

Bescheinigung über die Prüfung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2025

An die LIGA Bank eG

Wir haben die von der Gesellschaft aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2025 sowie der zugrunde liegenden Buchführung abgeleitete Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2025 geprüft. Die Kapitalflussrechnung ergänzt den auf Grundlage der deutschen handelsrechtlichen Vorschriften aufgestellten Jahresabschluss der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2025.

Die Aufstellung der Kapitalflussrechnung für das Geschäftsjahr 2025 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 2025 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2025 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 2025 ordnungsgemäß aus dem Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2025 sowie der zugrunde liegenden Buchführung nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften abgeleitet.

München, 26. Juni 2026

Hörl
Wirtschaftsprüfer

Engelhard
Wirtschaftsprüferin

Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG für das Geschäftsjahr 2025

in T€

1		Periodenergebnis (Jahresüberschuss)	4.626
2	+/-	Abschreibungen, Wertberichtigungen/Zuschreibungen auf Forderungen und Gegenstände des Anlagevermögens	12.475
3	+/-	Zunahme/Abnahme der Rückstellungen	14.837
4	+/-	Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/Erträge	0
5	-/+	Gewinn/Verlust aus der Veräußerung von Gegenständen des Anlagevermögens	-3
6	-/+	Sonstige Anpassungen (Saldo)	0
7	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute	56.710
8	-/+	Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden	-74.084
9	-/+	Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen)	-200.749
10	-/+	Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit	1.800
11	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-7.398
12	+/-	Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	101.195
13	+/-	Zunahme/Abnahme verbriefter Verbindlichkeiten	-1.691
14	+/-	Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit	-751
15	+/-	Zinsaufwendungen/Zinserträge	-89.411
16	+/-	Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten	0
17	+/-	Ertragsteueraufwand/-ertrag	23.564
18	+	Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen	147.052
19	-	Gezahlte Zinsen	-57.038
20	+	Außerordentliche Einzahlungen	0
21	-	Außerordentliche Auszahlungen	0
22	-/+	Ertragsteuerzahlungen	-13.819
23	=	Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit (Summe aus 1 bis 22)	-82.685
24	+	Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens	45.947
25	-	Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	0
26	+	Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens	0
27	-	Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-605
28	+	Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens	0
29	-	Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen	-90
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
35	=	Cashflow aus der Investitionstätigkeit (Summe aus 24 bis 34)	45.252
36	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen (Geschäftsguthaben)	113
37	+	Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern	0
38	-	Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen (Geschäftsguthaben)	-690
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	-1.604
43	-	Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter	0
44	+/-	Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo)	40.900
45	=	Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit (Summe aus 36 bis 44)	38.720
46		Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds (Summe aus 23, 35, 45)	1.287
47	+/-	Wechselkurs- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
48	+/-	Konsolidierungskreisbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds	0
49	+	Finanzmittelfonds am Anfang der Periode	50.607
50	=	Finanzmittelfonds am Ende der Periode (Summe aus 46 bis 49)	51.894

Die Kapitalflussrechnung der LIGA Bank eG ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (51.894 T€) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (6.656 T€) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (45.238 T€).

Der Finanzmittelfonds unterliegt keinen Verfügungsbeschränkungen.