

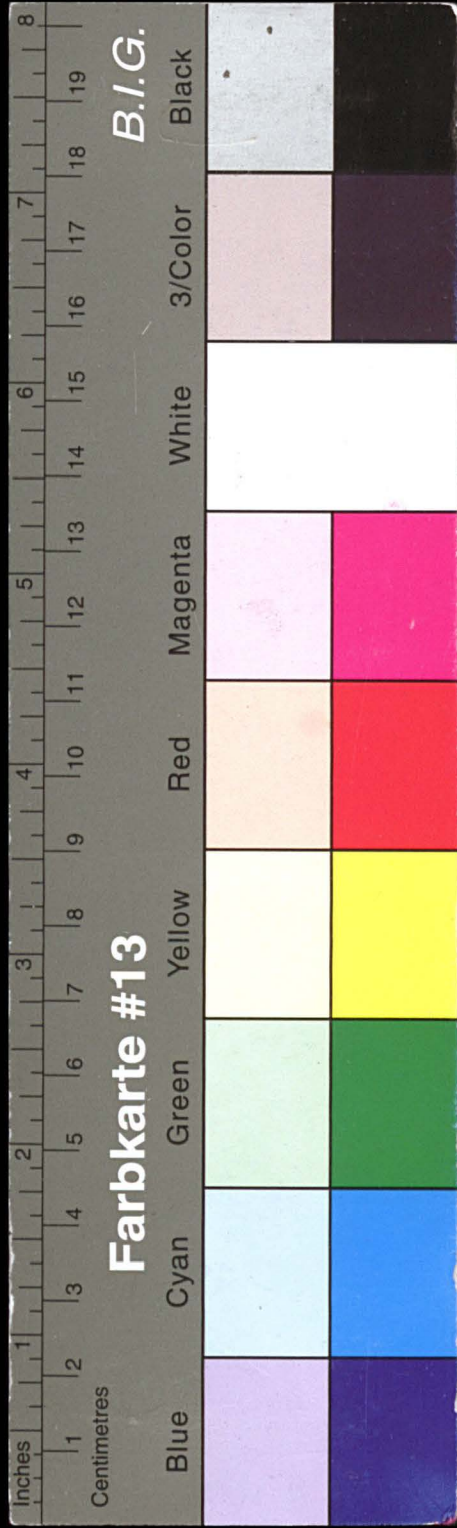
Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

Kreisarchiv Stormarn

Bestand E103

633



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

- 3 -

Betreff:

Bericht über die unvermutete Kreditprüfung zum

Stichtag vom 26. 11. 1968

Sitzung am

26. 9. 1969

Nr.

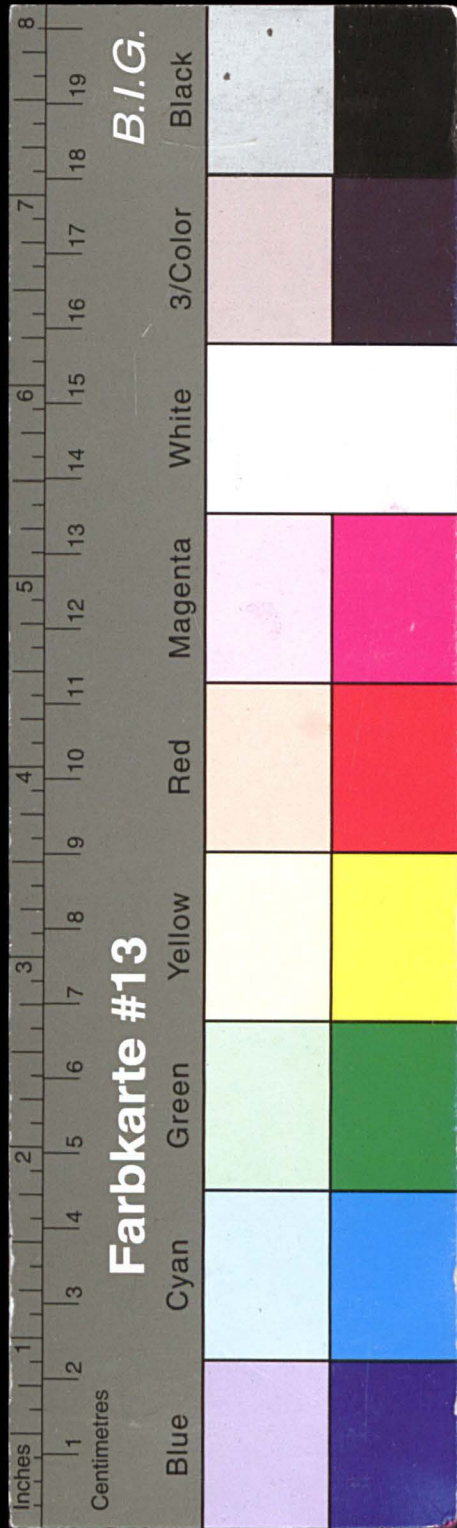
2

Der Sparkassen- und Giroverband für Schleswig-Holstein in Kiel hat in seinem Prüfungsbericht das Ergebnis einer unvermuteten Kreditprüfung in der Zeit vom 27. 11. - 20. 12. 1968 dargestellt.

Der Revisionsausschuß hat von diesem Bericht Kenntnis genommen und läßt sich vom Vorstand die schriftliche Beantwortung der Prüfungserinnerungen in Textziffer 7 bis 25 des Berichtes vorlegen.

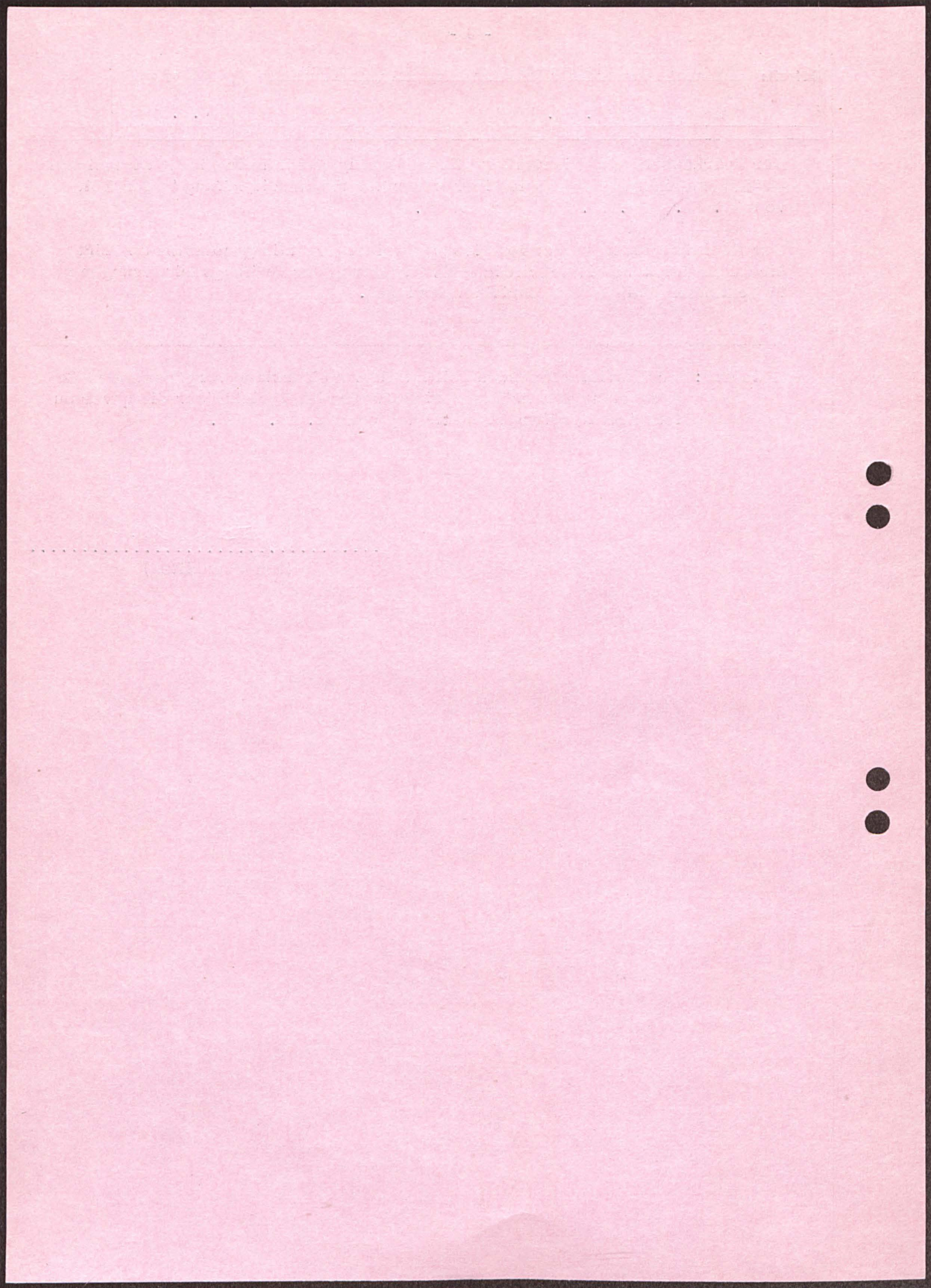
Beschluß: Der Revisionsausschuß billigt die vom Vorstand vorgenommene Beantwortung der Prüfungserinnerungen im Bericht über die unvermutete Kreditprüfung zum Stichtag vom 26. 11. 1968.

(Unterschriften)



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



2

Vollständigkeitserklärung
der
KREISSPARKASSE STORMARN
.....
(Stempel der Sparkasse)

zu der

von der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes für
Schleswig-Holstein, Kiel,

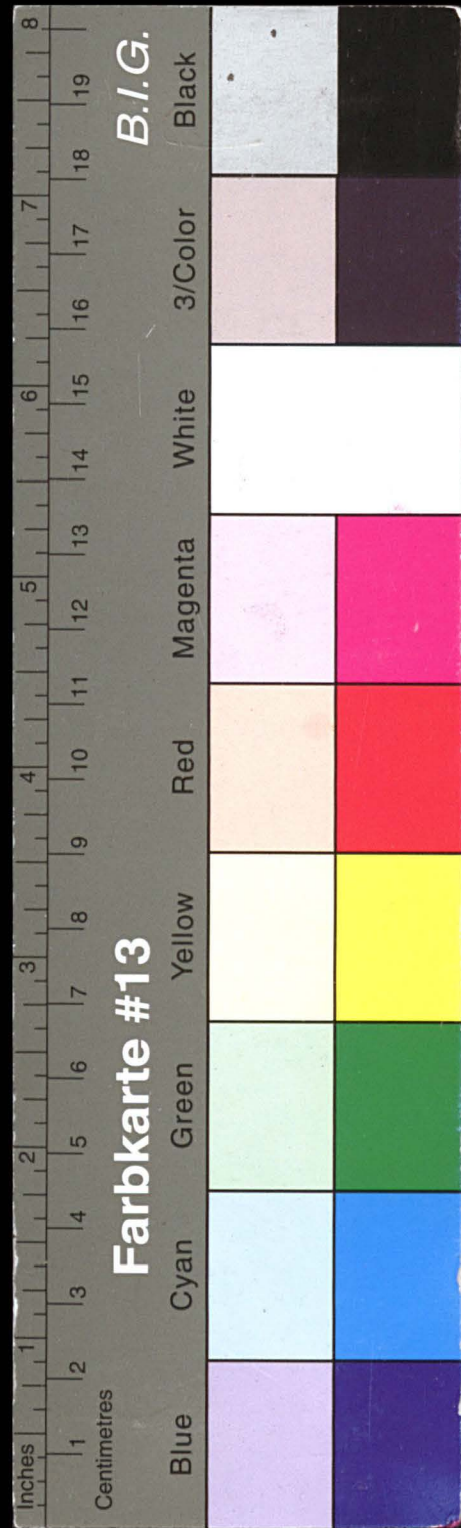
durchgeführten **Kredit** ... Prüfung
unter

Zugrundelegung der Rohbilanz zum Stichtag vom **26. Nov. 1968**

Die Unterzeichneten erklären nach bestem Wissen folgendes:

1. Dem Prüfer sind alle Bücher, Konten, Unterlagen, Nachweise und Akten, deren Vorlage die pflichtmäßige Durchführung der Prüfung erfordert, zur Verfügung gestellt worden. In den vorgelegten Büchern sind nach unserer Überzeugung alle Geschäftsvorfälle, die buchungspflichtig waren, erfaßt.
2. Verträge und Vereinbarungen, die wegen ihres Charakters oder Gegenstandes, ihrer Dauer, ihres Umfangs oder sonstwie für die Beurteilung im Rahmen der gegenwärtigen Prüfung der Sparkasse von Bedeutung sind, oder werden könnten, hat die Sparkasse nicht/ in den unter Ziffer 12 aufgeführten Fällen abgeschlossen.
3. Rechtsstreitigkeiten und sonstige Auseinandersetzungen von solcher Bedeutung, daß sie für die Beurteilung im Rahmen der gegenwärtigen Prüfung wesentlich sind, waren am Prüfungsstichtag nicht/ in den unter Ziffer 12 aufgeführten Fällen in der Schwebe.
4. Bürgschaftsverpflichtungen, Ausbietungsgarantien, sonstige Haftungserklärungen oder bedingte Verbindlichkeiten (z. B. aus der Begebung oder Weiterbegebung von Schecks und Wechseln oder aus schwebenden Geschäften), die zu irgendwelchen Verpflichtungen der Sparkasse führen könnten oder Wagnisse der Sparkasse enthalten, bestanden außer den in den Büchern ausgewiesenen Fällen am Prüfungsstichtag nicht.
5. Valutaverbindlichkeiten gegenüber ausländischen Gläubigern sowie aus Haftungsverbindlichkeiten für weitergegebene im Ausland zahlbare Wechsel oder Schecks bestanden am Prüfungsstichtag nicht/ in der unter Ziffer 12 genannten Höhe.
6. Verpfändungen oder Sicherungsübereignungen von ausgewiesenen Vermögenswerten oder Belastungen dieser Vermögenswerte mit sonstigen Rechten Dritter sowie Abtretungen von Forderungen liegen nicht/ in den unter Ziffer 12 aufgeführten Fällen vor.

- 2 -



Kreisarchiv Stormarn E103

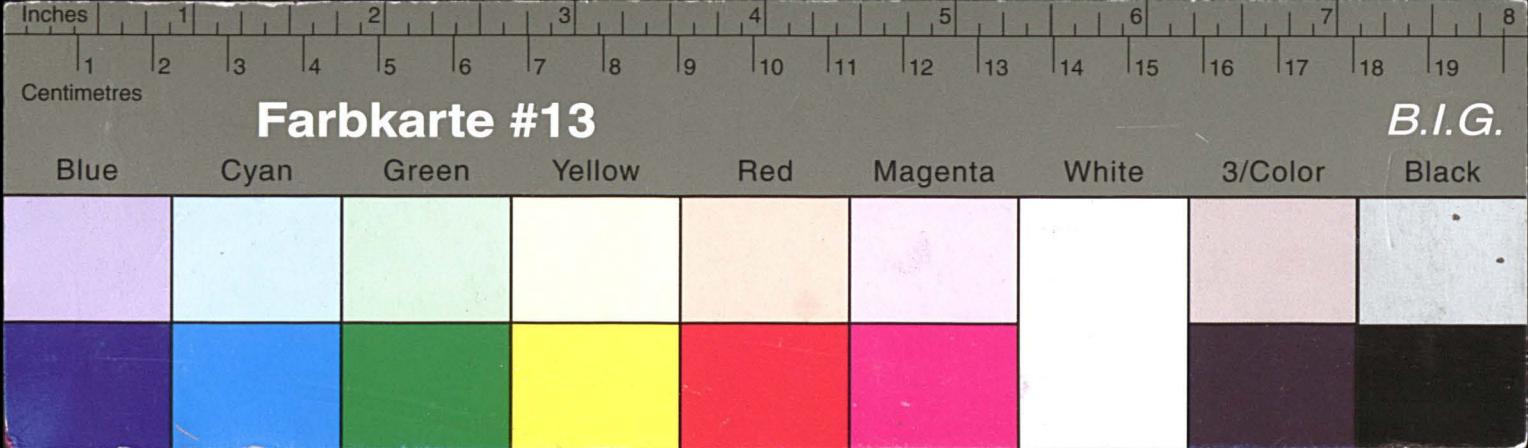
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

7. Gefälligkeitssparbücher, d.h. Sparbücher ohne entsprechende Einlagen, hat die Sparkasse nicht ausgestellt.
8. Unzulässige Verrechnungen von Forderungen mit Verbindlichkeiten sowie von Grundstücksrechten mit Grundstückslasten oder Ausbuchungen von Buchungsdifferenzen, die nicht aufgeklärt werden konnten, sind nicht/ nur in den unter Ziffer 12 aufgeführten Fällen vorgenommen worden. In den Spar-, Giro- und Depositenkonten sind keine sparkasseneigenen Konten (z.B. Rücklagen, Rückstellungen, Wertberichtigungen) enthalten.
9. Vorgänge von besonderer Bedeutung (Unregelmäßigkeiten, Veruntreuungen, Unterschlagungen usw.) sind bis zur Abgabe dieser Erklärung nicht/ in den unter Ziffer 12 aufgeführten Fällen bekanntgeworden.
10. Die Sparkasse ist an Zwangsversteigerungs-, Zwangsverwaltungs-, Vergleichs- sowie sonstigen Zwangsverfahren und Konkursverfahren nicht/ in den auf einer Anlage aufgeführten Fällen beteiligt.
11. Zur Erteilung verbindlicher Auskünfte gegenüber den Prüfern sind außer den Unterzeichneten folgende Beamte bzw. Angestellte der Sparkasse ermächtigt:
Abteilungsdirektor B e n d r i c h , Abteilungsdirektor F r a n t z ,
Oberverwaltungsrat R o m a h n , Innenrevisor D i e d r i c h s ,
Abteilungsvorsteher M ö l l e r und Abteilungsvorsteher K a m b e r g .
12. Zusätze und Bemerkungen:
Folgende Rechtstreitigkeiten sind noch in der Schwebe:
1. mit der Treuhand-Abwicklungs-GmbH (Treuag) wegen Tauber und Schadendorf
2. mit der Kristallverarbeitung Neckarbischofsheim GmbH wegen NORDELECTRO Hintz & Co.
- Von der früheren Verwalterin unserer Zweigstelle Kl. Wesenberg wurden bis Februar 1967 DM 9.100,-- unterschlagen.
- Bad Oldesloe , den 16. Dezember 1968
- MuSa A Der Vorstand
MuSa B Dr. Claus
- (Sparkassenleiter) (stellv. Sparkassenleiter)

Anlage zu Nr. 10 der Vollständigkeitserklärung

Forderungen am 26. Nov. 1968 von DM 300,-- und mehr, bei denen Zwangsmaßnahmen betrieben werden oder eingeleitet wurden:

Lfd. Nr.:	Konto-Nr.:	Name:	Kontostand DM	Einzelwertbeitrag DM	Erläuterungen:
1	002/7065	S. Kuch, Reinbek	2.669,69	-,--	fruchtlos gepfändet
2	010/46314	W. Maly, jetzt München	590,--	-,--	fruchtlos gepfändet
3	010/46499 010/60298	W. Ritz, jetzt Hambg. 26	1.367,30 145,96	-,-- -,--	fruchtlos gepfändet
4	010/38196	RA. Wendelborn, Garstedt	1.486,97	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl - Schuldner ist flüchtig
5	011/23464	G. Meyer, Reinfeld	771,69	-,--	fruchtlos gepfändet
6	012/24410	Klaus Martens, Lütjensee	2.139,83	-,--	fruchtlos gepfändet
7	012/26450	W. Grube, jetzt Sandesneben	370,10	-,--	fruchtlos gepfändet
8	012/26722 034/37008	W. Martens, Eichede W. Martens, Eichede Zinsrückstand	3.754,86 1.600,-- 299,25	2.624,96 1.600,-- 191,25	fruchtlos gepfändet
9	012/26971	Sonja Byel, jetzt Berlin	2.955,55	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
10	013/27822	Otto Ritz, jetzt Hambg.	15.240,03	-,--	Versäumnisurteil
11	017/10170 017/57761	Werner A. Hätzold "- "	4.817,02 1.615,--	-,-- -,--	fruchtlos gepfändet
12	017/41828	G. Dombrowski, jetzt Wiesloch	2.316,91	-,--	fruchtlos gepfändet
13	017/57415	Ehel. Albrecht, Glinde	1.065,90	-,--	beim Ehemann wurde fruchtlos gepf.
14	017/57540	Ehel. Willhöft, Glinde	376,90	-,--	fruchtlos gepfändet
15	017/57731	Meiser, Paul, Glinde	425,70	529,70	fruchtlos gepfändet
16	017/41543	König, K.-H., Glinde	6.396,49	-,--	fruchtlos gepfändet
17	019/34115	Horst Bimber, Schmalenbek	406,07	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
18	019/45450	Dieter Schulz-Greunuß, Grobhansdorf	2.161,31	-,--	fruchtlos gepfändet



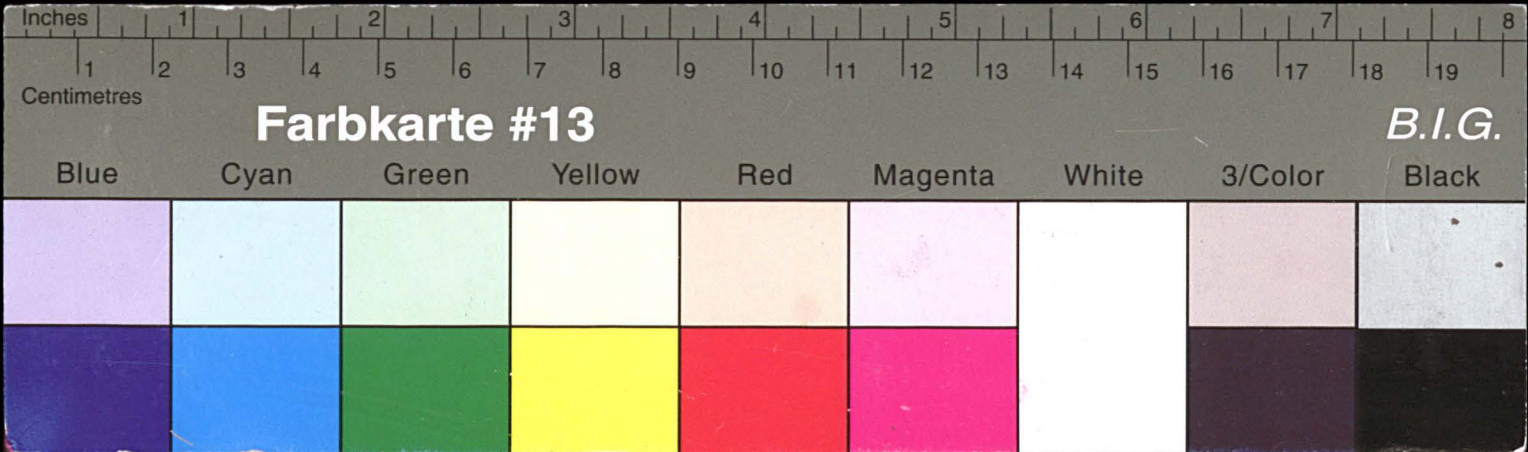
Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

1	019/60248	Ehel. Siemens, Gr.-Hansdorf	635,51	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
2	019/60408	Anke Harms, Holsdorf	531,60	-,--	fruchtlos gepfändet
3	022/75319	W. Büttner, jetzt Bremen	326,80	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
4	033/51	Andreas Johns, Rümpel	2.116,23	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
5	033/222	W. Goronzi, Bad Oldesloe	2.462,87	-,--	fruchtlos gepfändet
6	033/845	Alexander Simon, Bad Oldesloe	778,14	667,14	fruchtlos gepfändet
7	033/961	Peter Höhnk, Havighorst	574,45	-,--	fruchtlos gepfändet
8	039/3945	H. Schnelle, jetzt Harksheide	449,60	-,--	fruchtlos gepfändet
9	039/4570	Ute Gropp, verehel. Nowacki, jetzt Detmold	319,67	269,27	fruchtlos gepfändet
10	034/53187	Ehel. Steiding, Glinde	613,30	1.263,30	fruchtlos gepfändet
11	037/58589	Willi Witzak, Kronshorst	1.763,84	-,--	fruchtlos gepfändet
12		Zinsrückstand	41,05	-,--	
13	034/5462	Ehel. Ernst Last, Reinbek	3.830,37	-,--	Zwangsversteigerung des Grundbesitzes
14		Zinsrückstand	182,66	-,--	
15	034/19945	Gustav Vogt u. Frau, Fischbek	1.314,10	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
16		Zinsrückstand	70,94	-,--	
17		Zwangsvollstreckungskosten	36,30	-,--	
18	034/53919	Uwe Walkling u. Frau, Reinbek	2.421,60	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
19	034/70354	Walter Steffens, jetzt Henstedt-Rhen	10.145,26	-,--	Beitritt zum Zwangsversteigerungsverfahren
20		Zinsrückstand	1.598,51	-,--	
21	034/71891	Paul Stolze, Lütjensee	135.000,--	-,--	wegen rückständiger Leistungen
22		Zinsrückstand	19.471,50	-,--	fruchtlos gepfändet
23		Zwangsvollstreckungskosten	36,--	-,--	

Lfd. Nr.:	Konto-Nr.:	Name:	Kontostand DM	Einzelwertberichtigung DM	Erläuterungen:
19	019/60248	Ehel. Siemens, Gr.-Hansdorf	635,51	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
20	019/60408	Anke Harms, Holsdorf	531,60	-,--	fruchtlos gepfändet
21	022/75319	W. Büttner, jetzt Bremen	326,80	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
22	033/51	Andreas Johns, Rümpel	2.116,23	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
23	033/222	W. Goronzi, Bad Oldesloe	2.462,87	-,--	fruchtlos gepfändet
24	033/845	Alexander Simon, Bad Oldesloe	778,14	667,14	fruchtlos gepfändet
25	033/961	Peter Höhnk, Havighorst	574,45	-,--	fruchtlos gepfändet
26	039/3945	H. Schnelle, jetzt Harksheide	449,60	-,--	fruchtlos gepfändet
27	039/4570	Ute Gropp, verehel. Nowacki, jetzt Detmold	319,67	269,27	fruchtlos gepfändet
28	034/53187	Ehel. Steiding, Glinde	613,30	1.263,30	fruchtlos gepfändet
29	037/58589	Willi Witzak, Kronshorst	1.763,84	-,--	fruchtlos gepfändet
		Zinsrückstand	41,05	-,--	
30	034/5462	Ehel. Ernst Last, Reinbek	3.830,37	-,--	Zwangsversteigerung des Grundbesitzes
		Zinsrückstand	182,66	-,--	
31	034/19945	Gustav Vogt u. Frau, Fischbek	1.314,10	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
		Zinsrückstand	70,94	-,--	
		Zwangsvollstreckungskosten	36,30	-,--	
32	034/53919	Uwe Walkling u. Frau, Reinbek	2.421,60	-,--	vollstreckbarer Zahlungsbefehl
33	034/70354	Walter Steffens, jetzt Henstedt-Rhen	10.145,26	-,--	Beitritt zum Zwangsversteigerungsverfahren
		Zinsrückstand	1.598,51	-,--	
34	034/71891	Paul Stolze, Lütjensee	135.000,--	-,--	wegen rückständiger Leistungen
		Zinsrückstand	19.471,50	-,--	fruchtlos gepfändet
		Zwangsvollstreckungskosten	36,--	-,--	

- 3 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

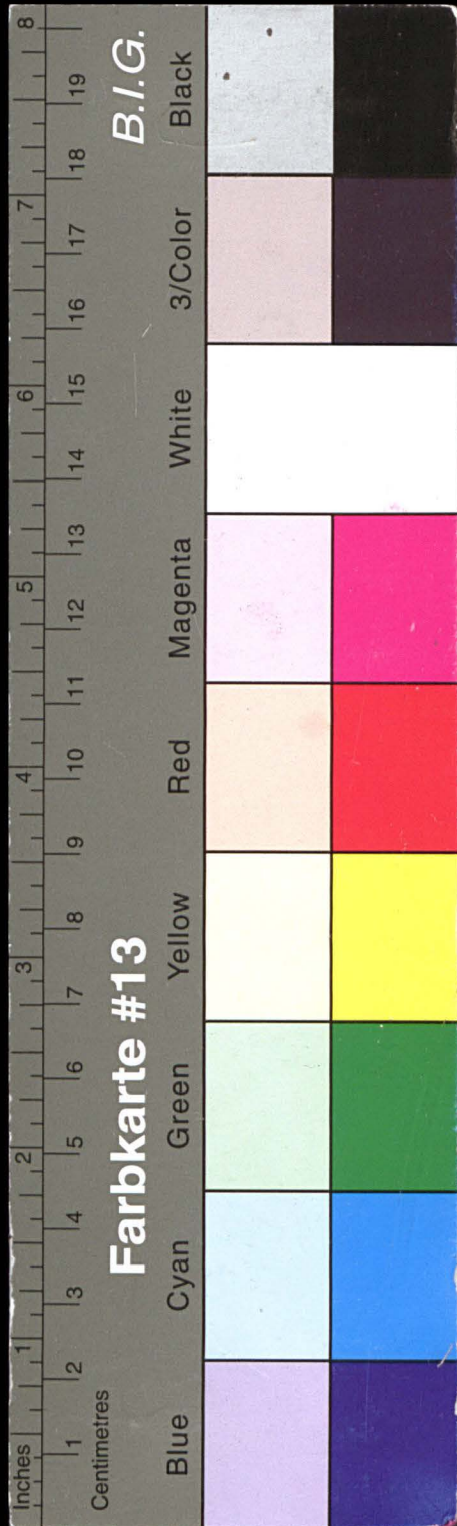
14	034/73124	Gustav Krohn, Hbg.-Wellingsbüttel	61.800,--	1.800,--	Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren
35	034/73124	Zinsrückstand	7.256,19	9.302,69	
36	034/73672	Wolfgang Weidemann, Glinde	17.633,52	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
37	034/74659	Ehel. Gerhard Holtz, Reinfeld	28.840,--	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
38	034/90763	Ehel. Arnold Jung u. Frau, Schmachthagen	5.452,87	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
39	034/73852	Horst Weber u. Frau, Reinbek	20.600,--	-,--	Mietpfändung aufgrund der vollstreckbaren Ausfertigung der Schulurkunde

Lfd. Nr.:	Konto-Nr.:	Name:	Kontostand DM	Einzelwertberichtigung DM	Erläuterungen:
35	034/73124	Gustav Krohn, Hbg.-Wellingsbüttel	61.800,--	1.800,--	Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren
		Zinsrückstand	7.256,19	9.302,69	
36	034/73672	Wolfgang Weidemann, Glinde	17.633,52	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
		Zinsrückstand	1.234,28	-,--	
37	034/74659	Ehel. Gerhard Holtz, Reinfeld	28.840,--	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
		Zinsrückstand	4.765,57	-,--	
		Kosten	1.064,90	-,--	
	034/74697	Ehel. Gerhard Holtz, Reinf.	15.553,--	-,--	
		Zinsrückstand	2.461,40	-,--	
38	034/90763	Ehel. Arnold Jung u. Frau, Schmachthagen	5.452,87	-,--	Zwangsversteigerung des Grundstücks
		Zinsrückstand	345,27	-,--	
		Kosten	318,45	-,--	
39	034/73852	Horst Weber u. Frau, Reinbek	20.600,--	-,--	Mietpfändung aufgrund der vollstreckbaren Ausfertigung der Schulurkunde
		Zinsrückstand	2.276,50	-,--	
		Kosten	19,80	-,--	

Bad Oldesloe, den 5. Dez. 1968
034-VIII-Hr/Da

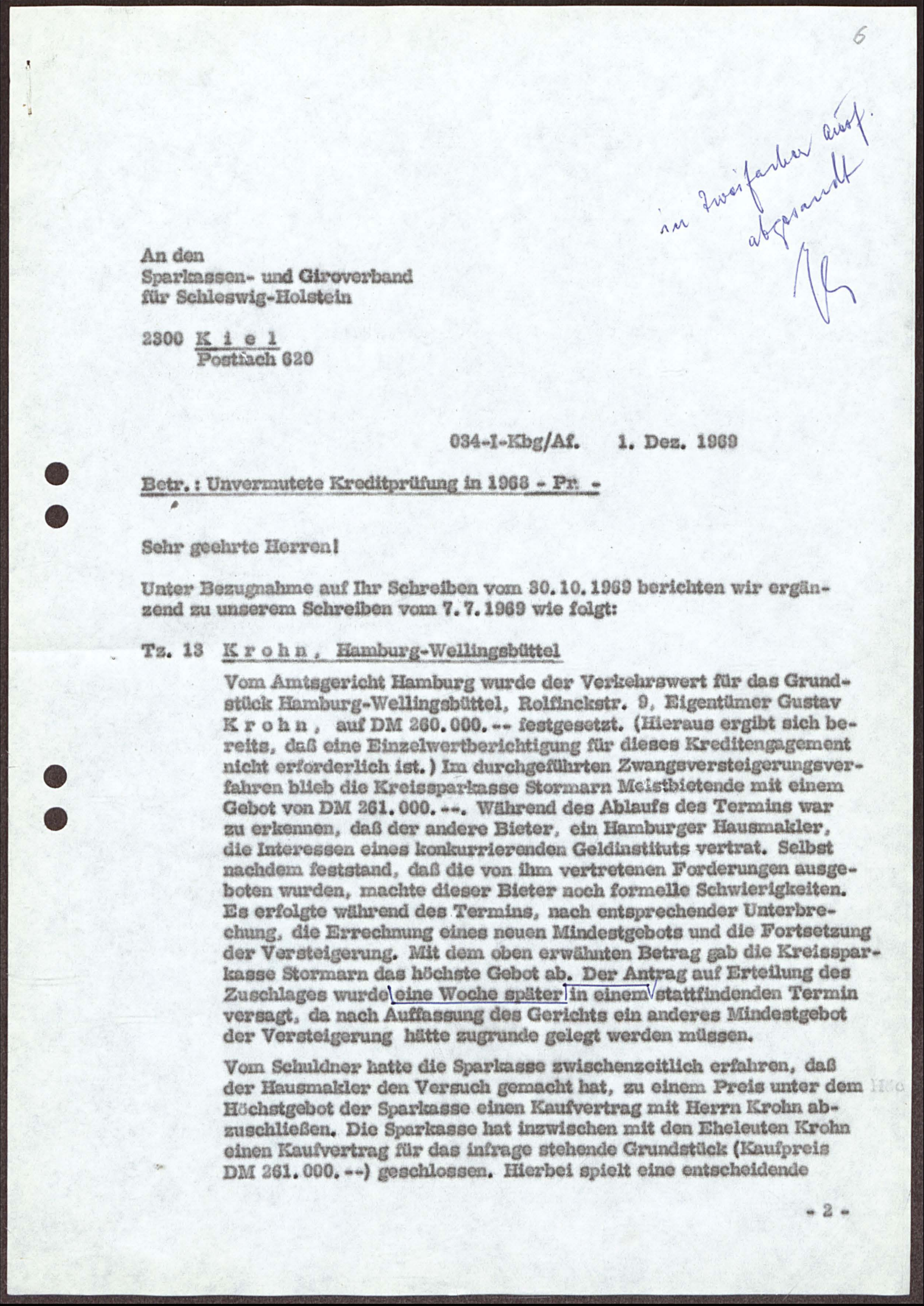
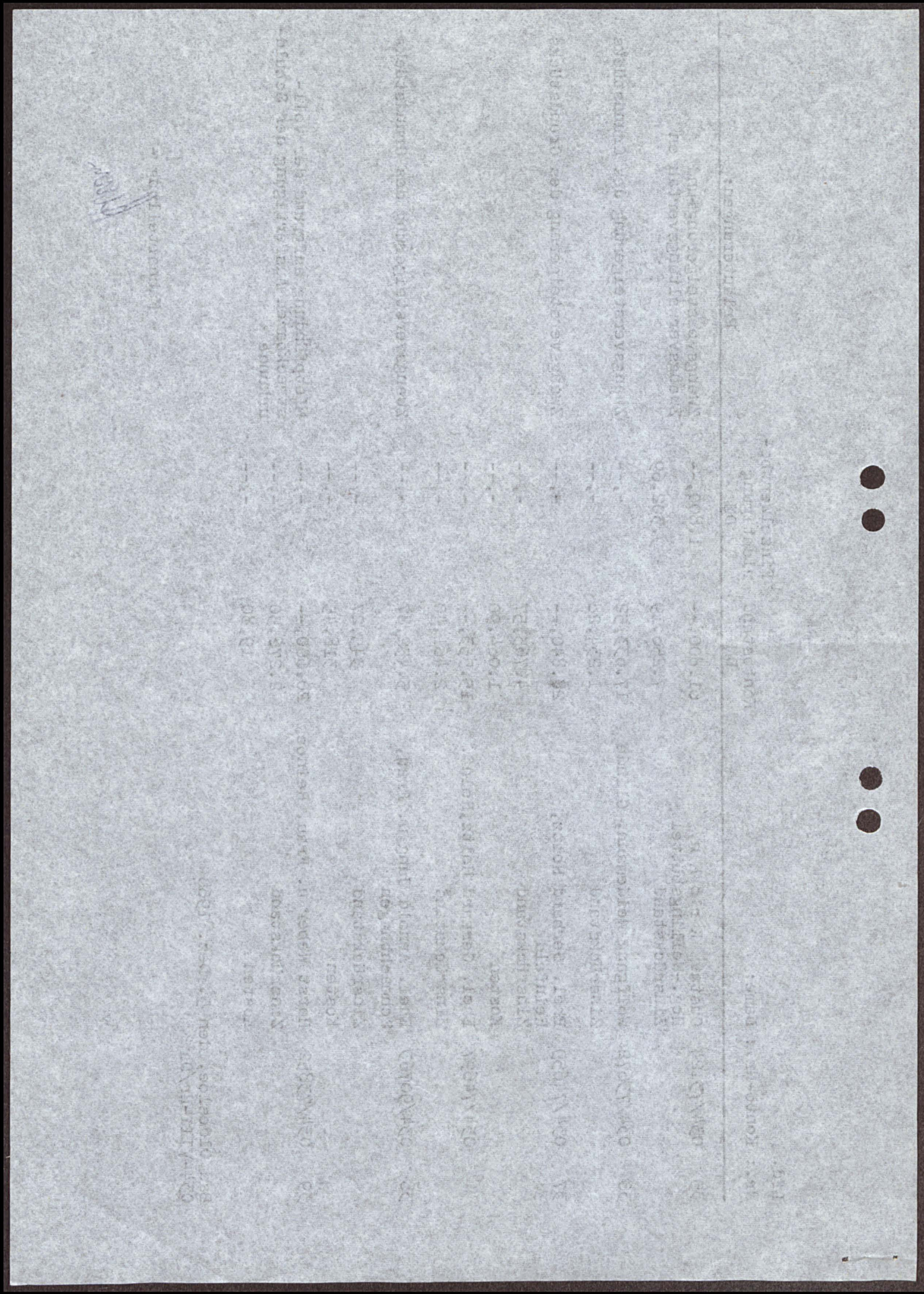
- Mahnabteilung -

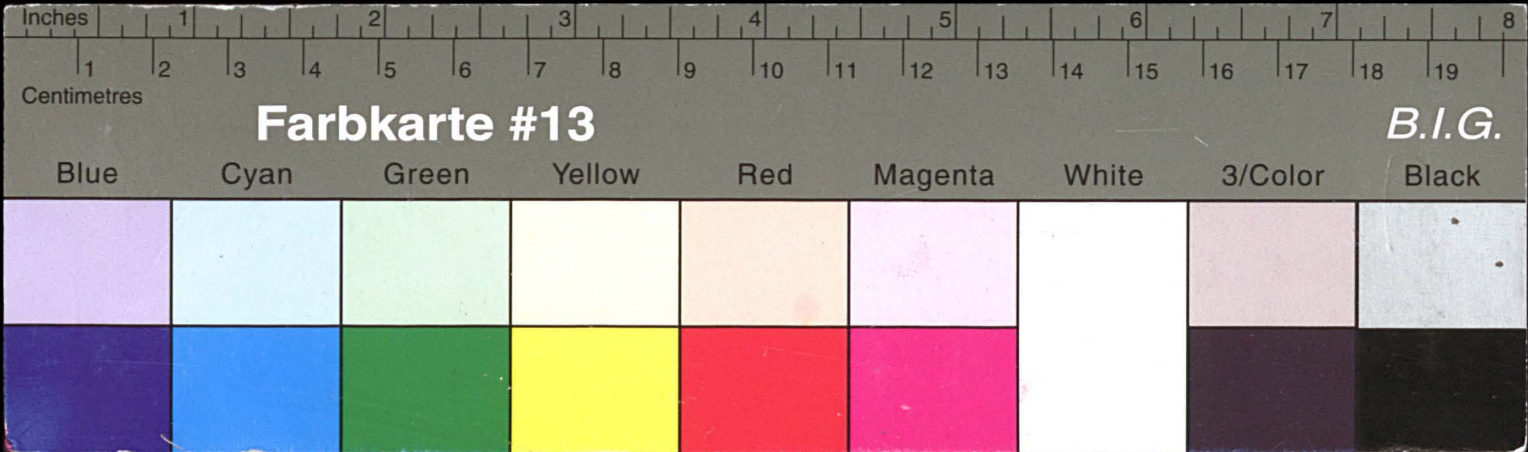
5



Kreisarchiv Stormarn E103

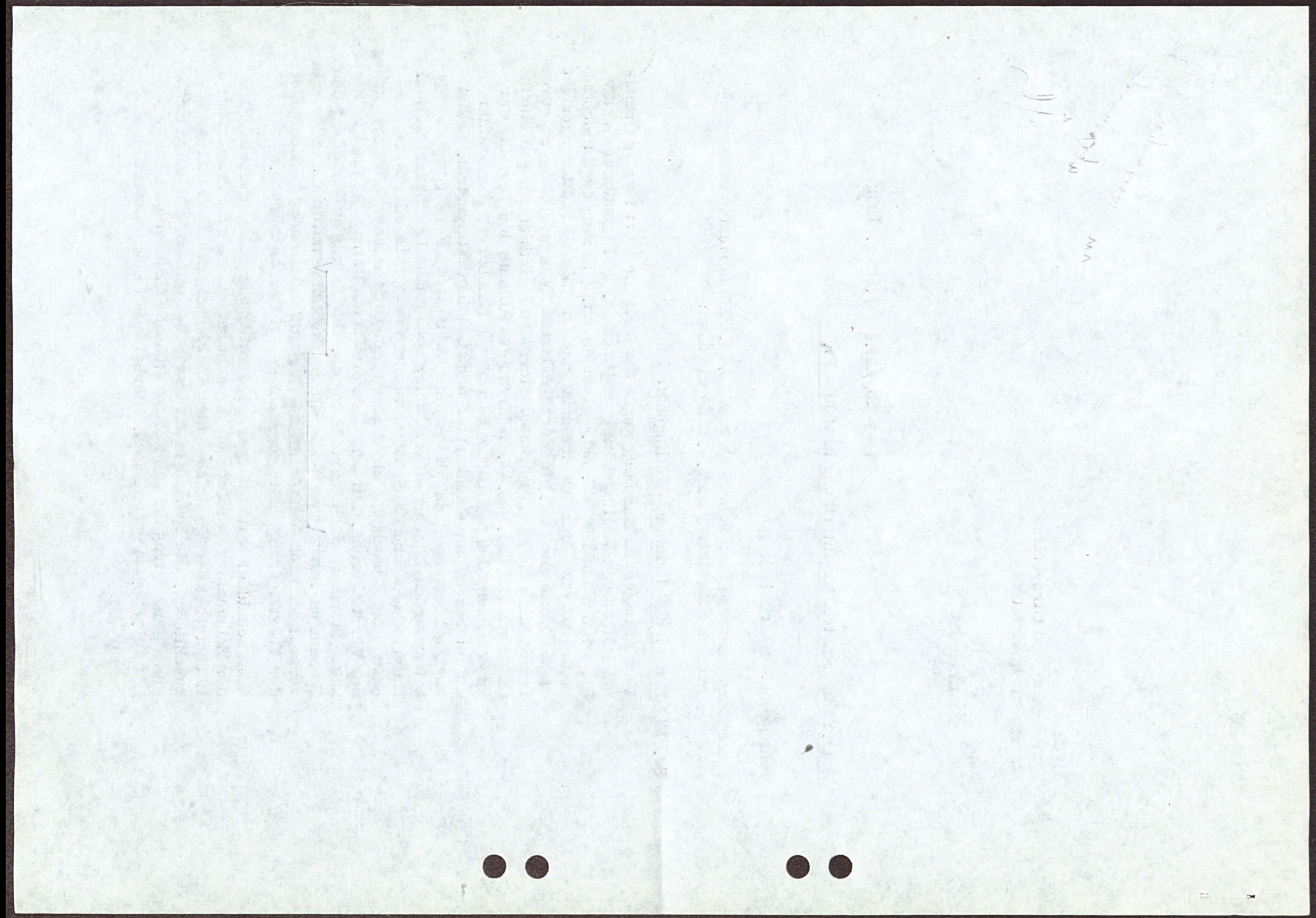
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



7

1. Dez. 1969 2

Sparkassen- und Giroverband für Schleswig-Holstein, 23 Kiel, Postfach 620

Rolle, daß das Grundstück Krohn an das der Sparkasse gehörende ehemalige Zweigstellen-Grundstück Hamburg-Wellingsbüttel angrenzt. Der Kaufpreis übersteigt die im Zwangsversteigerungsstermin gegen den Schuldner geltend gemachten Forderungen.

Tz. 23 Firma Detlef H. Gaycken, Bergeheide

Das beabsichtigte Gespräch mit dem Firmeninhaber hat noch nicht stattgefunden. Wir erwarten zunächst die Vorlage der Bilanz für 1968, um für dieses Gespräch neuere Zahlen zu haben.

Eine Rückfrage bei der Firma Gaycken hat ergeben, daß die Vorarbeiten zur Aufstellung der Bilanz 1968 noch nicht restlos abgeschlossen sind. Die Einreichung der Bilanz für 1968 wurde uns nunmehr bis spätestens 15.12.1969 zugesagt.

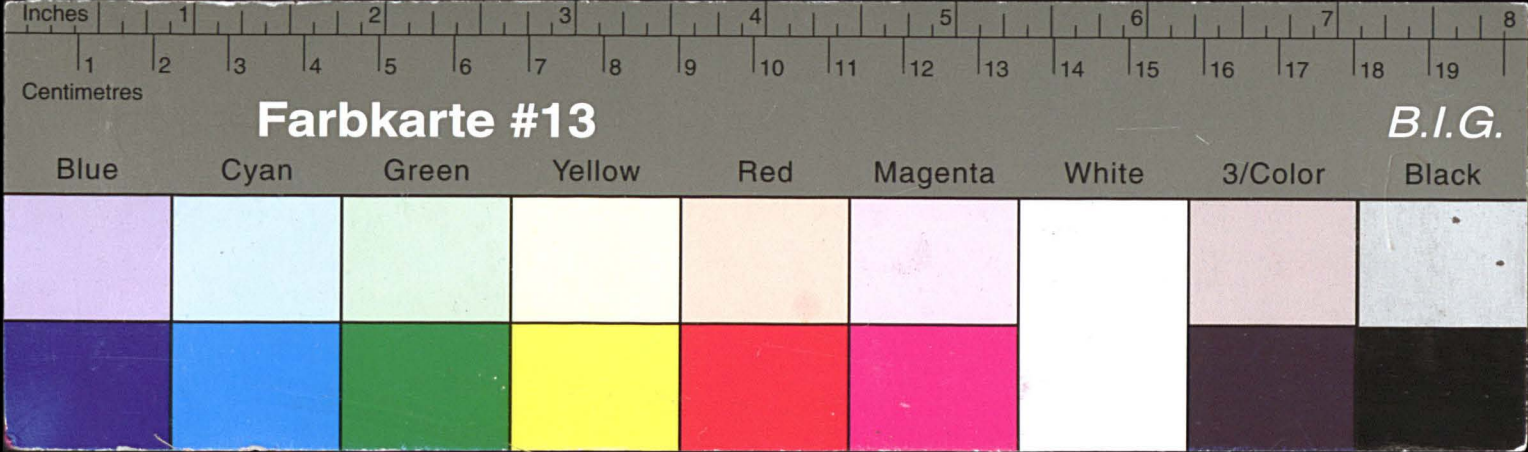
Tz. 25 Zinsrückstände

Darlehensnehmer: Busch und Hohnsbehn, Bad Oldesloe

Die Zinsrückstände haben sich wie folgt entwickelt:

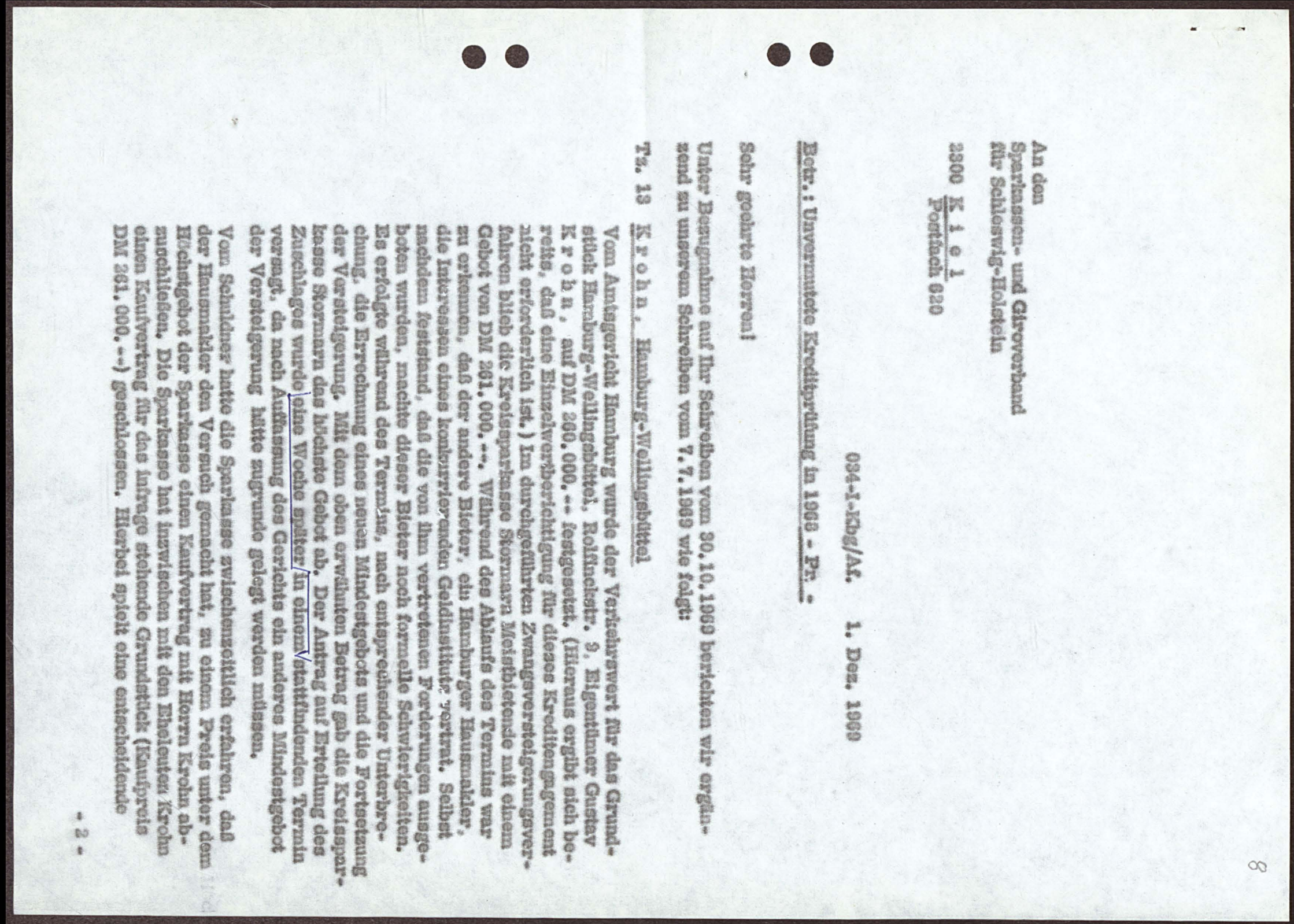
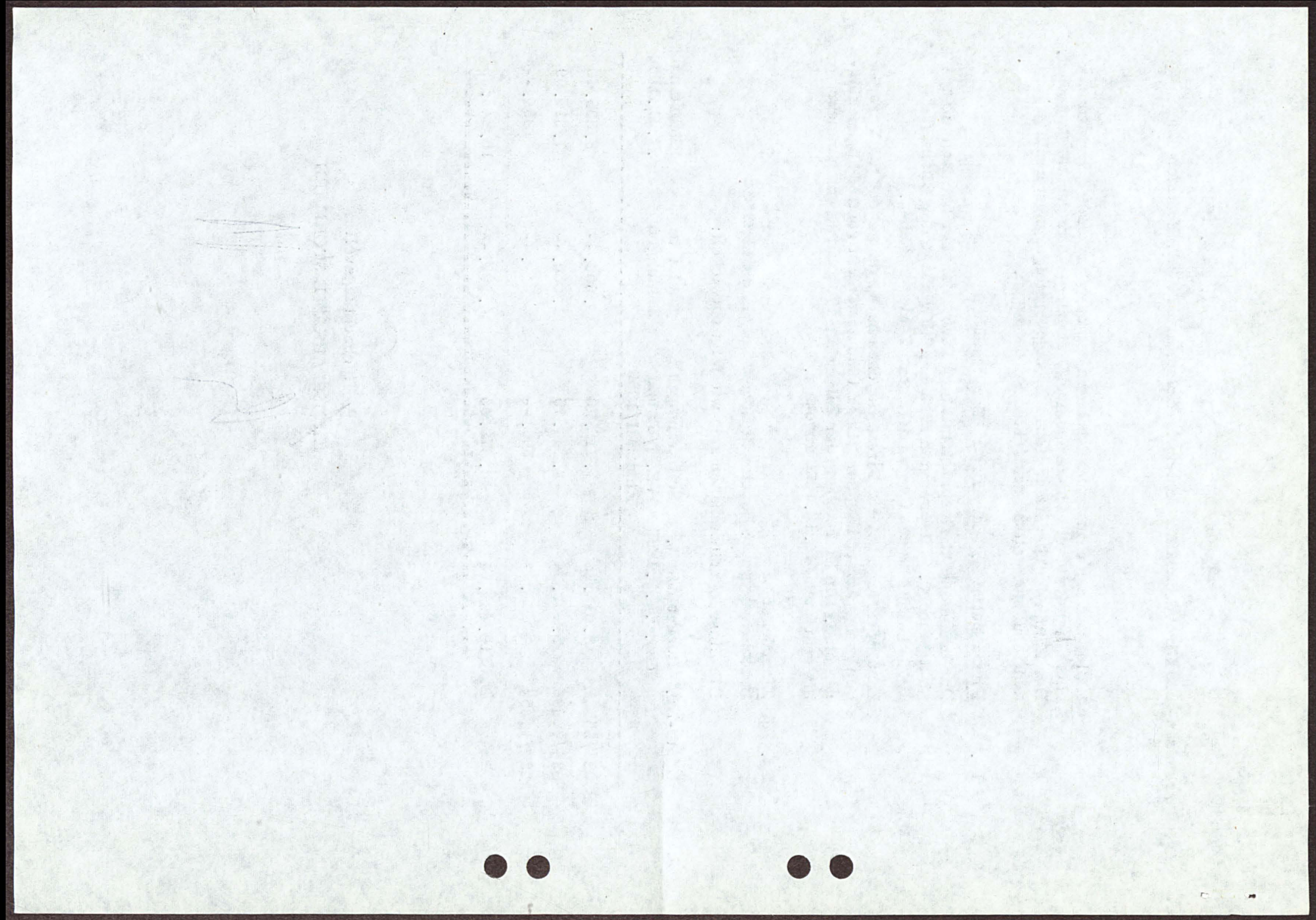
Konto-Nr.	Rückstände lt. Schr. v. 7.7.1969	Sollstellungen VZ. 1/69 und Zinsen II/1969	geleistete Zahlungen	Rückstand p.1.12.1969
034/5606	5.013.20	1.712.20	3.500.--	3.225.40
034/72096	5.455.24	2.363.75	1.000.--	7.318.99
034/14852	..--	304.--	..--	304.--
	10.468.44	4.379.95	4.500.--	10.648.39

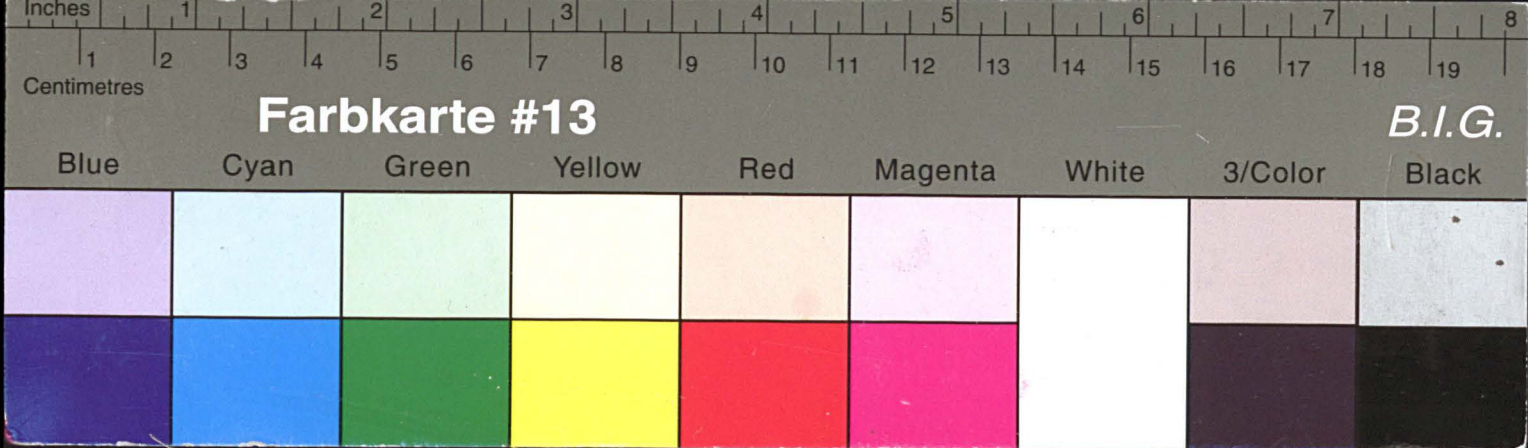
Hochachtungsvoll
KREISSPARKASSE STORMARN



Kreisarchiv Stormarn E103

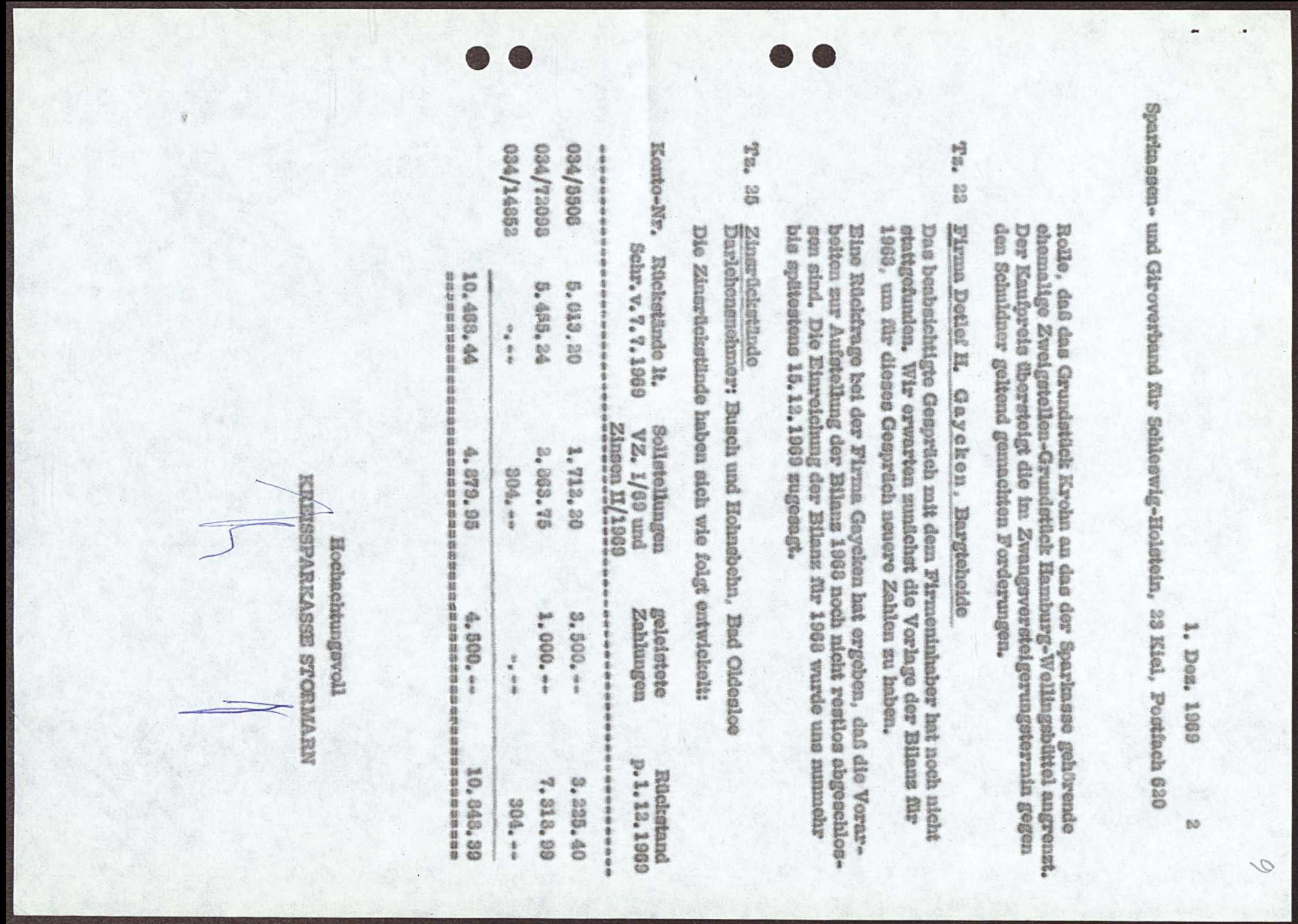
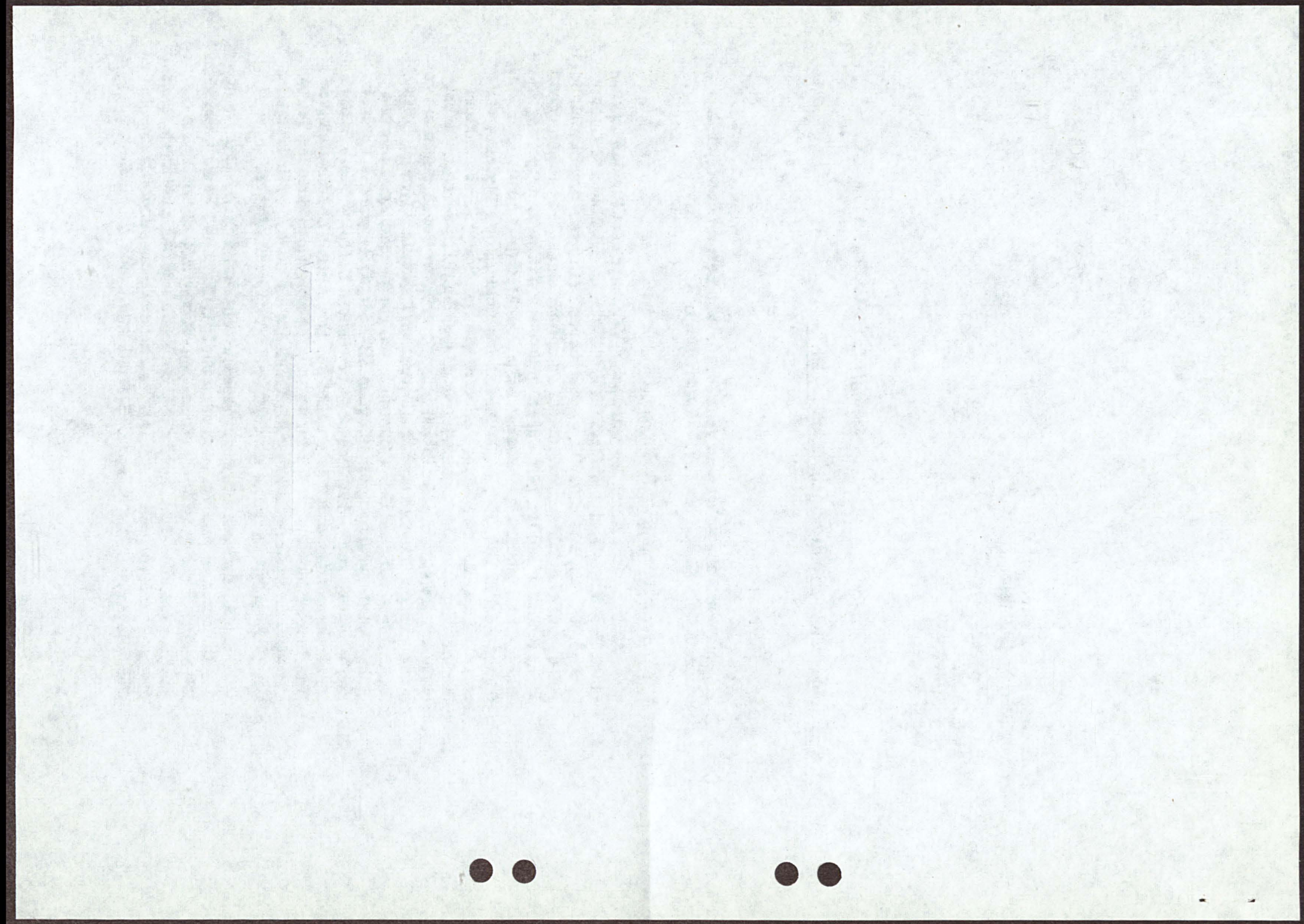
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

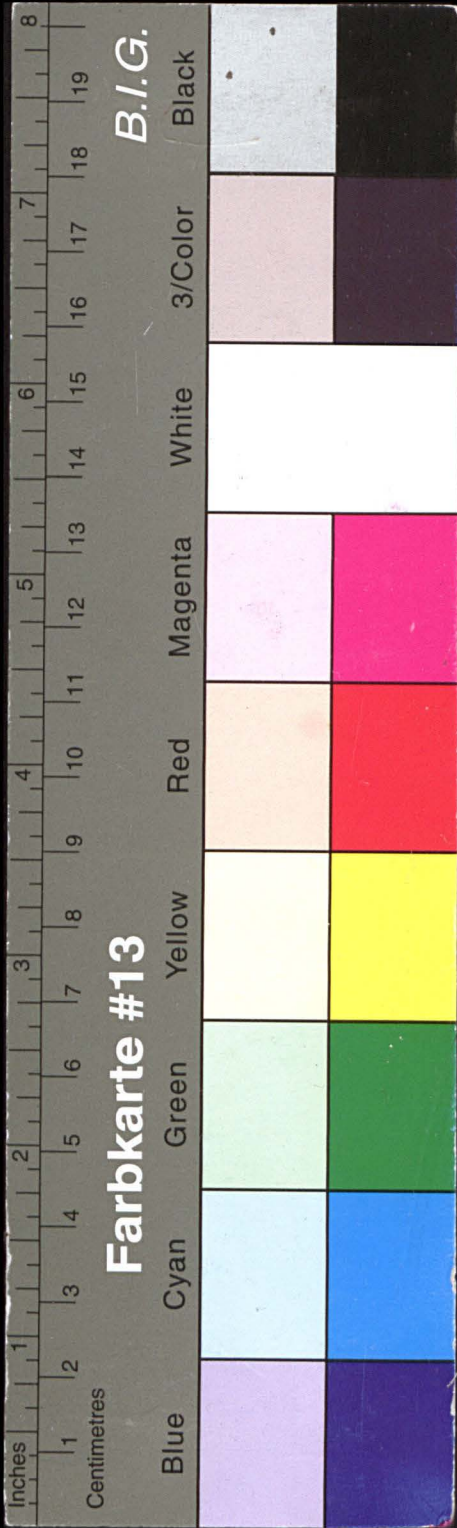




Kreisarchiv Stormarn E103

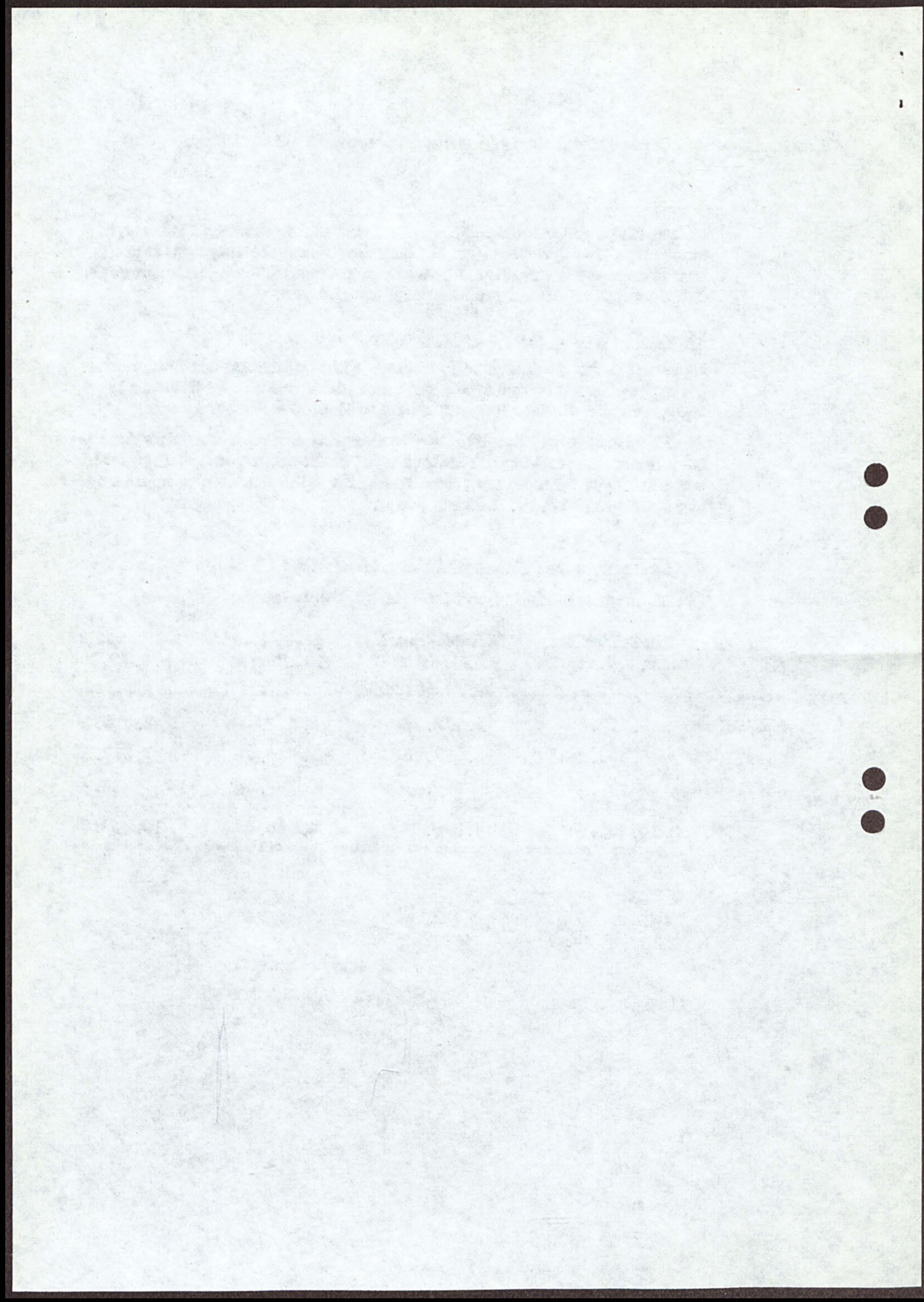
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



KREISSPARKASSE STORMARN

ANSTALT ÖFFENTLICHEN RECHTS

KREISSPARKASSE STORMARN, 2060 BAD OLDESLOE, POSTFACH 1180

An den
Sparkassen- und Giroverband
für Schleswig-Holstein

2300 K i e l
Postfach 620

*Entwurf
geändert*

Hausanschrift:
2060 Bad Oldesloe, Am Markt 3a

Fernruf:
Sammelnummer 04531-4121

46 Zweigstellen in Hamburg
und im Kreise Stormarn

IHR ZEICHEN IHR SCHREIBEN VOM UNSER ZEICHEN TAG

034-I-Kbg/Da 1. Dez. 1969

Betr.: Unvermutete Kreditprüfung in 1968 - Pr. -

Sehr geehrte Herren!

Unter Bezugnahme auf Ihr Schreiben vom 30. 10. 1969 berichten wir ergänzend zu unserem Schreiben vom 7. 7. 1969 wie folgt

Tz. 13 K r o h n , Hamburg-Wellingsbüttel

Das Grundstück Hamburg-Wellingsbüttel, Rolfinckstr. 9, Eigentümer: Gustav Krohn, wurde inzwischen von uns zu dem im Zwangsversteigerungsverfahren festgesetzten Verkehrswert käuflich erworben. Die gesamten Verbindlichkeiten Krohn werden aus dem Kaufpreis abgedeckt.

Tz. 22 Firma Detlef H. Gaycken, Bargteheide

Das beabsichtigte Gespräch mit dem Firmeninhaber hat noch nicht stattgefunden. Wir erwarten zunächst die Vorlage der Bilanz für 1968, um für dieses Gespräch neuere Zahlen zu haben.

Eine Rückfrage bei der Firma Gaycken hat ergeben, daß die Vorarbeiten zur Aufstellung der Bilanz 1968 noch nicht restlos abgeschlossen sind. Die Einreichung der Bilanz für 1968 wurde uns nunmehr bis spätestens 15. 12. 1969 zugesagt.

