

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 KfW (siehe Darlehen Nr. 1)		
Darlehenssumme:		11.000.000 € Dexia		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		22		
Jährliche Tilgung (nachschießig zum Jahresende)		4,55%		
Zinssatz gemischt		3,83%		
Auszahlung		01.01.2008		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2023	500.000 €	124.313 €	2.750.000 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen**Darlehen Nr. 1**

Darlehenssumme:		6.217.000 € KfW		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		30		
Jährliche Tilgung (nachschießig 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
	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 €
	2023	248.680 €	63.413 €	3.481.520 €

Darlehen Nr. 2

Darlehenssumme:		4.000.000 € BayernLabo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		20		
Jährliche Tilgung (nachschießig zum Jahresende)		3 Jahre keine Tilgung		
Zinssatz		2,94%		
Auszahlung		01.08.2011		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2023	235.296 €	58.800 €	1.764.688 €

Darlehen Nr. 3

Darlehenssumme:		5.000.000 € Sparkasse Nürnberg		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		30		
Jährliche Tilgung (nachschießig zum Jahresende)		3,33%		
Zinssatz		2,11%		
Auszahlung		01.07.2013		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2023	166.500 €	73.882 €	3.335.000 €

Darlehen Nr. 4

Darlehenssumme:		2.500.000 € Bayern Labo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		20		
Jährliche Tilgung (nachschießig zum Jahresende)		5,00%		
Zinssatz		0,95%		
Auszahlung		23.07.2014		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
	2023	125.000 €	13.656 €	1.312.500 €

Darlehen Nr. 5

Darlehenssumme:		7.000.000 € Bayern Labo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		20		
Jährliche Tilgung ab 2018		0,48%		
Zinssatz		0,48%		
Auszahlung		01.01.2015		
		Tilgung	Zins	Restschuld JE
	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 €
2023	411.768 €	23.718 €	4.529.392 €

Darlehen Nr. 6

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

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
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 €
2023	176.000 €	25.907 €	3.872.000 €

Darlehen Nr. 7

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

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
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 €
2023	80.000 €	10.944 €	1.840.000 €

Darlehen Nr. 8

Darlehenssumme:	11.000.000 € N.N.
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	ab 2026 (4x 110T€)
Zinssatz	1,00%
Auszahlung	01.06.2021

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2021	0 €	55.000 €	11.000.000 €
2022	0 €	110.000 €	11.000.000 €
2023	0 €	110.000 €	11.000.000 €

Darlehen Nr. 9

Darlehenssumme:	11.000.000 € N.N.
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	ab 2027 (4x 110T€)
Zinssatz	1,00%
Auszahlung	01.06.2022

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2022	0 €	55.000 €	11.000.000 €
2023	0 €	110.000 €	11.000.000 €

Darlehen Nr. 9

Darlehenssumme:	4.000.000 € N.N.
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30
Jährliche Tilgung (nachsüssig zum Jahresende)	ab 2028 (4x 70T€)
Zinssatz	1,00%
Auszahlung	01.06.2023

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2023	0 €	20.000 €	4.000.000 €
2024	0 €	40.000 €	4.000.000 €

Gesamtsummen für Finanzplan

	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	866.328 €	642.437 €
2015	983.976 €	656.993 €
2016	983.976 €	651.132 €
2017	1.275.476 €	626.611 €
2018	1.687.244 €	582.078 €
2019	1.687.244 €	545.130 €
2020	1.687.244 €	508.183 €
2021	1.863.244 €	526.236 €
2022	1.943.244 €	598.162 €
2023	1.943.244 €	634.632 €