

BILANZ  
mobile business engine GmbH  
System- und Applikationsentwicklung  
Düsseldorf

zum

31. Dezember 2023

AKTIVA

PASSIVA

|   | 2023<br>Euro               | 2022<br>Euro               |  | 2023<br>Euro               | 2022<br>Euro               |
|---|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| 1. Forderungen an Kreditinstitute   |                            |                            | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden  |                            |                            |
| a) aus Zahlungsdienstleistungen und der Ausgabe von E-Geld  | 569.451,43                 | 438.236,09                 | a) aus Zahlungsdiensten und der Ausgabe von E-Geld   | 1.171.695,56               | 0,00                       |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  |                            |                            | b) aus sonstigen Tätigkeiten   | 1.003.279,16               | 1.996.464,95               |
| ba) täglich fällig  | <u>611.771,95</u>          | <u>168.942,00</u>          |  |                            |                            |
|   | <u>1.181.223,38</u>        | <u>607.178,09</u>          | 2. Verbindlichkeiten gegenüber Instituten im Sinne des § 1 Absatz 3 des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes |                            |                            |
| 2. Forderungen an Kunden  |                            |                            | a) aus sonstigen Tätigkeiten   | 17.307,29                  | 0,00                       |
| a) aus Zahlungsdienstleistungen und der Ausgabe von E-Geld  | 292.349,91                 | 0,00                       |  |                            |                            |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  | 1.213.338,02               | 1.564.763,00               | 3. Sonstige Verbindlichkeiten  |                            |                            |
|   |                            |                            | a) aus sonstigen Tätigkeiten   | <u>63.598,02</u>           | <u>36.300,86</u>           |
| 3. Forderungen an Institute im Sinne des § 1 Absatz 3 des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes  |                            |                            |  | <u>2.255.880,03</u>        | <u>2.032.765,81</u>        |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | <u>1.911,87</u>            | <u>0,00</u>                | 4. Rückstellungen  |                            |                            |
|   | <u>1.507.599,80</u>        | <u>1.564.763,00</u>        | a) Steuerrückstellungen  |                            |                            |
| 4. Immaterielle Anlagewerte   |                            |                            | aa) aus sonstigen Tätigkeiten  | 63.142,12                  | 0,00                       |
| a) aus Zahlungsdienstleistungen und der Ausgabe von E-Geld  |                            |                            | b) andere Rückstellungen   |                            |                            |
| aa) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte   | 0,00                       | 86.746,16                  | ba) aus Zahlungsdiensten und der Ausgabe von E-Geld  | 18.000,00                  | 0,00                       |
| ab) entgeltliche erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten    | 664.994,40                 | 659.420,15                 | bb) aus sonstigen Tätigkeiten  | <u>63.480,00</u>           | <u>32.300,00</u>           |
| ac) geleistete Anzahlungen  | 0,00                       | 0,00                       |  | <u>144.622,12</u>          | <u>32.300,00</u>           |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  |                            |                            | 5. Eigenkapital  |                            |                            |
| ba) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte   | 76.625,00                  | 0,00                       | a) gezeichnetes Kapital  | 100.000,00                 | 100.000,00                 |
| bb) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 21,00                      | 21,00                      | b) Kapitalrücklage   | 657.000,00                 | 657.000,00                 |
|   |                            |                            | c) Bilanzgewinn  | 312.833,80                 | 148.651,10                 |
| 5. Sachanlagen  |                            |                            |  |                            |                            |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 3.416,00                   | 3.110,00                   |  |                            |                            |
| 6. Sonstige Vermögensgegenstände  |                            |                            |  |                            |                            |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 35.473,52                  | 43.022,50                  |  |                            |                            |
| 7. Rechnungsabgrenzungsposten   |                            |                            |  |                            |                            |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 982,85                     | 6.456,01                   |  |                            |                            |
|   | <u>3.470.335,95</u>        | <u>2.970.716,91</u>        |  | <u>3.470.335,95</u>        | <u>2.970.716,91</u>        |
|   | <u><u>3.470.335,95</u></u> | <u><u>2.970.716,91</u></u> |  | <u><u>3.470.335,95</u></u> | <u><u>2.970.716,91</u></u> |

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

**mobile business engine GmbH**  
**System- und Applikationsentwicklung**  
**Düsseldorf**

|   | 01.01.2023 -<br>31.12.2023<br>Euro | 01.01.2022 -<br>31.12.2022<br>Euro |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Zinsaufwendungen   |                                    |                                    |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 0,00                               | 410,38-                            |
| 2. Provisionserträge  |                                    |                                    |
| a) aus Zahlungsdiensten und der Ausgabe von E-Geld                                    | 1.312.295,68                       | 451.301,98                         |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  | 4.482.184,27                       | 4.774.102,40                       |
| 3. Provisionsaufwendungen   |                                    |                                    |
| a) aus Zahlungsdiensten und der Ausgabe von E-Geld                                    | 1.058.816,38-                      | 375.850,29-                        |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  | 3.518.437,07-                      | 4.279.381,32-                      |
| 4. Sonstige betriebliche Erträge  |                                    |                                    |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 171.388,93                         | 132.977,35                         |
| 5. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen   |                                    |                                    |
| a) aus Zahlungsdiensten und aus der Ausgabe von E-Geld                                |                                    |                                    |
| aa) Personalaufwand   |                                    |                                    |
| aaa) Löhne und Gehälter   | 145.340,65-                        | 0,00                               |
| bbb) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung      | 18.374,83-                         | 0,00                               |
| ab) andere Verwaltungsaufwendungen  | <u>53.355,03-</u>                  | <u>115.900,00-</u>                 |
| b) aus sonstigen Tätigkeiten  |                                    |                                    |
| ba) Personalaufwand   |                                    |                                    |
| aaa) Löhne und Gehälter   | 381.862,60-                        | 312.696,00-                        |
| bbb) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung      | 73.499,31-                         | 50.407,95-                         |
| bb) andere Verwaltungsaufwendungen  | 454.923,01-                        | 176.170,96-                        |
| 6. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen |                                    |                                    |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | 17.650,52-                         | 5.203,50-                          |
| 7. Sonstige betriebliche Aufwendungen   |                                    |                                    |
| a) aus sonstigen Tätigkeiten  | <u>16.182,66-</u>                  | <u>6.217,12-</u>                   |
|   | 944.118,10-                        | 550.695,53-                        |
| <b>8. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>                                    | 227.426,82                         | 36.144,21                          |
| 9. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag   | 67.094,12-                         | 5.647,00                           |
| 10. Sonstige Steuern  | <u>3.850,00</u>                    | <u>0,00</u>                        |
|   | 63.244,12-                         | 5.647,00                           |
| <b>11. Jahresüberschuss</b>   | 164.182,70                         | 41.791,21                          |
| 12. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr   | 148.651,10                         | 106.859,89                         |
| <b>13. Bilanzgewinn</b>   | <u><u>312.833,80</u></u>           | <u><u>148.651,10</u></u>           |