Tz. 25 Zinsrückstände

Darlehensnehmer: Busch und Hohnsbehn, Bad Oldesloe

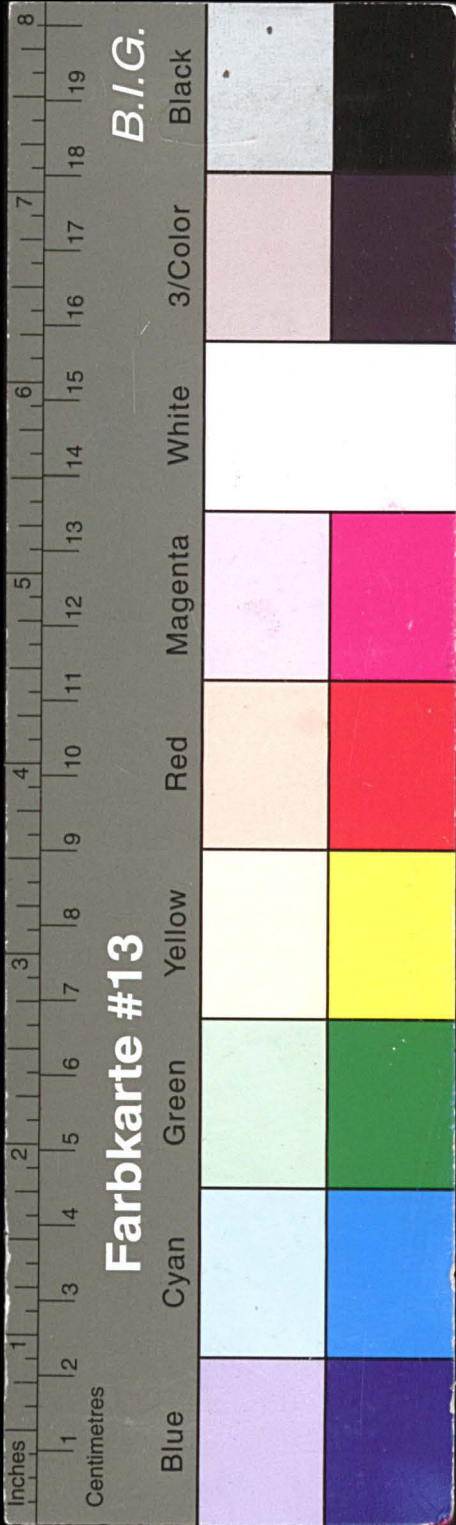
Die Zinsrückstände haben sich wie folgt entwickelt:

- 2 -

Konten: Landesbank und Girozentrale Lübeck 38-001
Hamburgische Landesbank 42-211

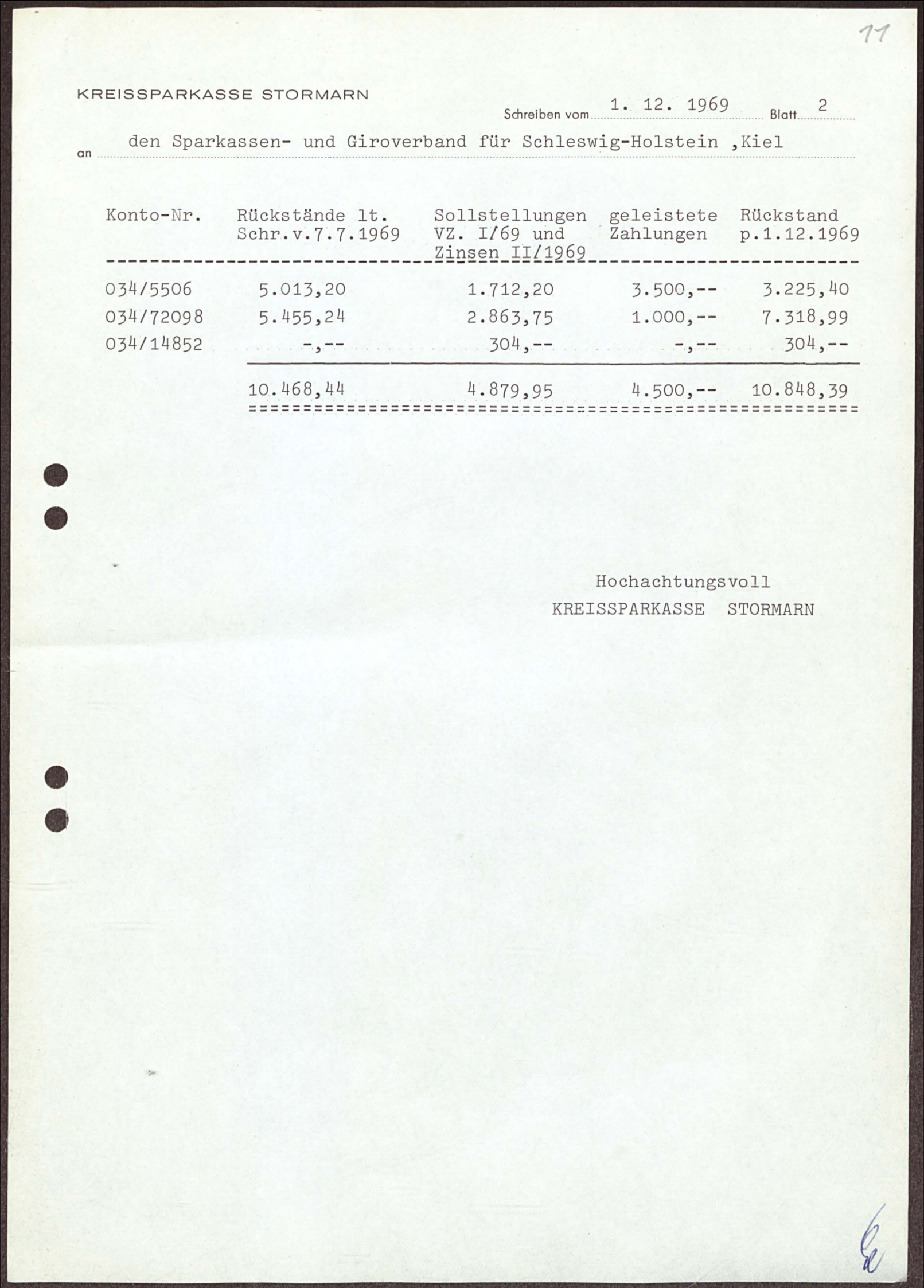
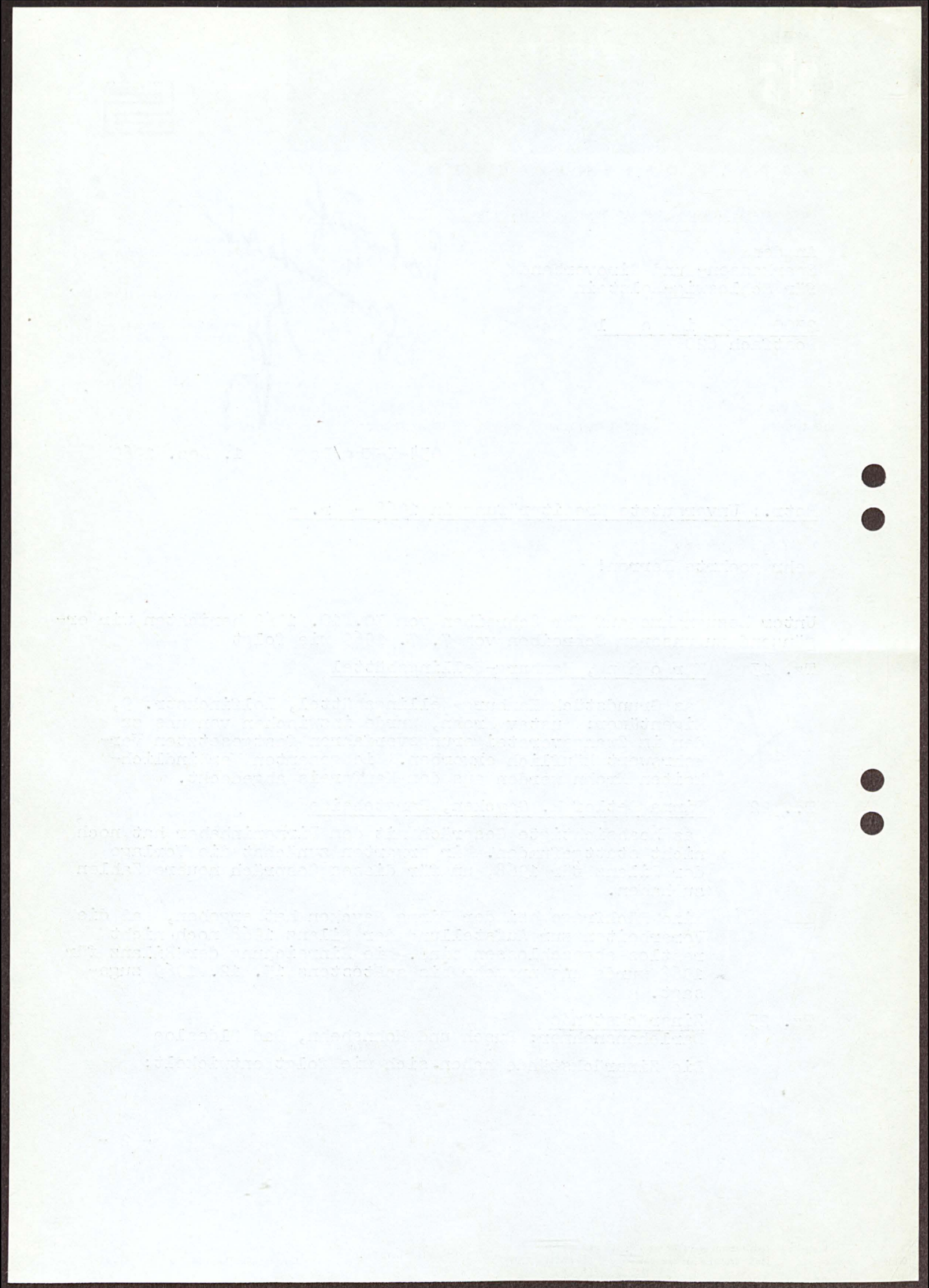
Postcheck Hamburg 9552

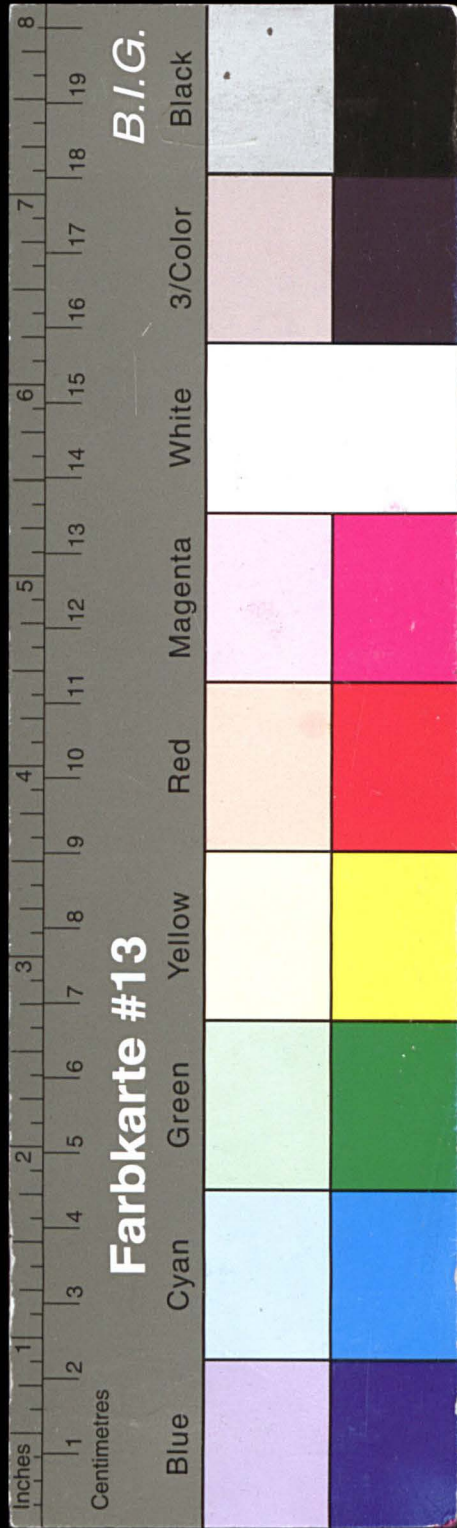
Landeszentralbank Hamburg 2/5211
Landeszentralbank Lübeck 24/5267



Kreisarchiv Stormarn E103

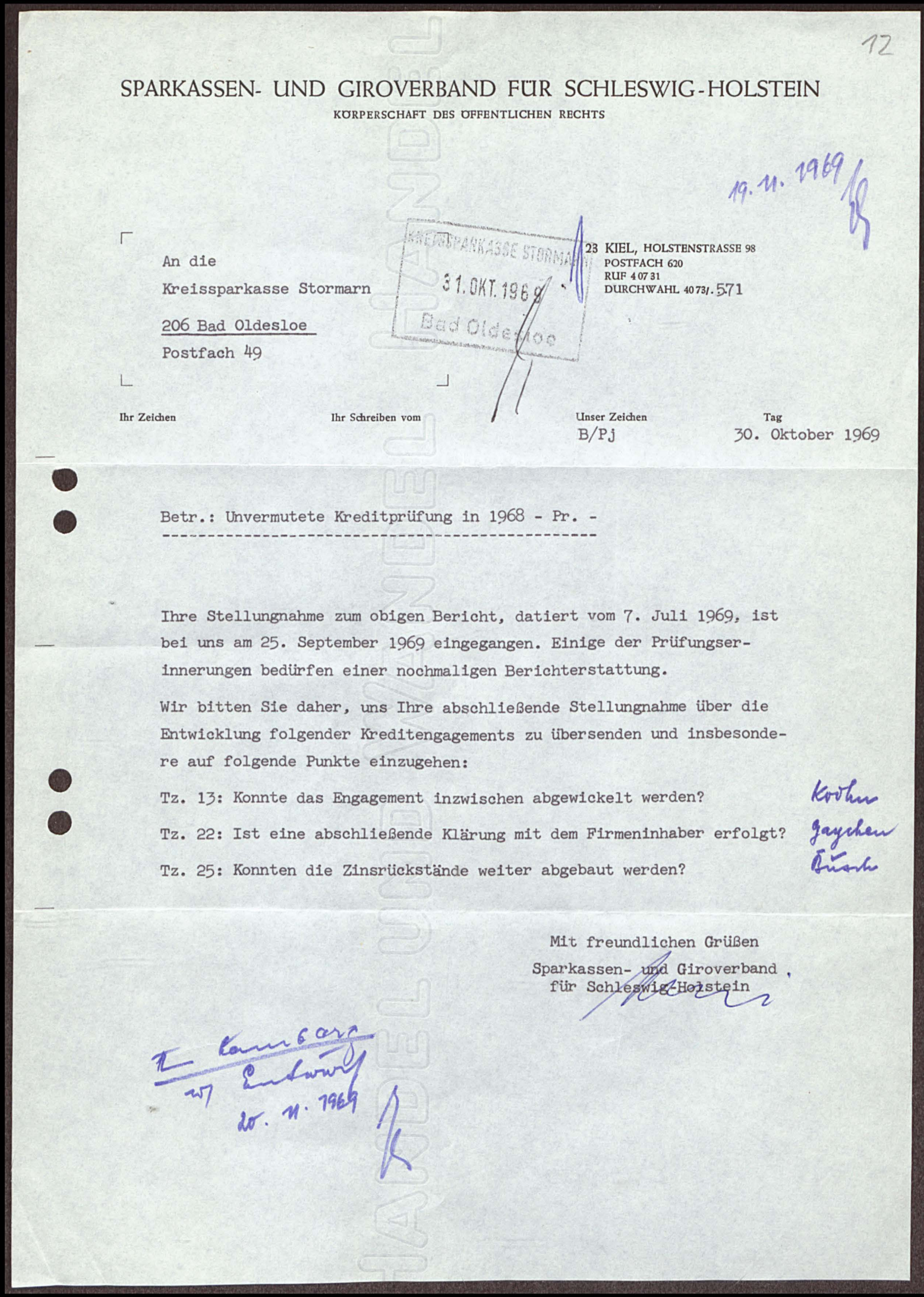
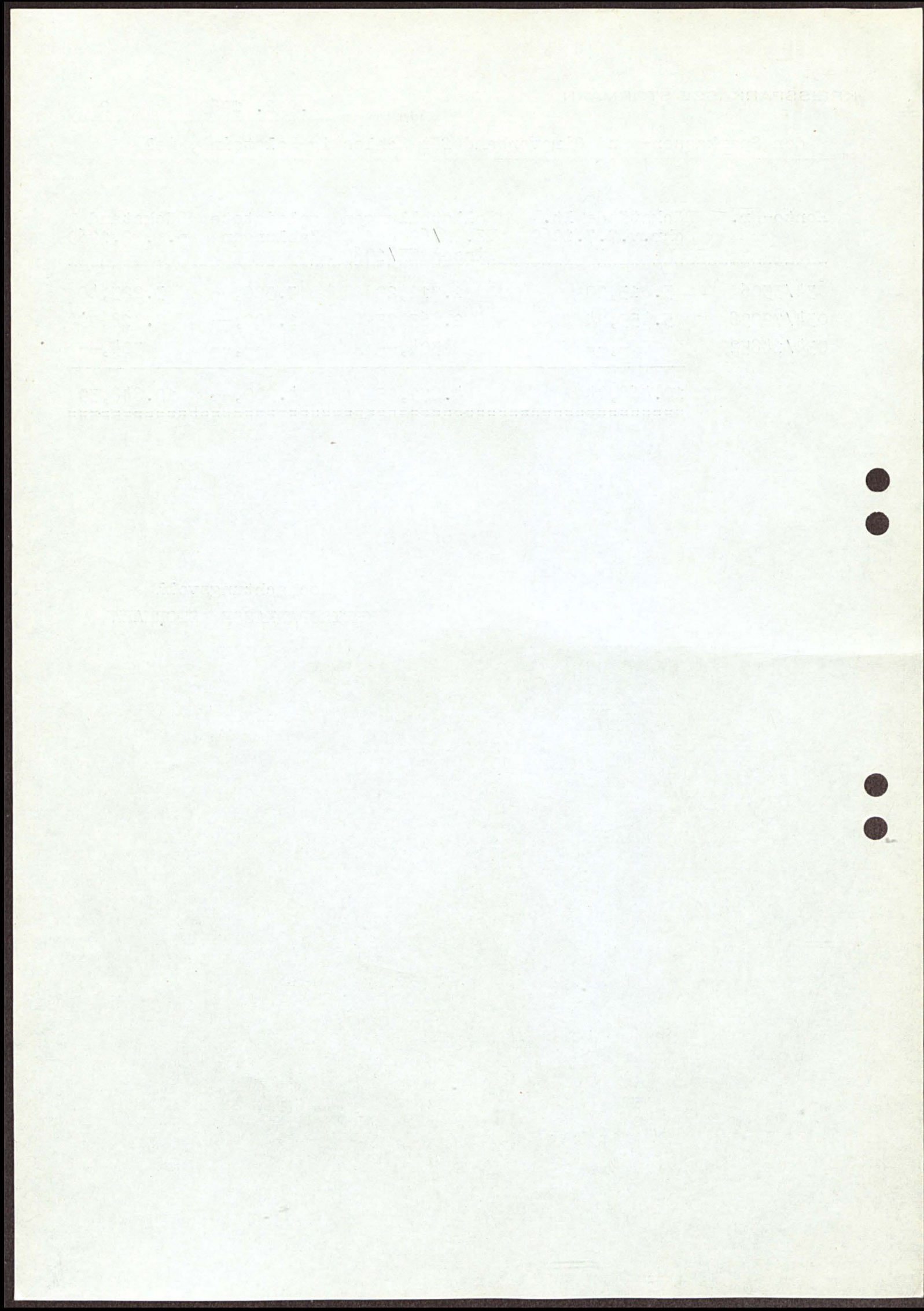
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

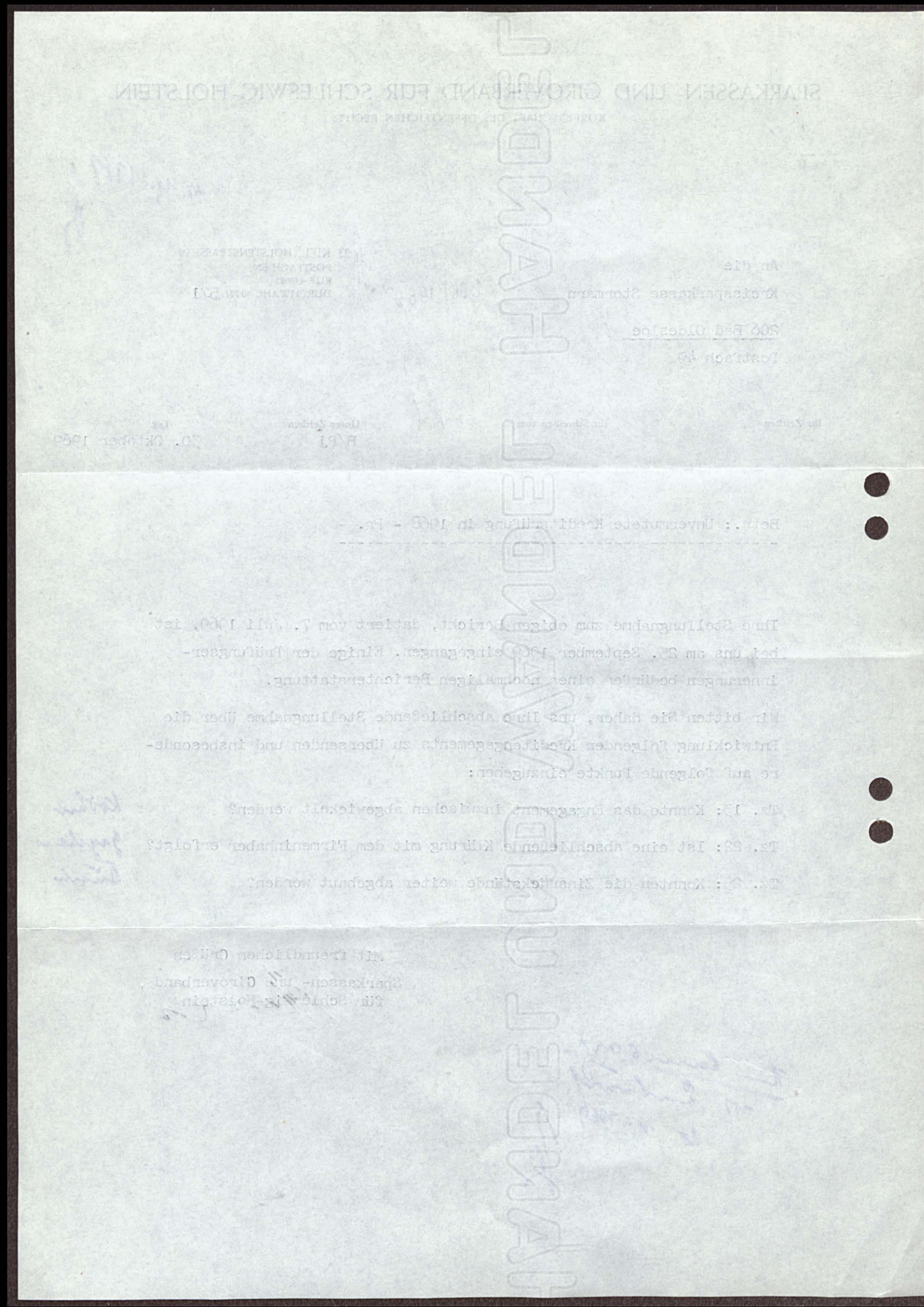
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



An den
Sparkassen- und Giroverband
für Schleswig-Holstein
2300 Kiel
Postfach 620

034/V-Schi/Wi 7. Juli 1969

Betr.: Unvermutete Kreditprüfung vom 27.11. und 2.12. - 20.12.1968

Sehr geehrte Herren!

Zu den im Bericht über die obige Prüfung angegebenen Prüfungserinnerungen
nehmen wir wie folgt Stellung:

Tz. 7 Fa. Heinrich Offen, Bad Oldesloe

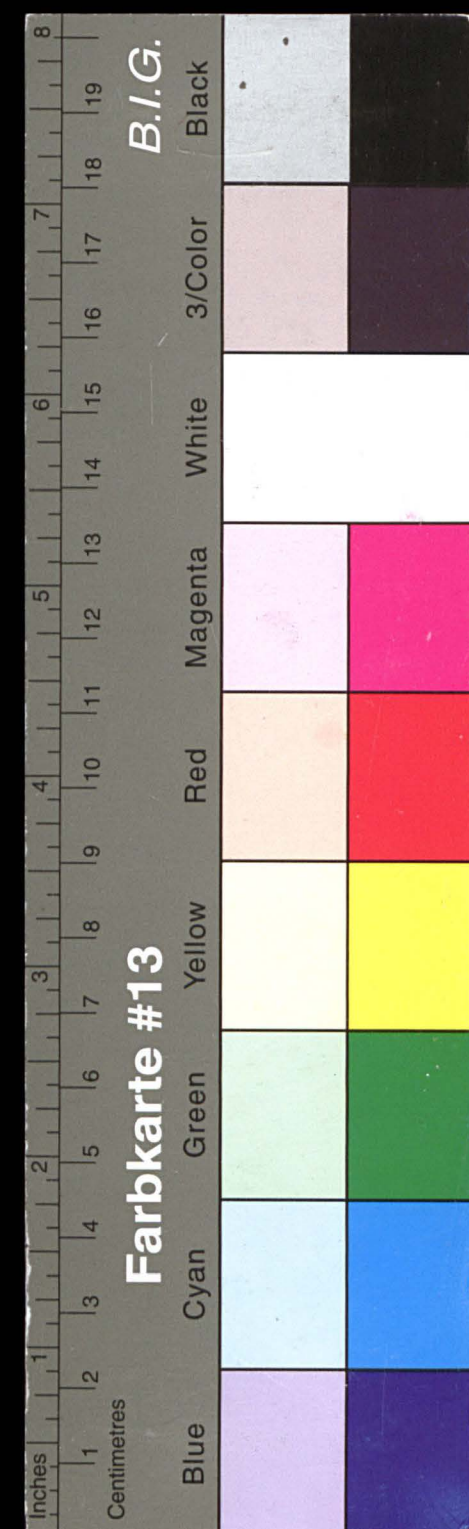
033/202 Der Kredit wurde um DM 50.000,-- auf DM 150.000,-- gegen
grundbuchliche Absicherung erhöht.
Saldo am 4.7.1969 DM 143.526,40 So.

011/22071 Heinrich Rieckert, Reinfeld, Steuerbevollmächtigter

Es ist die interne Erhöhung der Kreditgrenze um DM 35.000,--
auf DM 85.000,-- vorgesehen. Der Antrag liegt dem Kredit-
ausschuß zu seiner nächsten Sitzung vor. Wir haben für den
Gesamtkredit Grundschulden in wirtschaftlich vertretbarem
Rahmen vorliegen.
Saldo am 4.7.1969 DM 90.126,98 So.

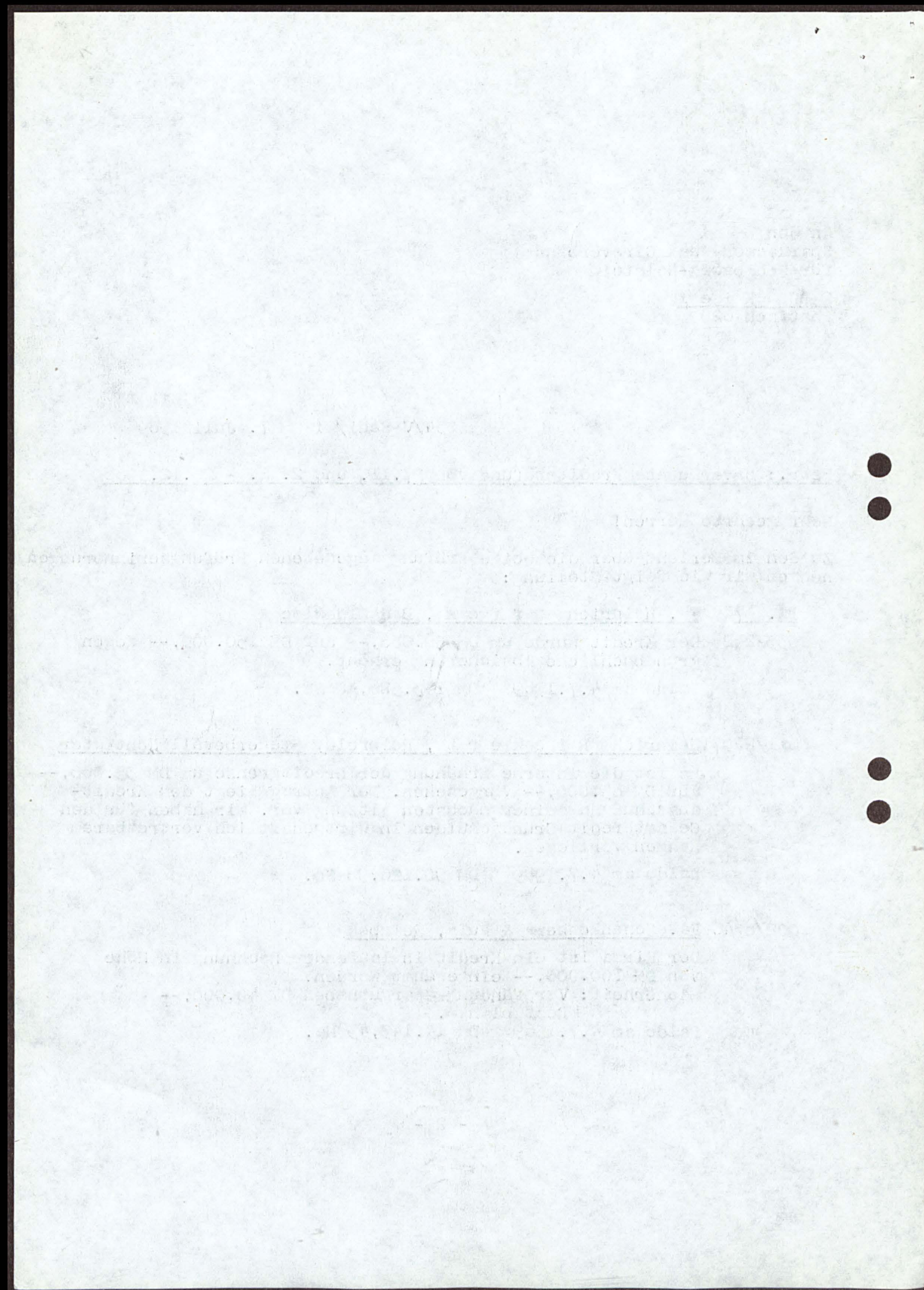
002/8346 Fa. Schenkenberg & Puls, Reinbek

Der Firma ist ein Kredit in laufender Rechnung in Höhe
von DM 100.000,-- eingeräumt worden.
Sicherheit: Verpfändung Sparguthaben DM 40.000,--
Rest blanko.
Saldo am 4.7.1969 DM 14.143,43 Ha.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



74

7. 7. 1969

2

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Tz. 8

Zeitnahe Bilanzen sind angefordert.

Tz. 9

a) Die Wertfestsetzungen sind zu den Akten genommen.
b) Die endgültige Realrechtsbestätigung ist angefordert.

Tz. 10

Das bisher geübte Verfahren hat sich in der Praxis als zweckmäßig erwiesen, da hierdurch insbesondere bei langfristigen Ausleihungen klare Verhältnisse geschaffen werden.

Tz. 11

Nach Überprüfung werden wir entscheiden, in welchem Umfange künftig die Vordrucke des Sparkassenverlages im Kreditgeschäft zu verwenden sind.

Tz. 11a

Die erforderlichen Beschlüsse liegen vor.
Protokollauszüge liegen teils vor bzw. werden gefertigt.

Tz. 12

Von den aufgeführten Fällen sind nach Prüfung per 31.12.1968 Wertberichtigungen gebildet für:

KK 10/6298	W. Ritz	DM	145,96	
D 10/46499	W. Ritz	DM	1.367,30	
KK 12/24410	K. Martens	DM	2.200,93	
KK 12/26971	S. Byell	DM	3.040,05	
D 17/57761	W. Hätzold	DM	1.565,--	
D 17/57415	H. Albrecht	DM	1.069,40	
KK 17/41543	K.H. König	DM	6.396,49	
KK 19/34115	H. Bimberg	DM	416,07	
KK 33/51	A. Johns	DM	2.169,23	
KK 33/961	P. Hönk	DM	450,15	18.820,58

Abgeschrieben per 31.12.1968 sind:

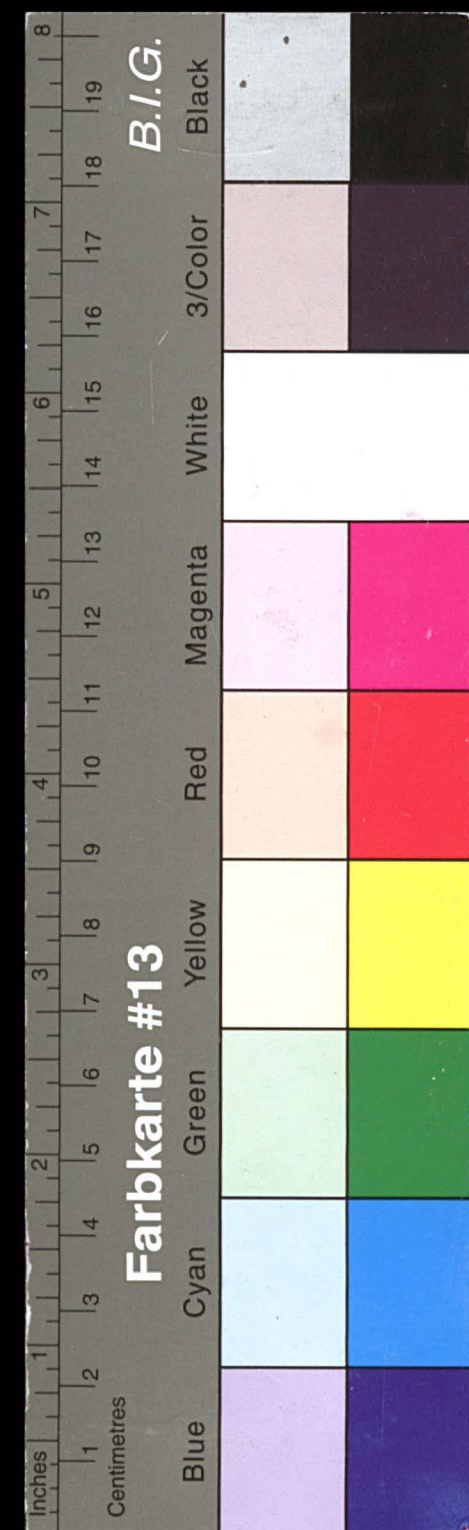
KK 02/7065	S. Kuch	DM	2.669,69	
D 10/46314	W. Maly	DM	588,--	
KK 10/38196	Wendelborn	DM	1.486,97	
KK 17/41828	G. Dombowski	DM	2.316,91	
D 17/57540	R. Wilhöft	DM	376,90	
KK 19/45450	D.Schulz-Greunuss	DM	2.111,31	
D 19/60408	A. Harms	DM	531,60	
KK 22/75319	W. Büttner	DM	326,80	
KK 39/3945	H. Schnelle	DM	450,80	10.858,98

Einzelwertberichtigungen wurden nicht gebildet für:

KK 11/23464	G. Meyer	DM	771,69	
KK 12/26450	W. Grube	DM	370,10	
KK 17/10170	W. Hätzold	DM	4.817,02	5.958,81

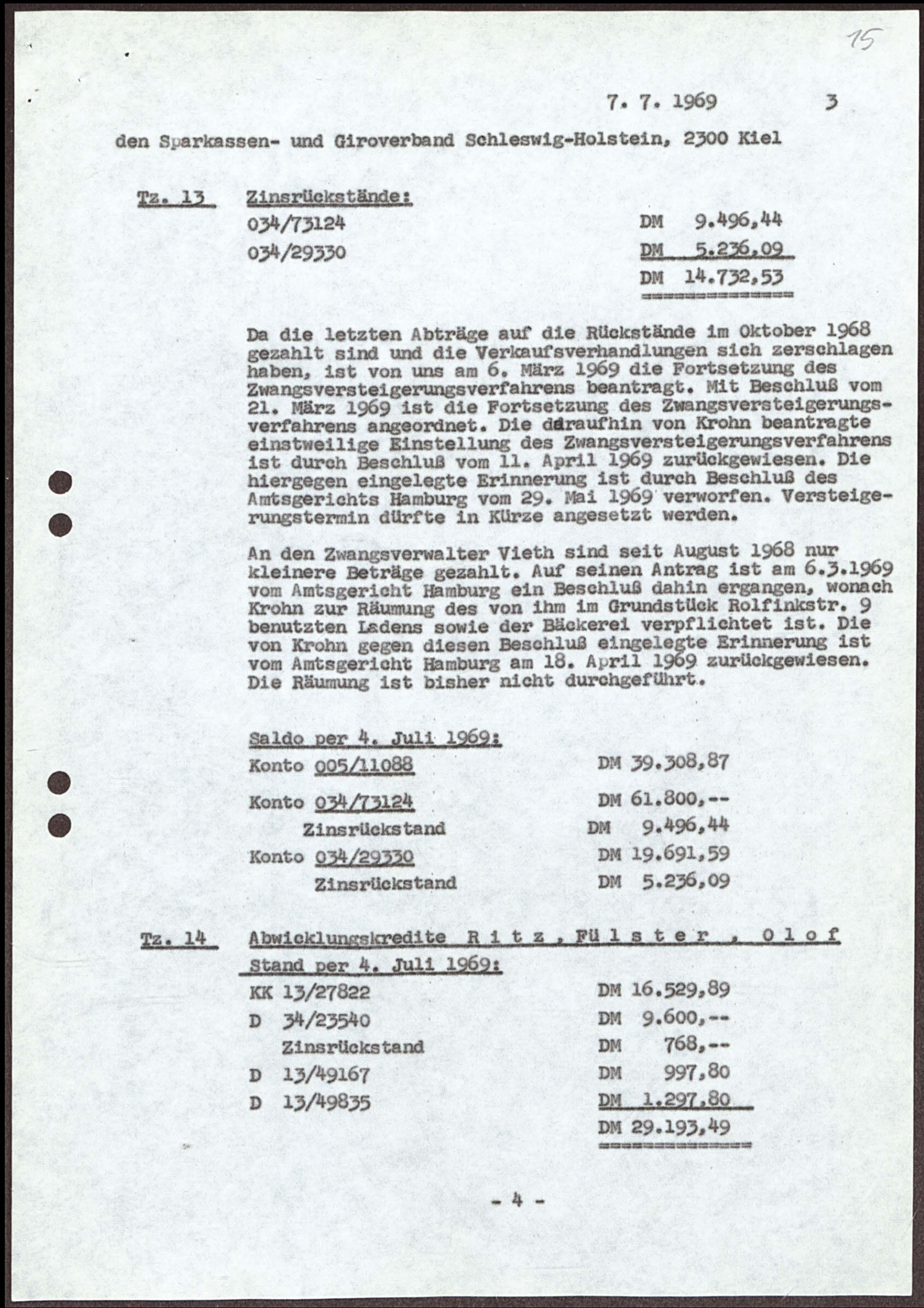
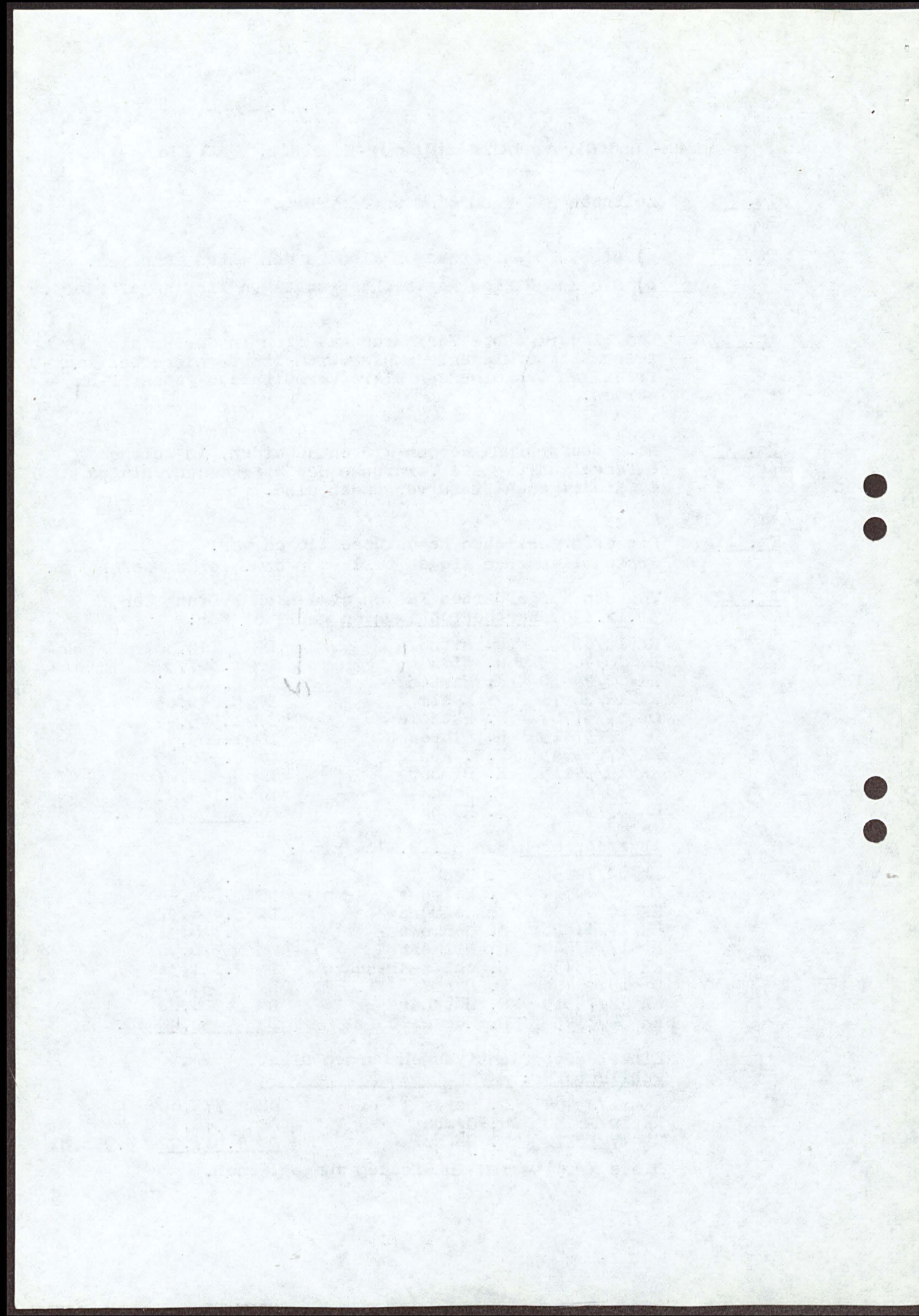
Diese Kreditesind inzwischen ausgeglichen.

- 3 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



15

7. 7. 1969

3

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Tz. 13 Zinsrückstände:

034/73124

DM 9.496,44

034/29330

DM 5.236,09

DM 14.732,53
=====

Da die letzten Abträge auf die Rückstände im Oktober 1968 gezahlt sind und die Verkaufsverhandlungen sich zerschlagen haben, ist von uns am 6. März 1969 die Fortsetzung des Zwangsversteigerungsverfahrens beantragt. Mit Beschluß vom 21. März 1969 ist die Fortsetzung des Zwangsversteigerungsverfahrens angeordnet. Die daraufhin von Krohn beantragte einstweilige Einstellung des Zwangsversteigerungsverfahrens ist durch Beschluß vom 11. April 1969 zurückgewiesen. Die hiergegen eingelegte Erinnerung ist durch Beschluß des Amtsgerichts Hamburg vom 29. Mai 1969 verworfen. Versteigerungstermin dürfte in Kürze angesetzt werden.

An den Zwangsverwalter Vieth sind seit August 1968 nur kleinere Beträge gezahlt. Auf seinen Antrag ist am 6.3.1969 vom Amtsgericht Hamburg ein Beschluß dahin ergangen, wonach Krohn zur Räumung des von ihm im Grundstück Rolfinkstr. 9 benutzten Ladens sowie der Bäckerei verpflichtet ist. Die von Krohn gegen diesen Beschluß eingelegte Erinnerung ist vom Amtsgericht Hamburg am 18. April 1969 zurückgewiesen. Die Räumung ist bisher nicht durchgeführt.

Saldo per 4. Juli 1969:

Konto 005/11088

DM 39.308,87

Konto 034/73124

DM 61.800,--

Zinsrückstand

DM 9.496,44

Konto 034/29330

DM 19.691,59

Zinsrückstand

DM 5.236,09

Tz. 14 Abwicklungskredite R i t z , F ü l s t e r , O l o f

Stand per 4. Juli 1969:

KK 13/27822

DM 16.529,89

D 34/23540

DM 9.600,--

Zinsrückstand

DM 768,--

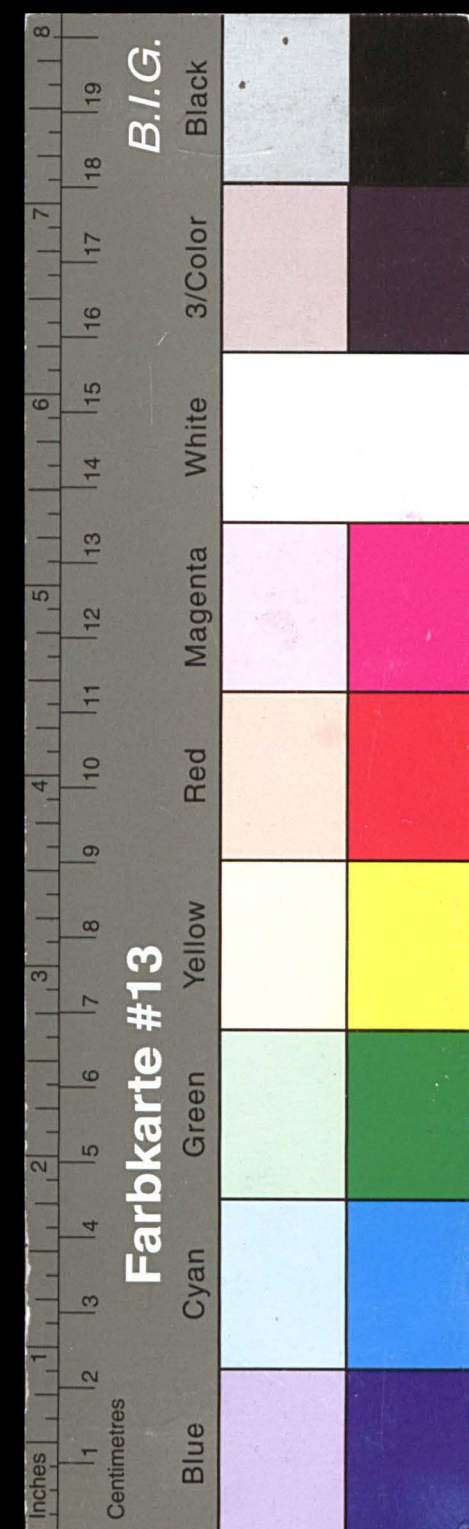
D 13/49167

DM 997,80

D 13/49835

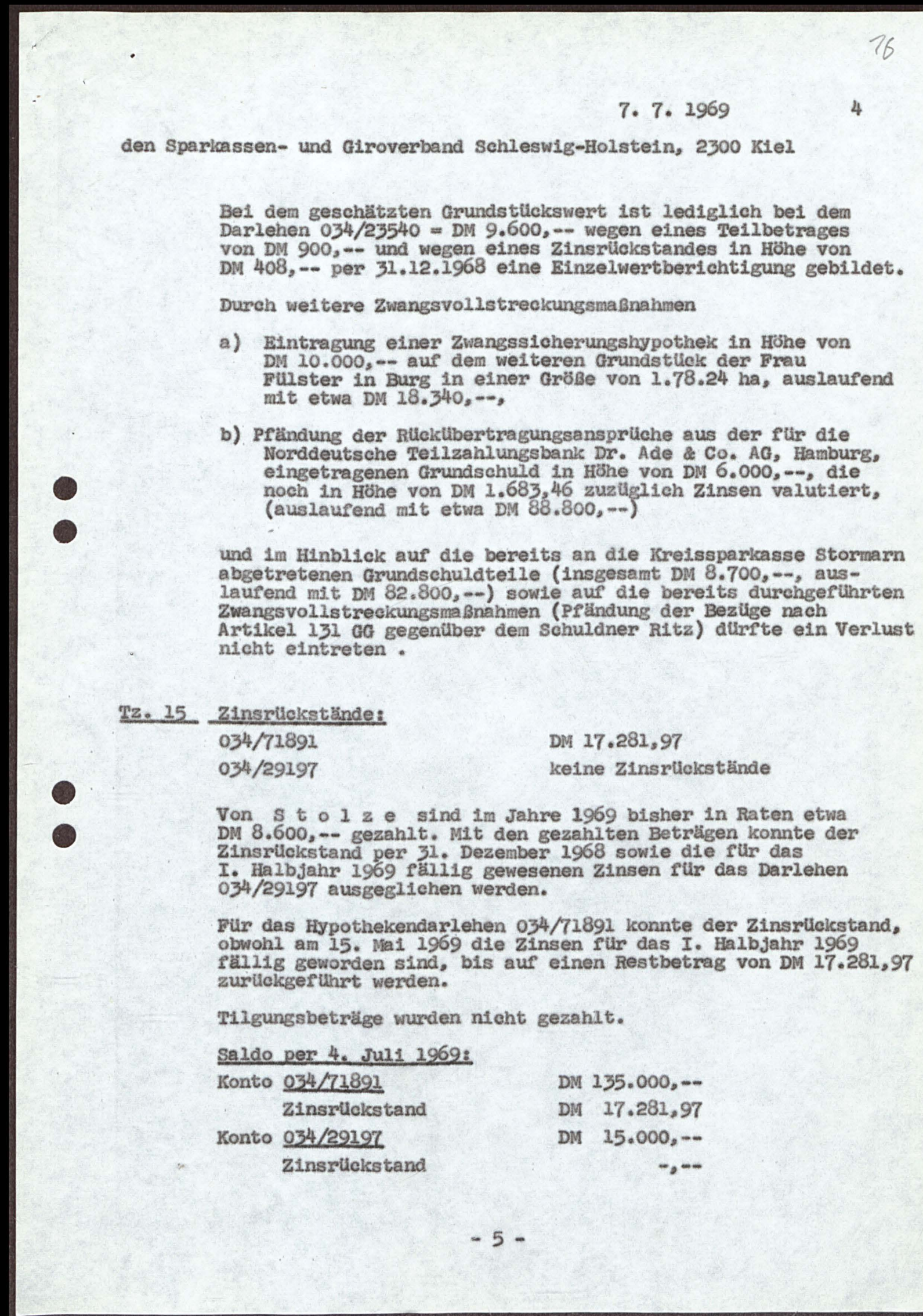
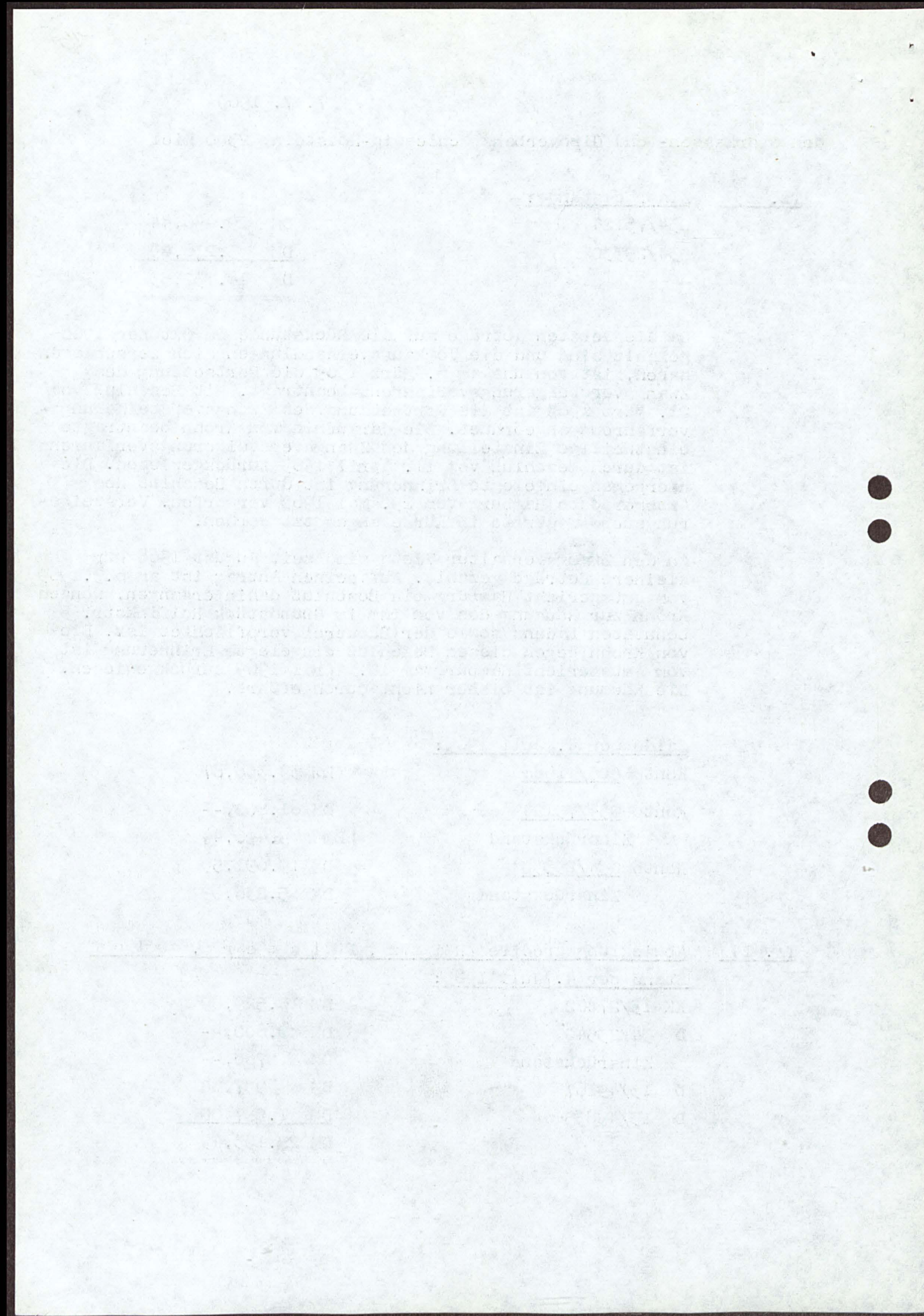
DM 1.297,80

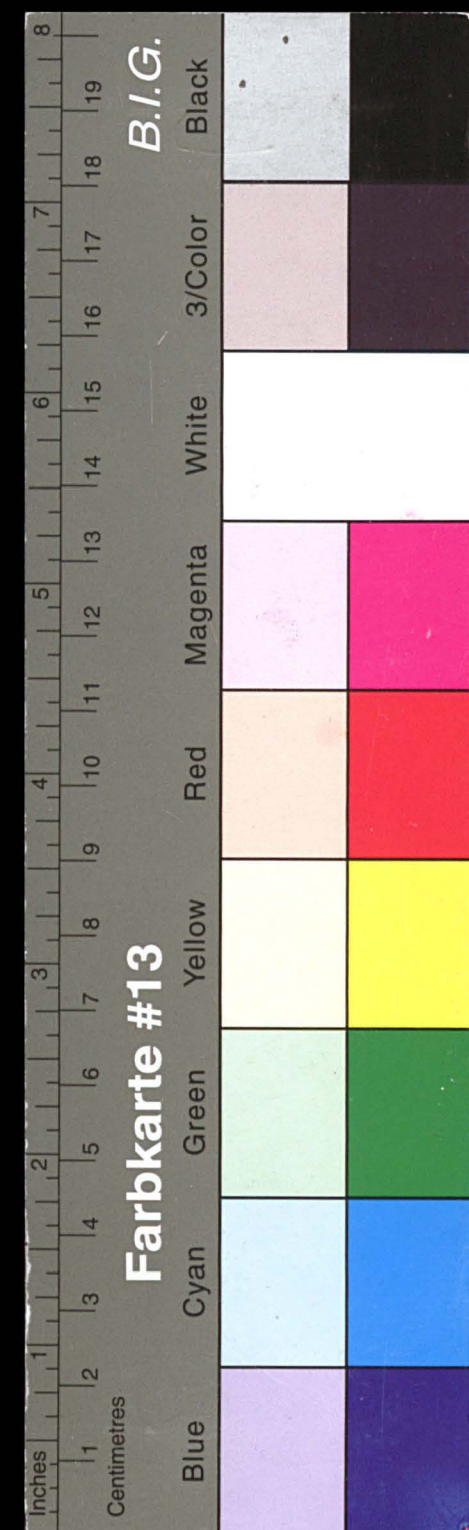
DM 29.193,49
=====



Kreisarchiv Stormarn E103

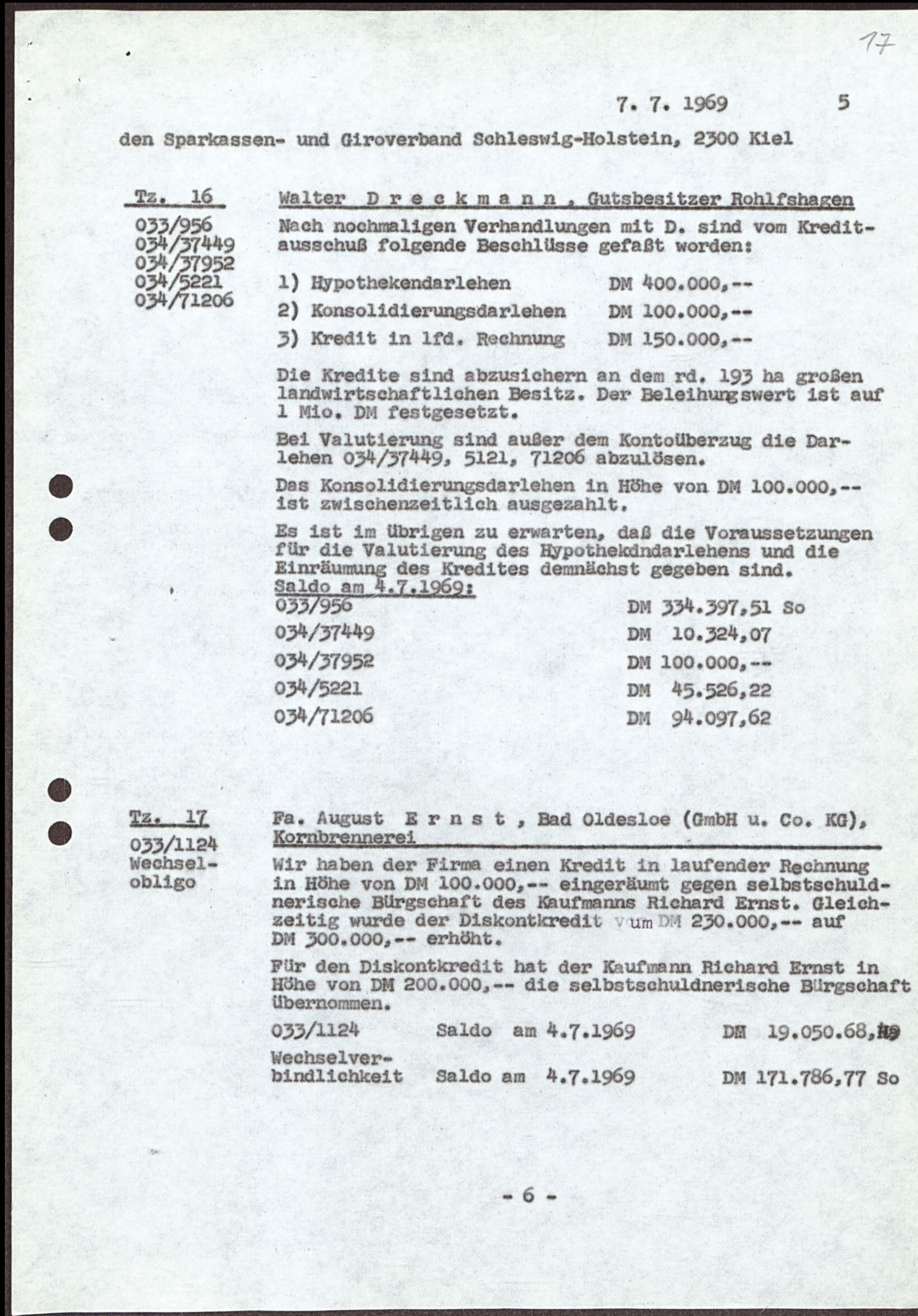
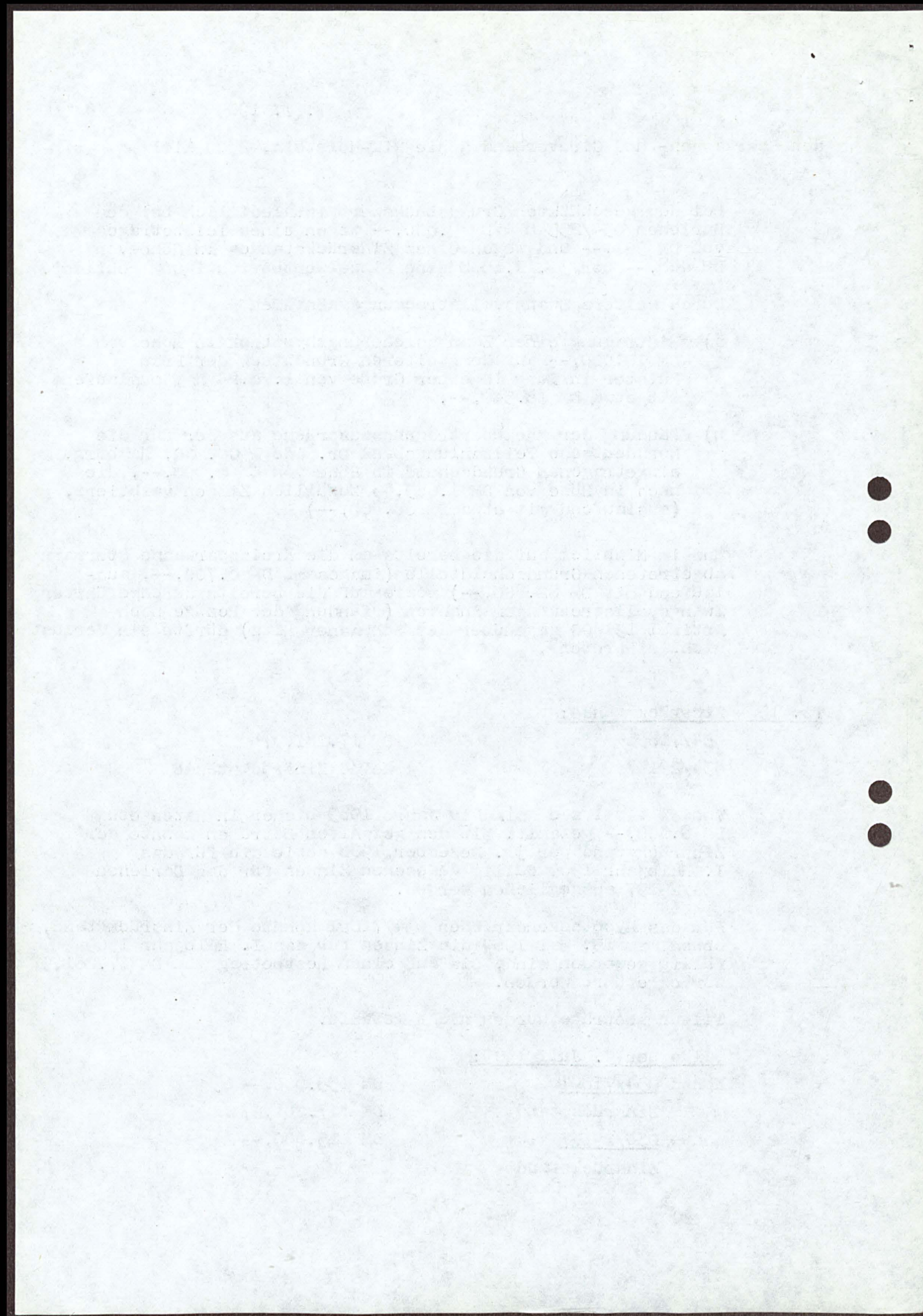
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

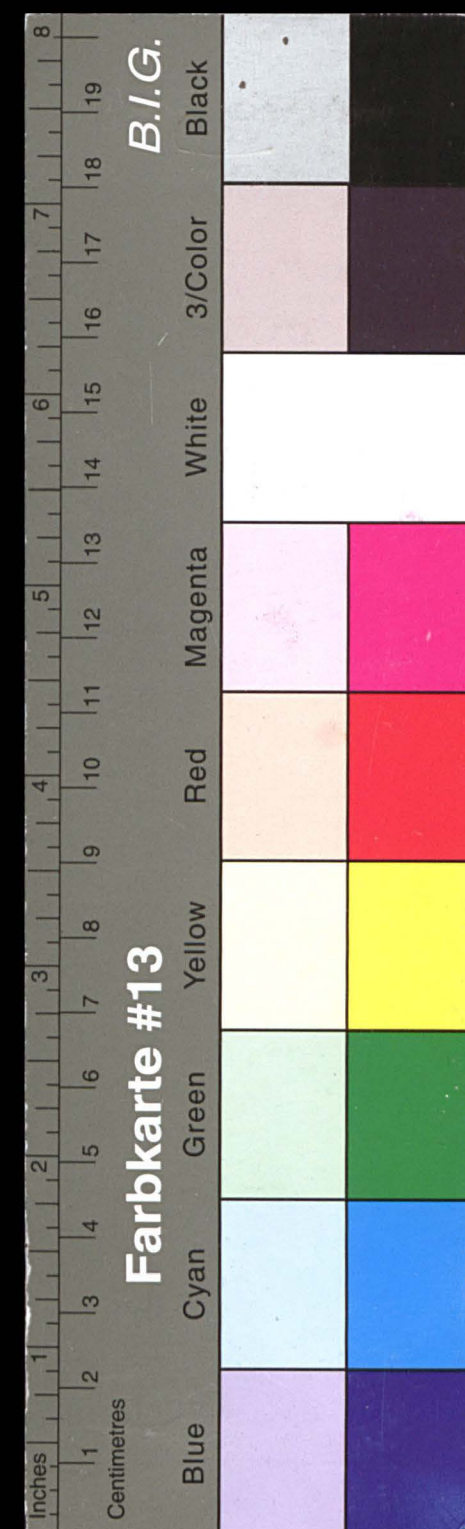




Kreisarchiv Stormarn E103

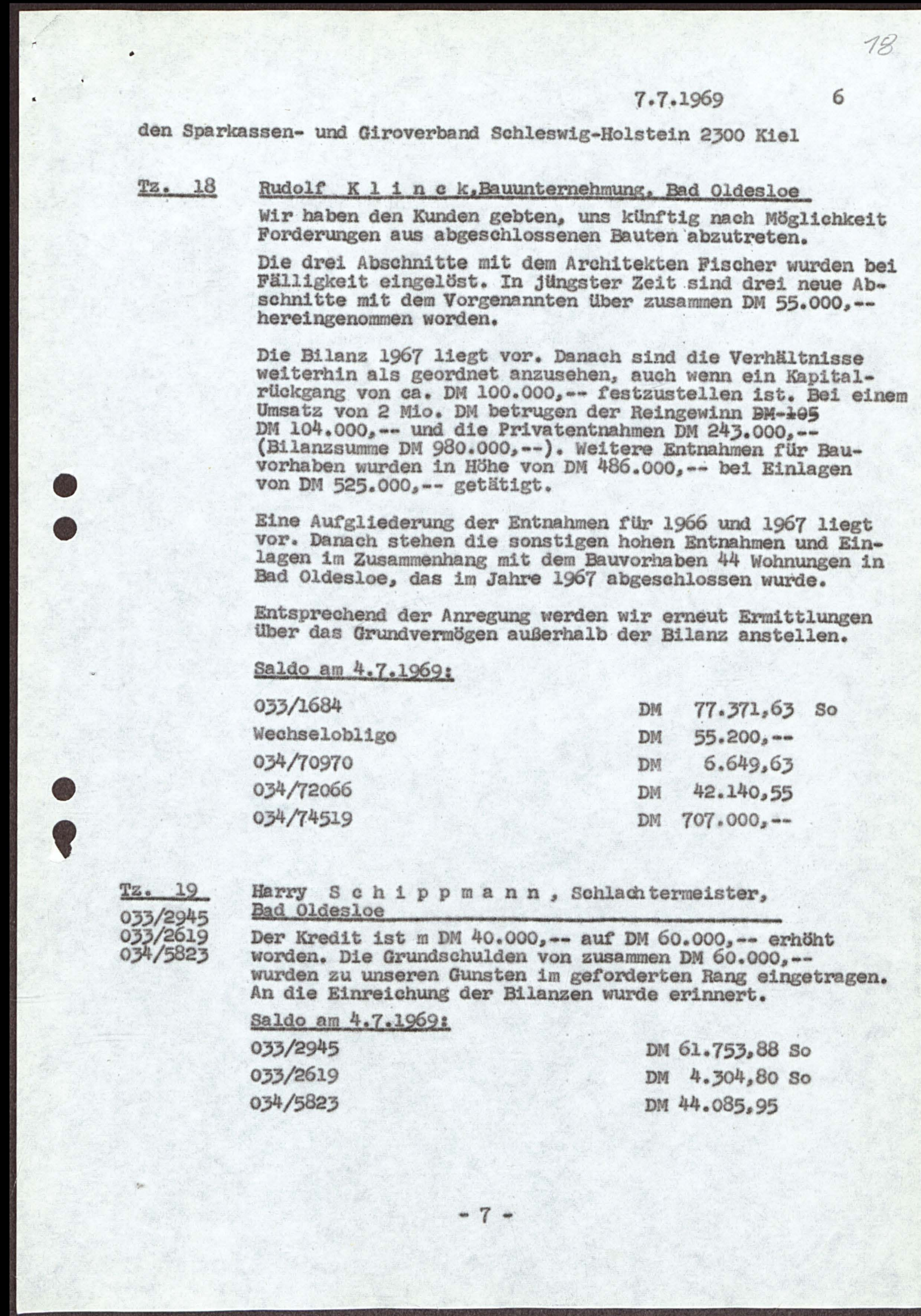
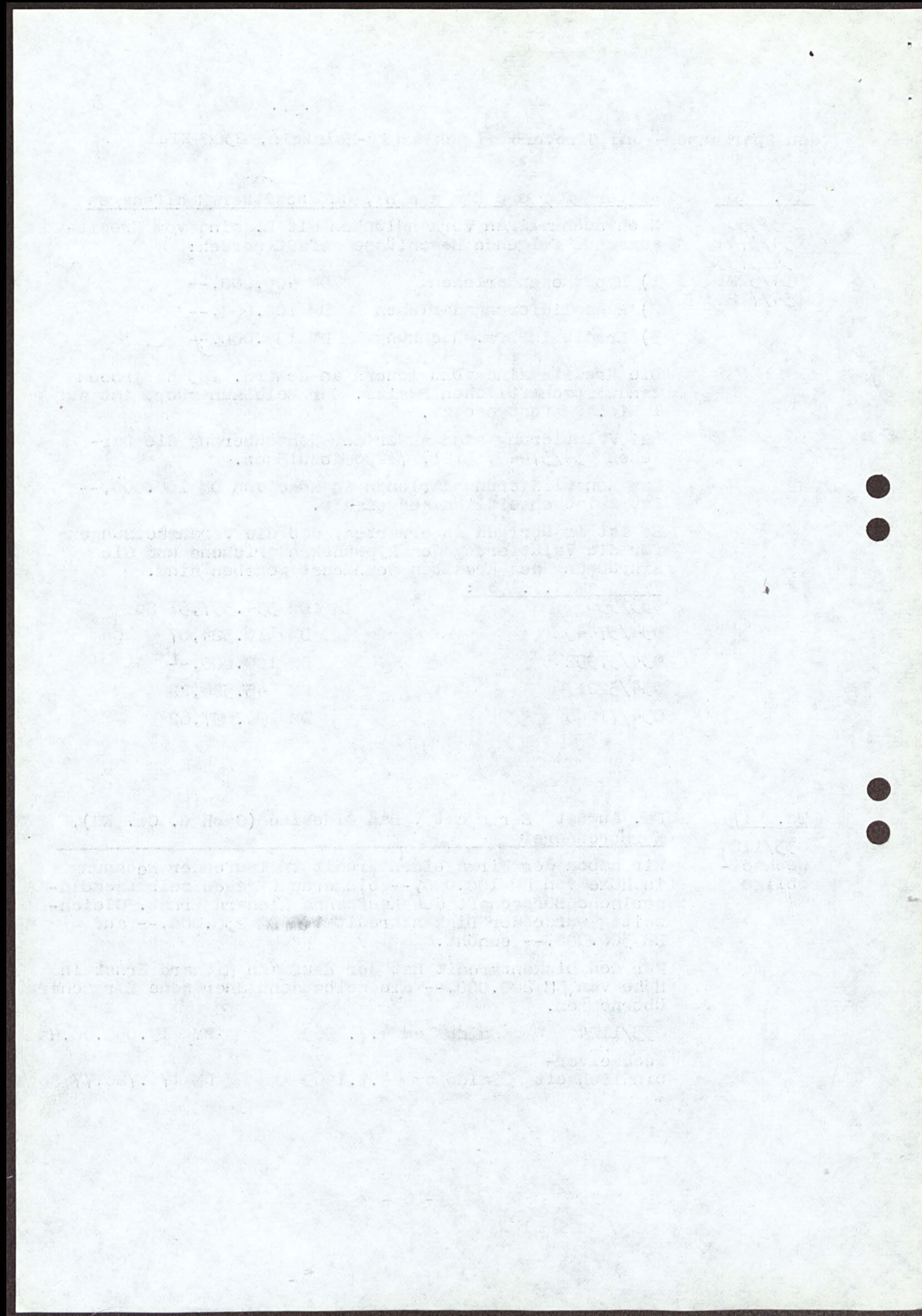
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

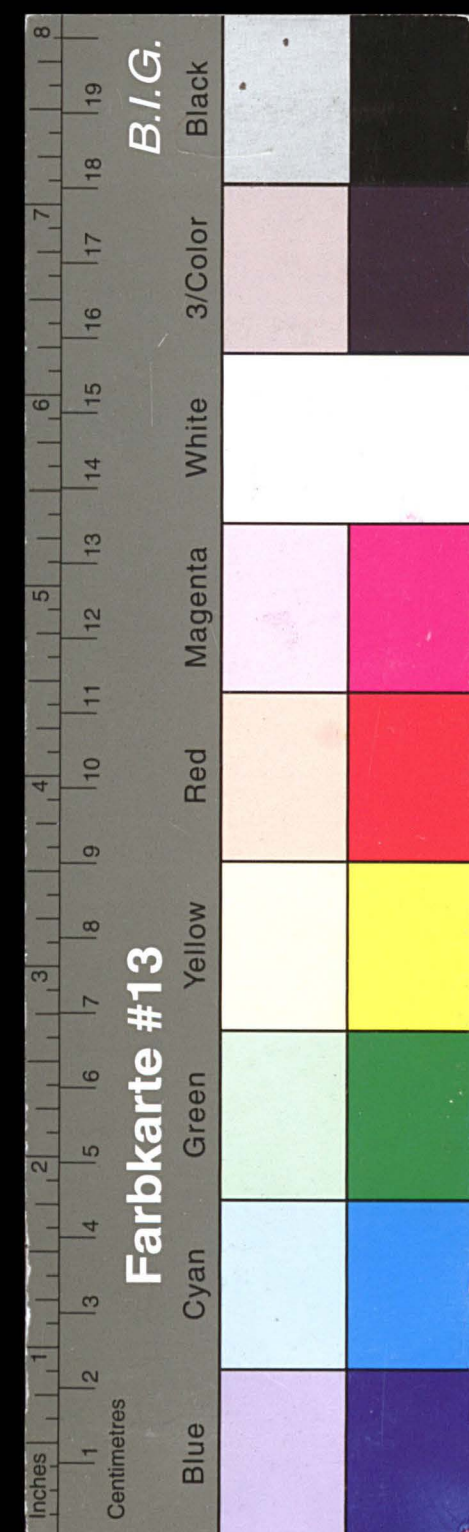




Kreisarchiv Stormarn E103

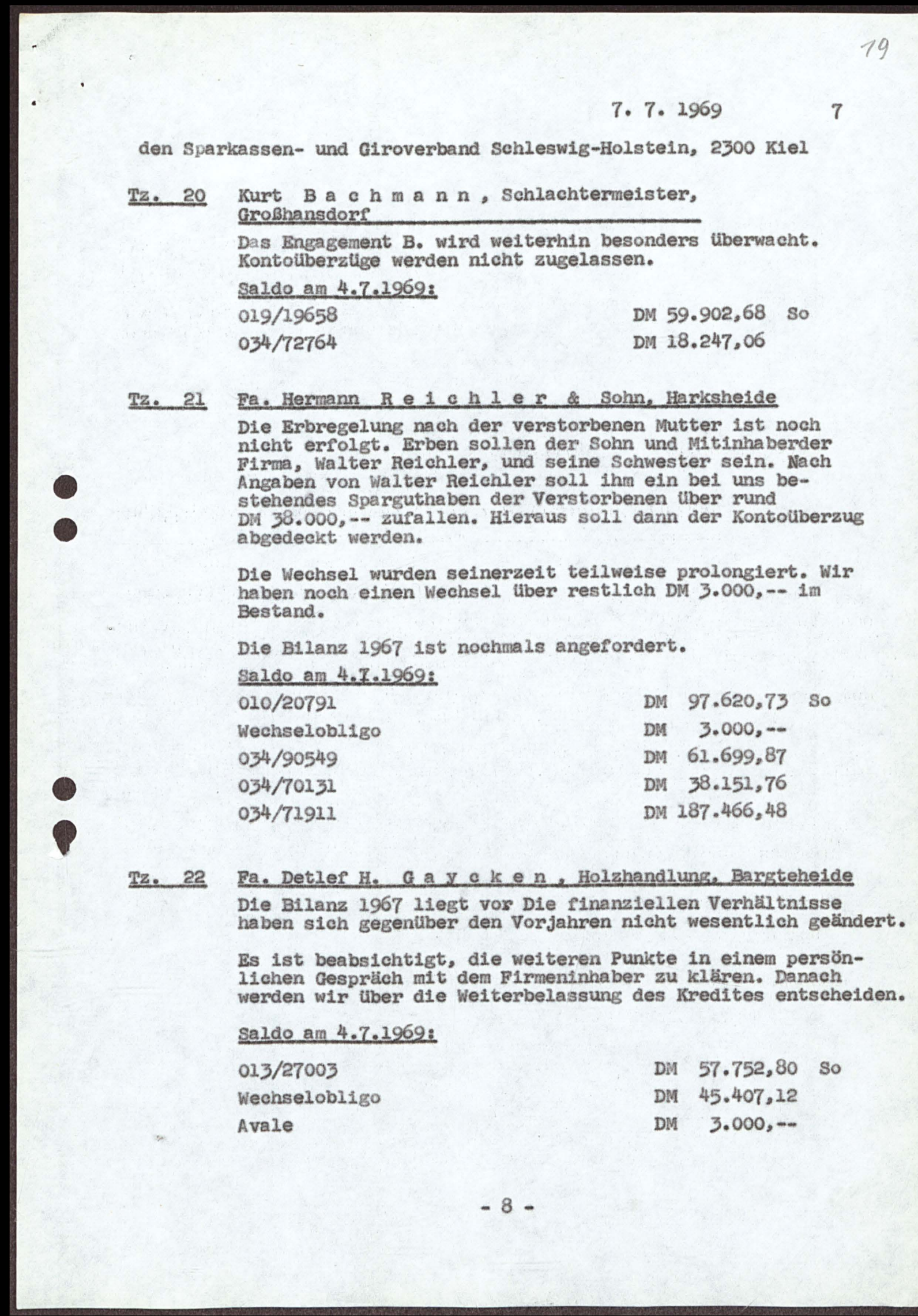
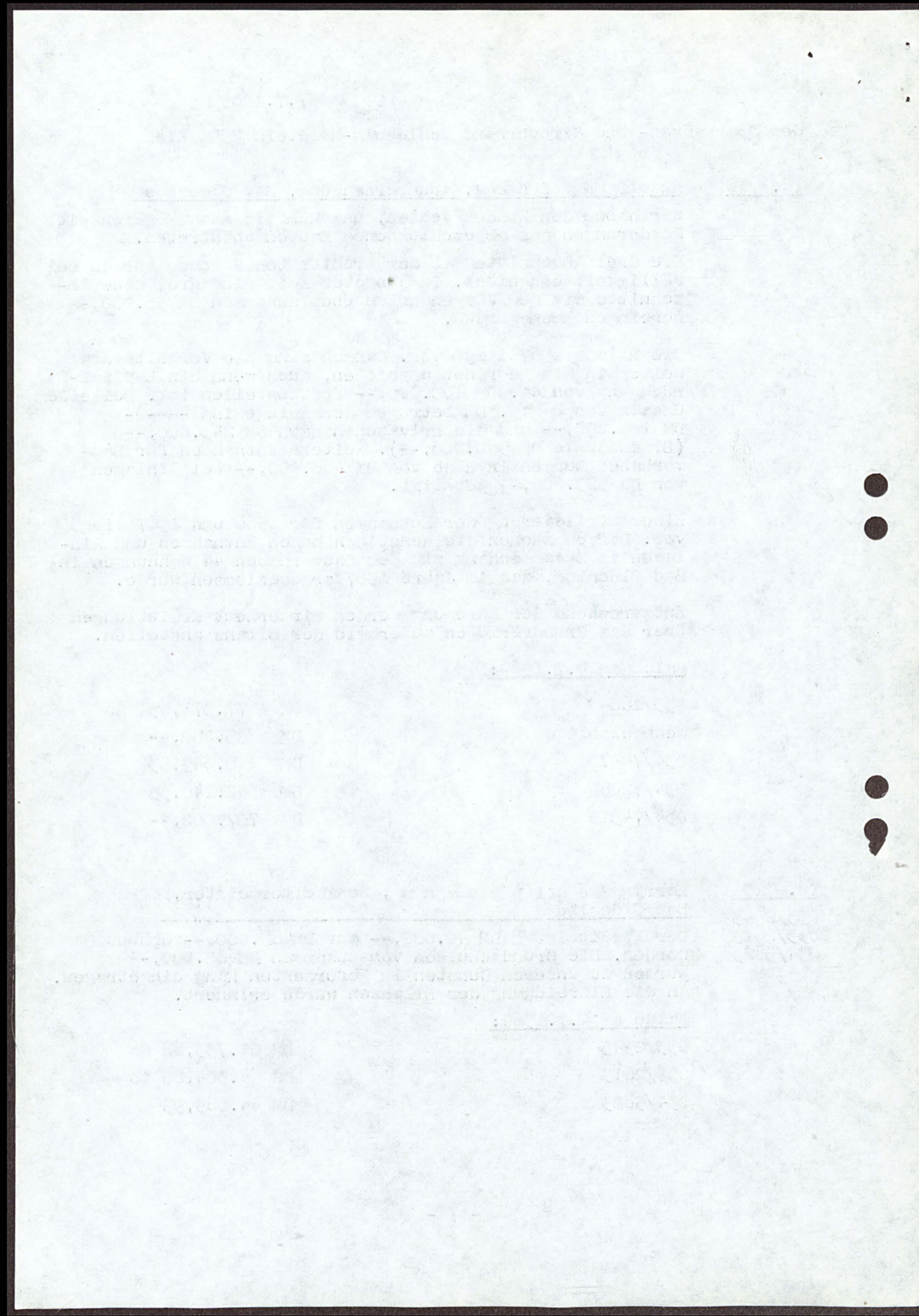
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

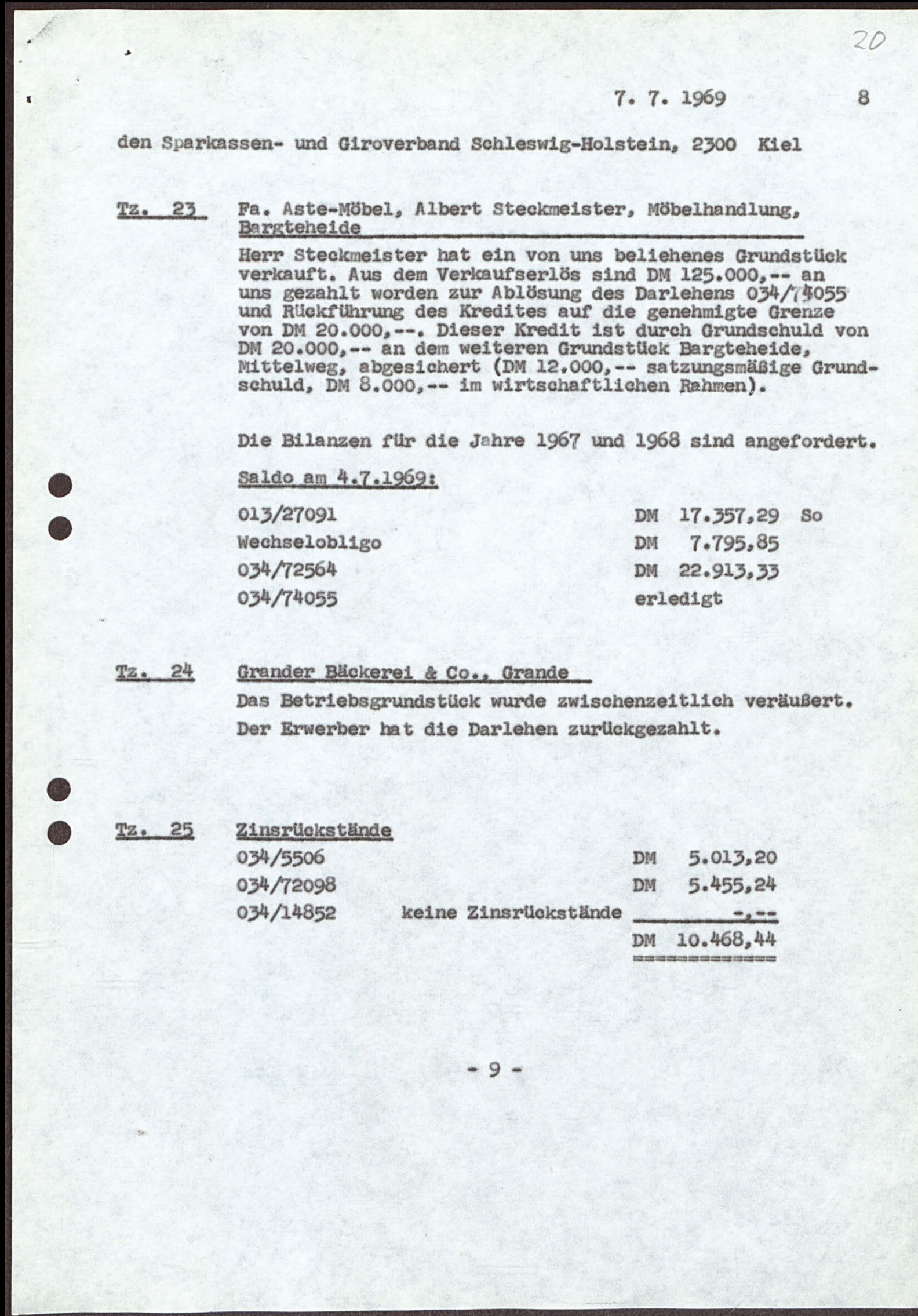
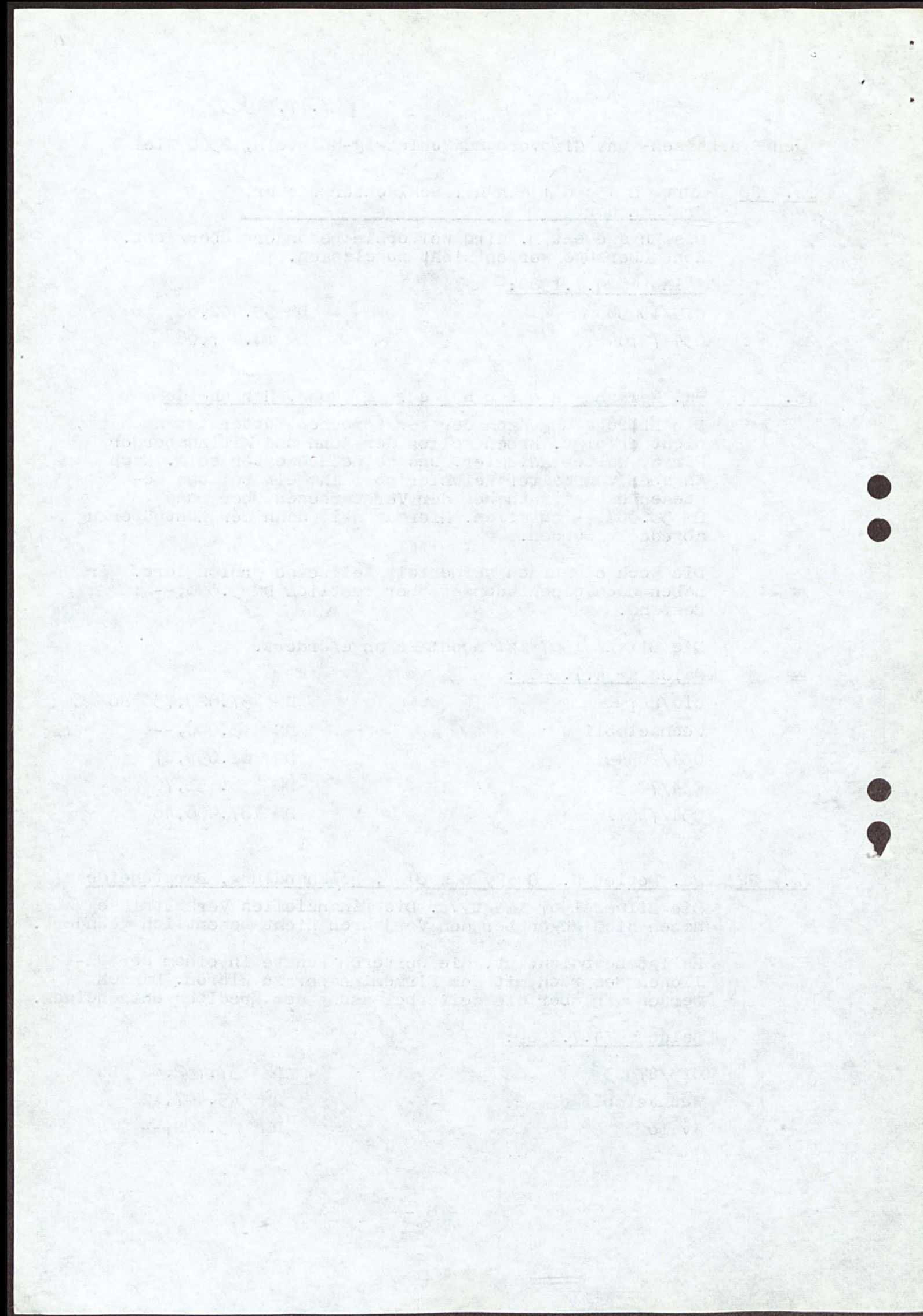
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

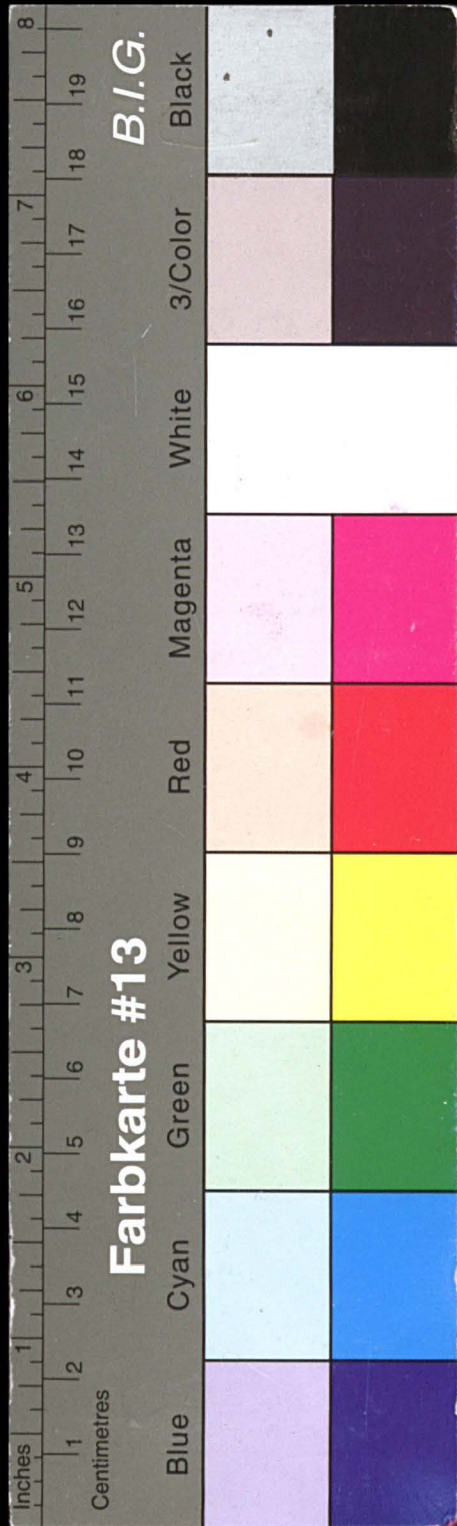




Kreisarchiv Stormarn E103

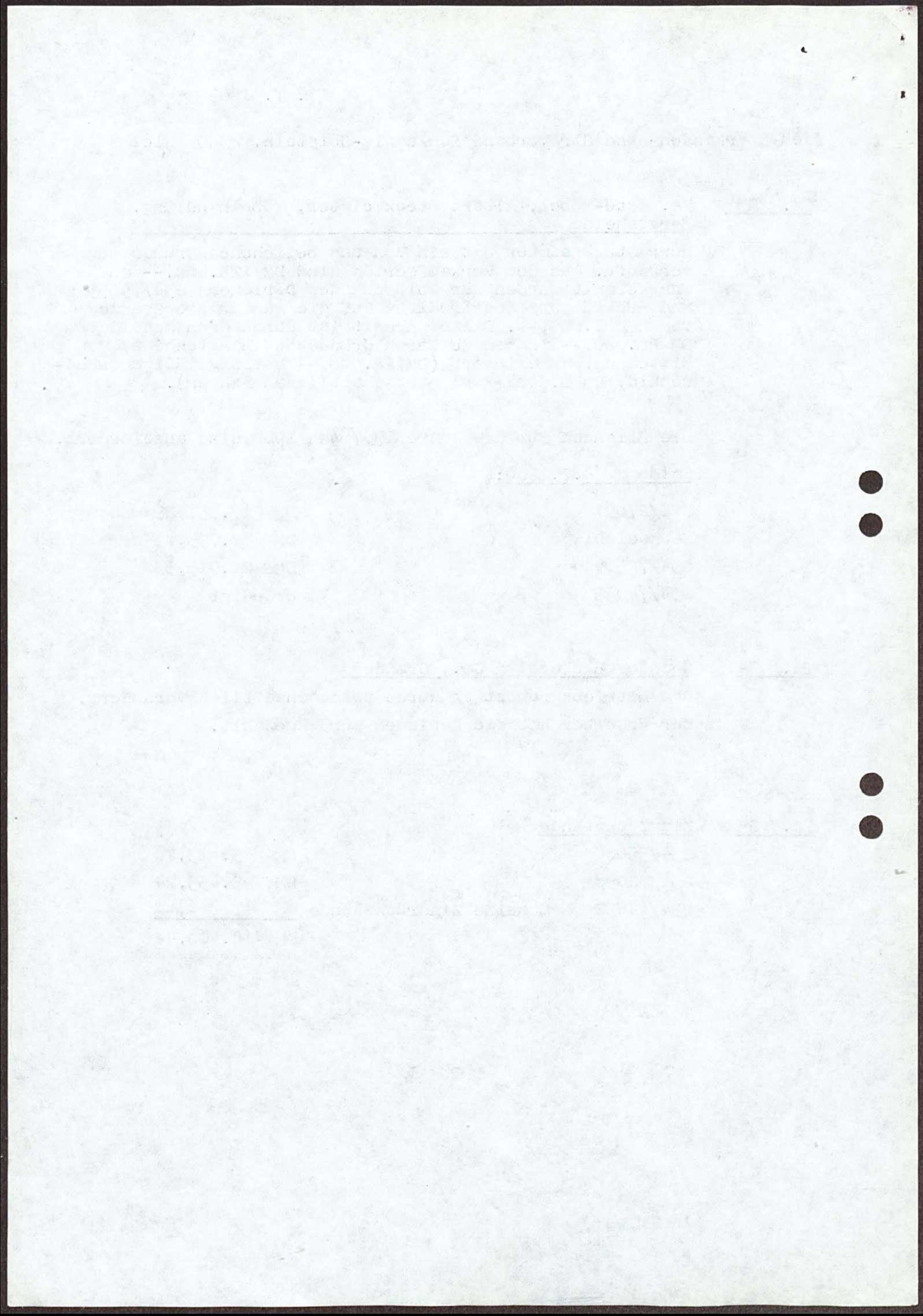
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



27

7. 7. 1969 9

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Die Eheleute B u s c h leisten auf die Zinsrückstände Abträge. Im Jahre 1969 sind bisher Raten in Höhe von insgesamt DM 9.000,-- gezahlt. Eine Erhöhung des Zinsrückstandes für das Darlehen 034/5506 ist durch die am 15.5.1969 für das I. Halbjahr 1969 fällig gewesenen Zinsen eingetreten.

