

Annahmen (teilweise vereinfacht):

Kreditaufnahme gemäß Ist 2021 und
gemäß Finanzplan bis 2025
Finanzierung ausschließlich durch Bankdarlehen

Darlehen bis 2007 aufgenommen

Darlehenssumme:		ohne KFW (siehe Darlehen Nr. 1)		
		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
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 €
2024	500.000 €	105.188 €		2.250.000 €
2025	500.000 €	86.063 €		1.750.000 €
2026	500.000 €	66.938 €		1.250.000 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen

Darlehen Nr. 1		6.217.000 € KfW		
Darlehenssumme:		30		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		5 Jahre keine Tilgung		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		4,00%		
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 €
2024	248.680 €	59.186 €		3.232.840 €
2025	248.680 €	54.958 €		2.984.160 €
2026	248.680 €	50.731 €		2.735.480 €

Darlehen Nr. 2		4.000.000 € BayernLabo		
Darlehenssumme:		20		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		3 Jahre keine Tilgung		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		2,94%		
Zinssatz		ab 2022 neuer Zins -0,11%		
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 €	0 €		1.999.984 €
2023	235.296 €	0 €		1.764.688 €
2024	235.296 €	0 €		1.529.392 €
2025	235.296 €	0 €		1.294.096 €
2026	235.296 €	0 €		1.058.800 €

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
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 €
2024	166.500 €	70.369 €		3.168.500 €
2025	166.500 €	66.855 €		3.002.000 €
2026	166.500 €	63.342 €		2.835.500 €

Darlehen Nr. 4		2.500.000 € Bayern Labo		
Darlehenssumme:		20		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		5,00%		
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)		0,95%		
Zinssatz		23.07.2014		
Auszahlung		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 €
2024	125.000 €	12.469 €		1.187.500 €
2025	125.000 €	11.281 €		1.062.500 €
2026	125.000 €	10.094 €		937.500 €

Darlehen Nr. 5		7.000.000 € Bayern Labo		
Darlehenssumme:		20		
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung		0,48%		
Jährliche Tilgung ab 2018		01.01.2015		
Zinssatz		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 €
2026	411.768 €	17.788 €		3.294.088 €

Darlehen Nr. 6
 Darlehenssumme: **4.400.000 € BayernLabo**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) ab 2021 (4x 44TE)
 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 €
2024	176.000 €	24.781 €	3.696.000 €
2025	176.000 €	23.654 €	3.520.000 €
2026	176.000 €	22.528 €	3.344.000 €

Darlehen Nr. 7
 Darlehenssumme: **2.000.000 € BayernLabo**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) ab 2022 (4x 20TE)
 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 €
2026	80.000 €	9.576 €	1.600.000 €

Darlehen Nr. 8
 Darlehenssumme: **2.457.674 € N.N.**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 15
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) 2022
 Zinssatz 0,66%
 Auszahlung **01.06.2021**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2021	0 €	8.110 €	2.457.674 €
2022	98.000 €	16.221 €	2.359.674 €
2023	98.000 €	15.574 €	2.261.674 €
2024	98.000 €	14.927 €	2.163.674 €
2025	98.000 €	14.280 €	2.065.674 €
2026	98.000 €	13.633 €	1.967.674 €

Darlehen Nr. 9
 Darlehenssumme: **4.950.000 € N.N.**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) ab 2023
 Zinssatz 2,16%
 Auszahlung **01.10.2022**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2022	0 €	35.640 €	4.950.000 €
2023	198.000 €	106.920 €	4.752.000 €
2024	198.000 €	102.643 €	4.554.000 €
2025	198.000 €	98.366 €	4.356.000 €
2026	198.000 €	94.090 €	4.158.000 €

Darlehen Nr. 10
 Darlehenssumme: **14.924.184 € N.N.**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) ab 2024
 Zinssatz 2,25%
 Auszahlung **01.07.2023**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2023	0 €	167.897 €	14.924.184 €
2024	586.000 €	335.794 €	14.338.184 €
2025	586.000 €	322.609 €	13.752.184 €
2026	586.000 €	309.424 €	13.166.184 €

Darlehen Nr. 11
 Darlehenssumme: **9.148.844 € N.N.**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) 2,25%
 Zinssatz 2,25%
 Auszahlung **01.07.2024**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2024	0 €	102.924 €	9.148.844 €
2025	354.586 €	205.849 €	8.794.258 €
2026	354.586 €	197.871 €	8.439.672 €

Darlehen Nr. 12
 Darlehenssumme: **2.084.430 € N.N.**
 Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
 Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende) 2,25%
 Zinssatz 2,25%
 Auszahlung **01.07.2025**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2025	0 €	23.450 €	2.084.430 €
2026	72.000 €	46.900 €	2.012.430 €

Gesamtsummen für Finanzplan

	Tilgung	Zins
2022	2.041.244 €	419.305 €
2023	2.239.244 €	626.223 €
2024	2.825.244 €	860.509 €
2025	3.179.830 €	882.205 €
2026	3.251.830 €	852.183 €