198	-7 060
Investeringar i materiella inventarier	21	4 598
Sålida inventarier	661	658
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar	91 343	40 102
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	85 828	38 298
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
Nyemission	0	63 157
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	63 157
ÅRETS KASSAFLÖDE	-40 379	140 375
Utlåning till kreditinstitut vid periodens början	159 867	105 616
Omräkningseffekt	-1 088	2 370
Utlåning till kreditinstitut vid periodens slut	118 400	248 361

* Under perioden erhållna räntor TSEK 32 895 (32 019), respektive erlagda räntor TSEK 5 367 (5 414).

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

Som likvida medel klassificeras Utlåning till kreditinstitut.

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. Under hösten 2016 började man erbjuda 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 Brocc Holding AB, org nr 559227-6322 med säte i Stockholm.

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).

Vid upprättandet av finansiella rapporter tillämpar Bolaget ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), så kallad lagbegränsad IFRS.

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.

Då Bolaget upprättar rapporter i överensstämmelse med IFRS krävs uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Det kräver att ledningen tar ett stort ansvar för att göra antaganden som anses vara rimliga och rättvisande. Det faktiska utfallet kan således avvika från de bedömda uppskattningarna.

Inga nya eller ändrade IFRS- eller IFRIC-tolkningar eller ändringar till följd av IASB:s årliga förbättringsprojekt som trätt i kraft per 1 januari 2021 bedöms ha någon väsentlig påverkan på Bolaget.

Redovisningsprinciperna återfinns även i årsredovisningen för 2020.

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:

2021-06-30 DKK 1,3116 (1,4063); EUR 10,1249 (10,4804); NOK 0,9942 (0,9595)
2020-12-31 DKK 1,3492 (1,3968); EUR 10,0375 (10,4336); NOK 0,9545 (1,0579)

Not 3	Kapitaltäckningsanalys	2021-06-30	2020-06-30
Beräkning av total kapitalbas			
Totalt eget kapital		215 067	194 694
Avgår ej reviderat resultat innevarande år		-1 641	-9 729
Avgår immateriella anläggningstillgångar		-19 746	-24 337
Justering på grund av övergångsordning avseende IFRS9		5 889	21 302
Justering för försiktig värdering		-290	
Kärnprimärkapital		199 279	181 930
Tillkommer förlagslån		19 000	19 000
Supplementärt kapital		19 000	19 000
Total Kapitalbas		218 279	200 930
Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker			
Poster i balansräkningen	Riskvikt		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0%	137 355	5 364
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0%	69 055	185 230
Institutexponeringar	0%	90 275	
Institutexponeringar	20%	120 601	246 838
Företagsexponeringar	94%	297 356	277 147
Hushållsexponeringar	72%	388 981	505 682
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	37%	50 722	58 524
Oreglerade poster	113%	118 152	39 931
Övriga poster	100%	87	45 423
Summa poster i och utanför balansräkningen		1 272 585	1 364 139
Riskvägt belopp för kreditrisker i balansräkningen			
Exponeringar mot stater och centralbanker		0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter		0	0
Multilaterala utvecklingsbanker		0	0
Institutexponeringar		24 120	51 142
Företagsexponeringar		280 050	221 932
Hushållsexponeringar		281 311	379 262
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet		18 899	29 021
Oreglerade poster		132 992	50 289
Övriga poster		87	45 423
Summa riskvägt belopp för kreditrisker		737 459	777 068
Varav motpartsrisk		450	423
CVA risk		511	139
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker		0	27 350
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker		126 153	92 303
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		864 108	896 860
Kapitalkrav *			
Kreditrisk enligt schablonmetoden		58 996	62 165
Marknadsrisk		0	2 188
Operativ risk		10 092	7 384
CVA-risk		41	11
Totalt Kapitalkrav		69 129	71 749
Kapitalbuffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)		21 773	22 421
Kontracyklisk buffert (1,33%) (föreg år 2,0%)		57	94
Totalt kapitalbuffertkrav		21 831	22 515
Internt bedömt kapitalbehov			
Internt bedömt kapitalbehov (Pelare II)		26 660	98 285
Kapitalbaskrav			
Total kapitalbaskrav		117 620	192 549
Kapitalrelationer			
Kärnprimärkapitalrelation		23,06%	20,29%
Total kapitalrelation		25,26%	22,40%

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

Mall EU KM1- Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet GCC Capital AB

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2021-06-30
Tillgänglig kapitalbas	199 279
Kärnprimärkapital	199 279
Primärkapital	218 279
Totalt kapital	
Riskvägda exponeringsbelopp	864 108
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	23,06%
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	23,06%
Primärkapitalrelation (i %)	25,26%
Total kapitalrelation (i %)	
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,09%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,74%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	2,31%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	11,09%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,01%
Systemriskbuffert (i %)	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,51%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,59%
Tillgängligt årnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	11,67%
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått	1 267 197
Bruttosoliditetsgrad (i %)	15,26%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%
Likviditetstäckningskvot	
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	289 852
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	99 100
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	124 560
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	24 775
Likviditetstäckningskvot (i %)	1169,94%
Stabil nettofinansieringskvot	
Total tillgänglig stabil finansiering	1 176 297
Totalt behov av stabil finansiering	721 248
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	163,09%

Mall EU KM1- Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet Konsoliderad situation

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

Tillgänglig kapitalbas	2021-06-30
Kärnprimärkapital	192 136
Primärkapital	192 136
Totalt kapital	192 136

Riskvägda exponeringsbelopp	
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 284 778

Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,95%
Primärkapitalrelation (i %)	14,95%
Total kapitalrelation (i %)	14,95%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,70%
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	1,52%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)</i>	2,03%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,70%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,01%
Systemriskbuffert (i %)	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,51%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,20%
Tillgängligt primärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	1,74%

Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått	1 777 450
Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,22%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%

Likviditetstäckningskvot	
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	289 852
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	106 909
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	145 009
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	26 727
Likviditetstäckningskvot (i %)	1084,48%

Stabil nettofinansieringskvot	
Total tillgänglig stabil finansiering	1 705 539
Totalt behov av stabil finansiering	1 251 814
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	136,25%

GCC Capital AB
Org nr 556058-8740

Sida 10 (10)

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

Stockholm 2021-08-31



Christoffer Wildeke
Verkställande direktör