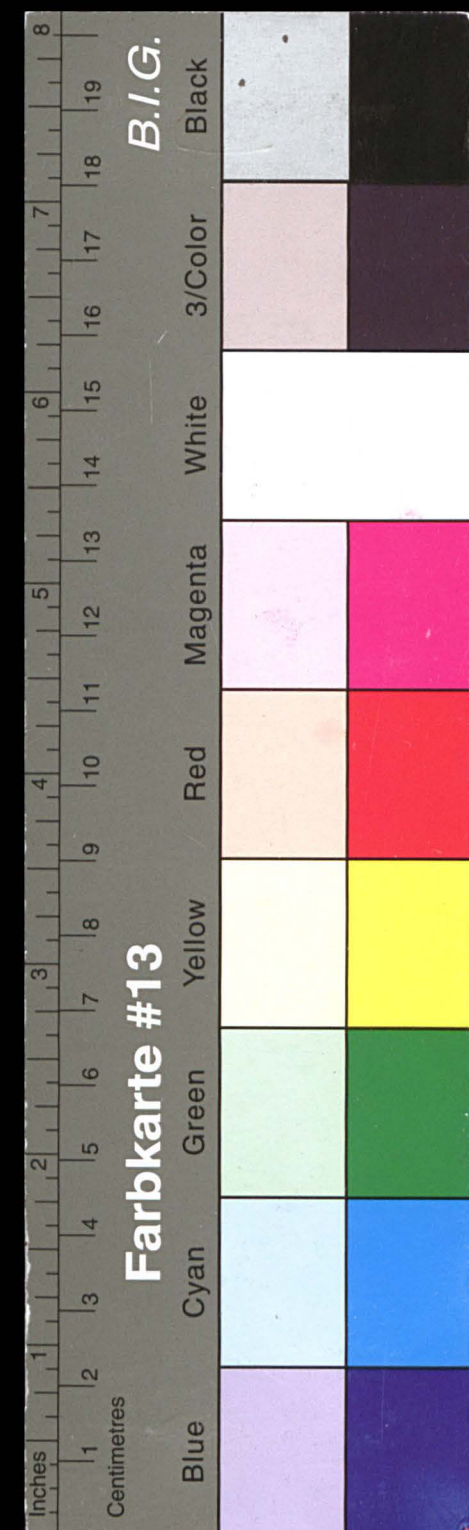
Saldo per 4. Juli 1969:

034/5506	DM	41.508,47
Zinsrückstand	DM	5.013,20
034/72098	DM	79.000,--
Zinsrückstand	DM	5.455,24
034/14852	DM	15.200,--
Zinsrückstand		-,--

KREISSPARKASSE STORMARN
Der Vorstand

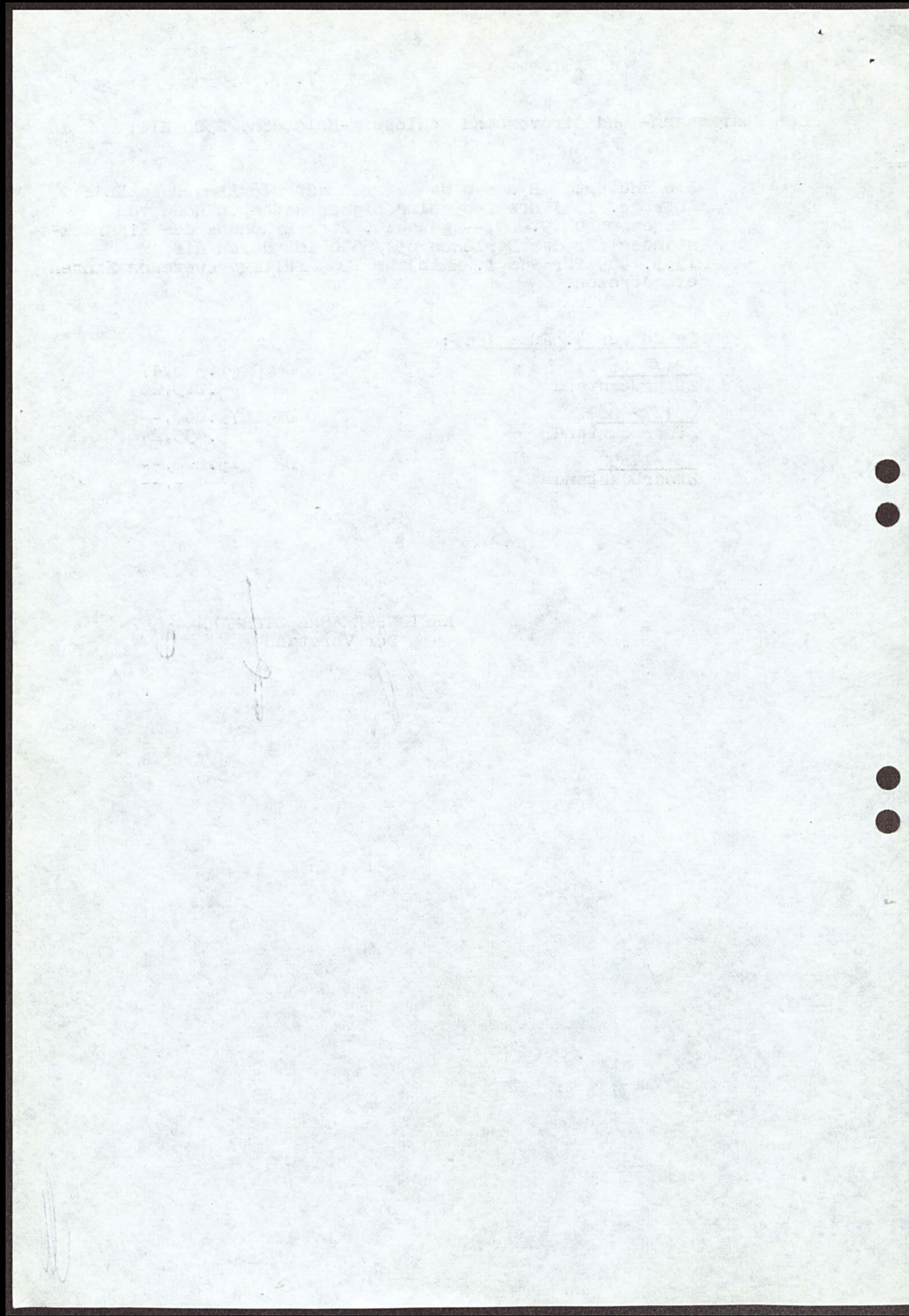
a

lll



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



22

SPARKASSEN- UND GIROVERBAND FÜR SCHLESWIG - HOLSTEIN
KÖRPERSCHAFT DES ÖFFENTLICHEN RECHTS

An den
Vorstand
der Kreissparkasse Stormarn
206 Bad Oldesloe
Postfach 49

23 KIEL, HOLSTENSTRASSE 98
POSTFACH 620
RUF 40731
DURCHWAHL 4073/ . 571

10. 3. 1969

Ihr Zeichen
Ihr Schreiben vom
Unser Zeichen
Sch/Kö.
Tag
6. März 1969

Betr.: Unvermutete Kreditprüfung - Pr. -

Den Bericht über die unvermutete Kreditprüfung haben wir heute dem Herrn
Vorsitzenden des Verwaltungsrates Ihrer Sparkasse sowie der Sparkassen-
aufsichtsbehörde zugestellt.

Eine weitere Ausfertigung lassen wir Ihnen zur Geschäftsvereinfachung mit
diesem Schreiben unmittelbar zugehen.

Als Frist für die Beantwortung der Prüfungserinnerungen unter den Text-
ziffern 7 - 25 des Prüfungsberichtes haben wir einen Zeitraum von sechs
Wochen vorgesehen.

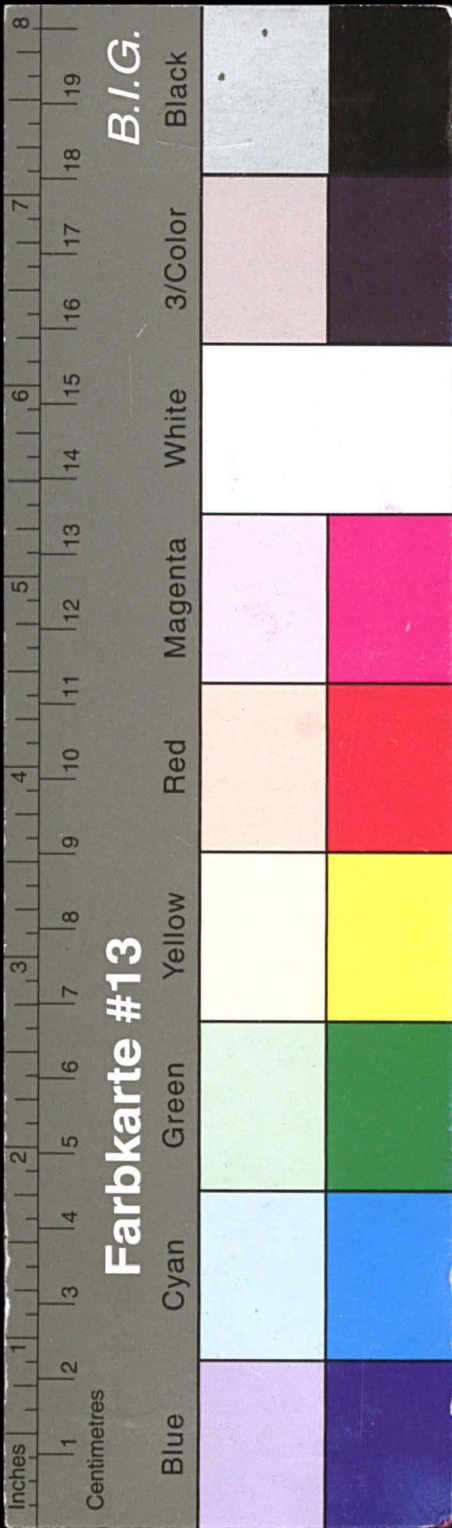
1. Thema für & Haupt z. s k 24. 3. 69

2. „Holler“ } 24. 3. 69
 „Kantung“ } Zusammenfassung
 beurteilung des
 Umfangs der Beantwortung
 in ähnlicher Weise

Mit freundlichem Gruß
Sparkassen- und Giroverband
für Schleswig-Holstein
18. 7. 69

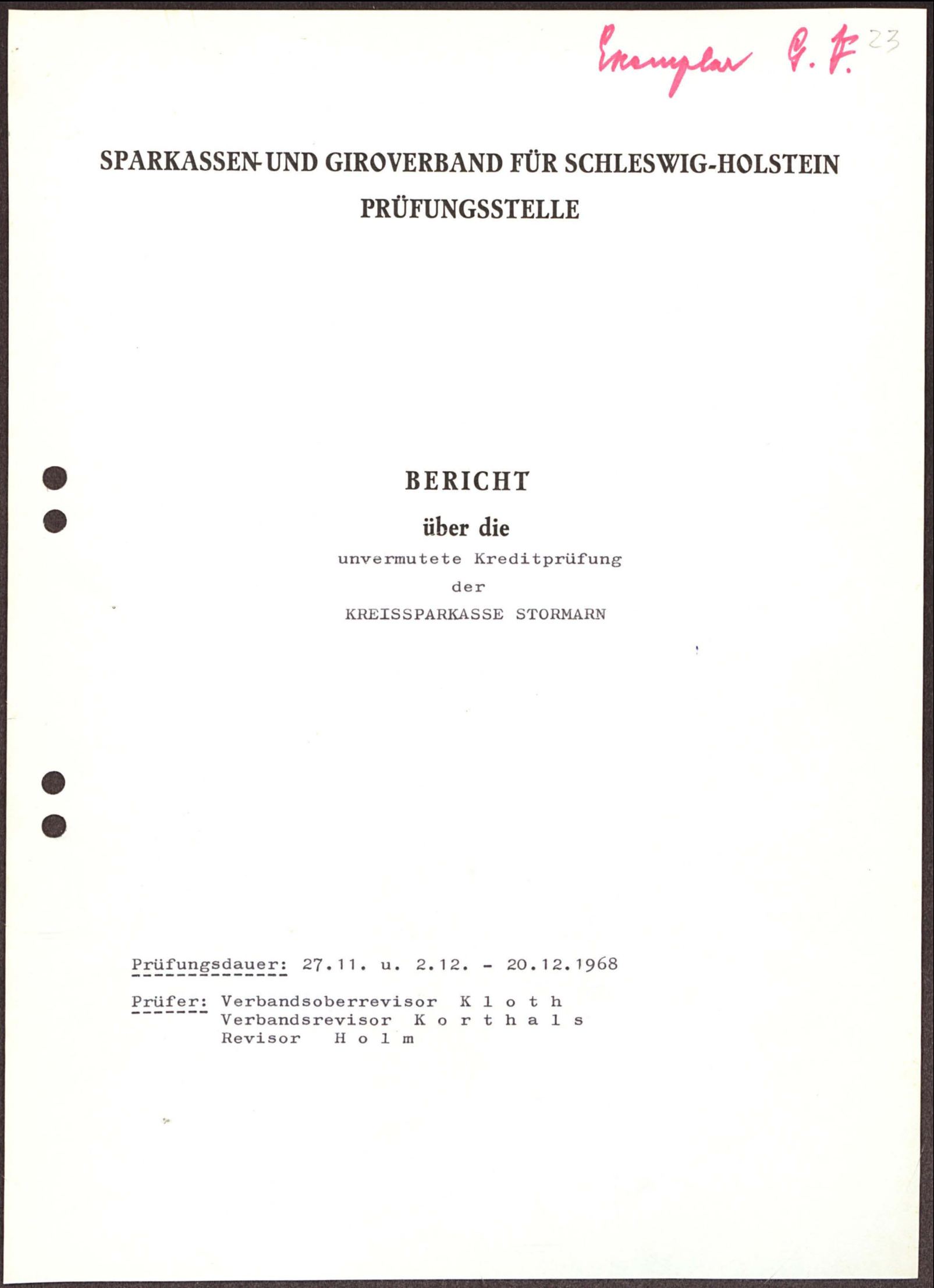
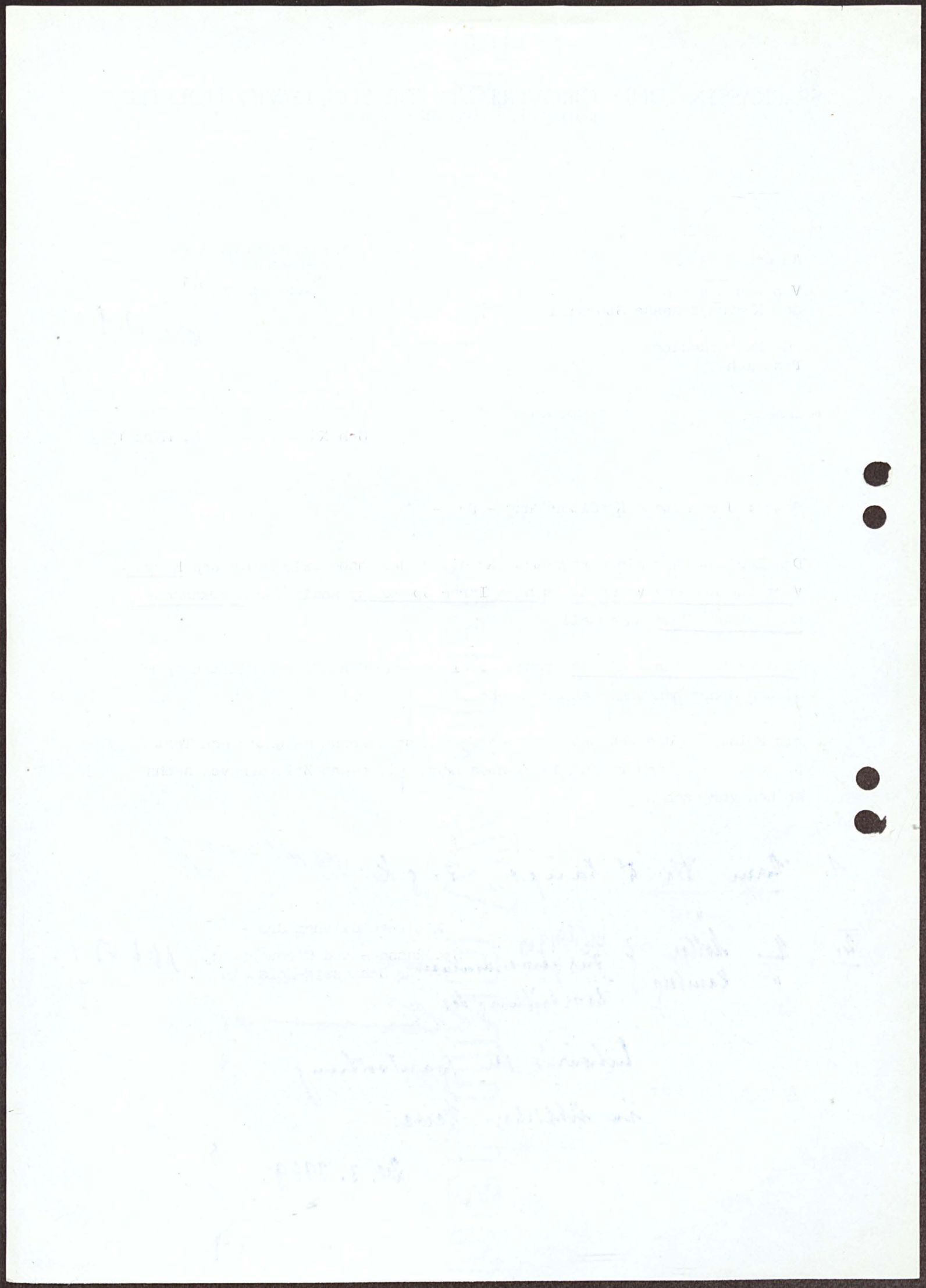
24. 3. 1969

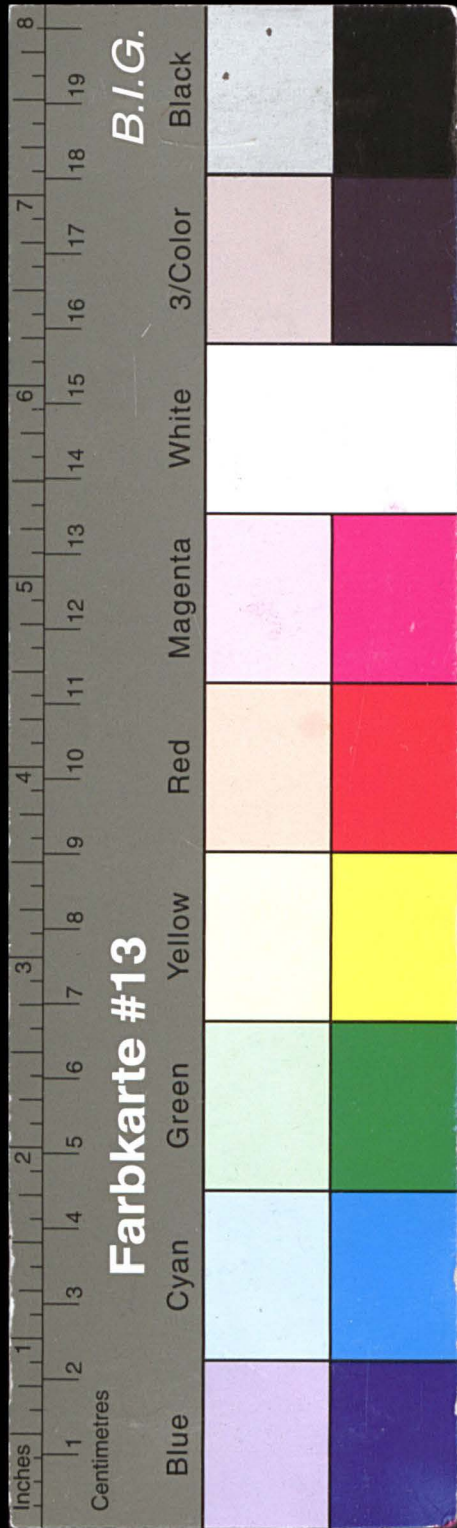
Anlage



Kreisarchiv Stormarn E103

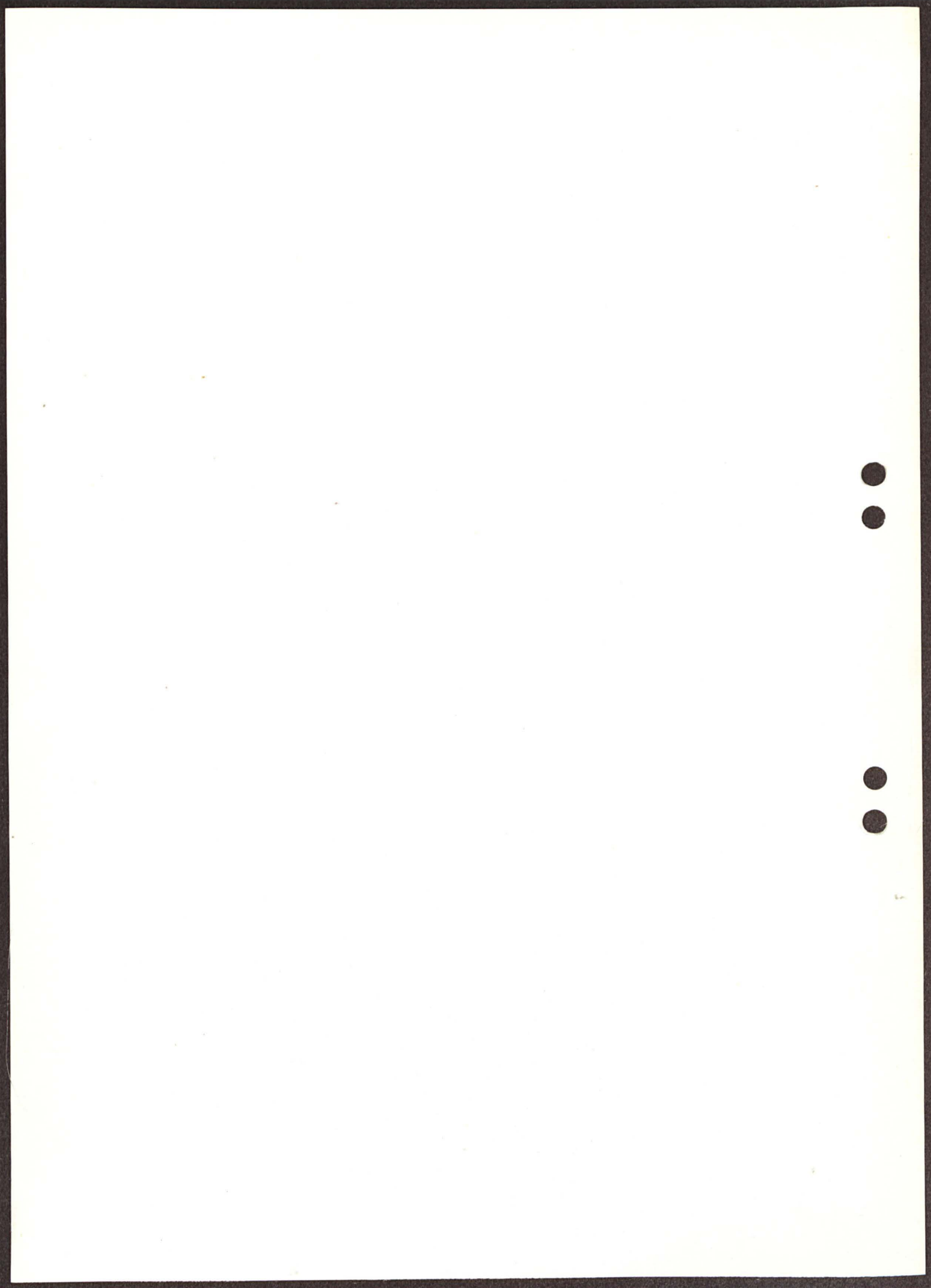
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



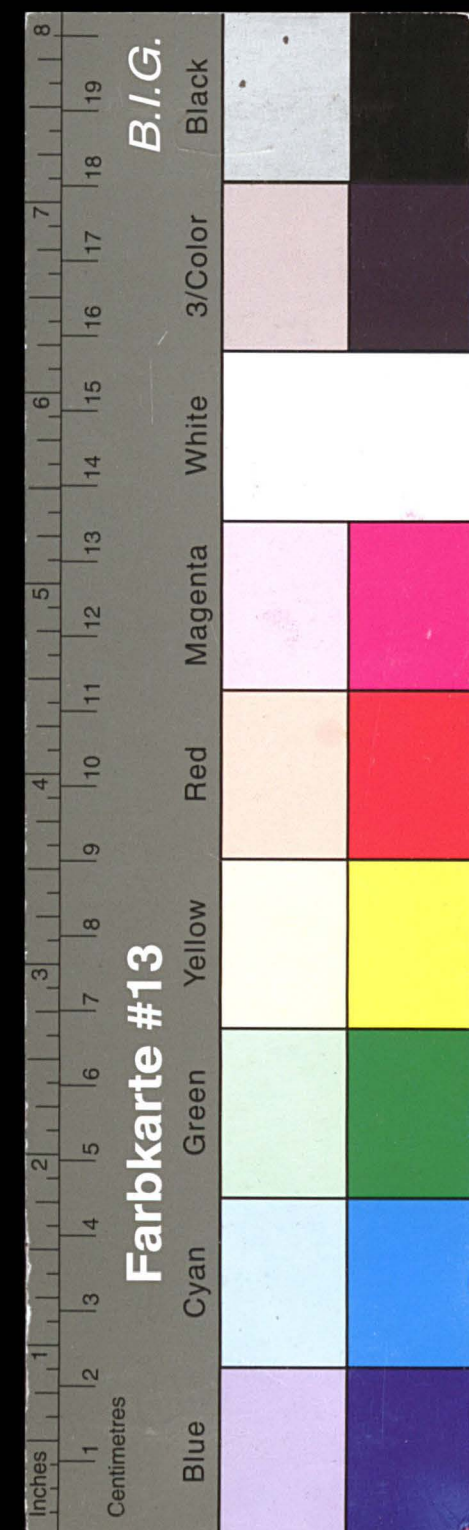
24

- 2 -

Inhaltsverzeichnis

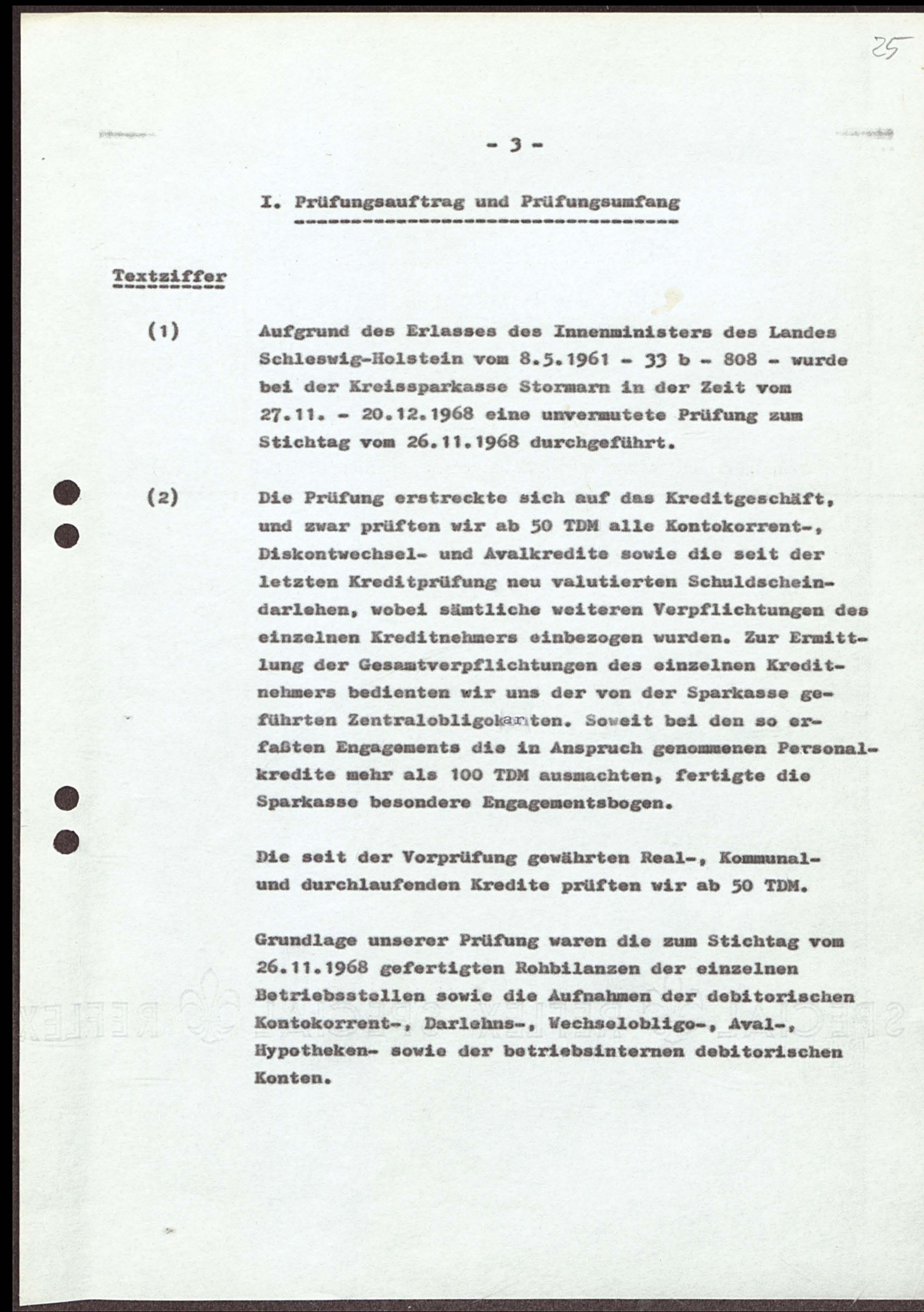
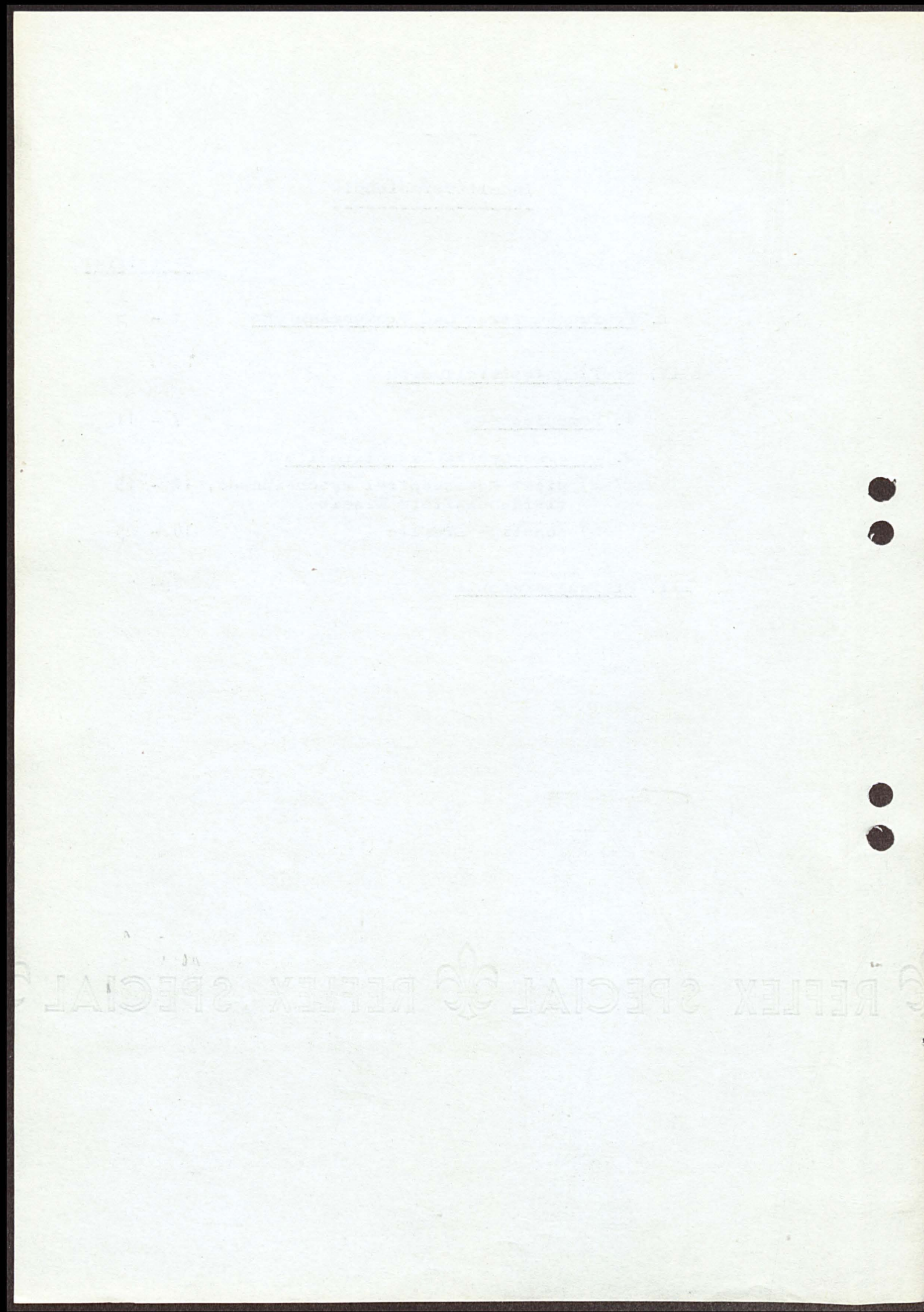
	<u>Textziffer</u>
<u>I. Prüfungsauftrag und Prüfungsumfang</u>	1 - 6
<u>II. Prüfungsfeststellungen</u>	
1. <u>Sammelnotate</u>	7 - 11
2. <u>Bemerkenswerte Einzelkredite</u>	
a) nicht bedenkenfrei erscheinende, risikobehaftete Kredite	12 - 15
b) sonstige Kredite	16 - 25
<u>III. Prüfungsergebnis</u>	26

REFLEX SPECIAL REFLEX SPECIAL



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 3 -

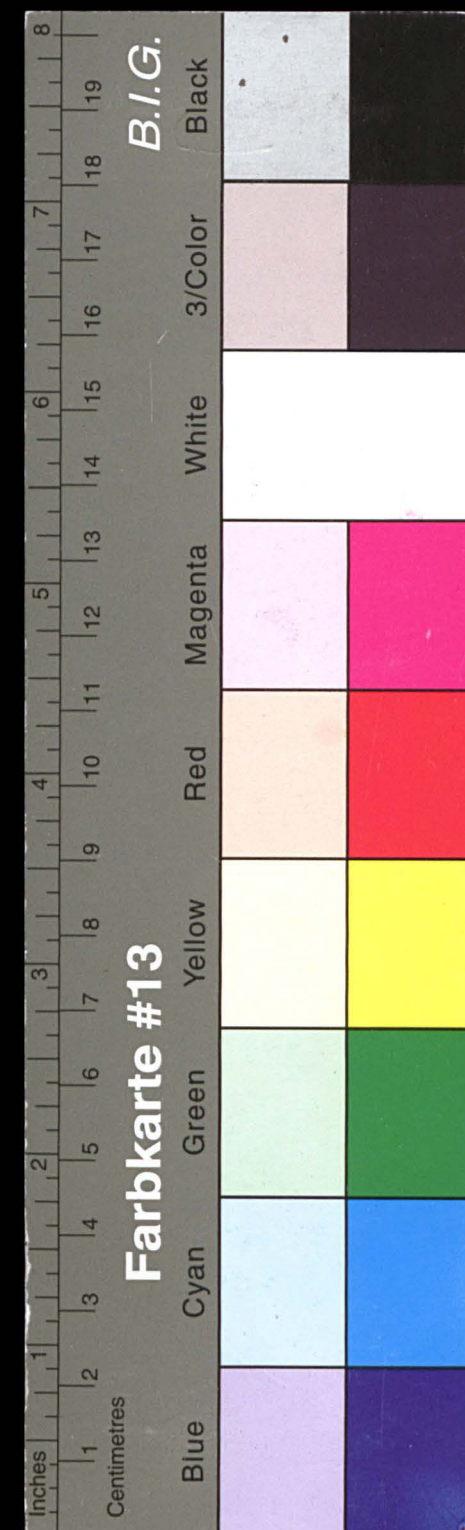
I. Prüfungsauftrag und Prüfungsumfang

Textziffer

- (1) Aufgrund des Erlasses des Innenministers des Landes Schleswig-Holstein vom 8.5.1961 - 33 b - 808 - wurde bei der Kreissparkasse Stormarn in der Zeit vom 27.11. - 20.12.1968 eine unvermutete Prüfung zum Stichtag vom 26.11.1968 durchgeführt.
- (2) Die Prüfung erstreckte sich auf das Kreditgeschäft, und zwar prüften wir ab 50 TDM alle Kontokorrent-, Diskontwechsel- und Avalkredite sowie die seit der letzten Kreditprüfung neu valuierten Schuldscheindarlehen, wobei sämtliche weiteren Verpflichtungen des einzelnen Kreditnehmers einbezogen wurden. Zur Ermittlung der Gesamtverpflichtungen des einzelnen Kreditnehmers bedienten wir uns der von der Sparkasse geführten Zentralobligokonten. Soweit bei den so erfaßten Engagements die in Anspruch genommenen Personalkredite mehr als 100 TDM ausmachten, fertigte die Sparkasse besondere Engagementsbogen.

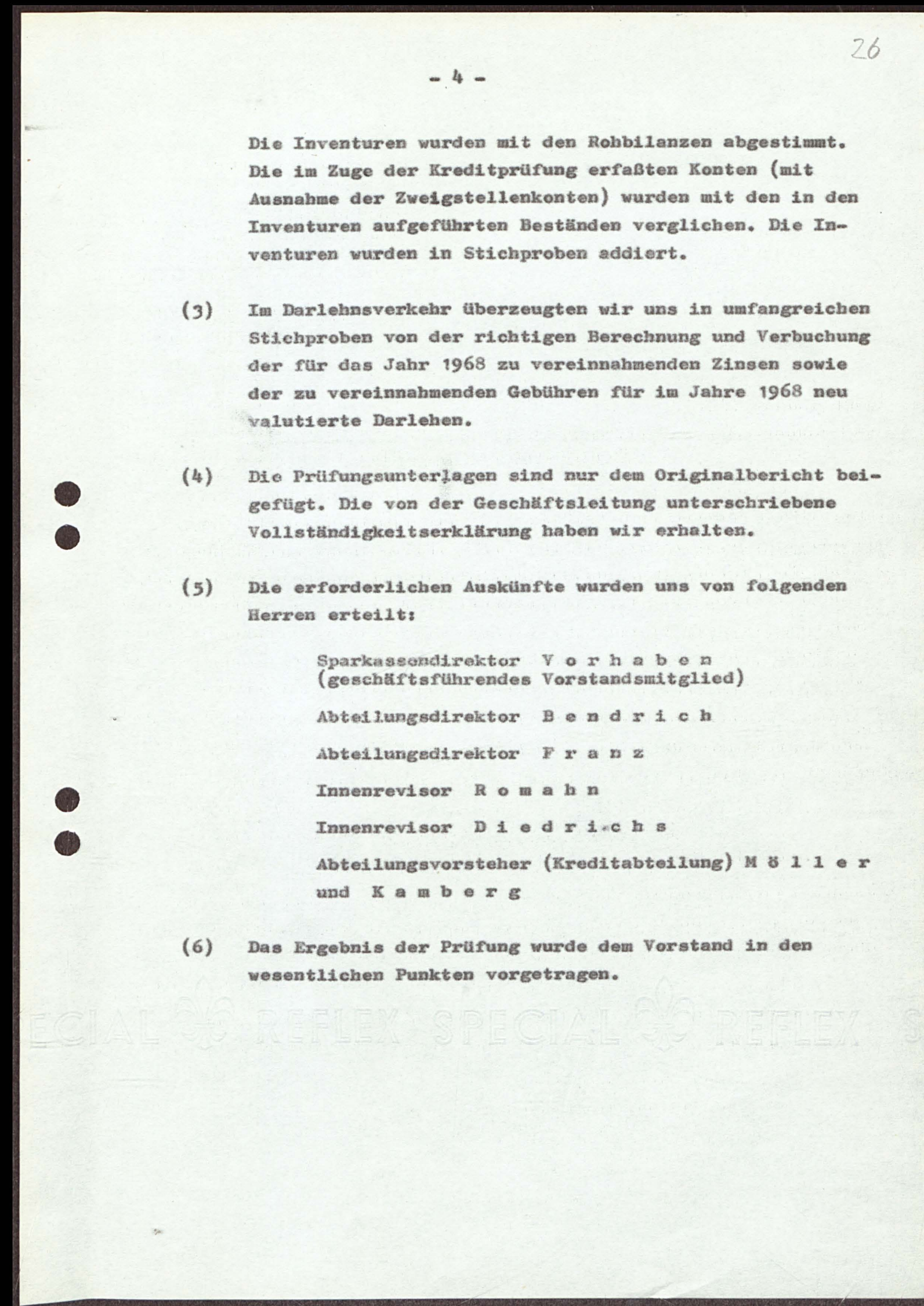
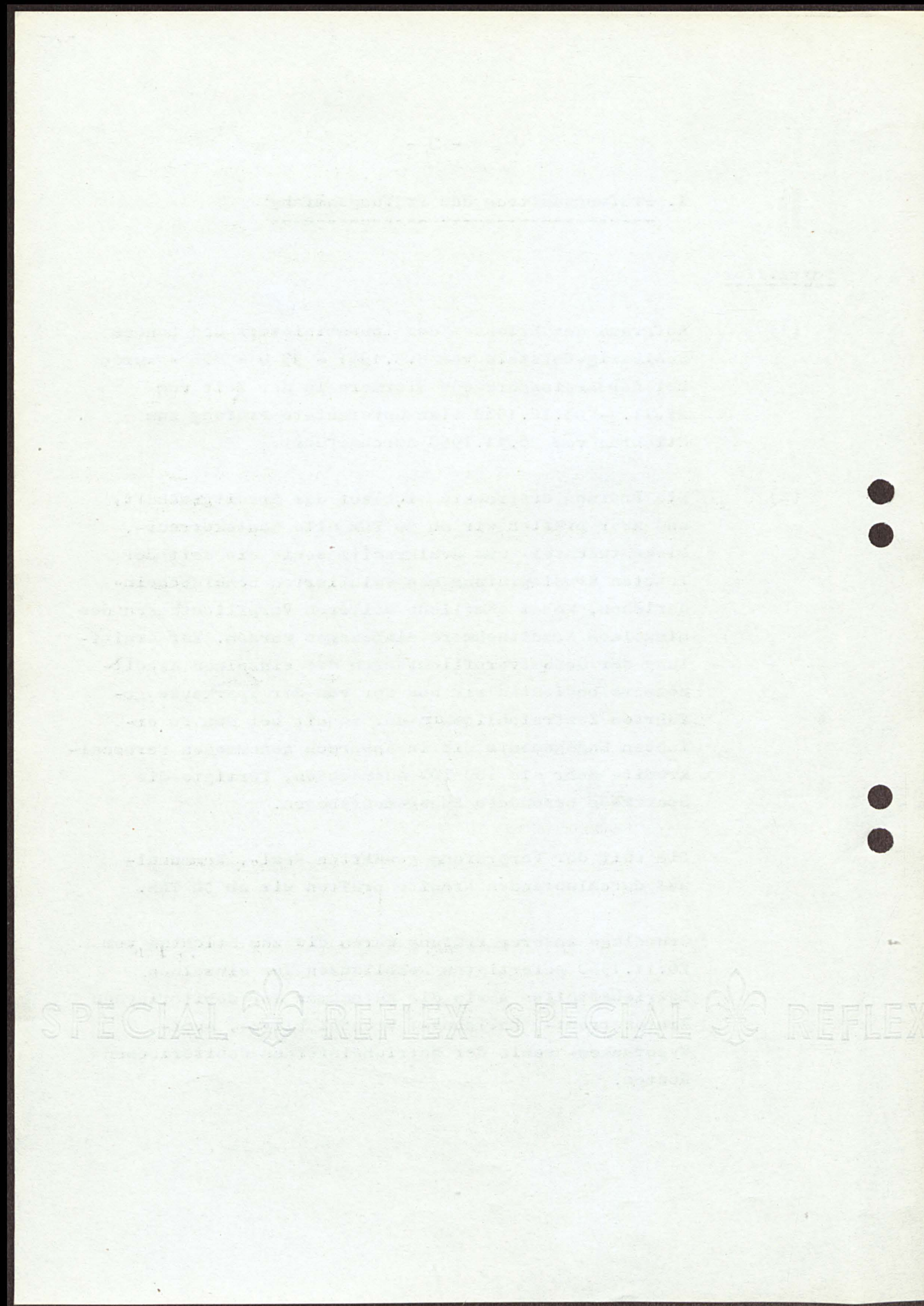
Die seit der Vorprüfung gewährten Real-, Kommunal- und durchlaufenden Kredite prüften wir ab 50 TDM.

Grundlage unserer Prüfung waren die zum Stichtag vom 26.11.1968 gefertigten Rohbilanzen der einzelnen Betriebsstellen sowie die Aufnahmen der debitorischen Kontokorrent-, Darlehns-, Wechselobligo-, Aval-, Hypotheken- sowie der betriebsinternen debitorischen Konten.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

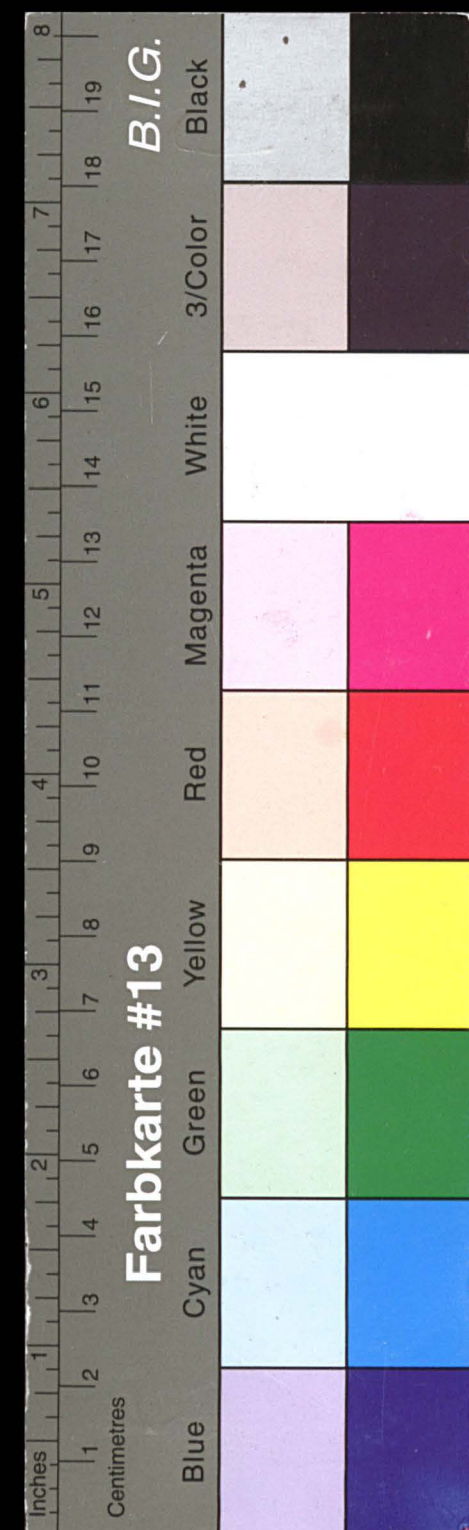


Die Inventuren wurden mit den Rohbilanzen abgestimmt. Die im Zuge der Kreditprüfung erfaßten Konten (mit Ausnahme der Zweigstellenkonten) wurden mit den in den Inventuren aufgeführten Beständen verglichen. Die Inventuren wurden in Stichproben addiert.

- (3) Im Darlehnsverkehr überzeugten wir uns in umfangreichen Stichproben von der richtigen Berechnung und Verbuchung der für das Jahr 1968 zu vereinnahmenden Zinsen sowie der zu vereinnahmenden Gebühren für im Jahre 1968 neu valutierte Darlehen.
- (4) Die Prüfungsunterlagen sind nur dem Originalbericht beigefügt. Die von der Geschäftsleitung unterschriebene Vollständigkeitserklärung haben wir erhalten.
- (5) Die erforderlichen Auskünfte wurden uns von folgenden Herren erteilt:

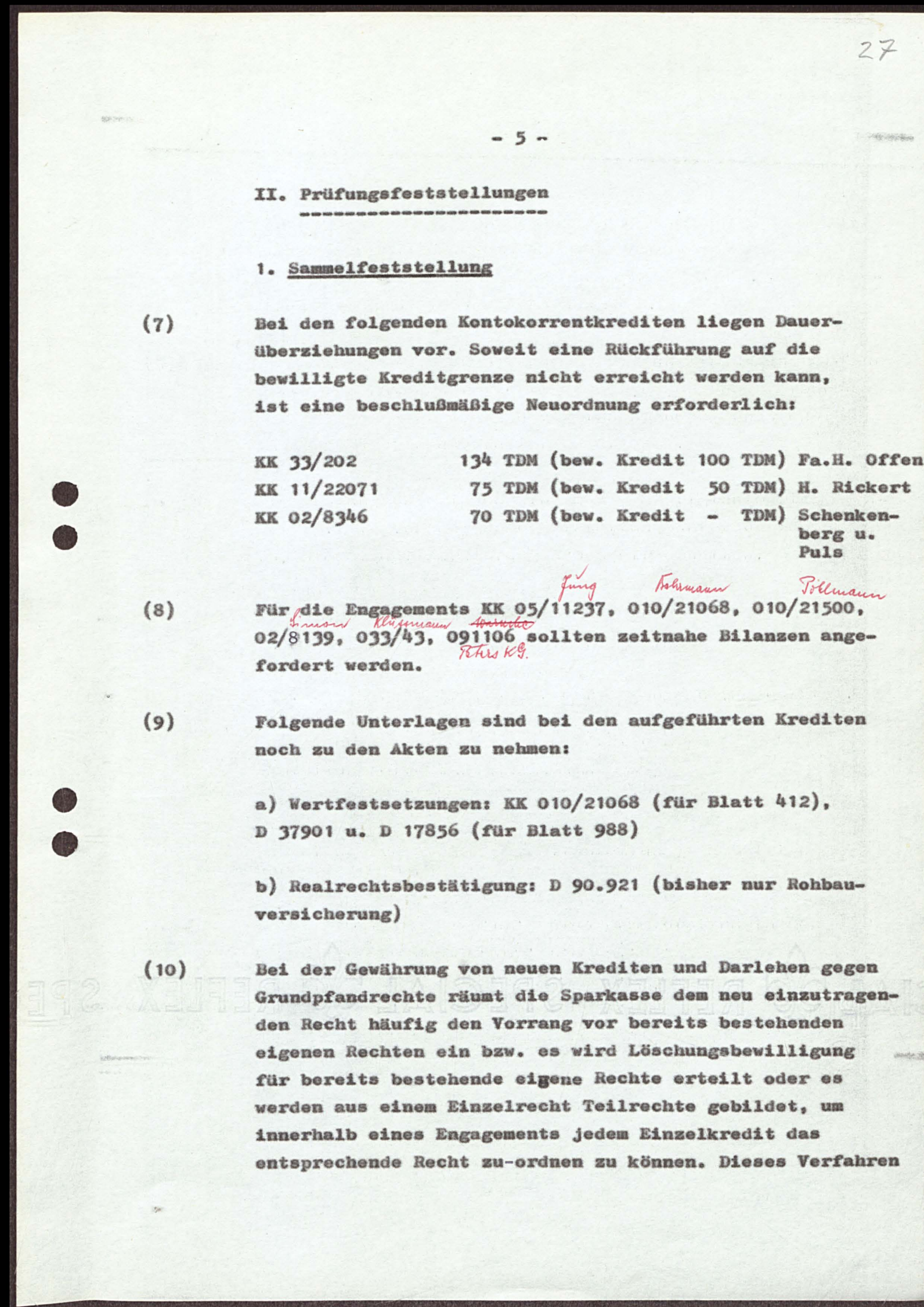
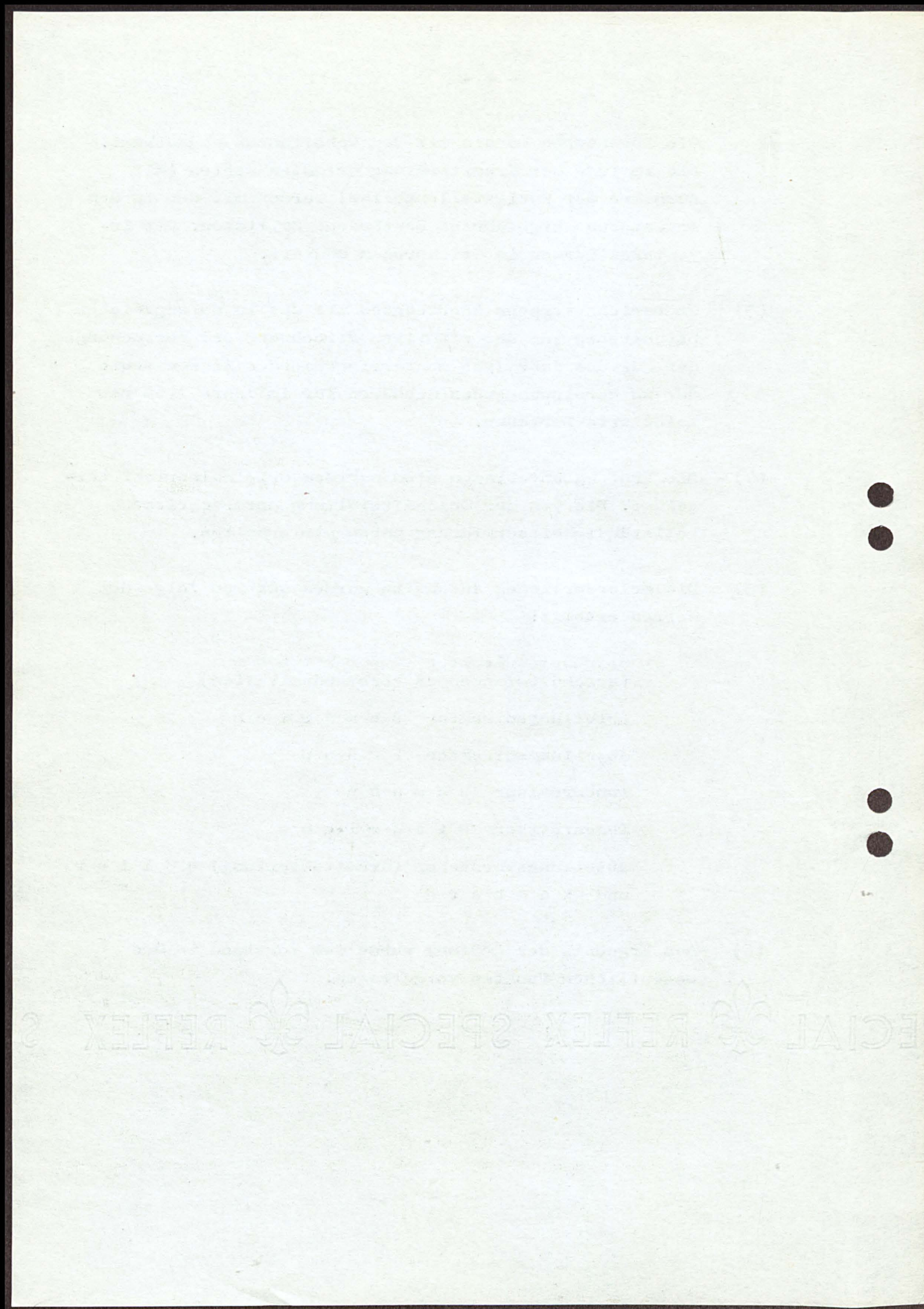
Sparkassendirektor V o r h a b e n
(geschäftsführendes Vorstandsmitglied)
Abteilungsdirektor B e n d r i c h
Abteilungsdirektor F r a n z
Innenrevisor R o m a n n
Innenrevisor D i e d r i c h s
Abteilungsvorsteher (Kreditabteilung) M ö l l e r
und K a m b e r g

- (6) Das Ergebnis der Prüfung wurde dem Vorstand in den wesentlichen Punkten vorgetragen.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



II. Prüfungsfeststellungen

1. Sammelfeststellung

- (7) Bei den folgenden Kontokorrentkrediten liegen Dauerüberziehungen vor. Soweit eine Rückführung auf die bewilligte Kreditgrenze nicht erreicht werden kann, ist eine beschlußmäßige Neuordnung erforderlich:

KK 33/202	134 TDM (bew. Kredit 100 TDM)	Fa.H. Offen
KK 11/22071	75 TDM (bew. Kredit 50 TDM)	H. Rickert
KK 02/8346	70 TDM (bew. Kredit - TDM)	Schenkenberg u. Puls

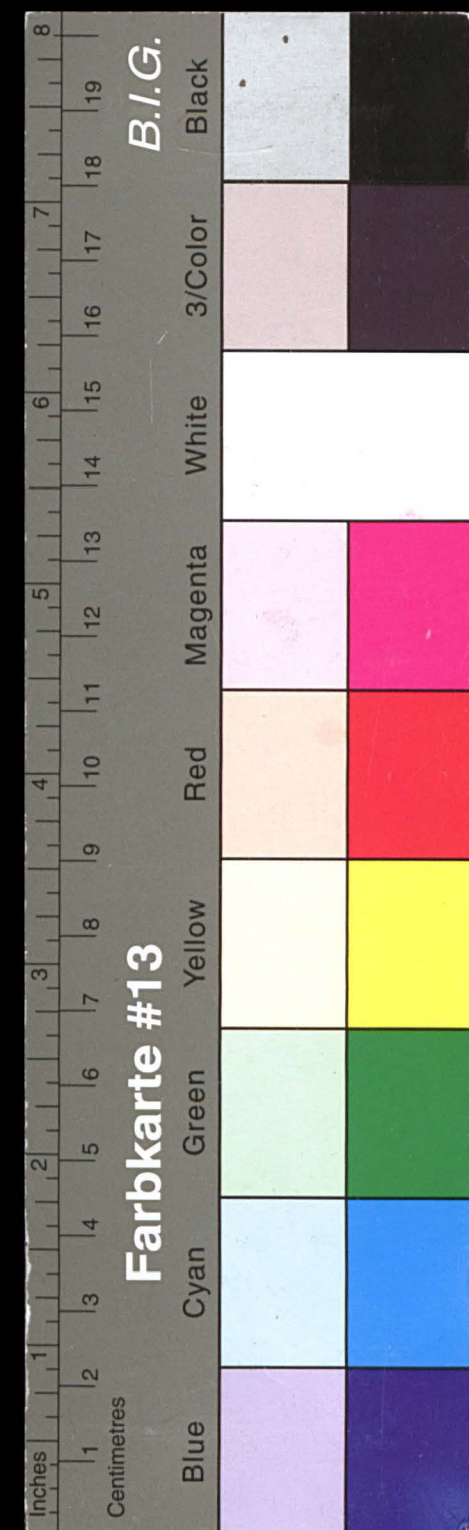
- (8) Für die Engagements KK 05/11237, 010/21068, 010/21500, 02/8139, 033/43, 091106 sollten zeitnahe Bilanzen angefordert werden. *jun* *Führmann* *Pöllmann* *Simon* *Klugmann* *Horn* *Reis KG*

- (9) Folgende Unterlagen sind bei den aufgeführten Krediten noch zu den Akten zu nehmen:

a) Wertfestsetzungen: KK 010/21068 (für Blatt 412), D 37901 u. D 17856 (für Blatt 988)

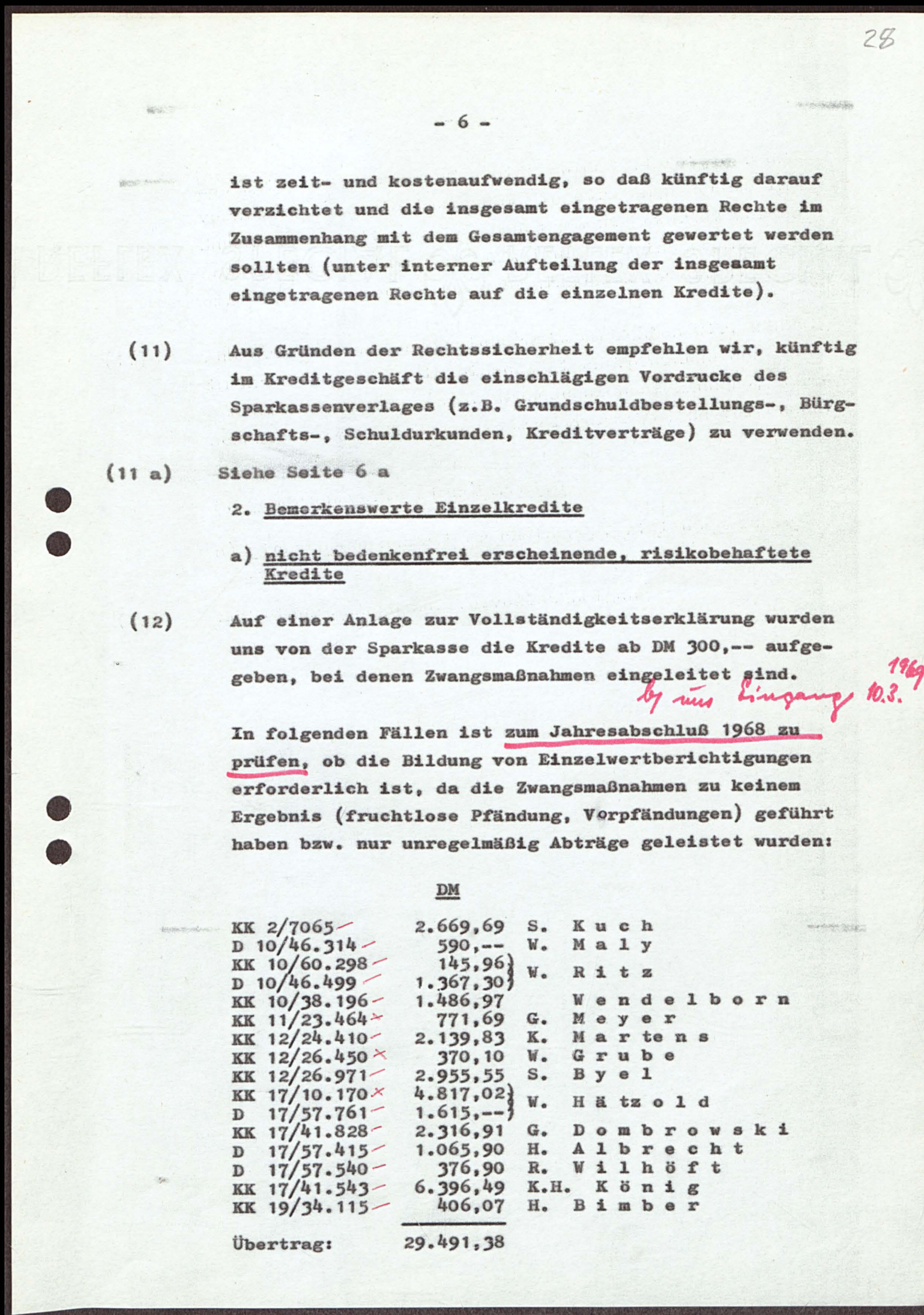
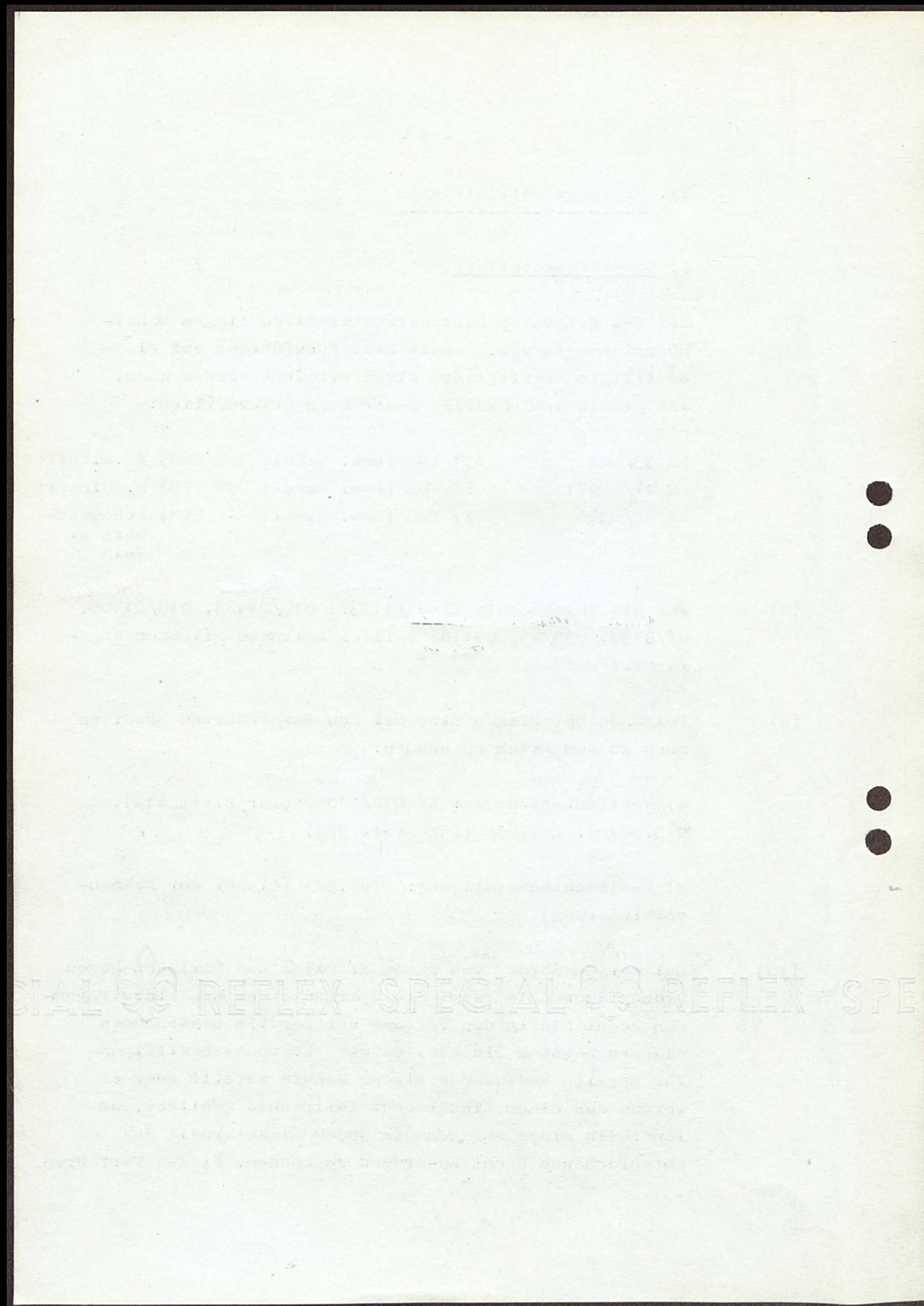
b) Realrechtsbestätigung: D 90.921 (bisher nur Rohbauversicherung)

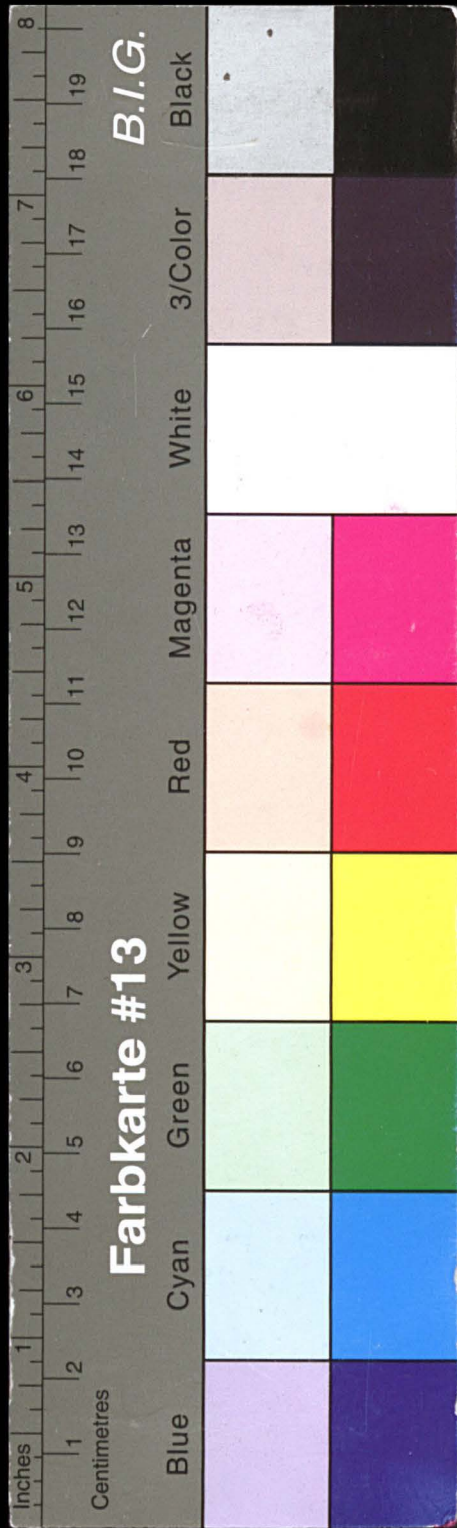
- (10) Bei der Gewährung von neuen Krediten und Darlehen gegen Grundpfandrechte räumt die Sparkasse dem neu einzutragenden Recht häufig den Vorrang vor bereits bestehenden eigenen Rechten ein bzw. es wird Löschungsbewilligung für bereits bestehende eigene Rechte erteilt oder es werden aus einem Einzelrecht Teilrechte gebildet, um innerhalb eines Engagements jedem Einzelkredit das entsprechende Recht zu-ordnen zu können. Dieses Verfahren



Kreisarchiv Stormarn E103

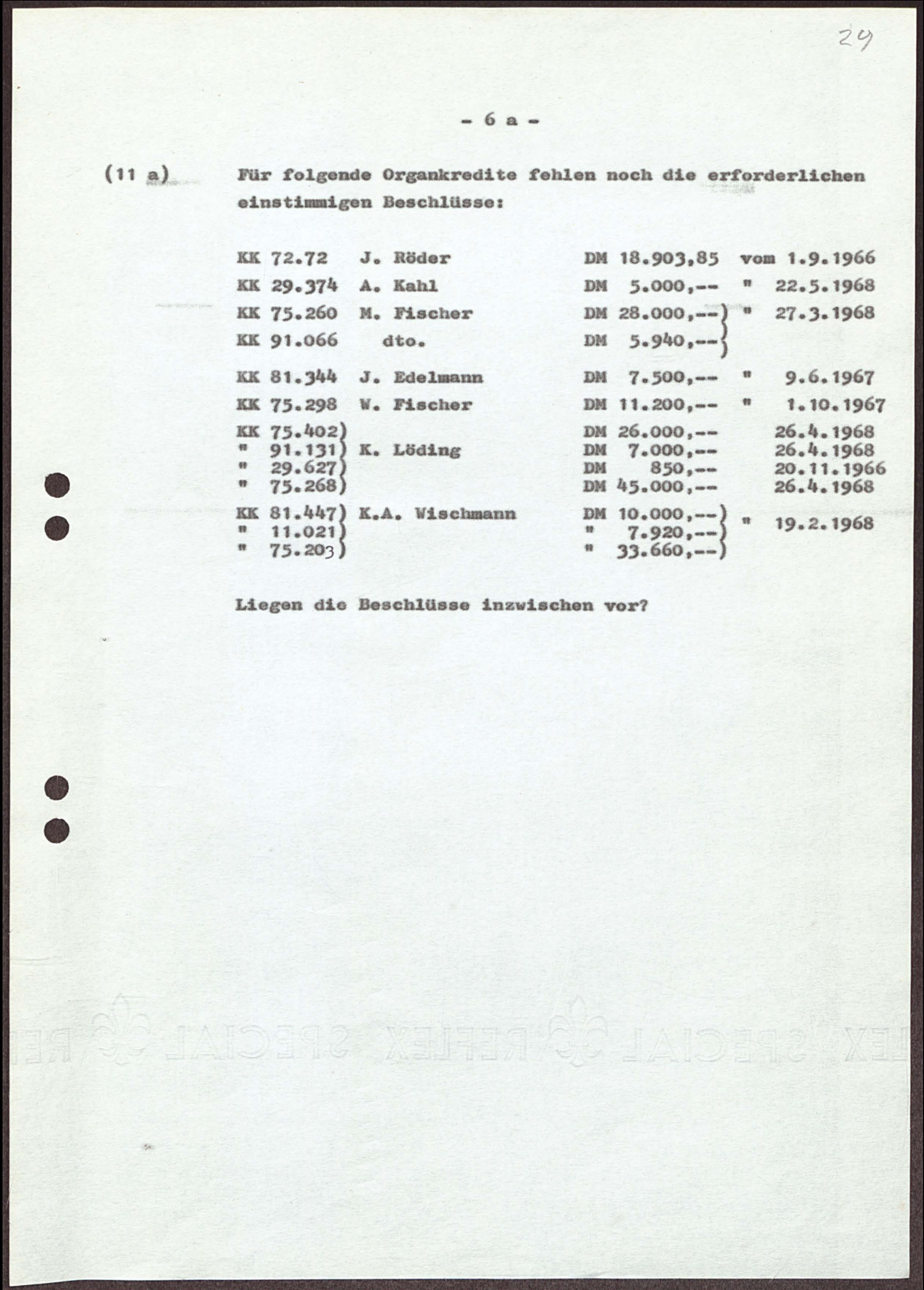
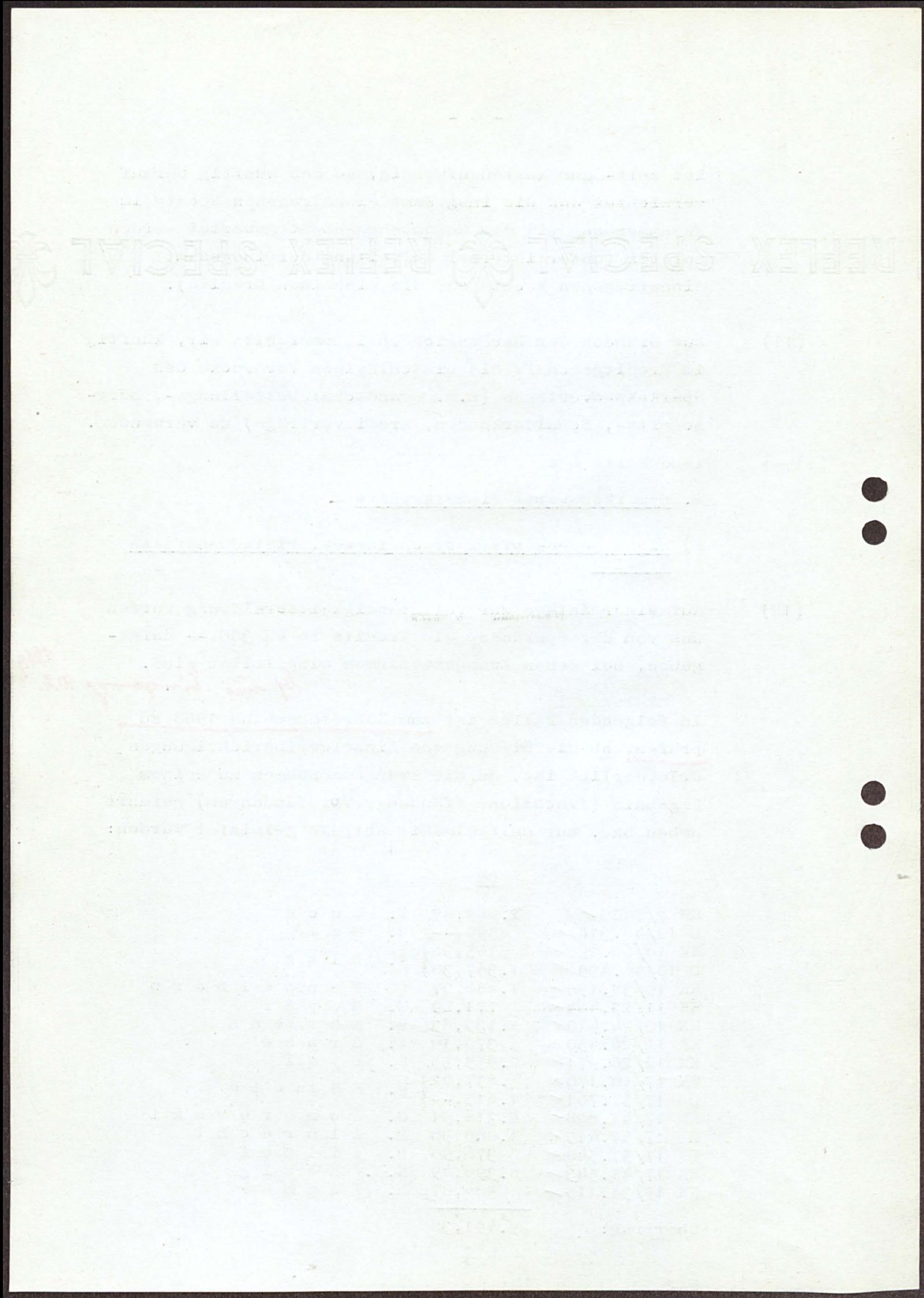
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



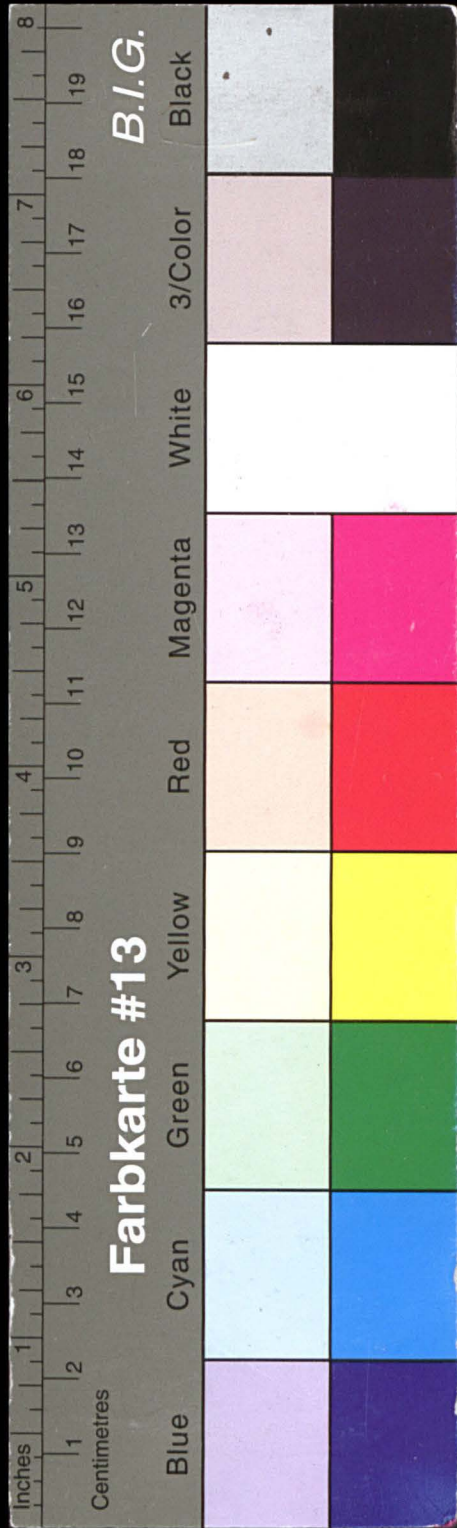
29

- 6 a -

(11 a) Für folgende Organkredite fehlen noch die erforderlichen einstimmigen Beschlüsse:

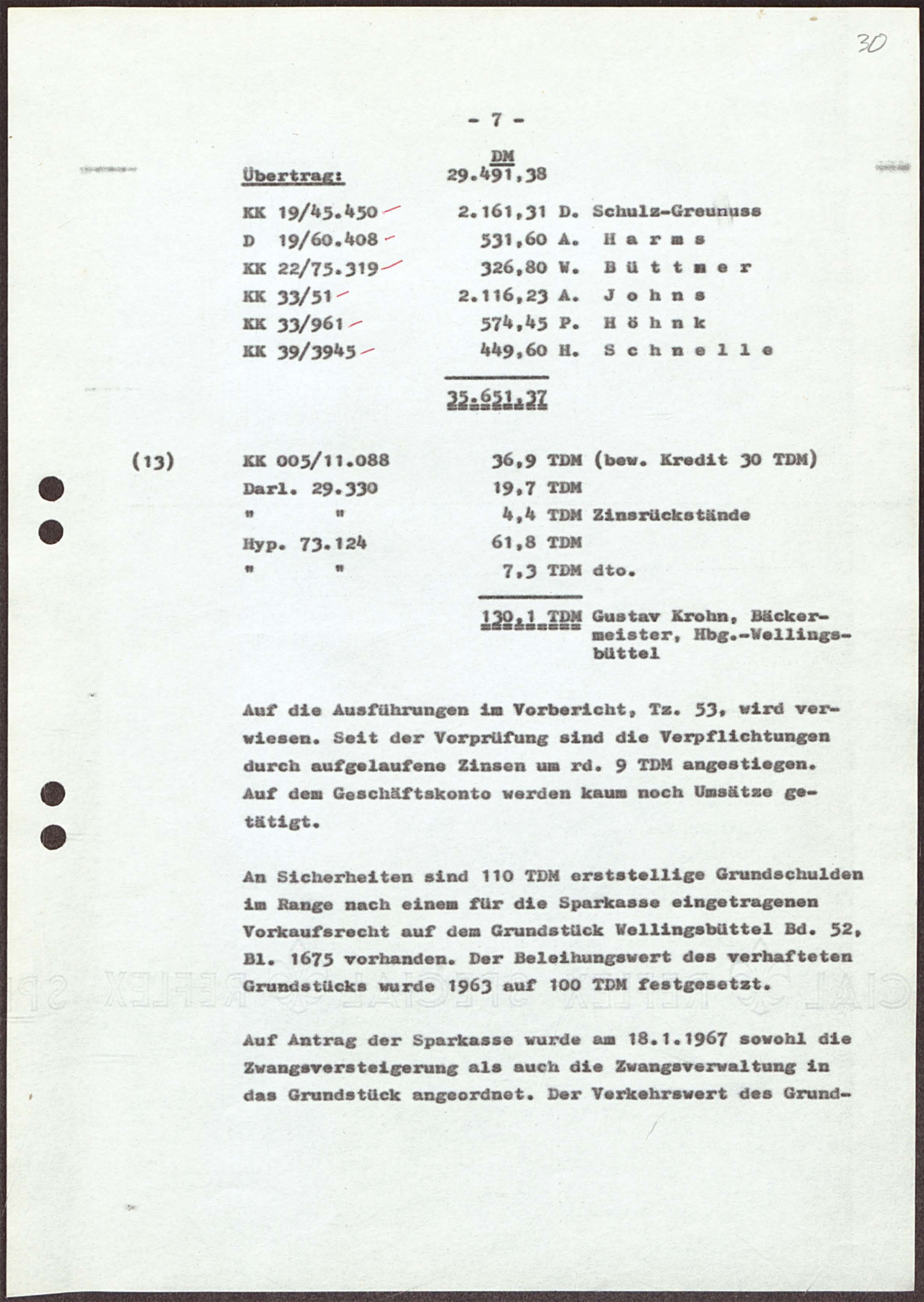
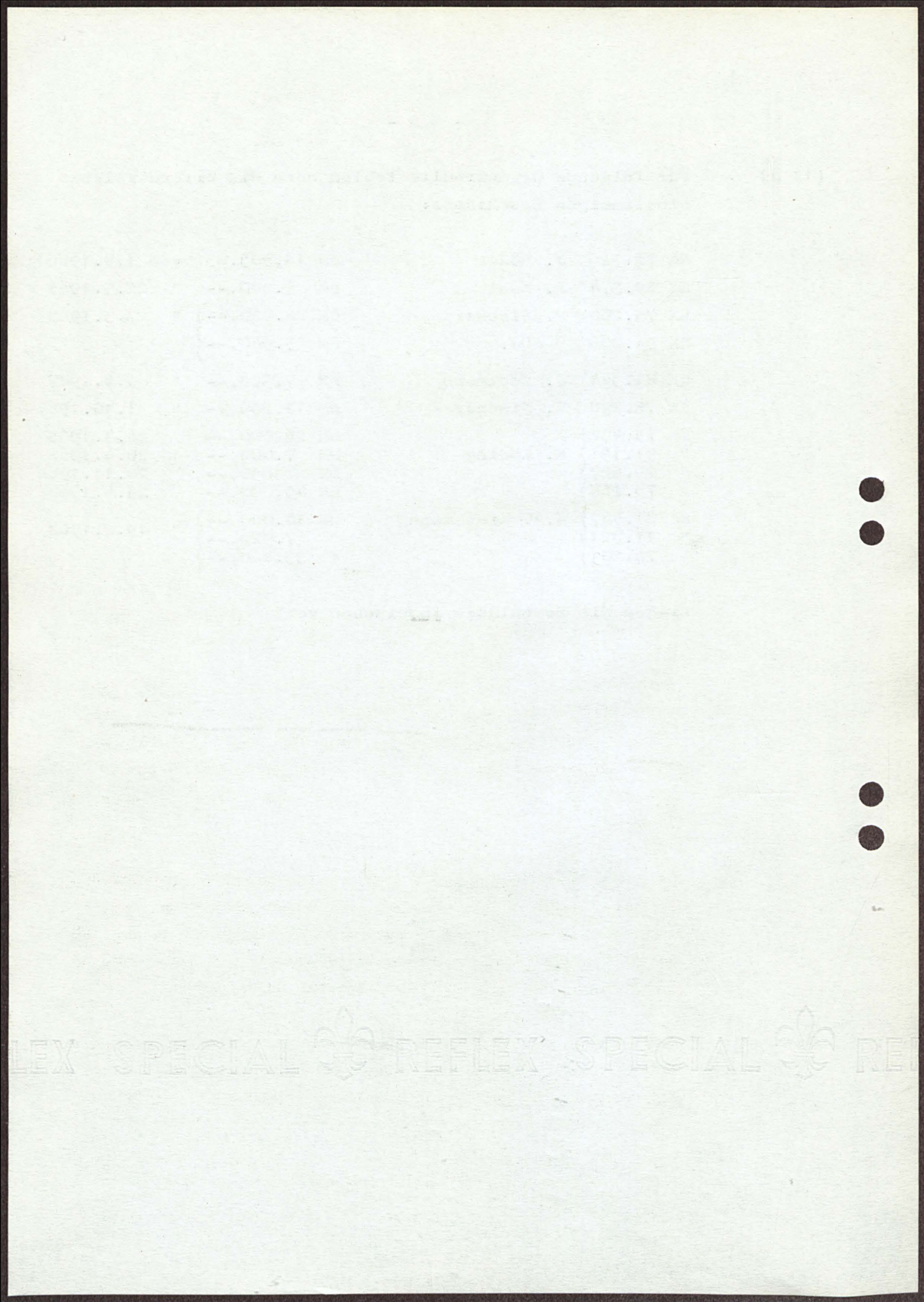
KK 72.72	J. Röder	DM 18.903,85	vom 1.9.1966
KK 29.374	A. Kahl	DM 5.000,--	" 22.5.1968
KK 75.260	M. Fischer	DM 28.000,--	" 27.3.1968
KK 91.066	dto.	DM 5.940,--	
KK 81.344	J. Edelmann	DM 7.500,--	" 9.6.1967
KK 75.298	W. Fischer	DM 11.200,--	" 1.10.1967
KK 75.402)		DM 26.000,--	26.4.1968
" 91.131)	K. Lüding	DM 7.000,--	26.4.1968
" 29.627)		DM 850,--	20.11.1966
" 75.268)		DM 45.000,--	26.4.1968
KK 81.447)	K.A. Wischmann	DM 10.000,--	" 19.2.1968
" 11.021)		" 7.920,--	
" 75.203)		" 33.660,--	

Liegen die Beschlüsse inzwischen vor?



