

Annahmen (teilweise vereinfacht):

Kreditaufnahme gemäß Ist 2016 und
gemäß Finanzplan bis 2021
Finanzierung ausschließlich durch Bankdarlehen

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 (nachsüssig zum Jahresende)		4,55%		
Zinssatz gemischt		3,83%		
Auszahlung		01.01.2008		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	2017	500.000 €	248.625 €	5.750.000 €
	2018	500.000 €	219.938 €	5.250.000 €
	2019	500.000 €	200.813 €	4.750.000 €
	2020	500.000 €	181.688 €	4.250.000 €
	2021	500.000 €	162.563 €	3.750.000 €
	2022	500.000 €	143.438 €	3.250.000 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen

Darlehen Nr. 1

Darlehenssumme:	6.217.000 € KfW			
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30			
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	4,00% 5 Jahre keine Tilgung			
Zinssatz bis 2012 3,65 %;	ab 2013	1,70%		
Auszahlung	01.07.2007			
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2022	248.680 €	67.641 €	3.730.200 €

Darlehen Nr. 2

Darlehenssumme:	4.000.000 € BayernLabo			
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20			
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	3 Jahre keine Tilgung			
Zinssatz	2,94%			
Auszahlung	01.08.2011			
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2022	235.296 €	65.717 €	1.999.984 €

Darlehen Nr. 3

Darlehenssumme:	5.000.000 € Sparkasse Nürnberg			
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30			
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	3,33%			
Zinssatz	2,11%			
Auszahlung	01.07.2013			
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2022	166.500 €	77.395 €	3.501.500 €

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	
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 €
2022	125.000 €	14.844 €	1.437.500 €

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
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 €
2022	411.768 €	25.694 €	4.941.160 €

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
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 €
2022	176.000 €	27.034 €	4.048.000 €

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
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 €
2022	80.000 €	11.400 €	1.920.000 €

Gesamtsummen für Finanzplan

	Tilgung	Zins
2017	1.275.476 €	556.949 €
2018	1.687.244 €	550.000 €
2019	1.687.244 €	545.130 €
2020	1.687.244 €	508.183 €
2021	1.863.244 €	471.236 €
2022	1.943.244 €	433.162 €