**Anhang**

## Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

### Angaben zur Identifikation der Gesellschaft laut Registergericht

|                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| Firmenname laut Registergericht: | Mobile Business Engine GmbH |
| Firmensitz laut Registergericht: | Düsseldorf                  |
| Registereintrag:                 | Handelsregister             |
| Registergericht:                 | Düsseldorf                  |
| Register-Nr.:                    | 85511                       |

Mit Bescheid vom 16.09.2021 wurde der Gesellschaft von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen die Erlaubnis erteilt als Zahlungsdienste die Ausgabe von Zahlungsinstrumenten gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 5, 1. Alternative ZAG, die Annahme und Abrechnung (Acquiring) von Zahlungsvorgängen gemäß § 1 Absatz 1 Nummer 5, 2. Alternative ZAG und das Finanztransfergeschäft gem. § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 6 ZAG zu erbringen.

### Rechnungslegung

Der Jahresabschluss der Gesellschaft wurde nach den Vorschriften der §§ 242ff, §§ 264ff. und § 340 des Handelsgesetzbuches (HGB) unter Berücksichtigung der Verordnung über die Rechnungslegung der Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute (Rech-ZahlV), sowie den Sondervorschriften des GmbH-Gesetzes aufgestellt.

Die Gesellschaft ist gemäß § 267 Abs. 3 HGB und gemäß § 340a Abs. 1 HGB eine große Kapitalgesellschaft.

Der Aufbau der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung entspricht seit der Genehmigungserteilung durch die BaFin vom 16.09.2021 der Formblattvorschrift für Zahlungsinstitute (RechZahlV). Im Berichtsjahr wurde die Gliederung der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung entsprechend den Formblättern der RechZahlV berücksichtigt. Die Zuordnung der Vorjahreswerte wurde an die Formblätter der RechZahlV angepasst.

Der Jahresabschluss wurde in EURO aufgestellt.

## **Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden**

### **Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Gegenüber dem Vorjahr wurden die Methoden nicht geändert. Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden entsprechen den handelsrechtlichen Vorschriften sowie den Grundsätzen ordnungsgemäßer Buchführung unter Beachtung der für Finanzdienstleistungsinstitute ergänzend zu beachtenden Vorschriften.

Die Barreserve, die Forderungen an Kreditinstitute, die Forderungen an Kunden und die Sonstigen Vermögensgegenstände sind mit dem Nennbetrag angesetzt. Einzelrisiken waren nicht erkennbar. Eine Pauschalwertberichtigung wurde nicht vorgenommen.

Das Sachanlagevermögen ist mit den Anschaffungskosten verringert um Abschreibungen bewertet.

Die Verbindlichkeiten werden mit dem Erfüllungsbetrag ausgewiesen.

Die Rückstellungen werden in Höhe des Betrages angesetzt, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist, um die bestehenden Verpflichtungen bzw. Risiken angemessen abzudecken.

Auf fremde Währungen lautende Forderungen und Verbindlichkeiten werden grundsätzlich zum Kassamittelkurs umgerechnet. Die Bewertung erfolgte unter Beachtung des § 252 Abs. 1 Nr. 4 HGB und des § 253 Abs. 3 HGB.

Zur Bildung von latenten Steuern besteht keine Verpflichtung. Posten zu latenten Steuern wurden daher nicht gebildet.

## II Erläuterungen zu den einzelnen Posten der Bilanz

### Anlagevermögen

Die Gliederung und Entwicklung des Anlagevermögens sind aus dem beigefügten Anlagespiegel ersichtlich. Das Anlagevermögen wird vollständig im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzt, außerplanmäßige Abschreibungen auf das Sachanlagevermögen wurden nicht vorgenommen.

### Forderungen

Die Forderungen waren zum Bilanzstichtag in voller Höhe rechtlich entstanden. Es sind keine Forderungen durch Grundpfandrechte gesichert. Es bestehen keine Kommunalkredite.

| Aktiva                         | Gesamt<br>EUR | bis 3 Monate<br>EUR | mehr als 3<br>Monate<br>bis 1 Jahr<br>EUR | mehr als 1 Jahr<br>bis 5 Jahre<br>EUR | mehr als 5 Jahre<br>EUR |
|--------------------------------|---------------|---------------------|---|---------------------------------------|-------------------------|
| Forderungen an Kunden          | 1.507.611,61  | 1.507.611,61        |   |                                       |                         |
| Forderungen an Kreditinstitute | 1.181.223,38  | 1.181.223,38        |   |                                       |                         |

In den Forderungen gegenüber Kreditinstituten sind 569.451,43 EUR als Treuhandkonten gem. § 17 ZAG enthalten.

In den Forderungen aus Lieferung und Leistungen sind 16.009,96 EUR Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen enthalten.

mobile business engine GmbH, Düsseldorf

**Verbindlichkeiten**

a) Nennung der wesentlichen Verbindlichkeiten gem. § 29 Abs. 1 Nr. 3b RechZahlV

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Verbindlichkeiten aus Bestandsprovisionen | 0,00       | 0,00       |
| Verbindlichkeiten ggü. Gesellschaftern    | 0,00       | 0,00       |
| Umsatzsteuer                              | 32.639,18  | 27.532,68  |
| USt fällig Folg.per.§§13(1) u.13b(2)UStG  | 1.255,91   | 3,10       |
| Verbindlichk. Lohn- und Kirchensteuer     | 29.707,16  | 8.765,08   |
| Verbindlichkeiten soziale Sicherheit      | 0,00       | 0,00       |
| Verbindlichkeiten Vermögensbildung        | 0,00       | 0,00       |
| Sonstige kleinere Anpassungen             | -4,23      | -11,81     |
| Summe sonstige Verbindlichkeiten          | 63.598,02  | 36.289,05  |

b) Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von bis zu einem Jahr und mehr als fünf Jahren  
Sämtliche Verbindlichkeiten haben eine Restlaufzeit von bis zu einem Jahr.