Kreisarchiv Stormarn E103

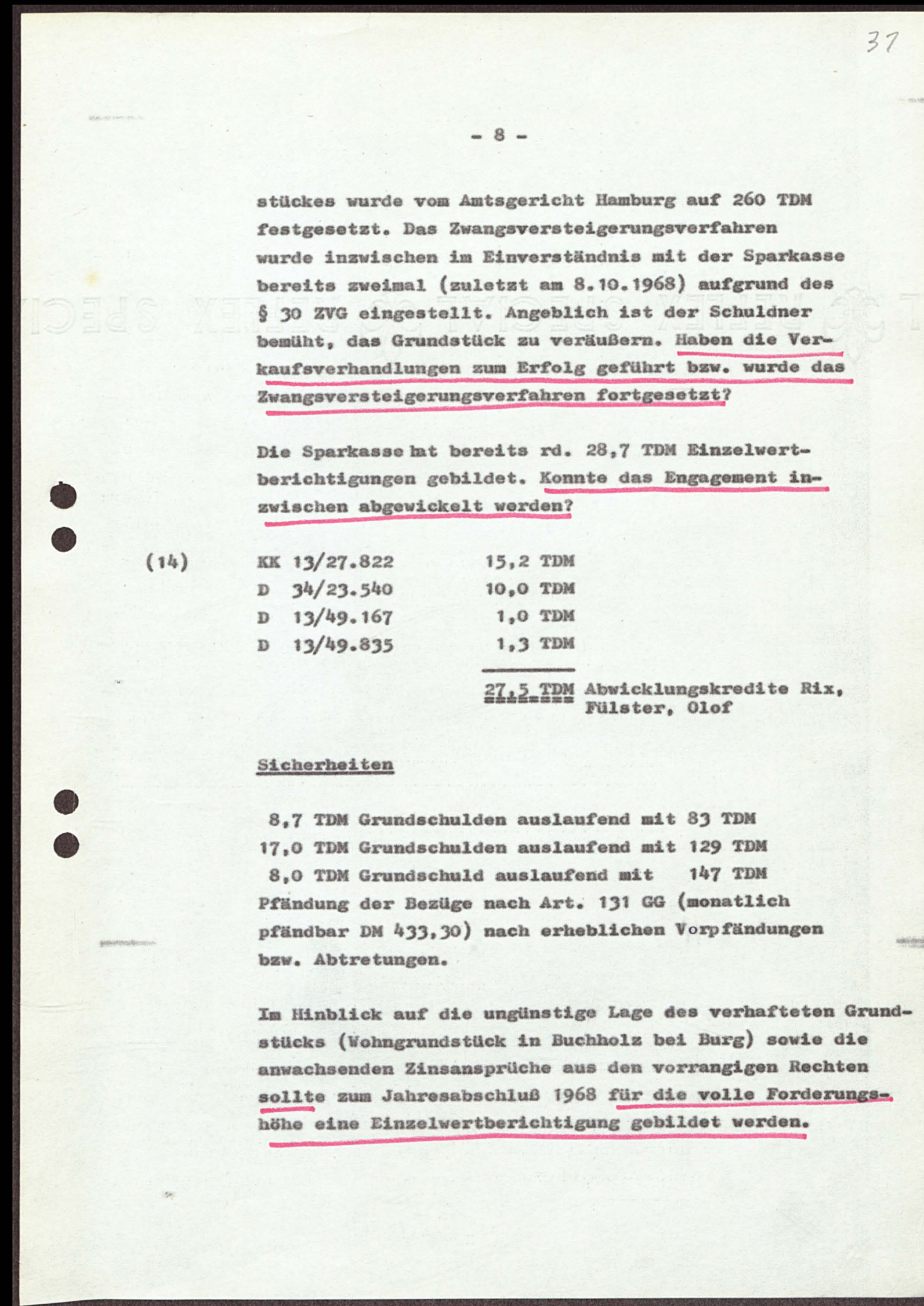
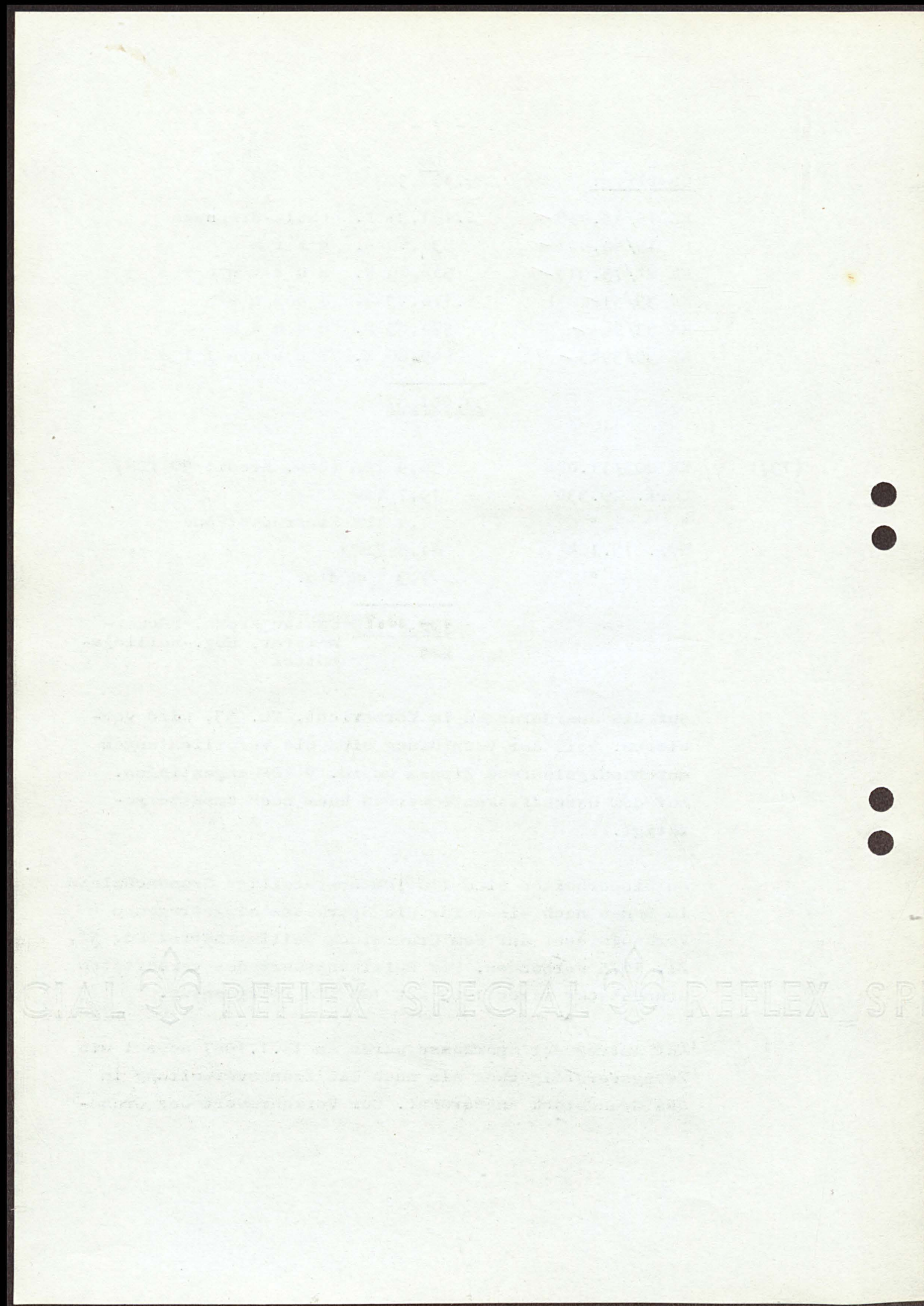
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



37

- 8 -

stückes wurde vom Amtsgericht Hamburg auf 260 TDM festgesetzt. Das Zwangsversteigerungsverfahren wurde inzwischen im Einverständnis mit der Sparkasse bereits zweimal (zuletzt am 8.10.1968) aufgrund des § 30 ZVG eingestellt. Angeblich ist der Schuldner bemüht, das Grundstück zu veräußern. Haben die Verkaufsverhandlungen zum Erfolg geführt bzw. wurde das Zwangsversteigerungsverfahren fortgesetzt?

Die Sparkasse hat bereits rd. 28,7 TDM Einzelwertberichtigungen gebildet. Konnte das Engagement inzwischen abgewickelt werden?

(14)

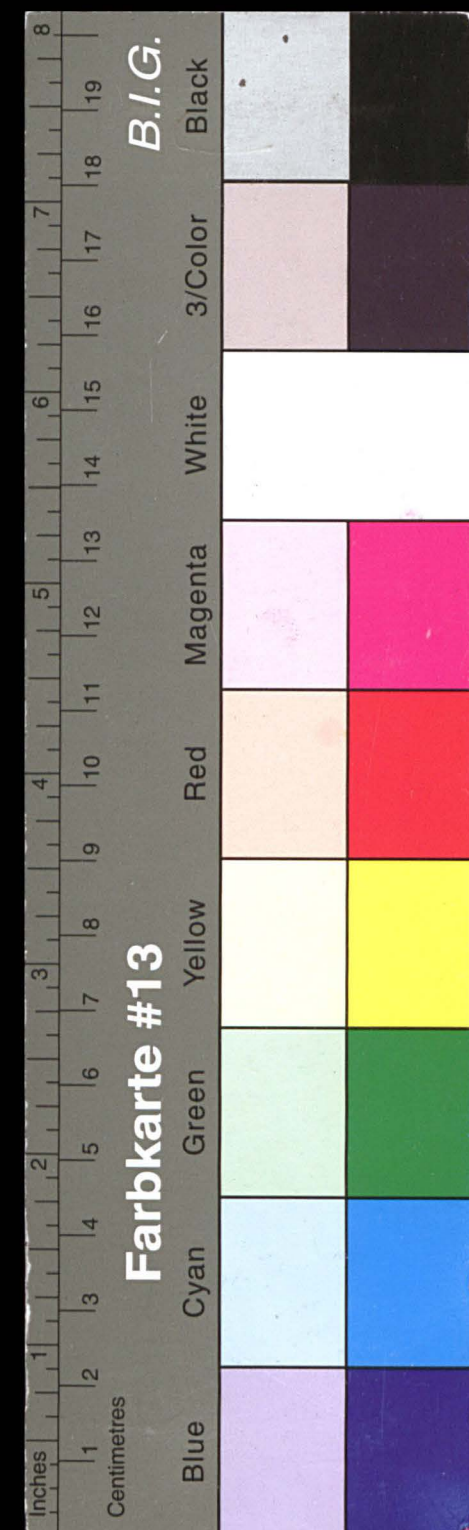
KK 13/27.822	15,2 TDM
D 34/23.540	10,0 TDM
D 13/49.167	1,0 TDM
D 13/49.835	1,3 TDM

27,5 TDM Abwicklungskredite Rix,
Fülster, Olof

Sicherheiten

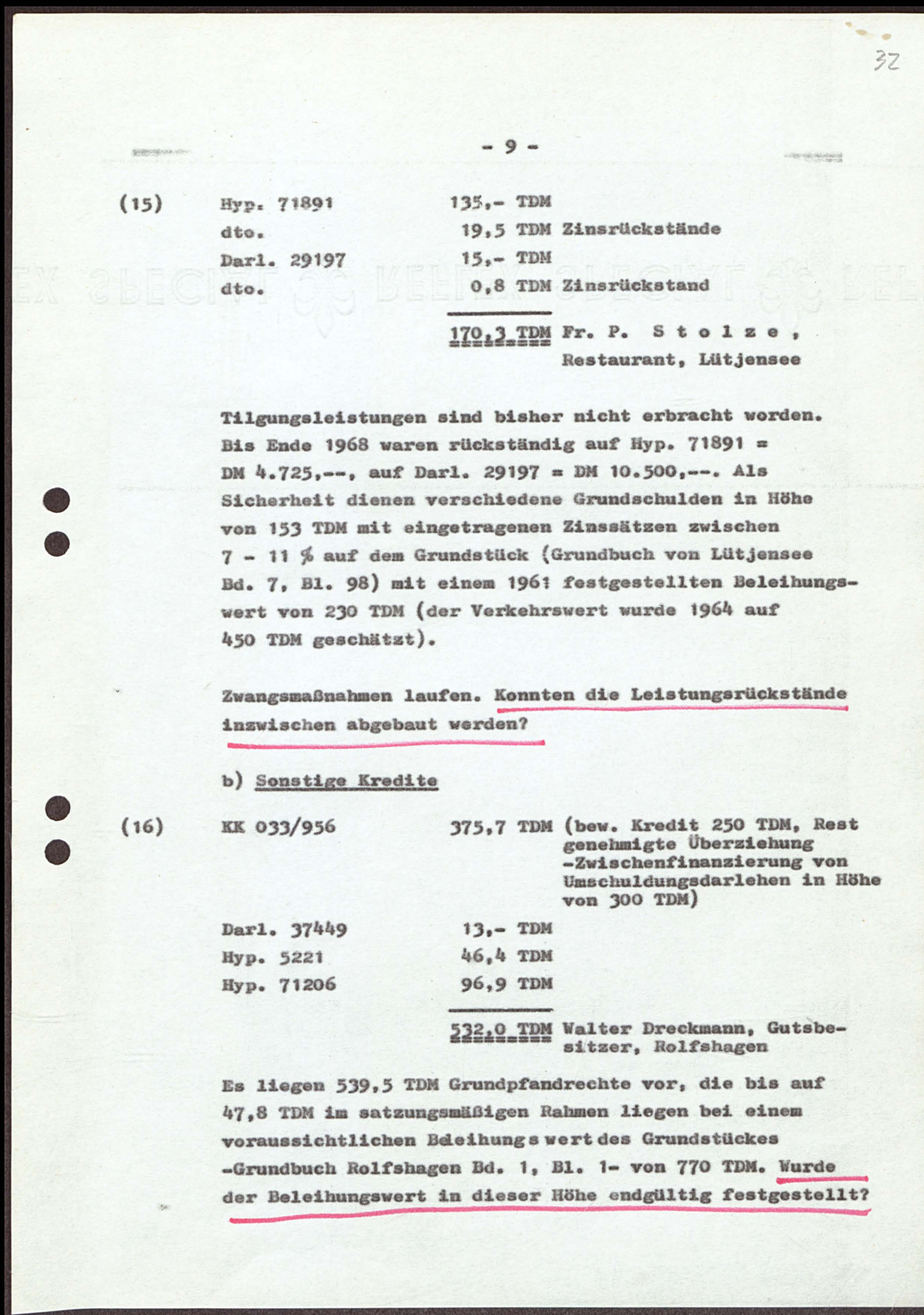
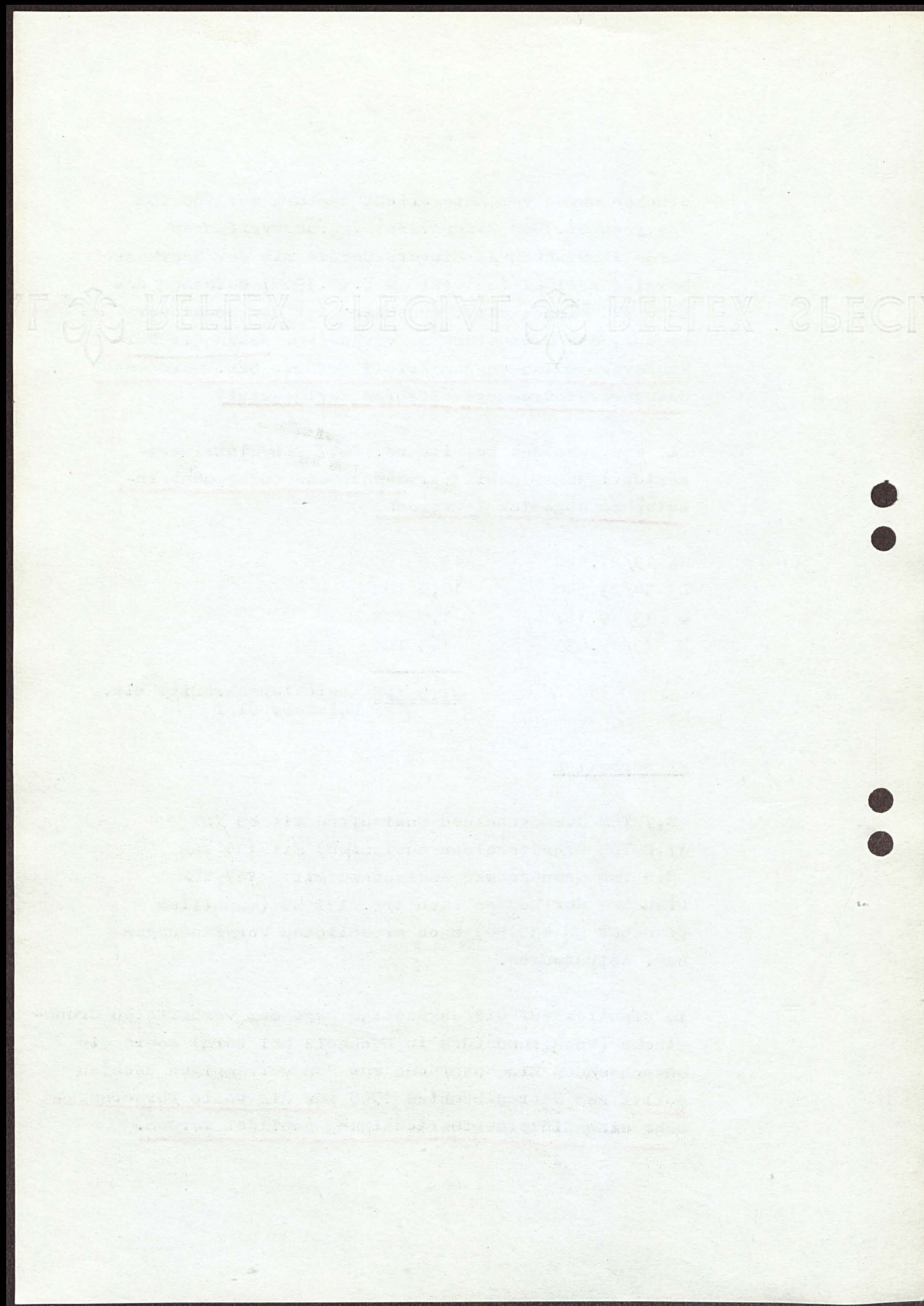
8,7 TDM Grundschulden auslaufend mit 83 TDM
17,0 TDM Grundschulden auslaufend mit 129 TDM
8,0 TDM Grundschuld auslaufend mit 147 TDM
Pfändung der Bezüge nach Art. 131 GG (monatlich pfändbar DM 433,30) nach erheblichen Vorpfändungen bzw. Abtretungen.

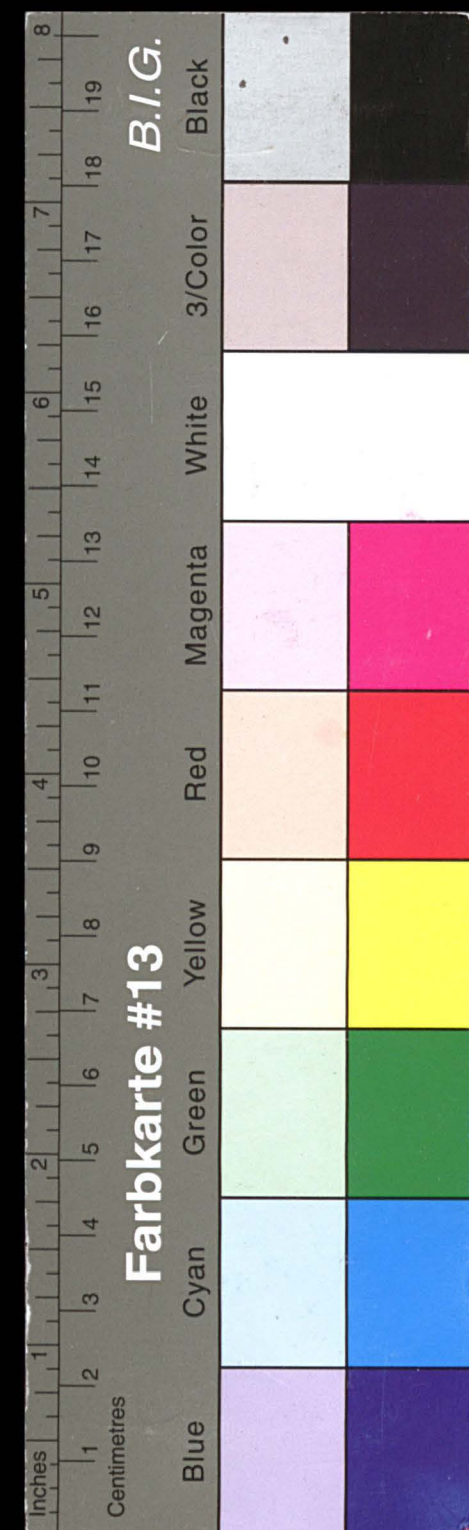
Im Hinblick auf die ungünstige Lage des verhafteten Grundstücks (Wohngrundstück in Buchholz bei Burg) sowie die anwachsenden Zinsansprüche aus den vorrangigen Rechten sollte zum Jahresabschluß 1968 für die volle Forderungshöhe eine Einzelwertberichtigung gebildet werden.



Kreisarchiv Stormarn E103

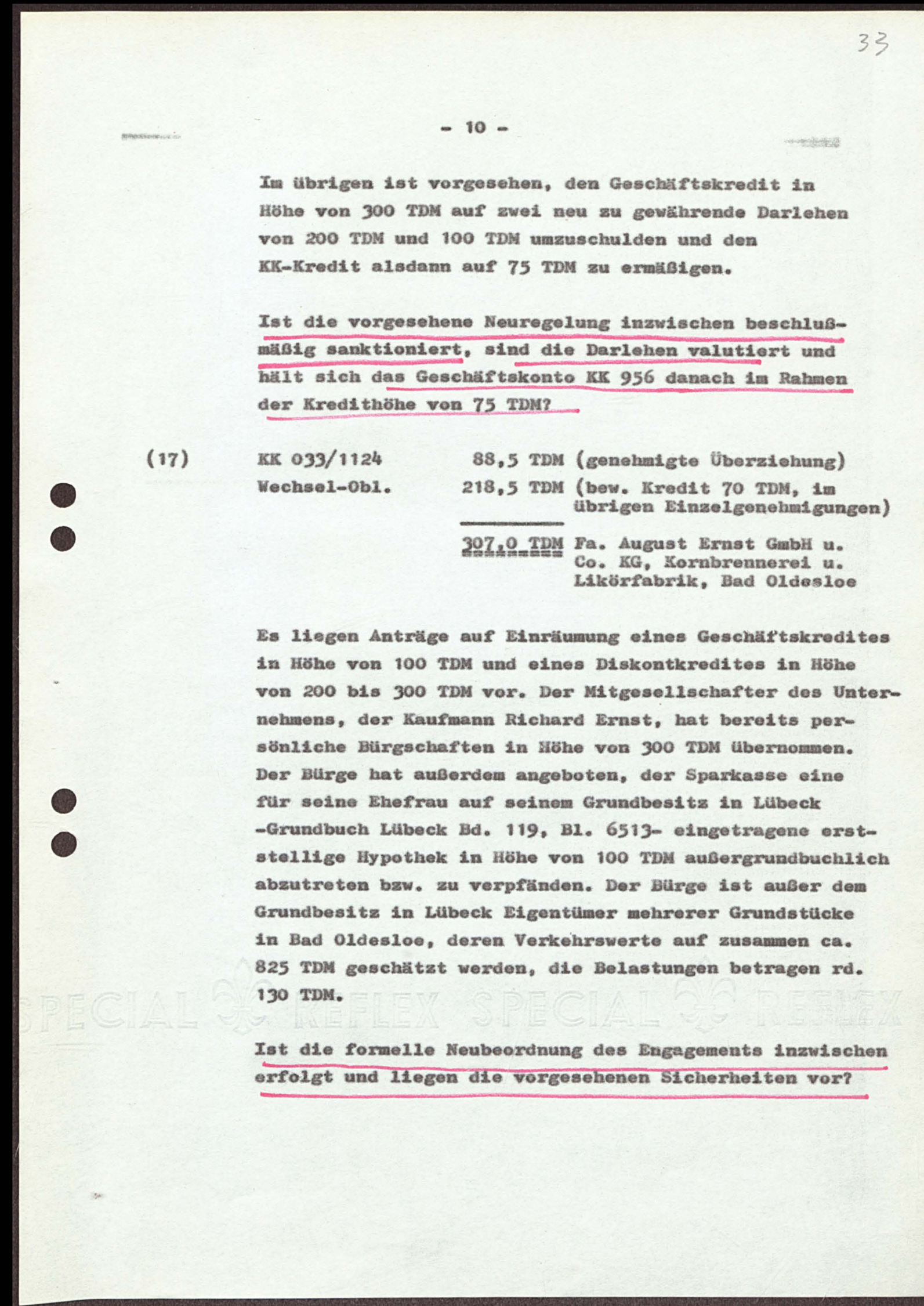
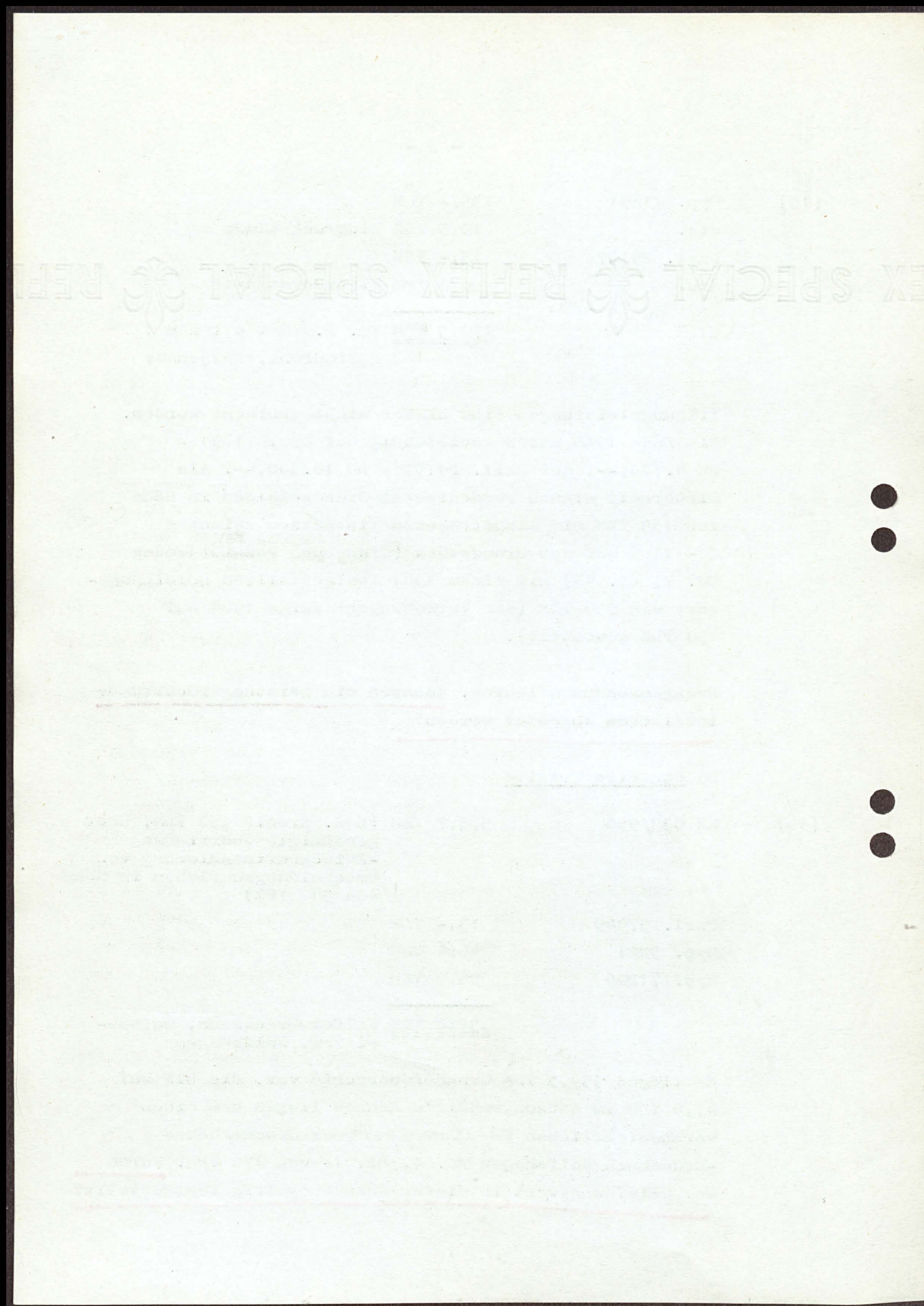
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



33

- 10 -

Im übrigen ist vorgesehen, den Geschäftskredit in Höhe von 300 TDM auf zwei neu zu gewährende Darlehen von 200 TDM und 100 TDM umzuschulden und den KK-Kredit alsdann auf 75 TDM zu ermäßigen.

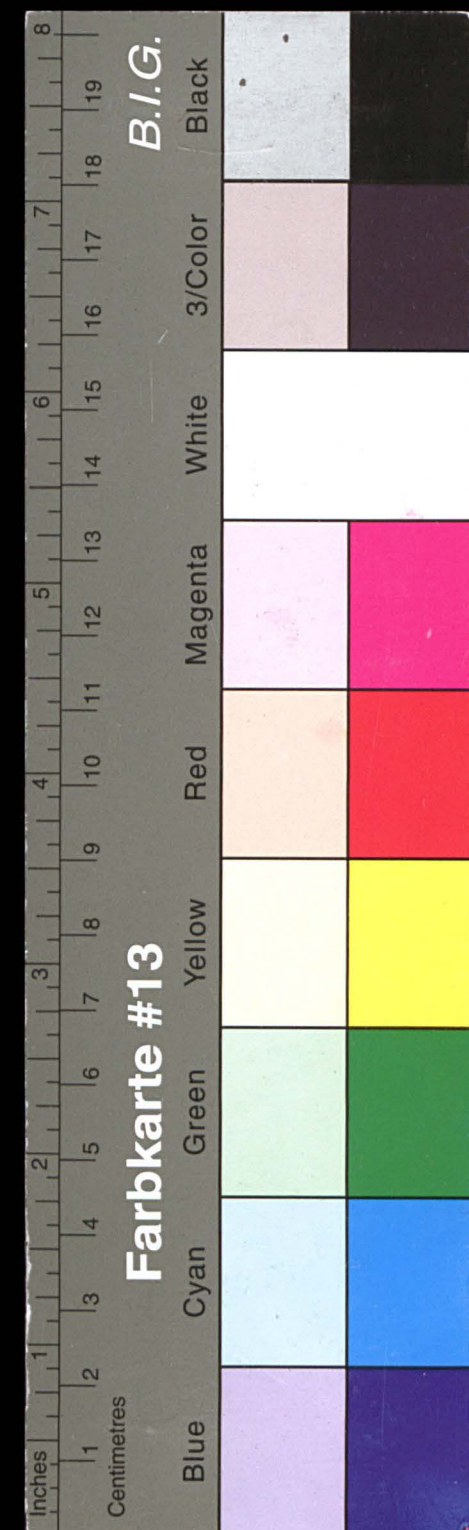
Ist die vorgesehene Neuregelung inzwischen beschlußmäßig sanktioniert, sind die Darlehen valuiert und hält sich das Geschäftskonto KK 956 danach im Rahmen der Kredithöhe von 75 TDM?

(17)

KK 033/1124	88,5 TDM (genehmigte Überziehung)
Wechsel-Obl.	218,5 TDM (bew. Kredit 70 TDM, im übrigen Einzelgenehmigungen)
	<u>307,0 TDM</u> Fa. August Ernst GmbH u. Co. KG, Kornbrennerei u. Likörfabrik, Bad Oldesloe

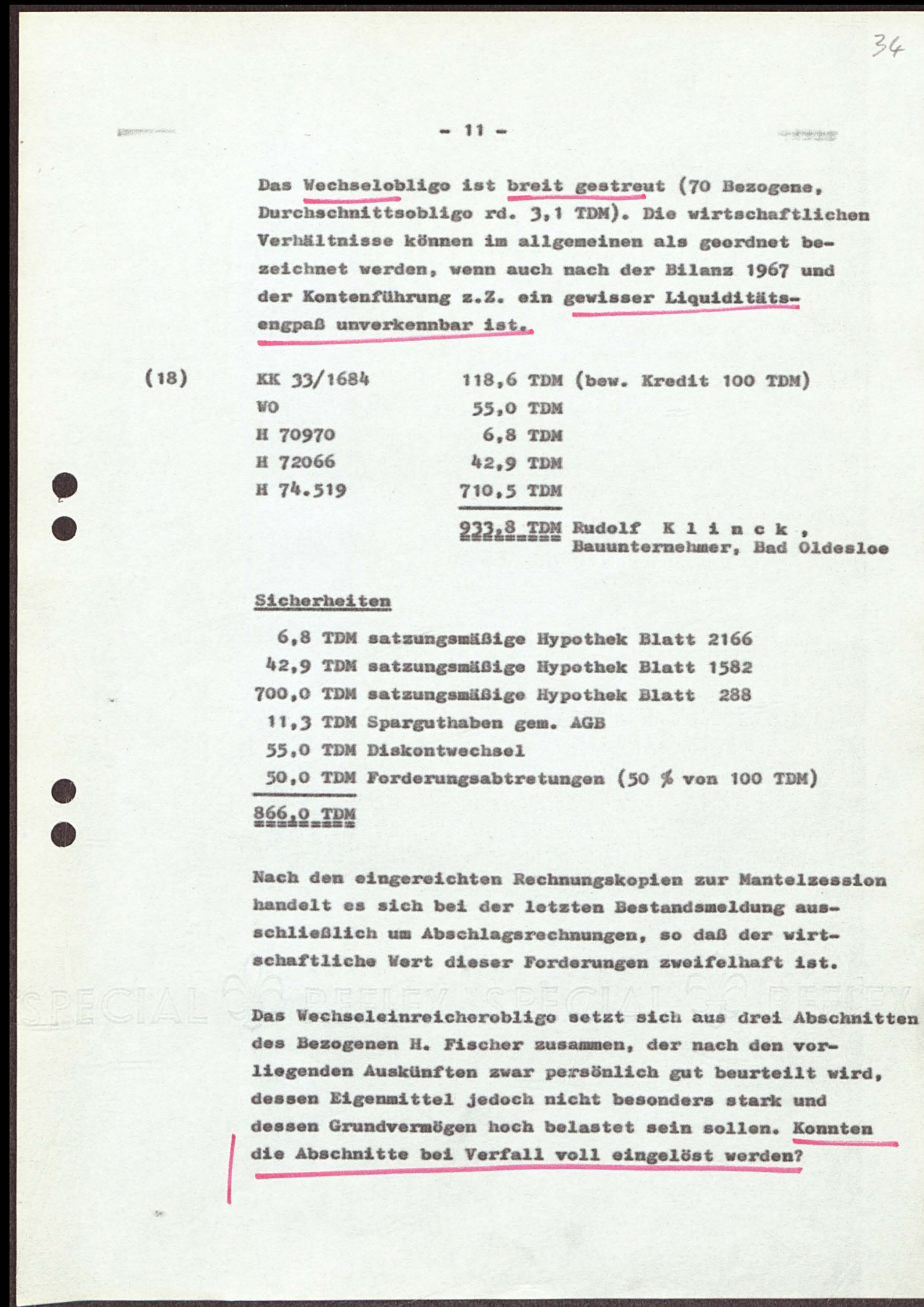
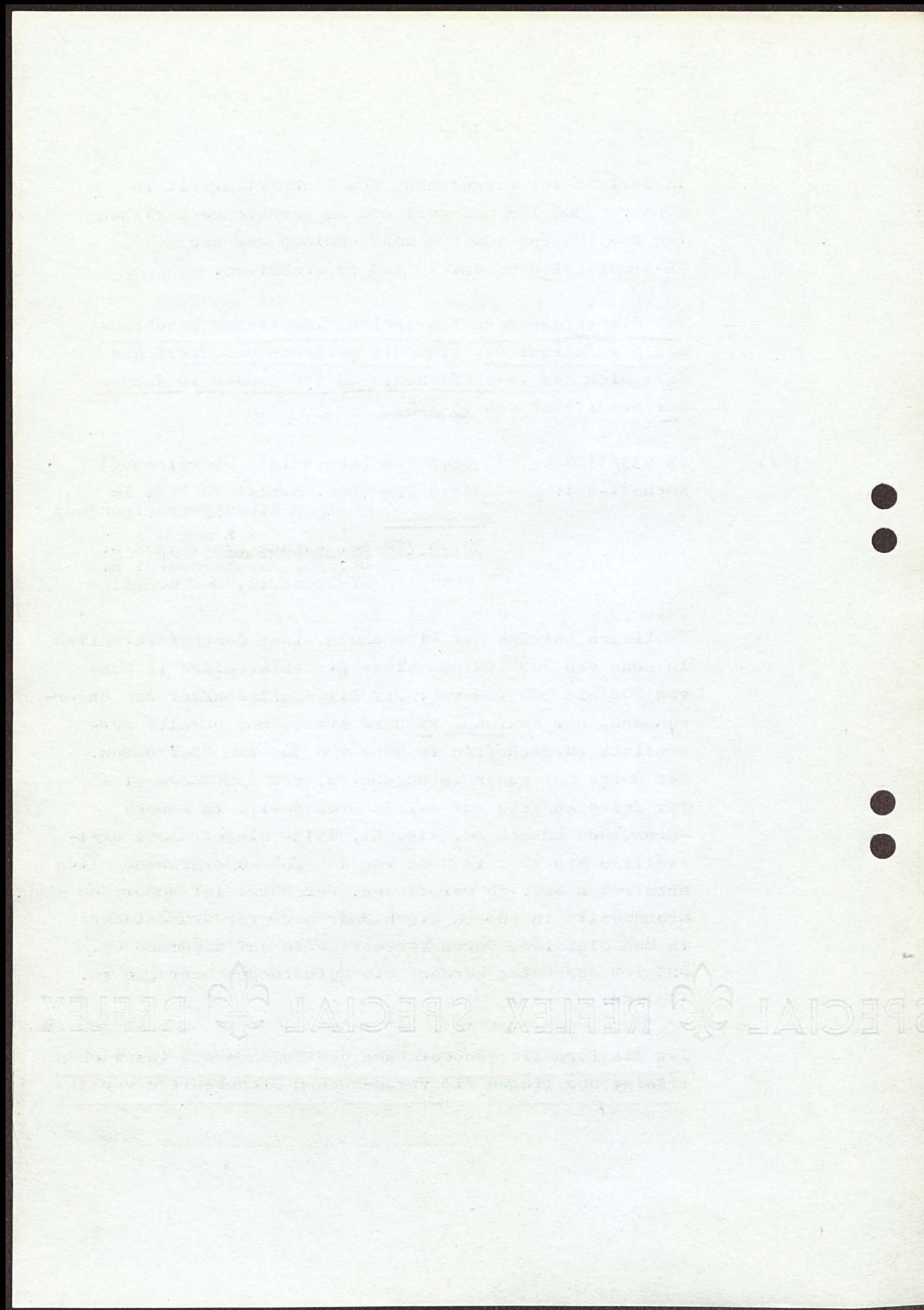
Es liegen Anträge auf Einräumung eines Geschäftskredites in Höhe von 100 TDM und eines Diskontkredites in Höhe von 200 bis 300 TDM vor. Der Mitgesellschafter des Unternehmens, der Kaufmann Richard Ernst, hat bereits persönliche Bürgschaften in Höhe von 300 TDM übernommen. Der Bürge hat außerdem angeboten, der Sparkasse eine für seine Ehefrau auf seinem Grundbesitz in Lübeck -Grundbuch Lübeck Bd. 119, Bl. 6513- eingetragene erststellige Hypothek in Höhe von 100 TDM außergrundbuchlich abzutreten bzw. zu verpfänden. Der Bürge ist außer dem Grundbesitz in Lübeck Eigentümer mehrerer Grundstücke in Bad Oldesloe, deren Verkehrswerte auf zusammen ca. 825 TDM geschätzt werden, die Belastungen betragen rd. 130 TDM.

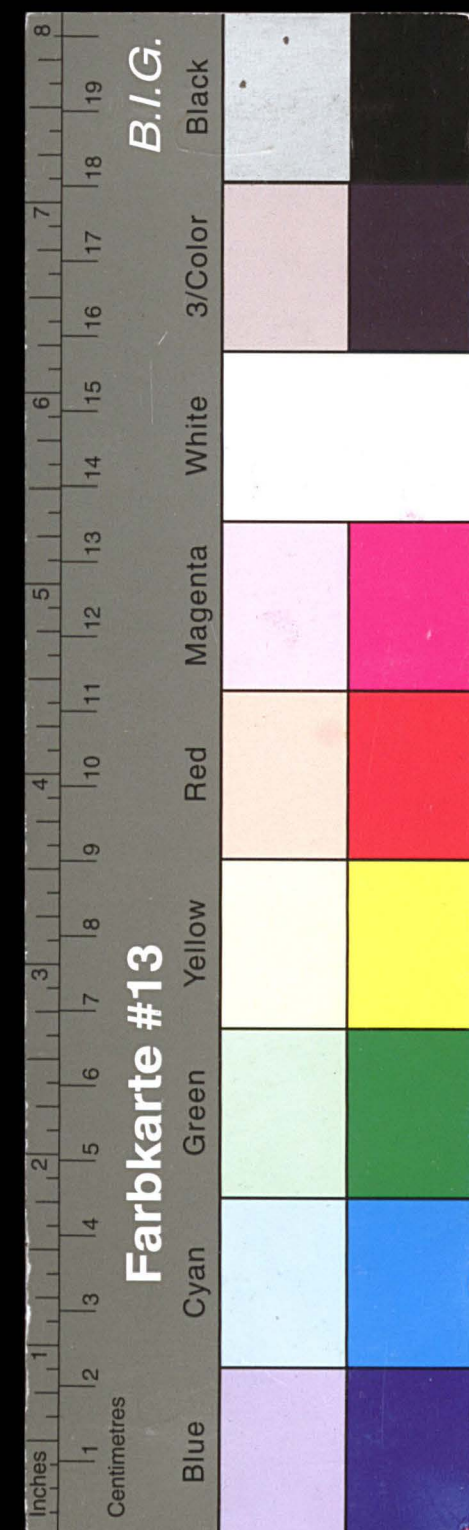
Ist die formelle Neuordnung des Engagements inzwischen erfolgt und liegen die vorgesehenen Sicherheiten vor?



Kreisarchiv Stormarn E103

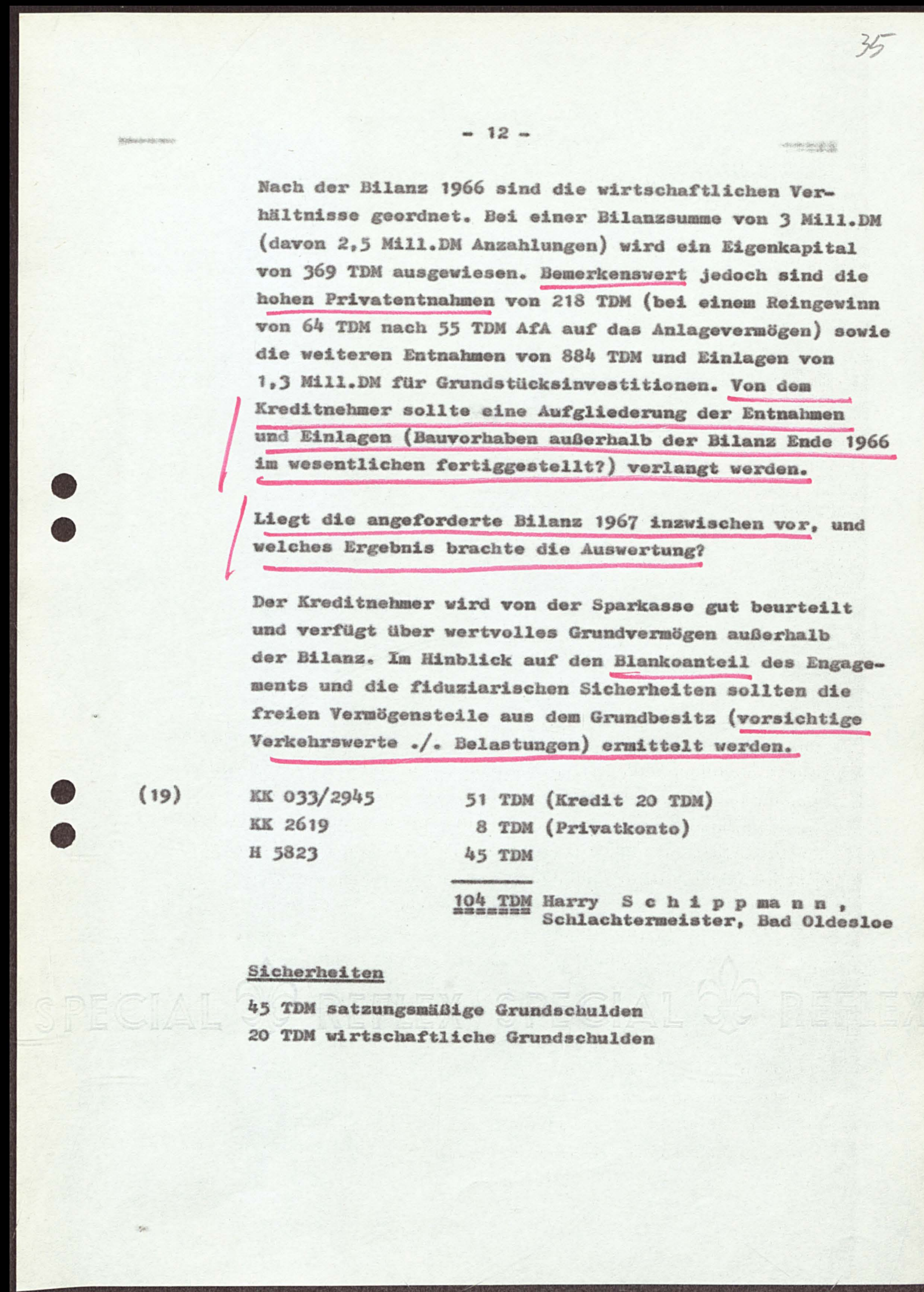
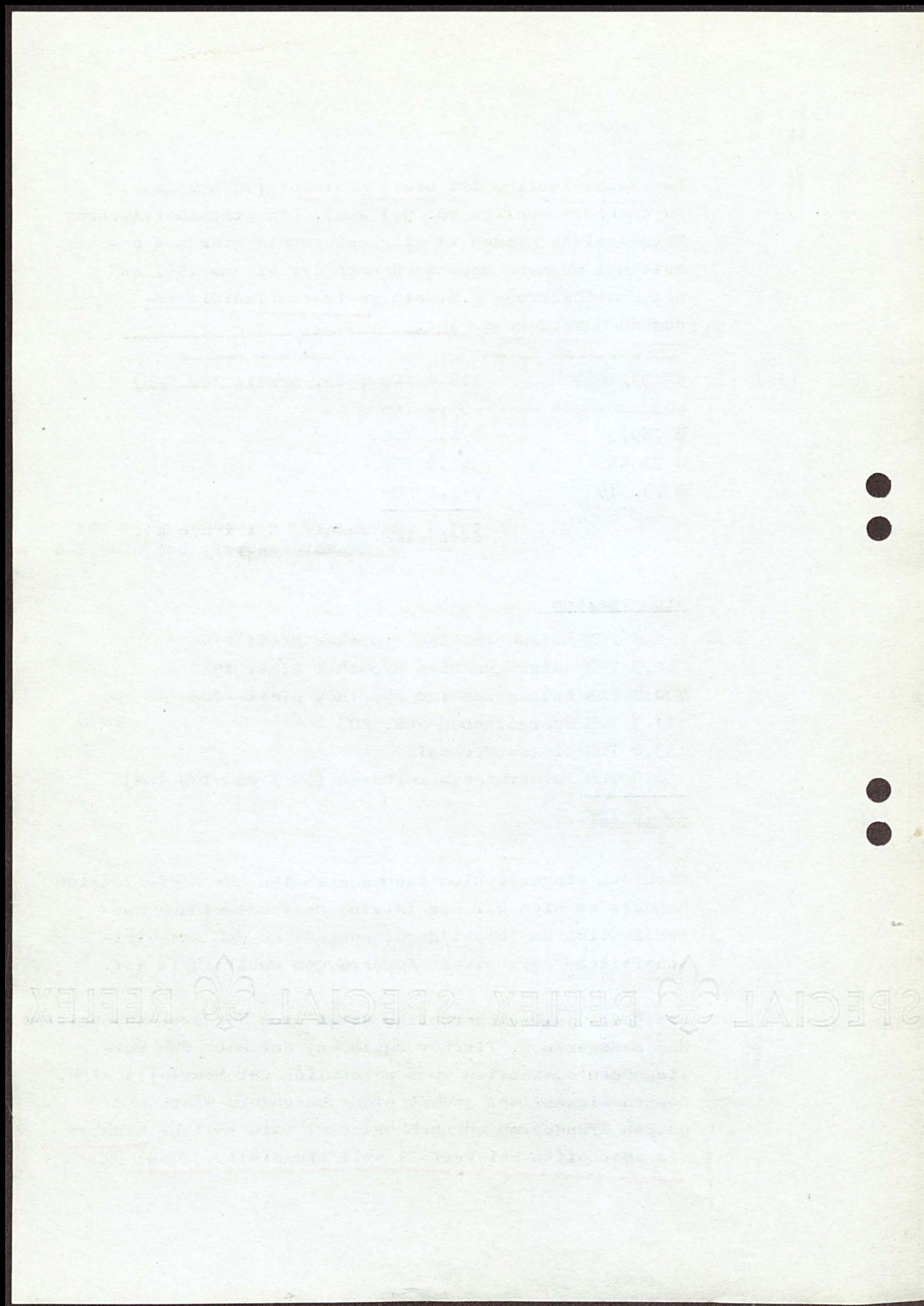
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

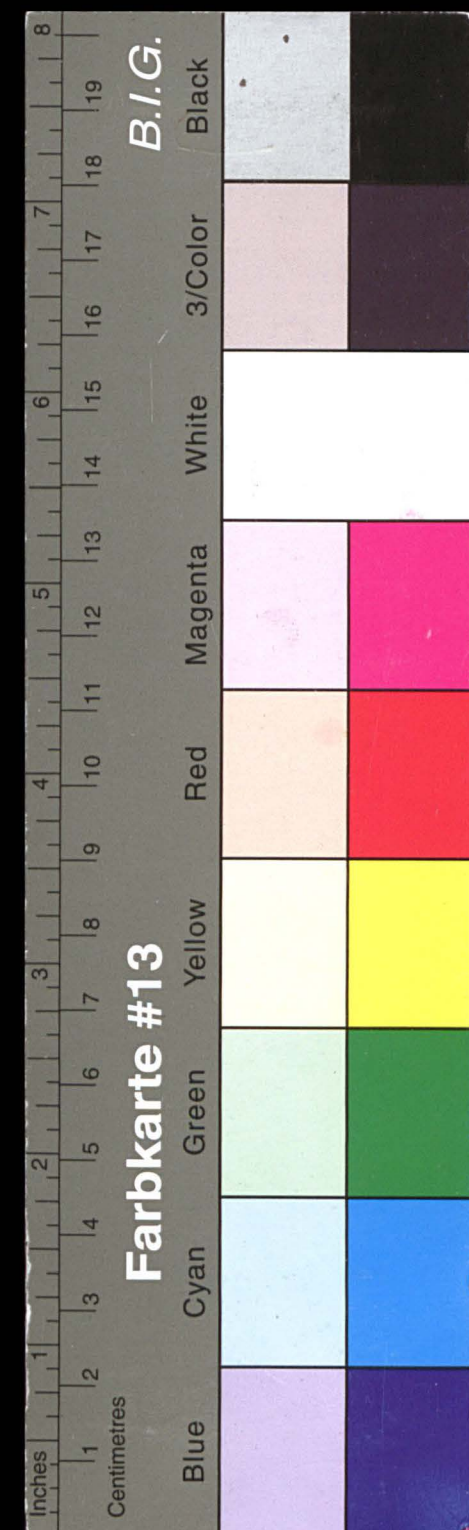




Kreisarchiv Stormarn E103

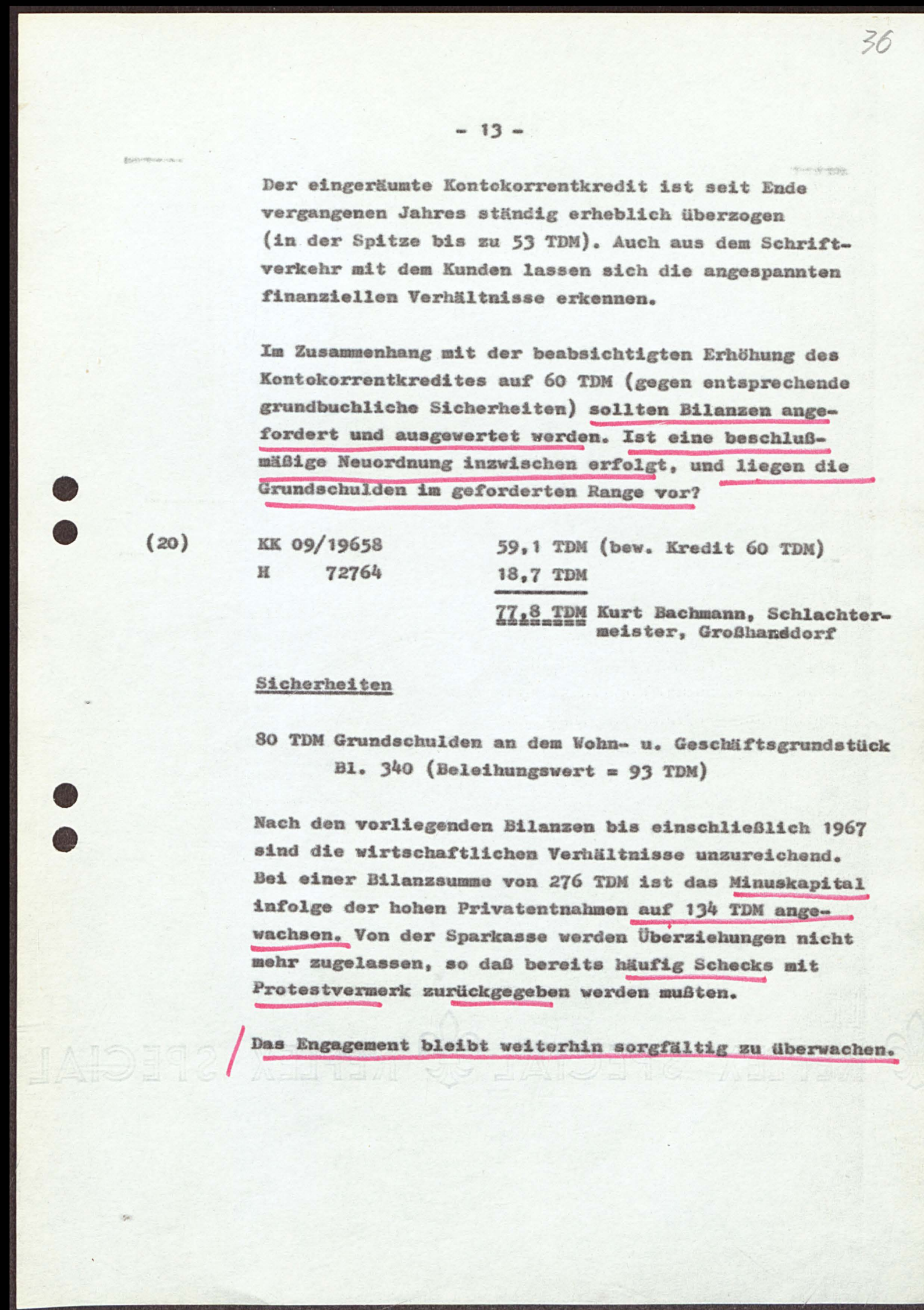
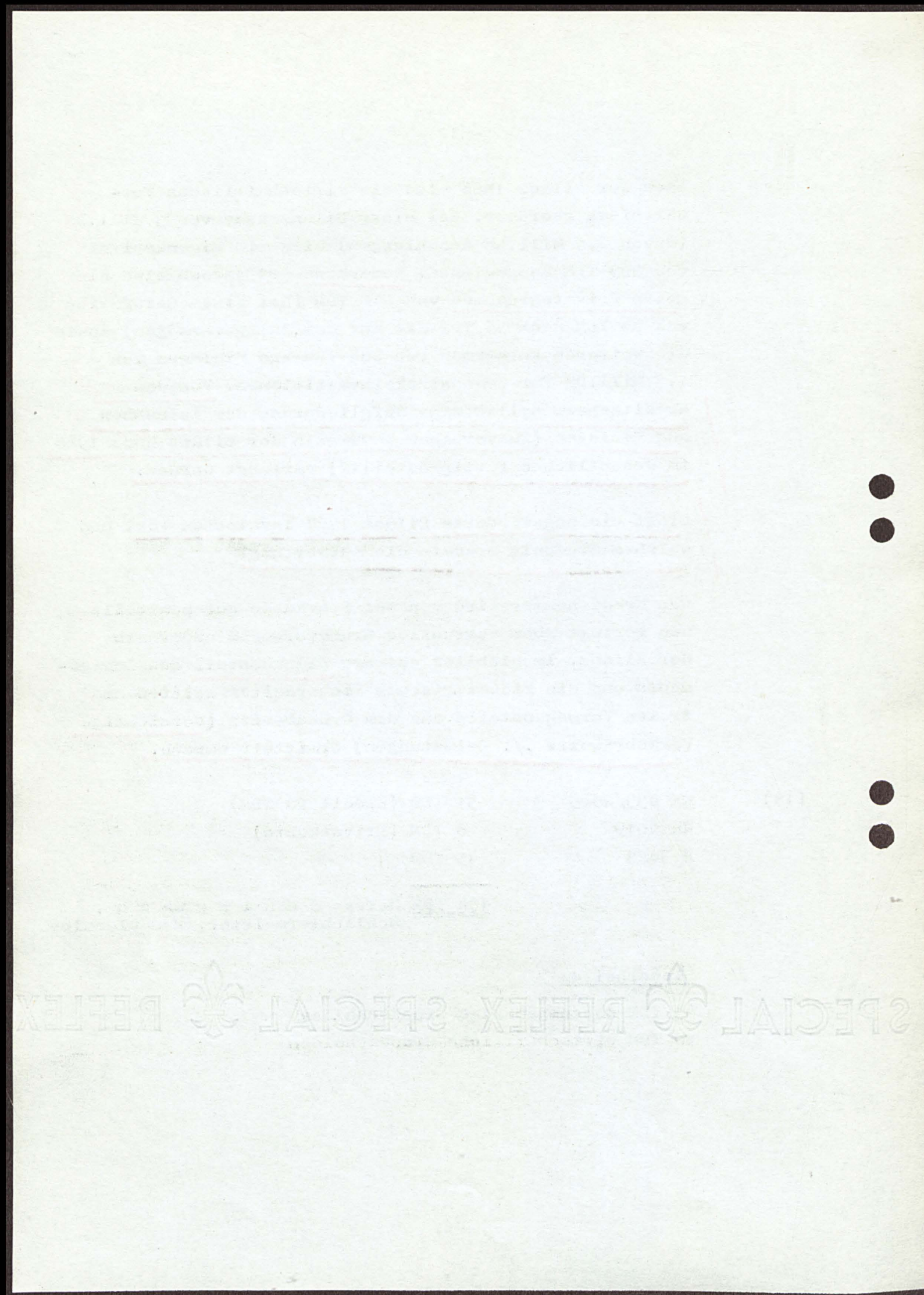
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 13 -

Der eingeräumte Kontokorrentkredit ist seit Ende vergangenen Jahres ständig erheblich überzogen (in der Spitze bis zu 53 TDM). Auch aus dem Schriftverkehr mit dem Kunden lassen sich die angespannten finanziellen Verhältnisse erkennen.

Im Zusammenhang mit der beabsichtigten Erhöhung des Kontokorrentkredites auf 60 TDM (gegen entsprechende grundbuchliche Sicherheiten) sollten Bilanzen angefordert und ausgewertet werden. Ist eine beschlußmäßige Neuordnung inzwischen erfolgt, und liegen die Grundsulden im geforderten Range vor?

(20)

KK 09/19658
H 72764

59,1 TDM (bew. Kredit 60 TDM)
18,7 TDM

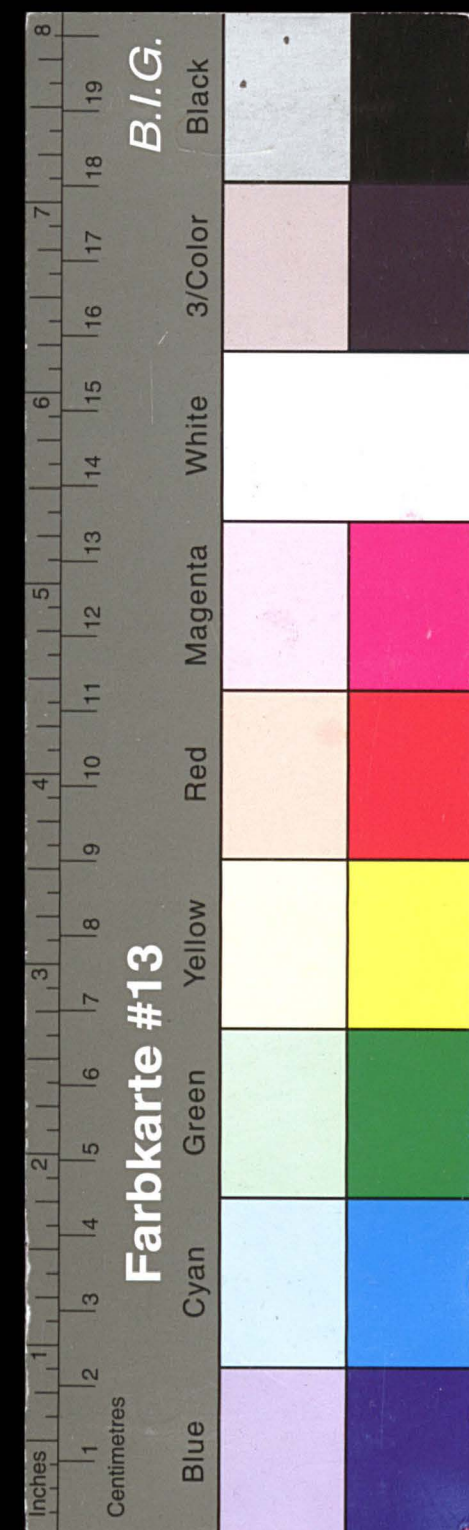
77,8 TDM Kurt Bachmann, Schlachtermeister, Großhandorf

Sicherheiten

80 TDM Grundsulden an dem Wohn- u. Geschäftsgrundstück Bl. 340 (Beleihungswert = 93 TDM)

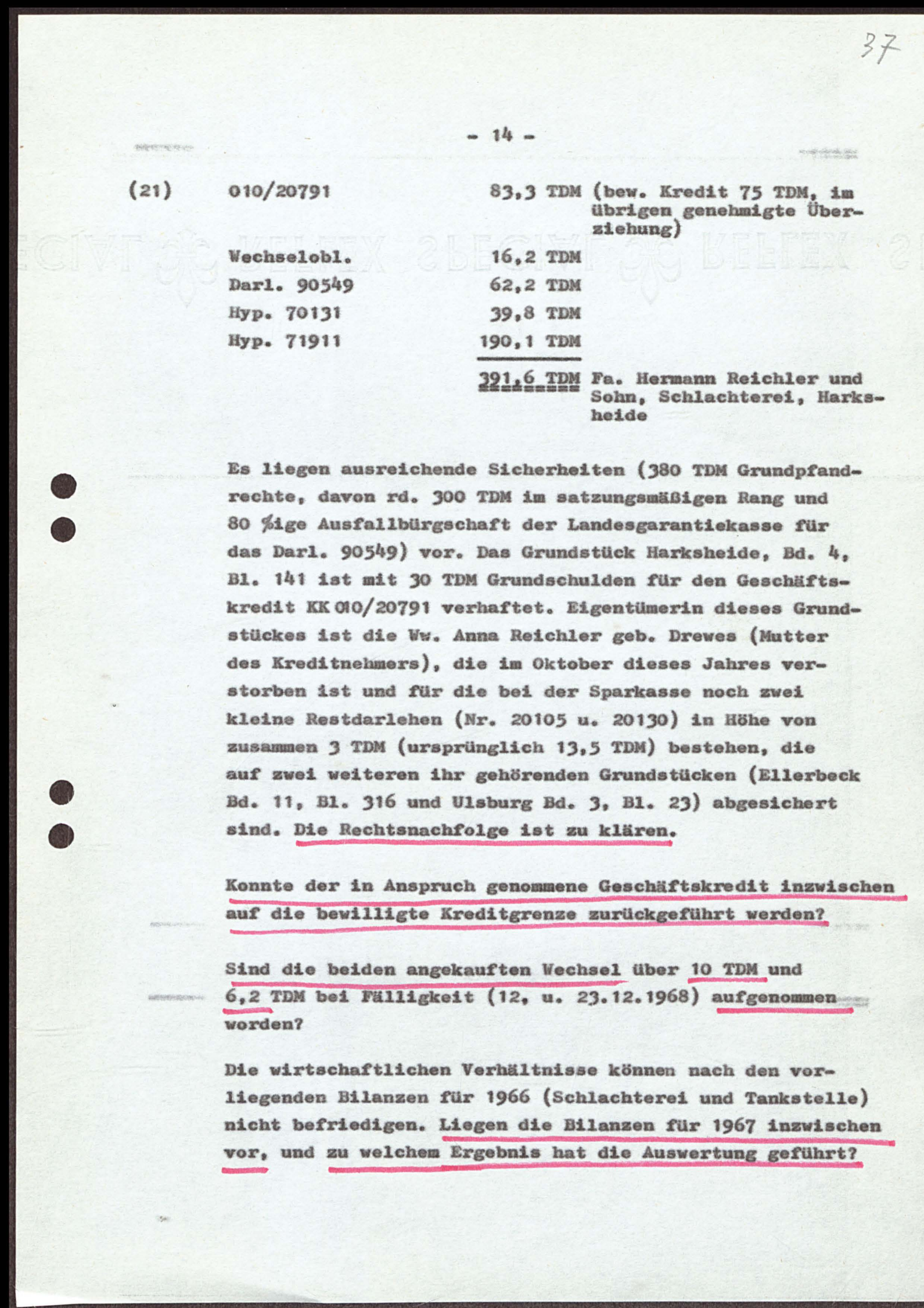
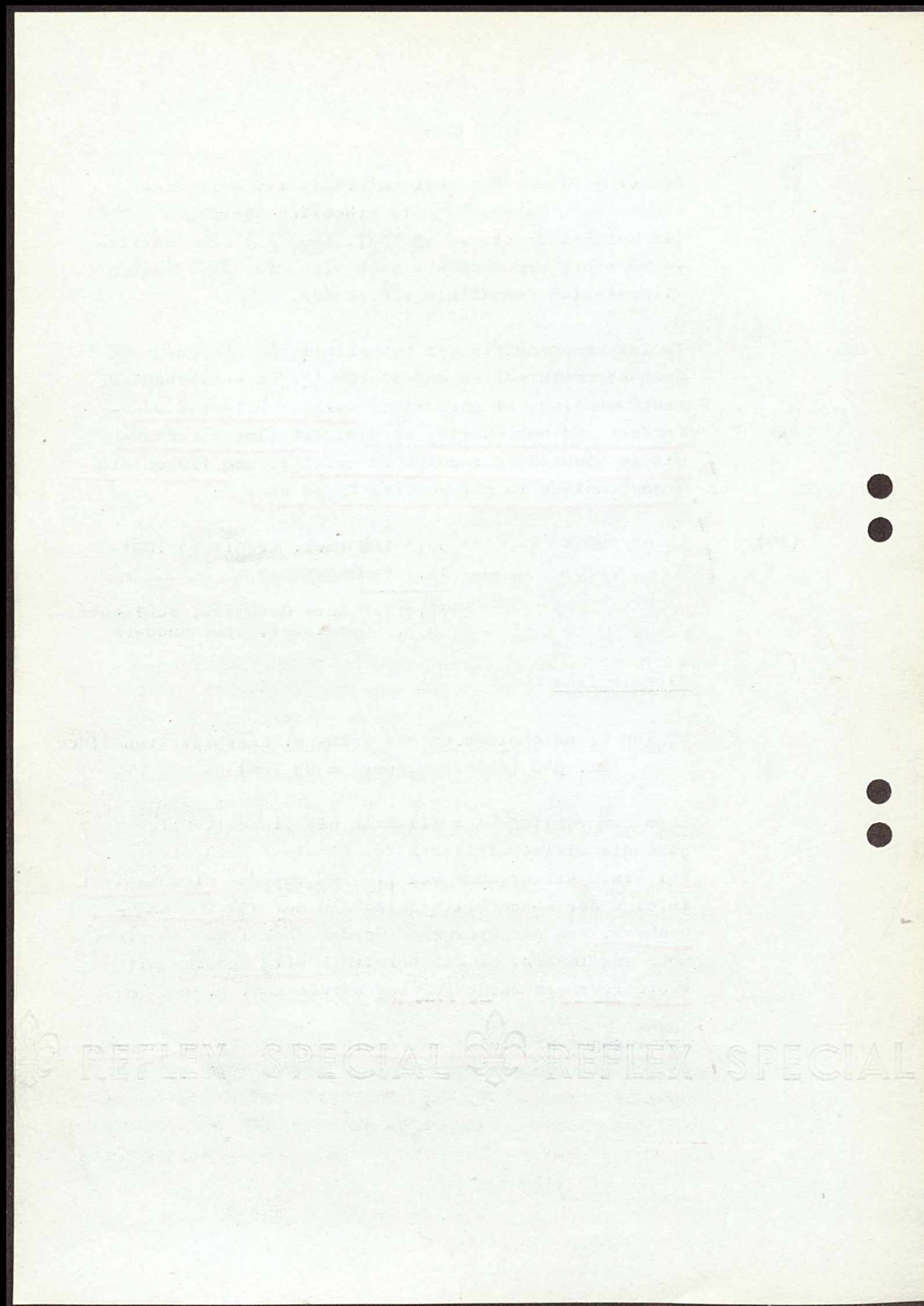
Nach den vorliegenden Bilanzen bis einschließlich 1967 sind die wirtschaftlichen Verhältnisse unzureichend. Bei einer Bilanzsumme von 276 TDM ist das Minuskapital infolge der hohen Privatentnahmen auf 134 TDM angewachsen. Von der Sparkasse werden Überziehungen nicht mehr zugelassen, so daß bereits häufig Schecks mit Protestvermerk zurückgegeben werden mußten.

Das Engagement bleibt weiterhin sorgfältig zu überwachen.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



37

- 14 -

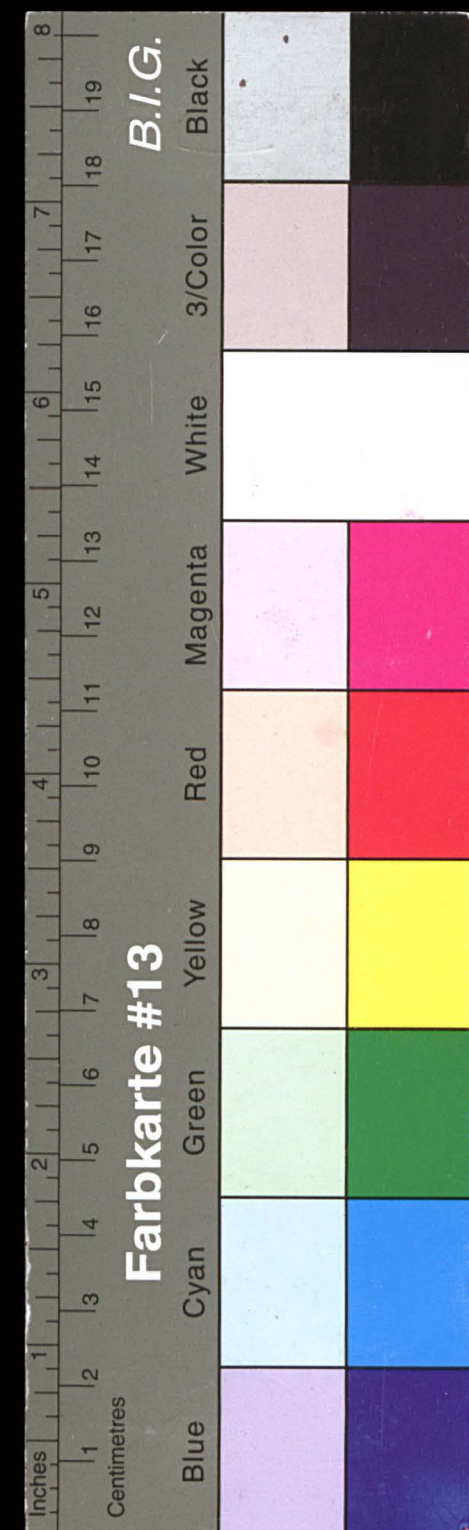
(21)	010/20791	83,3 TDM (bew. Kredit 75 TDM, im übrigen genehmigte Über- ziehung)
	Wechselobl.	16,2 TDM
	Darl. 90549	62,2 TDM
	Hyp. 70131	39,8 TDM
	Hyp. 71911	190,1 TDM
		<u>391,6 TDM</u> Fa. Hermann Reichler und Sohn, Schlachtereier, Harks- heide

Es liegen ausreichende Sicherheiten (380 TDM Grundpfand-
rechte, davon rd. 300 TDM im satzungsmäßigen Rang und
80 %ige Ausfallbürgschaft der Landesgarantiekasse für
das Darl. 90549) vor. Das Grundstück Harksheide, Bd. 4,
Bl. 141 ist mit 30 TDM Grundschulden für den Geschäfts-
kredit KK 010/20791 verhaftet. Eigentümerin dieses Grund-
stückes ist die Ww. Anna Reichler geb. Drewes (Mutter
des Kreditnehmers), die im Oktober dieses Jahres ver-
storben ist und für die bei der Sparkasse noch zwei
kleine Restdarlehen (Nr. 20105 u. 20130) in Höhe von
zusammen 3 TDM (ursprünglich 13,5 TDM) bestehen, die
auf zwei weiteren ihr gehörenden Grundstücken (Ellerbeck
Bd. 11, Bl. 316 und Ulsburg Bd. 3, Bl. 23) abgesichert
sind. Die Rechtsnachfolge ist zu klären.

Konnte der in Anspruch genommene Geschäftskredit inzwischen
auf die bewilligte Kreditgrenze zurückgeführt werden?

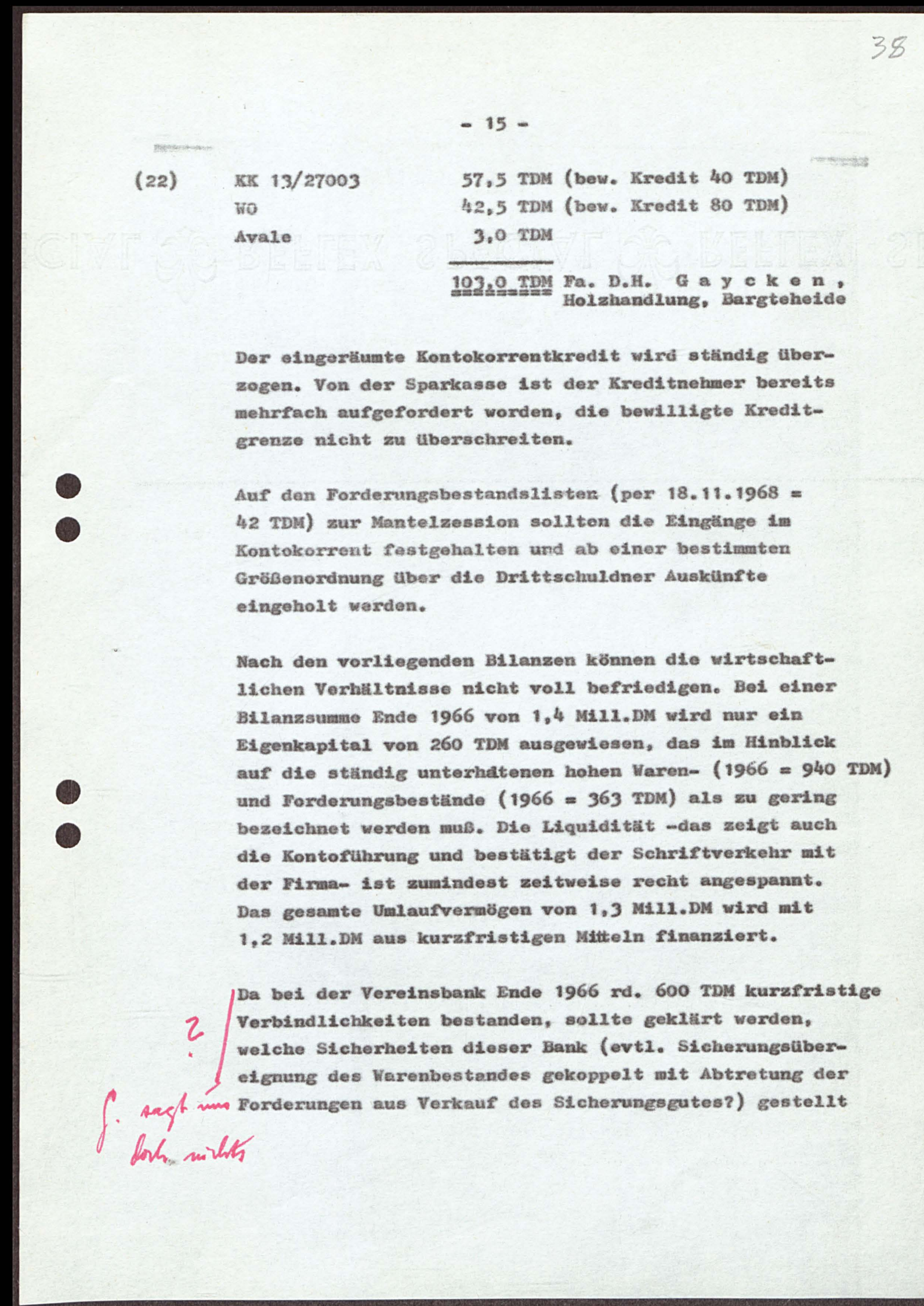
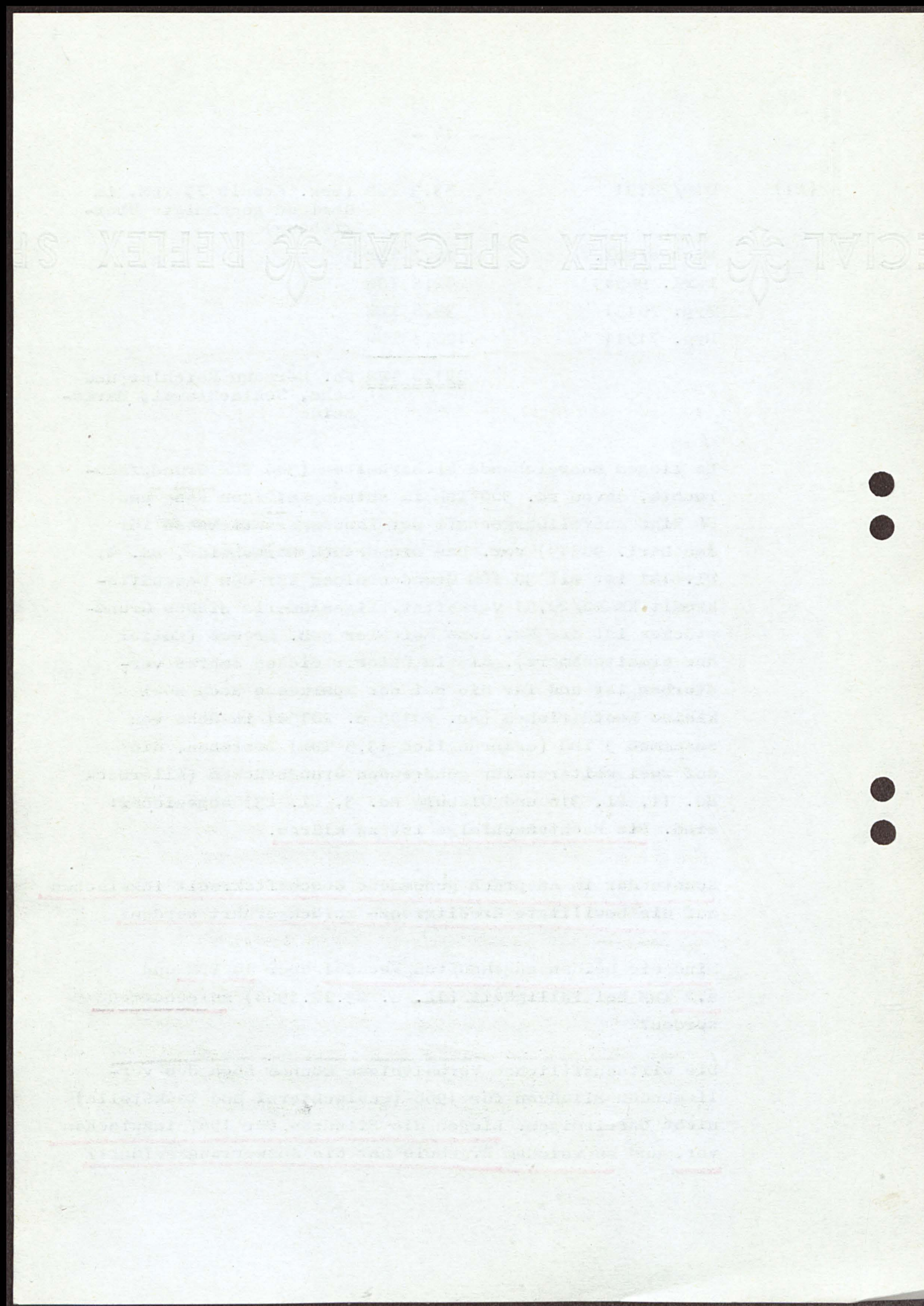
Sind die beiden angekauften Wechsel über 10 TDM und
6,2 TDM bei Fälligkeit (12. u. 23.12.1968) aufgenommen
worden?

