

**Anlage A1****zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zur Festlegung der Meldungen von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten (Zahlungs- und E-Geld-Institute-Meldeverordnung – ZEIMV)****Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung****gemäß § 1 ZEIMV****A. Bilanz für Zahlungs-/E-Geld-Institute**

|   | Betrag |
|---|--------|
| <b>AKTIV/PASSIVPOSTEN allgemein</b>   |        |
| 1. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten und Zentralnotenbanken          |        |
| 2. Forderungen an Kreditinstitute   |        |
| Hievon: aus Treuhandgeschäften  |        |
| 3. Forderungen an Kunden  |        |
| Hievon: aus Treuhandgeschäften  |        |
| Hievon: aus Zahlungsgeschäften  |        |
| Hievon: Kredite   |        |
| Restlaufzeit bis 1 Monat  |        |
| > 1 bis 3 Monate  |        |
| > 3 bis 6 Monate  |        |
| > 6 bis 12 Monate   |        |
| 4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere                |        |
| 5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere                         |        |
| 6. Beteiligungen  |        |
| 7. Anteile an verbundenen Unternehmen   |        |
| 8. Immaterielle Vermögensgegenstände  |        |
| 9. Sachanlagen  |        |
| 10. Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft |        |
| 11. Sonstige Vermögensgegenstände   |        |
| 12. Gezeichnetes Kapital das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist       |        |
| 13. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten                                |        |
| Hievon: aus Treuhandgeschäften  |        |
| 14. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)                            |        |
| Hievon: aus Treuhandgeschäften  |        |
| 15. Sonstige Verbindlichkeiten  |        |
| 16. Rückstellungen  |        |
| 17. Gezeichnetes Kapital  |        |
| 18. Kapitalrücklagen  |        |
| 19. Gewinnrücklagen   |        |
| 20. Bilanzgewinn/-verlust   |        |
| <b>21. Summe Aktiva/Passiva</b>   |        |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>22. Posten unter der Bilanz</b> |  |
| Hievon: Kreditrisiken              |  |
| Hievon: Eventualverbindlichkeiten  |  |

**B. Gewinn- und Verlustrechnung für Zahlungs-/E-Geld-Institute**

|   | Betrag |
|---|--------|
| 1. Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt                                    |        |
| 2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt                               |        |
| <b>3. Nettozinsertrag</b>   |        |
| 4. Provisionserträge  |        |
| Hievon: aus dem Einzahlungsgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Auszahlungsgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Lastschriftgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Zahlungskartengeschäft                                      |        |
| Hievon: aus dem Überweisungsgeschäft  |        |
| Hievon: aus dem Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung                        |        |
| Hievon: aus der Ausgabe von Zahlungsinstrumenten (Issuing)                  |        |
| Hievon: aus der Annahme und Abrechnung von Zahlungsvorgängen (Acquiring)    |        |
| Hievon: aus dem Zahlungsinstrumentengeschäft                                |        |
| Hievon: aus dem Finanztransfergeschäft                                      |        |
| Hievon: aus Zahlungsauslösediensten   |        |
| Hievon: aus Kontoinformationsdiensten                                       |        |
| 5. Provisionsaufwendungen   |        |
| Hievon: aus dem Einzahlungsgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Auszahlungsgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Lastschriftgeschäft   |        |
| Hievon: aus dem Zahlungskartengeschäft                                      |        |
| Hievon: aus dem Überweisungsgeschäft  |        |
| Hievon: aus dem Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung                        |        |
| Hievon: aus der Ausgabe von Zahlungsinstrumenten (Issuing)                  |        |
| Hievon: aus der Annahme und Abrechnung von Zahlungsvorgängen (Acquiring)    |        |
| Hievon: aus dem Zahlungsinstrumentengeschäft                                |        |
| Hievon: aus dem Finanztransfergeschäft                                      |        |
| Hievon: aus Zahlungsauslösediensten   |        |
| Hievon: aus Kontoinformationsdiensten                                       |        |
| 6. Sonstige betriebliche Erträge  |        |
| <b>7. Betriebserträge</b>   |        |
| 8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen                                       |        |
| Hievon: Personalaufwand   |        |
| Hievon: Sonstige Verwaltungsaufwendungen                                    |        |
| 9. Wertberichtigungen auf immaterielle Vermögensgegenstände und Sachanlagen |        |
| 10. Sonstige betriebliche Aufwendungen                                      |        |

|   |  |
|---|--|
| <b>11. Betriebsaufwendungen</b>   |  |
| <b>12. Betriebsergebnis</b>   |  |
| <b>13. Erwartetes Jahres-Betriebsergebnis</b>                                 |  |
| 14. Erwartete Aufwendungen für Wertberichtigungen/Rückstellungen              |  |
| 15. Erwartete Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen/Rückstellungen |  |
| <b>16. Erwartetes Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>            |  |
| 17. Außerordentliche Erträge  |  |
| 18. Außerordentliche Aufwendungen   |  |
| 19. Erwartetes außerordentliches Ergebnis                                     |  |
| 20. Erwartete Steuern   |  |
| <b>21. Erwarteter Jahresüberschuss(+)/-fehlbetrag (-)</b>                     |  |
| <b>22. Rücklagenbewegung<sup>1</sup></b>                                      |  |
| <b>23. Jahresgewinn/-verlust<sup>1</sup></b>                                  |  |
| <b>24. Gewinnvortrag/Verlustvortrag<sup>1</sup></b>                           |  |
| <b>25. Abgeführte Gewinne<sup>1</sup></b>                                     |  |
| <b>26. Bilanzgewinn/-verlust<sup>1</sup></b>                                  |  |

<sup>1</sup>Meldung allein zum Jahresende auf Basis geprüfter Daten.

#### C. Sicherung der Kundengelder

|            | ja/nein | Identnummer <sup>2</sup> |
|------------|---------|--------------------------|
| Variante A |         |                          |
| Variante B |         |                          |

<sup>2</sup>Kreditinstitut oder Versicherungsunternehmen

#### D. Organisatorische Anforderungen, Verschwiegenheits- und Sorgfaltspflichten

|   |  |
|---|--|
| Vollständige Einhaltung der organisatorischen Anforderungen, Verschwiegenheits- und Sorgfaltspflichten wurden durch die interne Revision geprüft. |  |
| Alle diesbezüglichen Bestimmungen wurden eingehalten.   |  |

