



B+S Banksysteme  
Aktiengesellschaft  
Elsenheimerstraße 57  
80687 München

Tel. +49 89 / 741 19 - 0  
Fax +49 89 / 741 19 - 599

office@bs-ag.com  
www.bs-ag.com

## »Zwischenmitteilung«

**Datum:** München, 15.05.2024

**Seitenanzahl:** 2

**Titel:** **Zwischenmitteilung Q3 2023/24**

**Text:** Die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft konnte im dritten Quartal des Geschäftsjahres 2023/24 einen Umsatz von TEUR 3.310 und sonstige betriebliche Erträge in Höhe von TEUR 51 verzeichnen. Im Vergleichszeitraum des Vorjahres wurden TEUR 2.359 Umsatzerlöse und TEUR 174 sonstige betriebliche Erträge realisiert. Somit lag die Betriebsleistung mit TEUR 3.361 um TEUR 828 über dem Vorjahresquartal.

Die bezogenen Leistungen in Höhe von TEUR 442 (Q3 2022/23: TEUR 579) betreffen produktbezogene Dienstleistungen. Die Personalkosten lagen im Berichtsquartal bei TEUR 1.434 (Q3 2022/23: TEUR 1.276). Die Abschreibungen sind im Vergleich zum Vorjahresquartal (TEUR 305) im dritten Quartal 2023/24 auf TEUR 264 gesunken. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen von TEUR 519 (Q3 2022/23: TEUR 532) enthalten im Wesentlichen Fuhrparkkosten in der Salzburger Tochtergesellschaft, Kosten für Versicherungen, Kommunikationskosten sowie Beratungs- und Prüfungskosten.

Im Berichtsquartal wurde ein operatives Ergebnis (EBIT - Ergebnis vor Zinsen und Steuern) von TEUR 717 (Q3 2022/23: TEUR -162) und ein EBITDA von TEUR 981 (Q3 2023/23: TEUR 143) erzielt. Das Finanzergebnis ist bedingt durch die Verbindlichkeiten aus Leasingverhältnissen negativ (TEUR -42 im Berichtsquartal und TEUR -35 in der Vergleichsperiode). Das Ergebnis vor Ertragssteuern (EBT) betrug im Berichtsquartal TEUR 675 (2022/23: TEUR -197). Unter Berücksichtigung der latenten Steuern und der Steuern vom Einkommen und Ertrag ergibt sich ein Periodenergebnis von TEUR 637 (Q3 2022/23: TEUR -184).

Damit ergibt sich für die ersten drei Quartale des Geschäftsjahres 2023/24 ein kumuliertes EBIT von TEUR 1.132 (Geschäftsjahr 2022/23: TEUR -118) und ein Ergebnis nach Steuern von TEUR 976 (Vorjahr TEUR -219).

In der Vermögensstruktur ergaben sich per 31.03.2024 einige wesentliche Veränderungen im Vergleich zum Halbjahresabschluss. Die Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände sind von TEUR 3.082 auf TEUR 2.191 gesunken, weil Kunden im Berichtsquartal die Forderungen aus den Jahreswartungsrechnungen beglichen haben. Daraus resultierend sind die liquiden Mittel von TEUR 901 auf TEUR 3.128 gestiegen. Die Liquidität ist damit und mit den vertraglich gesicherten wiederkehrenden Einnahmen bis auf weiteres als gesichert anzusehen.

Die Bilanzsumme zum 31.03.2024 (TEUR 26.761) hat sich um TEUR 1.842 gegenüber dem



## »Zwischenmitteilung«

B+S Banksysteme  
Aktiengesellschaft  
Elsenheimerstraße 57  
80687 München

Tel. +49 89 / 741 19 - 0  
Fax +49 89 / 741 19 - 599

office@bs-ag.com  
www.bs-ag.com

31.12.2023 (TEUR 24.919) erhöht. Das Eigenkapital ist in den ersten drei Quartalen des Geschäftsjahres 2023/24 um TEUR 970 auf TEUR 14.050 gestiegen. Die Eigenkapitalquote beläuft sich auf 52,5 %. Die langfristigen Verbindlichkeiten (TEUR 5.388), 31.12.2023: TEUR 5.321 sind um TEUR 67 gestiegen. Die kurzfristigen Verbindlichkeiten sind von TEUR 6.104 im Halbjahresabschluss auf TEUR 7.323 im Berichtsquartal gestiegen. Darin enthalten ist die Tilgung eines Exportförderkredites in Salzburg in Höhe von TEUR 750. Vertragsverbindlichkeiten gemäß IFRS 15 sind im Vergleich zum 31.12.2023 um TEUR 1.883 gestiegen, Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen sind um TEUR 188 gestiegen, sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen um TEUR 104 gesunken.

Die Mitarbeiterzahl betrug im Durchschnitt im dritten Quartal des Geschäftsjahres 2023/24 73 Mitarbeiter sowie 2 Vorstände. Im Vergleichszeitraum des Vorjahres waren es 94 Mitarbeiter und 2 Vorstände.

Der B+S Konzern bietet eine umfassende und leistungsfähige Produktpalette an. Diese umfasst neben der Kontoführung und dem Zahlungsverkehr die Bereiche Treasury und Trading, Währungs- und Risikomanagement, Electronic Banking sowie Wertpapierhandelsysteme.

Für die gesamte Produktpalette bietet der B+S Konzern neben Lizenz und Wartung auch den kompletten Betrieb an. Die Gespräche auf Vertriebssebene weisen auf ein erhöhtes Interesse an dem Angebot für den Komplettbetrieb hin.

Für das laufende Geschäftsjahr sind wir zuversichtlich, dass die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft die im Prognosebericht kommunizierten Ziele, Umsatz, Eigenkapital und Liquidität zu steigern, erreichen wird. Die Realisierung dieser Zielsetzung ist jedoch auch von äußeren Faktoren, wie beispielsweise dem Kunden- oder dem Marktumfeld, deren zukünftige Entwicklung nicht exakt vorhergesehen werden kann, abhängig. Bezüglich der Chancen und Risiken wird auf den Geschäftsbericht 2022/23 verwiesen.

Ansprechpartner:  
B+S Banksysteme Aktiengesellschaft  
Simon Berger  
Vorstand

Telefon: +49 89 - 741 19 - 0  
E-Mail: ir@bs-ag.com