Die wirtschaftlichen Verhältnisse können nach den vor-
liegenden Bilanzen für 1966 (Schlachtereier und Tankstelle)
nicht befriedigen. Liegen die Bilanzen für 1967 inzwischen
vor, und zu welchem Ergebnis hat die Auswertung geführt?



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 15 -

(22)	KK 13/27003	57,5 TDM (bew. Kredit 40 TDM)
	WO	42,5 TDM (bew. Kredit 80 TDM)
	Avale	3,0 TDM
		<u>103,0 TDM</u>
		Fa. D.H. Gaycken, Holzhandlung, Bargteheide

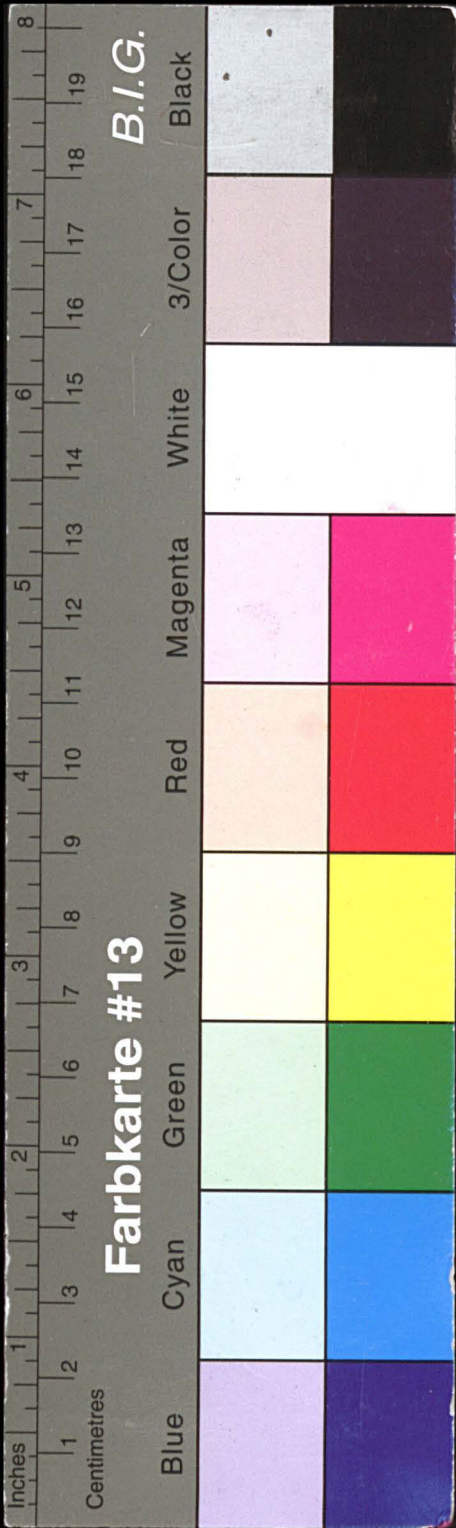
Der eingeräumte Kontokorrentkredit wird ständig überzogen. Von der Sparkasse ist der Kreditnehmer bereits mehrfach aufgefordert worden, die bewilligte Kreditgrenze nicht zu überschreiten.

Auf den Forderungsbestandslisten (per 18.11.1968 = 42 TDM) zur Mantelzession sollten die Eingänge im Kontokorrent festgehalten und ab einer bestimmten Größenordnung über die Drittschuldner Auskünfte eingeholt werden.

Nach den vorliegenden Bilanzen können die wirtschaftlichen Verhältnisse nicht voll befriedigen. Bei einer Bilanzsumme Ende 1966 von 1,4 Mill.DM wird nur ein Eigenkapital von 260 TDM ausgewiesen, das im Hinblick auf die ständig unterhaltenen hohen Waren- (1966 = 940 TDM) und Forderungsbestände (1966 = 363 TDM) als zu gering bezeichnet werden muß. Die Liquidität -das zeigt auch die Kontoführung und bestätigt der Schriftverkehr mit der Firma- ist zumindest zeitweise recht angespannt. Das gesamte Umlaufvermögen von 1,3 Mill.DM wird mit 1,2 Mill.DM aus kurzfristigen Mitteln finanziert.

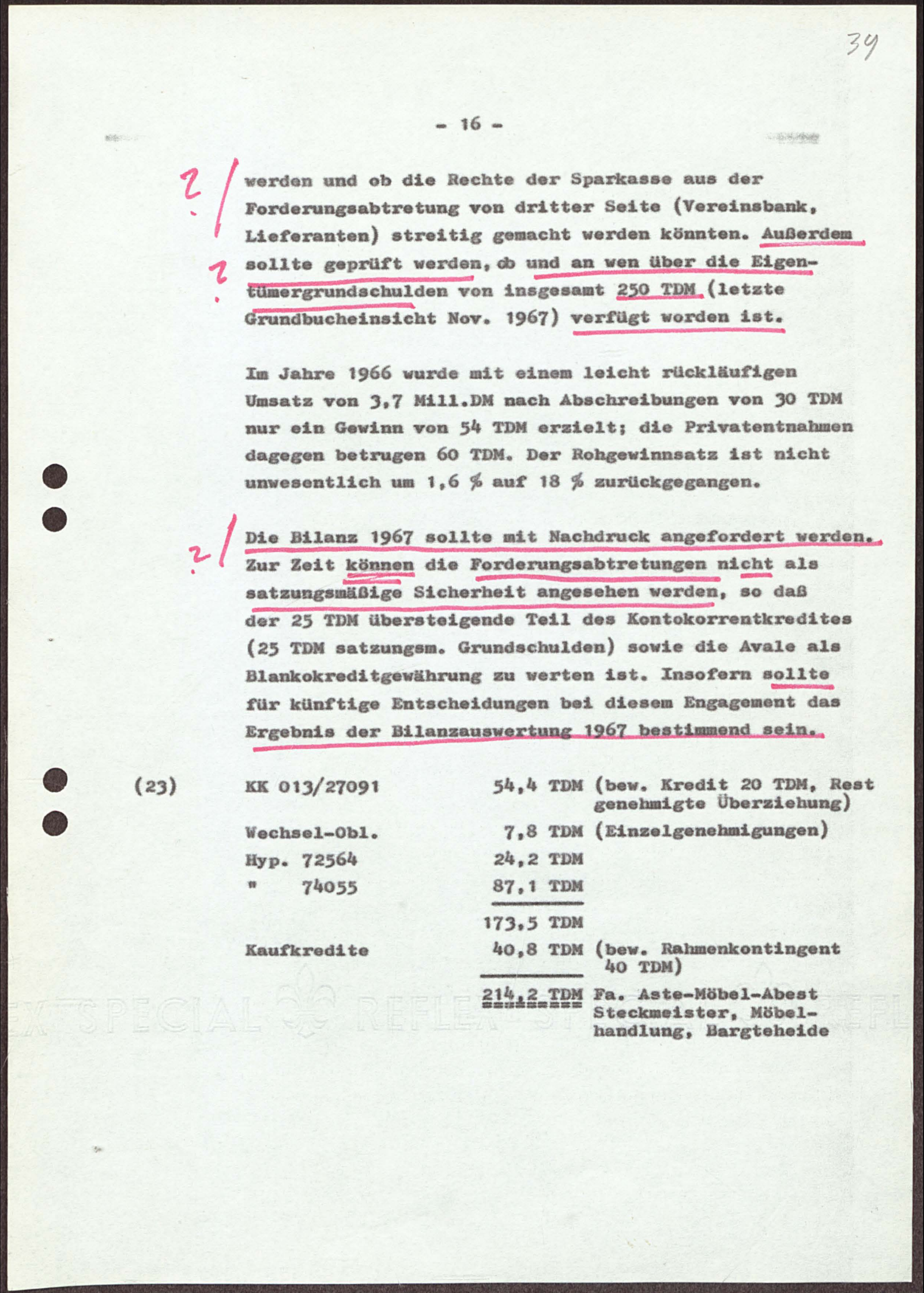
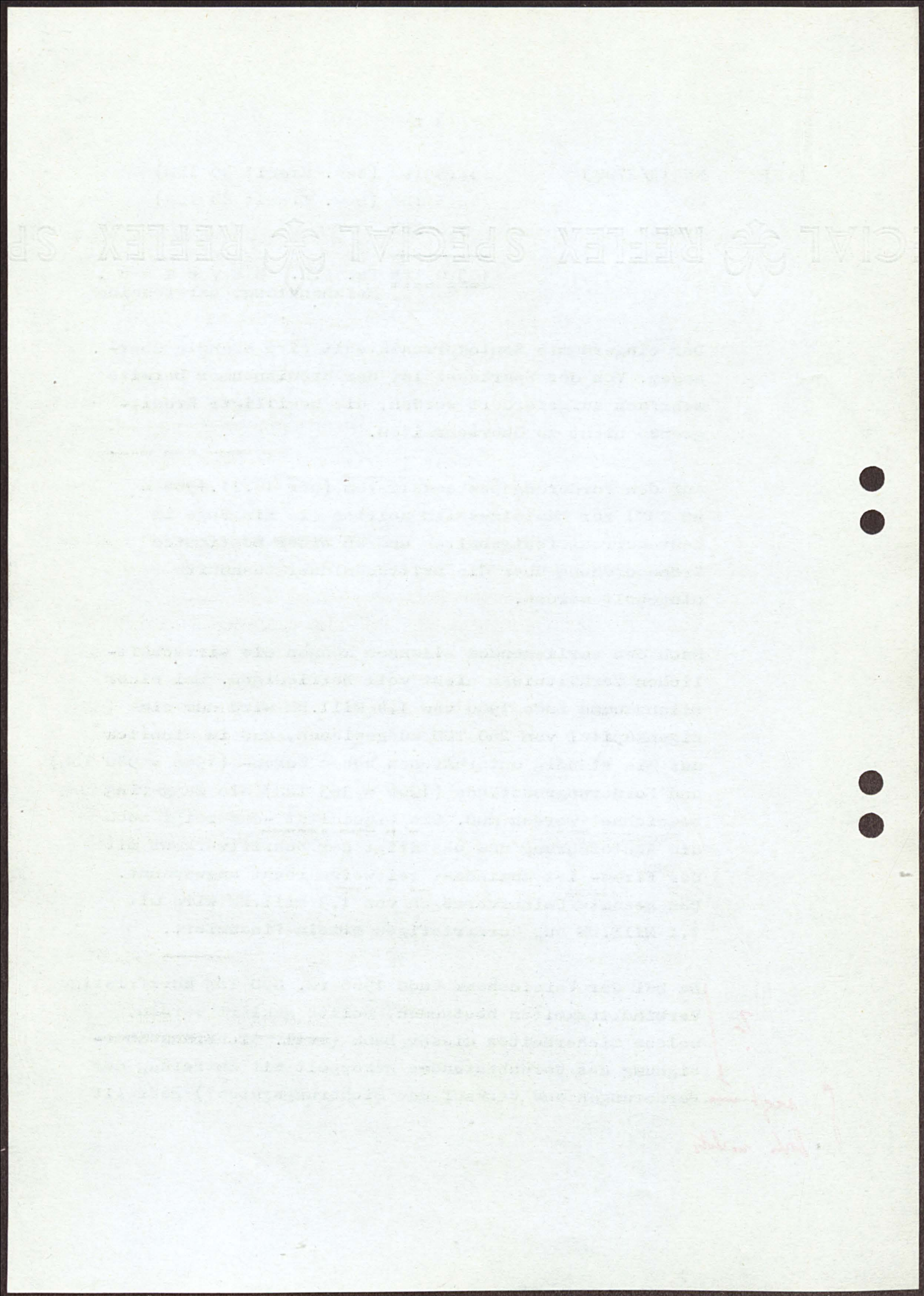
Da bei der Vereinsbank Ende 1966 rd. 600 TDM kurzfristige Verbindlichkeiten bestanden, sollte geklärt werden, welche Sicherheiten dieser Bank (evtl. Sicherungsübereignung des Warenbestandes gekoppelt mit Abtretung der Forderungen aus Verkauf des Sicherungsgutes?) gestellt

*f. sagt mir
desh. nicht*



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

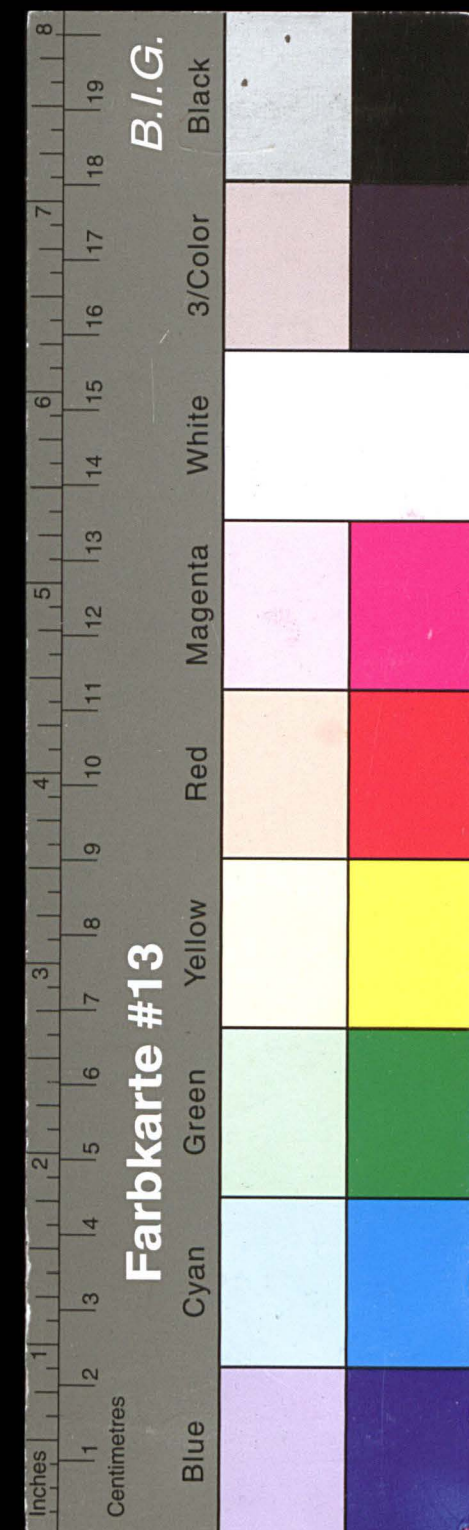


werden und ob die Rechte der Sparkasse aus der Forderungsabtretung von dritter Seite (Vereinsbank, Lieferanten) streitig gemacht werden könnten. Außerdem sollte geprüft werden, ob und an wen über die Eigentümergrundschulden von insgesamt 250 TDM (letzte Grundbucheinsicht Nov. 1967) verfügt worden ist.

Im Jahre 1966 wurde mit einem leicht rückläufigen Umsatz von 3,7 Mill.DM nach Abschreibungen von 30 TDM nur ein Gewinn von 54 TDM erzielt; die Privatentnahmen dagegen betrugen 60 TDM. Der Rohgewinnsatz ist nicht unwesentlich um 1,6 % auf 18 % zurückgegangen.

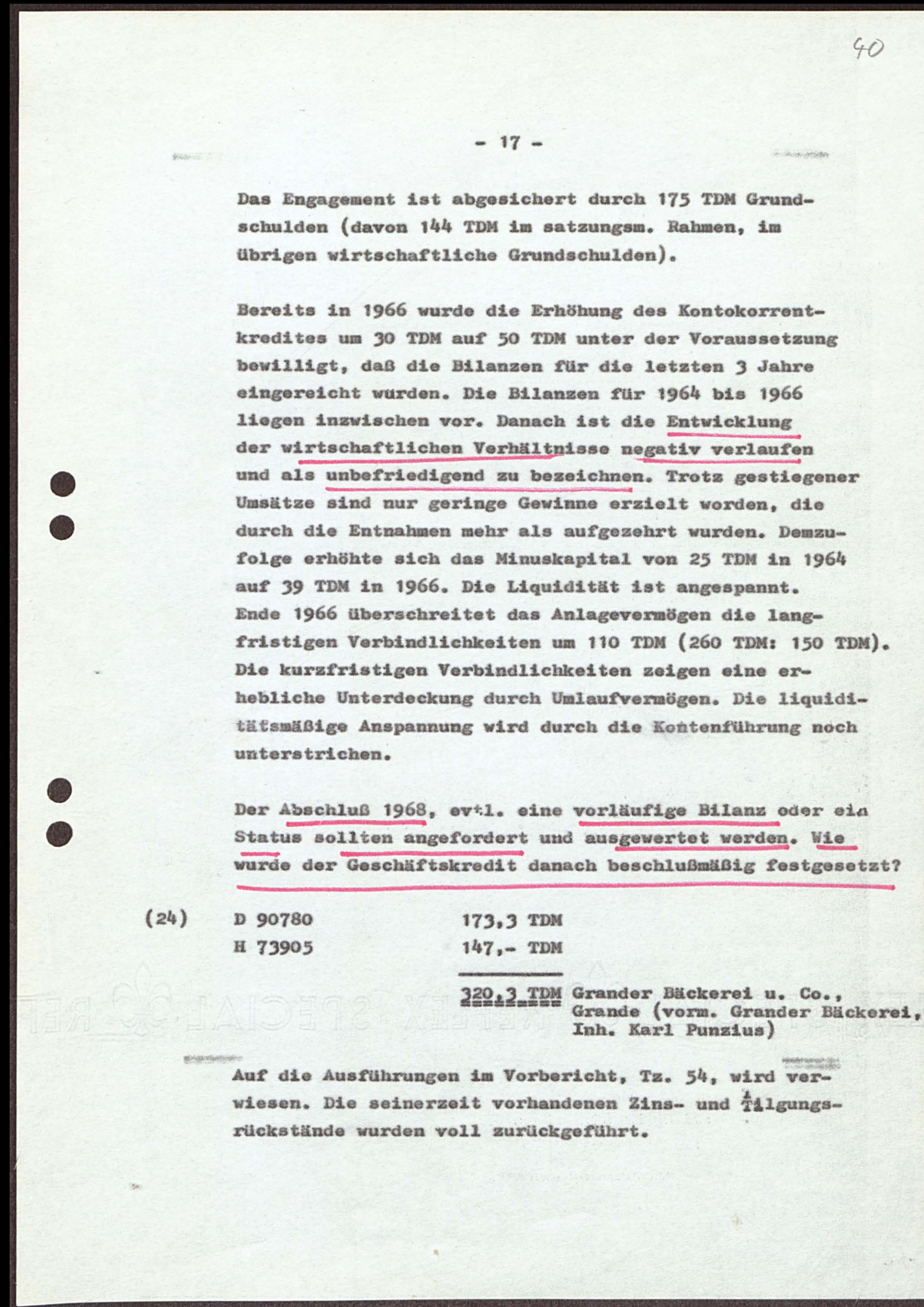
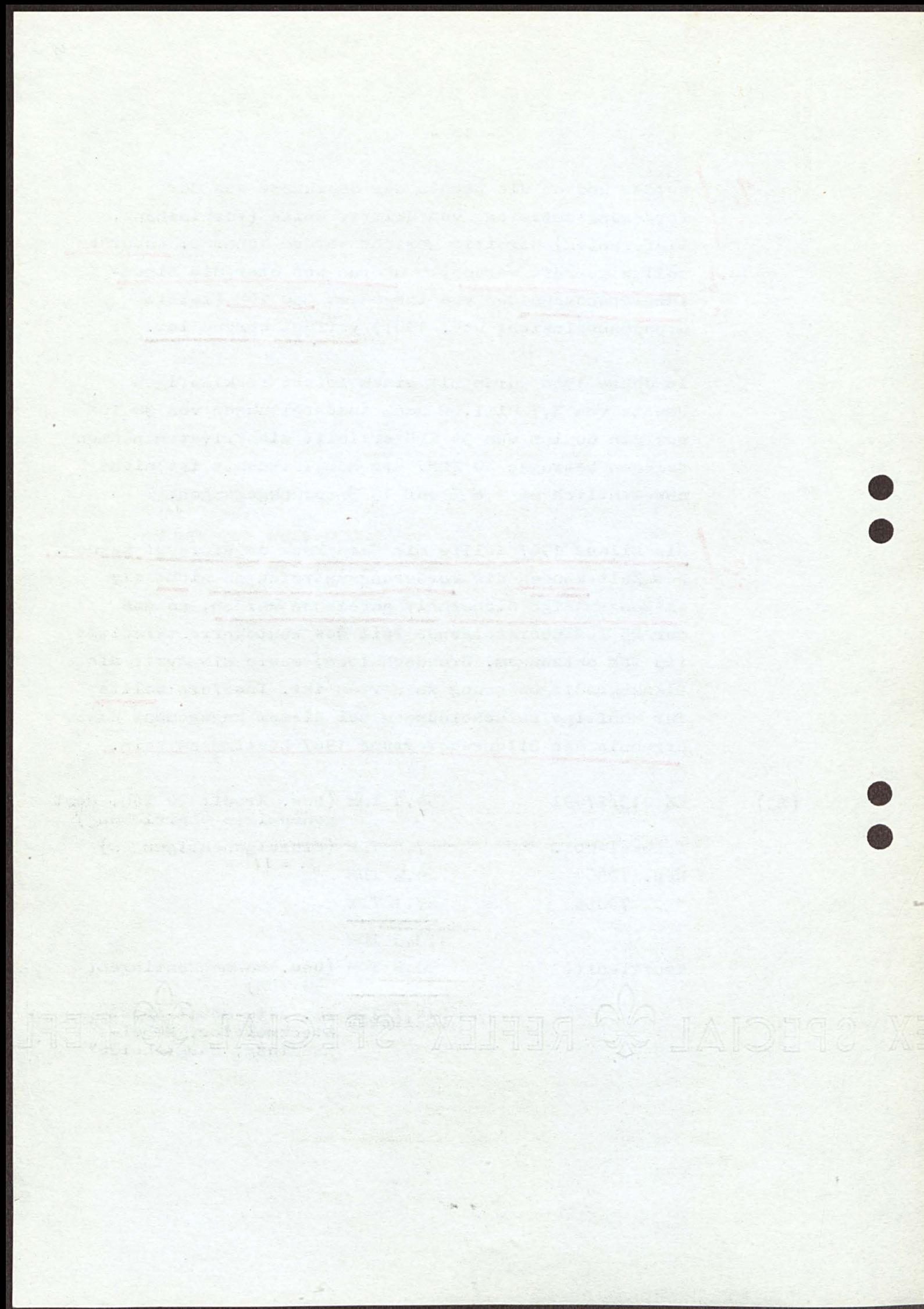
Die Bilanz 1967 sollte mit Nachdruck angefordert werden. Zur Zeit können die Forderungsabtretungen nicht als satzungsmäßige Sicherheit angesehen werden, so daß der 25 TDM übersteigende Teil des Kontokorrentkredites (25 TDM satzungsm. Grundschulden) sowie die Avale als Blankokreditgewährung zu werten ist. Insofern sollte für künftige Entscheidungen bei diesem Engagement das Ergebnis der Bilanzauswertung 1967 bestimmend sein.

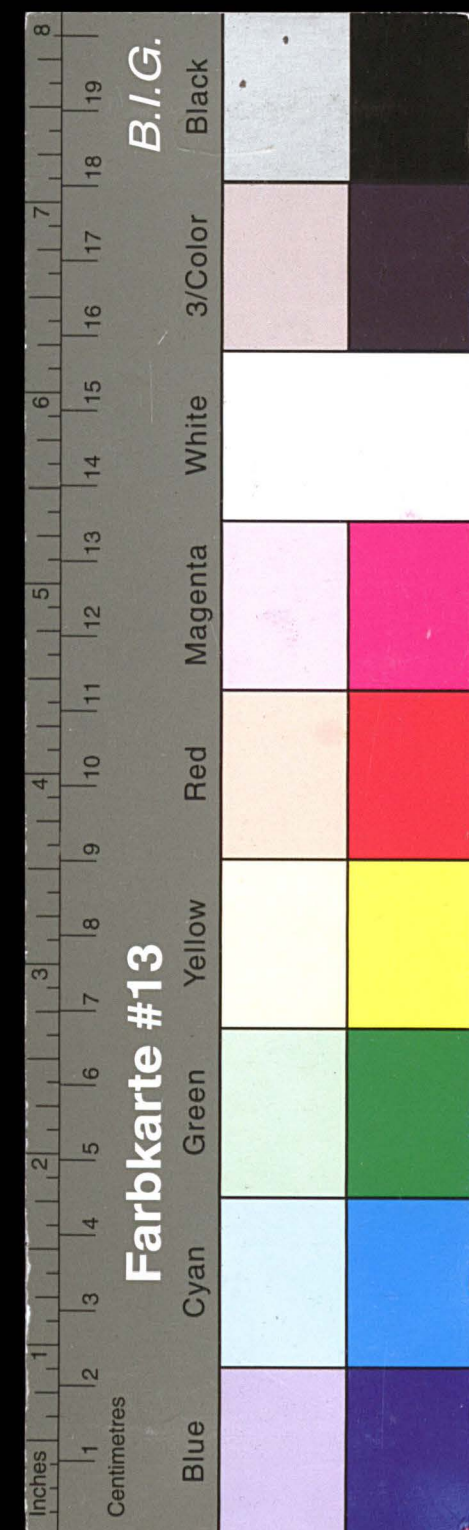
(23)	KK 013/27091	54,4 TDM (bew. Kredit 20 TDM, Rest genehmigte Überziehung)
	Wechsel-Obl.	7,8 TDM (Einzelgenehmigungen)
	Hyp. 72564	24,2 TDM
	" 74055	87,1 TDM
		173,5 TDM
	Kaufkredite	40,8 TDM (bew. Rahmenkontingent 40 TDM)
		214,2 TDM
		Fa. Aste-Möbel-Abest Steckmeister, Möbel- handlung, Bargtheide



Kreisarchiv Stormarn E103

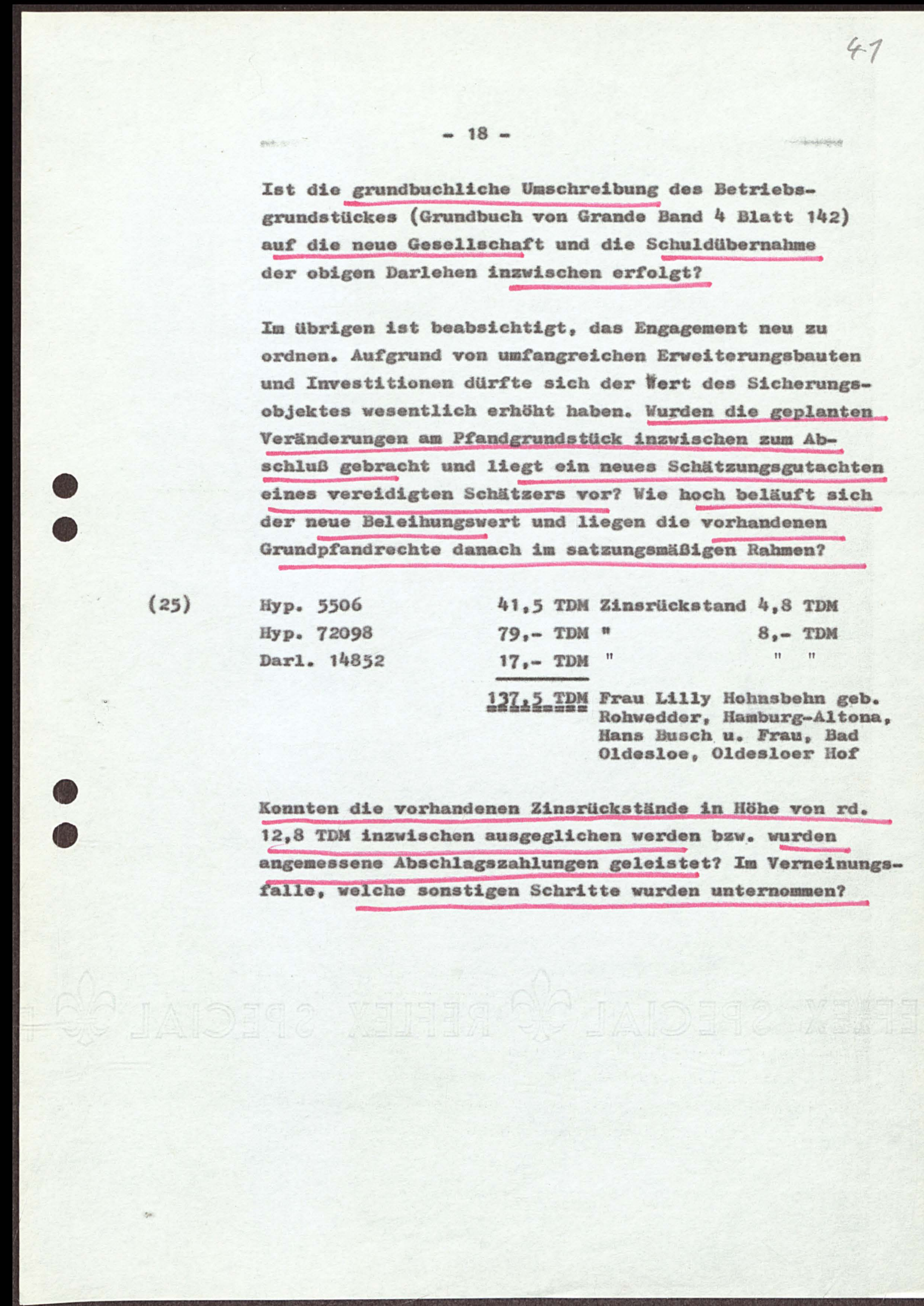
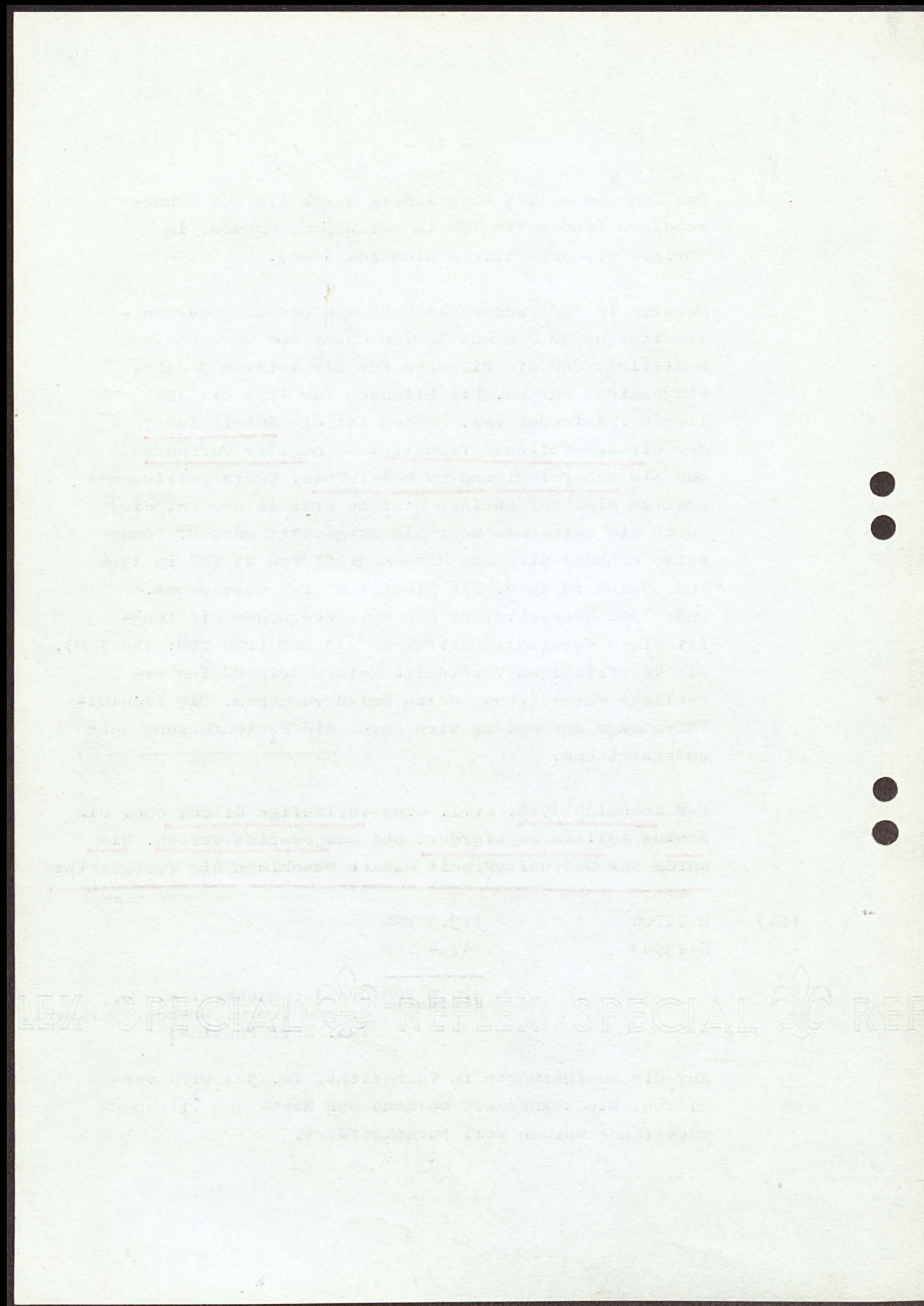
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

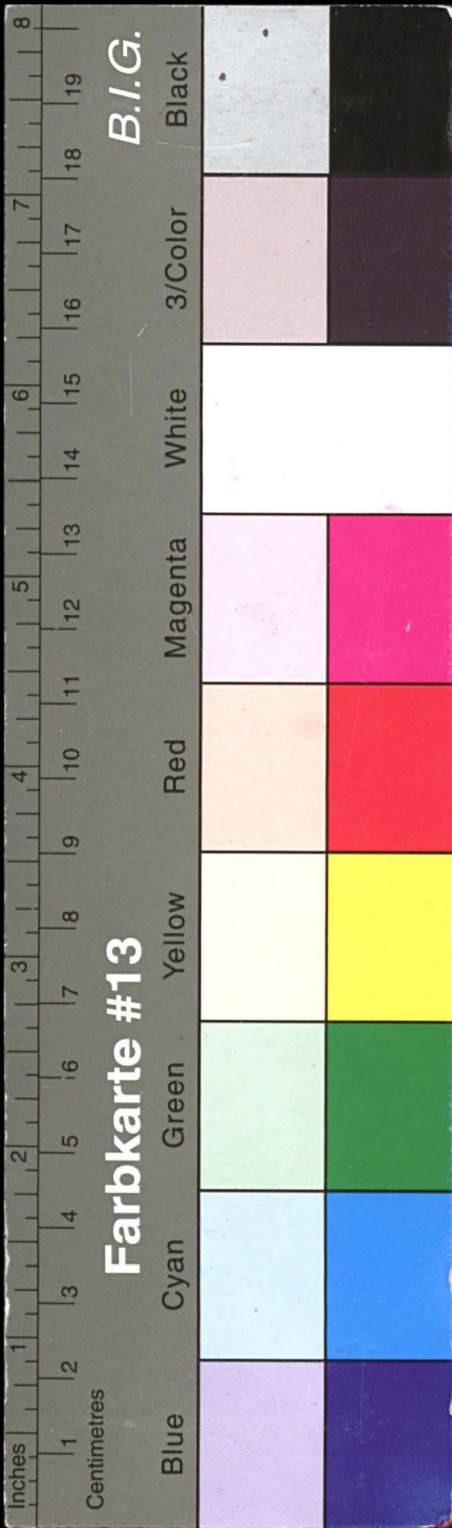




Kreisarchiv Stormarn E103

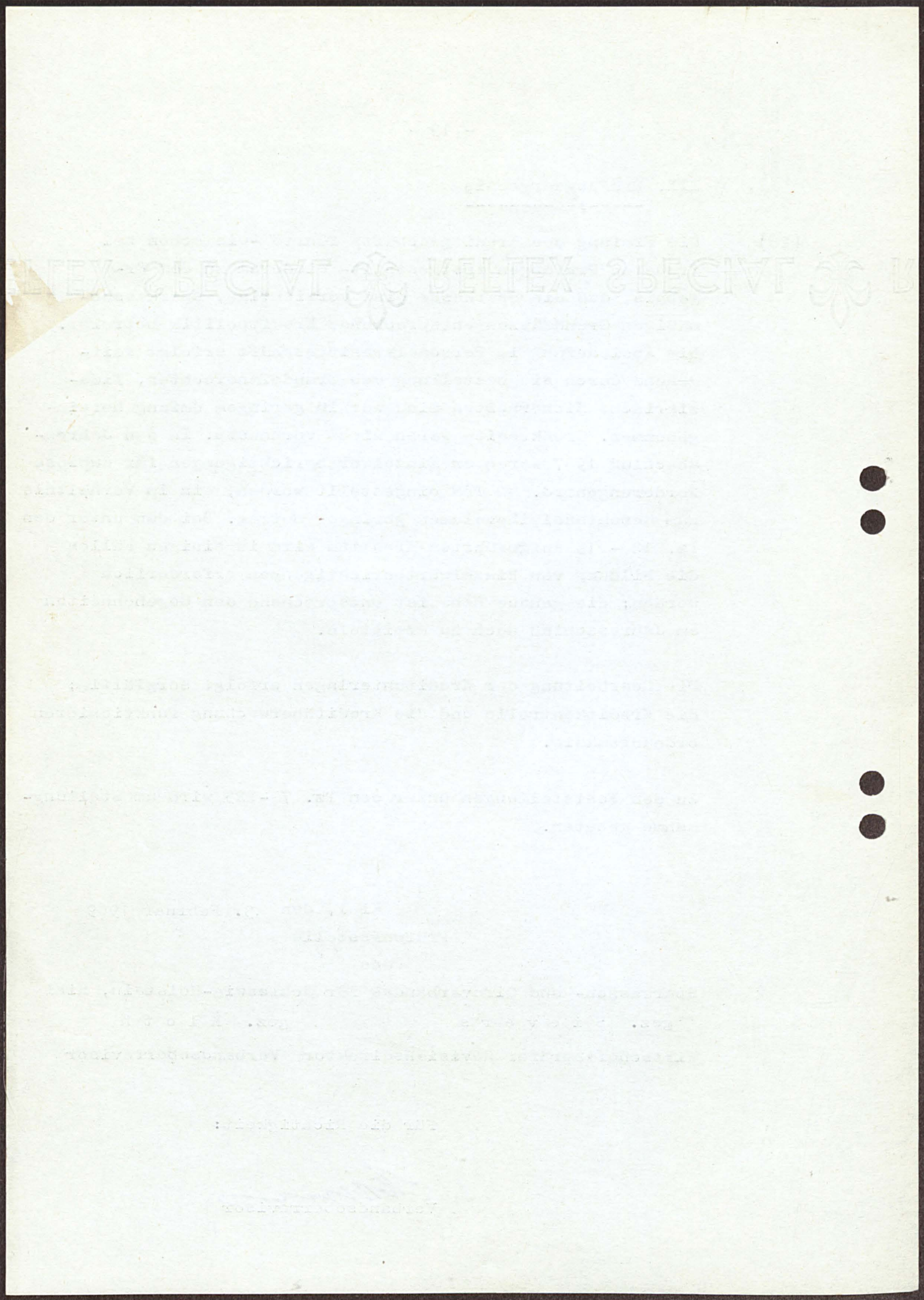
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



43

SPARKASSEN- UND GIROVERBAND FÜR SCHLESWIG-HOLSTEIN
KÖRPERSCHAFT DES ÖFFENTLICHEN RECHTS

An die
Kreissparkasse Stormarn
206 Bad Oldesloe
Postfach 49

23 KIEL, HOLSTENSTRASSE 98
POSTFACH 620
RUF 4 07 31
DURCHWAHL 40731-571

31. Okt. 1969

Ihr Zeichen
Ihr Schreiben vom
Unser Zeichen
B/PJ
Tag
30. Oktober 1969

Betr.: Unvermutete Kreditprüfung in 1968 - Pr. -

Ihre Stellungnahme zum obigen Bericht, datiert vom 7. Juli 1969, ist bei uns am 25. September 1969 eingegangen. Einige der Prüfungserinnerungen bedürfen einer nochmaligen Berichterstattung.

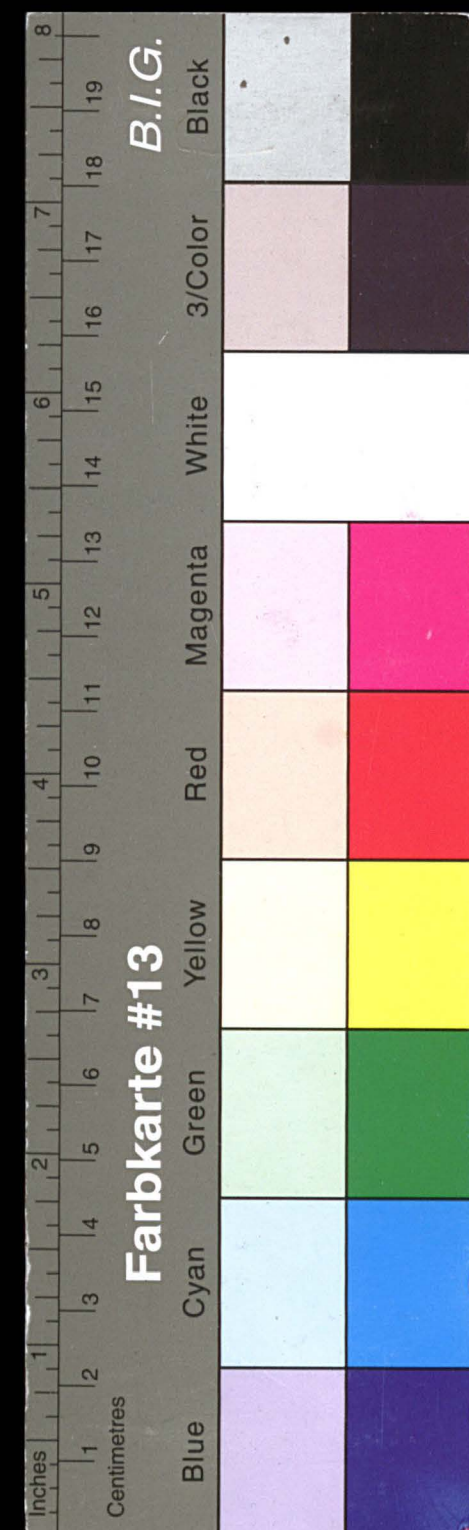
Wir bitten Sie daher, uns Ihre abschließende Stellungnahme über die Entwicklung folgender Kreditengagements zu übersenden und insbesondere auf folgende Punkte einzugehen:

Tz. 13: Konnte das Engagement inzwischen abgewickelt werden?

Tz. 22: Ist eine abschließende Klärung mit dem Firmeninhaber erfolgt?

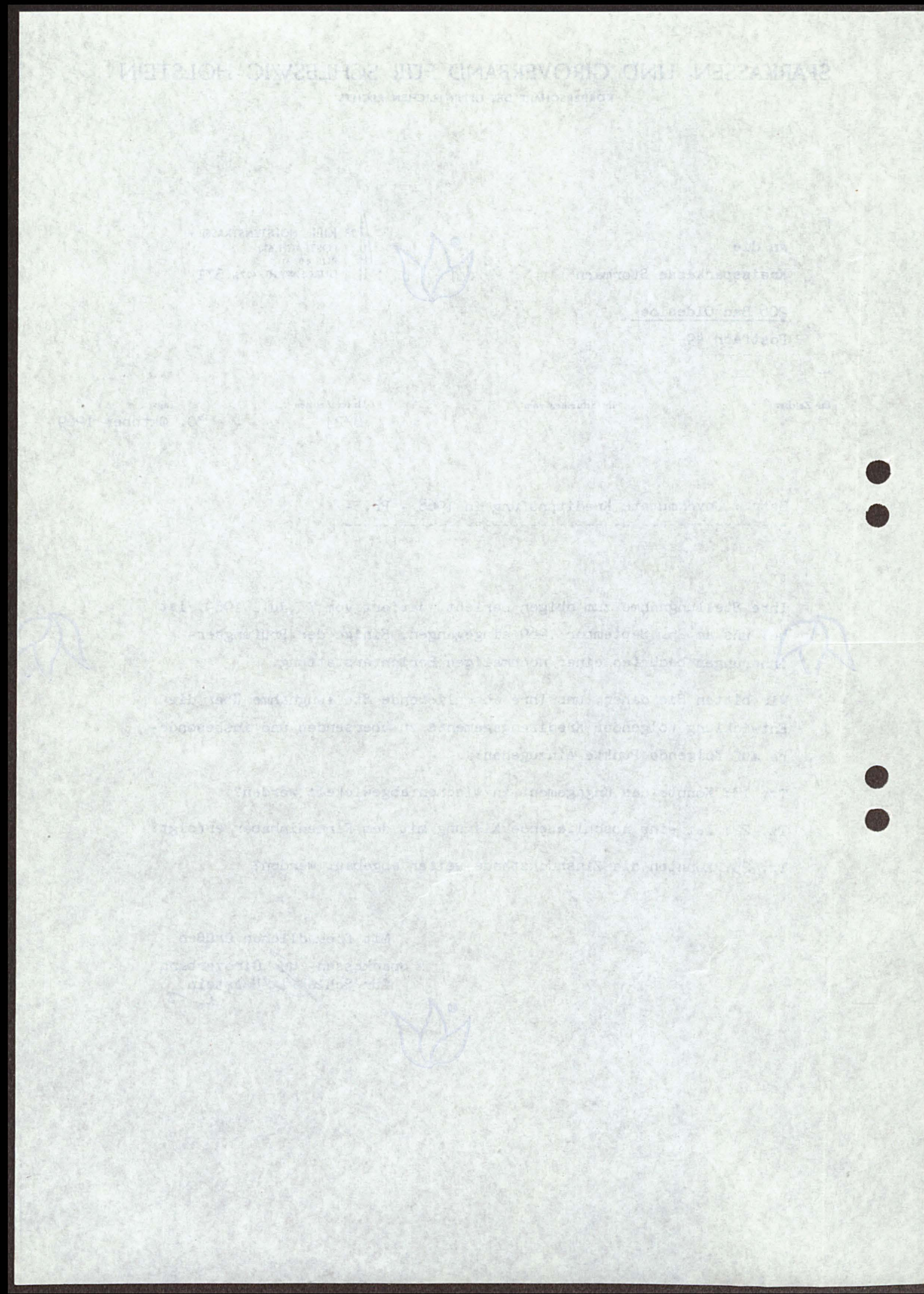
Tz. 25: Konnten die Zinsrückstände weiter abgebaut werden?

Mit freundlichen Grüßen
Sparkassen- und Giroverband,
für Schleswig-Holstein

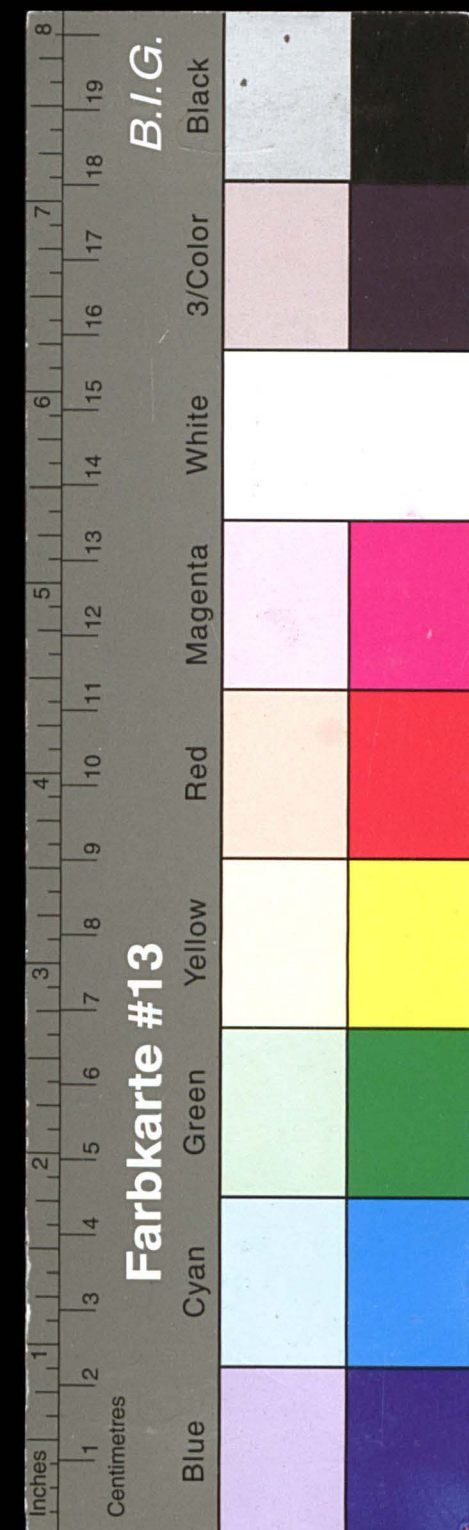


Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

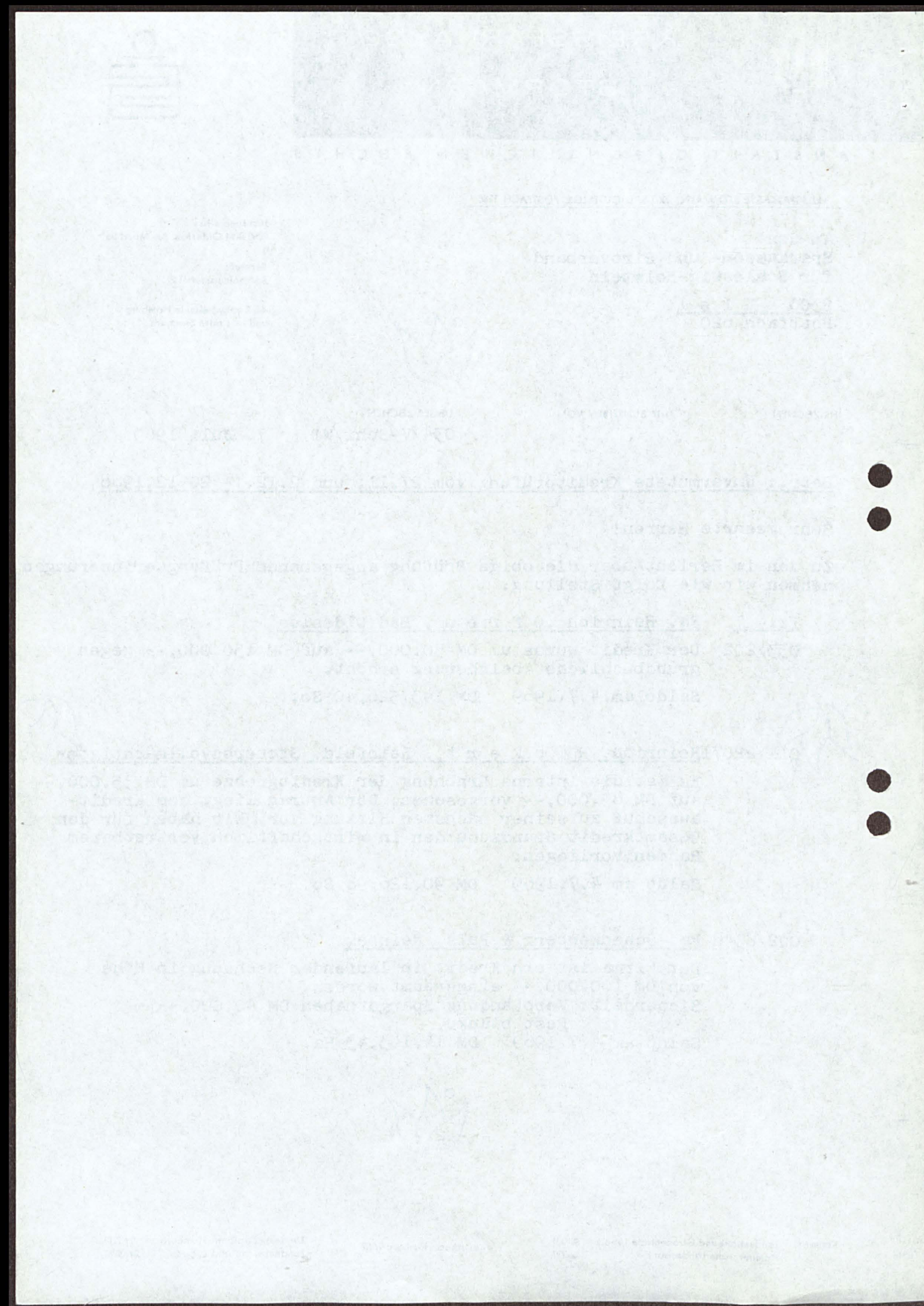


KREISSPARKASSE STORMARN		ANSTALT ÖFFENTLICHEN RECHTS	
KREISSPARKASSE STORMARN, 2060 BAD OLDESLOE, POSTFACH 1180		Hausanschrift: 2060 Bad Oldesloe, Am Markt 3a	
An den Sparkassen- und Giroverband für Schleswig-Holstein <u>2300 Kiel</u> Postfach 620		Fernruf: Sammelnummer 41 21 46 Zweigstellen in Hamburg und im Kreise Stormarn	
IHR ZEICHEN	IHR SCHREIBEN VOM	UNSER ZEICHEN	TAG
		034/V-Schi/Wi	7. Juli 1969
Betr.: Unvermutete Kreditprüfung vom 27.11. und 2.12. - 20.12.1968			
Sehr geehrte Herren!			
Zu den im Bericht über die obige Prüfung angegebenen Prüfungserinnerungen nehmen wir wie folgt Stellung:			
<u>Tz. 7</u>	<u>Fa. Heinrich Off en , Bad Oldesloe</u>		
033/202	Der Kredit wurde um DM 50.000,-- auf DM 150.000,-- gegen grundbuchliche Absicherung erhöht. Saldo am 4.7.1969 DM 143.526,40 So.		
011/22071	<u>Heinrich R i c k e r t , Reinfeld, Steuerbevollmächtigter</u>		
Es ist die interne Erhöhung der Kreditgrenze um DM 35.000,-- auf DM 85.000,-- vorgesehen. Der Antrag liegt dem Kredit- ausschuß zu seiner nächsten Sitzung vor. Wir haben für den Gesamtkredit Grundsicheren in wirtschaftlich vertretbarem Rahmen vorliegen. Saldo am 4.7.1969 DM 90.126,98 So.			
002/8346	<u>Fa. Schenkenberg & Puls, Reinbek</u>		
Der Firma ist ein Kredit in laufender Rechnung in Höhe von DM 100.000,-- eingeräumt worden. Sicherheit: Verpfändung Sparguthaben DM 40.000,-- Rest blanko. Saldo am 4.7.1969 DM 14.143,43 Ha.			
- 2 -			
Konten: Landesbank und Girozentrale Lübeck 38-001 Hamburgische Landesbank 42-211		Postcheck Hamburg 9552 Landeszentralbank Hamburg 2/5211 Landeszentralbank Lübeck 24/5267	



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



KREISSPARKASSE STORMARN

7. 7. 1969 Blatt 2

an den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

- Tz. 8** Zeitnahe Bilanzen sind angefordert.
- Tz. 9** a) Die Wertfestsetzungen sind zu den Akten genommen.
b) Die endgültige Realrechtsbestätigung ist angefordert.
- Tz. 10** Das bisher geübte Verfahren hat sich in der Praxis als zweckmäßig erwiesen, da hierdurch insbesondere bei langfristigen Ausleihungen klare Verhältnisse geschaffen werden.
- Tz. 11** Nach Überprüfung werden wir entscheiden, in welchem Umfange künftig die Vordrucke des Sparkassenverlages im Kreditgeschäft zu verwenden sind.
- Tz. 11a** Die erforderlichen Beschlüsse liegen vor.
Protokollauszüge liegen teils vor bzw. werden gefertigt.
- Tz. 12** Von den aufgeführten Fällen sind nach Prüfung per 31.12.1968 Wertberichtigungen gebildet für:
- | | | |
|-------------|-------------|-------------|
| KK 10/6298 | W. Ritz | DM 145,96 |
| D 10/46499 | W. Ritz | DM 1.367,30 |
| KK 12/24410 | K. Martens | DM 2.200,93 |
| KK 12/26971 | S. Byell | DM 3.040,05 |
| D 17/57761 | W. Hätzold | DM 1.565,-- |
| D 17/57415 | H. Albrecht | DM 1.069,40 |
| KK 17/41543 | K.H. König | DM 6.396,49 |
| KK 19/34115 | H. Bimberg | DM 416,07 |
| KK 33/51 | A. Johns | DM 2.169,23 |
| KK 33/961 | P. Höhnk | DM 450,15 |
| | | 18.820,58 |

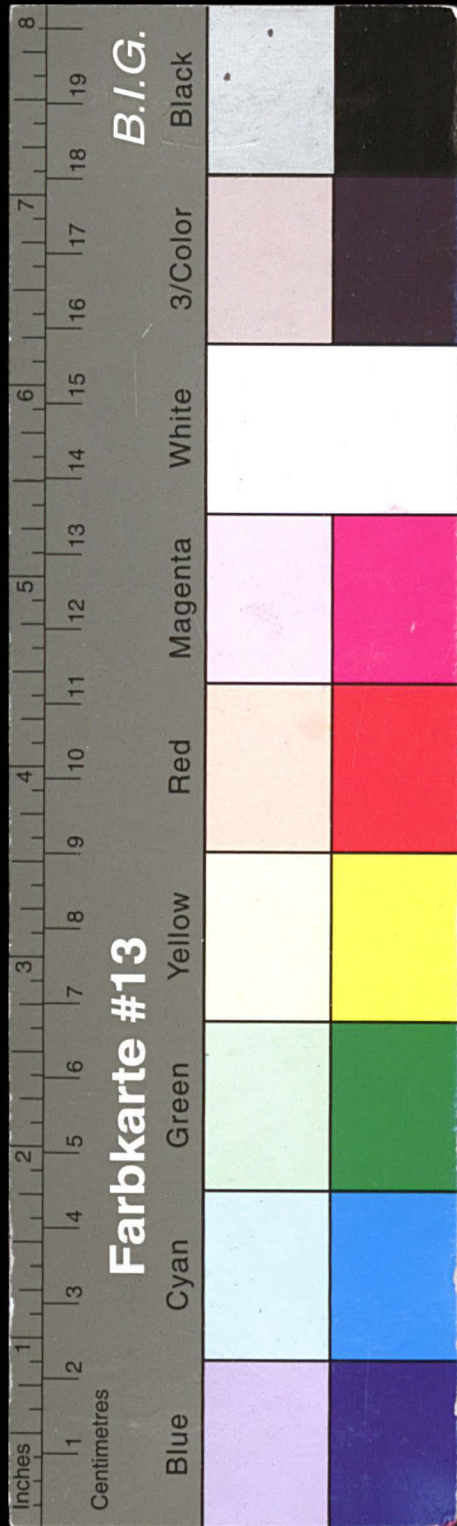
Abgeschrieben per 31.12.1968 sind:

KK 02/7065	S. Kuch	DM 2.669,69
D 10/46314	W. Maly	DM 588,--
KK 10/38196	Wendelborn	DM 1.486,97
KK 17/41828	G. Dombowski	DM 2.316,91
D 17/57540	R. Wilhöft	DM 376,90
KK 19/45450	D.Schulz-Greunuss	DM 2.111,31
D 19/60408	A. Harms	DM 531,60
KK 22/75319	W. Büttner	DM 326,80
KK 39/3945	H. Schnelle	DM 450,80
		10.858,98

Einzelwertberichtigungen wurden nicht gebildet für:

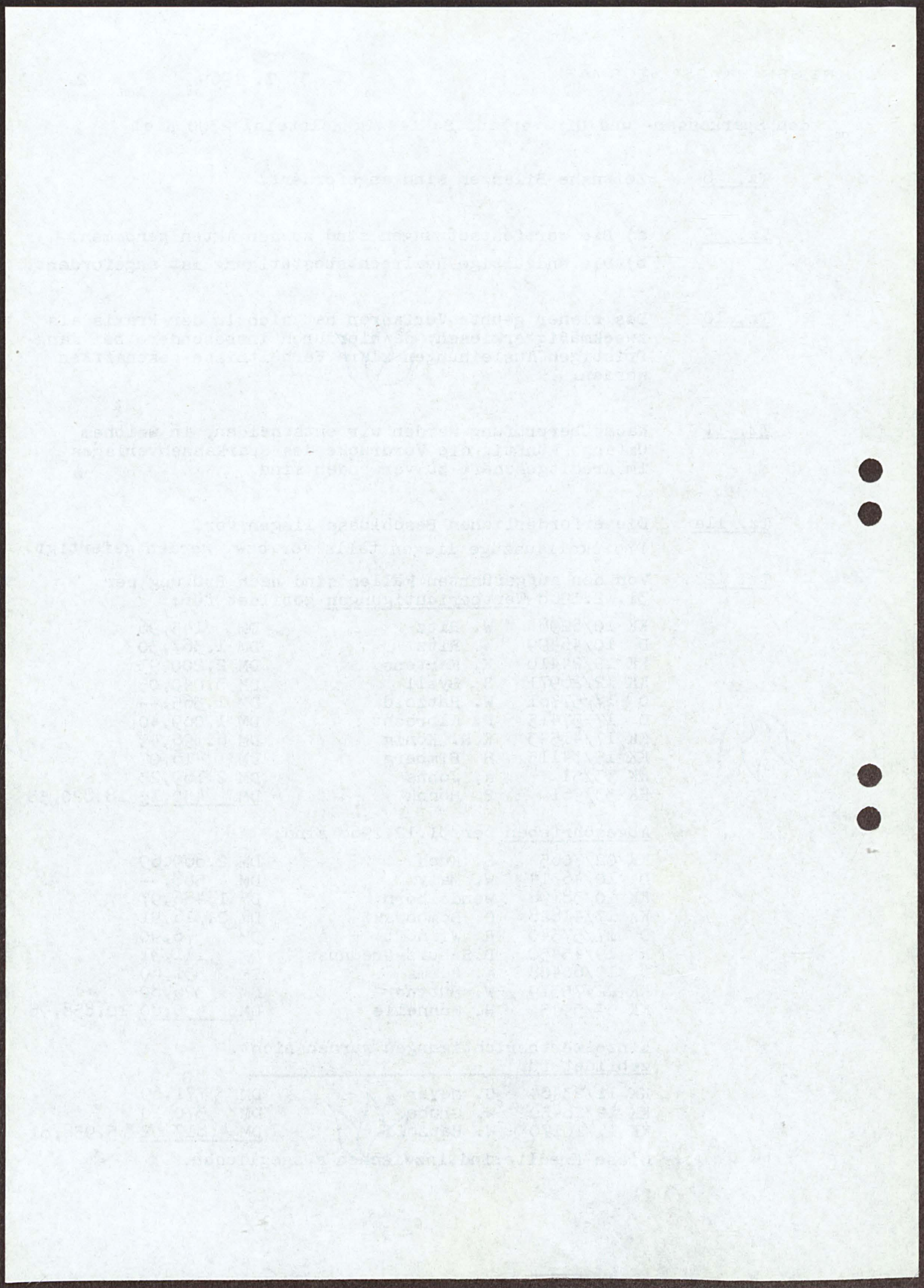
KK 11/23464	G. Meyer	DM 771,69
KK 12/26450	W. Grube	DM 370,10
KK 17/10170	W. Hätzold	DM 4.817,02
		5.958,81

Diese Kreditesind inzwischen ausgeglichen.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



46

KREISSPARKASSE STORMARN

7. 7. 1969 Blatt 3

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Tz. 13 Zinsrückstände:

034/73124	DM 9.496,44
034/29330	DM 5.236,09
	DM 14.732,53
	=====

Da die letzten Abträge auf die Rückstände im Oktober 1968 gezahlt sind und die Verkaufsverhandlungen sich zerschlagen haben, ist von uns am 6. März 1969 die Fortsetzung des Zwangsversteigerungsverfahrens beantragt. Mit Beschluß vom 21. März 1969 ist die Fortsetzung des Zwangsversteigerungsverfahrens angeordnet. Die daraufhin von Krohn beantragte einstweilige Einstellung des Zwangsversteigerungsverfahrens ist durch Beschluß vom 11. April 1969 zurückgewiesen. Die hiergegen eingelegte Erinnerung ist durch Beschluß des Amtsgerichts Hamburg vom 29. Mai 1969 verworfen. Versteigerungstermin dürfte in Kürze angesetzt werden.

An den Zwangsverwalter Vieth sind seit August 1968 nur kleinere Beträge gezahlt. Auf seinen Antrag ist am 6.3.1969 vom Amtsgericht Hamburg ein Beschluß dahin ergangen, wonach Krohn zur Räumung des von ihm im Grundstück Rolfinkstr. 9 benutzten Ladens sowie der Bäckerei verpflichtet ist. Die von Krohn gegen diesen Beschluß eingelegte Erinnerung ist vom Amtsgericht Hamburg am 18. April 1969 zurückgewiesen. Die Räumung ist bisher nicht durchgeführt.

Saldo per 4. Juli 1969:

Konto 005/11088	DM 39.308,87
Konto 034/73124	DM 61.800,--
Zinsrückstand	DM 9.496,44
Konto 034/29330	DM 19.691,59
Zinsrückstand	DM 5.236,09

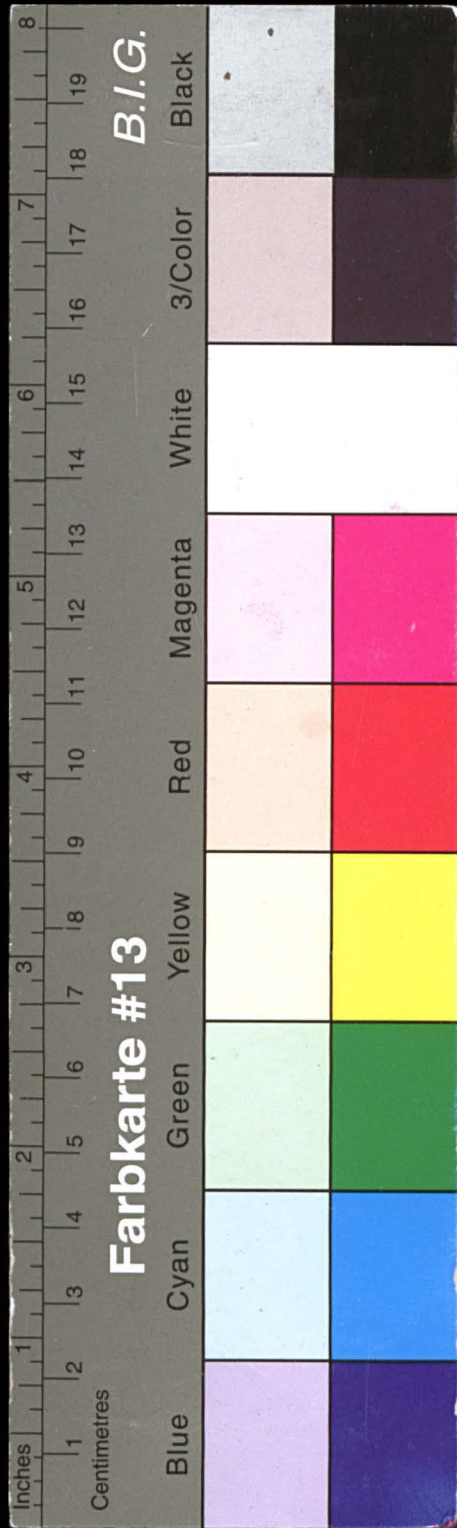
Tz. 14 Abwicklungskredite Ritz, Fülster, Olof

Stand per 4. Juli 1969:

KK 13/27822	DM 16.529,89
D 34/23540	DM 9.600,--
Zinsrückstand	DM 768,--
D 13/49167	DM 997,80
D 13/49835	DM 1.297,80
	DM 29.193,49
	=====

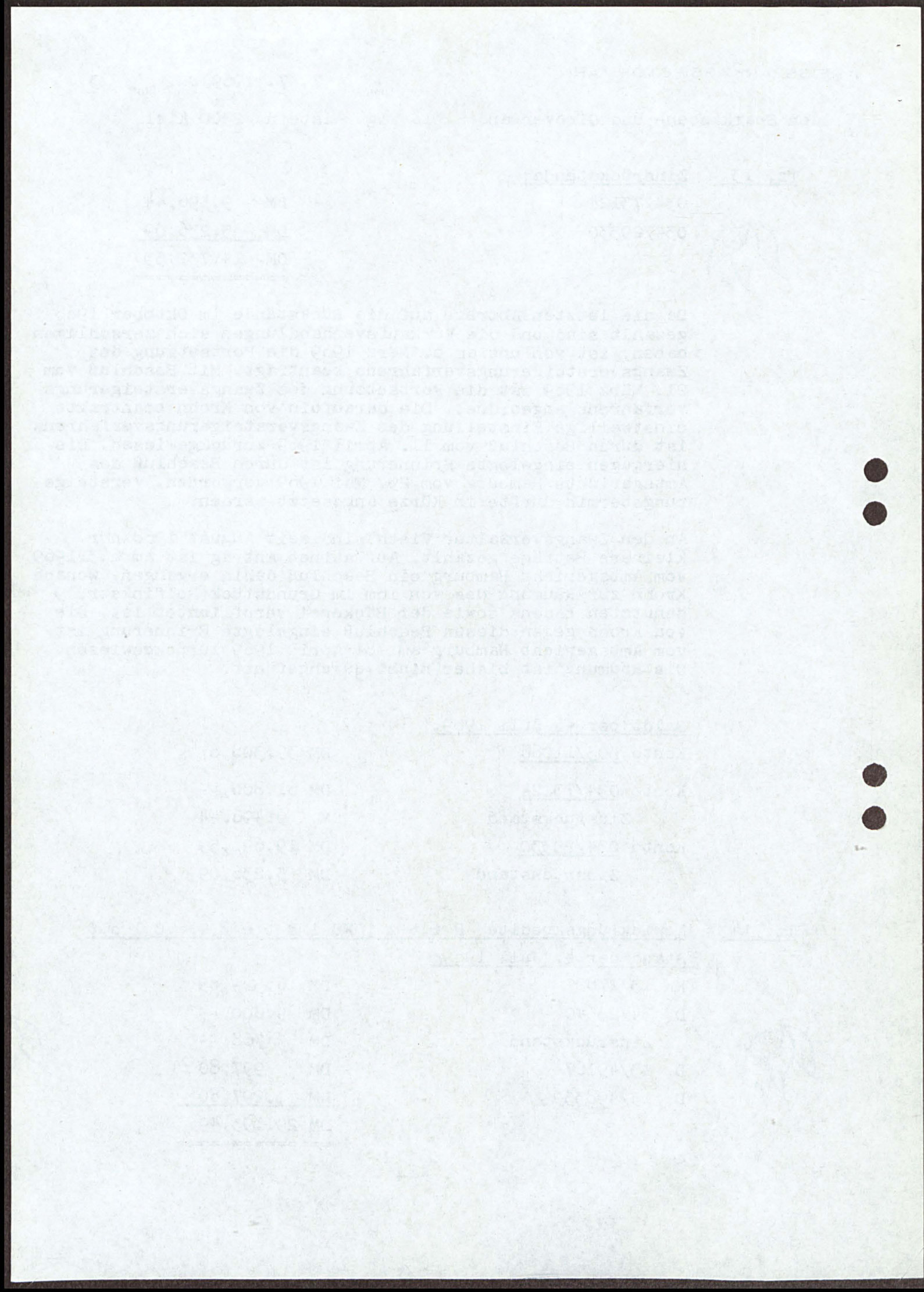
*ZV-Massnahmen eingeleitet;
so dass nun befriedigt werden müssen*

- 4 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



47

KREISSPARKASSE STORMARN

Schreiben vom 7. 7. 1969 Blatt 4

an den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Bei dem geschätzten Grundstückswert ist lediglich bei dem Darlehen 034/23540 = DM 9.600,-- wegen eines Teilbetrages von DM 900,-- und wegen eines Zinsrückstandes in Höhe von DM 408,-- per 31.12.1968 eine Einzelwertberichtigung gebildet.

Durch weitere Zwangsvollstreckungsmaßnahmen

a) Eintragung einer Zwangssicherungshypothek in Höhe von DM 10.000,-- auf dem weiteren Grundstück der Frau Fülster in Burg in einer Größe von 1.78.24 ha, auslaufend mit etwa DM 18.340,--,

b) Pfändung der Rückübertragungsansprüche aus der für die Norddeutsche Teilzahlungsbank Dr. Ade & Co. AG, Hamburg, eingetragenen Grundschuld in Höhe von DM 6.000,--, die noch in Höhe von DM 1.683,46 zuzüglich Zinsen valutiert, (auslaufend mit etwa DM 88.800,--)

und im Hinblick auf die bereits an die Kreissparkasse Stormarn abgetretenen Grundschuldteile (insgesamt DM 8.700,--, auslaufend mit DM 82.800,--) sowie auf die bereits durchgeführten Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Pfändung der Bezüge nach Artikel 131 GG gegenüber dem Schuldner Ritz) dürfte ein Verlust nicht eintreten .

Tz. 15 Zinsrückstände:

034/71891	DM 17.281,97
034/29197	keine Zinsrückstände

Von S t o l z e sind im Jahre 1969 bisher in Raten etwa DM 8.600,-- gezahlt. Mit den gezahlten Beträgen konnte der Zinsrückstand per 31. Dezember 1968 sowie die für das I. Halbjahr 1969 fällig gewordenen Zinsen für das Darlehen 034/29197 ausgeglichen werden.

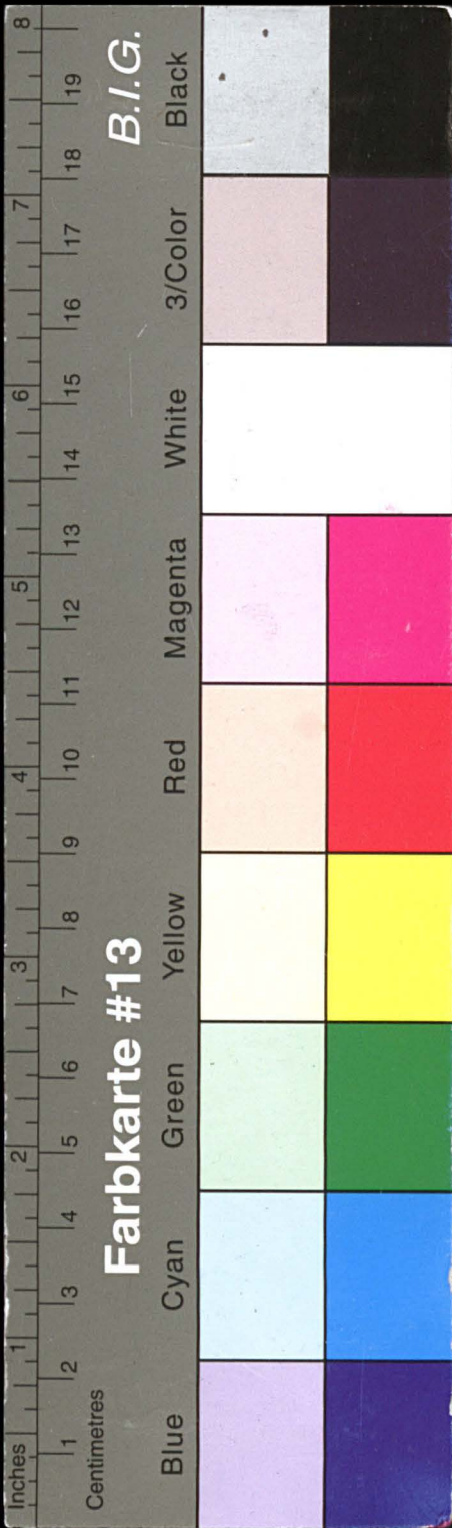
Für das Hypothekendarlehen 034/71891 konnte der Zinsrückstand, obwohl am 15. Mai 1969 die Zinsen für das I. Halbjahr 1969 fällig geworden sind, bis auf einen Restbetrag von DM 17.281,97 zurückgeführt werden.

Tilgungsbeträge wurden nicht gezahlt.

Saldo per 4. Juli 1969:

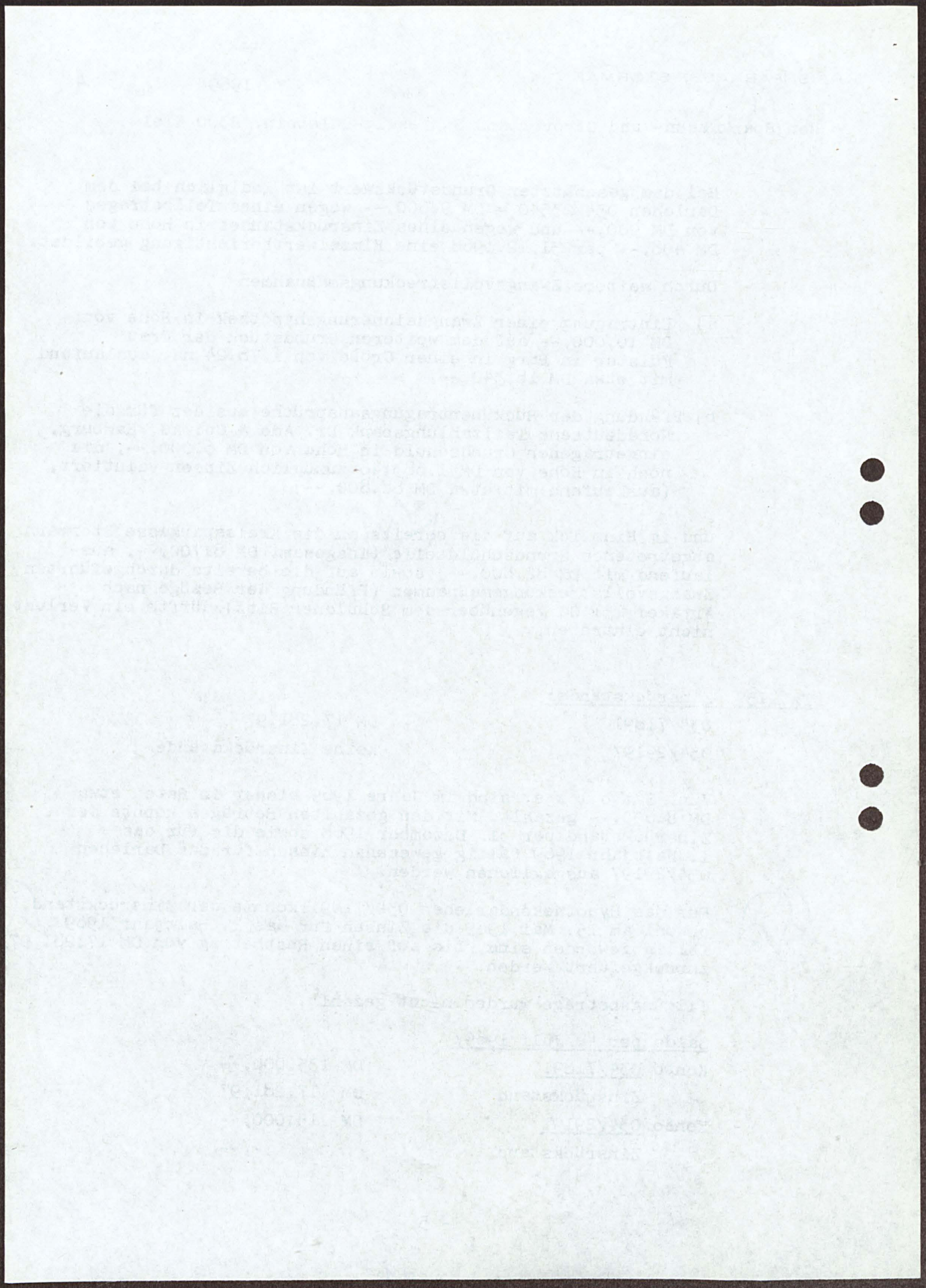
Konto 034/71891	DM 135.000,--
Zinsrückstand	DM 17.281,97
Konto 034/29197	DM 15.000,--
Zinsrückstand	-,--

- 5 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



48

KREISSPARKASSE STORMARN

7. 7. 1969 Blatt 5

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

an

Tz. 16

033/956
034/37449
034/37952
034/5221
034/71206

Walter Dreckmann, Gutsbesitzer Rohlfshagen

Nach nochmaligen Verhandlungen mit D. sind vom Kredit-
ausschuß folgende Beschlüsse gefaßt worden:

1) Hypothekendarlehen DM 400.000,--
2) Konsolidierungsdarlehen DM 100.000,--
3) Kredit in lfd. Rechnung DM 150.000,--

Die Kredite sind abzusichern an dem rd. 193 ha großen
landwirtschaftlichen Besitz. Der Beleihungswert ist auf
1 Mio. DM festgesetzt.

Bei Valutierung sind außer dem Kontoüberzug die Dar-
lehen 034/37449, 5121, 71206 abzulösen.

Das Konsolidierungsdarlehen in Höhe von DM 100.000,--
ist zwischenzeitlich ausgezahlt.

Es ist im übrigen zu erwarten, daß die Voraussetzungen
für die Valutierung des Hypothekendarlehens und die
Einräumung des Kredites demnächst gegeben sind.

Saldo am 4.7.1969:

033/956	DM 334.397,51 So
034/37449	DM 10.324,07
034/37952	DM 100.000,--
034/5221	DM 45.526,22
034/71206	DM 94.097,62

Tz. 17

033/1124
Wechsel-
obligo

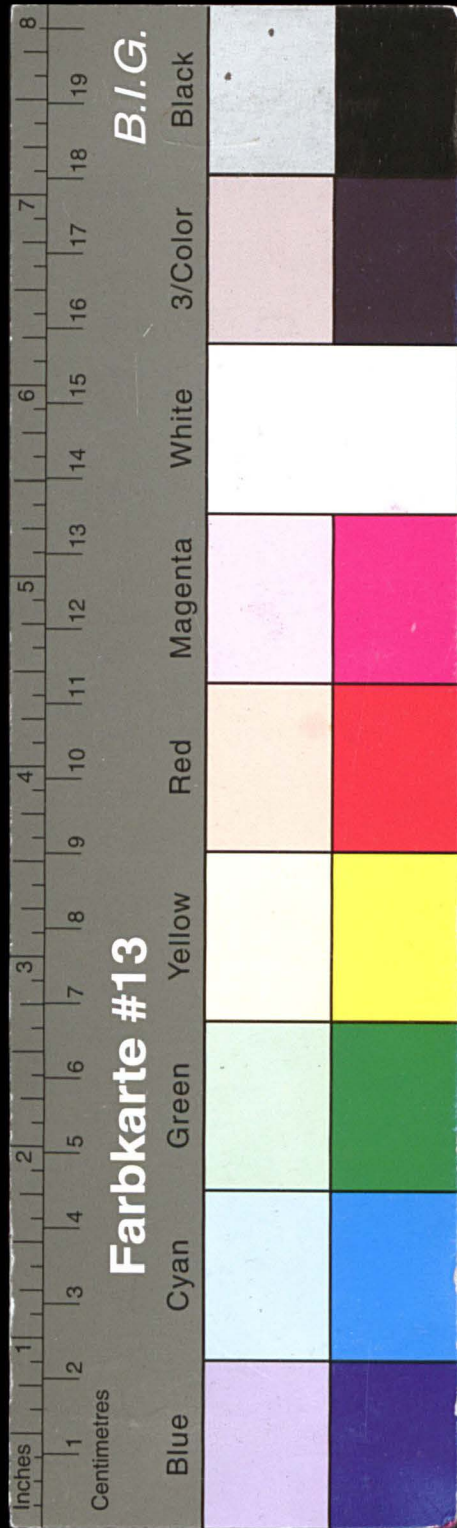
Fa. August Ernst, Bad Oldesloe (GmbH u. Co. KG),
Kornbrennerei

Wir haben der Firma einen Kredit in laufender Rechnung
in Höhe von DM 100.000,-- eingeräumt gegen selbstschuld-
nerische Bürgschaft des Kaufmanns Richard Ernst. Gleich-
zeitig wurde der Diskontkredit um DM 230.000,-- auf
DM 300.000,-- erhöht.

Für den Diskontkredit hat der Kaufmann Richard Ernst in
Höhe von DM 200.000,-- die selbstschuldnerische Bürgschaft
übernommen.