c) Gesicherte Beträge

Die ausgewiesenen Verbindlichkeiten sind nicht gesichert

d) Rechtliche Entstehung

Die ausgewiesenen Verbindlichkeiten waren zum Bilanzstichtag rechtlich bereits entstanden

e) davon Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern

Es liegen keine Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern vor

f) davon aus Steuern

Die Umsatzsteuer wurde noch nicht beglichen

g) davon im Rahmen der sozialen Sicherheit

Es liegen keine Verbindlichkeiten aus sozialer Sicherheit vor

mobile business engine GmbH, Düsseldorf

**Rückstellungen**

## a) Steuerrückstellungen

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Gewerbesteuerrückstellung § 4 (5b) EStG | 28.613,00  | 0,00       |
| Körperschaftsteuerrückstellung          | 34.529,12  | 0,00       |

## b) andere Rückstellungen

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Rückstellungen für Aufbewahrungspflicht | 1.800,00   | 1.800,00   |
| Sonstige Rückstellungen                 | 43.680,00  | 0,00       |
| Rückstellungen für Abschluss u. Prüfung | 36.000,00  | 30.500,00  |

**Eigenkapital**

Das gezeichnete Kapital beträgt 100.000,00 Euro, die Kapitalrücklage 657.000,00 Euro und der Gewinnvortrag 148.651,10 Euro.

**Sonstige finanzielle Verpflichtungen**

Es bestehen sonstige finanzielle Verpflichtungen gemäß § 285 Nr. 3a HGB i.H.v. EUR 500.900,45.

Diese bestehen i.H.v. EUR 386.442,62 bis zu einem Jahr und i.H.v. EUR 114.457,38 über ein Jahr.

Die sonstigen finanziellen Verpflichtungen setzen sich aus Verpflichtungen im Bereich der IT-Systeme i.H.v. EUR 90.549,12, im Bereich Personalkosten i. H. v. 317.420,90, den Mietverpflichtungen für die Geschäftsräume i. H. v. EUR 49.694,16 und den Leasingverpflichtungen für Kraftfahrzeuge i. H. v. EUR 43.236,27 zusammen.

mobile business engine GmbH, Düsseldorf

**III Erläuterungen zu einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung**

Angabe gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1d RechZahlV - die sonstigen betrieblichen Erträge (EUR 171.634,43) nach Formblatt 2 Position 7 setzen sich wie folgt zusammen:

|   | Wert in EUR |
|---|-------------|
| Abgänge Sachanlagen Restbuchwert bei BG | 0,00        |
| Erträge Auflösung von Rückstellungen    | 3.314,40    |
| Sonst. Erträge betriebl. und regelmäßig | 0,17        |
| Sonstige betriebliche Erträge verbUN    | 119.174,51  |
| Erträge Herabsetzung Verbindlichkeit    | 45.206,44   |
| Andere aktivierte Eigenleistungen       | 0,00        |
| Summe                                   | 167.695,52  |

Steuern vom Einkommen und vom Ertrag sind im laufenden Geschäftsjahr in Höhe von EUR 67.094,12 angefallen (Vorjahr: EUR -5.647,00). Der Steueraufwand setzt sich wie folgt zusammen:

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Körperschaftsteuer                      | 36.475,00  | 0,00       |
| Körperschaftsteuererstattung Vorjahre   | 0,00       | -7.529,00  |
| Solidaritätszuschlag                    | 2.006,12   | 0,00       |
| Solidaritätszuschl.-Erstattung Vorjahre | 0,00       | -414,00    |
| Ertr. Auflösung GewSt-RSt § 4 (5b) EStG | 0,00       | -1.554,00  |
| GewSt-NZ/Erstattung VJ § 4 (5b) EStG    | 0,00       | 3.850,00   |
| Gewerbsteuer                            | 28.613,00  | 0,00       |

mobile business engine GmbH, Düsseldorf

---

Angabe gemäß § 29 Abs. 4 RechZahIV - die Anzahl der ausgeführten Zahlungsvorgänge, sowie das Zahlungsvolumen stellen sich wie folgt dar:

|                 | Anzahl Transaktionen gebucht | Summe Transaktionen gebucht in EUR | Anzahl Transaktionen, fehlgeschlagen/ abgelehnt | Summe Transaktionen, fehlgeschlagen/ abgelehnt in EUR | Anzahl Transaktionen erstattet | Summe Transaktionen erstattet in EUR |
|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------------|
| Gesamt          | 2.284.529                    | 12.666.428,69                      | 1.151.264                                       | 10.003.425,65   | 26.524                         | 432.972,51                           |
| ZAG reguliert   | 1.267.194                    | 6.494.399,29                       | 312.285   | 3.694.942,15  | 11.100                         | 228.129,03                           |
| nicht reguliert | 1.015.335                    | 6.172.029,40                       | 838.979   | 6.308.482,50  | 15.424                         | 204.843,48                           |

mobile business engine GmbH, Düsseldorf

---

## IV Sonstige Angaben

### Durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahrs beschäftigten Arbeitnehmer

Die durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahres im Unternehmen beschäftigten Arbeitnehmer betrug 6 (davon eine Teilzeitkraft)

Gesetzlicher Vertreter: 1. Herrn Frank Jürgen Arnold, Geschäftsführer, von § 181 BGB befreit

2. Herrn Sten Uhlig, Geschäftsführer, von § 181 BGB befreit

Aufwendungen für Geschäftsführer Auf die Angabe wird gem. § 286 Abs. 3 HGB verzichtet

### Konzernzugehörigkeit

Die mobile business engine GmbH wurde in den Konzernabschluss der net digital AG einbezogen. Die net digital AG hat ihren Sitz in Düsseldorf und auch dort den Konzernabschluss veröffentlicht.

### Gesamthonorar

Die Aufwendungen gem. § 285 Nr. 17 HGB betragen EUR 20.000,00.

