

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
2018	500.000 €	219.938 €
2019	500.000 €	200.813 €
2020	500.000 €	181.688 €
2021	500.000 €	162.563 €
2022	500.000 €	143.438 €
2023	500.000 €	124.313 €
2024	500.000 €	105.188 €
2025	500.000 €	86.063 €
2026	500.000 €	66.938 €
2027	500.000 €	47.813 €

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 %; ab 2013	1,70%	
Auszahlung	01.07.2007	
	Tilgung	Zins
2018	248.680 €	84.551 €
2019	248.680 €	80.324 €
2020	248.680 €	76.096 €
2021	248.680 €	71.869 €
2022	248.680 €	67.641 €
2023	248.680 €	63.413 €
2024	248.680 €	59.186 €
2025	248.680 €	54.958 €
2026	248.680 €	50.731 €
2027	248.680 €	46.503 €

Darlehen Nr. 2

Darlehenssumme:	4.000.000 € BayernLabo	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	3 Jahre keine Tilgung	
Zinssatz	2,94% ab 2022 neuer Zins	
Auszahlung	01.08.2011	
	Tilgung	Zins
2018	235.296 €	93.388 €
2019	235.296 €	86.470 €
2020	235.296 €	79.553 €
2021	235.296 €	72.635 €
2022	235.296 €	0 €
2023	235.296 €	0 €
2024	235.296 €	0 €
2025	235.296 €	0 €
2026	235.296 €	0 €
2027	235.296 €	0 €

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
2018	166.500 €	91.447 €
2019	166.500 €	87.934 €
2020	166.500 €	84.421 €
2021	166.500 €	80.908 €
2022	166.500 €	77.395 €
2023	166.500 €	73.882 €
2024	166.500 €	70.369 €
2025	166.500 €	66.855 €
2026	166.500 €	63.342 €
2027	166.500 €	59.829 €

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
2018	125.000 €	19.594 €
2019	125.000 €	18.406 €
2020	125.000 €	17.219 €
2021	125.000 €	16.031 €
2022	125.000 €	14.844 €
2023	125.000 €	13.656 €
2024	125.000 €	12.469 €
2025	125.000 €	11.281 €
2026	125.000 €	10.094 €
2027	125.000 €	8.906 €

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
2018	411.768 €	33.600 €
2019	411.768 €	31.624 €
2020	411.768 €	29.647 €
2021	411.768 €	27.671 €
2022	411.768 €	25.694 €
2023	411.768 €	23.718 €
2024	411.768 €	21.741 €
2025	411.768 €	19.765 €
2026	411.768 €	17.788 €
2027	411.768 €	15.812 €

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
2018	0 €	28.160 €
2019	0 €	28.160 €
2020	0 €	28.160 €
2021	176.000 €	28.160 €
2022	176.000 €	27.034 €
2023	176.000 €	25.907 €
2024	176.000 €	24.781 €
2025	176.000 €	23.654 €
2026	176.000 €	22.528 €
2027	176.000 €	21.402 €

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
2018	0 €	11.400 €
2019	0 €	11.400 €
2020	0 €	11.400 €
2021	0 €	11.400 €
2022	80.000 €	11.400 €
2023	80.000 €	10.944 €
2024	80.000 €	10.488 €
2025	80.000 €	10.032 €
2026	80.000 €	9.576 €
2027	80.000 €	9.120 €

Darlehen Nr. 8		
Darlehenssumme:	2.457.674 € HVB	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	15	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	2022	
Zinssatz	0,66%	
Auszahlung	01.06.2021	
	Tilgung	Zins
2021	0 €	8.110 €
2022	98.000 €	16.221 €
2023	98.000 €	15.574 €
2024	98.000 €	14.927 €
2025	98.000 €	14.280 €
2026	98.000 €	13.633 €
2027	98.000 €	12.987 €

Darlehen Nr. 9		
Darlehenssumme:	4.900.000 € Liga	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2023	
Zinssatz	3,36%	
Auszahlung	01.10.2022	
	Tilgung	Zins
2022	0 €	54.880 €
2023	198.000 €	164.640 €
2024	198.000 €	157.987 €
2025	198.000 €	151.334 €
2026	198.000 €	144.682 €

Darlehen Nr. 10		
Darlehenssumme:	14.900.000 € KfW	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2024	
Zinssatz	3,50%	
Auszahlung	01.09.2023	
	Tilgung	Zins
2023	0 €	173.833 €
2024	586.000 €	521.500 €
2025	586.000 €	500.990 €
2026	586.000 €	480.480 €
2027	586.000 €	459.970 €

Darlehen Nr. 11		
Darlehenssumme:	20.046.900 € N.N.	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2025	
Zinssatz	3,50%	
Auszahlung	01.07.2024	
	Tilgung	Zins
2024	0 €	350.821 €
2025	354.586 €	701.642 €
2026	354.586 €	689.231 €
2027	354.586 €	676.820 €

Darlehen Nr. 12		
Darlehenssumme:	3.036.544 € N.N.	
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2026	
Zinssatz	3,50%	
Auszahlung	01.07.2025	
	Tilgung	Zins
2025	0 €	53.140 €
2026	72.000 €	106.279 €
2027	72.000 €	103.759 €

Gesamtsummen für Finanzplan	Tilgung	Zins
2023	2.150.000 €	689.880 €
2024	2.825.244 €	1.349.455 €
2025	3.179.830 €	1.685.539 €
2026	3.251.830 €	1.666.846 €
2027	3.053.830 €	1.454.465 €