

**Bescheinigung des Wirtschaftsprüfers über die Erstellung einer Kapitalflussrechnung
für das Geschäftsjahr 2018**

An die LIGA Bank eG

Wir haben auftragsgemäß die nachstehende Kapitalflussrechnung der

LIGA Bank eG

für das Geschäftsjahr 2018 unter Beachtung der deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und des DRS 21 unter Berücksichtigung bankspezifischer Besonderheiten erstellt.

Grundlage für die Erstellung waren die jeweils mit uneingeschränktem Bestätigungsvermerk versehenen Jahresabschlüsse der Geschäftsjahre 2017 und 2018 und die uns darüber hinaus vorgelegten Bücher und Bestandsnachweise, die wir nicht geprüft haben, sowie die uns erteilten Auskünfte.

Die Erstellung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018 unter Beachtung der handelsrechtlichen Vorschriften liegt in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft.

München, 17. August 2020

GENOSSENSCHAFTS-TREUHAND BAYERN GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Friedrich

Wirtschaftsprüfer



Dr. Pletsch

Wirtschaftsprüfer

Bescheinigung über die Prüfung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018

An die LIGA Bank eG

Wir haben die von der Gesellschaft aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2018 sowie der zugrunde liegenden Buchführung abgeleitete Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018 geprüft. Die Kapitalflussrechnung ergänzt den auf Grundlage der deutschen handelsrechtlichen Vorschriften aufgestellten Jahresabschluss der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2018.

Die Aufstellung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018 nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften liegt in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft.

Unsere Aufgabe ist es, auf Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung ein Urteil darüber abzugeben, ob die Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2018 sowie der zugrunde liegenden Buchführung nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften abgeleitet wurde. Nicht Gegenstand dieses Auftrages ist die Prüfung des zugrunde liegenden Jahresabschlusses sowie der zugrunde liegenden Buchführung.

Wir haben unsere Prüfung unter Beachtung des IDW Prüfungshinweises: Prüfung von zusätzlichen Abschlusselementen (IDW PH 9.960.2) so geplant und durchgeführt, dass wesentliche Fehler bei der Ableitung der Kapitalflussrechnung aus dem Jahresabschluss sowie der zugrunde liegenden Buchführung mit hinreichender Sicherheit erkannt werden.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnen Erkenntnisse wurde die Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2018 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2018 sowie der zugrunde liegenden Buchführung nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften abgeleitet.

München, 25. August 2020

Wirtschaftsprüfer

Wirtschaftsprüfer

Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2018

in T€

			in T€
1		Periodenergebnis (Jahresüberschuss)	4.455
2	+/-	Abschreibungen, Wertberichtigungen/Zuschreibungen auf Forderungen und Gegenstände des Anlagevermögens	9.765
3	+/-	Zunahme/Abnahme der Rückstellungen	4.626
4	+/-	Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/Erträge	442
5	-/+	Gewinn/Verlust aus der Veräußerung von Gegenständen des Anlagevermögens	-57
6	-/+	Sonstige Anpassungen (Saldo)	759.788
7	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute	55.022
8	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden	-138.293
9	-/+	Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen)	-569.001
10	-/+	Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit	-6.768
11	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	281
12	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	-1.706
13	+/-	Zunahme/Abnahme verbriefteter Verbindlichkeiten	33.949
14	+/-	Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit	1.049
15	+/-	Zinsaufwendungen/Zinserträge	-67.690
16	+/-	Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten	0
17	+/-	Ertragsteueraufwand/-ertrag	13.913
18	+	Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen	75.384
19	-	Gezahlte Zinsen	-11.918
20	+	Außerordentliche Einzahlungen	0
21	-	Außerordentliche Auszahlungen	0
22	-/+	Ertragsteuerzahlungen	-16.315
23	=	Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit (Summe aus 1 bis 22)	146.928
24	+	Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens	871
25	-	Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	-144.033
26	+	Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens	15
27	-	Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-336
28	+	Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens	0
29	-	Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen	-156
30	+	Einzahlungen aus Abgängen aus dem Konsolidierungskreis	0
31	-	Auszahlungen für Zugänge zum Konsolidierungskreis	0
32	+/-	Mittelveränderungen aus sonstiger Investitionstätigkeit (Saldo)	3
33	+	Einzahlungen aus außerordentlichen Posten	0
34	-	Auszahlungen aus außerordentlichen Posten	0
35	=	Cashflow aus der Investitionstätigkeit (Summe aus 24 bis 34)	-143.635
36	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen (Geschäftsguthaben)	318
37	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern	0
38	-	Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen (Geschäftsguthaben)	-431
39	-	Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen anderer Gesellschafter	0
40	+	Einzahlungen aus außerordentlichen Posten	0
41	-	Auszahlungen aus außerordentlichen Posten	0
42	-	Gezahlte Dividenden an Gesellschafter des Mutterunternehmens	-1.382
43	-	Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter	0
44	+/-	Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo)	0
45	=	Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit (Summe aus 36 bis 44)	-1.495
46		Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds (Summe aus 23, 35, 45)	1.798
47	+/-	Wechselkurs- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
48	+/-	Konsolidierungskreisbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
49	+	Finanzmittelfonds am Anfang der Periode	142.544
50	=	Finanzmittelfonds am Ende der Periode (Summe aus 46 bis 49)	144.342

Die Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (144.342 T€) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (102.545 T€) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (41.797 T€).

Der Finanzmittelfonds unterliegt keinen Verfügungsbeschränkungen.

Im Geschäftsjahr wurden Wertpapiere des Anlagevermögens in Höhe von 882.312 TEUR in die Liquiditätsreserve und Wertpapiere der Liquiditätsreserve in Höhe von 144.124 TEUR in das Anlagevermögen umgewidmet. Dieser Effekt ist in den Positionen 6 und 9 berücksichtigt.