



»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

Datum: München, 15.11.2024

Seitenanzahl: 2

Titel: Zwischenmitteilung Q1 2024/25

Text: Die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft konnte im ersten Quartal des Geschäftsjahres 2024/25 einen Umsatz von TEUR 2.584 und sonstige betriebliche Erträge in Höhe von TEUR 48 verzeichnen. Im Vergleichszeitraum des Vorjahres wurden TEUR 2.625 Umsatzerlöse und TEUR 65 sonstige betriebliche Erträge realisiert. Somit lag die Betriebsleistung mit TEUR 2.632 um TEUR 58 unter dem Vorjahresquartal.

Die bezogenen Leistungen in Höhe von TEUR 117 (Q1 2023/24: TEUR 322) betreffen produktbezogene Dienstleistungen. Die Personalkosten lagen im Berichtsquartal bei TEUR 1.618 (Q1 2023/24: TEUR 1.557). Die Abschreibungen sind im Vergleich zum Vorjahresquartal (TEUR 312) im ersten Quartal 2024/25 planmäßig auf TEUR 255 gesunken. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen von TEUR 468 (Q1 2023/24: TEUR 455) enthalten im Wesentlichen Fuhrparkkosten, Kosten für Versicherungen, Kommunikationskosten sowie Beratungs- und Prüfungskosten.

Im Berichtsquartal wurde ein operatives Ergebnis (EBIT - Ergebnis vor Zinsen und Steuern) von TEUR 233 (Q1 2023/24: TEUR 14) und ein EBITDA von TEUR 488 (Q1 2023/24: TEUR 326) erzielt. Das Finanzergebnis ist bedingt durch die Verbindlichkeiten aus Leasingverhältnissen negativ (TEUR -36 im Berichtsquartal und TEUR -53 in der Vergleichsperiode). Das Ergebnis vor Ertragssteuern (EBT) betrug im Berichtsquartal TEUR 197 (Q1 2023/24: TEUR -39). Unter Berücksichtigung der latenten Steuern und der Steuern vom Einkommen und Ertrag ergibt sich ein Periodenergebnis von TEUR 180 (Q1 2023/24: TEUR -29).

Im Berichtsquartal ergaben sich folgende Veränderungen in der Vermögensstruktur. Die Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände sind von TEUR 2.103 auf TEUR 2.222 gestiegen. Die liquiden Mittel sind von TEUR 452 im Vergleichszeitraum auf TEUR 1.419 gestiegen. Die Liquidität ist weiterhin durch laufende Einnahmen und bestehende Kreditlinien gesichert.

Die Bilanzsumme zum 30.09.2024 (TEUR 24.444) ist um TEUR 161 gegenüber dem 30.09.2023 (TEUR 24.605) gesunken. Das Eigenkapital in Höhe von TEUR 14.536 ist im Vergleich zum 30.09.2023 um TEUR 1.484 gestiegen. Die Eigenkapitalquote beläuft sich auf 59,5 %. Die langfristigen



»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

Verbindlichkeiten (TEUR 5.369, 30.09.2023: TEUR 5.645) sind durch planmäßige Tilgung von Leasingverbindlichkeiten um TEUR 276 gesunken. Die kurzfristigen Verbindlichkeiten sind von TEUR 5.908 im Vorjahresquartal auf TEUR 4.539 im Berichtsquartal gesunken. Verbindlichkeiten gegenüber Banken und Kreditinstituten sind im Berichtsquartal nicht in Anspruch genommen worden. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen sind um TEUR 324 gesunken, Vertragsverbindlichkeiten gemäß IFRS 15, sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten und Rückstellungen sind im Vergleich zum 30.09.2023 um TEUR 5 gesunken.

Die Mitarbeiterzahl betrug im Durchschnitt im ersten Quartal des Geschäftsjahres 2024/25 74 Mitarbeiter sowie 2 Vorstände. Im Vergleichszeitraum des Vorjahres waren es 75 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 Wertpapierhandelssysteme mit Simulationen und Schulungsprogrammen. Für die gesamte Produktpalette bietet der B+S Konzern neben Lizenz und Wartung auch den kompletten Betrieb an.

Die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft strebt für das laufende Geschäftsjahr ein positives Ergebnis gemäß Prognose an. 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 2023/24 verwiesen.

Ansprechpartner:
B+S Banksysteme Aktiengesellschaft
Simon Berger
Vorstand

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