

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.	