

# Fondazione BNL

Bilancio 2006



**BNL**

Gruppo BNP PARIBAS

# INDICE

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

## PROSPETTI CONTABILI

- STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006
- RENDICONTO DI GESTIONE PER L'ESERCIZIO 2006

## NOTA INTEGRATIVA E INFORMATIVA

- PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE
- INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE E SUL RENDICONTO DI GESTIONE

## ALLEGATI

- COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI

o o o

- RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE BNL AL 31.12.2006

## **ORGANI DELLA FONDAZIONE**

### **Consiglio di Amministrazione**

Paolo Mazzotto  
Presidente

Luigi Abete  
Vice Presidente

Nerio Nesi  
Vice presidente

Mario Sarcinelli  
Consigliere

### **Collegio dei Revisori**

Pierpaolo Cotone  
Presidente Collegio dei Revisori

Tommaso Di Tanno  
Revisore

Roberto Serrentino  
Revisore

### **Segretario Generale**

Anna Boccaccio

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

La Fondazione BNL è nata il 6 aprile 2006 da una decisione del Consiglio di Amministrazione della Banca che mirava soprattutto a colmare una lacuna nell'impegno di BNL nel campo della responsabilità sociale d'impresa.

Accanto ad un impegno consolidato nel sostegno della cultura e di un grande progetto come Telethon, era sentita l'esigenza di rafforzare l'attività soprattutto nel campo della solidarietà.

La Fondazione, che non ha scopo di lucro, ha come obiettivo quello di "sostenere, promuovere e svolgere iniziative nel campo dell'utilità sociale, con particolare riguardo ai settori quali quello artistico, culturale, della solidarietà e della sanità".

Organi della Fondazione sono: il Consiglio di Amministrazione, il Collegio dei Revisori ed il Segretario Generale.

Si è inoltre deciso di concentrare l'attività della Fondazione, nella sua prima fase di vita, nella solidarietà. In particolare attraverso interventi che si concentrassero sulla fornitura di beni e servizi necessari all'attività solidale piuttosto che sull'attività di gestione ordinaria o sulle attività di propaganda e sensibilizzazione.

A tal fine il Consiglio ha approvato, nella seduta del 26 settembre 2006 un Regolamento che disciplina i criteri e le modalità attraverso i quali la Fondazione opera per i propri scopi istituzionali. In particolare, i destinatari delle erogazioni della Fondazione non possono perseguire, neppure indirettamente, fini di lucro. Inoltre i progetti sostenuti, sia propri sia in collaborazione con altri, su domanda o in base a bando, devono avere obiettivi chiari e definiti in linea con gli scopi statutari.

Le risorse della Fondazione sono costituite da un Fondo di Dotazione pari a 1 milione di euro e da un Fondo di Gestione che ammonta anch'esso a 1 milione di euro, versati da BNL che fornisce anche, in base ad un contratto di servizio, le attività amministrativo-contabili ed i supporti segretariali.

La Fondazione ha deciso di iniziare la sua attività con un progetto che intendeva sottolineare il legame con i dipendenti della Banca, sostenendone le attività di volontariato.

E' nato così il progetto "Mano Amica" con cui la Fondazione ha inteso partecipare come sostenitore "ultimo" ad iniziative di solidarietà in cui il dipendente BNL dimostrasse di essere partecipe. Per l'iniziativa è stato deliberato un contributo complessivo di 160.000 euro. Il bando, pubblicizzato per un mese sulla intranet aziendale, ha portato a 49 richieste di contributo per progetti in larga parte di valore. Ne sono state accolte 35; 5 sono risultate incomplete o, pur meritevoli, non rientravano nei parametri indicati mentre solo 9 non potevano essere accettate.

Accanto a questo la Fondazione ha sostenuto l'attività di:

- CEIS Centro Italiano di solidarietà che opera a favore delle persone in difficoltà per superare disadattamento ed emarginazione. La Fondazione ha deciso di contribuire per 100.000 euro all'acquisto di alcuni veicoli per il trasporto di medicinali ed il trasferimento di tossicodipendenti che necessitano di cure.
- GRUPPO ABELE. La Fondazione ha stabilito un contributo di circa 61.000 euro per l'acquisto di attrezzature necessarie per l'attività di assistenza diurna per i senzatetto.