Das Jahresergebnis wird auf neue Rechnung vorgetragen

### Unterschrift der Geschäftsführung

Düsseldorf, den 02.05.2024

---

Frank Jürgen Arnold

## Anlagenspiegel zum 31.12.2023

## mobile business engine GmbH System- u. Applikationsentw., Düsseldorf

|  | Anschaffungs-,<br>Herstellungskosten<br>01.01.2023<br>EUR | Zugänge<br>EUR   | Abgänge<br>EUR | Umbuchungen<br>EUR | Anschaffungs-,<br>Herstellungskosten<br>31.12.2023<br>EUR | kumulierte<br>Abschreibung<br>01.01.2023<br>EUR | Abschreibung<br>Geschäftsjahr<br>EUR | Abgänge<br>EUR | Umbuchungen<br>EUR | kumulierte<br>Abschreibung<br>31.12.2023<br>EUR | Zuschreibung<br>Geschäftsjahr<br>EUR | Buchwert<br>Geschäftsjahr<br>31.12.2023<br>EUR | Buchwert<br>Vorjahr<br>31.12.2022<br>EUR |
|--|---|------------------|----------------|--------------------|---|---|--------------------------------------|----------------|--------------------|---|--------------------------------------|--|--|
| <b>A. Anlagevermögen</b>   |   |                  |                |                    |   |   |                                      |                |                    |   |                                      |  |  |
| I. Immaterielle Vermögensgegenstände   |   |                  |                |                    |   |   |                                      |                |                    |   |                                      |  |  |
| 1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte   | 0,00  |                  |                | 86.746,16          | 86.746,16   | 0,00  | 10.121,16                            |                |                    | 10.121,16                                       |                                      | 76.625,00                                      | 0,00                                     |
| 2. In der Entwicklung befindliche immaterielle Vermögensgegenstände  | 86.746,16   |                  |                | 86.746,16-         | 0,00  | 0,00  |                                      |                |                    | 0,00  |                                      | 0,00   | 86.746,16                                |
| 3. entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 1.601.526,60  | 5.574,25         |                |                    | 1.607.100,85  | 942.085,45                                      |                                      |                |                    | 942.085,45                                      |                                      | 665.015,40                                     | 659.441,15                               |
| <b>Summe Immaterielle Vermögensgegenstände</b>   | <b>1.688.272,76</b>                                       | <b>5.574,25</b>  |                | <b>0,00</b>        | <b>1.693.847,01</b>                                       | <b>942.085,45</b>                               | <b>10.121,16</b>                     |                |                    | <b>952.206,61</b>                               |                                      | <b>741.640,40</b>                              | <b>746.187,31</b>                        |
| II. Sachanlagen  |   |                  |                |                    |   |   |                                      |                |                    |   |                                      |  |  |
| 1. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung  | 22.053,49   | 7.835,36         |                |                    | 29.888,85   | 18.943,49                                       | 7.529,36                             |                |                    | 26.472,85                                       |                                      | 3.416,00                                       | 3.110,00                                 |
| <b>Summe Sachanlagen</b>   | <b>22.053,49</b>  | <b>7.835,36</b>  |                |                    | <b>29.888,85</b>  | <b>18.943,49</b>                                | <b>7.529,36</b>                      |                |                    | <b>26.472,85</b>                                |                                      | <b>3.416,00</b>                                | <b>3.110,00</b>                          |
| <b>Summe Anlagevermögen</b>  | <b>1.710.326,25</b>                                       | <b>13.409,61</b> |                | <b>0,00</b>        | <b>1.723.735,86</b>                                       | <b>961.028,94</b>                               | <b>17.650,52</b>                     |                |                    | <b>978.679,46</b>                               |                                      | <b>745.056,40</b>                              | <b>749.297,31</b>                        |

## Lagebericht

### mobile business engine GmbH für das Geschäftsjahr 2022

#### A. Darstellung des Geschäftsverlaufs

##### A1. Entwicklung von Branche und Gesamtwirtschaft

Mobile Business Engine GmbH (**MBE**<sup>1</sup>), geschäftsansässig Niederkasseler Lohweg 175 in 40547 Düsseldorf, eingetragen im Handelsregister von Düsseldorf unter der Nummer HRB 85511, betreibt folgende Geschäfte:

- i. Zahlungsdienste
  - a. Klassisches Carrier Billing (Bezahlen per Handyrechnung innerhalb der Ausnahmeregelung von § 2 Abs. 1 Nr. 11 ZAG)
  - b. Reguliertes Carrier Billing (Bezahlen per Handyrechnung außerhalb der Ausnahmeregelung von § 2 Abs. 1 Nr. 11 ZAG)
  - c. Geplant: Annahme und Abrechnung von Kartenzahlungen als Payment Facilitator
  - d. Technische Zahlungsabwicklung/Anbindung von Zahlungsmethoden (z.B. PayPal)
- ii. Entwicklung und Betrieb von Spezialsoftware für Mobilfunkanbieter

Traditionell ist das klassische Carrier Billing (Bezahlen per Handyrechnung) das Hauptgeschäftsfeld der MBE. Klassisches Carrier Billing ermöglicht den Kauf digitaler Waren und Dienstleistungen, die an digitale Endgeräte geliefert und auf diesen Endgeräten von den Endkunden genutzt werden. Das klassische Carrier Billing fällt unter Ausnahme des § 2 Absatz 1 Nr. 11 Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) und kann deshalb im Rahmen der Schwellenwerte (EUR 50,- je Transaktion / EUR 300,- monatlich kumuliert je Endkunde) erbracht werden.

Die Marktsituation und das Branchenumfeld ist im Bereich des Bezahls per Handyrechnung seit Jahren durch eine sich stetig ändernde und verschärfte Regulierung (durch die Bundesnetzagentur für Elektrizität, Gas, Telekommunikation, Post und Eisenbahnen) und einer daraus resultierenden Verunsicherung der Anbieter von Inhalten (der Kunden der MBE GmbH) gekennzeichnet.

Im Geschäftsbereich „Entwicklung und Betrieb von Spezialsoftware für Mobilfunkanbieter“ konnte MBE den ersten Großkunden gewinnen und signifikantes Wachstum verzeichnen. Im Juni 2023 hat die MBE einen weitreichenden Rahmenvertrag mit der 1&1 Mobilfunk GmbH für den Betrieb einer Plattform für das Verarbeiten und Abrechnen von SMS, Telefonaten und Transaktionen im Mobilfunknetz abgeschlossen. Die Plattform fungiert dabei als technisches Gateway für 1&1, die damit allen Marktteilnehmern eine zentrale Stelle für die technische Abwicklung, das Reporting und die Abrechnung von A2P SMS, Premium-SMS, Premium-Voice und Direct Carrier Billing (Bezahlen per Handyrechnung) zur Verfügung stellen kann.

