

 RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA		
<i>1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</i>		
I) Utile (Perdita) dell'esercizio	294.803	231.195
II) Imposte sul reddito	122.000	112.988
III) Interessi passivi / (interessi attivi)	-35.251	-9.463
IV) (Dividendi)	0	0
V) (Plusvalenze) / minusvalenze da cessioni	2.102	55
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze	383.654	334.775
<i>2) Rettifiche per elementi non monetari</i>		
I) Accantonamento ai Fondi:	23.316	8.416
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	23.316	8.416
- accant. Fondi Rischi	0	0
II) Ammortamento delle immobilizzazioni:	34.521	33.198
- ammortam. Immobilizzazioni immateriali	0	0
- ammortam. Immobilizzazioni materiali	34.521	33.198
III) Svalutazioni / (Rivalutazioni):	0	0
- Svalutazione di immobilizzazioni immateriali	0	0
- (Rivalutazioni di immobilizzazioni immateriali)	0	0


Automobile Club Bergamo

 RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
- Svalutazione di immobilizzazioni materiali	0	0
- (Rivalutazioni di immobilizzazioni materiali)	0	0
- Svalutazione di partecipazioni	0	0
- (Rivalutazioni di partecipazioni)	0	0
- Svalutazione di attività finanziare non immobilizzate	0	0
- (Rivalutazioni di attività finanziare non immobilizzate)	0	0
IV) Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche elementi non monetari	57.837	41.614
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	441.491	376.389
3) Variazioni del capitale circolante netto		
I) Decremento / (incremento) delle rimanenze	-8.905	-4.118
II) Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-65.838	17.785
III) Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	0	0
IV) Decremento / (incremento) altri crediti	-6.666	5.351
V) Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	-4.612	-25.766
VI) Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	-91.489	-123.693
VII) Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	0	0
VIII) Incremento / (decremento) altri debiti	0	0
IX) Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	0	0


Automobile Club Bergamo

 RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
X) Altre variazioni del capitale circolante netto	22.464	8.306
<u>Totale variazioni del CCN</u>	<u>-155.046</u>	<u>-122.135</u>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	286.445	254.254
4) Altre rettifiche		
I) Interessi incassati / (pagati)	35.251	9.463
II) (Imposte sul reddito pagate)	-126.911	-120.903
III) Dividendi incassati	0	0
IV) Utilizzo dei fondi	-93.808	-5
- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	-93.808	-5
- utilizzo Fondi Rischi	0	0
V) Altri incassi / (pagamenti)	0	0
<u>Totale Altre rettifiche</u>	<u>-185.468</u>	<u>-111.445</u>
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa	100.977	142.809
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
I) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette Finali	0	0
(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
Rivalutazioni/(Svalutazioni immobilizzazioni immateriali)	0	0

Automobile Club Bergamo

 RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
II) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-35.831	-20.939
Immobilizzazioni materiali nette Iniziali	346.760	359.074
Immobilizzazioni materiali nette Finali	345.968	346.760
(ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-34.521	-33.198
Rivalutazioni/(Svalutazioni immobilizzazioni materiali)	0	0
Plusvalenze / (minusvalenze)	-2.102	-55
III) Immobilizzazioni finanziarie	46.753	-8.742
Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali	253.747	245.005
Immobilizzazioni finanziarie nette Finali	206.994	253.747
(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni	0	0
Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
IV) Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate nette Iniziali	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate nette Finali	0	0
(svalutazioni) / Rivalutazioni delle attività non immobilizzate	0	0
Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento	10.922	-29.681
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		

Automobile Club Bergamo

 RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
I) Mezzi di terzi	0	0
Incremento / (decremento) debiti vs Banche	0	0
Accensione (Rimborso) finanziamenti	0	0
II) Incremento / (decremento) mezzi propri	0	0
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento	0	0
D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)	111.899	113.128
I)Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	410.922	297.794
II)Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	522.821	410.922
variazione delle disponibilità liquide	111.899	113.128