- ASSOCIAZIONE IL CARRO. La Fondazione ha deliberato uno stanziamento di 50.000 euro che verrà erogato a completamento della realizzazione di una sala polifunzionale per attività manuali di laboratorio per ospiti disabili
- FONDAZIONE HANDICAP DOPO DI NOI. La Fondazione ha deliberato uno stanziamento di 30.000 euro per contribuire ai costi di arredo della residenza "La casa per noi" che ospiterà persone con disabilità neuropsichica grave e medio-grave.

Sono inoltre in fase di definizione diversi progetti per i quali la Fondazione ha manifestato l'intendimento ad intervenire, quali tra i primi:

- CASA DI ACCOGLIENZA MAMRE (Roma): la Fondazione ha stanziato un contributo di 30.000 euro per provvedere all'acquisto ed installazione di un ascensore in una casa di accoglienza (di prossima ultimazione) presso la parrocchia di S. Frumenzio a Roma
- CASA ALLOGGIO (COMUNITA' S. EGIDIO ROMA) Il Consiglio ha stanziato un intervento fino a 100.000 euro per contribuire alla realizzazione di una casa alloggio per anziani
- COMUNITA' S. PATRIGNANO (S. Patignano, Rimini) Il Consiglio ha stanziato un intervento di entità massima pari a 100.000 euro a sostegno di un progetto in corso di definizione insieme alla comunità.

Vi sono infine diversi altri progetti per i quali sono in via di acquisizione gli elementi conoscitivi e valutativi utili alle necessarie deliberazioni il cui ammontare, assieme ai precedenti, impegna l'intera disponibilità accantonata nell'esercizio nell'apposito Fondo (600.000 euro) a valere sul Fondo di Gestione messo a disposizione della Fondazione per tali finalità.

L'esercizio si chiude al 31/12/2006 con un avanzo di gestione di euro 12.852.

# PROSPETTI CONTABILI

## STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

ATTIVITA'		31.12.2006	31.12.2005	PASSIVITA'		31.12.2006	31.12.2005
<b>C) Attivo circolante</b>		<b>2.007.381</b>	<b>0</b>	<b>A) Patrimonio netto</b>		<b>1.012.852</b>	<b>0</b>
II - Crediti		0	0	I Fondo di dotazione		0	0
5) Verso altri		0	0	1) Contributi da Fondatore Promotore		1.000.000	0
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		1.491.921	0	2) Avanzo/disavanzo di gestione dell'esercizio		12.852	0
Altri titoli		1.491.921	0	<b>B) Fondo Accantonamento per progetti in corso di valutazione</b>		<b>600.000</b>	
IV - Disponibilità liquide		515.460	0	Il Fondo Accantonamento			
1) Depositi bancari		515.460	0	1) Progetti in corso di valutazione		600.000	
2) Liquidità presso società di gestione del risparmio		0	0	<b>D) Debiti con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</b>		<b>394.529</b>	<b>0</b>
3) Denaro e valori in cassa		0	0	2) Debiti per contributi ancora da erogare		393.629	0
<b>D) Ratei e risconti</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	2.1) Progetti interni deliberati		160.000	0
				2.2) Progetti esterni deliberati		233.629	0
				6) Debiti verso fornitori		900	0
				7) Debiti tributari		0	0
				8) Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale		0	0
				12) Altri debiti		0	0
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>2.007.381</b>	<b>0</b>	<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>2.007.381</b>	<b>0</b>

## RENDICONTO DI GESTIONE PER L'ESERCIZIO 2006

ONERI	31.12.2006	31.12.2005
1) Oneri da attività tipiche	1.000.873	0
1.1 Progetti di iniziativa	160.000	0
1.2 Progetti di terzi deliberati	240.873	0
1.3 Accantonamento a Fondo progetti in corso di valutazione	600.000	0
6) Oneri di supporto generale	11.687	0
6.1 Oneri diversi di gestione	11.687	0
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>1.012.560</b>	<b>0</b>
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>12.852</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1.025.412</b>	<b>0</b>

