Annahmen (teilweise vereinfacht):
Kreditaufnahme gemäß Ist 2024 und
gemäß Finanzplan bis 2029
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		

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 €
2029	248.680 €	67.591 €	1.989.440 €

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
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 €
2029	235.296 €	0 €	352.912 €

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
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 €
2029	166.500 €	52.803 €	2.336.000 €

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 €	42.131 €	1.187.500 €
2025	125.000 €	38.119 €	1.062.500 €
2026	125.000 €	34.106 €	937.500 €
2027	125.000 €	30.094 €	812.500 €
2028	125.000 €	26.081 €	687.500 €
2029	125.000 €	22.069 €	562.500 €

anpassen für WP 2026 auf 3,21 %

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
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	**4.014.682 €**	2.824 €	
2026	**0 €**	0 €	

2027	**0 €**	0 €
2028	**0 €**	0 €
2029	**0 €**	0 €

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
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 €
2029	176.000 €	19.149 €	2.816.000 €

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 €
2029	80.000 €	8.208 €	1.360.000 €

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 €
2029	98.000 €	11.693 €	1.673.674 €

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 €
2029	196.000 €	125.126 €	3.528.000 €

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 €
2029	784.000 €	400.770 €	10.196.000 €

Darlehen Nr. 11

Darlehenssumme:	**13.000.000 €**	**HVB**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2025	
Zinssatz	2,98%	
Auszahlung	**01.08.2024**	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2024	0 €	161.417 €	13.000.000 €
2025	520.000 €	387.400 €	12.480.000 €
2026	520.000 €	371.904 €	11.960.000 €
2027	520.000 €	356.408 €	11.440.000 €
2028	520.000 €	340.912 €	10.920.000 €
2029	520.000 €	325.416 €	10.400.000 €

Darlehen Nr. 12

Darlehenssumme:	**8.600.000 €**	**N.N.**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2026	
Zinssatz	3,00%	
Auszahlung	**01.08.2025**	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2025	0 €	129.000 €	8.600.000 €
2026	368.000 €	258.000 €	8.232.000 €
2027	368.000 €	246.960 €	7.864.000 €
2028	368.000 €	235.920 €	7.496.000 €
2029	368.000 €	224.880 €	7.128.000 €

Darlehen Nr. 13

Darlehenssumme:	**17.000.000 €**	**N.N.**
Laufzeit (Jahre) - Volltilgung	25	
Jährliche Tilgung (nachschüssig zum Jahresende)	ab 2027	
Zinssatz	3,00%	
Auszahlung	**01.07.2026**	

	Tilgung	Zins	Restschuld JE
2026	0 €	255.000 €	17.000.000 €
2027	157.180 €	510.000 €	16.842.820 €
2028	157.180 €	505.285 €	16.685.640 €
2029	157.180 €	500.569 €	16.528.460 €

Gesamtsummen für Finanzplan	**Tilgung**	**Zins**
2024	3.121.244 €	1.270.497 €
2025	7.068.158 €	1.524.649 €
2026	3.597.476 €	1.813.263 €
2027	3.754.656 €	1.964.660 €
2028	3.504.656 €	1.856.342 €

2029	2.919.360 €	1.758.274 €