B+S Banksysteme
Aktiengesellschaft
Rüdesheimer Straße 7
D 80686 München

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

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

»Zwischenmitteilung«

Datum: München,

Seitenanzahl: 4

Titel: **Zwischenmitteilung Q1 2012/13 nach § 37x WpHG**

Text: Die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft konnte im ersten Quartal des Geschäftsjahres 2012/13 einen Umsatz von TEUR 1.631 und sonstige betriebliche Erträge in Höhe von TEUR 53 verzeichnen. Im Vergleichszeitraum des Vorjahres wurden TEUR 1.742 Umsatzerlöse und TEUR 215 sonstige betriebliche Erträge realisiert. Somit lag die Betriebsleistung mit TEUR 1.684 um TEUR 274 unter dem Vorjahresquartal. Bei den Umsätzen des ersten Quartals handelt es sich im Wesentlichen um Umsätze aus bestehenden Wartungs- und ASP-Verträgen. Im zweiten und dritten Quartal dieses Geschäftsjahres werden diese fixen Umsätze durch diverse Projektabrechnungen aus vorhandenen und noch erwarteten Aufträgen ergänzt, so dass aus dem Ergebnis des ersten Quartals keine Änderung der Prognose für das Gesamtgeschäftsjahr abgeleitet werden kann.

Im Berichtsquartal wurde weiterhin in die strategische Produktentwicklung investiert, um weitere Aufträge im Bereich Neukunden sicherzustellen und das Bestandskundengeschäft auf eine breitere Basis zu stellen. Dies wird sich nachhaltig positiv auf die Geschäftsentwicklung der kommenden Jahre auswirken.

Die Aufwendungen für Materialeinsatz in Höhe von TEUR 0 (Q1 2011/12: TEUR 1) betreffen eine Softwarelizenz und die bezogene Leistungen in Höhe von TEUR 13 (Q1 2011/12: TEUR 7) betreffen Fremdleistungen. Die Personalkosten lagen im Berichtsquartal bei TEUR 1.136 (01.07. - 30.09.2011: TEUR 1.136). Die Abschreibungen sind im Vergleich zum Vorjahresquartal (TEUR 143) im ersten Quartal 2012/13 mit TEUR 166 etwas höher ausgefallen. Mit TEUR 27 (Q1 2011/12: TEUR 34) wurden die aktivierten Softwarenutzungsrechte abgeschrieben und mit TEUR 39 (Q1 2011/12: TEUR 39) das Bürogebäude in Salzburg. Die Abschreibungen auf Anlagevermögen beliefen sich im Zeitraum 01.07. – 30.09.2012 auf TEUR 82 (01.07. – 30.09.2011: TEUR 52). Die Abschreibungen auf den bei der Reverse Acquisition aktivierten Kundenstamm und die Marke betrugen sowohl im Vorjahreszeitraum als auch im ersten Quartal 2012/13 TEUR 18. Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen mit TEUR 422 (Q1 2011/12: TEUR 492) enthalten im Wesentlichen Fuhrparkkosten im

B+S Banksysteme
Aktiengesellschaft
Rüdesheimer Straße 7
D 80686 München

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

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

Teilkonzern Salzburg, Mietaufwendungen und Instandhaltungskosten, Kommunikationskosten sowie Beratungs- und Prüfungskosten.

Im Berichtsquartal wurde ein operatives Ergebnis (EBIT - Ergebnis vor Zinsen und Steuern) von TEUR -53 (Q1 2011/12: TEUR 179) und ein EBITDA von TEUR 113 (Q1 2011/12: TEUR 322) erzielt. Das Finanzergebnis ist bedingt durch die Fremdfinanzierung und die Verbindlichkeiten für das Finanzierungsleasing der Immobilie im Teilkonzern Salzburg negativ (TEUR -164 im Berichtsquartal und TEUR -172 in der Vergleichsperiode). Das Ergebnis vor Ertragssteuern (EBT) des Berichtsquartals hat sich mit TEUR -217 gegenüber dem Vorjahresquartal (TEUR 7) verschlechtert. Unter Berücksichtigung der latenten Steuern und der Steuern vom Einkommen und Ertrag ergibt sich ein Periodenergebnis von TEUR -127 (Q1 2011/12: TEUR -34).

Veränderungen in der Vermögensstruktur gab es im Bereich des kurzfristigen Vermögens im Vergleich zum Vorjahresquartal durch eine Forderung an beteiligte bzw. ehemals beteiligte Personen resultierend aus einer abgegebenen Kapitalgarantie zugunsten der Tochtergesellschaft in Salzburg in Höhe von TEUR 4.069 (TEUR 5.424 abzgl. einer gleichzeitig eingebuchten Wertberichtigung in Höhe von TEUR 1.355). Zum 30.09.2012 ist ein Anstieg im Bereich der Forderungen und sonstigen Vermögensgegenständen von TEUR 478 im Vorjahr auf TEUR 1.151 zu verzeichnen. Es handelt sich hierbei fast ausschließlich um Forderungen aus Lieferung und Leistung. Die liquiden Mittel sind von TEUR 1.619 im Vergleichszeitraum auf TEUR 578 gesunken. Die Bilanzsumme mit TEUR 25.237 ist aufgrund des Anstiegs beim kurzfristigen Vermögen zum Vorjahresstichtag (TEUR 21.277) deutlich gestiegen.

