

Annahmen (teilweise vereinfacht):
Kreditaufnahme gemäß ist 2021 und
gemäß Finanzplan bis 2025
Finanzierung ausschließlich durch Bankdarlehen

Darlehen bis 2007 aufgenommen			
ohne KfW (siehe Darlehen Nr. 1)			
Darlehenssumme:	11.990.000 € Deuts		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	22		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	4,25%		
Zinssatz gemittelt	3,83%		
Auszahlung	01.01.2008		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	500.000 €	219.938 €	5.250.000 €
2019	500.000 €	200.513 €	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 €
2024	500.000 €	105.188 €	2.250.000 €
2025	500.000 €	86.063 €	1.750.000 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen

Darlehen Nr. 1			
Darlehenssumme:	6.217.000 € KfW		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	4,00%		
Zinssatz bis 2012 3,65 %:	ab 2013		
Auszahlung	01.07.2007		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	248.680 €	84.551 €	4.724.520 €
2019	248.680 €	80.324 €	4.476.240 €
2020	248.680 €	76.096 €	4.227.960 €
2021	248.680 €	71.869 €	3.979.680 €
2022	248.680 €	67.641 €	3.730.200 €
2023	248.680 €	63.413 €	3.480.720 €
2024	248.680 €	59.186 €	3.232.840 €
2025	248.680 €	54.958 €	2.984.160 €

Darlehen Nr. 2			
Darlehenssumme:	4.000.000 € BayernLabo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	2,94%		
Zinssatz	3 Jahre keine Tilgung		
Auszahlung	01.08.2011		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	235.296 €	63.388 €	2.941.168 €
2019	235.296 €	86.470 €	2.705.872 €
2020	235.296 €	79.553 €	2.470.576 €
2021	235.296 €	72.636 €	2.235.280 €
2022	235.296 €	22.353 €	1.999.984 €
2023	235.296 €	20.000 €	1.764.688 €
2024	235.296 €	17.647 €	1.529.392 €
2025	235.296 €	15.294 €	1.294.096 €

Darlehen Nr. 3			
Darlehenssumme:	5.000.000 € Sparkasse Nürnberg		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig 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 €	87.534 €	4.001.000 €
2020	166.500 €	84.421 €	3.834.500 €
2021	166.500 €	80.938 €	3.668.000 €
2022	166.500 €	77.395 €	3.501.500 €
2023	166.500 €	73.882 €	3.335.000 €
2024	166.500 €	70.369 €	3.168.500 €
2025	166.500 €	66.856 €	3.002.000 €

Darlehen Nr. 4			
Darlehenssumme:	2.500.000 € Bayern Labo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	5,00%		
Zinssatz	0,90%		
Auszahlung	23.07.2014		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	125.000 €	19.584 €	1.937.500 €
2019	125.000 €	18.458 €	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 €
2024	125.000 €	12.469 €	1.187.500 €
2025	125.000 €	11.281 €	1.062.500 €

Darlehen Nr. 5			
Darlehenssumme:	7.000.000 € Bayern Labo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20		
Jährliche Tilgung ab 2018	0,68%		
Zinssatz	0,68%		
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 €
2024	411.768 €	21.741 €	4.117.624 €
2025	411.768 €	19.765 €	3.705.856 €

Darlehen Nr. 6			
Darlehenssumme:	4.400.000 € BayernLabo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2021 (ix 44 TE)		
Zinssatz	0,84%		
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 €
2024	176.000 €	24.781 €	3.696.000 €
2025	176.000 €	23.654 €	3.520.000 €

Darlehen Nr. 7			
Darlehenssumme:	2.000.000 € BayernLabo		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2022 (ix 20 TE)		
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 €
2024	80.000 €	10.488 €	1.760.000 €
2025	80.000 €	10.032 €	1.680.000 €

Darlehen Nr. 8			
Darlehenssumme:	2.457.674 € N.N.		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2026		
Zinssatz	1,00%		
Auszahlung	01.06.2021		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2021	0 €	12.288 €	2.457.674 €
2022	0 €	24.577 €	2.457.674 €
2023	0 €	24.577 €	2.457.674 €
2024	0 €	24.577 €	2.457.674 €
2025	0 €	24.577 €	2.457.674 €

Darlehen Nr. 9			
Darlehenssumme:	4.950.000 € N.N.		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2027		
Zinssatz	1,00%		
Auszahlung	01.06.2022		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2022	0 €	24.750 €	4.950.000 €
2023	0 €	49.500 €	4.950.000 €
2024	0 €	49.500 €	4.950.000 €
2025	0 €	49.500 €	4.950.000 €

Darlehen Nr. 10			
Darlehenssumme:	12.400.000 € N.N.		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2028 (ix 10 TE)		
Zinssatz	1,00%		
Auszahlung	01.06.2023		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2023	0 €	62.000 €	12.400.000 €
2024	0 €	124.000 €	12.400.000 €
2025	0 €	124.000 €	12.400.000 €

Darlehen Nr. 11			
Darlehenssumme:	6.800.000 € N.N.		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2029 (ix 70 TE)		
Zinssatz	1,00%		
Auszahlung	01.06.2024		
	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2024	0 €	34.000 €	6.800.000 €
2025	0 €	68.000 €	6.800.000 €

Gesamtsummen für Finanzplan		Tilgung	Zins
2021	1.983.244 €	483.524 €	
2022	1.983.244 €	436.124 €	
2023	1.983.244 €	491.509 €	
2024	1.983.244 €	553.944 €	
2025	1.983.244 €	553.979 €	