---

<sup>1</sup> URL: <http://www.mbe4.de/>

**A2. Umsatz- und Auftragsentwicklung**

Im Carrier Billing verzeichnete MBE im Vergleich zum Vorjahr einen Rückgang des Zahlungsvolumens um ca. 4%. Da der Markt in 2023 dadurch gekennzeichnet war, dass verstärkt sog. Einzelkäufe getätigt wurden, ergab sich hieraus eine stärkere monatliche Volatilität in den Umsätzen. In einem allgemein durch strenge Regulierung gekennzeichneten Marktumfeld war insbesondere die Sensitivität der Netzbetreiber und Bundesnetzagentur gegenüber Endkundenbeschwerden ein zentraler wachstumsbegrenzender Faktor.

Im Geschäftsbereich „Entwicklung und Betrieb von Spezialsoftware für Mobilfunkanbieter“ wurde zum Ende des zweiten Quartals ein Erlös von 400 TEUR realisiert durch den Verkauf einer Software-Lizenz der MBE Carrier Billing Plattform. Die weiteren Erträge aus diesem Geschäftsbereich teilen sich auf in eine monatliche Grundgebühr sowie volumenabhängige Einnahmen. Insgesamt generierte der Geschäftsbereich in 2023 763 TEUR Erträge und war damit der zentrale Wachstumsmotor der Gesellschaft.

Die Erträge aus der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit sind im Vergleich zum Vorjahr um 11% auf 5.794 TEUR gestiegen.

Das Gesamtergebnis des Jahres 2023 lag mit 164 TEUR deutlich über dem Vorjahr (42 TEUR).

**A3. Investitionen**

Im ersten Halbjahr 2023 wurde die Entwicklung der Wholesale-Plattform für Netzbetreiber fortgesetzt und mit der Fertigstellung der Plattform abgeschlossen. Eine Plattformlizenz wurde anschließend an die 1&1 Mobilfunk GmbH verkauft. Die vergebene Lizenz ist allerdings nicht exklusiv, sodass MBE grundsätzlich weitere Kunden für das entwickelte Produkt gewinnen kann.

**A4. Finanzierungsmaßnahmen bzw. -vorhaben**

Im Berichtszeitraum wurden keine Finanzierungsmaßnahmen durchgeführt; für 2024 sind keine entsprechenden Maßnahmen geplant.

**A5. Personal- und Sozialbereich**

Im Geschäftsjahr 2023 wurden im Jahresdurchschnitt 6 Mitarbeiter beschäftigt.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr fielen Aufwendungen i.H.v. 619 TEUR für Personal an.

**B. Darstellung der Lage****B1. Vermögenslage**

Die **Vermögenslage** der Gesellschaft hat sich gegenüber dem Vorjahr wie folgt verändert:

- Die Forderungen an Kreditinstitute erhöhten sich von 607 TEUR auf 1.181 TEUR
- Das immaterielle Anlagevermögen reduzierte sich leicht von 746 TEUR auf 742 TEUR
- Die Forderungen an Kunden sanken von 1.565 TEUR auf 1.508 TEUR
- Die sonst. Vermögensgegenstände reduzierten sich von 43 TEUR auf 35 TEUR
- Die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden stiegen von 1.996 TEUR auf 2.192 TEUR
- Die sonstigen Verbindlichkeiten stiegen von 36 TEUR auf 64 TEUR
- Die Rückstellungen erhöhten sich von 32 TEUR auf 144 TEUR
- Das Eigenkapital stieg von 906 TEUR auf 1.070 TEUR

Die Struktur des kurz- und langfristig gebundenen Vermögens ist stabil.

**B2. Finanzlage**

Die Finanzlage kann als solide bezeichnet werden. Verbindlichkeiten werden innerhalb der Zahlungsfrist beglichen und Forderungen innerhalb der Zahlungsziele vereinnahmt.

Die Kapitalstruktur ist ausgewogen; die Eigenkapitalquote beträgt 30,9% (Vorjahr 30,5%) und liegt somit über dem Branchendurchschnitt.

Unsere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden betragen zum Stichtag 63,2 % der Bilanzsumme und werden regelmäßig innerhalb der vorgegebenen Zahlungsfristen beglichen.

Zurzeit stehen keine größeren Investitionsvorhaben zur Finanzierung an.

Per Jahresultimo verfügt MBE über liquide Mittel i.H.v. 612 TEUR, die zur freien Verfügung der Gesellschaft stehen. Das treuhänderisch verwaltete Vermögen beträgt 569 TEUR.

**B3. Ertragslage**

Markt- und Regulierungsgegebenheiten haben sich in 2023 wenig verändert. Der Abschluss von Abonnements wird im Bezahlen per Handyrechnung durch den mandatorischen sog. „Netzbetreiber-Redirect“, wo Verbraucher vor Abschluss immer auf eine Autorisierungsseite der Netzbetreiber weitergeleitet werden müssen, signifikant erschwert. Die Alternative „Einmalkauf“, wo Verbraucher nur eine einzige Zahlung für einen zeitlich befristeten Zugang zu Inhalten wie Streaming- oder Gaming-Diensten leisten, ist hingegen aufgrund des konstanten Vermarktungsdrucks mit erhöhten Verbraucherreklamationen verbunden. In Verbindung mit den hohen Gebühren der Netzbetreiber stellt dies das Direct Carrier Billing als Bezahlmethode vor nicht unerhebliche Herausforderungen.

Dementsprechend entwickelte sich der Umsatz im Kerngeschäftsfeld „Bezahlen per Handyrechnung“ in 2023 leicht rückläufig: von 5.225 TEUR im Vorjahr auf 5.031 TEUR.

Dieser Umsatzrückgang konnte durch starke Zuwächse im neuen Geschäftsbereich „Entwicklung und Betrieb von Spezialsoftware für Mobilfunkanbieter“ mehr als kompensiert werden. Hier wurden mit dem gewonnenen Großkunden 1&1 Mobilfunk GmbH Erträge i.H.v. 763 TEUR erwirtschaftet.