Die Bilanzsumme hat sich im ersten Quartal des Geschäftsjahres 2012/13 um TEUR 3.508 gegenüber dem letzten Bilanzstichtag 30.06.2012 erhöht. Das Eigenkapital hat sich im Vergleich zum Vorjahresbetrag um das Periodenergebnis und um die bereits erwähnte Forderung aus Kapitalgarantie um TEUR 3.941 erhöht. Die langfristigen Verbindlichkeiten (TEUR 6.966, 30.09.2011: TEUR 6.981) haben sich aufgrund der höheren Rückstellung für Abfertigung, dem nahezu unveränderten Gebäudeleasing im Teilkonzern Salzburg und einer nunmehr aktiven Steuerlatenz um TEUR 15 reduziert. Im Bereich der kurzfristigen Verbindlichkeiten und Rechnungsabgrenzungsposten ergab sich im Berichtszeitraum eine Reduktion im Anzahlungsbestand (TEUR 251 im Vorjahresquartal) auf

B+S Banksysteme
Aktiengesellschaft
Rüdesheimer Straße 7
D 80686 München

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

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

»Zwischenmitteilung«

TEUR 40, eine Reduktion der Verbindlichkeiten gegenüber Banken und Kreditinstituten um TEUR 297 auf TEUR 1.328, eine Erhöhung bei den Verbindlichkeiten aus Lieferung und Leistung von TEUR 90 in 2011/12 auf TEUR 249. Die sonstigen kurzfristigen Verbindlichkeiten und Rechnungsabgrenzungsposten sind auf TEUR 2.277 (2011/12: TEUR 2.137) gestiegen. Der Anstieg beruht im Wesentlichen auf periodengerechter Abgrenzung von Kundenvorauszahlungen.

Die Liquidität hat im Berichtszeitraum abgenommen(- TEUR 1.041). Wir verweisen hierzu auf die Erläuterungen zu den stark gestiegenen Forderungen aus Lieferung und Leistung im vorhergegangenen Absatz. Die Liquidität ist auch weiterhin gesichert.

Die Mitarbeiterzahl betrug im Durchschnitt im ersten Quartal 69 Mitarbeiter sowie 2 Vorstände. Der Personalstand wird sich im laufenden Geschäftsjahr nicht wesentlich verändern.

Als Zielkunden definiert B+S die Bereiche Privatbanken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Landesbanken und deren Rechenzentren, die Industrie mit engem Bankbezug sowie als Partner alle Kernbank-Hersteller und Service-Rechenzentren. Die Beziehungen zu sämtlichen Kundengruppen konnten im abgelaufenen Berichtszeitraum weiter ausgebaut werden.

Dabei positioniert sich der B+S-Konzern als Spezialist und unabhängiger Anbieter für die Themenfelder Electronic-Banking, Zahlungsverkehr, Treasury & Trading, Währungsmanagement und Risikomanagement im Sinne einer Ergänzung bestehender Kernbank-Systeme. Diese Positionierung zeichnet die B+S als Integrations- und Schnittstellenspezialist für alle am Markt verfügbaren Backend- und Umsysteme aus.

Der Konzern kann mit seinen Partnern das komplette Spektrum der Bankenanwendungen abbilden. Das Leistungsportfolio deckt z.B. die Komplettabwicklung für den Zahlungsverkehr einer Bank ab. Hierfür kann auch ein komplettes Outsourcing angeboten werden. Zudem ist durch das breite Produktangebot die Möglichkeit, neue Kunden und weitere Märkte zu gewinnen, erheblich gestiegen.

Die im Berichtszeitraum getätigten Investitionen (TEUR 334) belegen, dass sich das Unternehmen B+S Banksysteme aktiv weiterentwickelt um seine Spitzenposition fachlich und technologisch weiter auszubauen. Neben der Einführung von SEPA, dem neuen europäischen Zahlungsverkehr, konnte bei

B+S Banksysteme
Aktiengesellschaft
Rüdesheimer Straße 7
D 80686 München

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

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

»Zwischenmitteilung«

den B+S Kunden auch das neue Meldeverfahren für Derivate – Geschäfte im Berichtsquartal zeitgerecht für die notwendigen Verfahrenstests mit den zuständigen Institutionen ausgeliefert werden.

Im Rahmen eines Multi-Plattform-Konzeptes wurden die B+S Anwendungen für das Betriebssystem LINUX ausgerichtet und an Kunden ausgeliefert.

Zusätzliche Entwicklungen, die den B+S Kunden eine neue und flexible Ausrichtung ermöglichen (Webshops und Portal) finden große Aufmerksamkeit und werden die künftige Geschäftsentwicklung in hohem Maße positiv beeinflussen.

Die B+S Banksysteme Aktiengesellschaft strebt für das laufende Geschäftsjahr wie geplant ein positives Ergebnis an. Die Realisierung der Zielsetzung bzgl. Umsatz und Ergebnis ist auch von äußeren Faktoren, wie beispielsweise dem Kunden- oder dem Marktumfeld, deren zukünftige Entwicklung nicht exakt vorhergesehen werden kann, abhängig.

Ansprechpartner:
B+S Banksysteme Aktiengesellschaft
Wilhelm Berger
Vorstand

Telefon: +49 89 - 741 19 - 0
Telefax: +49 89 - 741 19 - 599
E-Mail: ir@bs-ag.com