

- 1 -

**Bescheinigung des Wirtschaftsprüfers über die Erstellung einer Kapitalflussrechnung  
für das Geschäftsjahr 2020**

An die LIGA Bank eG

Wir haben auftragsgemäß die nachstehende Kapitalflussrechnung der

LIGA Bank eG

für das Geschäftsjahr 2020 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 2019 und 2020 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 2020 unter Beachtung der handelsrechtlichen Vorschriften liegt in der Verantwortung der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft.

München, 15. Juli 2021

**Genossenschafts - Treuhand Bayern GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft**

Löw  
Wirtschaftsprüfer

Dr. Pletsch  
Wirtschaftsprüfer

## **Bescheinigung über die Prüfung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2020**

An die LIGA Bank eG

Wir haben die von der Gesellschaft aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2020 sowie der zugrunde liegenden Buchführung abgeleitete Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2020 geprüft. Die Kapitalflussrechnung ergänzt den auf Grundlage der deutschen handelsrechtlichen Vorschriften aufgestellten Jahresabschluss der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2020.

Die Aufstellung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2020 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 2020 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2020 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 2020 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2020 sowie der zugrunde liegenden Buchführung nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften abgeleitet.

München, 16. Juli 2021

Wirtschaftsprüfer

Wirtschaftsprüfer

## Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2020

		in T€	
1		Periodenergebnis (Jahresüberschuss)	4.390
2	+/-	Abschreibungen, Wertberichtigungen/Zuschreibungen auf Forderungen und Gegenstände des Anlagevermögens	5.120
3	+/-	Zunahme/Abnahme der Rückstellungen	3.340
4	+/-	Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/Erträge	737
5	+/-	Gewinn/Verlust aus der Veräußerung von Gegenständen des Anlagevermögens	-43
6	+/-	Sonstige Anpassungen (Saldo)	18.900
7	+/-	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute	-207.060
8	+/-	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden	-169.139
9	+/-	Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen)	89.443
10	+/-	Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit	519
11	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	31.517
12	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	315.462
13	+/-	Zunahme/Abnahme verbriefteter Verbindlichkeiten	9.826
14	+/-	Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit	2.010
15	+/-	Zinsaufwendungen/Zinserträge	-58.233
16	+/-	Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten	0
17	+/-	Ertragsteueraufwand/-ertrag	18.296
18	+	Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen	66.690
19	-	Gezahlte Zinsen	-10.121
20	+	Außerordentliche Einzahlungen	0
21	-	Außerordentliche Auszahlungen	0
22	+/-	Ertragsteuerzahlungen	-11.898
<b>23</b>	<b>=</b>	<b>Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit (Summe aus 1 bis 22)</b>	<b>109.755</b>
24	+	Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens	17.728
25	-	Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	-51.893
26	+	Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens	1
27	-	Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-524
28	+	Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens	0
29	-	Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen	-55
30	+	Einzahlungen aus Abgängen aus dem Konsolidierungskreis	0
31	-	Auszahlungen für Zugänge zum Konsolidierungskreis	0
32	+/-	Mittelveränderungen aus sonstiger Investitionstätigkeit (Saldo)	0
33	+	Einzahlungen aus außerordentlichen Posten	0
34	-	Auszahlungen aus außerordentlichen Posten	0
<b>35</b>	<b>=</b>	<b>Cashflow aus der Investitionstätigkeit (Summe aus 24 bis 34)</b>	<b>-34.743</b>
36	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen (Geschäftsguthaben)	219
37	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern	0
38	-	Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen (Geschäftsguthaben)	-537
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	-1.372
43	-	Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter	0
44	+/-	Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo)	0
<b>45</b>	<b>=</b>	<b>Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit (Summe aus 36 bis 44)</b>	<b>-1.690</b>
46		Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds (Summe aus 23, 35, 45)	73.322
47	+/-	Wechselkurs- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
48	+/-	Konsolidierungskreisbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
49	+	Finanzmittelfonds am Anfang der Periode	359.017
<b>50</b>	<b>=</b>	<b>Finanzmittelfonds am Ende der Periode (Summe aus 46 bis 49)</b>	<b>432.339</b>

Die Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (432.339 T€) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (103.948 T€) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (328.391 T€).

Der Finanzmittelfonds unterliegt keinen Verfügungsbeschränkungen.