Im Vergleich zum Vorjahr wuchsen die Erträge somit insgesamt um 11%.

Die Personalkosten sind aufgrund der Einstellung neuer Mitarbeiter um ca. 70,5% gestiegen.

Die anderen Verwaltungsaufwendungen sind im Vergleich zum Vorjahr um 216 TEUR (+74,0% ) gestiegen. Wesentliche Faktoren waren hier Aufwände im Zusammenhang mit der Realisierung des 1&1-Projekts, gestiegene konzerninterne Umlagen sowie Kosten in Verbindung mit der Erfüllung regulatorischer Anforderungen.

Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen erhöhten sich im Vergleich zum Vorjahr von 6 auf 16 TEUR und die Abschreibungen von 5 auf 18 TEUR.

Die MBE ist von den Kostenstrukturen sehr schlank und effizient aufgestellt.

## **C. Bericht über die zukünftige Entwicklung sowie Chancen und Risiken des Unternehmens**

### **I. Prognosebericht**

#### **1. Wirtschaftliches Umfeld**

Im Bereich der Zahlungsdienstleistungen fokussiert sich MBE auf die Akzeptanz von Online-Zahlungen in der EU. Händler im Nahabsatz sind zunächst keine relevante Zielgruppe.

Das Online-Shopping in der EU nimmt weiter zu. Im Jahr 2021 wuchs der eCommerce europaweit (exkl. Vereinigtes Königreich) um 13% auf ein Volumen von insgesamt 588 Mrd. Euro; davon entfielen rund 370 Mrd. Euro (63%) auf den B2C-Bereich. Im Jahr 2022 haben 91% der Europäer zwischen 16 und 74 Jahren das Internet genutzt. Der Anteil der E-Shopper unter den Internet-Nutzern ist seit 2012 um mehr als 35 Prozent gestiegen, von 55% auf 75% im Jahr 2022. Weiteres Wachstum ist absehbar: sowohl der Anteil der Internetnutzer als auch der Anteil der Internet-Shopper und den Internet-Nutzern wird weiter steigen; darüber hinaus ist auch ein Anstieg der Häufigkeit des Internet-Shoppings sowie des durchschnittlichen Warenkorbwerts zu erwarten.

Gerade im KMU-Segment gibt es dabei für Zahlungsdienstleister noch Wachstumschancen. In 2021 verzeichneten nur 20% der KMUs EU-weit eCommerce-Umsätze, wohingegen 43% der großen Firmen (250+ Mitarbeiter) Onlineabsatz verbuchen konnten. Die fortschreitende Verbreitung des eCommerce unter Firmen aller Größen wird grundsätzlich auch einen verstärkten Bedarf nach Zahlungsdienstleistern, die sich auf die Online-Akzeptanz von Zahlungen spezialisiert haben, mit sich bringen.

Dabei ist es im Online-Bereich üblich, dass Händler mehrere Zahlungsdienstleister zur Akzeptanz von Zahlungen nutzen: sollte es bei einem Acquirer während des Bezahlprozesses zu Schwierigkeiten kommen, steht so direkt eine Alternative zur Verfügung. Somit operiert MBE in einem stark wachsenden Markt, in dem die Bereitschaft potenzieller Kunden, neue Anbieter auszuprobieren, vergleichsweise hoch ist.

MBE fokussiert sich zunächst auf Anbieter digitaler Güter. Der Markt für digitale Güter ist einer der am schnellsten wachsenden Teilbereiche des eCommerce. Europaweit machen digitale Güter schätzungsweise zwischen 5% und 10% des gesamten eCommerce aus. Prognostizierte Wachstumsraten variieren zwischen 8 und 25 Prozent pro Jahr. Die genutzten Angebote sind oft gebündelte Produkte (z.B. eine Kombination aus Video- und Musik-Streaming, E-Books und Videospiele). Weitere Wachstumssegmente sind das eLearning und Virtual Reality-Dienste.

Nachdem in den vergangenen Jahren der Markt durch Unsicherheit geprägt war, hat sich im 2. Halbjahr 2022 der Markt im Bereich digitaler Güter wieder positiver entwickelt. Die Anbieter digitaler Güter haben sich auf gegebene Marktstrukturen - auch durch Zusammenarbeit mit MBE GmbH - besser eingestellt und ihre Angebote angepasst, bzw. neue Produkte entwickelt.

Inflation und Marktunsicherheiten (Krieg in der Ukraine, Zinsen) sind zwar immer noch präsent, jedoch können führende Anbieter im digitalen Bereich schneller Maßnahmen einleiten, ihre Angebote und Prozesse umzustellen und den Marktgegebenheiten anzupassen.

Anlage V / Seite 6

## 2. Entwicklung des Unternehmens

MBE hat im Berichtszeitraum mehrere bereits in 2022 eingeleitete strategische Initiativen fortgesetzt bzw. abgeschlossen. Hierzu zählt zunächst und insbesondere die Fertigstellung der MNO Wholesale-Plattform, mit der MBE als One-Stop-Shop für Premium-Dienste (Zahlen per Handyrechnung, Premium-SMS und Premium-Voice) im Mobilfunkbereich ein neues Geschäftsfeld erschlossen hat. Hier konnte mit der 1&1 Mobilfunk ein Großkunde gewonnen werden, mit dem MBE einen weitreichenden Rahmenvertrag und verschiedene Einzelverträge abgeschlossen hat. Dieser garantiert MBE mittelfristig ein Basishonorar für den Betrieb der Plattform sowie verschiedene volumenabhängige Vergütungen.

Mit diesem Standbein hat MBE einen wesentlichen Schritt zur Unabhängigkeit vom klassischen Carrier Billing getan, das nach wie vor das Kerngeschäft ausmacht. Eine weitere Initiative zur Diversifizierung des Produktportfolios ist die Erweiterung der angebotenen Bezahlverfahren. In 2023 wurden hierfür die Voraussetzungen geschaffen. Für 2024 ist zunächst die Einführung von Kartenzahlungen im zweiten Halbjahr vorgesehen. Darüber hinaus prüft MBE das Lastschriftgeschäft als eine weitere Option.

