

Annahmen (teilweise vereinfacht):

Kreditaufnahme gemäß Ist 2013 und
gemäß Finanzplan bis 2017
Finanzierung ausschließlich durch Bankdarlehen
Tilgungs- und Zinszahlung am Jahresende
Zinssätze gem. Prognose NürnbergBad/Deutsche Bank market.com

Darlehen bis 2007 aufgenommen		ohne Altdarlehen HRE (jetzt NRW)		
		ohne KFW (siehe Darlehen Nr. 1)		
Darlehenssumme:		11.000.000 € Dexia		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		22		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		4,55%		
Zinssatz gemischt		3,83%		
Auszahlung		01.01.2008		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	2008	500.000 €	420.750 €	10.500.001 €
	2009	500.000 €	401.625 €	10.000.001 €
	2010	500.000 €	382.500 €	9.500.002 €
	2011	500.000 €	363.375 €	9.000.002 €
	2012	500.000 €	344.250 €	8.500.003 €
	2013	500.000 €	325.125 €	8.000.003 €
	2014	500.000 €	306.000 €	7.500.004 €
	2015	500.000 €	286.875 €	7.000.004 €
	2016	500.000 €	267.750 €	6.500.004 €
	2017	500.000 €	248.625 €	6.000.004 €
	2018	500.000 €	229.500 €	5.500.004 €
	2019	500.000 €	210.375 €	5.000.004 €
	2020	500.000 €	191.250 €	4.500.004 €
	2021	500.000 €	172.125 €	4.000.004 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen

Darlehen Nr. 1		6.217.000 € KFW		
Darlehenssumme:		30		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		4,00%		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		5 Jahre keine Tilgung		
Zinssatz bis 2012 3,65 %;		1,70%		
ab 2013		01.07.2007		
Auszahlung		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	2008		227.000 €	6.217.000 €
	2009		227.000 €	6.217.000 €
	2010		227.000 €	6.217.000 €
	2011		227.000 €	6.217.000 €
	2012		227.000 €	6.217.000 €
	2013	248.680 €	105.689 €	5.968.320 €
	2014	248.680 €	101.461 €	5.719.640 €
	2015	248.680 €	97.234 €	5.470.960 €
	2016	248.680 €	93.006 €	5.222.280 €
	2017	248.680 €	88.779 €	4.973.600 €
	2018	248.680 €	84.551 €	4.724.920 €
	2019	248.680 €	80.324 €	4.476.240 €
	2020	248.680 €	76.096 €	4.227.560 €
	2021	248.680 €	71.869 €	3.978.880 €

Darlehen Nr. 2		4.000.000 € BayernLabo		
Darlehenssumme:		20		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		3 Jahre keine Tilgung		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		2,94%		
Zinssatz		01.08.2011		
Auszahlung		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	2011		58.800 €	4.000.000 €
	2012		117.600 €	4.000.000 €
	2013		117.600 €	4.000.000 €
	2014	117.648 €	117.600 €	3.882.352 €
	2015	235.296 €	114.141 €	3.647.056 €
	2016	235.296 €	107.223 €	3.411.760 €
	2017	235.296 €	100.306 €	3.176.464 €
	2018	235.296 €	93.388 €	2.941.168 €
	2019	235.296 €	86.470 €	2.705.872 €
	2020	235.296 €	79.553 €	2.470.576 €
	2021	235.296 €	72.635 €	2.235.280 €

Darlehen Nr. 3		5.000.000 € Sparkasse Nürnberg		
Darlehenssumme:		30		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		3,33%		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		2,11%		
Zinssatz		01.07.2013		
Auszahlung		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	2013		52.750 €	5.000.000 €
	2014	166.500 €	105.500 €	4.833.500 €
	2015	166.500 €	101.987 €	4.667.000 €
	2016	166.500 €	98.474 €	4.500.500 €
	2017	166.500 €	94.961 €	4.334.000 €
	2018	166.500 €	91.447 €	4.167.500 €

2019	166.500 €	87.934 €	4.001.000 €
2020	166.500 €	84.421 €	3.834.500 €
2021	166.500 €	80.908 €	3.668.000 €

Darlehen Nr. 4

Darlehenssumme:	2.500.000 € Bayern Labo
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	5,00%
Zinssatz	0,95%
Auszahlung	23.07.2014

	Tilgung	Zins	
2014	62.500 €	11.875 €	2.437.500 €
2015	125.000 €	23.156 €	2.312.500 €
2016	125.000 €	21.969 €	2.187.500 €
2017	125.000 €	20.781 €	2.062.500 €
2018	125.000 €	19.594 €	1.937.500 €
2019	125.000 €	18.406 €	1.812.500 €
2020	125.000 €	17.219 €	1.687.500 €
2021	125.000 €	16.031 €	1.562.500 €

Darlehen Nr. 5

Darlehenssumme:	7.000.000 € Bayern Labo
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20
Jährliche Tilgung ab 2018	
Zinssatz	0,48%
Auszahlung	01.01.2015

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2015	0 €	33.600 €	7.000.000 €
2016	0 €	33.600 €	7.000.000 €
2017	0 €	33.600 €	7.000.000 €
2018	411.768 €	33.600 €	6.588.232 €
2019	411.768 €	31.624 €	6.176.464 €
2020	411.768 €	29.647 €	5.764.696 €
2021	411.768 €	27.671 €	5.352.928 €

Darlehen Nr. 6

Darlehenssumme:	4.400.000 € BayernLabo
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	3,33% ab 2021 (4x 44T€)
Zinssatz	0,64%
Auszahlung	01.01.2016

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2016	0 €	28.160 €	4.400.000 €
2017	0 €	28.160 €	4.400.000 €
2018	0 €	28.160 €	4.400.000 €
2019	0 €	28.160 €	4.400.000 €
2020	0 €	28.160 €	4.400.000 €
2021	176.000 €	28.160 €	4.224.000 €

Darlehen Nr. 7

Darlehenssumme:	2.000.000 € BayernLabo
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	3,33% ab 2022 (4x 20T€)
Zinssatz	0,57%
Auszahlung	01.12.2016

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2016	0 €	950 €	2.000.000 €
2017	0 €	11.400 €	2.000.000 €
2018	0 €	11.400 €	2.000.000 €
2019	0 €	11.400 €	2.000.000 €
2020	0 €	11.400 €	2.000.000 €
2021	0 €	11.400 €	2.000.000 €

Gesamtsummen für Finanzplan bis 2017

	Tilgung	Zins
2008	500.000 €	647.750 €
2009	500.000 €	628.625 €
2010	500.000 €	609.500 €
2011	500.000 €	649.175 €
2012	500.000 €	688.850 €
2013	748.680 €	601.164 €
2014	1.095.328 €	642.437 €
2015	1.275.476 €	656.993 €
2016	1.275.476 €	651.132 €
2017	1.275.476 €	626.611 €
2018	1.687.244 €	591.641 €
2019	1.687.244 €	554.693 €
2020	1.687.244 €	517.746 €
2021	1.863.244 €	480.798 €