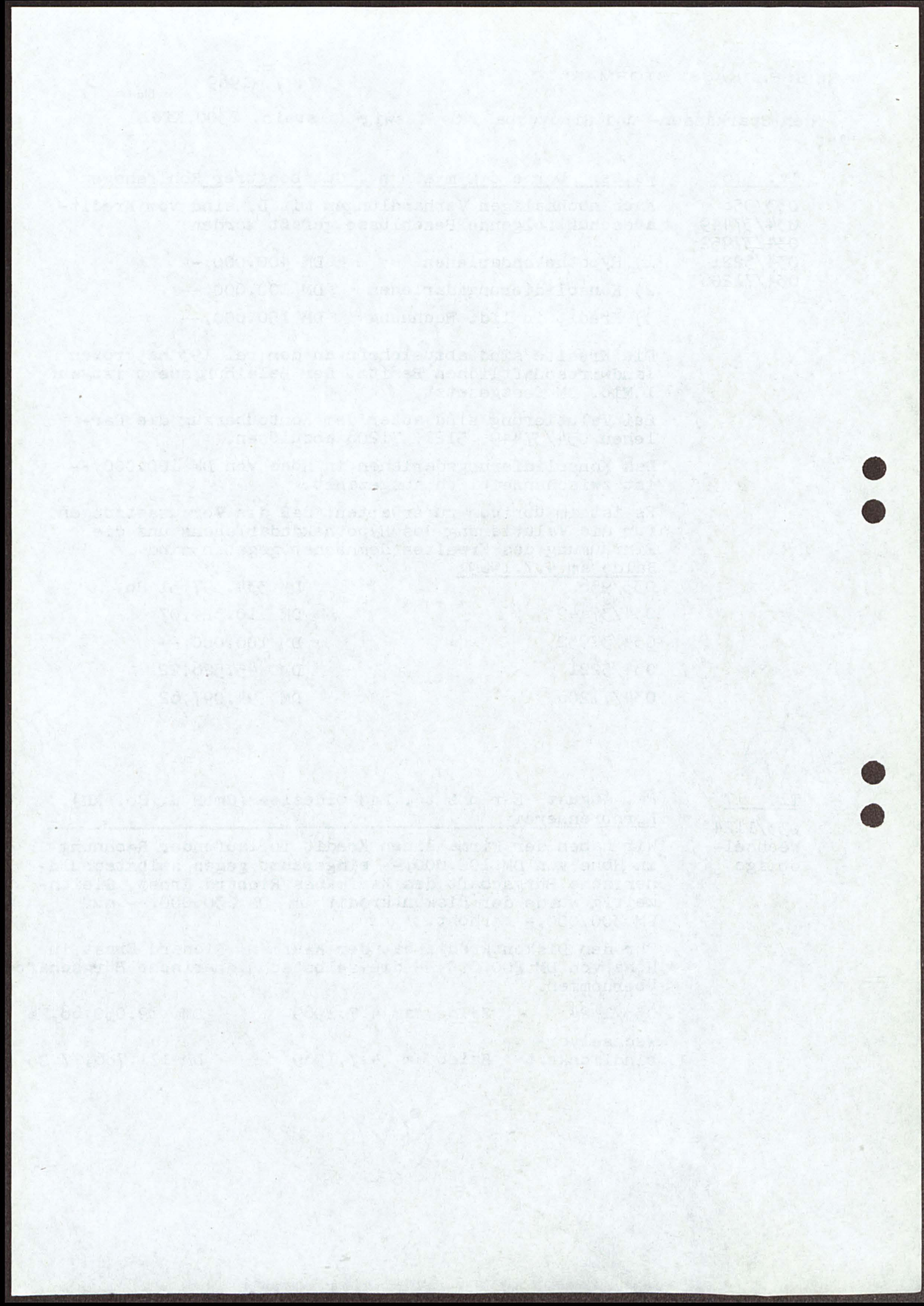
033/1124	Saldo am 4.7.1969	DM 19.050,68, Ha
Wechselver- bindlichkeit	Saldo am 4.7.1969	DM 171.786,77 So

- 6 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



49

KREISSPARKASSE STORMARN

7.7.1969 Blatt 6

den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein 2300 Kiel

an

Tz. 18 Rudolf K l i n c k, Bauunternehmung, Bad Oldesloe

Wir haben den Kunden gebeten, uns künftig nach Möglichkeit Forderungen aus abgeschlossenen Bauten abzutreten.

Die drei Abschnitte mit dem Architekten Fischer wurden bei Fälligkeit eingelöst. In jüngster Zeit sind drei neue Abschnitte mit dem Vorgenannten über zusammen DM 55.000,-- hereingenommen worden.

Die Bilanz 1967 liegt vor. Danach sind die Verhältnisse weiterhin als geordnet anzusehen, auch wenn ein Kapitalrückgang von ca. DM 100.000,-- festzustellen ist. Bei einem Umsatz von 2 Mio. DM betrugen der Reingewinn DM-105 DM 104.000,-- und die Privatentnahmen DM 243.000,-- (Bilanzsumme DM 980.000,--). Weitere Entnahmen für Bauvorhaben wurden in Höhe von DM 486.000,-- bei Einlagen von DM 525.000,-- getätigt.

Eine Aufgliederung der Entnahmen für 1966 und 1967 liegt vor. Danach stehen die sonstigen hohen Entnahmen und Einlagen im Zusammenhang mit dem Bauvorhaben 44 Wohnungen in Bad Oldesloe, das im Jahre 1967 abgeschlossen wurde.

Entsprechend der Anregung werden wir erneut Ermittlungen über das Grundvermögen außerhalb der Bilanz anstellen.

Saldo am 4.7.1969:

033/1684	DM	77.371,63	So
Wechselobligo	DM	55.200,--	
034/70970	DM	6.649,63	
034/72066	DM	42.140,55	
034/74519	DM	707.000,--	

Tz. 19 Harry S c h i p p m a n n , Schlachtermeister, Bad Oldesloe

Der Kredit ist m DM 40.000,-- auf DM 60.000,-- erhöht worden. Die Grundschulden von zusammen DM 60.000,-- wurden zu unseren Gunsten im geforderten Rang eingetragen. An die Einreichung der Bilanzen wurde erinnert.

Saldo am 4.7.1969:

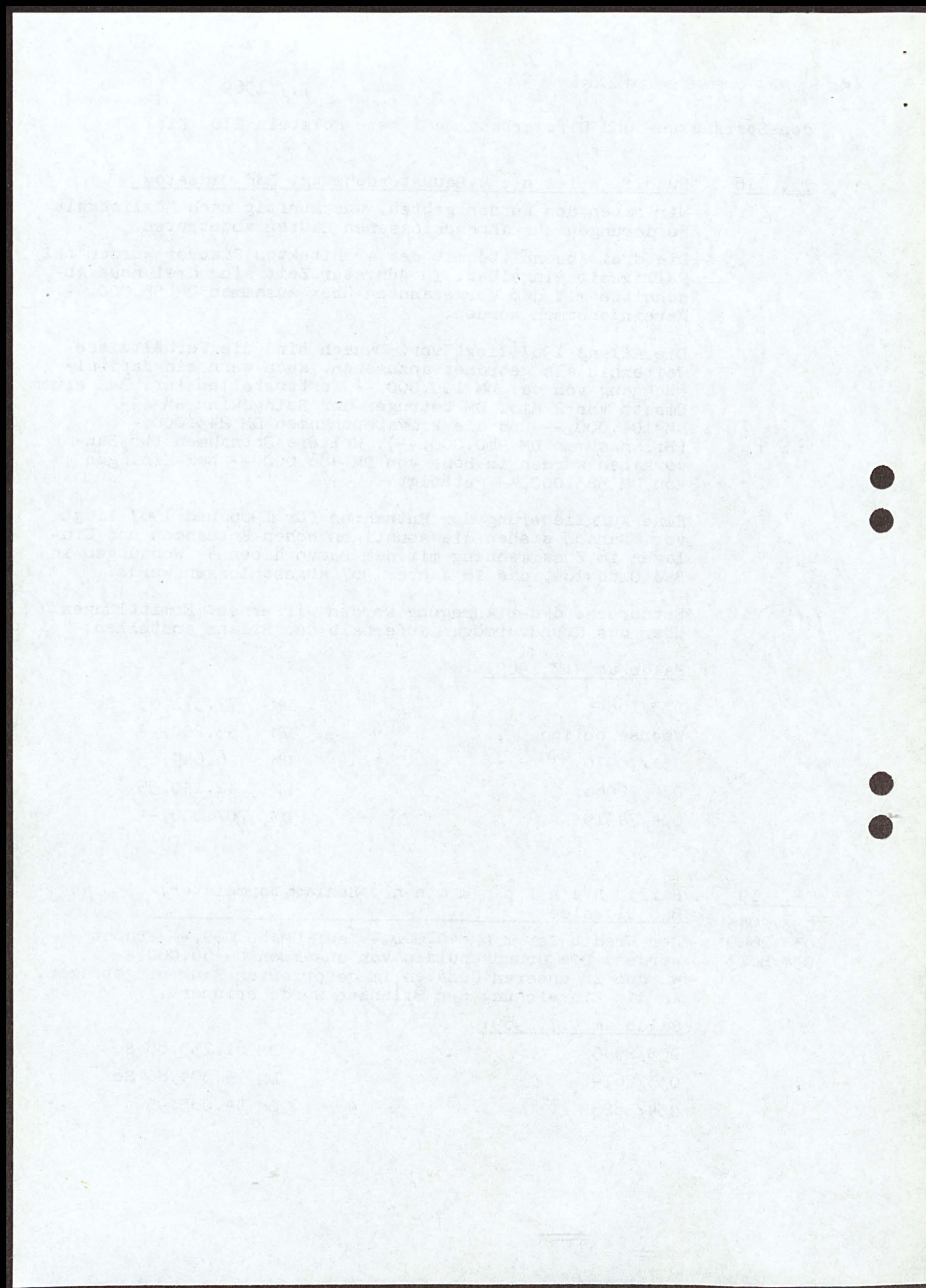
033/2945	DM	61.753,88	So
033/2619	DM	4.304,80	So
034/5823	DM	44.085,95	

- 7 -



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



KREISSPARKASSE STORMARN

den v. 7. 7. 1969 Blatt 7

an den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Tz. 20 Kurt Bachmann, Schlachtermeister,
Großhansdorf

Das Engagement B. wird weiterhin besonders überwacht.
Kontoüberzüge werden nicht zugelassen.

Saldo am 4.7.1969:

019/19658	DM 59.902,68	So
034/72764	DM 18.247,06	

Tz. 21 Fa. Hermann Reichler & Sohn, Harksheide

Die Erbregelung nach der verstorbenen Mutter ist noch nicht erfolgt. Erben sollen der Sohn und Mitinhaber der Firma, Walter Reichler, und seine Schwester sein. Nach Angaben von Walter Reichler soll ihm ein bei uns bestehendes Sparguthaben der Verstorbenen über rund DM 38.000,-- zufallen. Hieraus soll dann der Kontoüberzug abgedeckt werden.

Die Wechsel wurden seinerzeit teilweise prolongiert. Wir haben noch einen Wechsel über restlich DM 3.000,-- im Bestand.

Die Bilanz 1967 ist nochmals angefordert.

Saldo am 4.7.1969:

010/20791	DM 97.620,73	So
Wechselobligo	DM 3.000,--	
034/90549	DM 61.699,87	
034/70131	DM 38.151,76	
034/71911	DM 187.466,48	

Tz. 22 Fa. Detlef H. Gaycken, Holzhandlung, Bargteheide

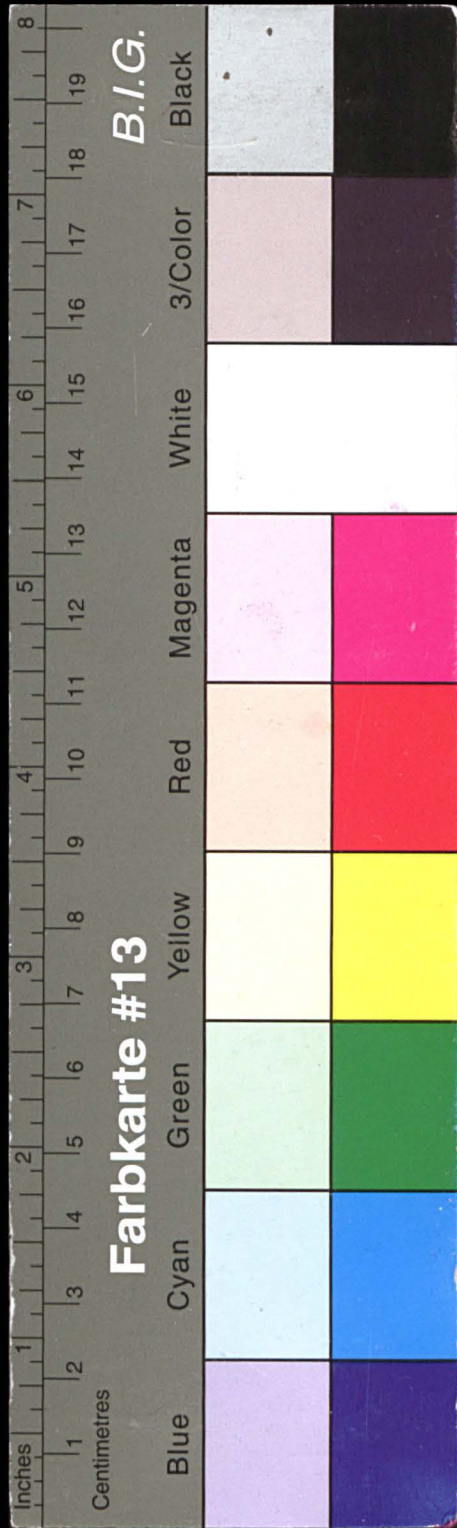
Die Bilanz 1967 liegt vor. Die finanziellen Verhältnisse haben sich gegenüber den Vorjahren nicht wesentlich geändert.

Es ist beabsichtigt, die weiteren Punkte in einem persönlichen Gespräch mit dem Firmeninhaber zu klären. Danach werden wir über die Weiterbelassung des Kredites entscheiden.

Saldo am 4.7.1969:

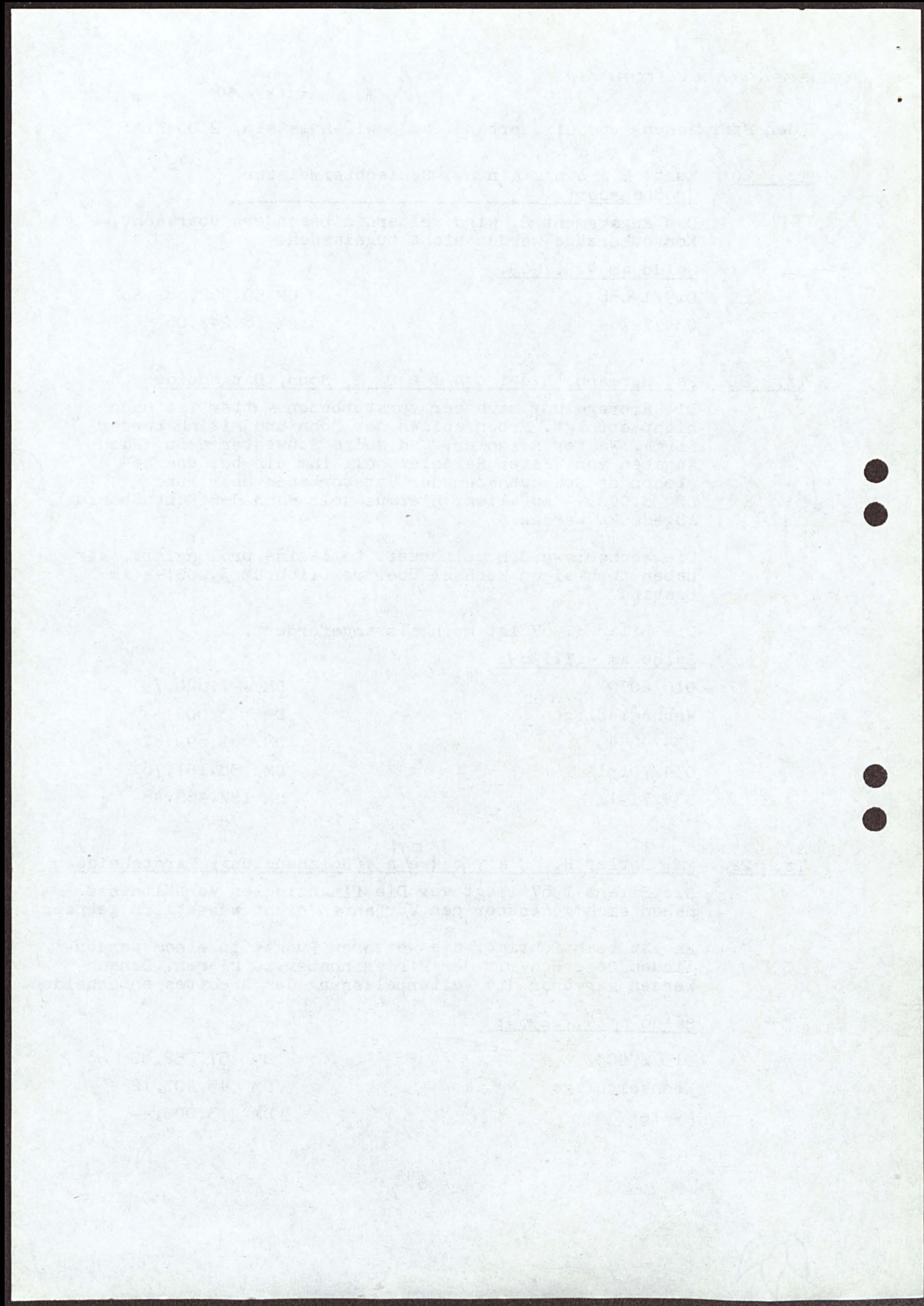
013/27003	DM 57.752,80	So
Wechselobligo	DM 45.407,12	
Avale	DM 3.000,--	

25 1/2
15 2000
40 1000 K



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



57

KREISSPARKASSE STORMARN

Schreiben vom 7. 7. 1969 Blatt 8

an den Sparkassen- und Giroverband Schleswig-Holstein, 2300 Kiel

Tz. 23 Fa. Aste-Möbel, Albert Steckmeister, Möbelhandlung, Bargteheide

Herr Steckmeister hat ein von uns beliehenes Grundstück verkauft. Aus dem Verkaufserlös sind DM 125.000,-- an uns gezahlt worden zur Ablösung des Darlehens 034/74055 und Rückführung des Kredites auf die genehmigte Grenze von DM 20.000,--. Dieser Kredit ist durch Grundschuld von DM 20.000,-- an dem weiteren Grundstück Bargteheide, Mittelweg, abgesichert (DM 12.000,-- satzungsmäßige Grundschuld, DM 8.000,-- im wirtschaftlichen Rahmen).

Die Bilanzen für die Jahre 1967 und 1968 sind angefordert.

Saldo am 4.7.1969:

013/27091	DM 17.357,29	So
Wechselobligo	DM 7.795,85	
034/72564	DM 22.913,33	
034/74055	erledigt	

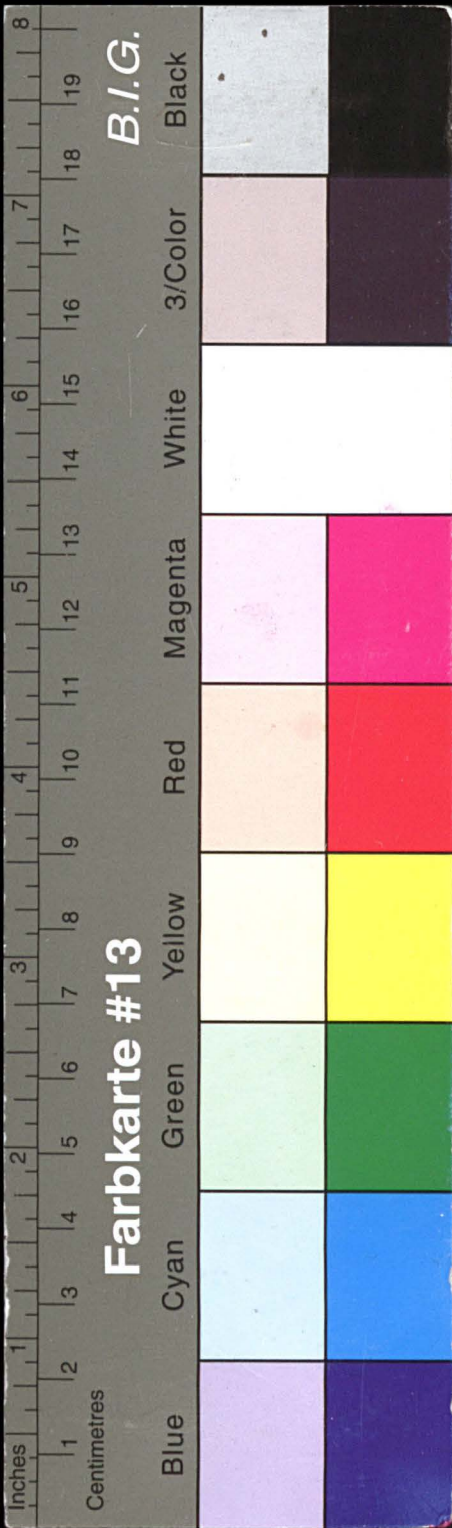
Tz. 24 Grander Bäckerei & Co., Grande

Das Betriebsgrundstück wurde zwischenzeitlich veräußert. Der Erwerber hat die Darlehen zurückgezahlt.

Tz. 25 Zinsrückstände

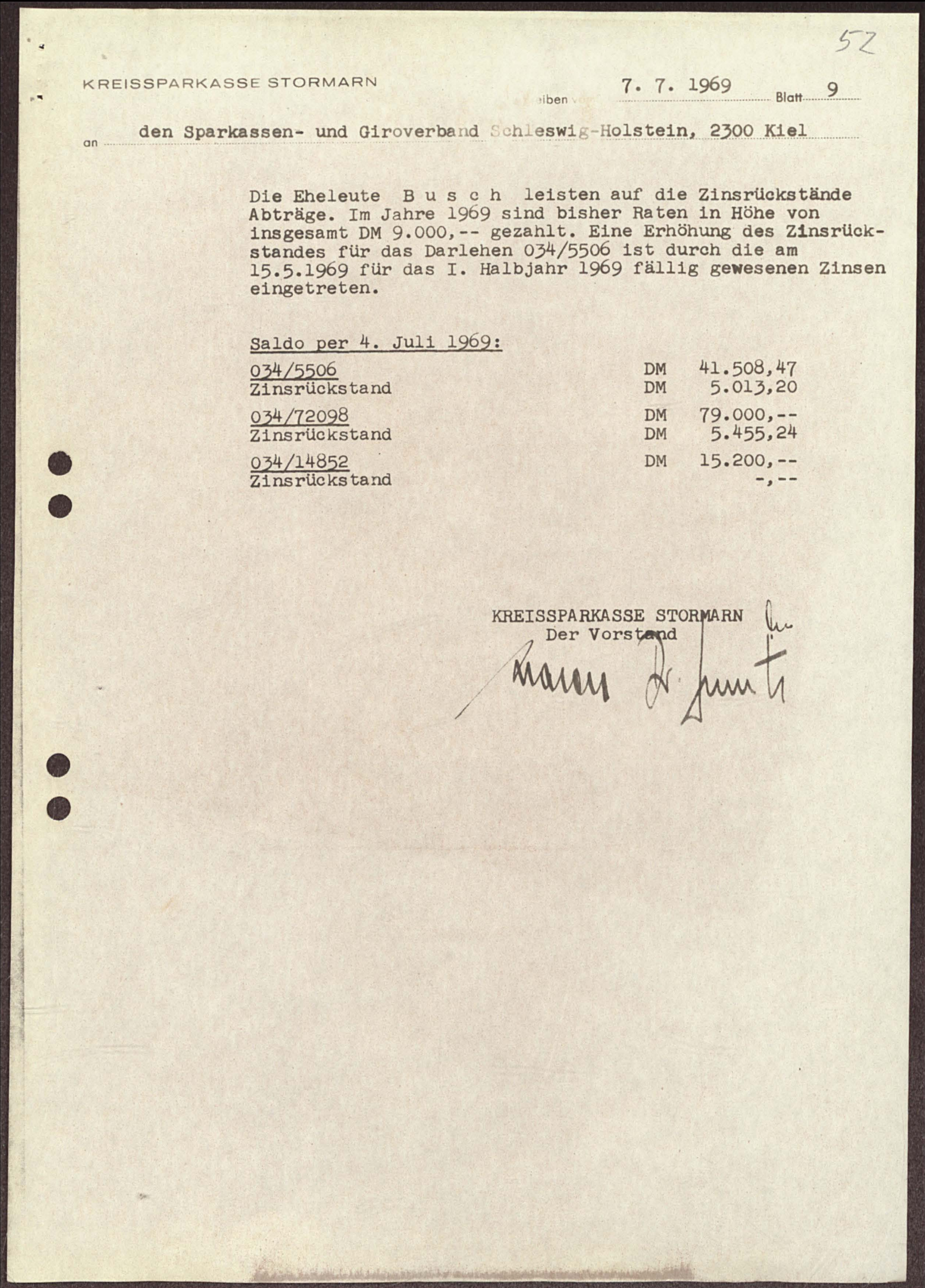
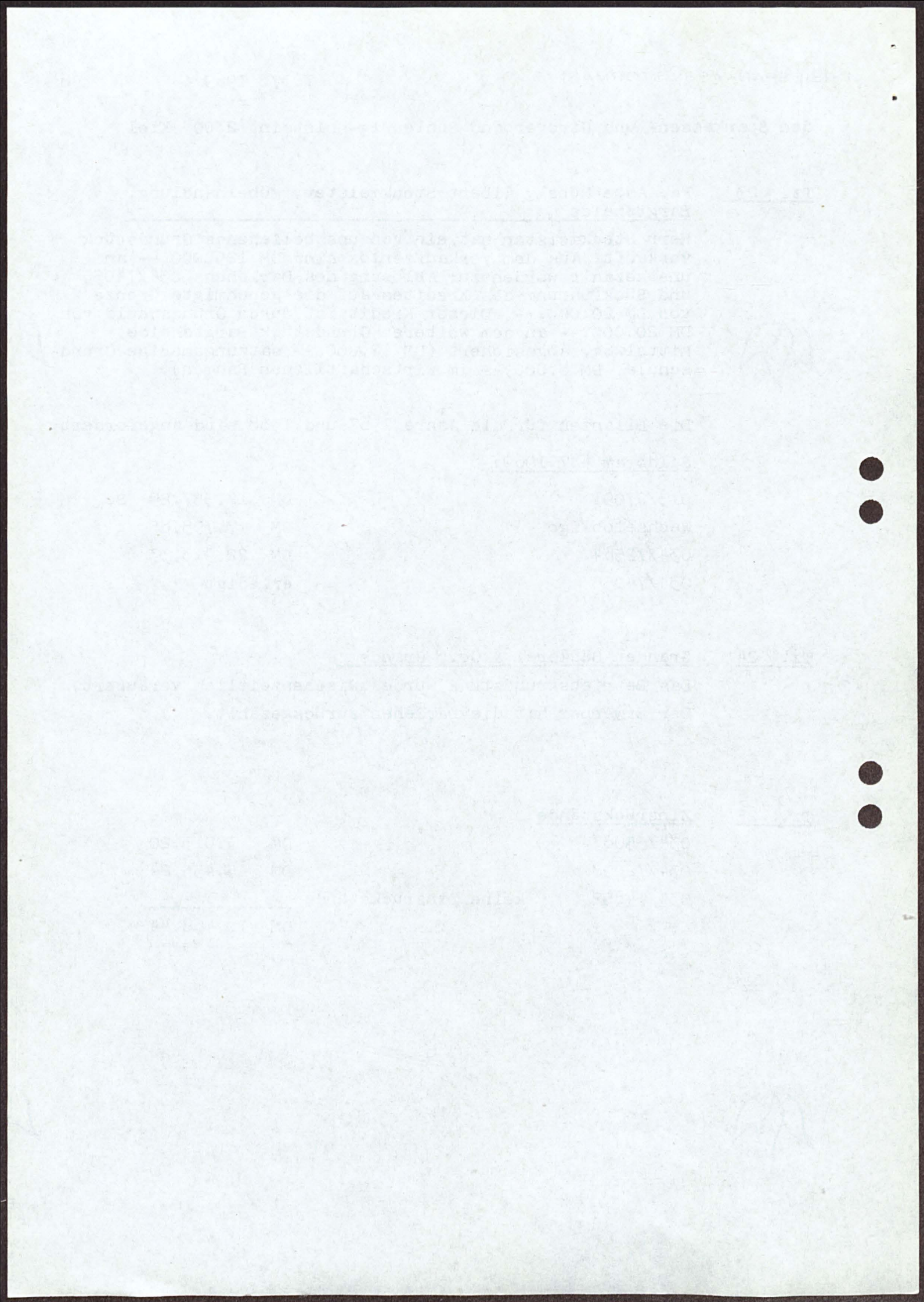
034/5506	DM 5.013,20	
034/72098	DM 5.455,24	
034/14852	keine Zinsrückstände	-,--
	DM 10.468,44	=====

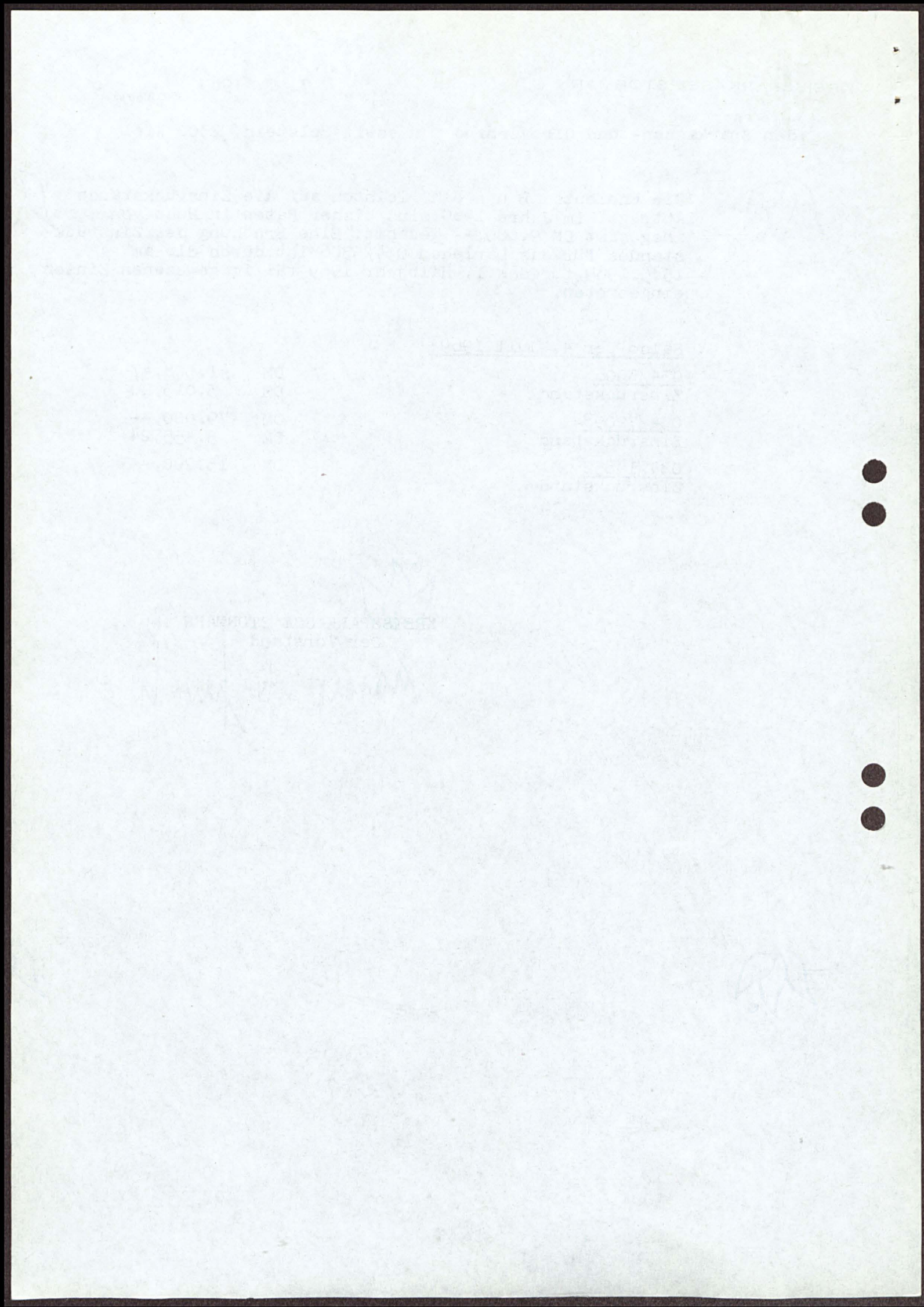
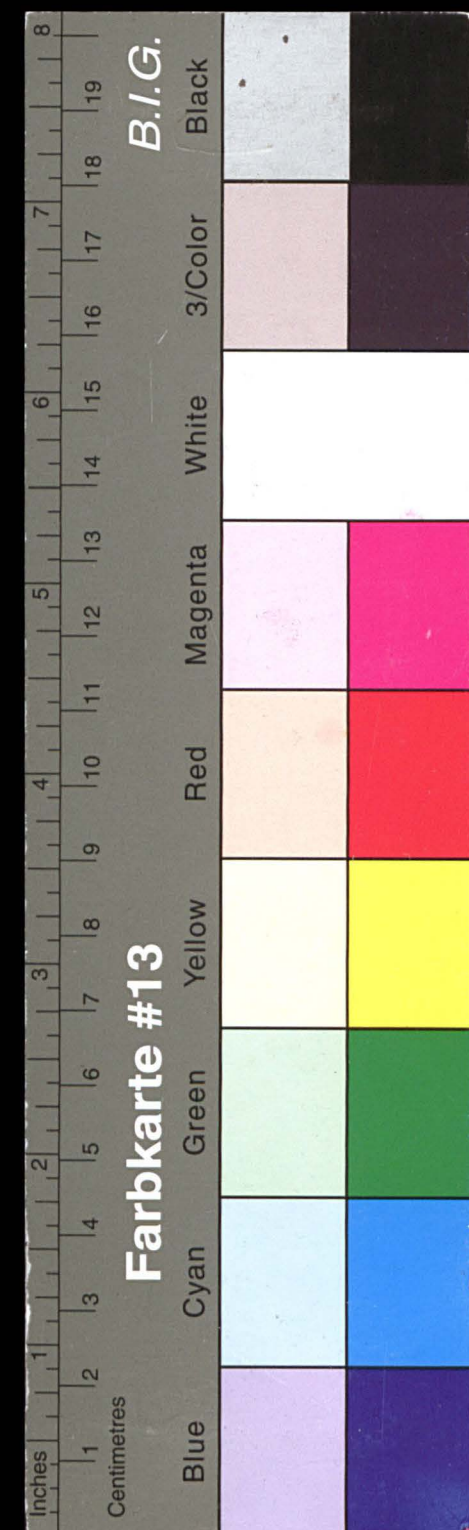
- 9 -

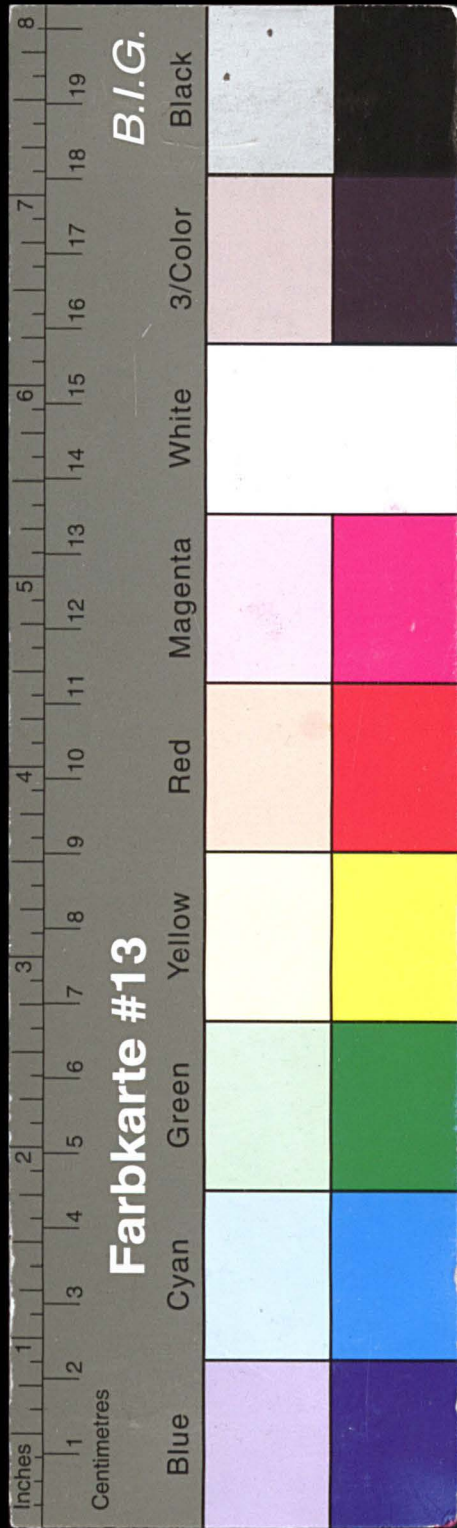


Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

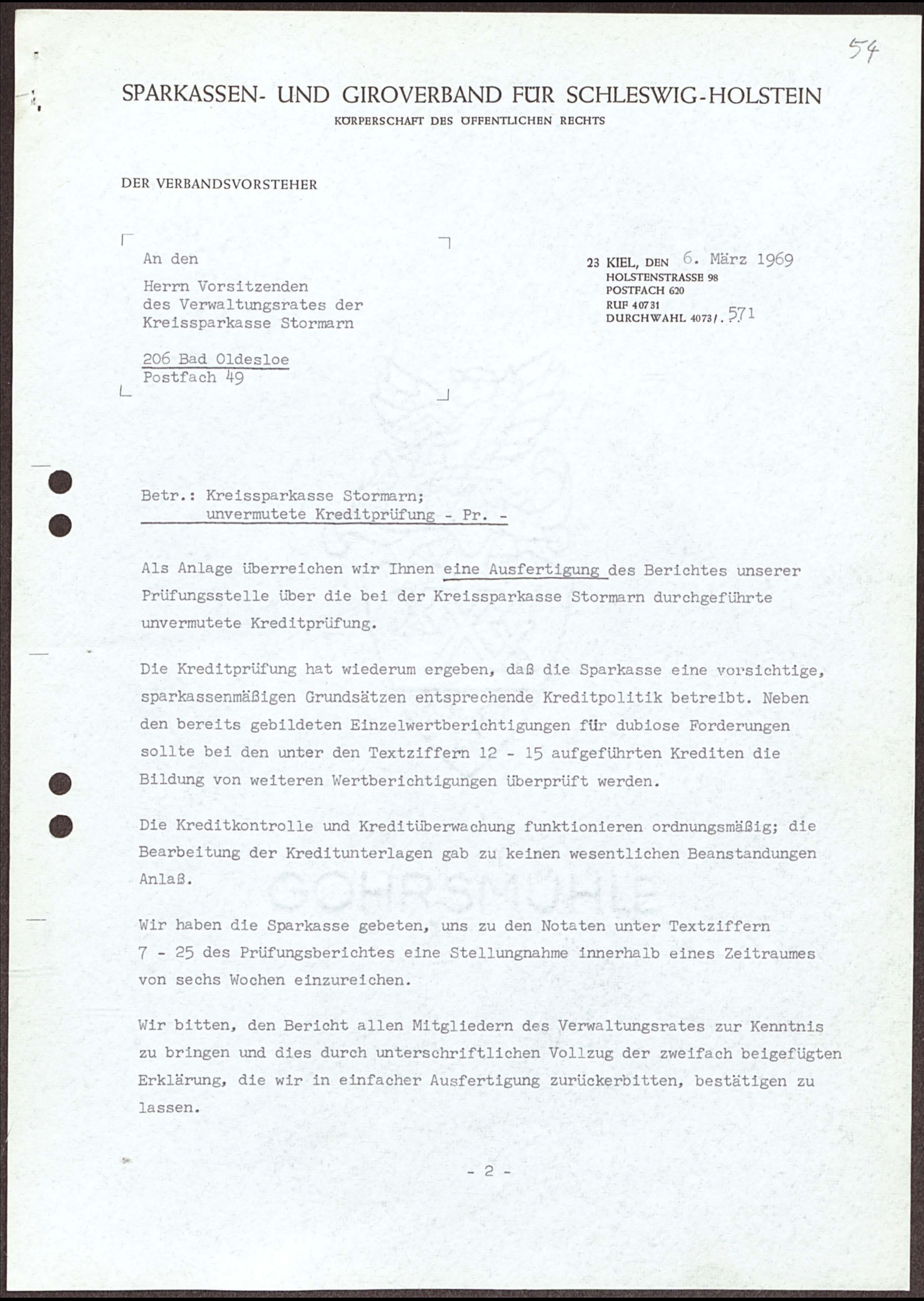
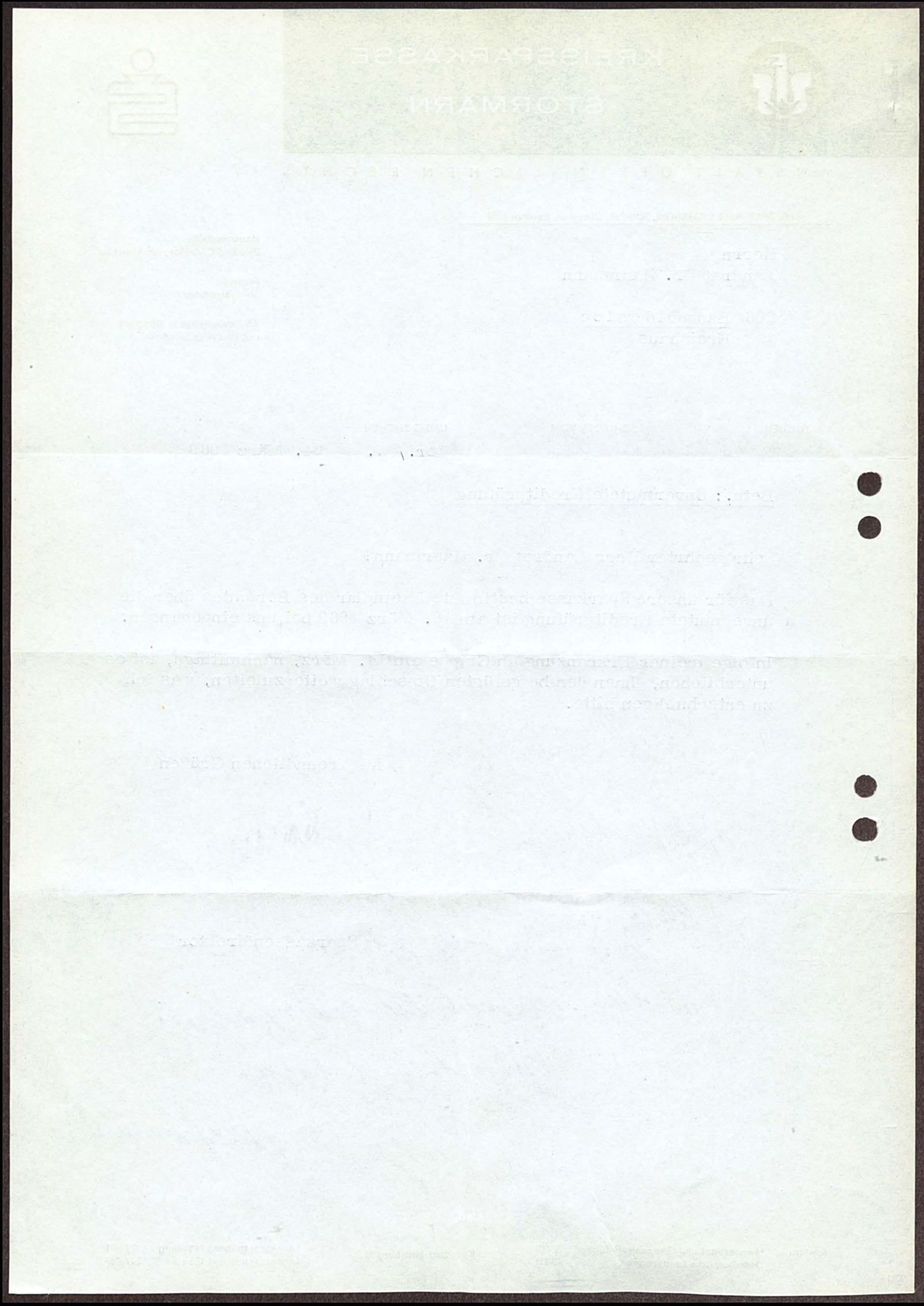


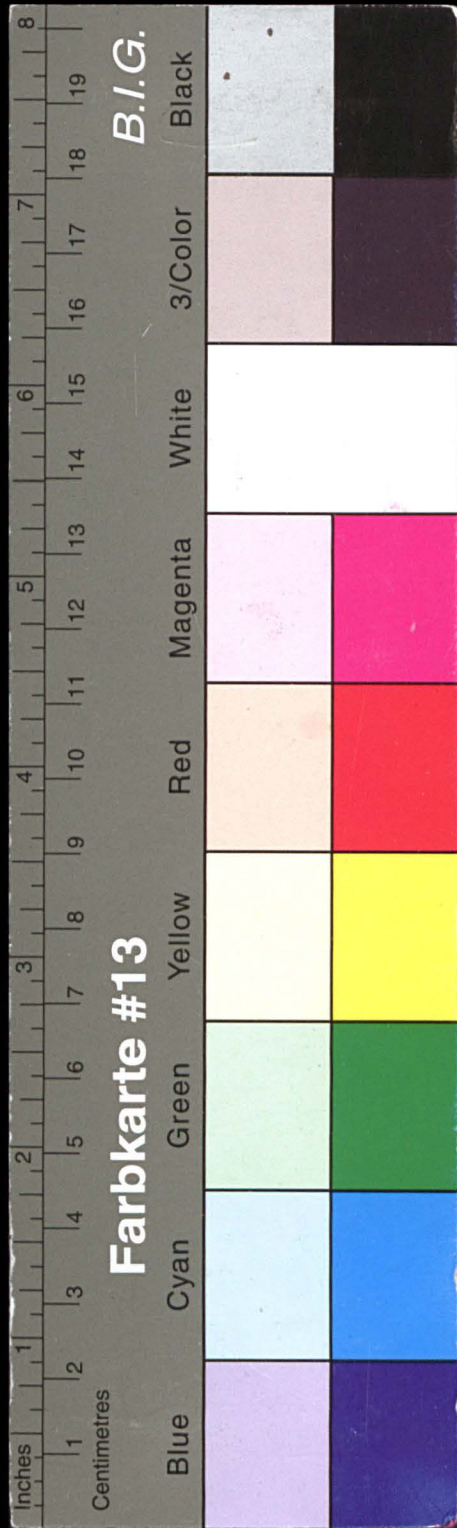




Kreisarchiv Stormarn E103

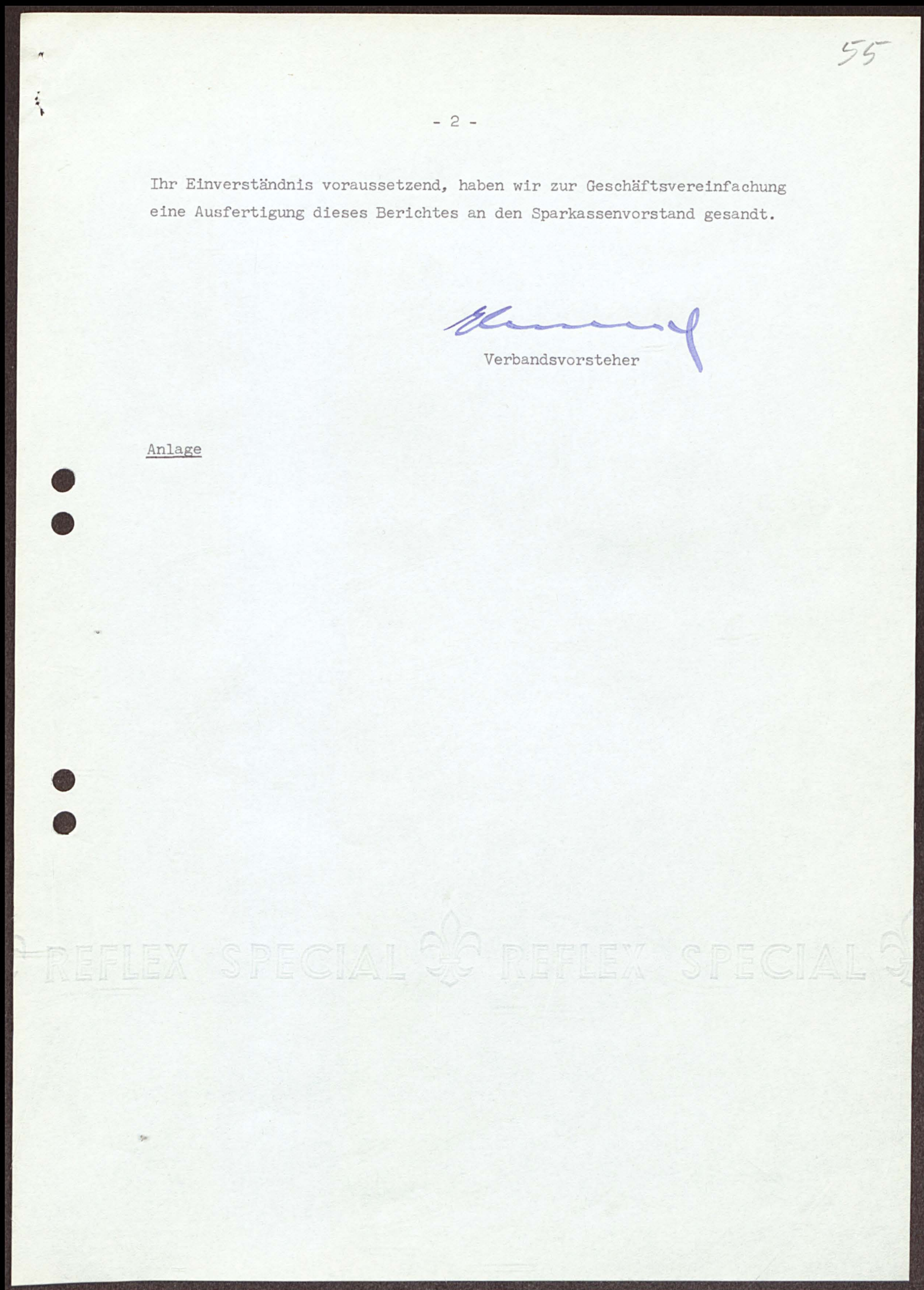
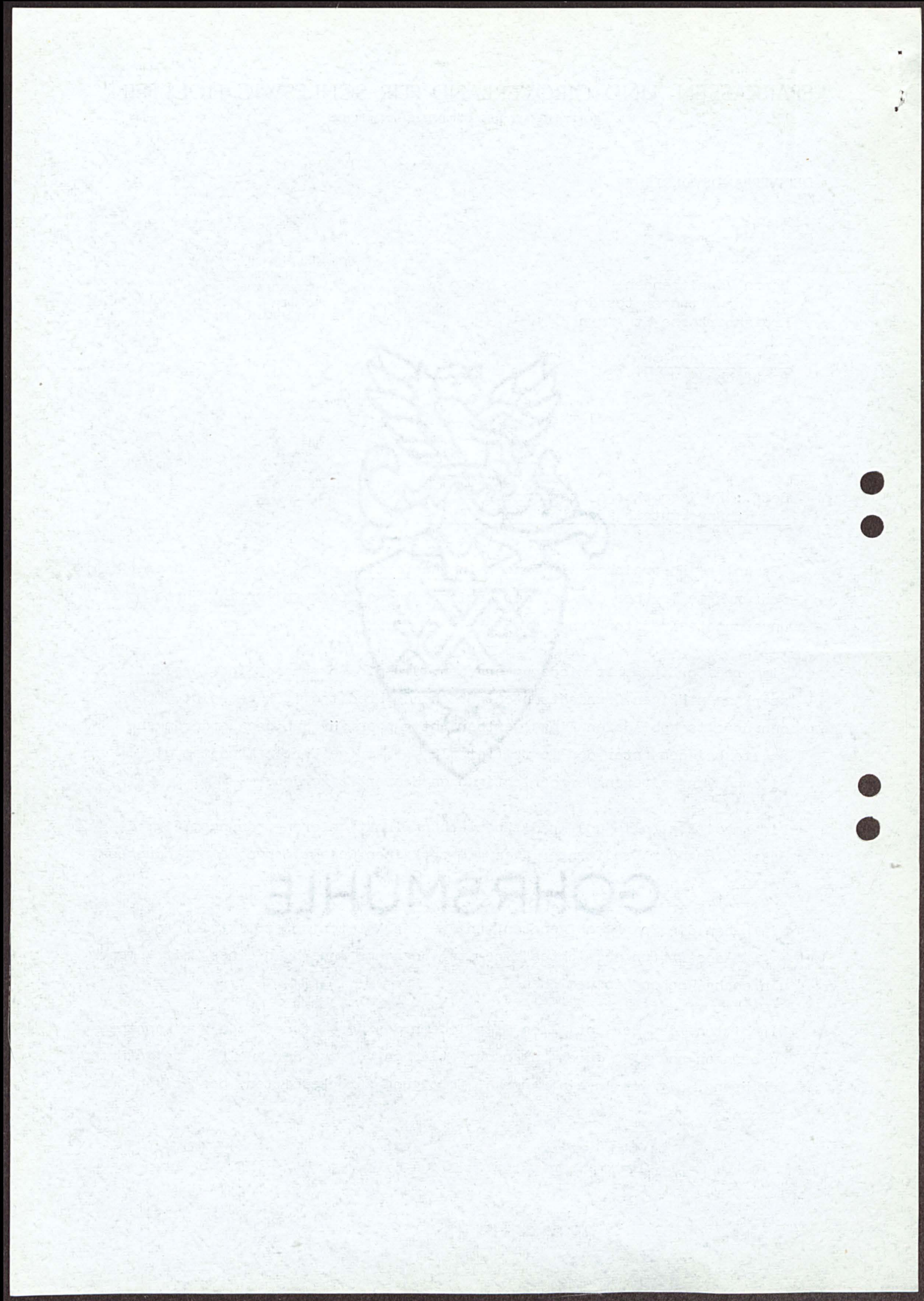
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

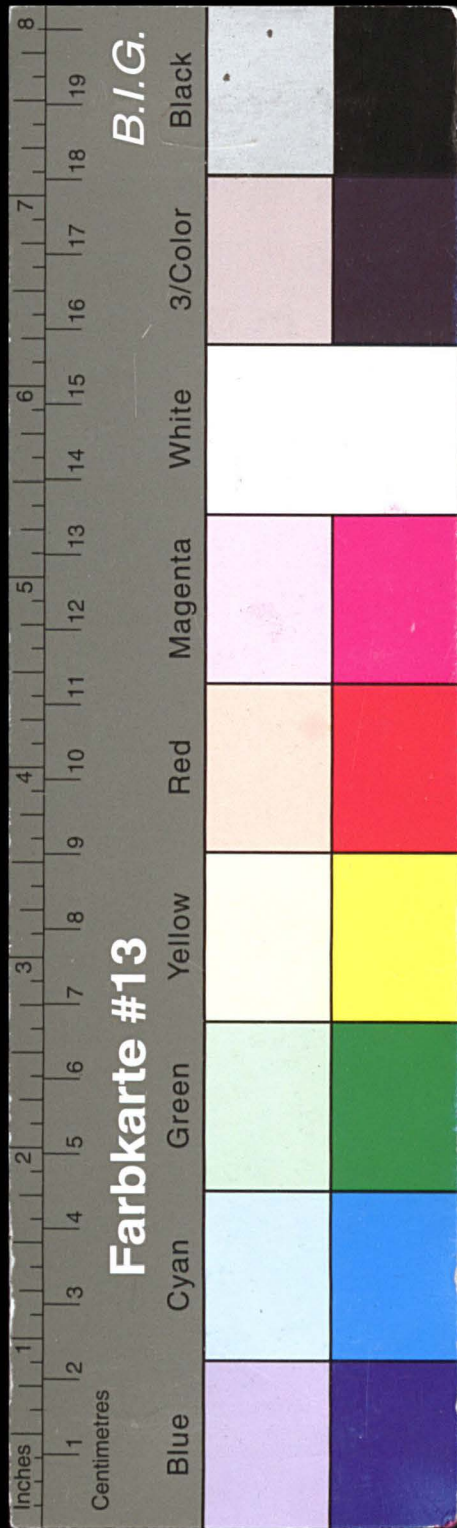




Kreisarchiv Stormarn E103

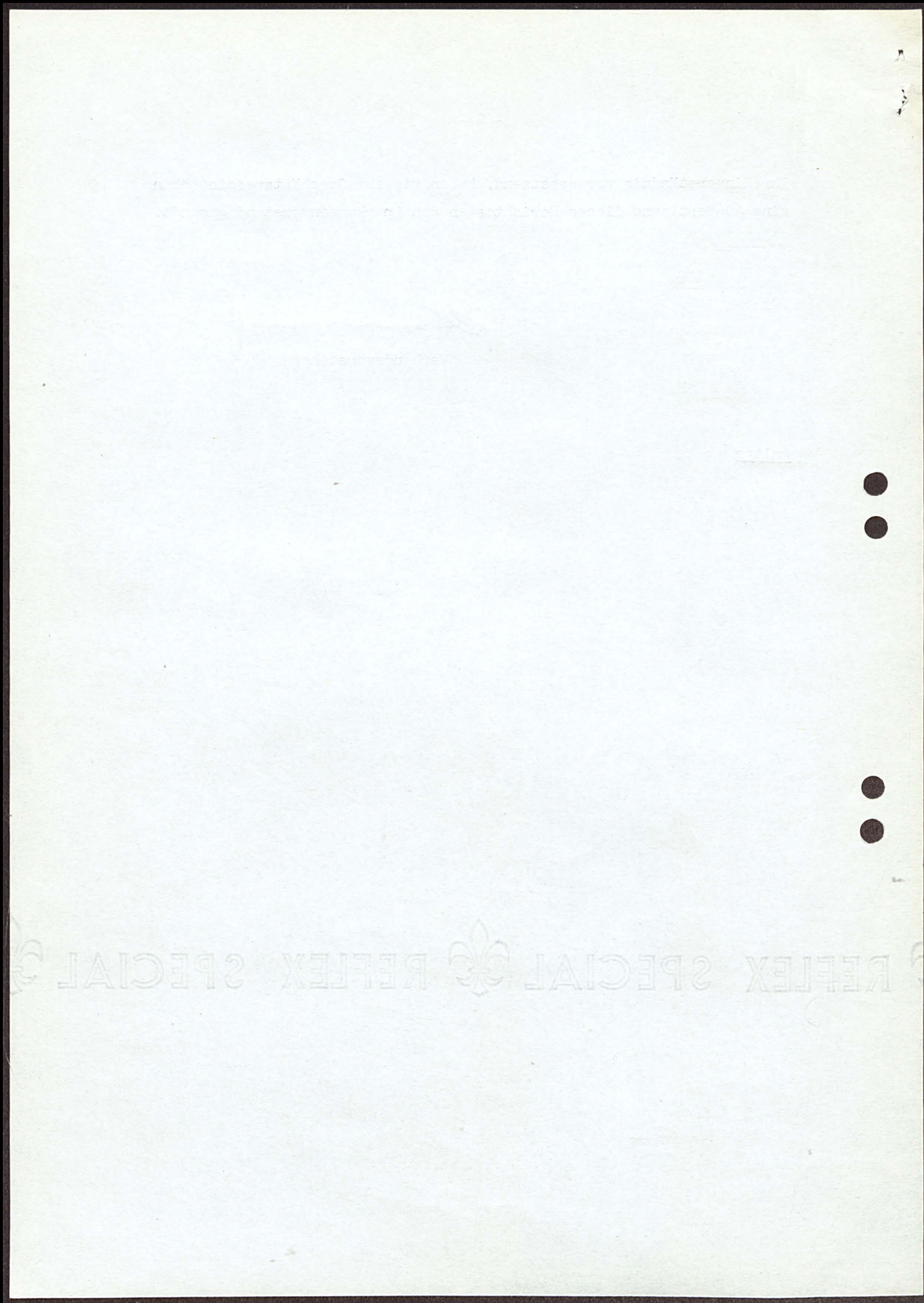
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



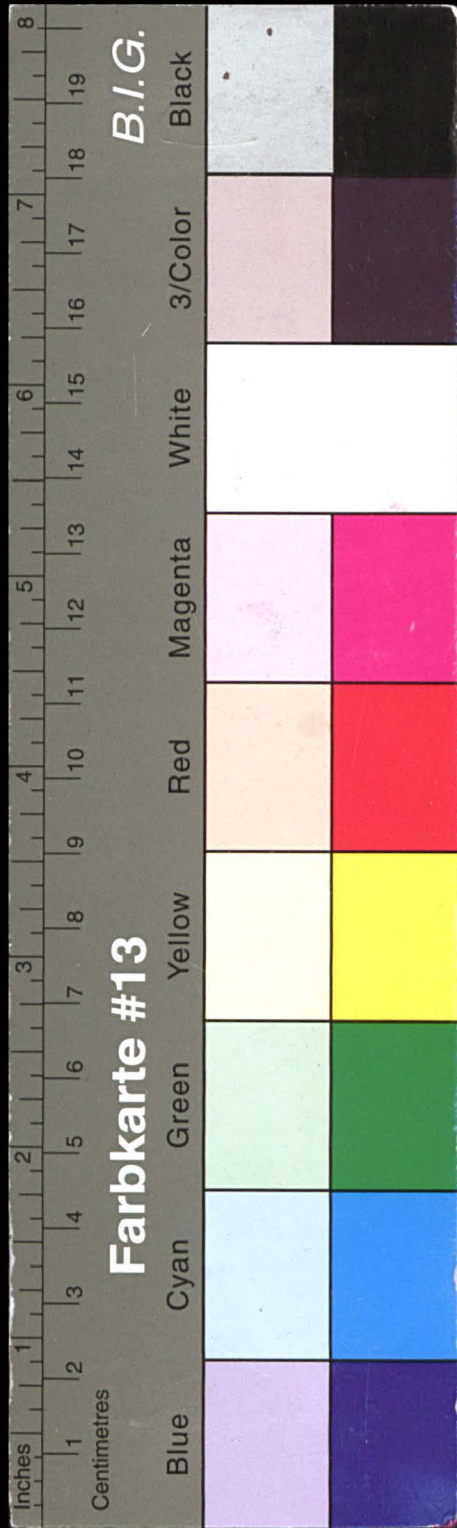
SPARKASSEN-UND GIROVERBAND FÜR SCHLESWIG-HOLSTEIN
PRÜFUNGSSTELLE

BERICHT
über die

unvermutete Kreditprüfung
der
KREISSPARKASSE STORMARN

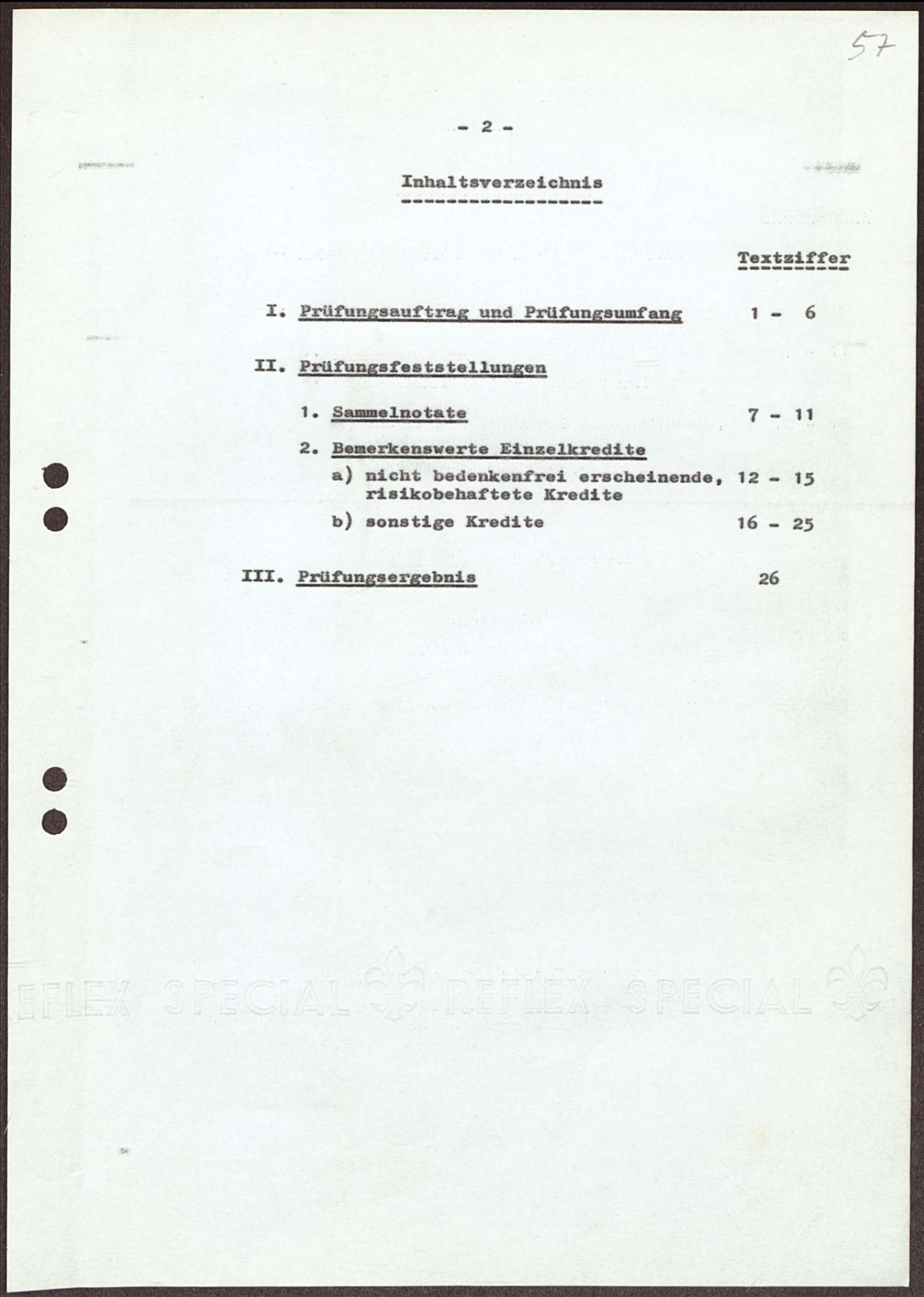
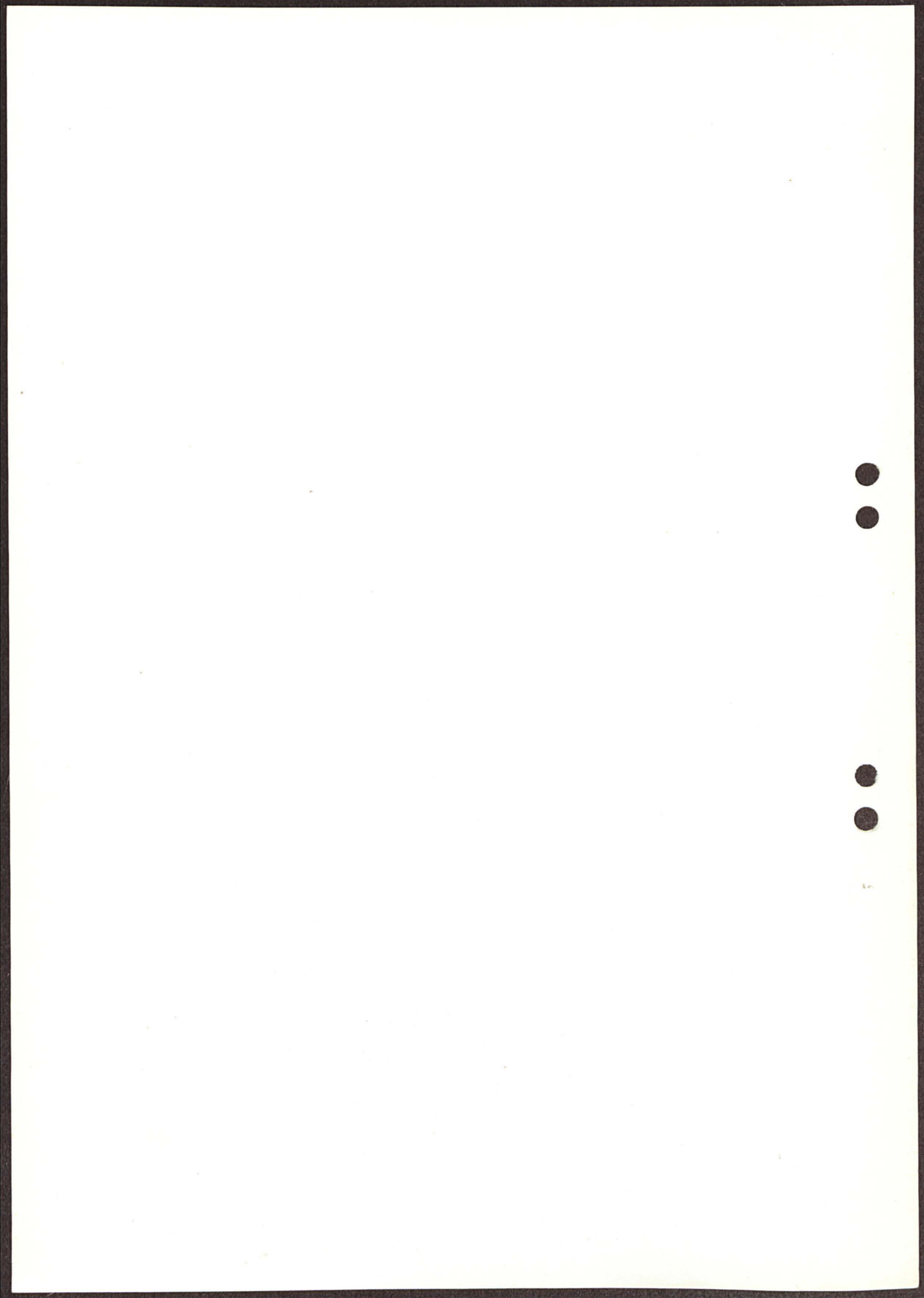
Prüfungsdauer: 27.11. u. 2.12. - 20.12.1968

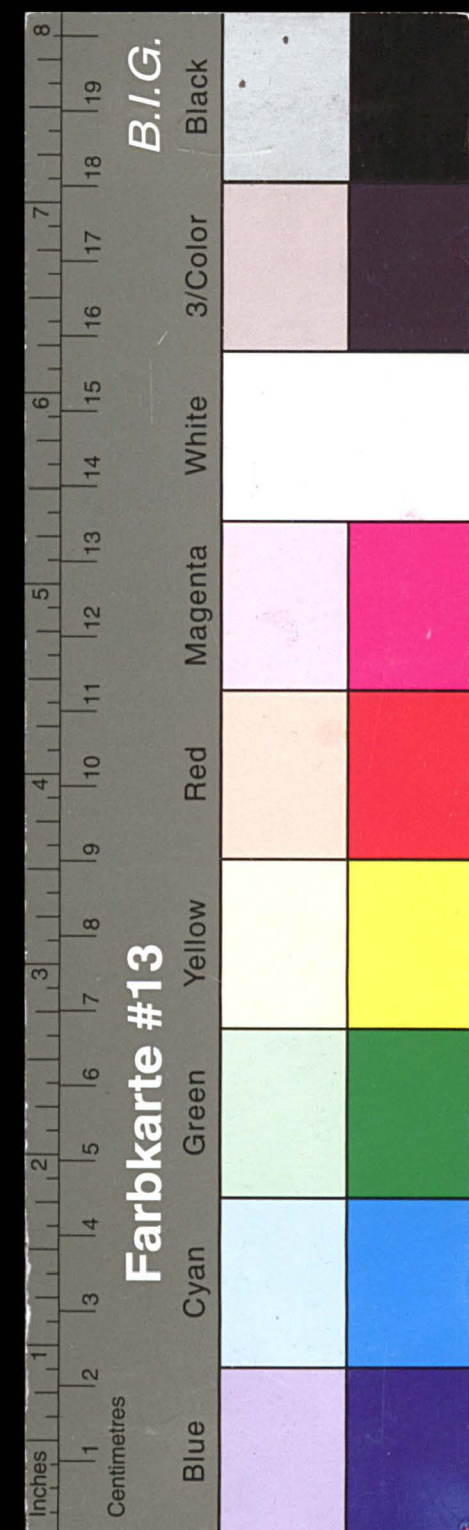
Prüfer: Verbandsoberrrevisor K l o t h
Verbandsrevisor K o r t h a l s
Revisor H o l m



Kreisarchiv Stormarn E103

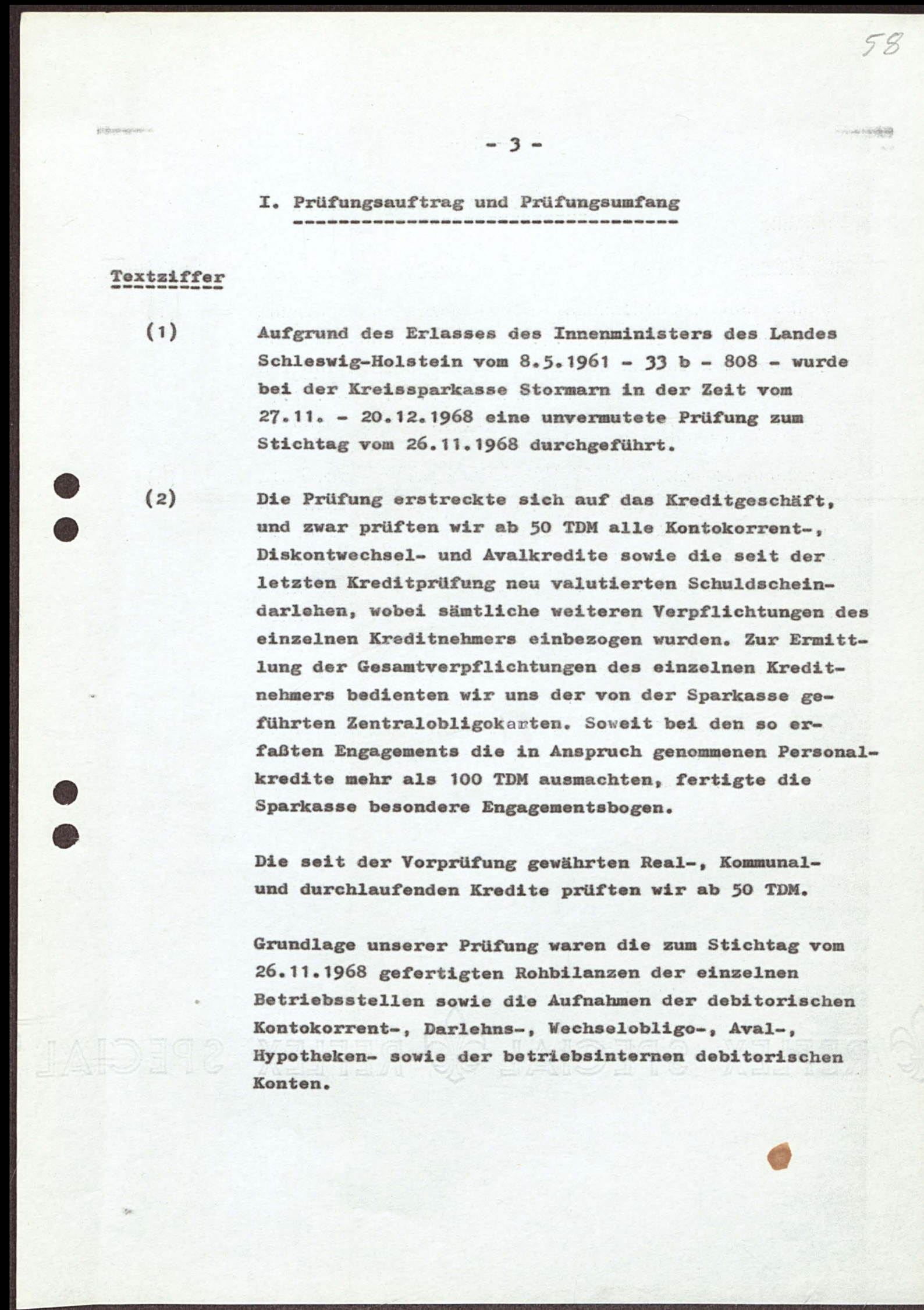
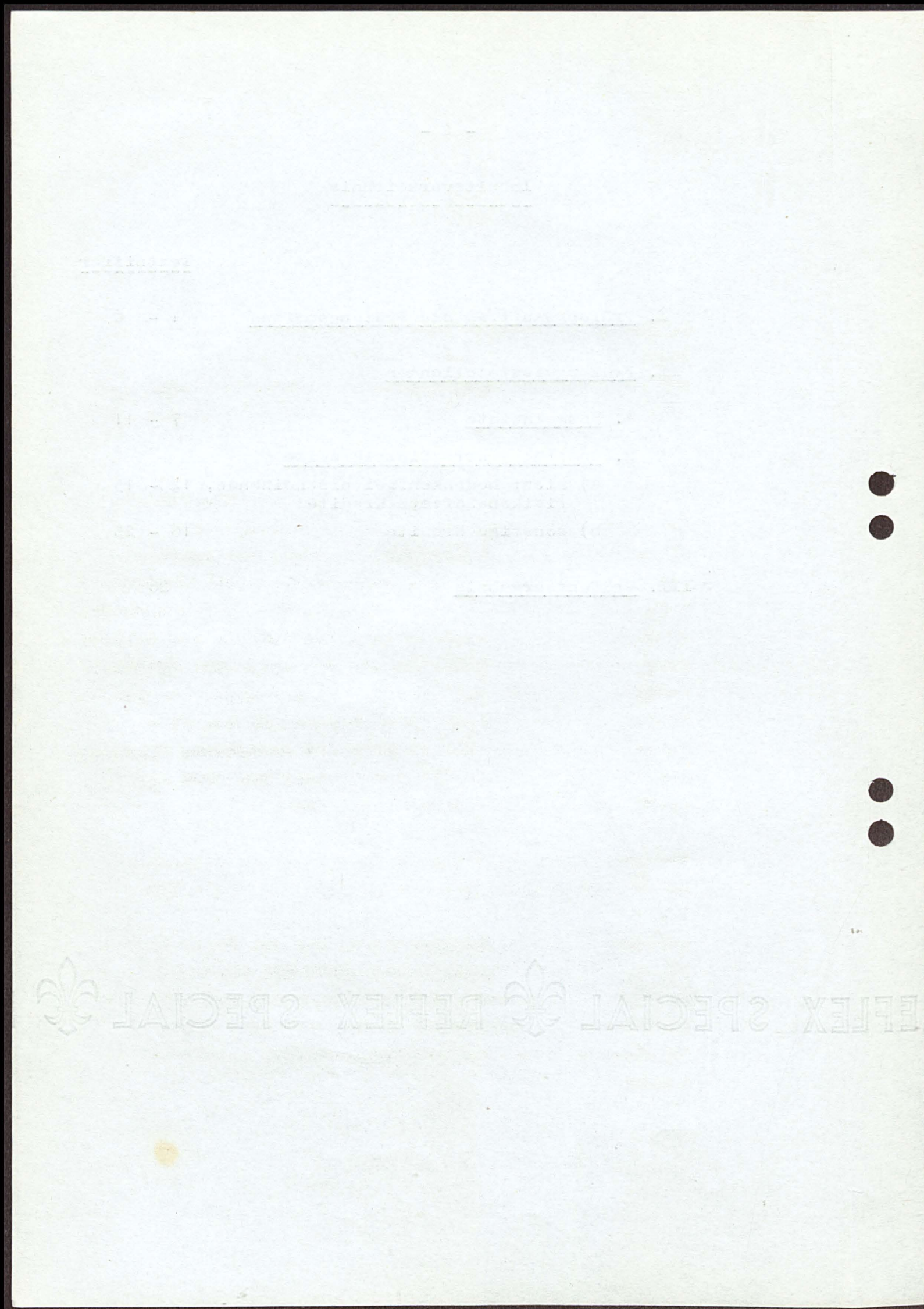
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 3 -

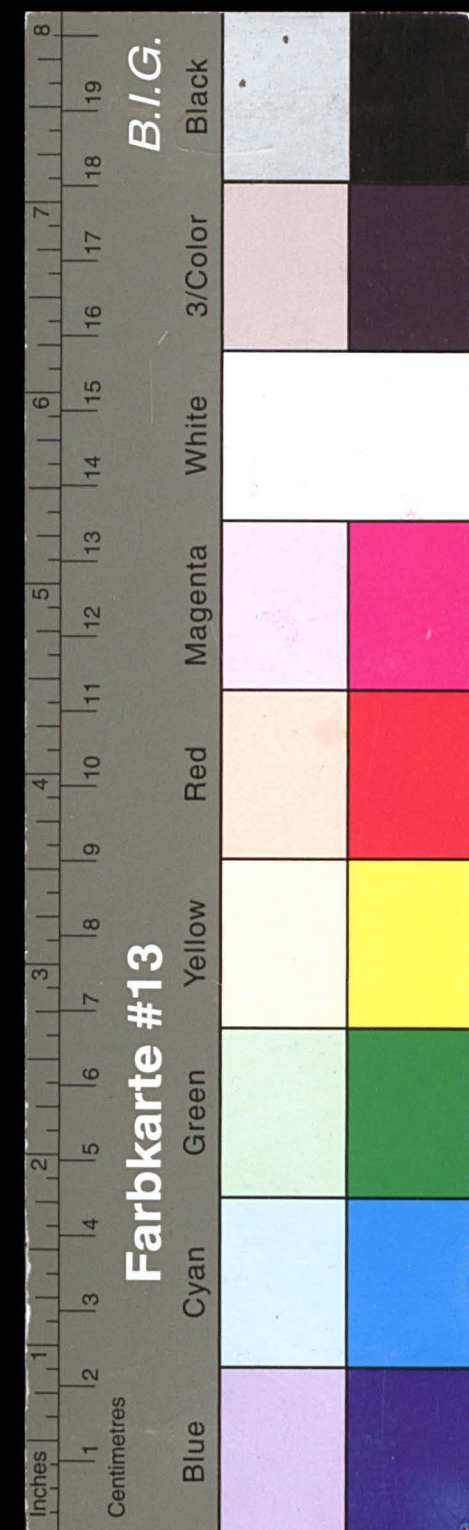
I. Prüfungsauftrag und Prüfungsumfang

Textziffer

- (1) Aufgrund des Erlasses des Innenministers des Landes Schleswig-Holstein vom 8.5.1961 - 33 b - 808 - wurde bei der Kreissparkasse Stormarn in der Zeit vom 27.11. - 20.12.1968 eine unvermutete Prüfung zum Stichtag vom 26.11.1968 durchgeführt.
- (2) Die Prüfung erstreckte sich auf das Kreditgeschäft, und zwar prüften wir ab 50 TDM alle Kontokorrent-, Diskontwechsel- und Avalkredite sowie die seit der letzten Kreditprüfung neu valuierten Schuldscheindarlehen, wobei sämtliche weiteren Verpflichtungen des einzelnen Kreditnehmers einbezogen wurden. Zur Ermittlung der Gesamtverpflichtungen des einzelnen Kreditnehmers bedienten wir uns der von der Sparkasse geführten Zentralobligokarten. Soweit bei den so erfaßten Engagements die in Anspruch genommenen Personalkredite mehr als 100 TDM ausmachten, fertigte die Sparkasse besondere Engagementsbogen.