MBE hat in 2023 weiter Personal aufgebaut, um diese Entwicklungen zu forcieren. In 2023 haben ein Experte für regulierte Zahlungsdienstleistungen, ein Prozessmanager im Premium-Mobilfunkbereich, ein Entwickler und ein Vertriebsinnendienstler das MBE-Team verstärkt. Anfang 2024 ist ein weiterer Entwickler hinzugekommen. Darüber hinaus ist eine Erweiterung des Customer Care-Teams geplant.

**II. Risikobericht**

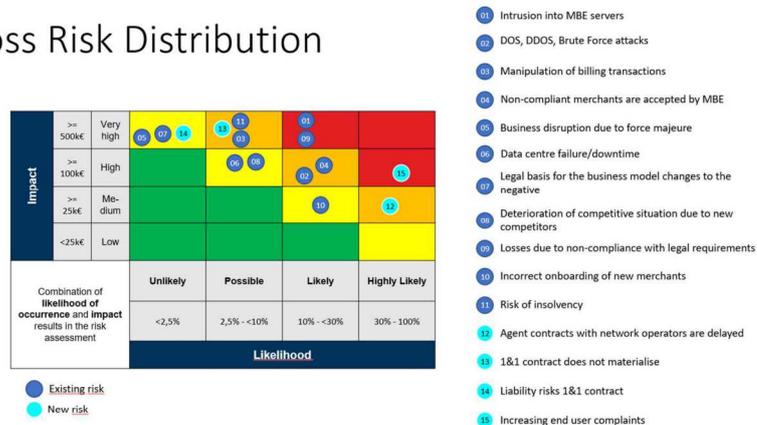
MBE hat mit Betriebsaufnahme unter der Lizenz ein systematisches Risikomanagement umgesetzt, das im Risikomanagementhandbuch der Gesellschaft detailliert beschrieben ist. Es besteht aus den fünf Phasen „Risikoidentifizierung“, „Risikobewertung und -quantifizierung“, „Relevanz- & Kritikalitätseinstufung“, „Risikoüberwachung“ sowie „Ableitung und Umsetzung von Risikominderungsmaßnahmen“.

Alle entsprechend des oben skizzierten Prozesses gemanagten Risiken sind im „Risikocontrolling-Tool“ (Excel-Datei) dokumentiert, inkl. den dazugehörigen risiko-reduzierenden Maßnahmen.

MBEs Risikoappetit bzw. Risikotragfähigkeit ist dabei so definiert, dass die Summe der Netto-Erwartungswerte der Risiken die Eigenmittel der MBE nicht übersteigen darf. (Der Netto-Erwartungswert eines Risikos ist definiert als seine Eintrittswahrscheinlichkeit multipliziert mit seinem Schadenswert unter Berücksichtigung von Risikominderungsmaßnahmen.)

Die nachstehende Grafik zeigt die Bruttoverteilung der Risiken von MBE. "Brutto" bezieht sich in diesem Zusammenhang auf eine Bewertung ohne Berücksichtigung von Risikominderungsmaßnahmen.

**Gross Risk Distribution**



Im Jahr 2023 wurden von MBE insgesamt 15 kritische Risiken ermittelt. Davon waren elf Risiken, die bereits im Jahr 2022 identifiziert worden waren.

Vier neue Risiken wurden im Jahr 2023 identifiziert: Verzögerung von Vermittlungsverträgen mit Netzbetreibern, Nicht-Materialisierung des 1&1-Vertrages, Haftungsrisiken des 1&1-Vertrages und steigende Anzahl von Endkundenbeschwerden.

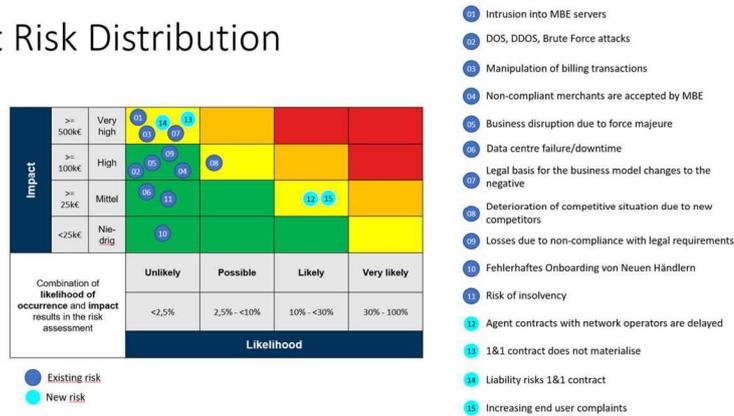
Der gesamte erwartete Bruttowert aller 15 Risiken beläuft sich auf 1.183.750 Euro.

Die Risiken wurden weiter nach der Art der mit ihnen verbundenen Auswirkungen kategorisiert: Bei vier Risiken sind die primären Auswirkungen zusätzliche Kosten. Bei sieben Risiken sind Einnahmeverluste die Hauptauswirkung. Bei weiteren vier Risiken würden sich sowohl zusätzliche Kosten als auch Einnahmeverluste ergeben, wenn das Risiko eintritt.

MBE hat während des gesamten Jahres 2023 ein aktives Risikomanagement betrieben und eine Reihe von Maßnahmen zur Reduzierung des Erwartungswertes der identifizierten Risiken ergriffen.

Die Netto-Risikoverteilung ist in der nachstehenden Grafik dargestellt:

### Net Risk Distribution



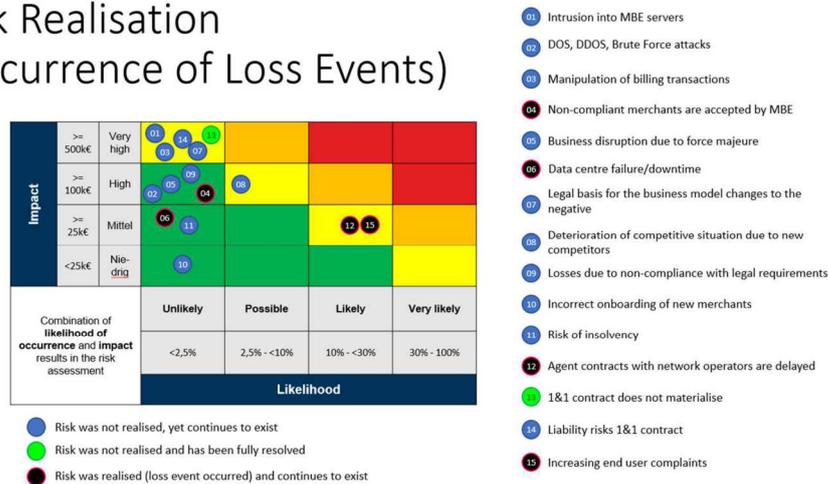
Durch die durchgeführten Maßnahmen hat sich die Zahl der Risiken in der höchsten Auswirkungskategorie von acht auf vier erhöht; die Zahl der Risiken in der zweithöchsten Kategorie ist von fünf auf sechs gestiegen; in der Kategorie zwischen 25 000 Euro und 100 000 Euro hat sich die Zahl der Risiken von zwei auf vier erhöht, und ein Risiko befindet sich jetzt in der Kategorie mit den geringsten Auswirkungen.

