

EIBL Kontenprüfung Bericht 1.0 Kontobewegungen Tagessalden / Differenz

Sparkasse W BLZ 60050000 Konto 200000

Seite 1 von 55

Kontoinhaber Rxxxxx Kxxxxx GmbH, 99999 Überall



EUR Schritt 2 geprüfte Wertstellungen, Entgelte, Zinssätze, Limite

An Hand (vorbehaltlich der Vollständigkeit) vorgelegter Kontounterlagen wurde vom 28.12.2001 bis 02.11.2007 unter Berücksichtigung vorgelegter Vereinbarungen sowie höchst- und obergerichtlicher Rechtsprechung u.a. zu Wertstellung, Zinsen, Zinsanpassung, Entgelten, im Bankkonto (ISTVERLAUF) festgestellt und bei davon Abweichungen im Vergleichs-Referenzkonto (SOLLVERLAUF) entsprechend korrigiert. Dies wirkt sich als Differenz Bank-IST versus Vergleich-SOLL wie folgt aus:

Von 2.785 Buchungen waren 58 = 2,08 % nicht richtig wertgestellt.

44 Gutschriften waren bis zu 4 Kalendertagen verspätet wertgestellt

14 Belastungen waren bis zu 3 Kalendertagen verfrüht belastet

3 davon, = 0,11 % waren nicht termingebunden, also auf Wochenende oder Feiertag, mit Nicht- Bankarbeitstagen und Nicht-Interbankenverkehr fallend.

	EUR	
Summe verspäteter Wertstellungen (Gutschriften)	98.806,65	Bericht 1.4
Summe verfrühter Wertstellungen (Belastungen)	106.037,57	
Summe verfrühter / verspäteter Wertstellungen	204.844,22	
Von 2.785 Buchungen wurden 10 = 0,36 % storniert		Bericht 1.6
Entgelte wurden belastet (IST)	-169,50	Bericht 1.7
davon sind u. U. berechtigt (SOLL)	-162,30	
IST vs. SOLL Differenz Entgelte	7,20	Bericht 1.8
Girozins wurde belastet (IST)	-84.445,24	Bericht 2.1
soweit feststellbar sind berechtigt (SOLL)	-54.403,95	
IST vs. SOLL Differenz Girozins	30.041,29 = 55,22 % Diff.	
Kontoführungsentgelt wurde berechnet (IST)	-868,19	Bericht 2.3
soweit feststellbar sind berechtigt (SOLL)	-569,11	
IST vs. SOLL Differenz Kontoentgelte	299,08	Bericht 3.0
		Bericht 3.1
		Bericht 3.2
Bank-Saldo am 02.11.2007 Schritt 2 (IST)	-156.742,97	Bericht 4.0
Vergleichskonto-Saldo (SOLL)	-111.469,32	
IST vs. SOLL Differenz Kapitalschaden	45.273,65 = 40,62 % Diff.	
Kapitalschaden (IST)	45.273,65	Bericht 5.0
Nutzungsschaden (IST)	15.628,30	
Kapital- und Nutzungsschaden (IST)	60.901,95	