



Jahresabschluss 2008

Bericht des Aufsichtsrats

„Der Aufsichtsrat hat sich während der Berichtszeit in drei ordentlichen Sitzungen am 25. April 2008, 19. September 2008 und 12. Dezember 2008 sowie durch mündliche und schriftliche Berichte von der Geschäftsführung regelmäßig über die Geschäftsentwicklung, die Lage der Gesellschaft und alle wesentlichen Geschäftsvorgänge informiert. Der Vorsitzende des Aufsichtsrats stand darüber hinaus in ständigem Kontakt mit dem Vorsitzenden der Geschäftsführung.

Der Aufsichtsrat hat sich insbesondere eingehend mit der strategischen Neuausrichtung der Gesellschaft, der Finanzbeteiligung an einem Netzbetreiber, der engen Kooperation mit den bevorzugten Partnern der Gesellschaft und dem Budget für 2009 befasst.

Der Aufsichtsrat hat sich davon überzeugt, dass die Geschäftsführung die ihr übertragenen Aufgaben im Sinne der Gesellschaft erfüllt hat.

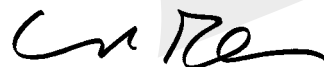
Der von der Geschäftsführung aufgestellte Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2008 und der Lagebericht wurden von der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft PKF Fasselt Schläge Lang und Stolz, Duisburg, geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der Aufsichtsrat hat den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag der Geschäftsführung für die Verwendung des Jahresergebnisses geprüft. Die Prüfung hat keine Einwendungen ergeben.

Der Aufsichtsrat stimmt dem Ergebnis der Abschlussprüfung und dem von der Geschäftsführung aufgestellten Jahresabschluss zu. Den Lagebericht und insbesondere die darin getroffenen Aussagen zur weiteren Unternehmensentwicklung nimmt der Aufsichtsrat zustimmend zur Kenntnis. Er schließt sich dem Vorschlag der Geschäftsführung für die Verwendung des Bilanzgewinns an.

Zum 1. Februar 2008 legte Herr Hubert Piel, BVR, sein Mandat nieder. Ihm folgte Herr Uwe Fröhlich, BVR, nach.“

Frankfurt am Main, den 24. April 2009



Bernd M. Fieseler



Vorwort der Geschäftsführung

ConCardis hat das Geschäftsjahr 2008 sehr erfolgreich abgeschlossen und konnte somit ihre gute Marktposition weiter ausbauen. Der Transaktionsumsatz erhöhte sich von 15,5 Mrd. Euro in 2007 auf 18,2 Mrd. Euro in 2008 – ein Plus von 17,4 Prozent. Die Umsatzerlöse stiegen von 243,5 Mio. Euro in 2007 auf 278,2 Mio. Euro in 2008. Das entspricht einer Steigerung um 14,3 Prozent gegenüber dem Vorjahr.

Diese positive Geschäftsentwicklung unterstreicht unser Ziel, unseren Kunden langfristig als stabiler und verlässlicher Partner für bargeldlose Zahlungsdienste im In- und Ausland zur Seite zu stehen – gerade auch in einem so herausfordernden Marktumfeld. Das profitable Wachstum ermöglicht es uns, weiterhin in innovative Lösungen zu investieren, um Kartenzahlung für den Handel noch attraktiver zu gestalten und die Vorteile gegenüber Bargeld verstärkt herauszustellen: höhere Umsätze, besserer Kundenservice, größere Sicherheit und Flexibilität sowie geringere Kosten. So haben wir im letzten Jahr zahlreiche neue Produktangebote eingeführt, wie etwa eine Lösung zur Online-Autorisierung für bargeldlose Zahlungen an Automaten, die Erweiterung der dynamischen Währungsumrechnung DCC (Dynamic Currency Conversion) auf zehn Fremdwährungen sowie schnelle, kostengünstige und sichere DSL-Terminals.

Auch mit dem Ausbau unserer internationalen Aktivitäten kommen wir gut voran. Wir begleiten unsere Kunden auf ihrem Internationalisierungskurs in Europa und überzeugen auch im Ausland mit unserem Portfolio. Nachdem wir in den vergangenen Jahren sehr erfolgreich unsere Aktivitäten in der Schweiz und in Österreich ausgebaut haben, verstärken wir nun unser Engagement in den Benelux-Ländern.

Der Trend zum Handel und Einkauf im Internet ist ungebrochen. Damit steigt auch die Nachfrage nach zuverlässigen Zahlungsdiensten. Die Zahlungsabwicklung soll für Händler und Käufer einfach und vor allem sicher sein. Daher entwickeln wir das Angebot rund um unsere E-Payment-Lösung ConCardis PayEngine ständig weiter, um Online-Händlern unterschiedliche Bezahlverfahren aus einer Hand anbieten zu können.

All diese Aktivitäten haben dazu beigetragen, dass 2008 wieder ein sehr erfolgreiches Geschäftsjahr für ConCardis war. Hervorzuheben ist dabei auch die hohe Qualifikation und Motivation unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Ohne ihr großes Engagement und die außerordentlichen Leistungen wäre dieser Erfolg nicht möglich gewesen.

Auch im neuen Geschäftsjahr konzentrieren wir uns auf unsere Kernkompetenzen als zuverlässiger Zahlungspartner für den stationären sowie den Online- und Versand-Handel. Wachstumspotenzial bietet – über die Akquisition von Akzeptanzstellen hinaus – eine stetige Ergänzung des E-Commerce-Angebots sowie die Ausweitung der Geschäftsaktivitäten in weitere europäische Märkte. Darüber hinaus erweitern wir kontinuierlich unser Beratungs- und Serviceangebot für Händler durch innovative Produktentwicklungen und neue Bezahlverfahren, wie etwa im Bereich Sicherheitstechnologie, E-Payment und kontaktloses Bezahlen.