Was die Eintrittswahrscheinlichkeit betrifft, so haben sich die Maßnahmen zur Risikominderung sogar noch stärker ausgewirkt. Alle bis auf drei Risiken befinden sich nun in der niedrigsten Kategorie mit einer Wahrscheinlichkeit von weniger als 2,5 %; von den drei verbleibenden Risiken befindet sich eines in der zweitniedrigsten Kategorie mit einer Wahrscheinlichkeit zwischen 2,5 % und 10 %, und zwei in der zweithöchsten Kategorie mit einer Wahrscheinlichkeit zwischen 10 % und 30 %. Keines ist in der höchsten Kategorie über 30 %.

Im Jahr 2023 wurden Schadensfälle in Bezug auf vier der 15 identifizierten Risiken registriert: Nichteinhaltung der Vorschriften durch Händler, Ausfall von Rechenzentren, Verzögerung von Vermittlerverträgen mit Netzbetreibern und zunehmende Zahl von Endnutzerbeschwerden.

Die nachstehende Grafik veranschaulicht die Risikoverwirklichung im Jahr 2023.

### Risk Realisation (Occurrence of Loss Events)



Anlage V / Seite 9

Die Verstöße von Händlern (Merchant Non-Compliance) und die Ausfallzeiten von Rechenzentren waren vergleichsweise gering:

- Die Nichteinhaltung der Vorschriften durch die Händler bestand in zwei Fällen, in denen MBE-Kunden Affiliate-Marketing betrieben; Affiliate-Marketing wird bei Carrier Billing insbesondere mit betrügerischen Transaktionen in Verbindung gebracht; bei den beiden betroffenen Händlern konnten Betrüger insgesamt 767 Transaktionen durchführen, die 63 Endnutzer betrafen. Die unmittelbaren finanziellen Auswirkungen des Vorfalls beliefen sich auf den entgangenen Bruttogewinn der betroffenen Händler, deren Zahlungsdienst sofort eingestellt wurde (insgesamt 1.000 Euro). Darüber hinaus führte der Vorfall zu einem erhöhten internen Aufwand für die Behebung des Problems (insgesamt 750 Euro) und hatte geringfügige Auswirkungen auf den Ruf (im Wert von 500 Euro). Der Gesamtschaden beläuft sich somit auf 2.250 Euro.
- Die Ausfallzeit des Rechenzentrums bestand in einem Fall, in dem der Service von MBE für einen Zeitraum von insgesamt sechs Stunden und 54 Minuten nicht verfügbar war; dies verursachte einen Verlust von ca. 1.500 Euro an Transaktionsvolumen bzw. 75 Euro an Bruttogewinn und liegt damit deutlich unter der kritischen Risikogrenze; der Schaden des Ereignisses liegt sogar unter dem Schwellenwert für Einträge in die Verlustdatenbank von MBE (300 Euro).

Die Verzögerung des Abschlusses der Agentenverträge ist auf regulatorische Anforderungen an die Aufnahme von Agenten zurückzuführen; unter anderem ist ein Führungszeugnis jedes Vorstandsmitglieds des jeweiligen Mobilfunkbetreibers sowie ein lückenloser Lebenslauf mit Nachweisen über alle Bildungsabschlüsse erforderlich. Bisher war es nicht möglich, diese von den verschiedenen Mobilfunkbetreibern zu erhalten. Dadurch ist ein entgangener Bruttogewinn von rund 50.000 Euro entstanden.

Schließlich sah sich MBE aufgrund einer hohen Anzahl von Endkundenbeschwerden gezwungen, die Carrier Billing-Zahlung für einen seiner größten Kunden auszusetzen. Dies führte zu einem Verlust beim Bruttogewinn von etwa 16.000 Euro.

Insgesamt belaufen sich die Verluste aus realisierten Risiken somit auf 68.325 Euro. Diese Verluste bestehen größtenteils aus entgangenen Einnahmen und wirken sich nicht direkt auf die Eigenmittel bzw. das regulatorische Kapital von MBE aus.

Ein Risiko konnte im Berichtszeitraum erfolgreich aufgelöst werden: Das Risiko, dass der 1&1-Vertrag nicht zustande kommt, wurde mit dem Abschluss des 1&1-Rahmenvertrags vollständig gemindert.

**mobile business engine GmbH**

**Prüfungsbericht** zum 31. Dezember 2023

Anlage V / Seite 10

**D. Nachtragsbericht**

Vorgänge von besonderer Bedeutung nach dem Ende des Geschäftsjahres haben sich nicht ereignet.

Düsseldorf, den 02.05 2024

---

Mobile business engine GmbH

# PROTOKOLL

=====

über die Gesellschafterversammlung vom 10.06.2024

Als Alleingesellschafter der

**mobile business engine GmbH,**

halte ich, unter Verzicht auf die Einhaltung der Förmlichkeiten, eine Gesellschafterversammlung ab und beschließe Folgendes:

1. Der Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2023 mit einer Bilanzsumme von EUR 3.470.335,95 und einem Jahresüberschuss von EUR 164.182,70 wird genehmigt und festgestellt.
2. Das zu verwendende Ergebnis wird auf neue Rechnung vorgetragen.
3. Der Geschäftsführung wird für das Geschäftsjahr 2023 Entlastung erteilt.
4. Für die Jahresabschlussprüfung des Geschäftsjahres 2024 wird die DWP AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Graf-Recke-Str. 231, 40235 Düsseldorf bestellt.

Düsseldorf, den 10.06.2024



net service AG  
Theodor Niehues