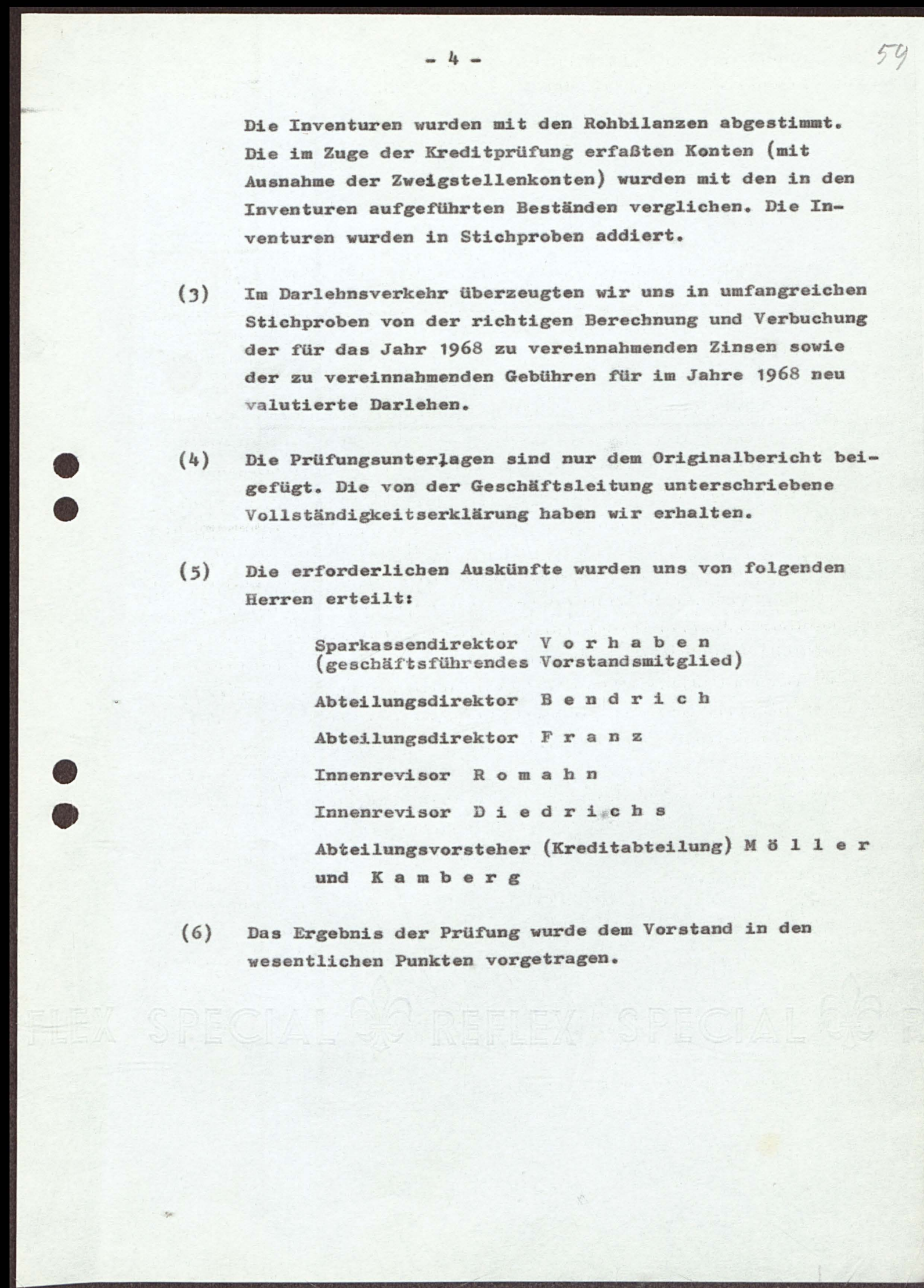
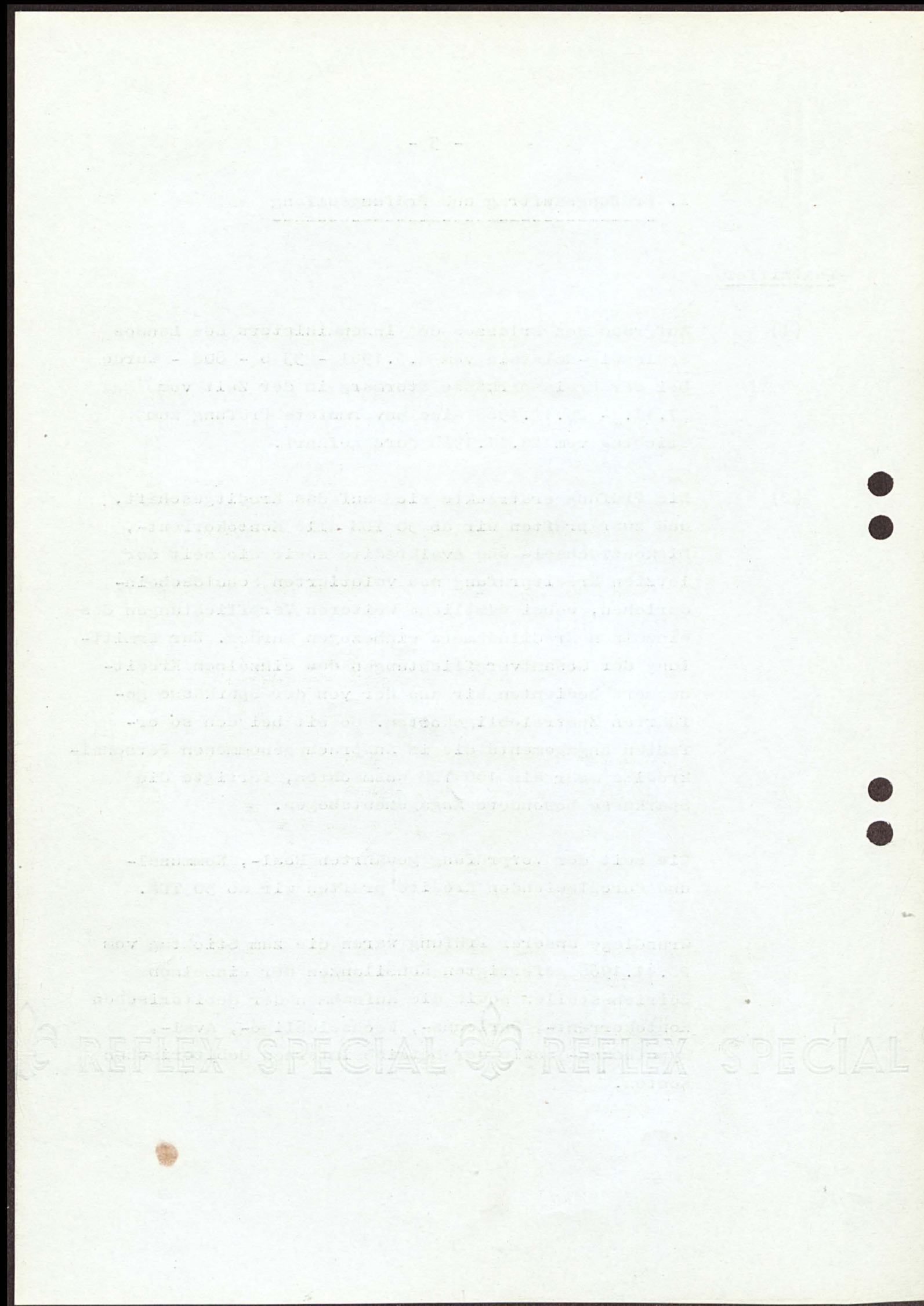
Die seit der Vorprüfung gewährten Real-, Kommunal- und durchlaufenden Kredite prüften wir ab 50 TDM.

Grundlage unserer Prüfung waren die zum Stichtag vom 26.11.1968 gefertigten Rohbilanzen der einzelnen Betriebsstellen sowie die Aufnahmen der debitorischen Kontokorrent-, Darlehns-, Wechselobligo-, Aval-, Hypotheken- sowie der betriebsinternen debitorischen Konten.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



Die Inventuren wurden mit den Rohbilanzen abgestimmt. Die im Zuge der Kreditprüfung erfaßten Konten (mit Ausnahme der Zweigstellenkonten) wurden mit den in den Inventuren aufgeführten Beständen verglichen. Die Inventuren wurden in Stichproben addiert.

- (3) Im Darlehnsverkehr überzeugten wir uns in umfangreichen Stichproben von der richtigen Berechnung und Verbuchung der für das Jahr 1968 zu vereinnahmenden Zinsen sowie der zu vereinnahmenden Gebühren für im Jahre 1968 neu valutierte Darlehen.
- (4) Die Prüfungsunterlagen sind nur dem Originalbericht beigefügt. Die von der Geschäftsleitung unterschriebene Vollständigkeitserklärung haben wir erhalten.
- (5) Die erforderlichen Auskünfte wurden uns von folgenden Herren erteilt:

Sparkassendirektor V o r h a b e n
(geschäftsführendes Vorstandsmitglied)

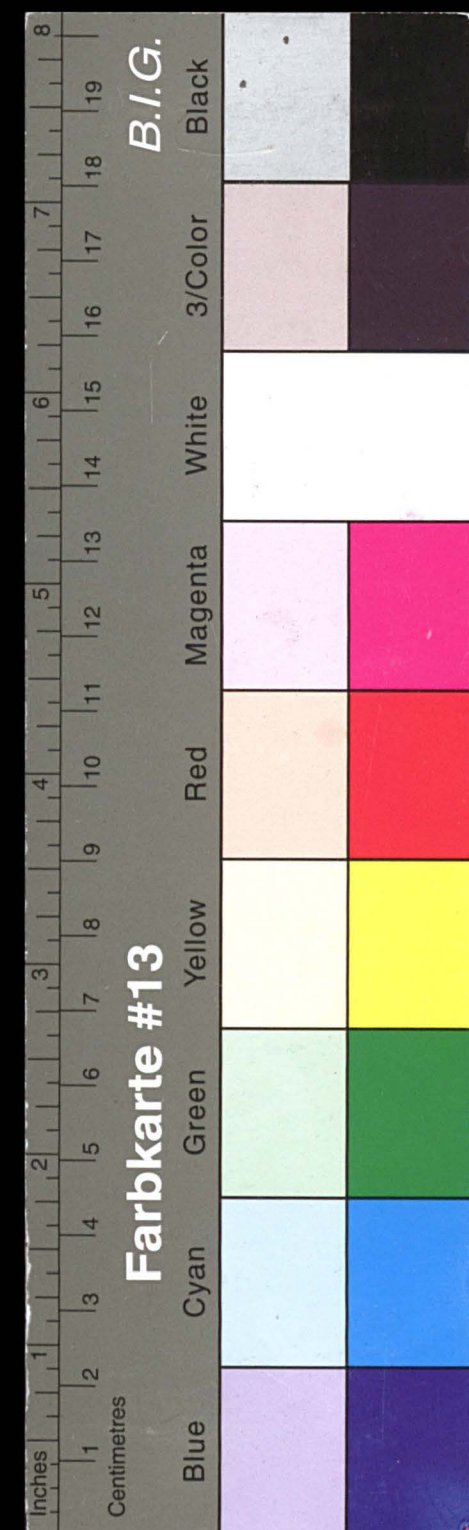
Abteilungsdirektor B e n d r i c h

Abteilungsdirektor F r a n z

Innenrevisor R o m a h n

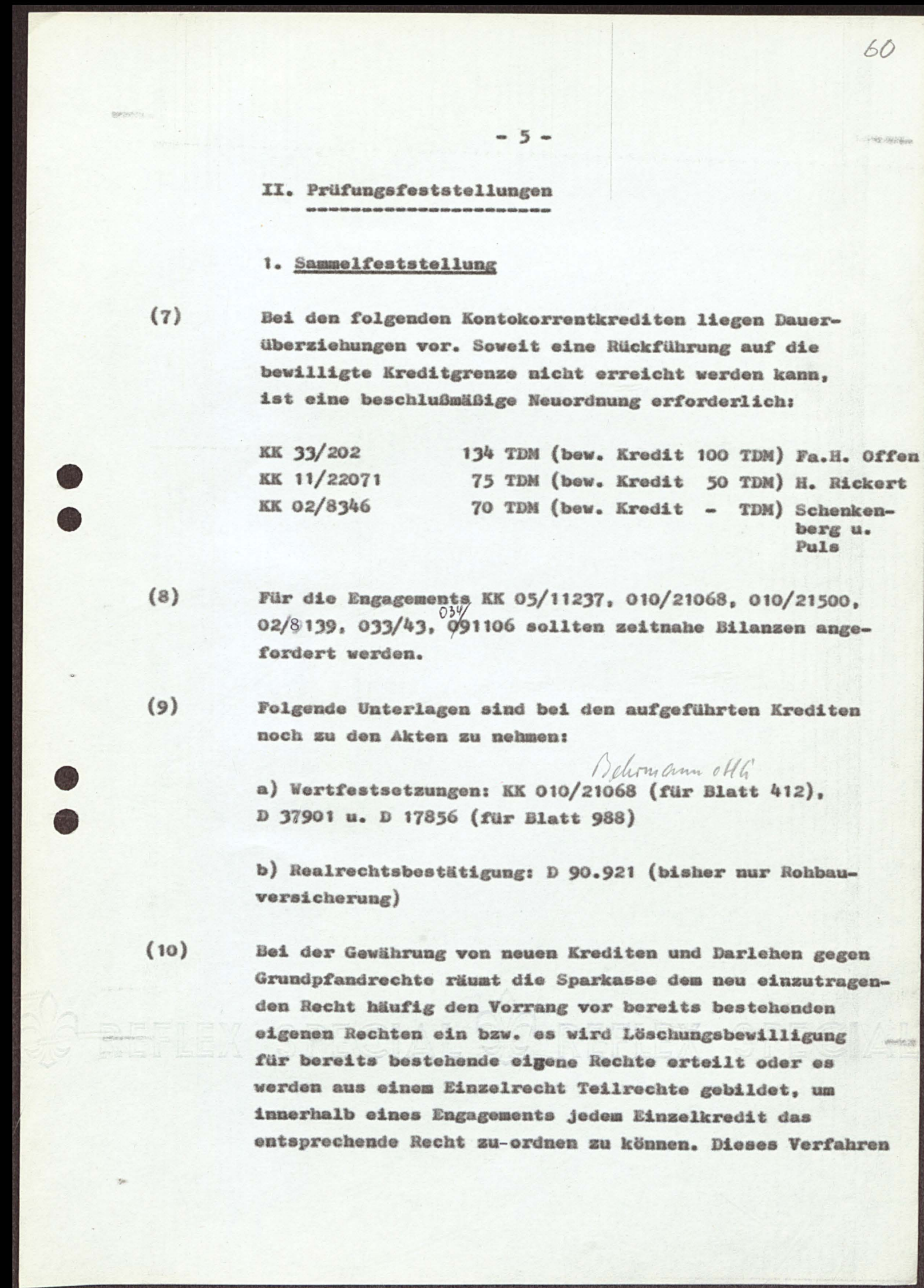
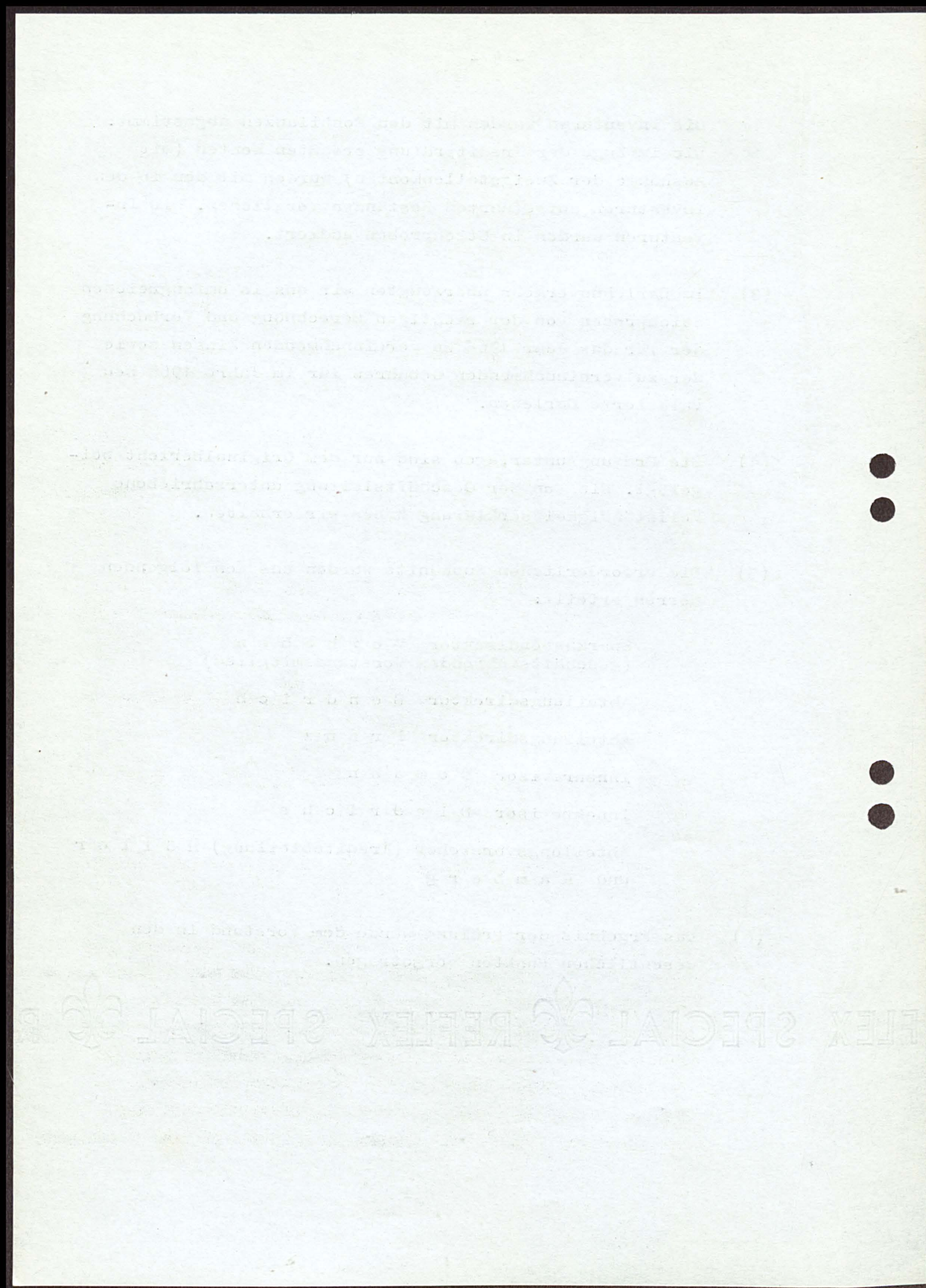
Innenrevisor D i e d r i c h s

Abteilungsvorsteher (Kreditabteilung) M ü l l e r
und K a m b e r g
- (6) Das Ergebnis der Prüfung wurde dem Vorstand in den wesentlichen Punkten vorgetragen.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



60

- 5 -

II. Prüfungsfeststellungen

1. Sammelfeststellung

- (7) Bei den folgenden Kontokorrentkrediten liegen Dauerüberziehungen vor. Soweit eine Rückführung auf die bewilligte Kreditgrenze nicht erreicht werden kann, ist eine beschlußmäßige Neuordnung erforderlich:

KK 33/202	134 TDM (bew. Kredit 100 TDM)	Fa.H. Offen
KK 11/22071	75 TDM (bew. Kredit 50 TDM)	H. Rickert
KK 02/8346	70 TDM (bew. Kredit - TDM)	Schenkenberg u. Puls

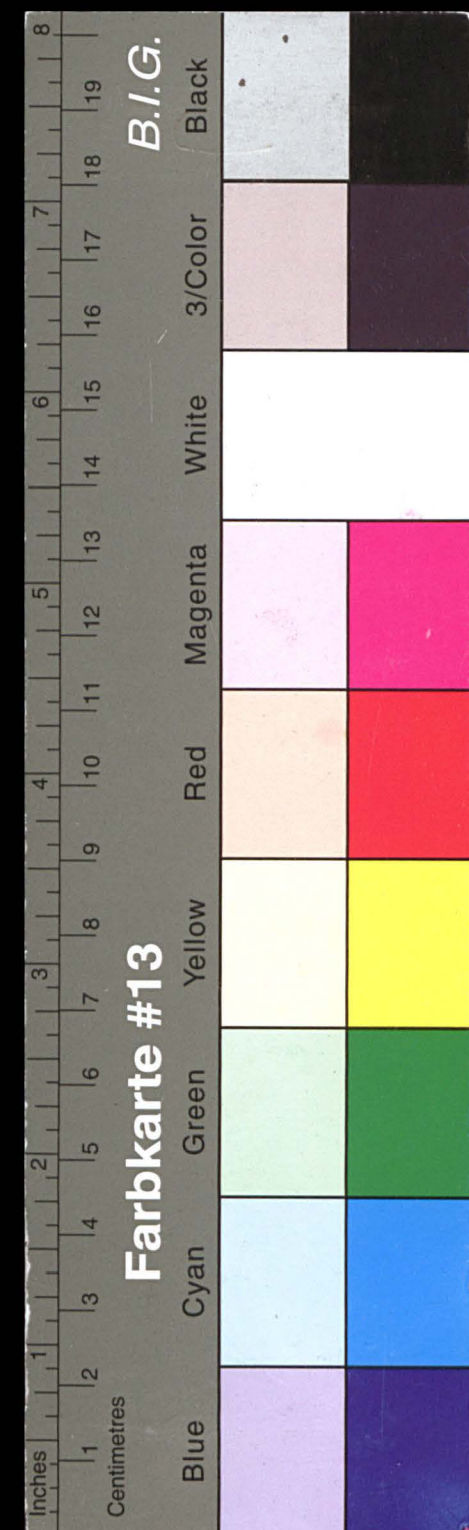
- (8) Für die Engagements KK 05/11237, 010/21068, 010/21500, 02/8139, 033/43, 034/091106 sollten zeitnahe Bilanzen angefordert werden.

- (9) Folgende Unterlagen sind bei den aufgeführten Krediten noch zu den Akten zu nehmen:

a) Wertfestsetzungen: *Behrmann oHG* KK 010/21068 (für Blatt 412), D 37901 u. D 17856 (für Blatt 988)

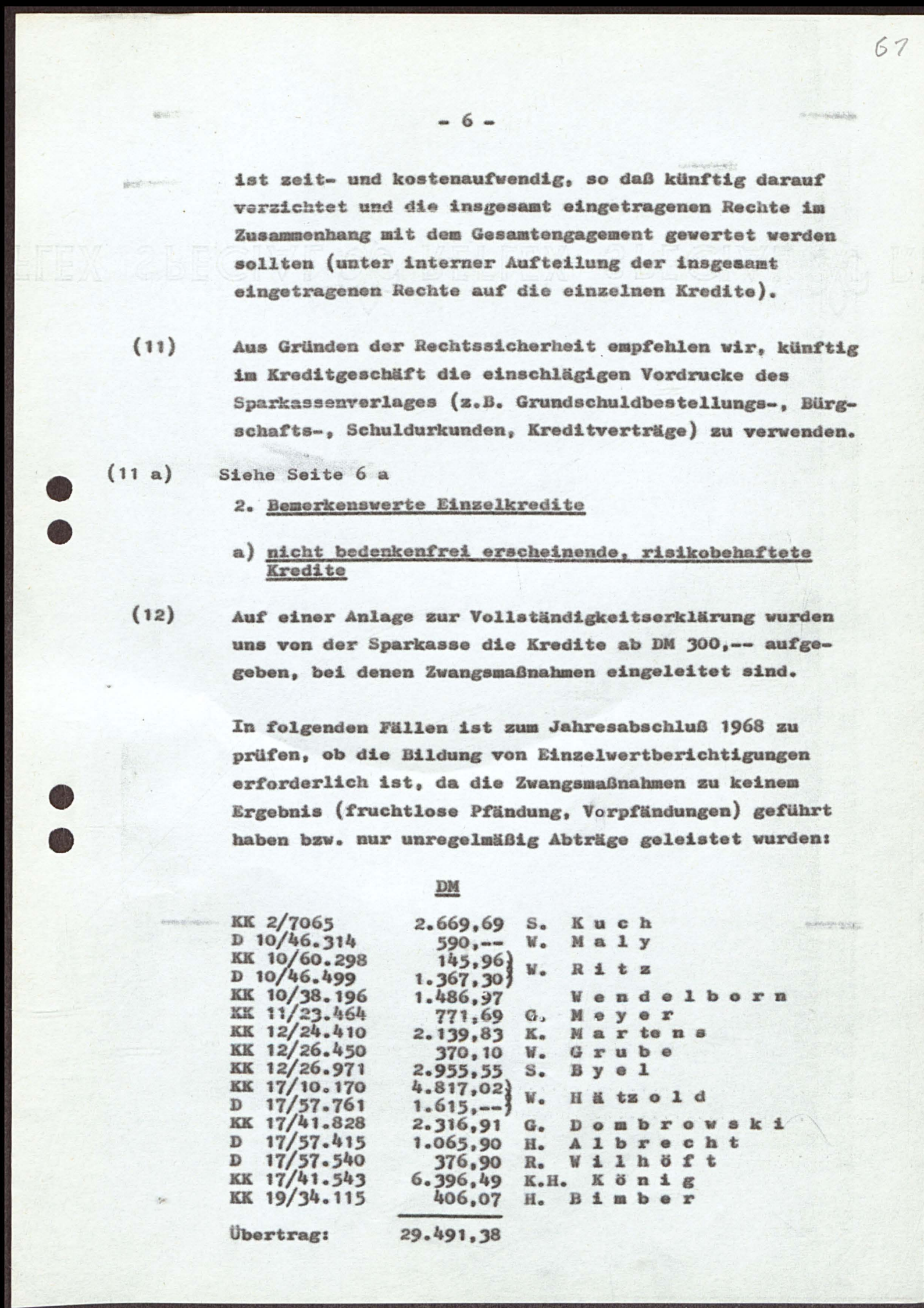
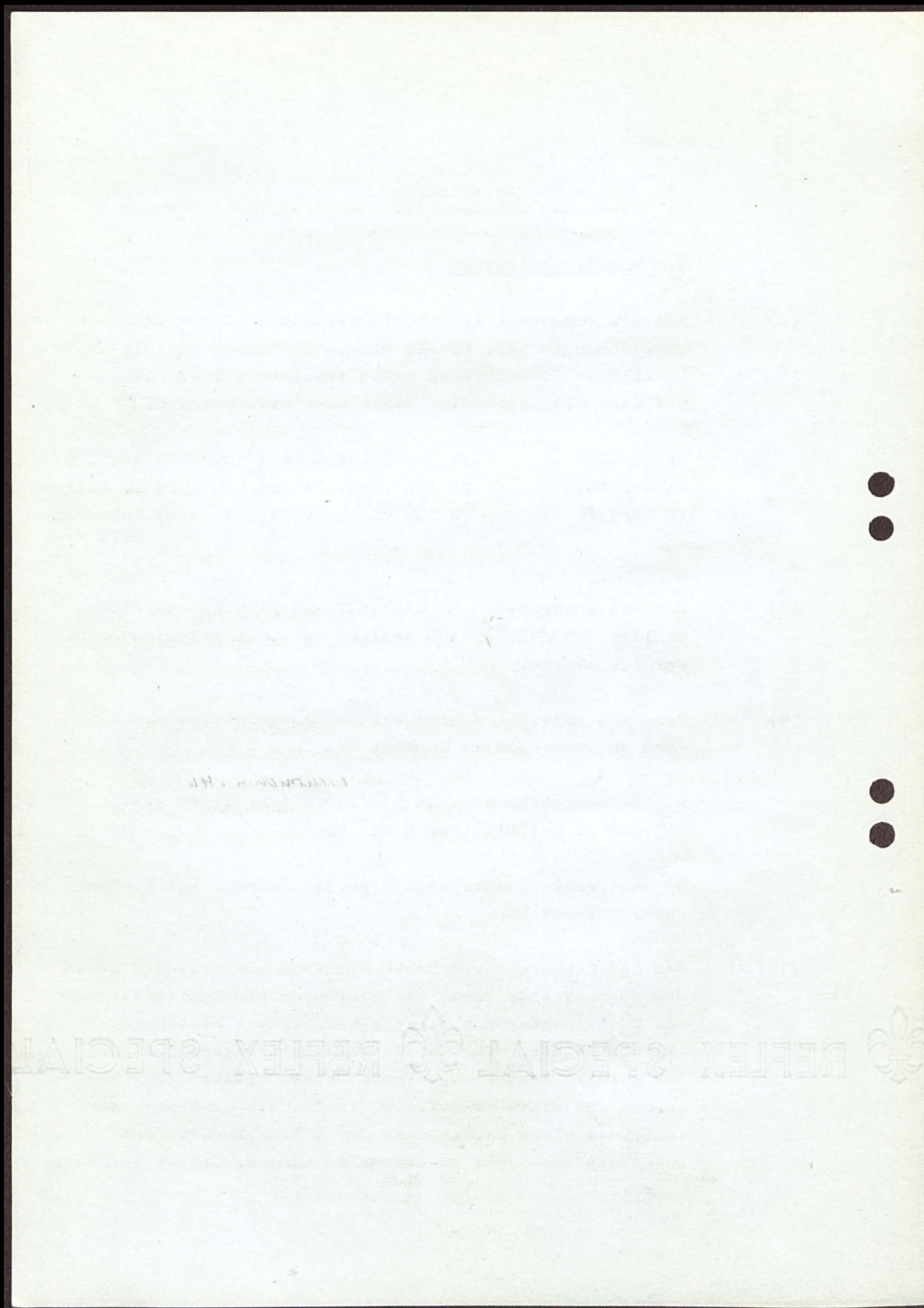
b) Realrechtsbestätigung: D 90.921 (bisher nur Rohbauversicherung)

- (10) Bei der Gewährung von neuen Krediten und Darlehen gegen Grundpfandrechte räumt die Sparkasse dem neu einzutragenden Recht häufig den Vorrang vor bereits bestehenden eigenen Rechten ein bzw. es wird Löschungsbewilligung für bereits bestehende eigene Rechte erteilt oder es werden aus einem Einzelrecht Teilrechte gebildet, um innerhalb eines Engagements jedem Einzelkredit das entsprechende Recht zu-ordnen zu können. Dieses Verfahren



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 6 -

ist zeit- und kostenaufwendig, so daß künftig darauf verzichtet und die insgesamt eingetragenen Rechte im Zusammenhang mit dem Gesamtengagement gewertet werden sollten (unter interner Aufteilung der insgesamt eingetragenen Rechte auf die einzelnen Kredite).

- (11) Aus Gründen der Rechtssicherheit empfehlen wir, künftig im Kreditgeschäft die einschlägigen Vordrucke des Sparkassenverlages (z.B. Grundschuldbestellungs-, Bürgschafts-, Schuldurkunden, Kreditverträge) zu verwenden.

(11 a) Siehe Seite 6 a

2. Bemerkenswerte Einzelkredite

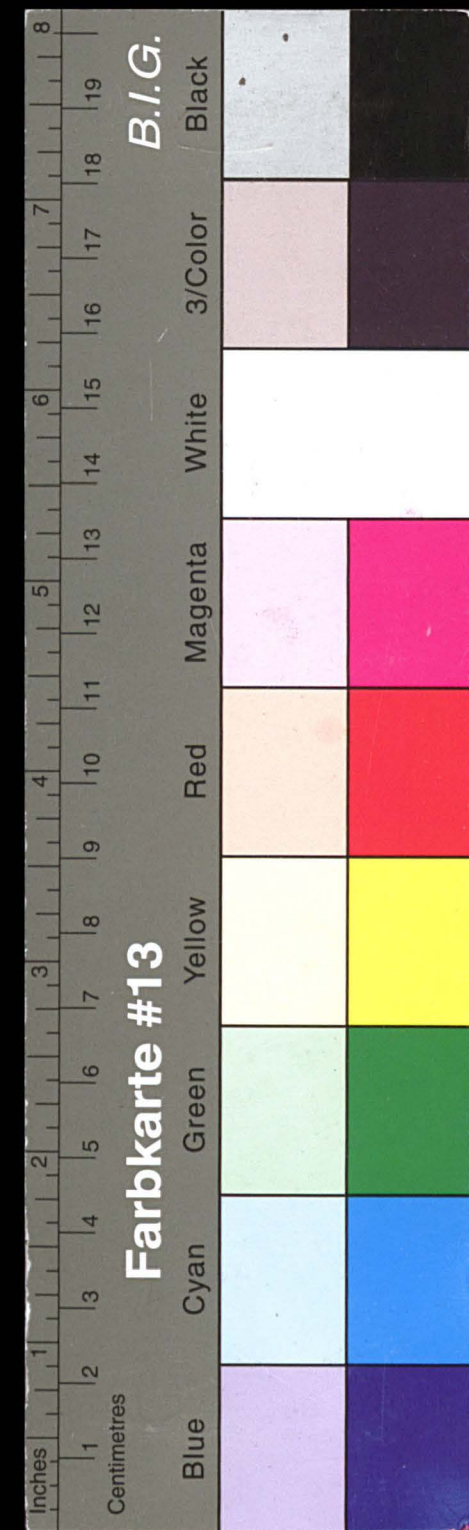
a) nicht bedenkenfrei erscheinende, risikobehaftete Kredite

- (12) Auf einer Anlage zur Vollständigkeitserklärung wurden uns von der Sparkasse die Kredite ab DM 300,-- aufgegeben, bei denen Zwangsmaßnahmen eingeleitet sind.

In folgenden Fällen ist zum Jahresabschluß 1968 zu prüfen, ob die Bildung von Einzelwertberichtigungen erforderlich ist, da die Zwangsmaßnahmen zu keinem Ergebnis (fruchtlose Pfändung, Vorpfändungen) geführt haben bzw. nur unregelmäßig Abträge geleistet wurden:

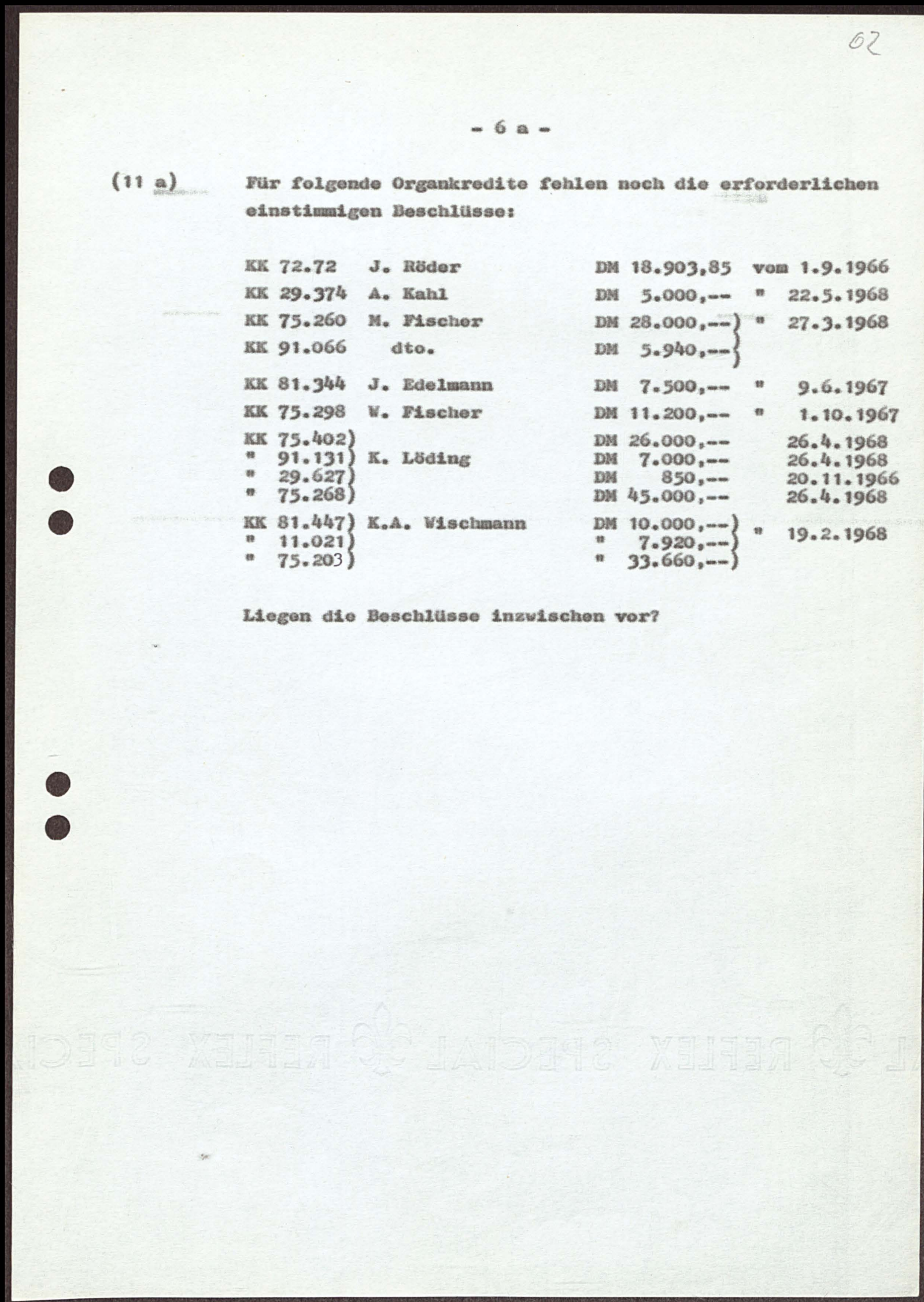
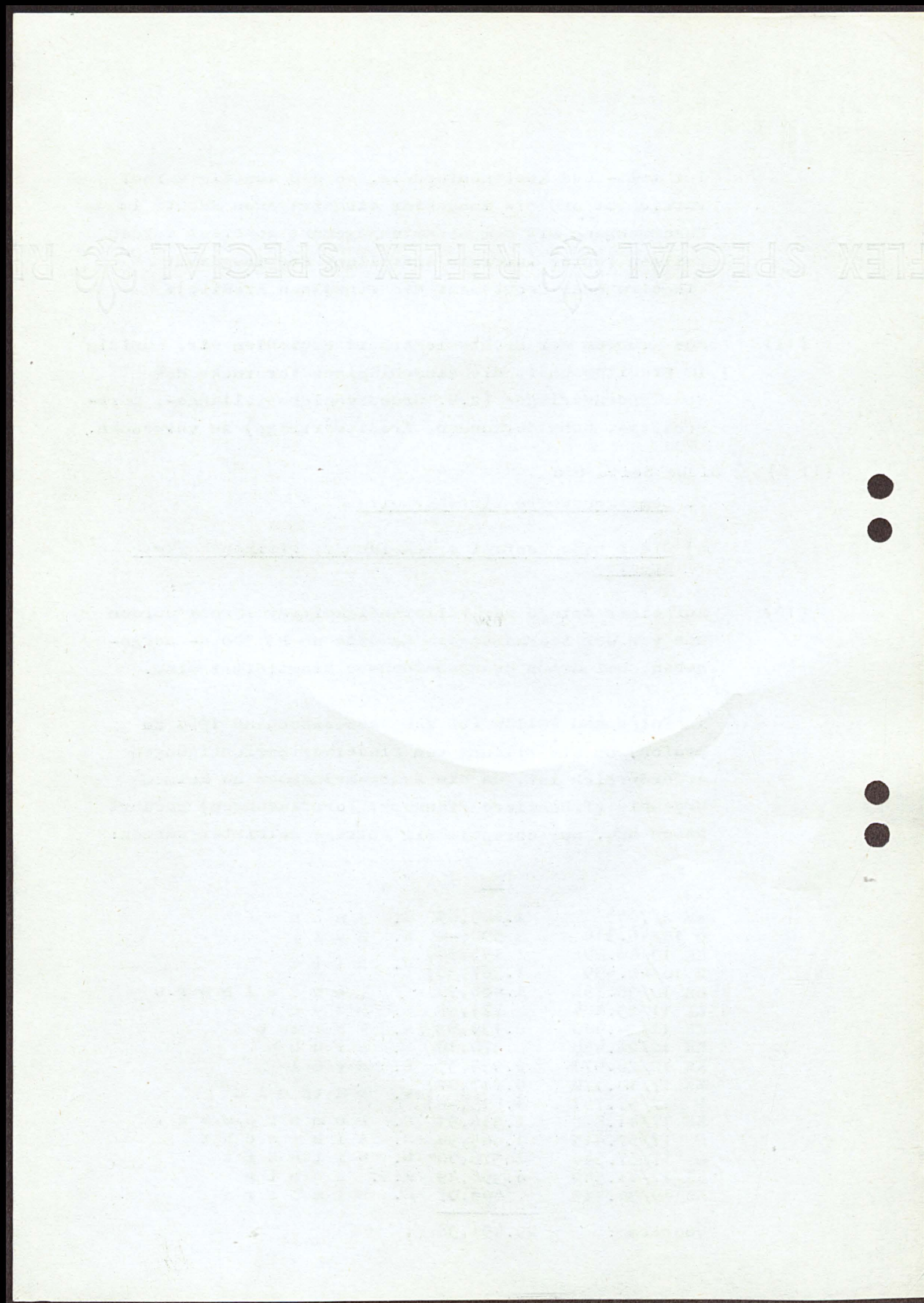
DM		
KK 2/7065	2.669,69	S. Kuch
D 10/46.314	590,--	W. Maly
KK 10/60.298	145,96	W. Ritz
D 10/46.499	1.367,30	
KK 10/38.196	1.486,97	Wendelborn
KK 11/23.464	771,69	G. Meyer
KK 12/24.410	2.139,83	K. Martens
KK 12/26.450	370,10	W. Grube
KK 12/26.971	2.955,55	S. Byel
KK 17/10.170	4.817,02	W. Hätzold
D 17/57.761	1.615,--	
KK 17/41.828	2.316,91	G. Dombrowski
D 17/57.415	1.065,90	H. Albrecht
D 17/57.540	376,90	R. Wilhöft
KK 17/41.543	6.396,49	K.H. König
KK 19/34.115	406,07	H. Bimber

Übertrag: 29.491,38



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

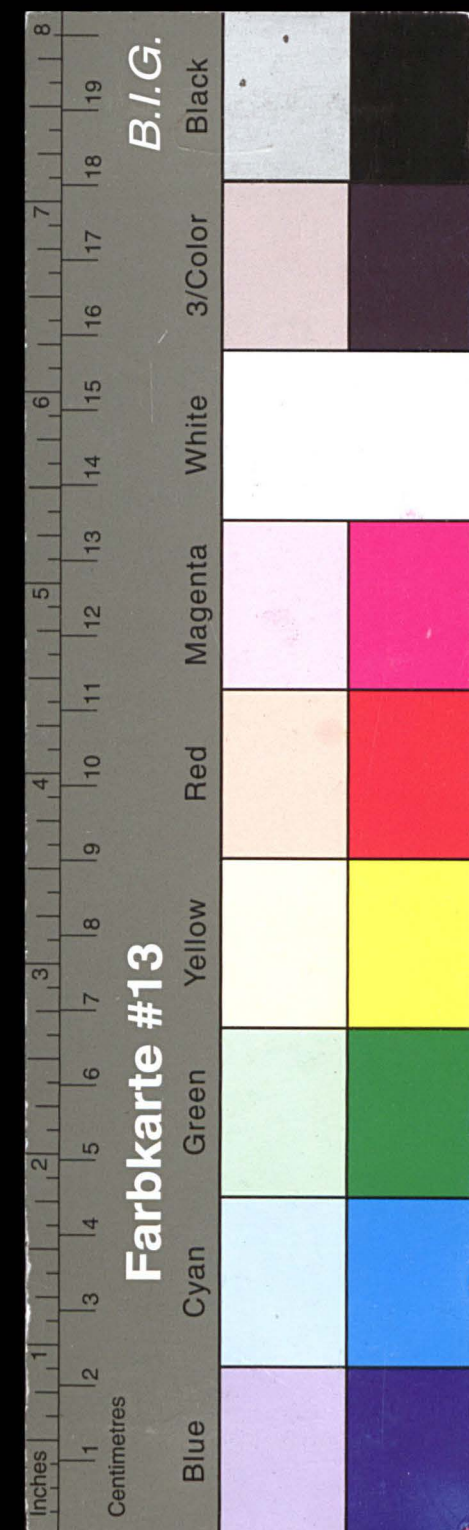


(11 a)

Für folgende Organkredite fehlen noch die erforderlichen
einstimmigen Beschlüsse:

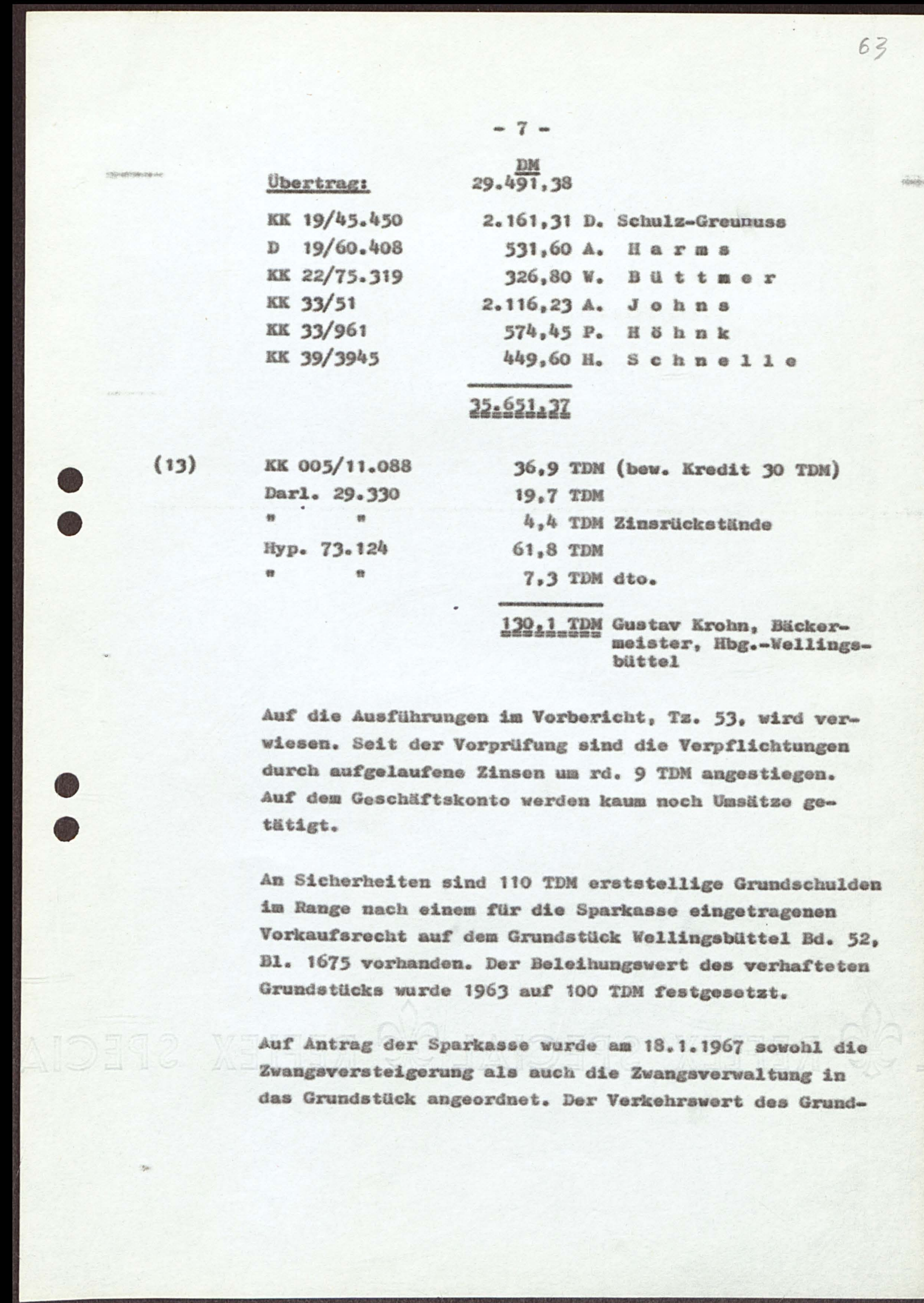
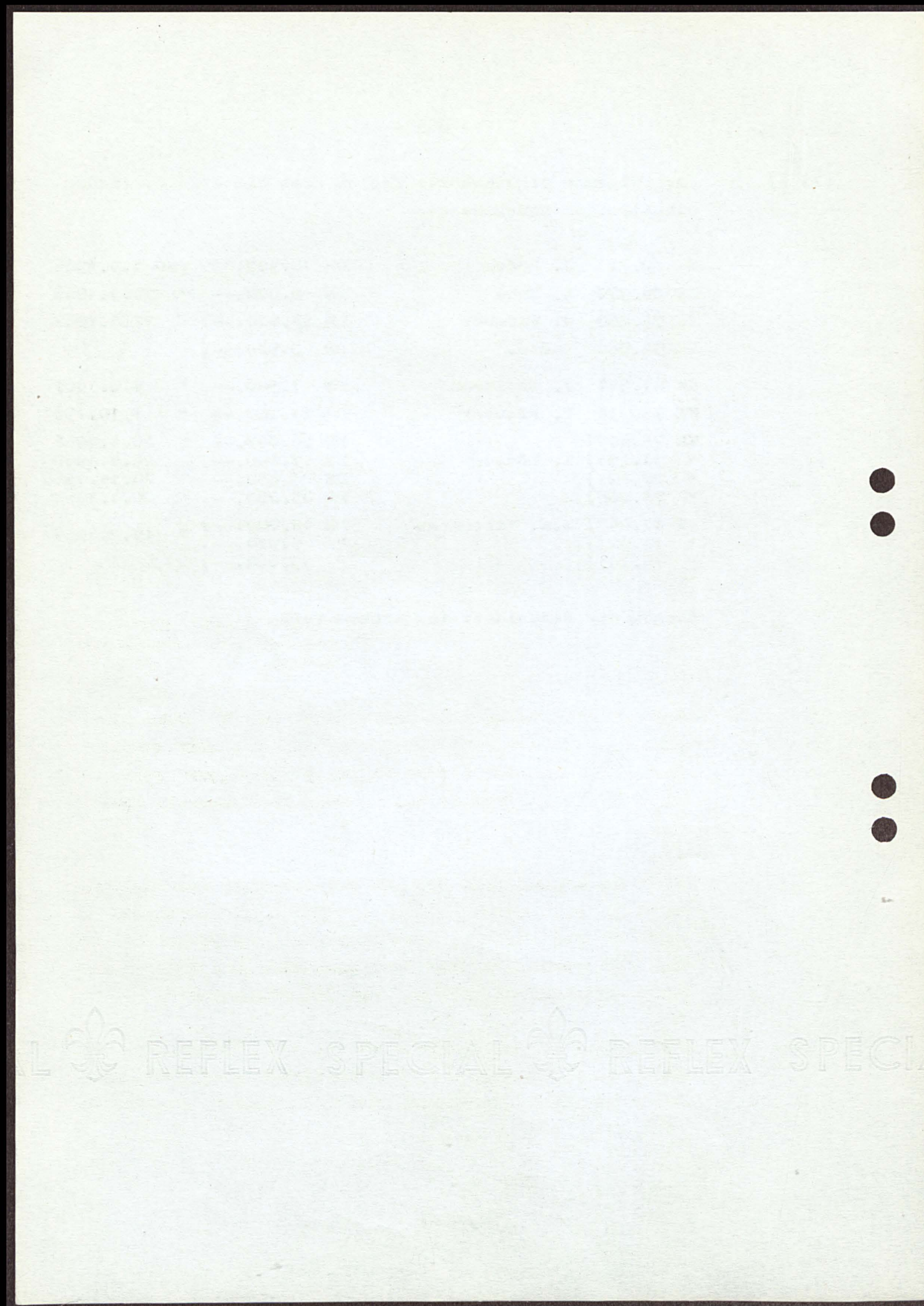
KK 72.72	J. Rüder	DM 18.903,85	vom 1.9.1966
KK 29.374	A. Kahl	DM 5.000,--	" 22.5.1968
KK 75.260	M. Fischer	DM 28.000,--	" 27.3.1968
KK 91.066	dto.	DM 5.940,--	
KK 81.344	J. Edelmann	DM 7.500,--	" 9.6.1967
KK 75.298	W. Fischer	DM 11.200,--	" 1.10.1967
KK 75.402)		DM 26.000,--	26.4.1968
" 91.131)	K. Lüding	DM 7.000,--	26.4.1968
" 29.627)		DM 850,--	20.11.1966
" 75.268)		DM 45.000,--	26.4.1968
KK 81.447)	K.A. Wischmann	DM 10.000,--	" 19.2.1968
" 11.021)		" 7.920,--	
" 75.203)		" 33.660,--	

Liegen die Beschlüsse inzwischen vor?



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 7 -

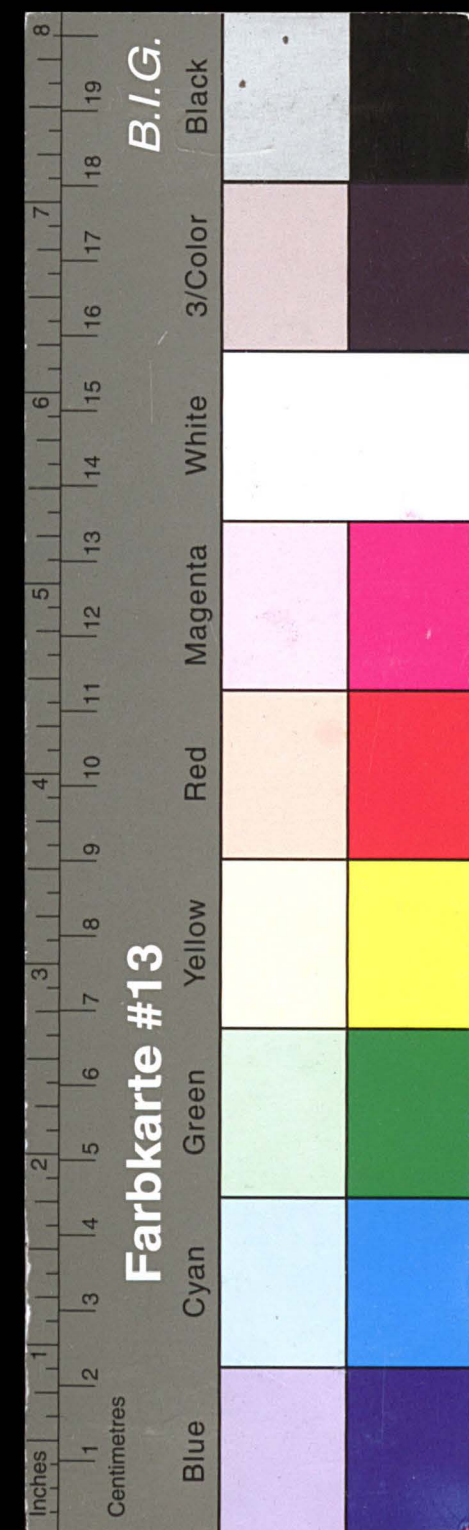
<u>Übertrag:</u>		<u>DM</u>
		29.491,38
KK 19/45.450	2.161,31 D. Schulz-Greunuss	
D 19/60.408	531,60 A. Harms	
KK 22/75.319	326,80 W. Büttner	
KK 33/51	2.116,23 A. Johns	
KK 33/961	574,45 P. Hühnk	
KK 39/3945	449,60 H. Schneille	
		<u>35.651,37</u>

(13)	KK 005/11.088	36,9 TDM (bew. Kredit 30 TDM)
	Darl. 29.330	19,7 TDM
	" "	4,4 TDM Zinsrückstände
	Hyp. 73.124	61,8 TDM
	" "	7,3 TDM dto.
		<u>130,1 TDM</u>
		Gustav Krohn, Bäckermeister, Hbg.-Wellingsbüttel

Auf die Ausführungen im Vorbericht, Tz. 53, wird verwiesen. Seit der Vorprüfung sind die Verpflichtungen durch aufgelaufene Zinsen um rd. 9 TDM angestiegen. Auf dem Geschäftskonto werden kaum noch Umsätze getätigt.

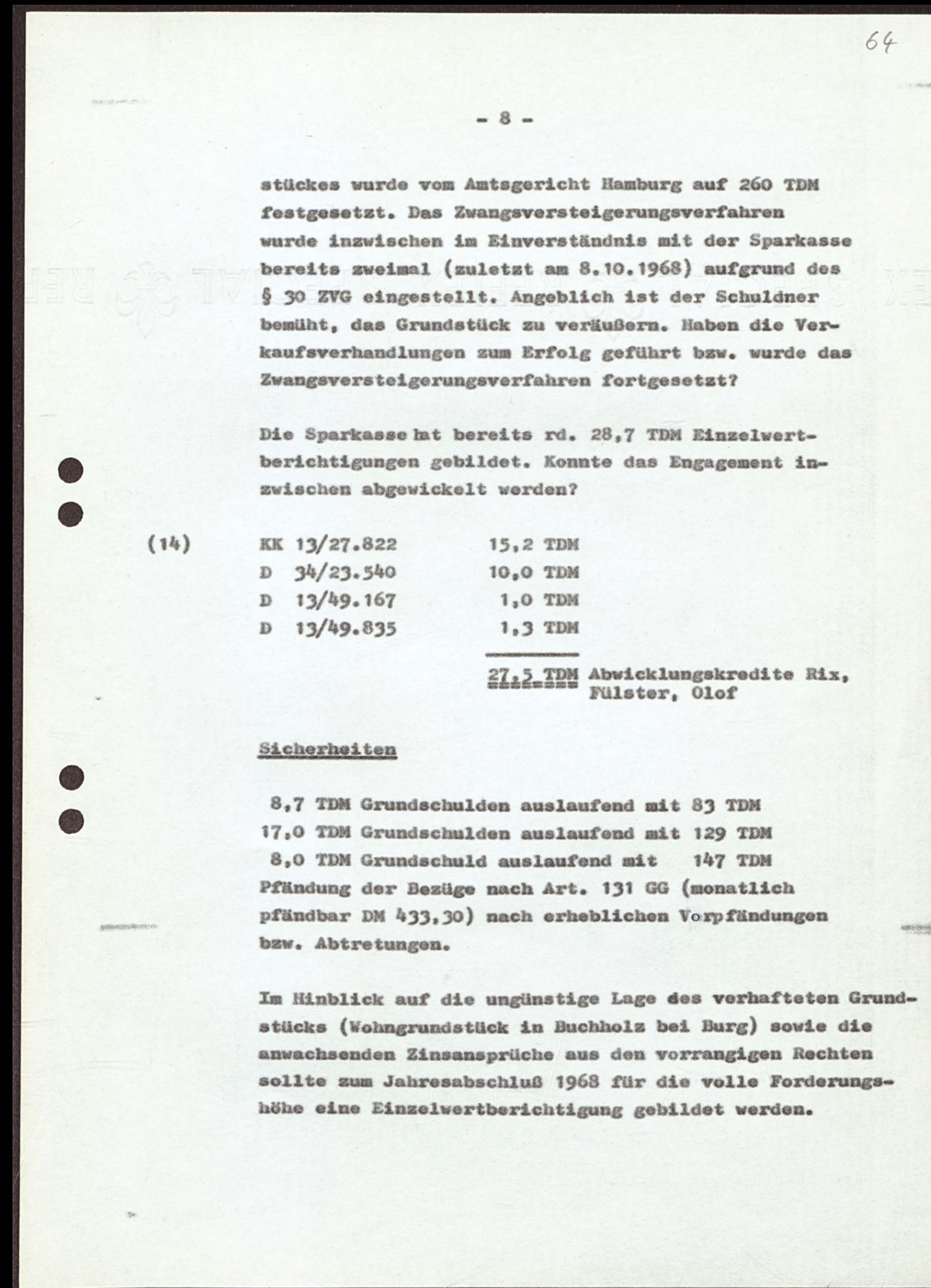
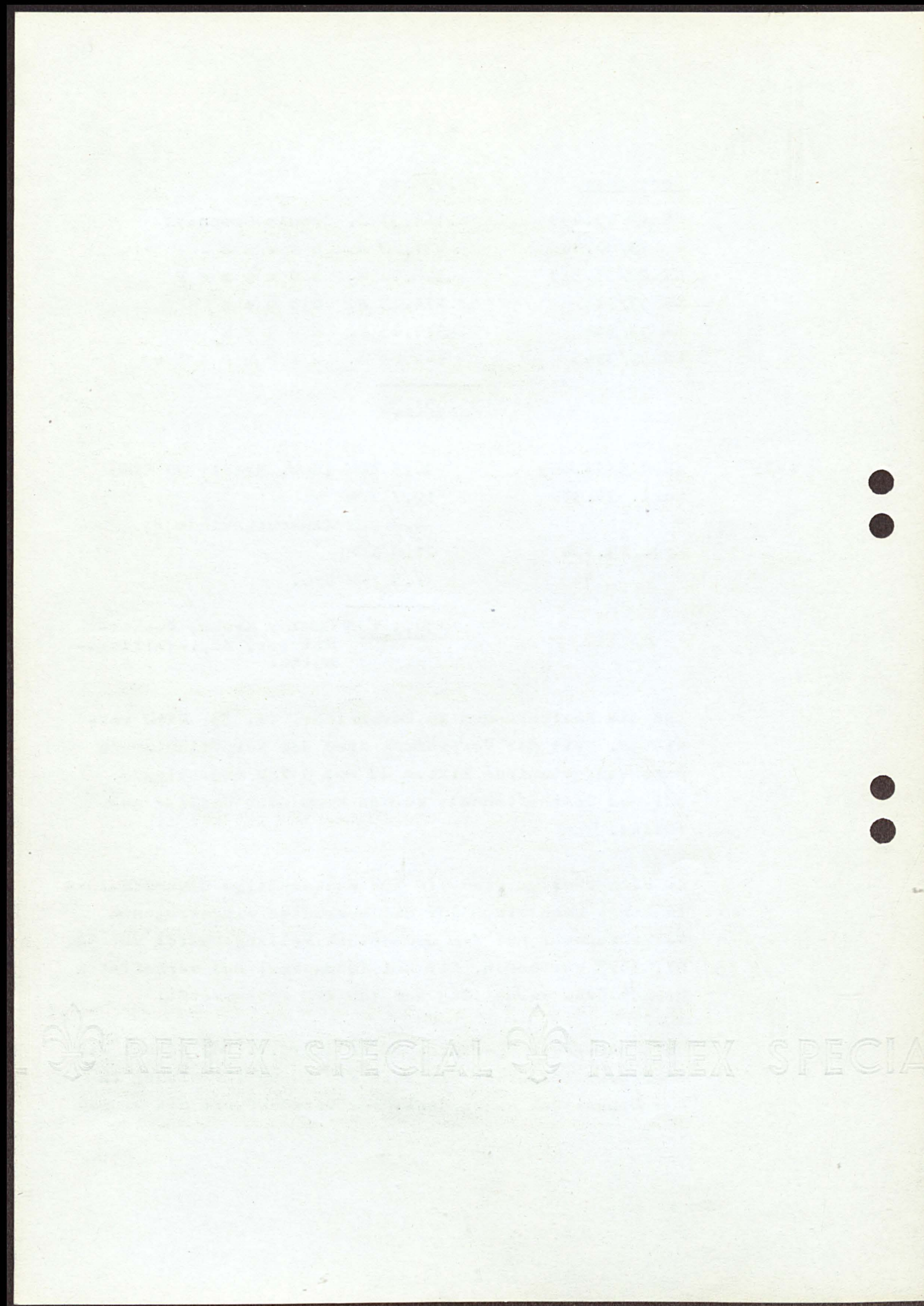
An Sicherheiten sind 110 TDM erstellige Grundschulden im Range nach einem für die Sparkasse eingetragenen Vorkaufsrecht auf dem Grundstück Wellingsbüttel Bd. 52, Bl. 1675 vorhanden. Der Beleihungswert des verhafteten Grundstücks wurde 1963 auf 100 TDM festgesetzt.

Auf Antrag der Sparkasse wurde am 18.1.1967 sowohl die Zwangsversteigerung als auch die Zwangsverwaltung in das Grundstück angeordnet. Der Verkehrswert des Grund-



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 8 -

stückes wurde vom Amtsgericht Hamburg auf 260 TDM festgesetzt. Das Zwangsversteigerungsverfahren wurde inzwischen im Einverständnis mit der Sparkasse bereits zweimal (zuletzt am 8.10.1968) aufgrund des § 30 ZVG eingestellt. Angeblich ist der Schuldner bemüht, das Grundstück zu veräußern. Haben die Verkaufsverhandlungen zum Erfolg geführt bzw. wurde das Zwangsversteigerungsverfahren fortgesetzt?

Die Sparkasse hat bereits rd. 28,7 TDM Einzelwertberichtigungen gebildet. Konnte das Engagement inzwischen abgewickelt werden?

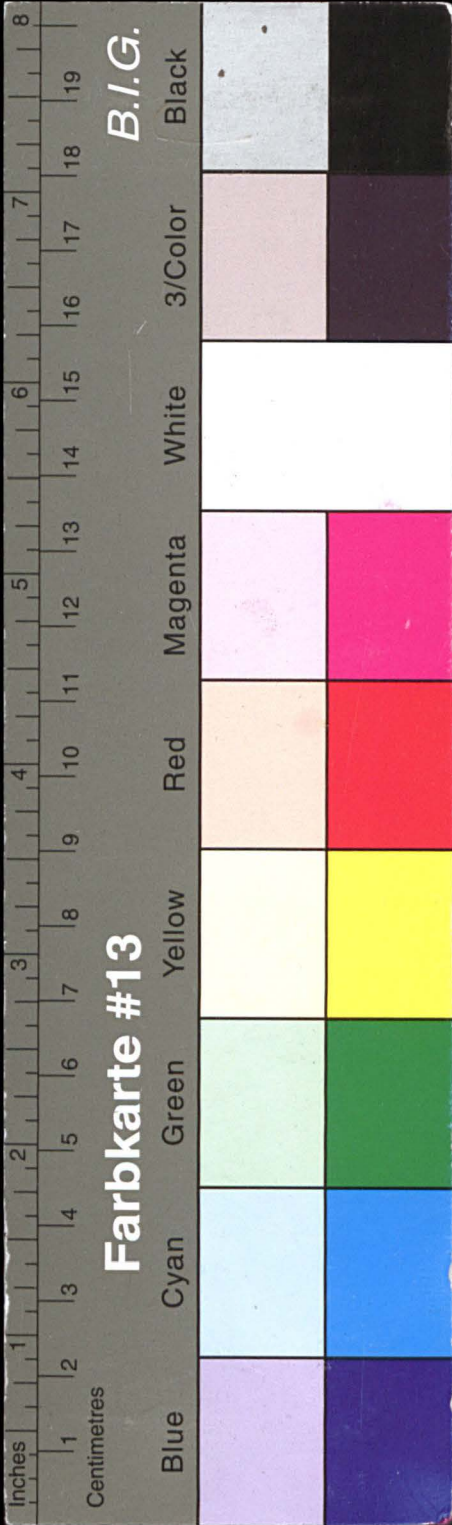
(14)	KK 13/27.822	15,2 TDM
	D 34/23.540	10,0 TDM
	D 13/49.167	1,0 TDM
	D 13/49.835	1,3 TDM

27,5 TDM Abwicklungskredite Rix,
Fülster, Olof

Sicherheiten

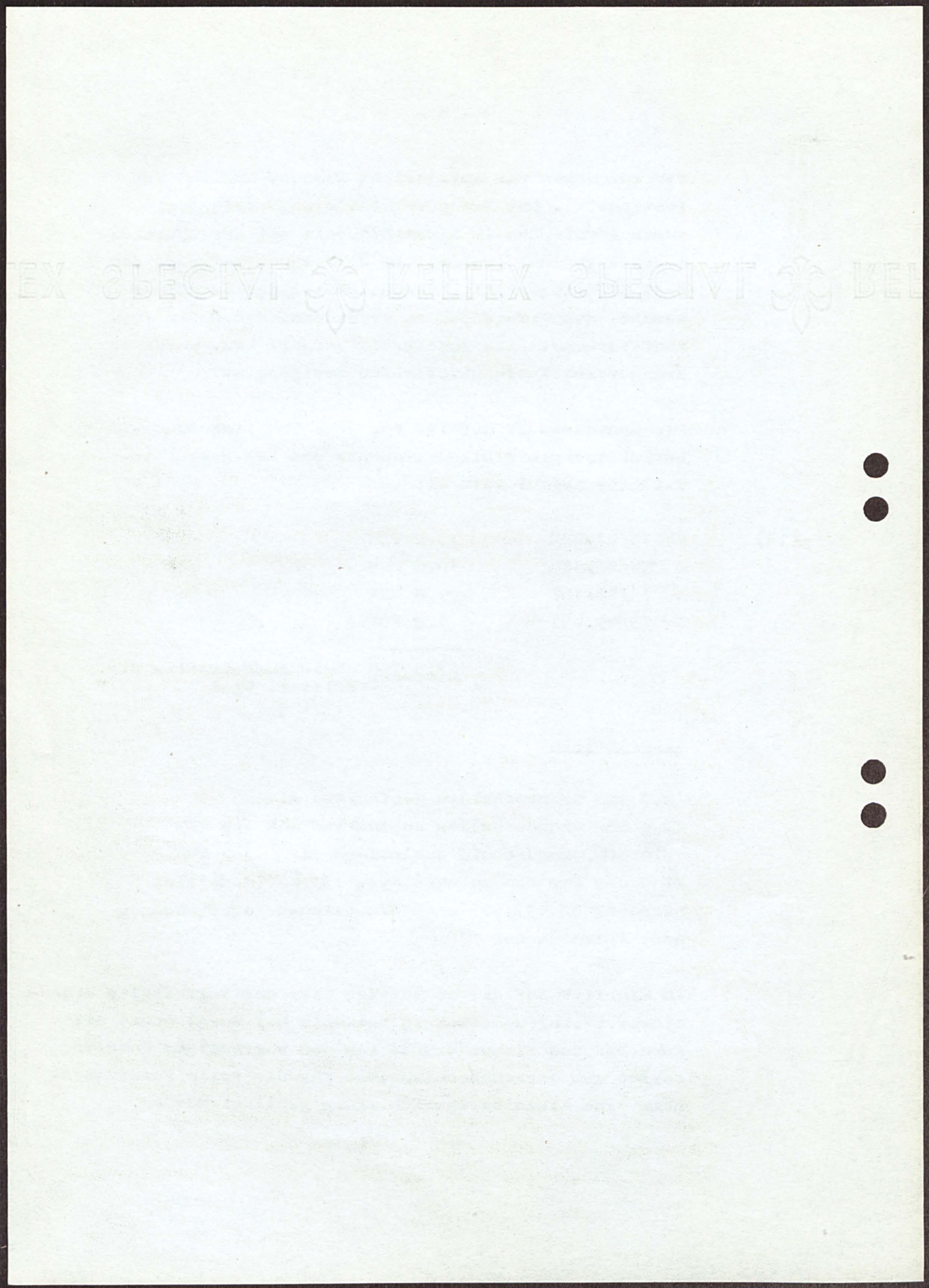
8,7 TDM Grundschulden auslaufend mit 83 TDM
17,0 TDM Grundschulden auslaufend mit 129 TDM
8,0 TDM Grundschuld auslaufend mit 147 TDM
Pfändung der Bezüge nach Art. 131 GG (monatlich pfändbar DM 433,30) nach erheblichen Vorpfändungen bzw. Abtretungen.

Im Hinblick auf die ungünstige Lage des verhafteten Grundstücks (Wohngrundstück in Buchholz bei Burg) sowie die anwachsenden Zinsansprüche aus den vorrangigen Rechten sollte zum Jahresabschluß 1968 für die volle Forderungshöhe eine Einzelwertberichtigung gebildet werden.



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



65

- 9 -

(15)

Hyp. 71891135,- TDM

dto.19,5 TDM Zinsrückstände

Darl. 2919715,- TDM

dto.0,8 TDM Zinsrückstand

170,3 TDM

Fr. P. Stolz e ,

Restaurant, Lütjensee

Tilgungsleistungen sind bisher nicht erbracht worden.

Bis Ende 1968 waren rückständig auf Hyp. 71891 =

DM 4.725,--, auf Darl. 29197 = DM 10.500,--. Als

Sicherheit dienen verschiedene Grundschulden in Höhe

von 153 TDM mit eingetragenen Zinssätzen zwischen

7 - 11 % auf dem Grundstück (Grundbuch von Lütjensee

Bd. 7, Bl. 98) mit einem 1961 festgestellten Beleihungs-

wert von 230 TDM (der Verkehrswert wurde 1964 auf

450 TDM geschätzt).

Zwangsmaßnahmen laufen. Konnten die Leistungsrückstände

inzwischen abgebaut werden?

b) Sonstige Kredite

(16)

KK 033/956375,7 TDM (bew. Kredit 250 TDM, Rest

genehmigte Überziehung

-Zwischenfinanzierung von

Umschuldungsdarlehen in Höhe

von 300 TDM)

Darl. 3744913,- TDM

Hyp. 522146,4 TDM

Hyp. 7120696,9 TDM

532,0 TDM

Walter Dreckmann, Gutsbe-

sitzer, Rolfshagen

Es liegen 539,5 TDM Grundpfandrechte vor, die bis auf

47,8 TDM im satzungsmäßigen Rahmen liegen bei einem

voraussichtlichen Beleihungswert des Grundstückes

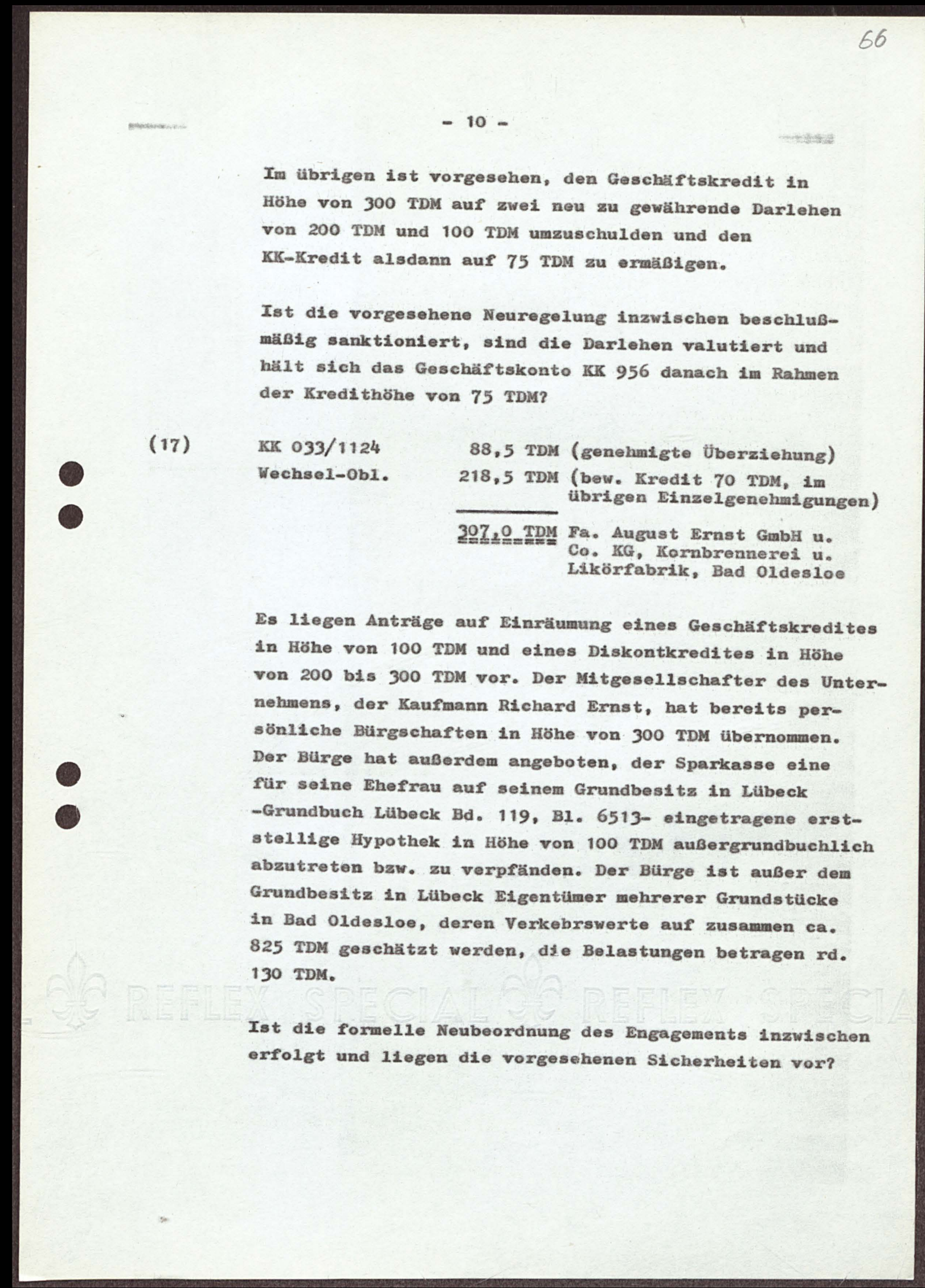
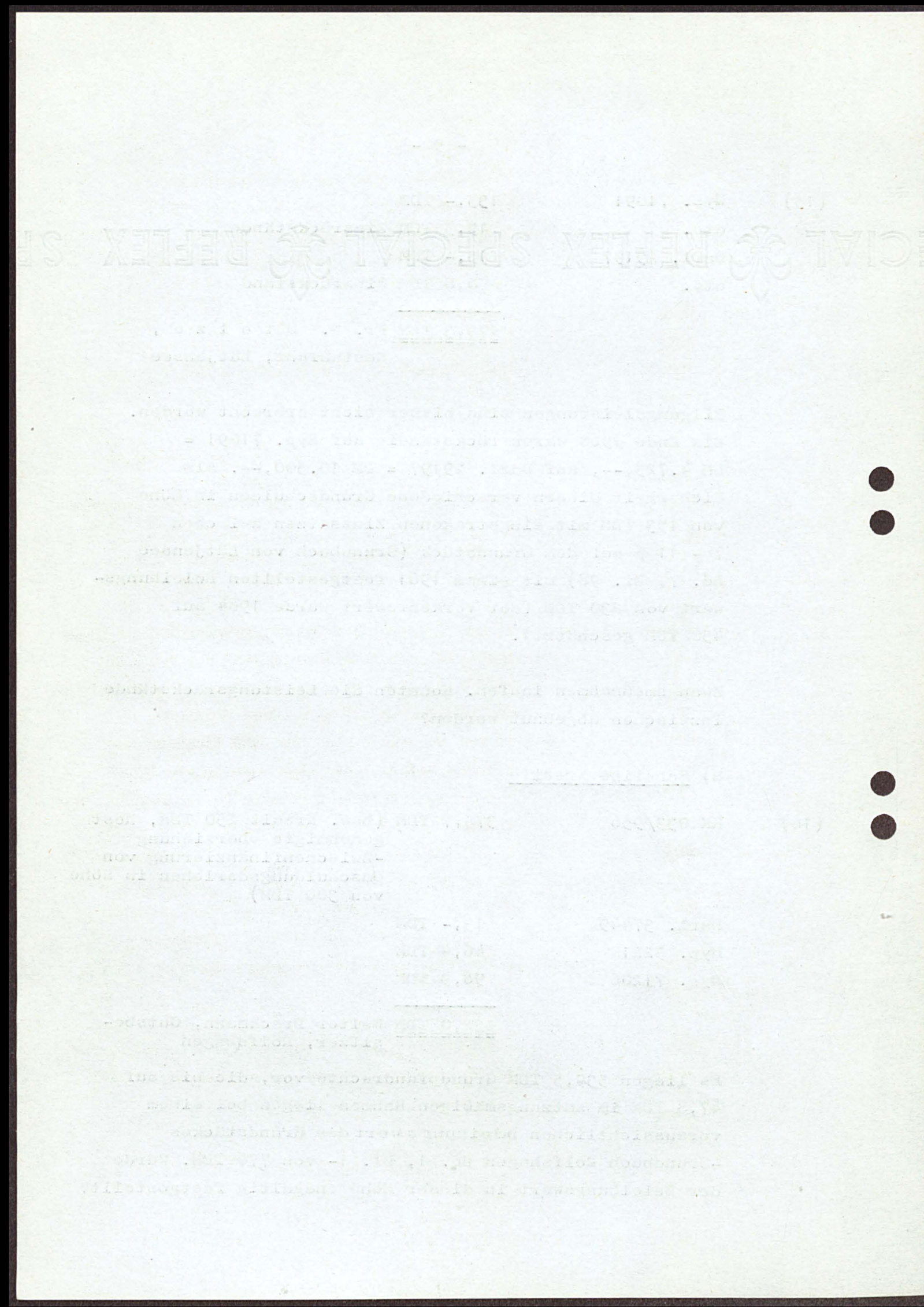
-Grundbuch Rolfshagen Bd. 1, Bl. 1- von 770 TDM. Wurde

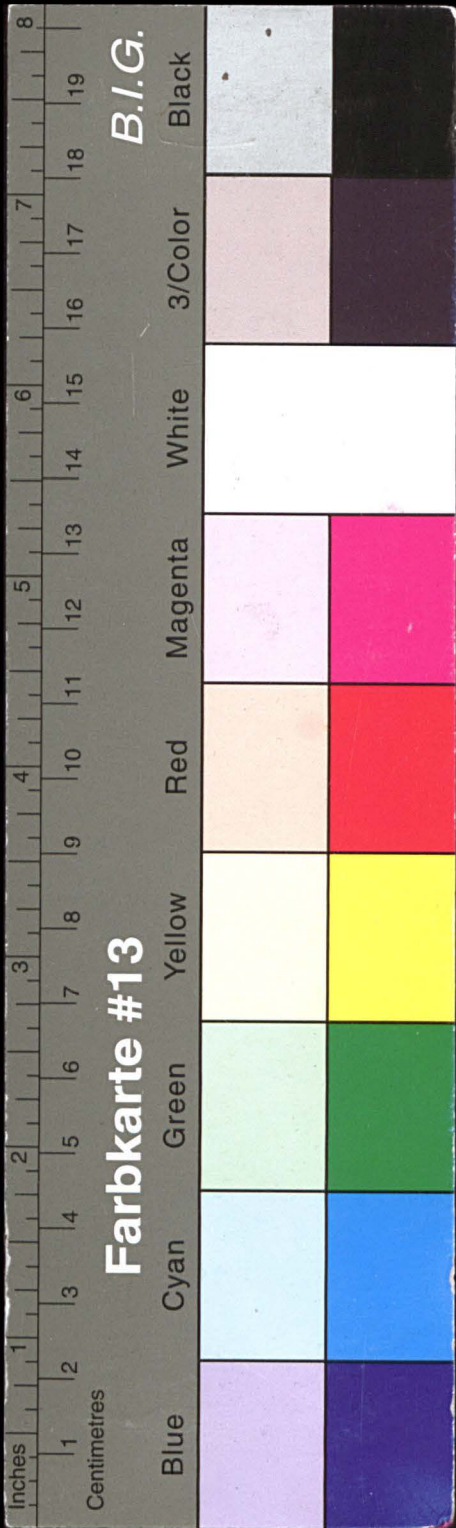
der Beleihungswert in dieser Höhe endgültig festgestellt?



Kreisarchiv Stormarn E103

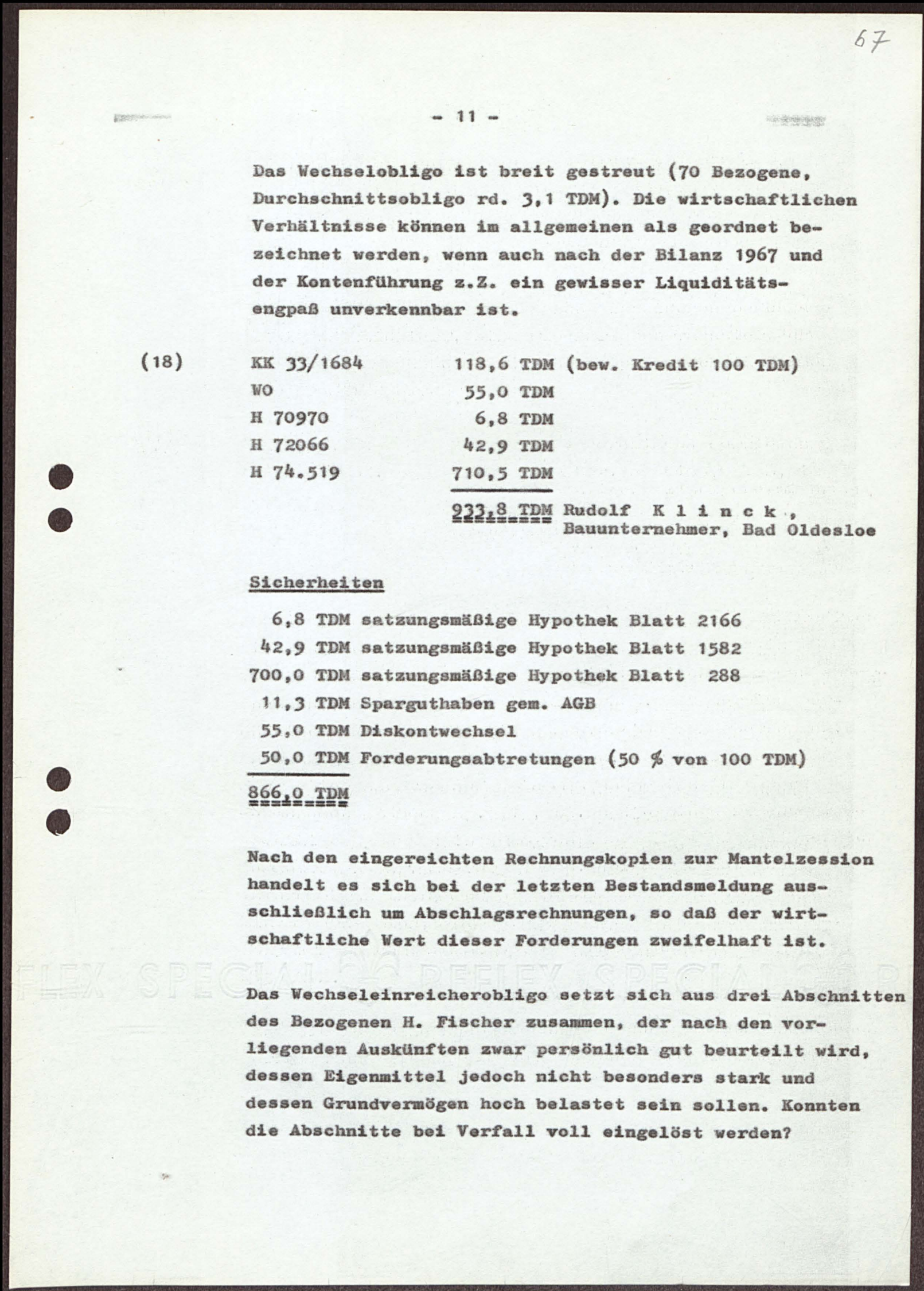
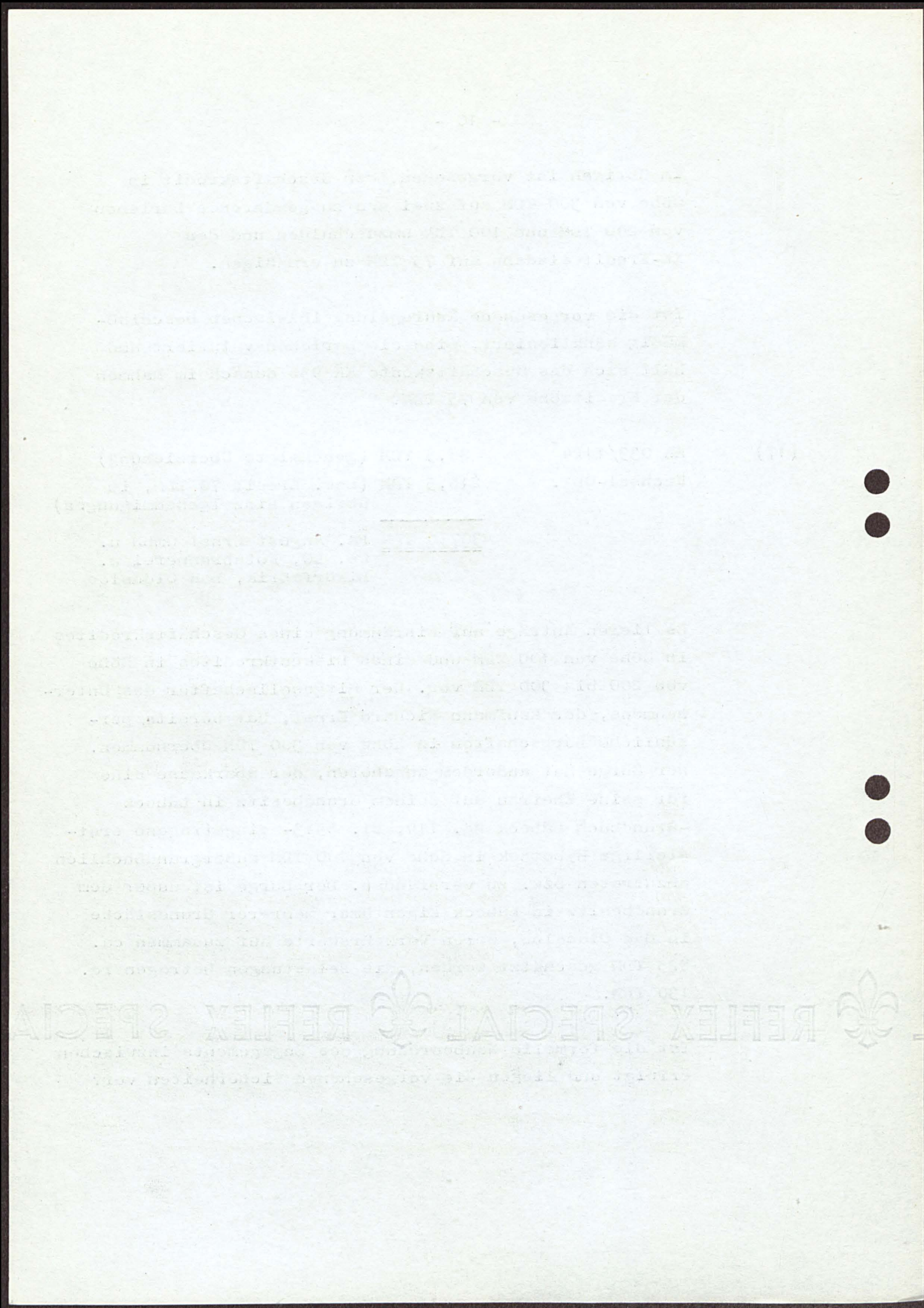
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



67

- 11 -

Das Wechselobligo ist breit gestreut (70 Bezogene, Durchschnittsobligo rd. 3,1 TDM). Die wirtschaftlichen Verhältnisse können im allgemeinen als geordnet bezeichnet werden, wenn auch nach der Bilanz 1967 und der Kontenführung z.Z. ein gewisser Liquiditätsengpaß unverkennbar ist.