Ein ereignisreiches Jahr liegt hinter uns und ein ebenso spannendes vor uns. Wir sehen ConCardis dank ihrer hervorragenden Expertise und der sehr stabilen Kunden- und Ertragsstruktur gut gerüstet für die Herausforderungen des Marktes und sind davon überzeugt, dass wir den eingeschlagenen Weg für unsere Kunden, Partner, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter so erfolgreich und profitabel fortsetzen können.

Frankfurt am Main, den 24. April 2009



Manfred Krüger
Vorsitzender der Geschäftsführung



Rainer Sureth
Geschäftsführer

Bilanz zum 31. Dezember 2008

Aktivseite

| | 31.12.2008 Euro | 31.12.2007 Euro |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Anlagevermögen | | |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände | | |
| 1. Software | 2.922.610,00 | 2.496.747,00 |
| 2. Geleistete Anzahlungen | 0,00 | 339.246,31 |
| | 2.922.610,00 | 2.835.993,31 |
| II. Sachanlagen | | |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung | 460.264,00 | 367.738,00 |
| | 460.264,00 | 367.738,00 |
| III. Finanzanlagen | | |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 63.525,33 | 63.525,33 |
| | 63.525,33 | 63.525,33 |
| (Summe Anlagevermögen) | 3.446.399,33 | 3.267.256,64 |
| B. Umlaufvermögen | | |
| I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände | | |
| 1. Forderungen aus dem Kreditkartengeschäft | 36.016.664,11 | 15.591.718,10 |
| 2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen | 13.929,04 | 0,00 |
| 3. Sonstige Vermögensgegenstände | 1.803.254,78 | 1.085.282,82 |
| - davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr: Euro 135,00 (Vorjahr: Euro 7.419,00) | | |
| | 37.833.847,93 | 16.677.000,92 |
| II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten | 257.889.788,85 | 153.350.603,10 |
| (Summe Umlaufvermögen) | 295.723.636,78 | 170.027.604,02 |
| C. Rechnungsabgrenzungsposten | 12.278,03 | 44.803,03 |
| | 299.182.314,14 | 173.339.663,69 |



Passivseite

| | 31.12.2008 Euro | 31.12.2007 Euro |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Eigenkapital | 21.905.683,30 | 18.061.419,62 |
| B. Rückstellungen | | |
| 1. Rückstellungen für Pensionen | 1.324.072,00 | 1.109.727,00 |
| 2. Steuerrückstellungen | 583.805,00 | 404.981,82 |
| 3. Sonstige Rückstellungen | 19.959.691,85 | 12.522.646,91 |
| | 21.867.568,85 | 14.037.355,73 |
| C. Verbindlichkeiten | | |
| – sämtliche mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr – | | |
| 1. Verbindlichkeiten aus dem Kreditkartengeschäft | 240.922.125,69 | 130.934.898,12 |
| 2. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 2.251.984,59 | 1.669.244,65 |
| 3. Verbindlichkeiten gegenüber verb. Unternehmen | 65.644,58 | 0,00 |
| 4. Sonstige Verbindlichkeiten | | |
| - davon aus Steuern: Euro 3.238.278,06 (Vorjahr: Euro 3.062.556,23) | | |
| - davon im Rahmen der sozialen Sicherheit: Euro 5.524,07 (Vorjahr: Euro 3.474,27) | 11.259.307,13 | 7.623.789,79 |
| | 254.499.061,99 | 140.227.932,56 |
| D. Rechnungsabgrenzungsposten | 910.000,00 | 1.012.955,78 |
| | 299.182.314,14 | 173.339.663,69 |

Anm.: nach Beschluss der Gewinnverwendung durch die Gesellschafterversammlung

Geschäftszahlen im Überblick

| | 2008 | 2007 | Veränderung |
|--|-------------|-------------|--------------------|
| Transaktionsumsatz (in Mrd. Euro) | 18,2 | 15,5 | 17,4 % |
| Umsatzerlöse (in Mio. Euro) | 278,2 | 243,5 | 14,3 % |
| Transaktionen (in Mio. Stück) | 141,4 | 128,0 | 10,4 % |
| Mitarbeiter | 121 | 115 | 5,2 % |



Mitglieder des Aufsichtsrats der ConCardis GmbH

Bernd M. Fieseler, Vorsitzender des Aufsichtsrats

Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V., Berlin

**Hubert Piel, Erster Stellvertreter des Vorsitzenden des Aufsichtsrats
(bis 31. Januar 2008)**

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V., Berlin

**Uwe Fröhlich, Erster Stellvertreter des Vorsitzenden des Aufsichtsrats
(seit 1. Februar 2008)**

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V., Berlin

**Dr. Hans-Joachim Massenber, Zweiter Stellvertreter des Vorsitzenden
des Aufsichtsrats**

Bundesverband deutscher Banken e.V., Berlin

Dr. Jürgen Allerkamp

Nord/LB Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Braunschweig

Theo Harnischmacher

Bayerische Landesbank, München

Michael Häcker

Heidenheimer Volksbank e. G., Heidenheim

Prof. Michael Ilg

Westfälisch-Lippischer Sparkassen- und Giroverband, Münster

Joachim von Plotho

Berliner Bank AG, Berlin

Axel Stepf

Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Reiner Zorbach

Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main

Geschäftsführung der ConCardis GmbH

Manfred Krüger (Vorsitzender)

Rainer Sureth



ConCardis GmbH | Solmsstraße 4 | D-60486 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 7922-0 | Fax: +49 69 7922-4500
www.concardis.com