Annahmen (teilweise vereinfacht):

Kreditaufnahme gemäß Ist 2021 und
gemäß Finanzplan bis 2027
Finanzierung ausschließlich durch Bankdarlehen

Darlehen bis 2007 aufgenommen

ohne KFW (siehe Darlehen Nr. 1)

Darlehenssumme:	**11.000.000 €**	**Dexia**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	19	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	5,26%	
Zinssatz gemischt	4,10%	
Auszahlung	01.01.2008	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	500.000 €	235.750 €	5.250.000 €
2019	500.000 €	215.250 €	4.750.000 €
2020	500.000 €	194.750 €	4.250.000 €
2021	500.000 €	174.250 €	3.750.000 €
2022	500.000 €	153.750 €	3.250.000 €
2023	500.000 €	133.250 €	2.750.000 €
2024	600.000 €	112.750 €	2.150.000 €
2025	600.000 €	88.150 €	1.550.000 €
2026	600.000 €	63.550 €	950.000 €
2027	600.000 €	38.950 €	350.000 €
2028	350.000 €	14.350 €	0 €

Darlehen ab 2007 aufgenommen

Darlehen Nr. 1

Darlehenssumme:	**6.217.000 €**	**KfW**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	30	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	4,00%	**5 Jahre keine Tilgung**
Zinssatz bis 2012 3,65 %; ab 2013	3,02%	
Auszahlung	01.07.2007	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2018	248.680 €	150.203 €	4.724.920 €
2019	248.680 €	142.693 €	4.476.240 €
2020	248.680 €	135.182 €	4.227.560 €
2021	248.680 €	127.672 €	3.978.880 €
2022	248.680 €	120.162 €	3.730.200 €
2023	248.680 €	112.652 €	3.481.520 €
2024	248.680 €	105.142 €	3.232.840 €
2025	248.680 €	97.632 €	2.984.160 €
2026	248.680 €	90.122 €	2.735.480 €
2027	248.680 €	82.611 €	2.486.800 €
2028	248.680 €	75.101 €	2.238.120 €

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 -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 €
2027	235.296 €	0 €	823.504 €
2028	235.296 €	0 €	588.208 €

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 €	87.934 €	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 €
2027	166.500 €	59.829 €	2.669.000 €
2028	166.500 €	56.316 €	2.502.500 €

Darlehen Nr. 4

Darlehenssumme:	**2.500.000 €**	**Bayern Labo**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	5,00%	
Zinssatz	0,95%	3,21 % ab 15.8.2024
Auszahlung	**23.07.2014**	

	Tilgung	Zins	
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 €
2027	125.000 €	8.906 €	812.500 €
2028	125.000 €	7.719 €	687.500 €

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
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 €
2027	411.768 €	15.812 €	2.882.320 €
2028	411.768 €	13.835 €	2.470.552 €

Darlehen Nr. 6
Darlehenssumme: **4.400.000 € BayernLabo**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
Jährliche Tilgung (nachschüssig 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 €
2024	176.000 €	24.781 €	3.696.000 €
2025	176.000 €	23.654 €	3.520.000 €
2026	176.000 €	22.528 €	3.344.000 €
2027	176.000 €	21.402 €	3.168.000 €
2028	176.000 €	20.275 €	2.992.000 €

Darlehen Nr. 7
Darlehenssumme: **2.000.000 € BayernLabo**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung 25
Jährliche Tilgung (nachschüssig 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 €
2024	80.000 €	10.488 €	1.760.000 €
2025	80.000 €	10.032 €	1.680.000 €
2026	80.000 €	9.576 €	1.600.000 €
2027	80.000 €	9.120 €	1.520.000 €
2028	80.000 €	8.664 €	1.440.000 €

Darlehen Nr. 8

Darlehenssumme:	**2.457.674 €**	**HVB**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
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 €
2027	98.000 €	12.987 €	1.869.674 €
2028	98.000 €	12.340 €	1.771.674 €

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	Restschuld JE
2022	0 €	54.880 €	4.900.000 €
2023	196.000 €	164.640 €	4.704.000 €
2024	196.000 €	158.054 €	4.508.000 €
2025	196.000 €	151.469 €	4.312.000 €
2026	196.000 €	144.883 €	4.116.000 €
2027	196.000 €	138.298 €	3.920.000 €
2028	196.000 €	131.712 €	3.724.000 €

Darlehen Nr. 10

Darlehenssumme:	**14.900.000 €**	**KfW**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	20	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2024	
Zinssatz	3,65%	
Auszahlung	**01.09.2023**	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2023	0 €	181.283 €	14.900.000 €
2024	784.000 €	543.850 €	14.116.000 €
2025	784.000 €	515.234 €	13.332.000 €
2026	784.000 €	486.618 €	12.548.000 €
2027	784.000 €	458.002 €	11.764.000 €
2028	784.000 €	429.386 €	10.980.000 €

Darlehen Nr. 11

Darlehenssumme:	**13.000.000 €**	**N.N.**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2025	

Zinssatz	3,50%
Auszahlung	**01.08.2024**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2024	0 €	189.583 €	13.000.000 €
2025	520.000 €	455.000 €	12.480.000 €
2026	520.000 €	436.800 €	11.960.000 €
2027	520.000 €	418.600 €	11.440.000 €
2028	520.000 €	400.400 €	10.920.000 €

Darlehen Nr. 12

Darlehenssumme:	**14.707.894 € N.N.**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2026
Zinssatz	3,50%
Auszahlung	**01.07.2025**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2025	0 €	257.388 €	14.707.894 €
2026	589.468 €	514.776 €	14.118.426 €
2027	589.468 €	494.145 €	13.528.958 €
2028	589.468 €	473.514 €	12.939.490 €

Darlehen Nr. 13

Darlehenssumme:	**3.929.512 € N.N.**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2027
Zinssatz	3,50%
Auszahlung	**01.07.2026**

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2026	0 €	68.766 €	3.929.512 €
2027	157.180 €	137.533 €	3.772.332 €
2028	157.180 €	132.032 €	3.615.152 €

Gesamtsummen für Finanzplan	**Tilgung**	**Zins**
2024	3.121.244 €	1.264.154 €
2025	3.641.244 €	1.710.741 €
2026	4.230.712 €	1.942.477 €
2027	4.387.892 €	1.896.194 €
2028	4.137.892 €	1.775.643 €