(18)	KK 33/1684	118,6 TDM (bew. Kredit 100 TDM)
	WO	55,0 TDM
	H 70970	6,8 TDM
	H 72066	42,9 TDM
	H 74.519	710,5 TDM
		<u>933,8 TDM</u>
		Rudolf K l i n c k , Bauunternehmer, Bad Oldesloe

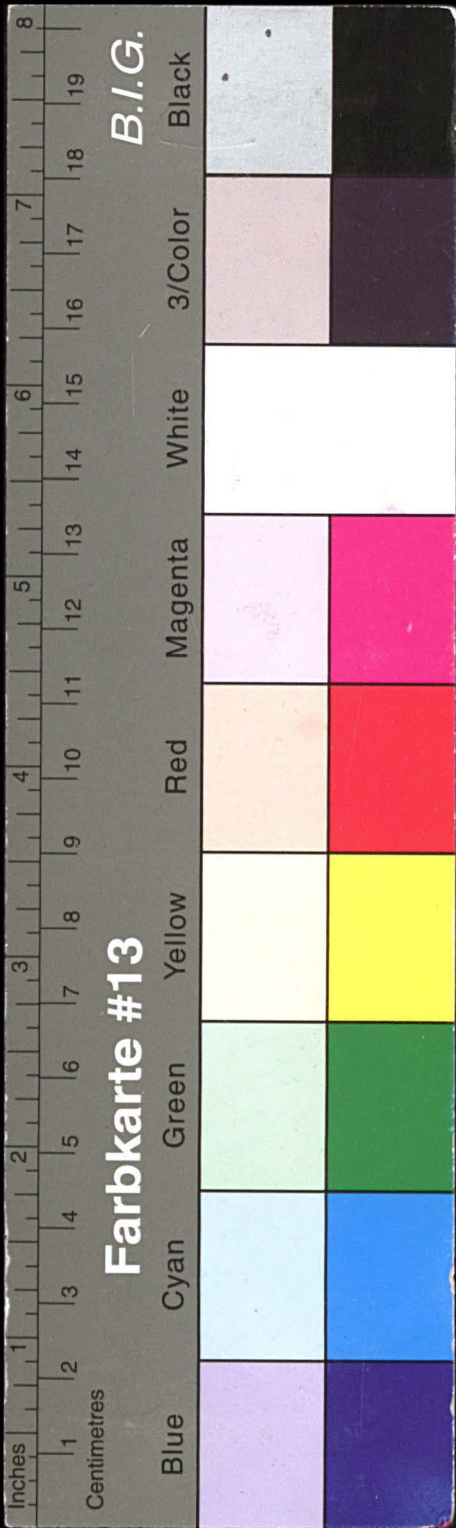
Sicherheiten

- 6,8 TDM satzungsmäßige Hypothek Blatt 2166
- 42,9 TDM satzungsmäßige Hypothek Blatt 1582
- 700,0 TDM satzungsmäßige Hypothek Blatt 288
- 11,3 TDM Sparguthaben gem. AGB
- 55,0 TDM Diskontwechsel
- 50,0 TDM Forderungsabtretungen (50 % von 100 TDM)

866,0 TDM

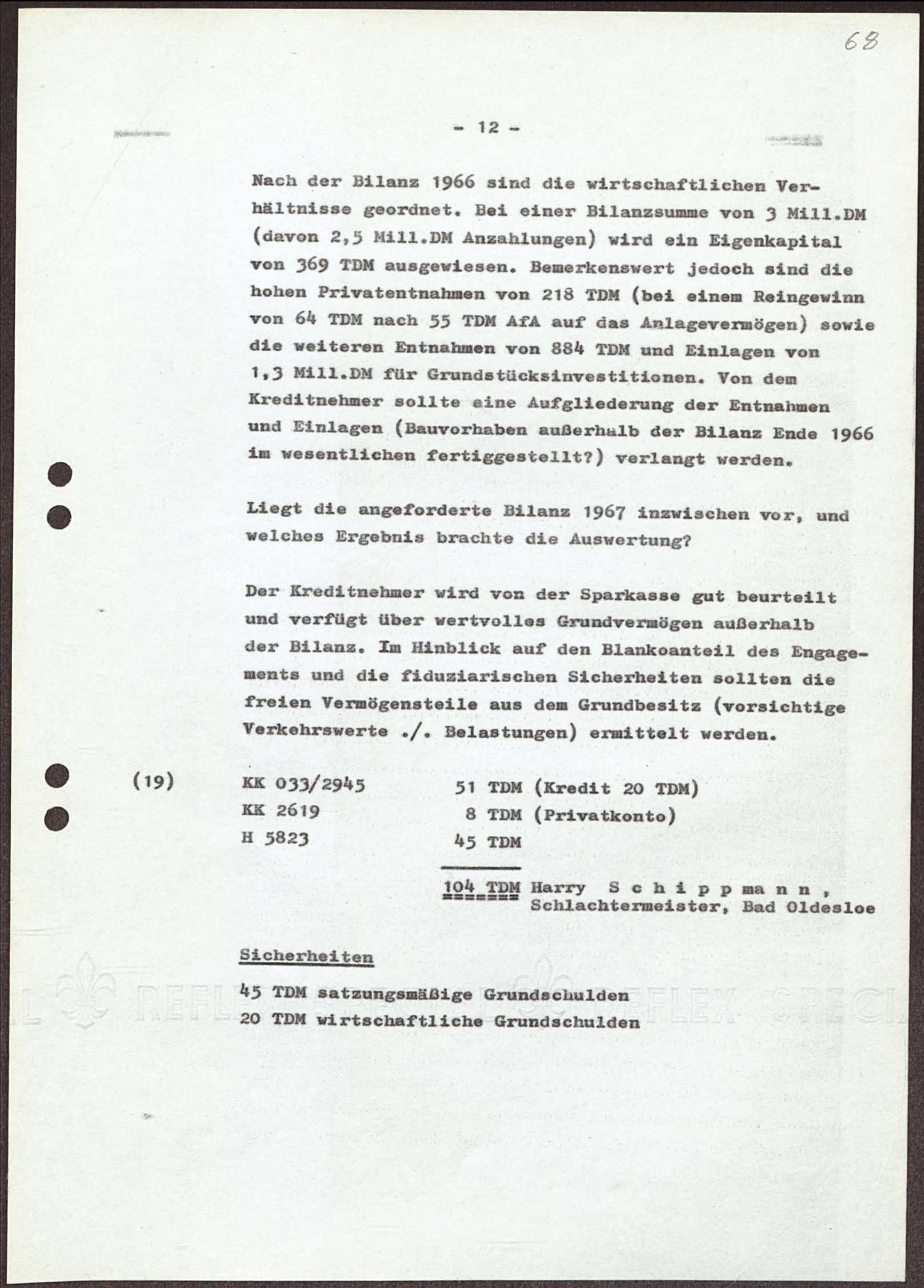
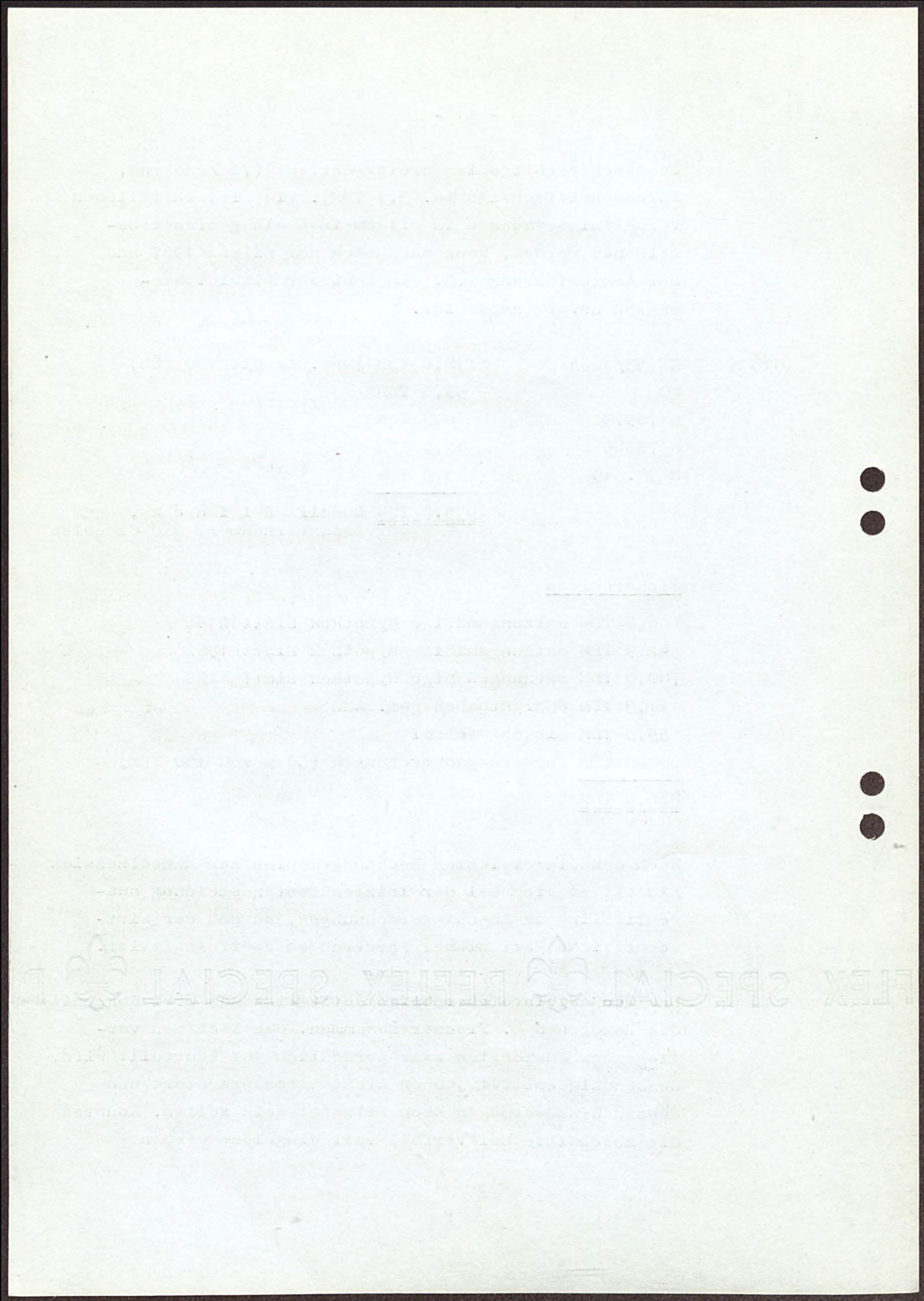
Nach den eingereichten Rechnungskopien zur Mantelzession handelt es sich bei der letzten Bestandsmeldung ausschließlich um Abschlagsrechnungen, so daß der wirtschaftliche Wert dieser Forderungen zweifelhaft ist.

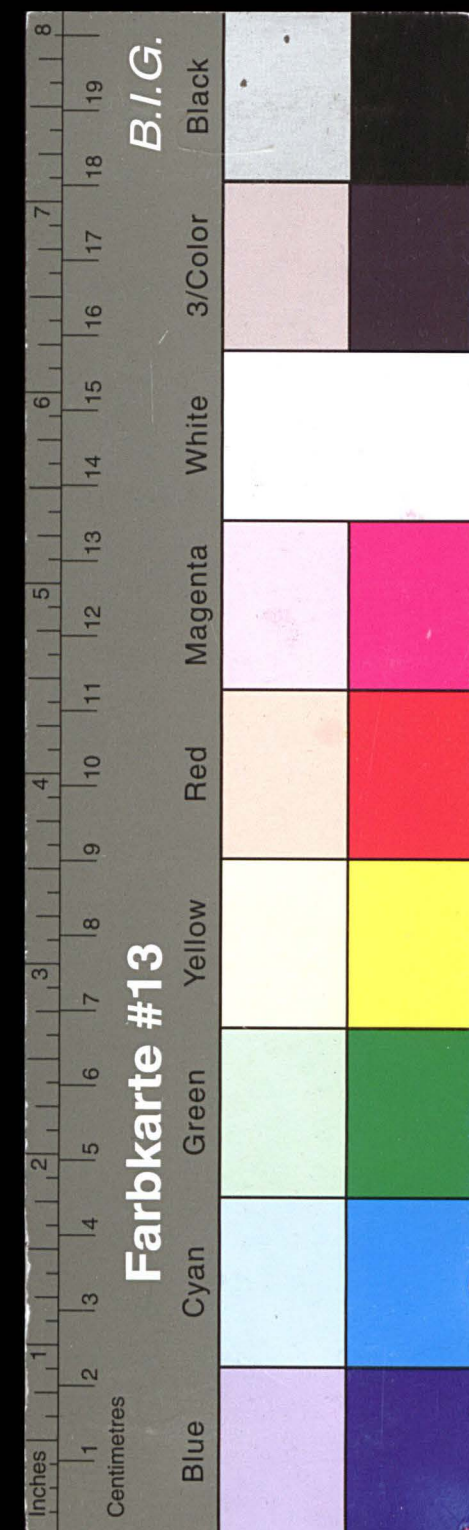
Das Wechseleinreicherobligo setzt sich aus drei Abschnitten des Bezogenen H. Fischer zusammen, der nach den vorliegenden Auskünften zwar persönlich gut beurteilt wird, dessen Eigenmittel jedoch nicht besonders stark und dessen Grundvermögen hoch belastet sein sollen. Könnten die Abschnitte bei Verfall voll eingelöst werden?



Kreisarchiv Stormarn E103

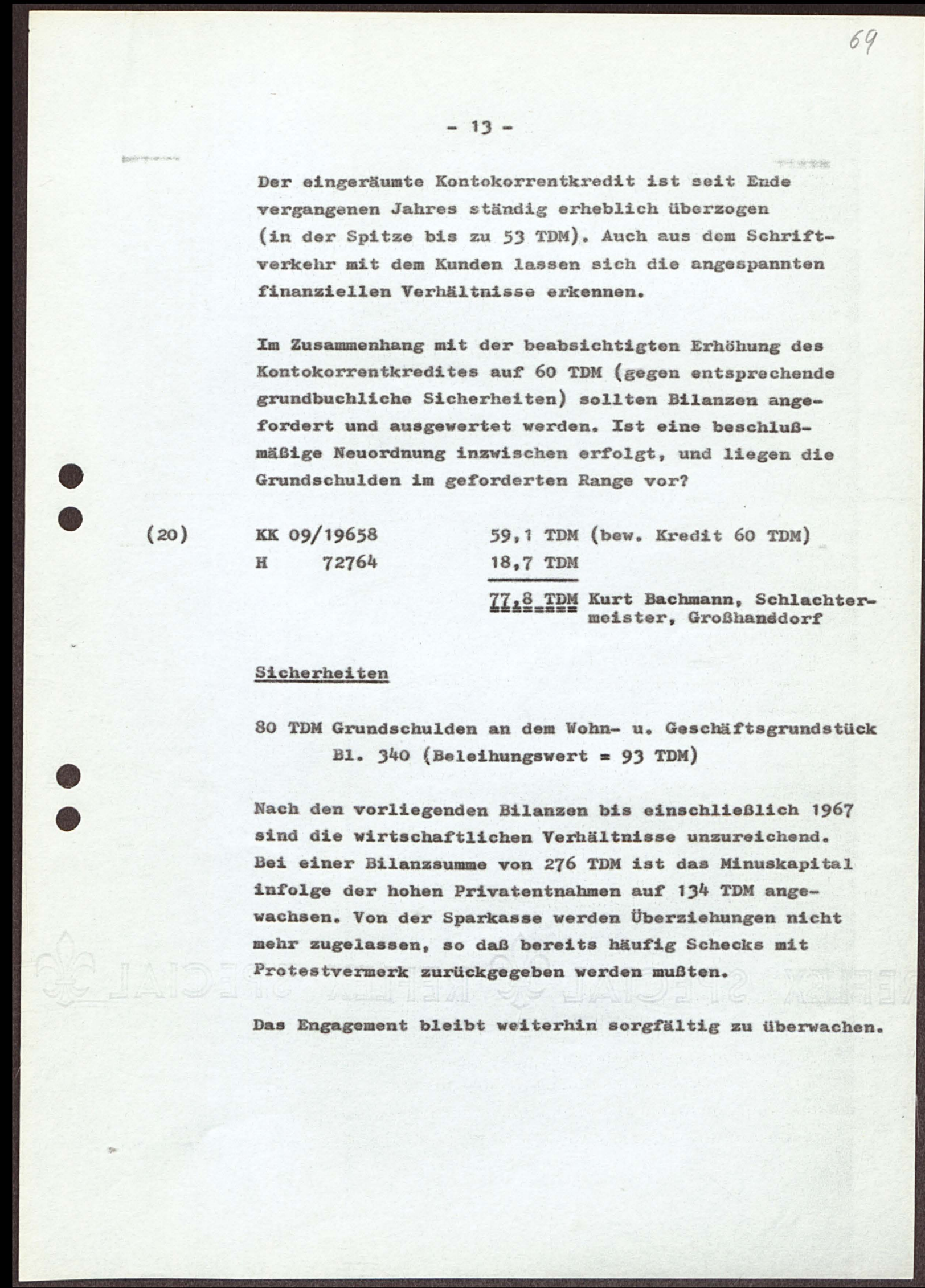
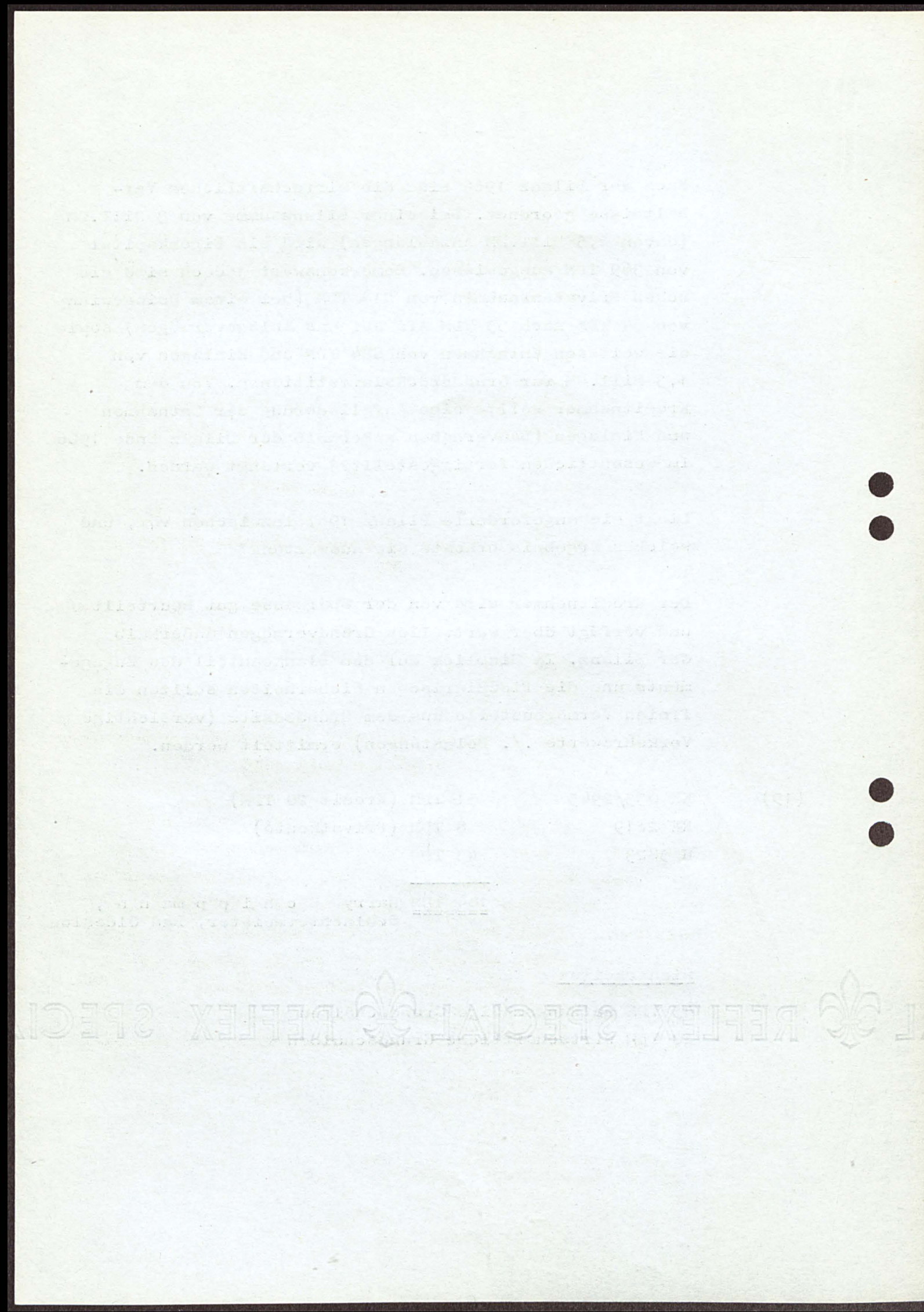
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 13 -

Der eingeräumte Kontokorrentkredit ist seit Ende vergangenen Jahres ständig erheblich überzogen (in der Spitze bis zu 53 TDM). Auch aus dem Schriftverkehr mit dem Kunden lassen sich die angespannten finanziellen Verhältnisse erkennen.

Im Zusammenhang mit der beabsichtigten Erhöhung des Kontokorrentkredites auf 60 TDM (gegen entsprechende grundbuchliche Sicherheiten) sollten Bilanzen angefordert und ausgewertet werden. Ist eine beschlußmäßige Neuordnung inzwischen erfolgt, und liegen die Grundsschulden im geforderten Range vor?

(20)

KK 09/19658
H 72764

59,1 TDM (bew. Kredit 60 TDM)
18,7 TDM

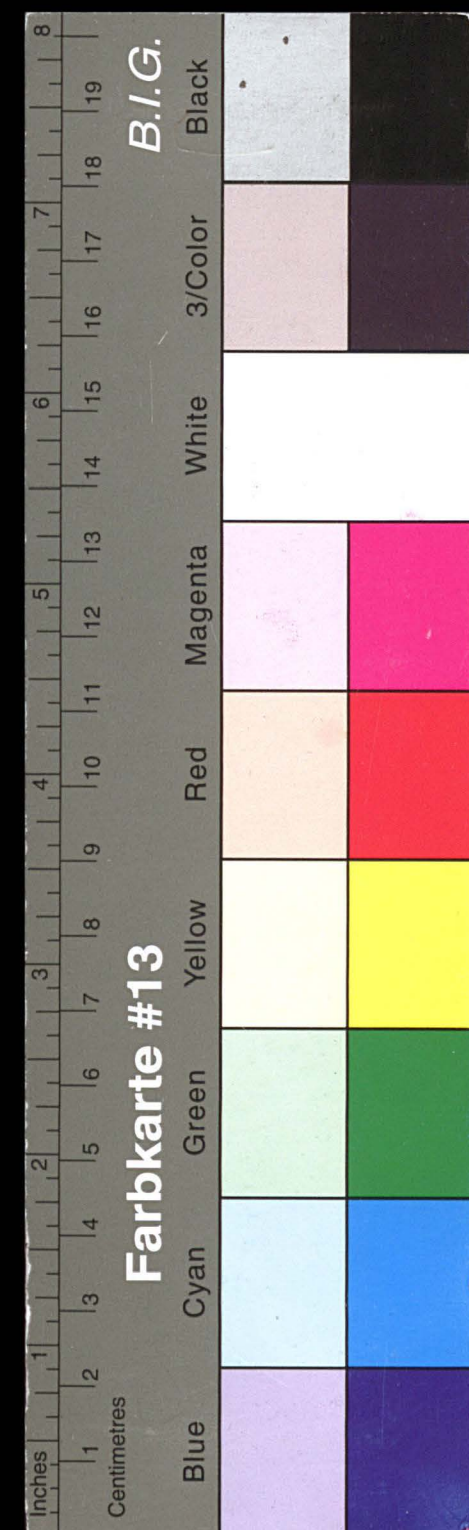
77,8 TDM Kurt Bachmann, Schlachtermeister, Großhanddorf

Sicherheiten

80 TDM Grundsschulden an dem Wohn- u. Geschäftsgrundstück Bl. 340 (Beleihungswert = 93 TDM)

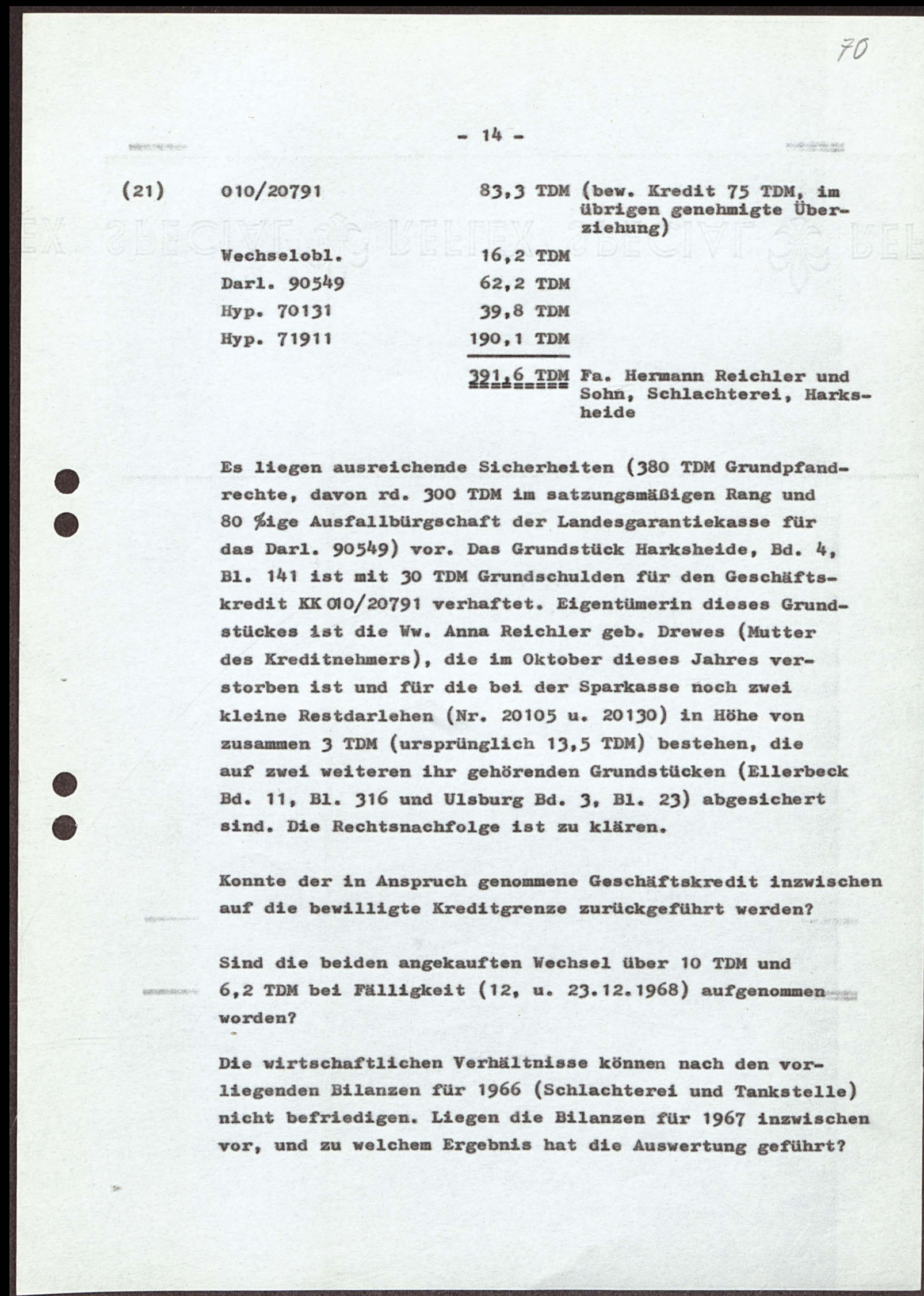
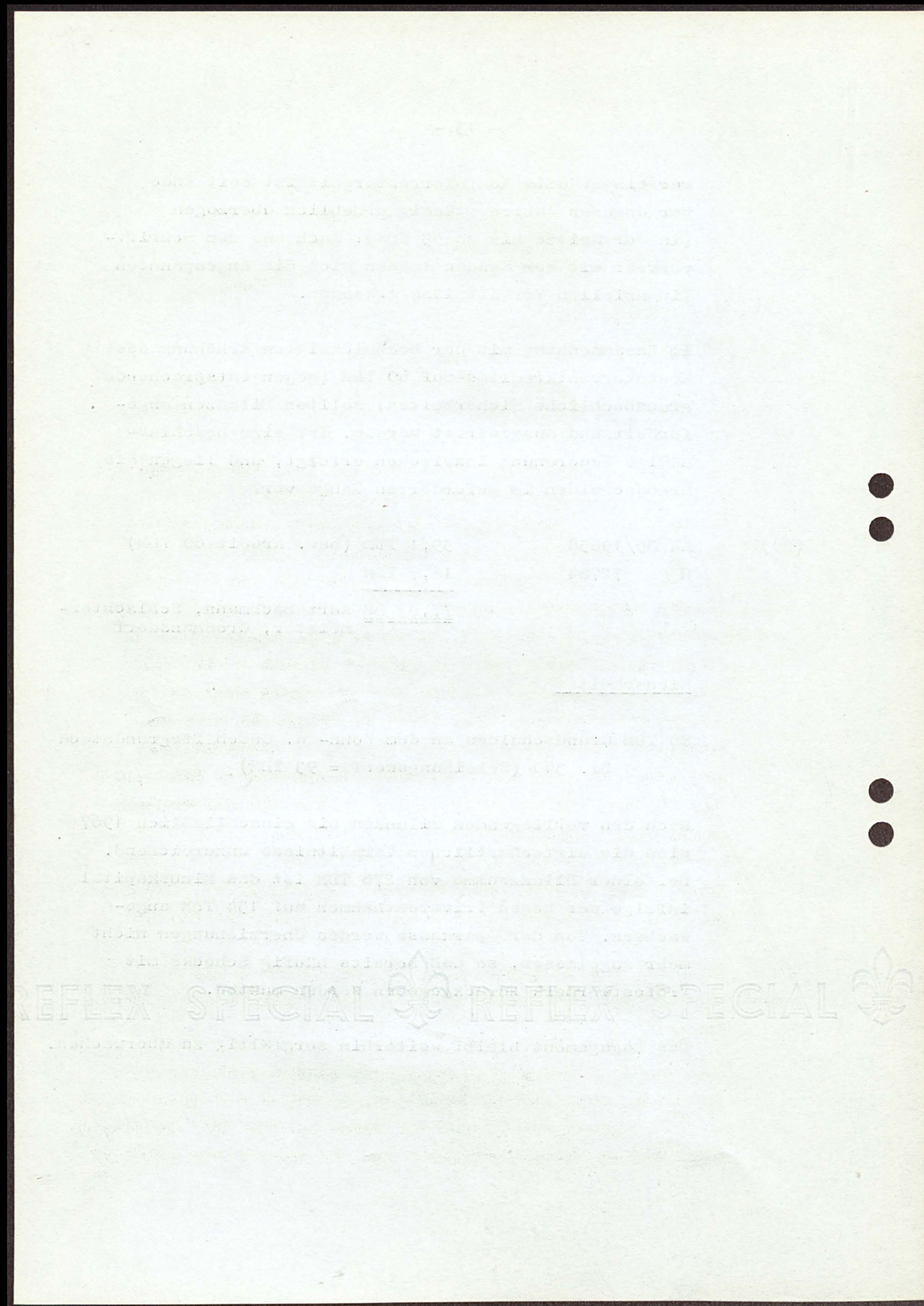
Nach den vorliegenden Bilanzen bis einschließlich 1967 sind die wirtschaftlichen Verhältnisse unzureichend. Bei einer Bilanzsumme von 276 TDM ist das Minuskapital infolge der hohen Privatentnahmen auf 134 TDM angewachsen. Von der Sparkasse werden Überziehungen nicht mehr zugelassen, so daß bereits häufig Schecks mit Protestvermerk zurückgegeben werden mußten.

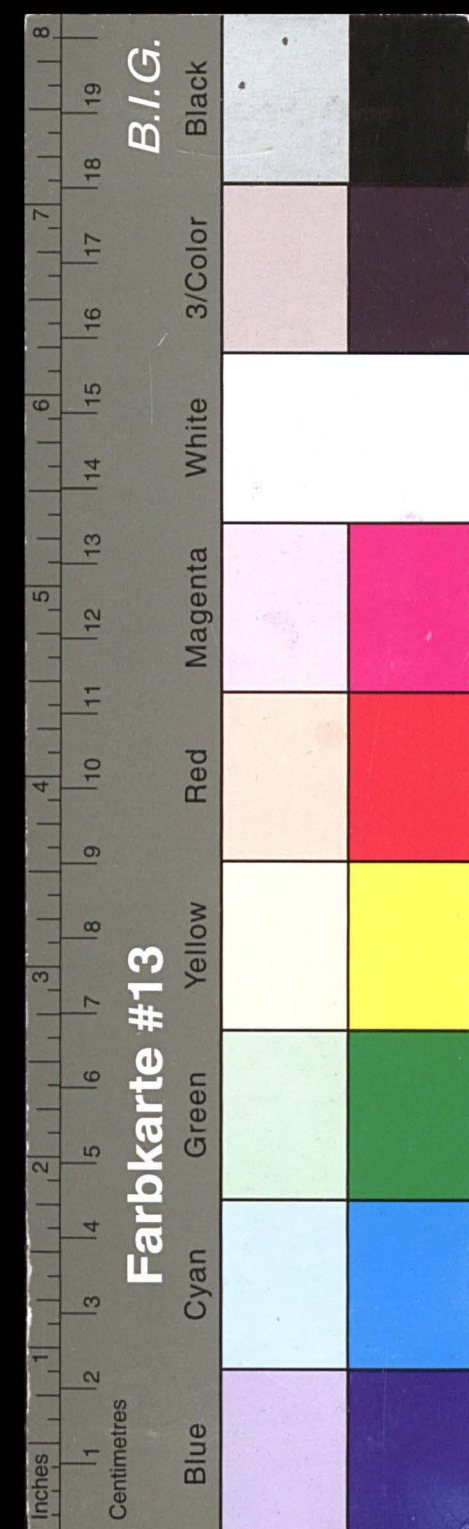
Das Engagement bleibt weiterhin sorgfältig zu überwachen.



Kreisarchiv Stormarn E103

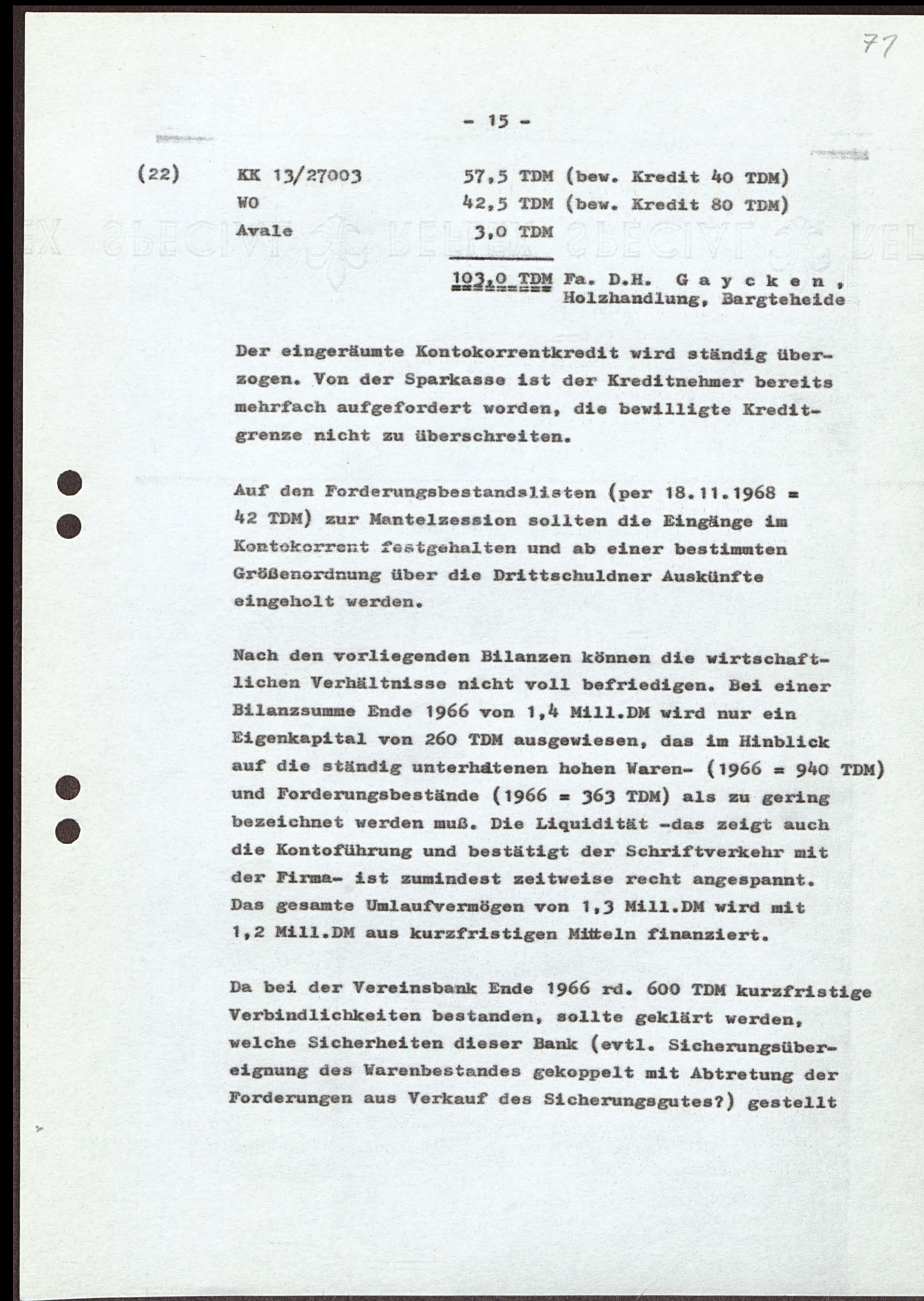
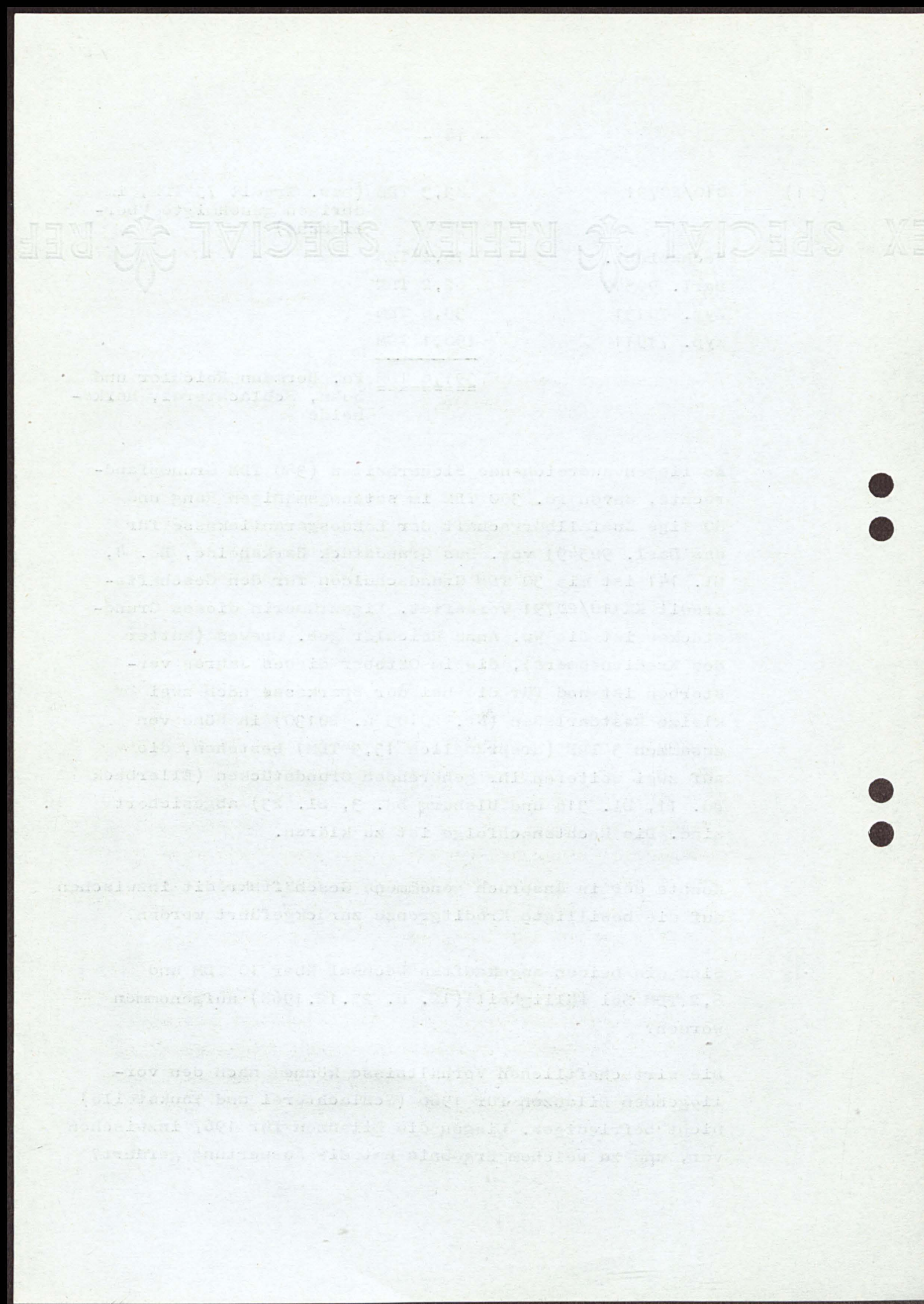
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 15 -

(22)	KK 13/27003	57,5 TDM (bew. Kredit 40 TDM)
	WO	42,5 TDM (bew. Kredit 80 TDM)
	Avale	3,0 TDM
		<u>103,0 TDM</u>
		Fa. D.H. Gaycken, Holzhandlung, Bargteheide

Der eingeräumte Kontokorrentkredit wird ständig überzogen. Von der Sparkasse ist der Kreditnehmer bereits mehrfach aufgefordert worden, die bewilligte Kreditgrenze nicht zu überschreiten.

Auf den Forderungsbestandslisten (per 18.11.1968 = 42 TDM) zur Mantelzession sollten die Eingänge im Kontokorrent festgehalten und ab einer bestimmten Größenordnung über die Drittschuldner Auskünfte eingeholt werden.

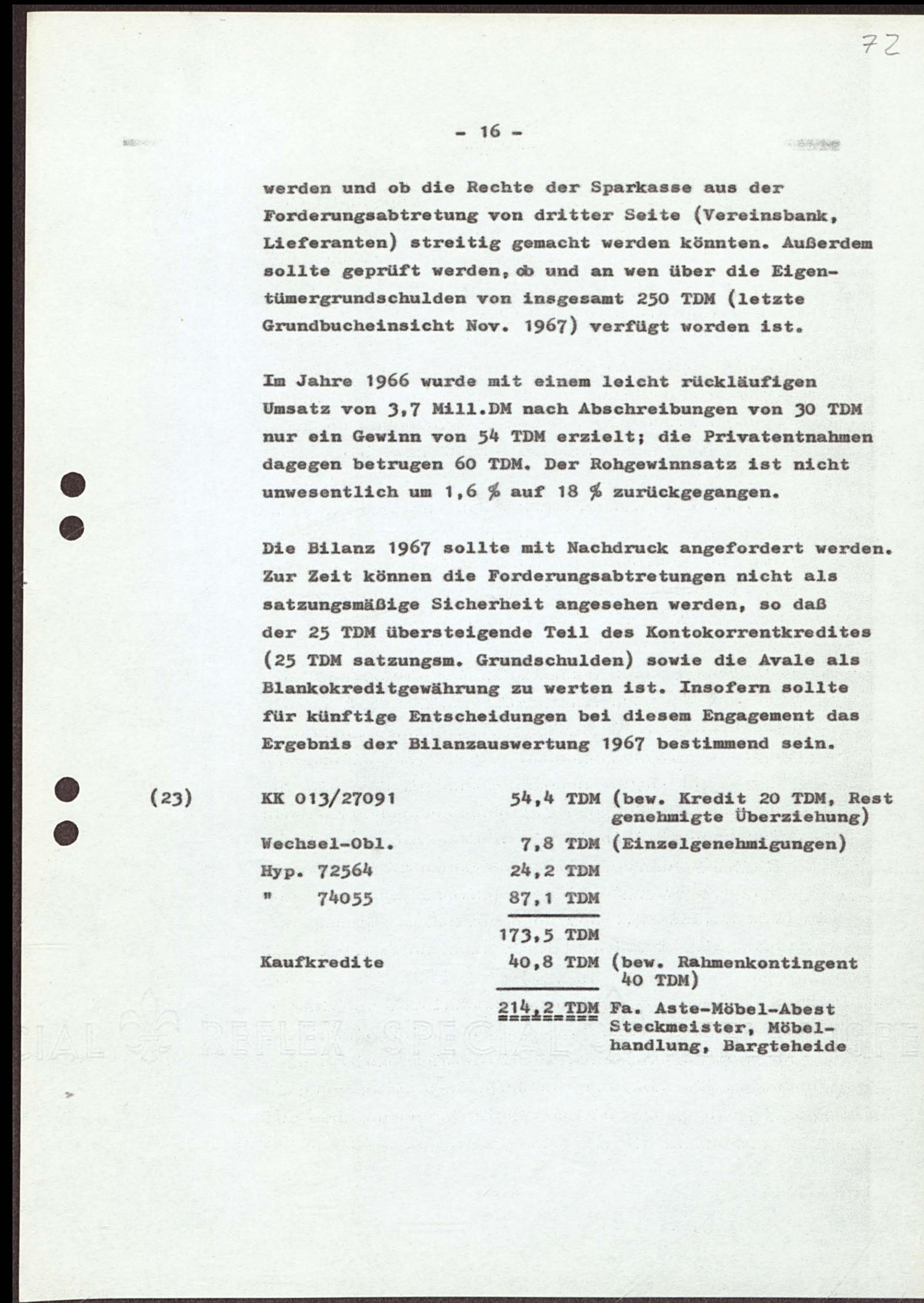
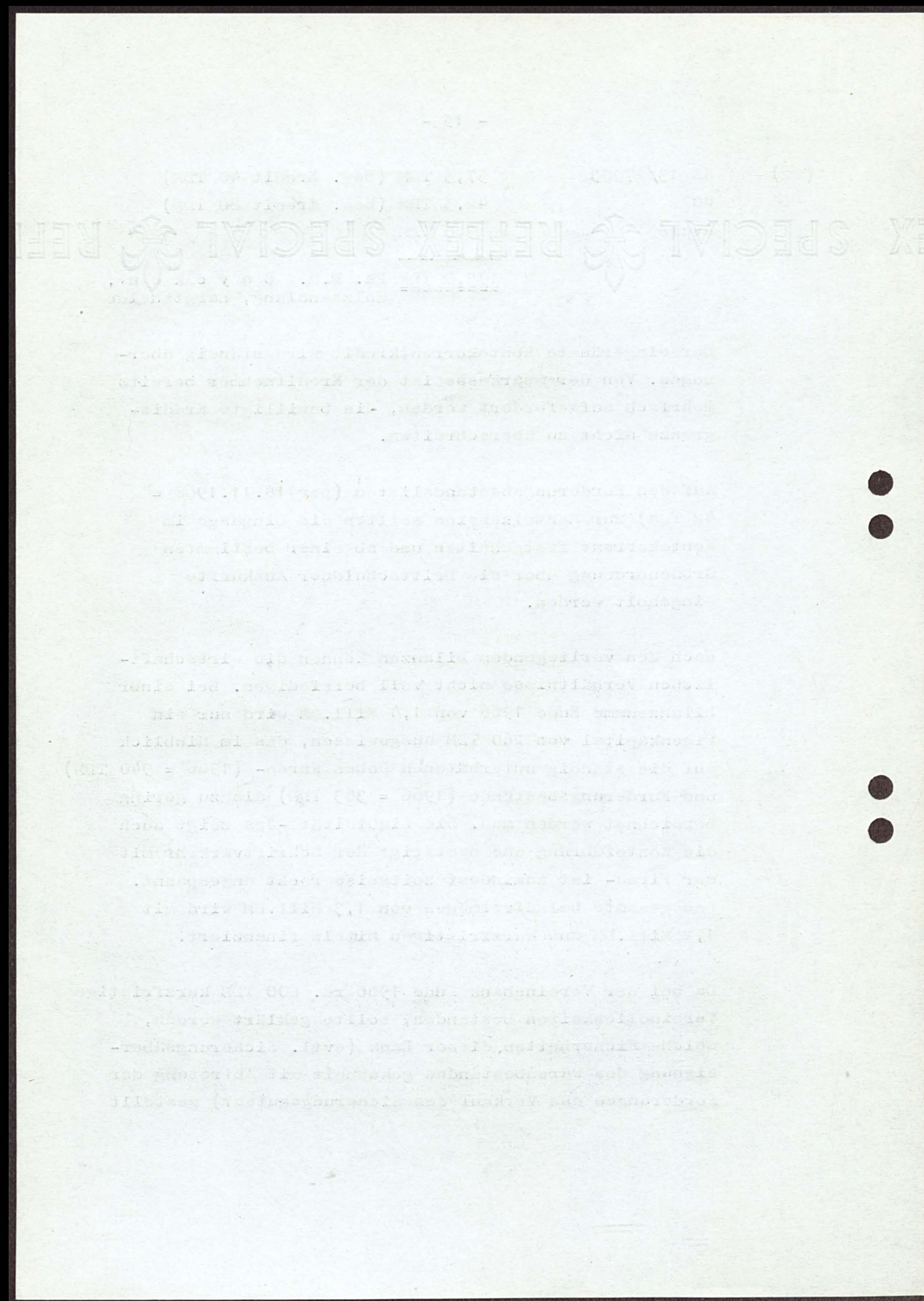
Nach den vorliegenden Bilanzen können die wirtschaftlichen Verhältnisse nicht voll befriedigen. Bei einer Bilanzsumme Ende 1966 von 1,4 Mill.DM wird nur ein Eigenkapital von 260 TDM ausgewiesen, das im Hinblick auf die ständig unterhaltenen hohen Waren- (1966 = 940 TDM) und Forderungsbestände (1966 = 363 TDM) als zu gering bezeichnet werden muß. Die Liquidität -das zeigt auch die Kontoführung und bestätigt der Schriftverkehr mit der Firma- ist zumindest zeitweise recht angespannt. Das gesamte Umlaufvermögen von 1,3 Mill.DM wird mit 1,2 Mill.DM aus kurzfristigen Mitteln finanziert.

Da bei der Vereinsbank Ende 1966 rd. 600 TDM kurzfristige Verbindlichkeiten bestanden, sollte geklärt werden, welche Sicherheiten dieser Bank (evtl. Sicherungsüber-eignung des Warenbestandes gekoppelt mit Abtretung der Forderungen aus Verkauf des Sicherungsgutes?) gestellt



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



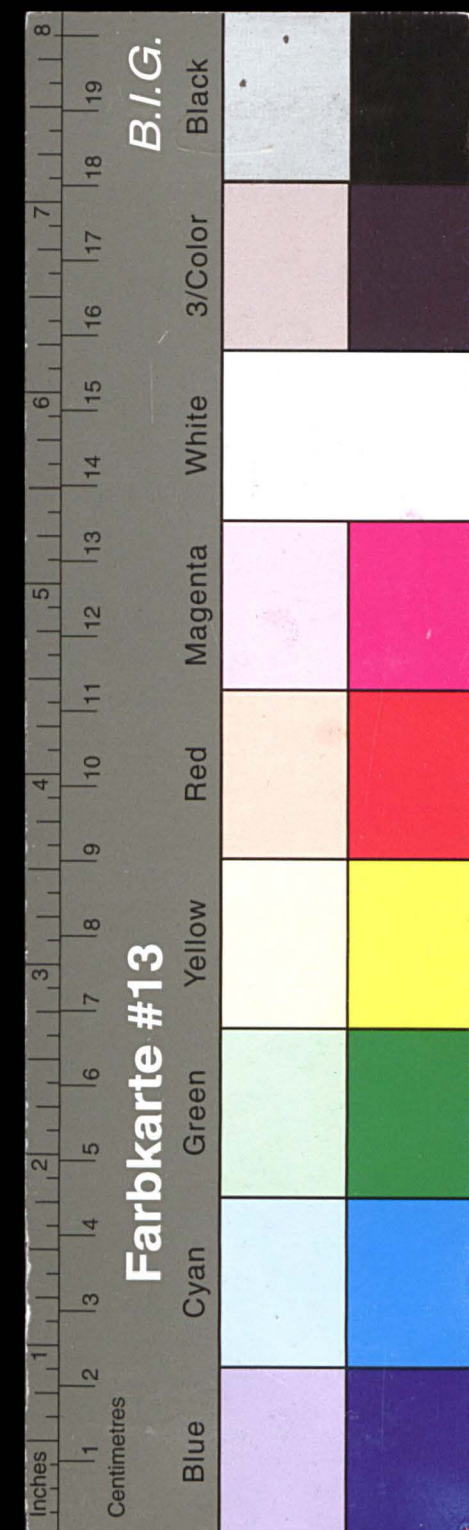
- 16 -

werden und ob die Rechte der Sparkasse aus der Forderungsabtretung von dritter Seite (Vereinsbank, Lieferanten) streitig gemacht werden könnten. Außerdem sollte geprüft werden, ob und an wen über die Eigentümergrundschulden von insgesamt 250 TDM (letzte Grundbucheinsicht Nov. 1967) verfügt worden ist.

Im Jahre 1966 wurde mit einem leicht rückläufigen Umsatz von 3,7 Mill.DM nach Abschreibungen von 30 TDM nur ein Gewinn von 54 TDM erzielt; die Privatentnahmen dagegen betrugen 60 TDM. Der Rohgewinnsatz ist nicht unwesentlich um 1,6 % auf 18 % zurückgegangen.

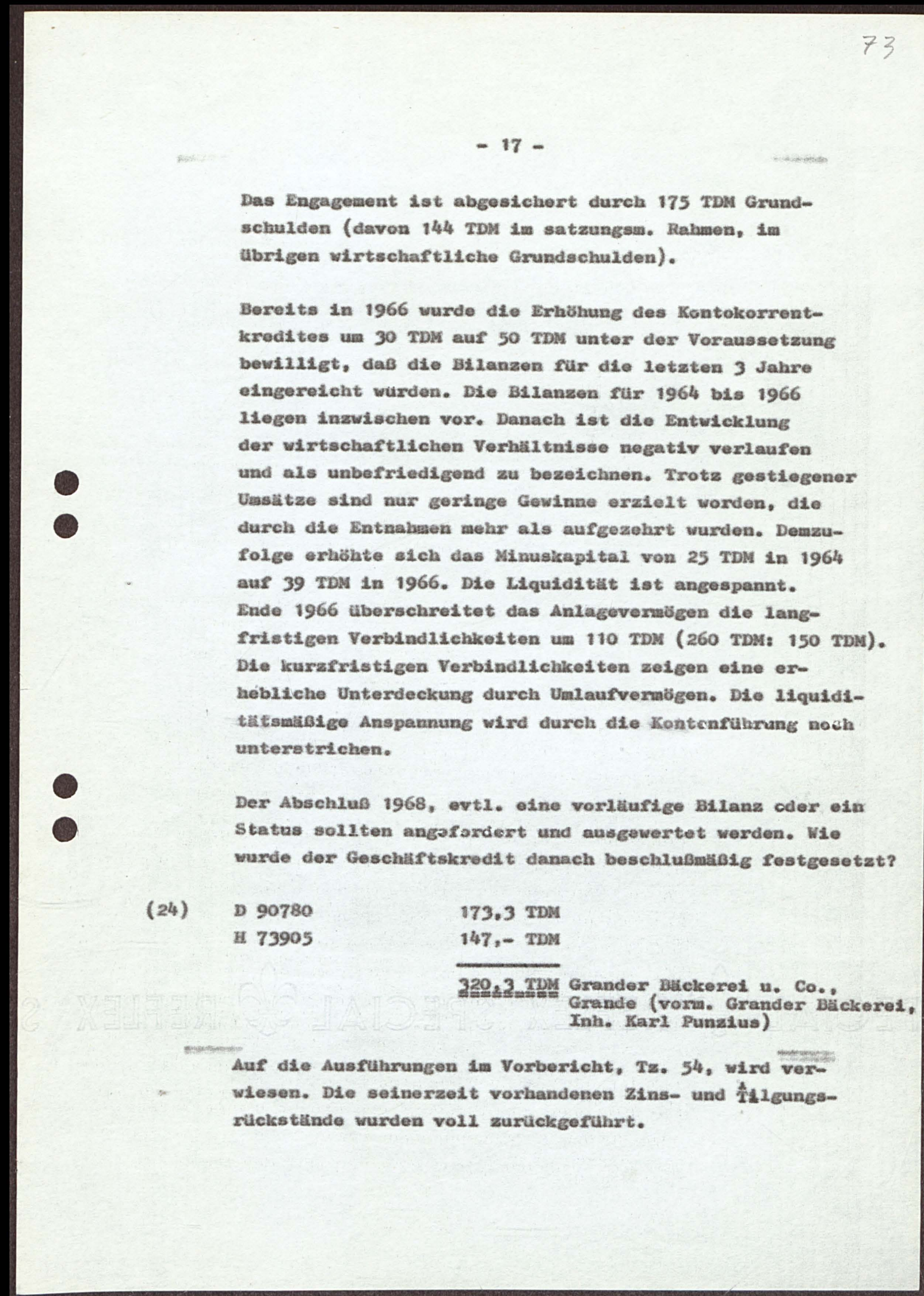
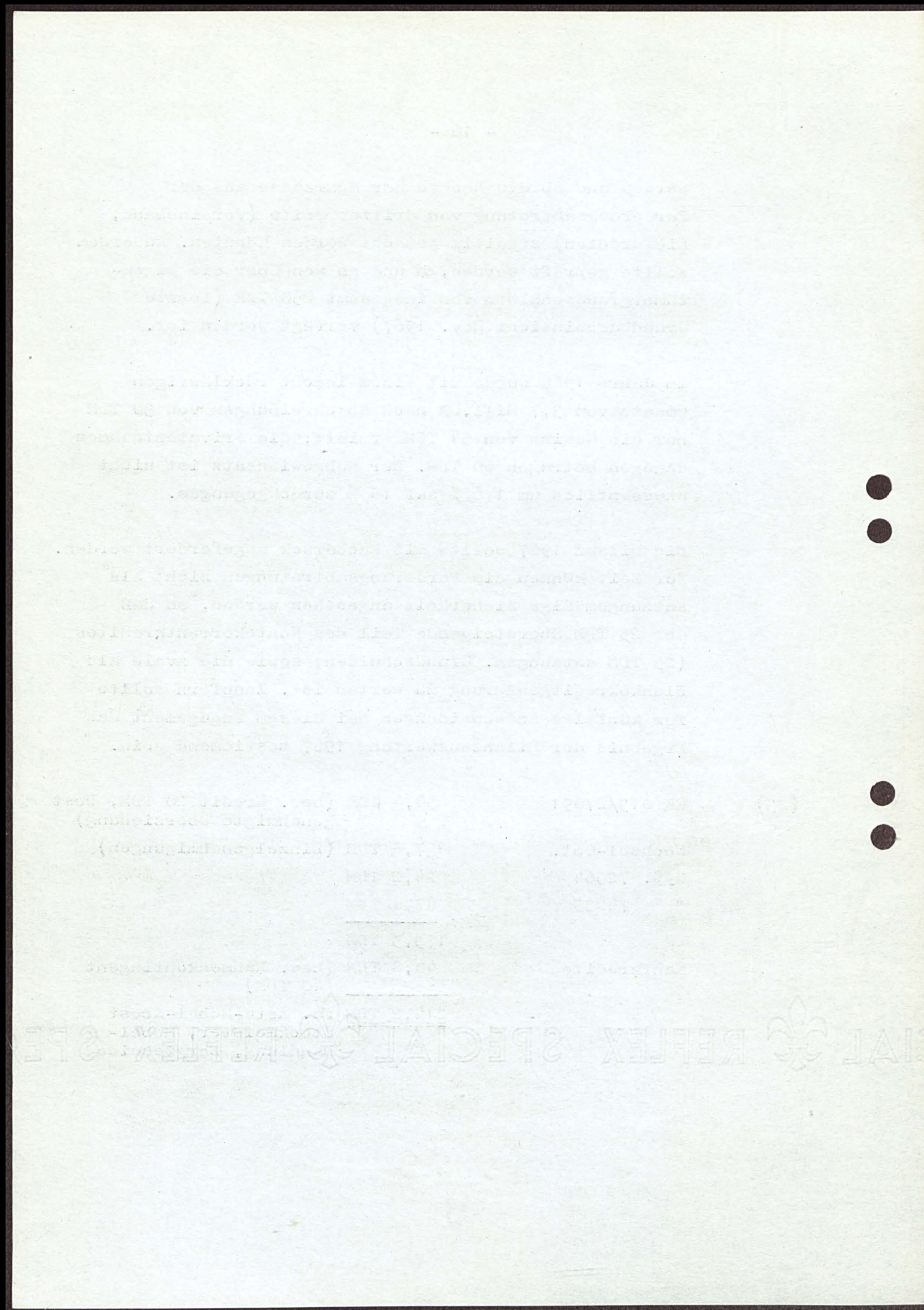
Die Bilanz 1967 sollte mit Nachdruck angefordert werden. Zur Zeit können die Forderungsabtretungen nicht als satzungsmäßige Sicherheit angesehen werden, so daß der 25 TDM übersteigende Teil des Kontokorrentkredites (25 TDM satzungsm. Grundschulden) sowie die Avale als Blankokreditgewährung zu werten ist. Insofern sollte für künftige Entscheidungen bei diesem Engagement das Ergebnis der Bilanzauswertung 1967 bestimmend sein.

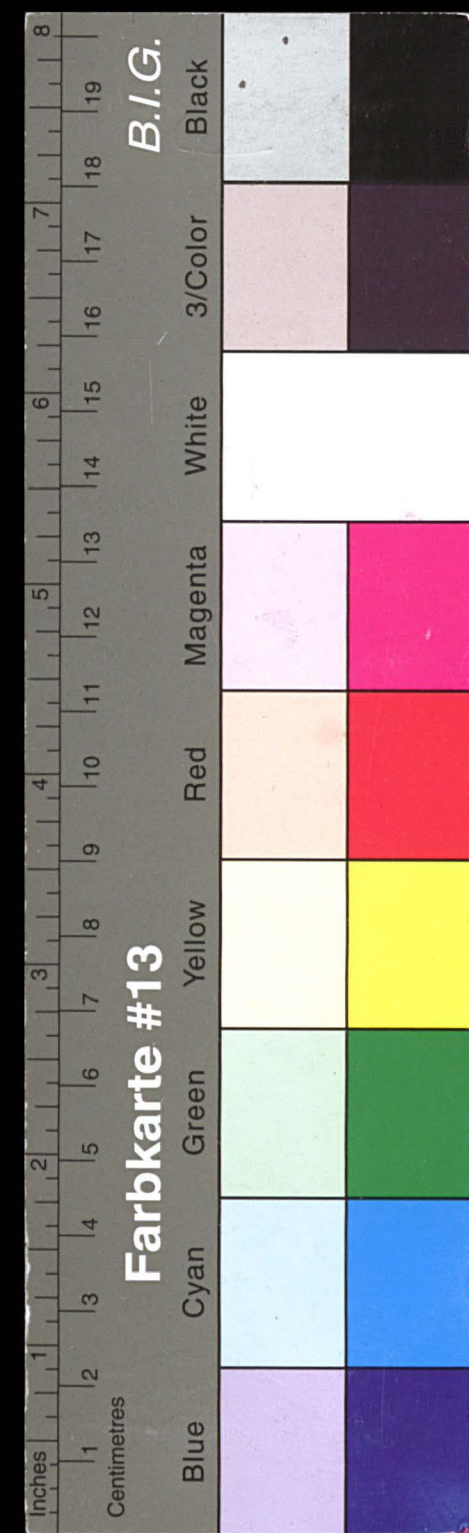
(23)	KK 013/27091	54,4 TDM (bew. Kredit 20 TDM, Rest genehmigte Überziehung)
	Wechsel-Obl.	7,8 TDM (Einzelgenehmigungen)
	Hyp. 72564	24,2 TDM
	" 74055	87,1 TDM
		173,5 TDM
	Kaufkredite	40,8 TDM (bew. Rahmenkontingent 40 TDM)
		<u>214,2 TDM</u>
		Fa. Aste-Möbel-Abest Steckmeister, Möbel- handlung, Bargteheide



Kreisarchiv Stormarn E103

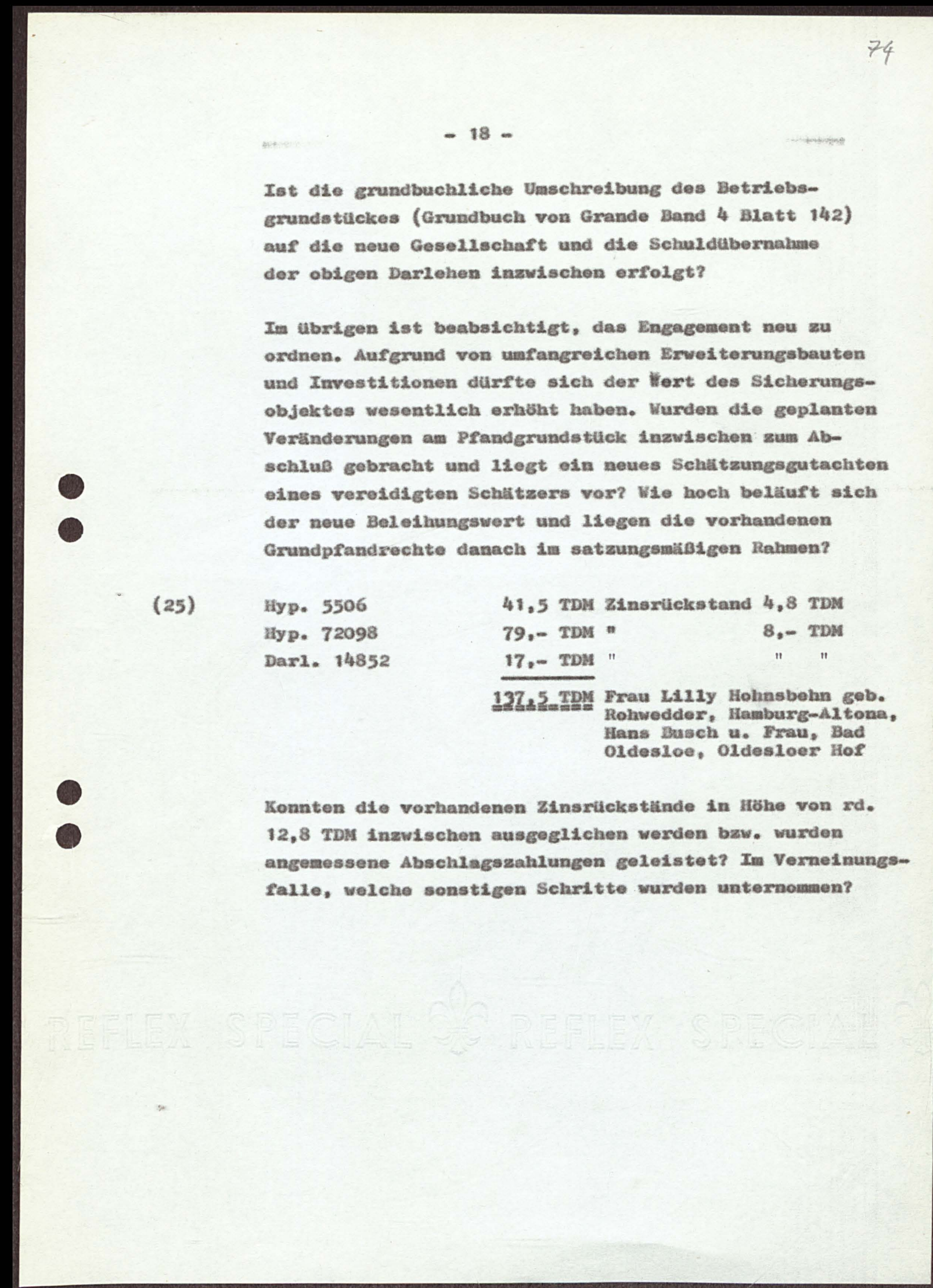
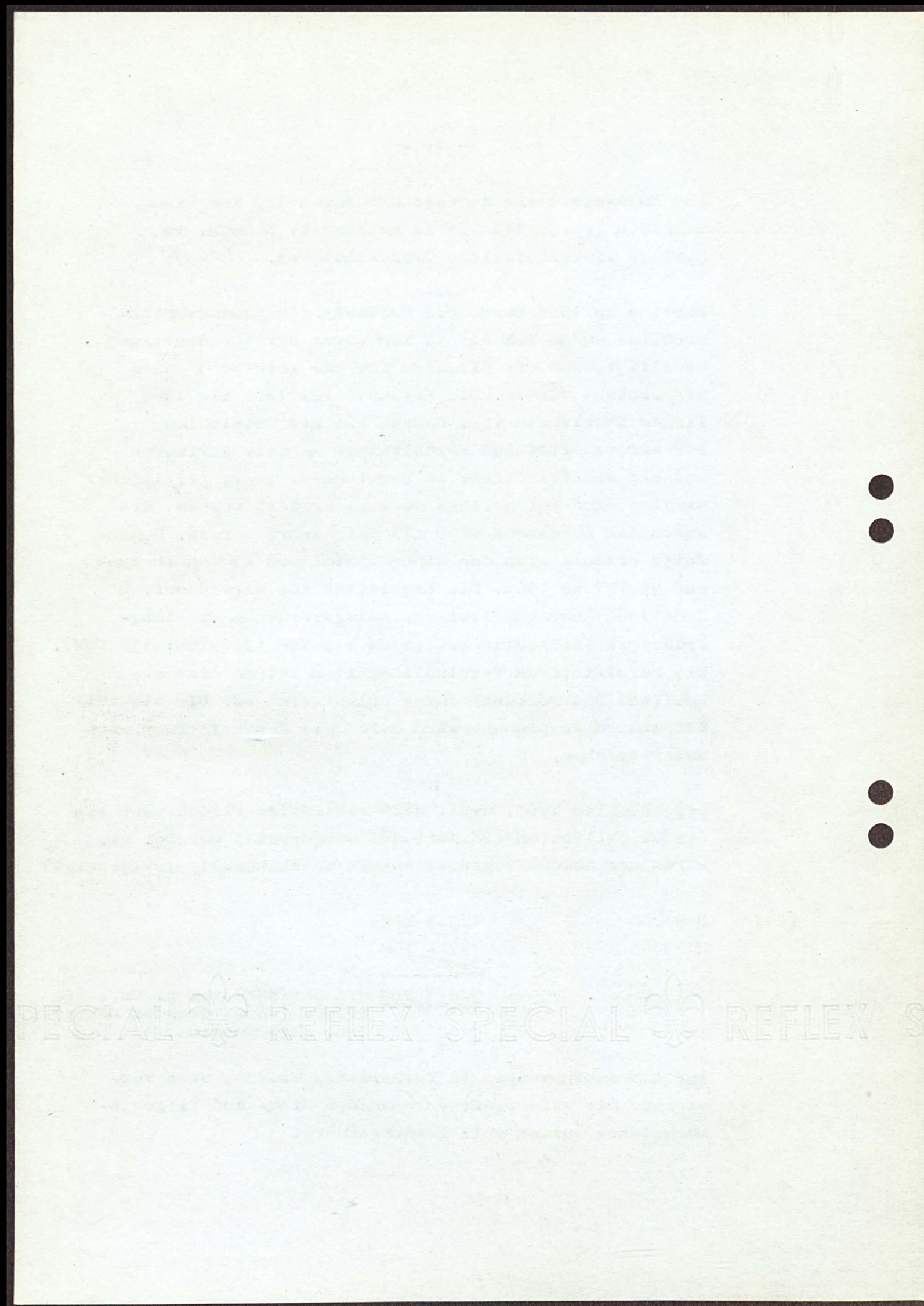
Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552





Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



- 18 -

Ist die grundbuchliche Umschreibung des Betriebsgrundstückes (Grundbuch von Grande Band 4 Blatt 142) auf die neue Gesellschaft und die Schuldübernahme der obigen Darlehen inzwischen erfolgt?

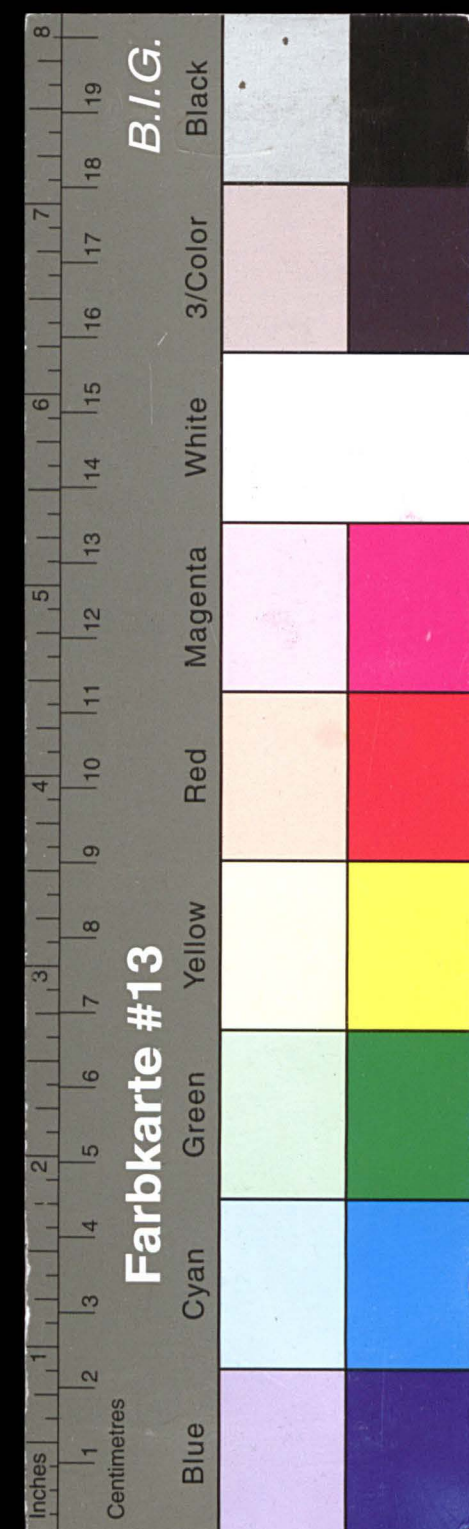
Im übrigen ist beabsichtigt, das Engagement neu zu ordnen. Aufgrund von umfangreichen Erweiterungsbauten und Investitionen dürfte sich der Wert des Sicherungsobjektes wesentlich erhöht haben. Wurden die geplanten Veränderungen am Pfandgrundstück inzwischen zum Abschluß gebracht und liegt ein neues Schätzungsgutachten eines vereidigten Schätzers vor? Wie hoch beläuft sich der neue Beleihungswert und liegen die vorhandenen Grundpfandrechte danach im satzungsmäßigen Rahmen?

(25)

Hyp. 5506	41,5 TDM Zinsrückstand	4,8 TDM
Hyp. 72098	79,- TDM "	8,- TDM
Darl. 14852	17,- TDM "	" "

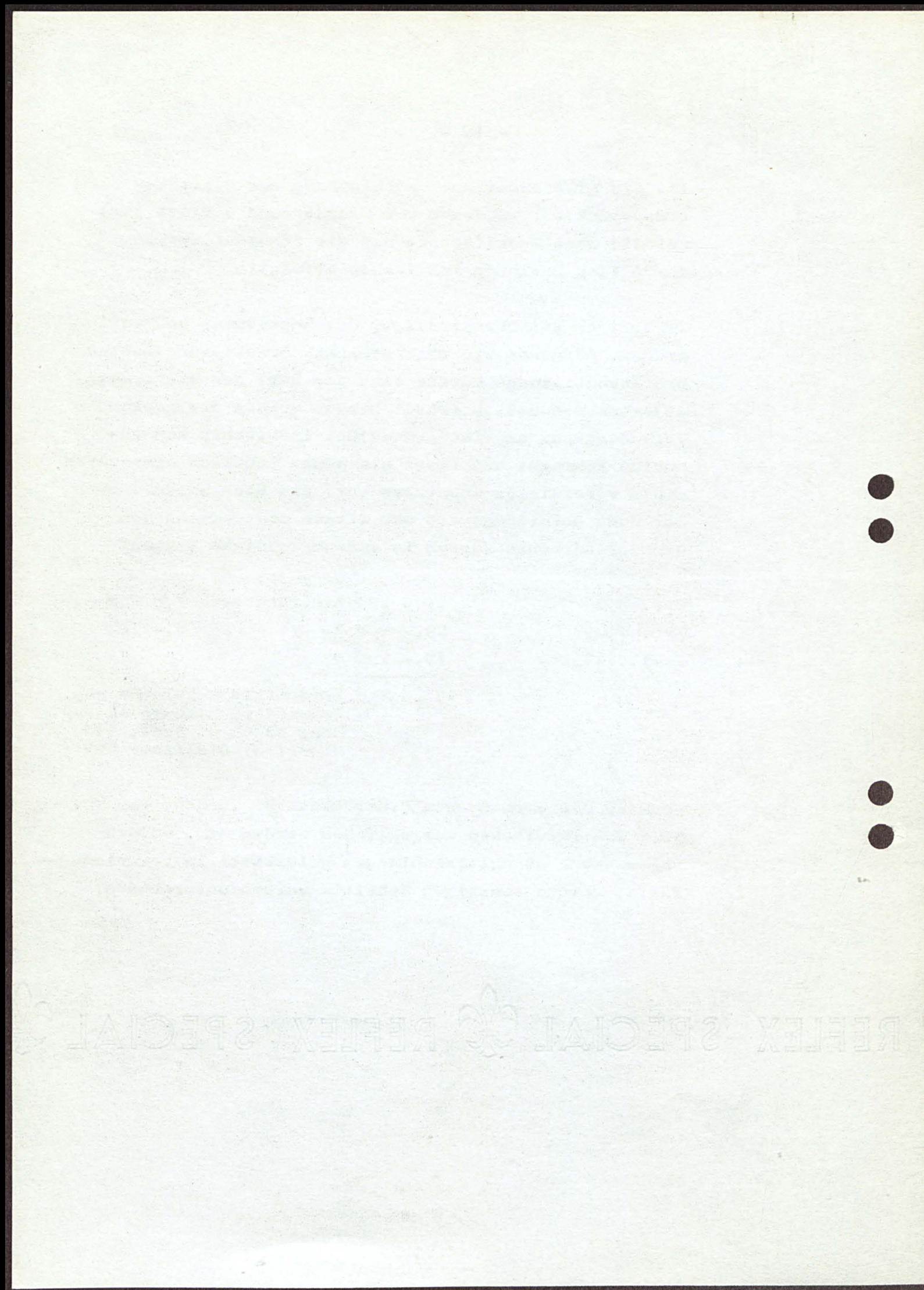
137,5 TDM Frau Lilly Hohnsbehn geb. Rohwedder, Hamburg-Altona, Hans Busch u. Frau, Bad Oldesloe, Oldesloer Hof

Konnten die vorhandenen Zinsrückstände in Höhe von rd. 12,8 TDM inzwischen ausgeglichen werden bzw. wurden angemessene Abschlagszahlungen geleistet? Im Verneinungsfalle, welche sonstigen Schritte wurden unternommen?



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552



III. Prüfungsergebnis

(26)

Die Prüfung des Kreditgeschäfts führte -wie schon bei früheren Prüfungen festgestellt- wiederum zu dem Ergebnis, daß die Sparkasse eine vorsichtige, sparkassenmäßigen Grundsätzen entsprechende Kreditpolitik betreibt. Die Absicherung im Personalkreditgeschäft erfolgt weitgehend durch die Bestellung von Grundpfandrechten, fiduziarische Sicherheiten sind nur in geringem Umfang herein- genommen. Großkredite waren nicht vorhanden. In den Jahres- abschluß 1967 waren an Einzelwertberichtigungen für dubiose Forderungen rd. 42 TDM eingestellt worden, ein im Verhältnis zum Gesamtausleihenvolumen geringer Betrag. Bei den unter den Tz. 12 - 15 aufgeführten Krediten wird in einigen Fällen die Bildung von Einzelwertberichtigungen erforderlich werden; die genaue Höhe ist entsprechend den Gegebenheiten am Jahreseschluß noch zu ermitteln.

Die Bearbeitung der Kreditunterlagen erfolgt sorgfältig; die Kreditkontrolle und die Kreditüberwachung funktionieren ordnungsmäßig.

Zu den Feststellungen unter den Tz. 7 - 25 wird um Stellungnahme gebeten.

Kiel, den 3. Februar 1969
Prüfungsstelle
des

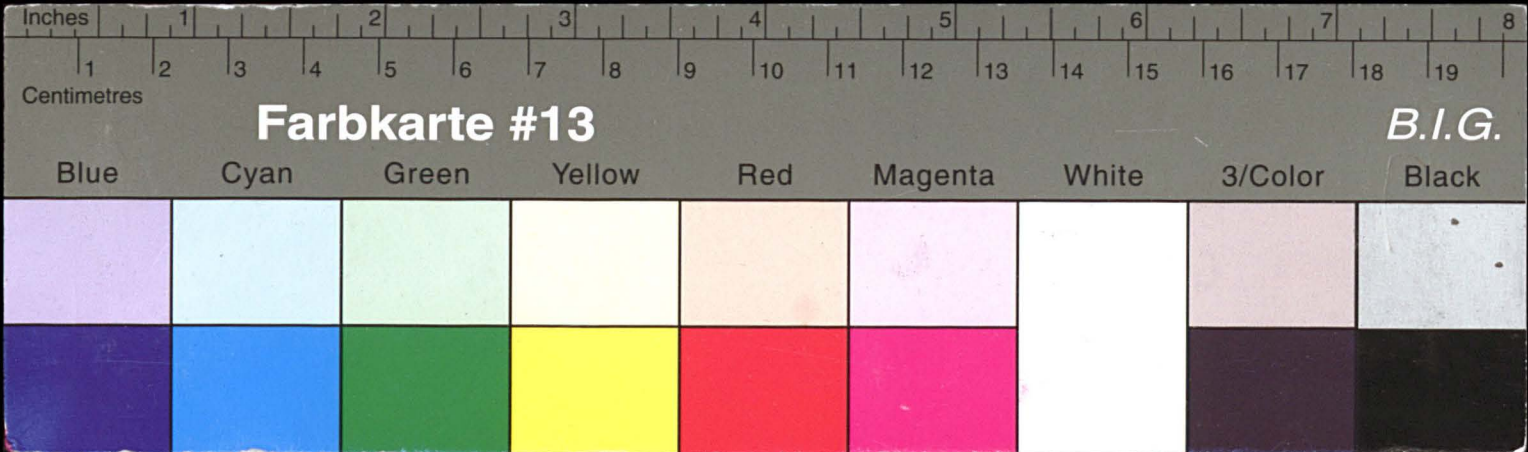
Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein, Kiel

gez. S i e v e r s gez. K l o t h

Wirtschaftsprüfer Revisionsdirektor Verbandsoberrevisor

Für die Richtigkeit:

Verbandsoberrrevisor



Kreisarchiv Stormarn E103

Gefördert durch die Deutsche Forschungsgemeinschaft (DFG) -
Projektnummer 415708552

