

**Bescheinigung über die Prüfung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2023**

An die LIGA Bank eG

Wir haben die von der Gesellschaft aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2023 sowie der zugrunde liegenden Buchführung abgeleitete Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2023 geprüft. Die Kapitalflussrechnung ergänzt den auf Grundlage der deutschen handelsrechtlichen Vorschriften aufgestellten Jahresabschluss der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2023.

Die Aufstellung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2023 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 2023 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2023 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 gewonnenen Erkenntnisse – wurde die Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2023 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2023 sowie der zugrunde liegenden Buchführung nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften abgeleitet.

München, 2. Juli 2024

Wirtschaftsprüfer

Wirtschaftsprüfer

## Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2023

			in T€
1		Periodenergebnis (Jahresüberschuss)	4.657
2	+/-	Abschreibungen, Wertberichtigungen/Zuschreibungen auf Forderungen und Gegenstände des Anlagevermögens	7.893
3	+/-	Zunahme/Abnahme der Rückstellungen	-4.119
4	+/-	Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/Erträge	-403
5	-/+	Gewinn/Verlust aus der Veräußerung von Gegenständen des Anlagevermögens	23.434
6	-/+	Sonstige Anpassungen (Saldo)	0
7	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute	502.217
8	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden	-203.073
9	-/+	Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen)	-91.922
10	-/+	Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit	42.794
11	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-265.177
12	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	-122.633
13	+/-	Zunahme/Abnahme verbriefteter Verbindlichkeiten	21.745
14	+/-	Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit	2.837
15	+/-	Zinsaufwendungen/Zinserträge	-87.631
16	+/-	Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten	0
17	+/-	Ertragsteueraufwand/-ertrag	10.730
18	+	Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen	129.670
19	-	Gezahlte Zinsen	-52.287
20	+	Außerordentliche Einzahlungen	0
21	-	Außerordentliche Auszahlungen	0
22	-/+	Ertragsteuerzahlungen	-25.618
<b>23</b>	<b>=</b>	<b>Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit (Summe aus 1 bis 22)</b>	<b>-106.884</b>
24	+	Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens	168.047
25	-	Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	-64.629
26	+	Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens	14
27	-	Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-542
28	+	Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens	0
29	-	Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen	-21
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>102.868</b>
36	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen (Geschäftsguthaben)	60
37	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern	0
38	-	Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen (Geschäftsguthaben)	-636
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	-1.325
43	-	Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter	0
44	+/-	Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo)	42.062
<b>45</b>	<b>=</b>	<b>Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit (Summe aus 36 bis 44)</b>	<b>40.162</b>
46		Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds (Summe aus 23, 35, 45)	36.146
47	+/-	Wechselkurs- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
48	+/-	Konsolidierungskreisbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
49	+	Finanzmittelfonds am Anfang der Periode	17.094
<b>50</b>	<b>=</b>	<b>Finanzmittelfonds am Ende der Periode (Summe aus 46 bis 49)</b>	<b>53.239</b>

Die Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 10.2023 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (53.239 T€) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (7.813 T€) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (45.426 T€).

Der Finanzmittelfonds unterliegt keinen Verfügungsbeschränkungen.