

Finanzplan für das Jahr 2026

Pos.	Bezeichnung	Plan 2026 EUR	Plan 2025 EUR	Ist 2024 EUR
	Jahresergebnis	915.600	-1.683.600	-750.996
	- Außerordentliche Erträge	0	0	0
	+ Außerordentliche Aufwendungen	0	0	0
1.	= Jahresergebnis ohne außerordentliche Posten	915.600	-1.683.600	-750.996
2. a)	+ Abschreibungen auf Gegenstände des Anlagevermögens	295.000	238.000	220.909
	- Zuschreibungen auf Gegenstände des Anlagevermögens	0	-80.000	-203.558
2. b)	- Erträge aus Kapitalherabsetzung	0	0	0
3.	+ Aufwendungen für Zuführung Rückstellungen	1.951.644	1.726.832	1.824.909
	- Inanspruchnahme von Rückstellungen	-2.034.644	-1.824.032	-1.752.360
	- Erträge aus Auflösung von Rückstellungen	0	-300.000	-252.549
	+ Zunahme Passive RAP	0	50.000	214.012
	- Abnahme Passive RAP	0	0	0
	+ Zunahme Aktive RAP	-196.200	0	-7.849
	+ Abnahme Aktive RAP	0	0	0
	<i>Positionen 4. sowie 6.-8. entfallen im Finanzplan</i>			-204.806
5.	Gewinn aus dem Abgang von Gegenständen			
	- des Sachanlagevermögens/Finanzanlagevermögens	-375.000	-300.000	-443.797
	Verlust aus dem Abgang von Gegenständen			
	+ des Sachanlagevermögens/Finanzanlagevermögens	70.000	50.000	69.000
9.	= Plan-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	626.400	-2.122.800	-1.287.084
10.	Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Sachanlagevermögens	0	0	760
11.	- Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-529.300	-307.000	-340.304
12.	+ Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des immateriellen Anlagevermögens	0	0	0
13.	- Auszahlungen für Investitionen des immateriellen Anlagevermögens	0	-12.000	-3.332
14.	+ Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Finanzanlagevermögens	4.188.944	3.164.400	9.881.684
15.	- Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	-3.581.000	-2.666.000	-9.111.644
16.	= Plan-Cashflow aus der Investitionstätigkeit	78.644	179.400	427.164
17. a)	Einzahlungen aus der Aufnahme von (Finanz-) Krediten	0	0	0
17. b)	+ Einzahlungen aus Investitionszuschüssen	0	0	0
18.	- Auszahlungen aus der Tilgung von (Finanz-) Krediten	0	0	0
19.	= Plan-Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	0	0	0
20.	Zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelbestandes (Summe der Pos. 9., 16. und 19.)	705.044	-1.943.400	-859.921

In dem Finanzplan des Geschäftsjahres 2026 werden die Investitionsauszahlungen für gegenseitig deckungsfähig erklärt.

Osnabrück, 9. Dezember 2025

Industrie- und Handelskammer
Osnabrück - Emsland - Grafschaft Bentheim

Uwe Goebel
Präsident

Marco Graf
Hauptgeschäftsführer