PROVENTI	31.12.2006	31.12.2005
1) Proventi da attività tipiche	1.000.100	0
1.1 Contributi ricevuti	1.000.100	0
4) Proventi finanziari e patrimoniali	25.312	0
4.1 Da depositi bancari	2.929	0
4.2 Da altri beni patrimoniali	22.383	0
<b>TOTALE PROVENTI</b>	<b>1.025.412</b>	<b>0</b>
<b>DISAVANZO DI GESTIONE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1.025.412</b>	<b>0</b>



## NOTA INTEGRATIVA E INFORMATIVA

### Principi contabili e criteri di valutazione

I proventi e gli oneri sono rilevati per competenza economico/temporale.

### ATTIVITA'

#### Attivo Circolante

I **Credit**i non sono presenti in bilancio.

La voce **Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni – Altri titoli** accoglie i titoli presenti nella gestione patrimoniale in cui sono investiti i fondi della Fondazione. Sono iscritti al loro valore di mercato.

Le **Disponibilità liquide** sono rappresentate dai saldi dei conto correnti al 31.12.2006.

### PASSIVITA'

#### Patrimonio netto

Il **Fondo di dotazione** è iscritto al valore nominale e rappresenta il valore di quanto conferito in sede di costituzione.

**Avanzo/disavanzo di gestione** è costituito dai risultati di gestione dell'esercizio.

**Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione**, accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti già esaminati dal Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione.

**Debiti, con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo.**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I **Debiti per contributi ancora da erogare** rappresentano l'impegno della Fondazione per progetti deliberati e non ancora erogati. Sono suddivisi in base alla tipologia del progetto sostenuto sia che si riferisca ad un progetto interno o esterno.

I **Debiti verso fornitori** oltre al valore dei debiti per fatture pervenute o note pervenute, accolgono il valore delle fatture/note da ricevere per servizi ricevuti durante l'anno.

## **ONERI**

Gli **Oneri da attività tipiche** comprendono tutti i contributi e oneri per progetti deliberati nell'esercizio.

Gli **Oneri di sviluppo generale** corrispondono ai costi sostenuti dalla Fondazione, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività.

## **PROVENTI**

I **Proventi da attività tipiche** rappresentano le elargizioni ricevute nell'esercizio.

I **Proventi finanziari e patrimoniali** sono relativi ad interessi bancari e proventi da gestione da gestione patrimoniale.

## Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Rendiconto di Gestione

### ATTIVITA'

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
II - Crediti		
5) Verso Altri	0	0
III – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
2) Altri titoli	1.491.921	0
<b>Totale</b>	<b>1.491.921</b>	<b>0</b>

La voce **Altri titoli** accoglie il valore dei titoli ( CCT, BTP e titoli di stato europei) presenti nella gestione patrimoniale. Sono iscritti in bilancio al valore di mercato secondo le quotazioni ufficiali al 31/12/2006.

La composizione del portafoglio titoli al 31.12.2006 viene riepilogata nel prospetto fornito in allegato.

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
IV – Disponibilità liquide		
1) Depositi Bancari	515.460	0
<b>Totale</b>	<b>515.460</b>	<b>0</b>

La voce **Depositi bancari** rappresenta la somma dei saldi dei conti correnti in essere presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

## PASSIVITA'

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
I - Fondo di dotazione		
1) Contributi da Fondatore Promotore	1.000.000	0
2) Avanzo/disavanzo d'esercizio	12.852	
<b>Totale</b>	<b>1.012.852</b>	<b>0</b>

### I – Fondo di dotazione

E' stato versato in sede di costituzione dal Fondatore Promotore ed ammonta ad € 1.000.000.

**Avanzo/disavanzo d'esercizio** Ammonta a € 12.852, ed è dato dal contributo iniziale del Fondatore Promotore di € 1.000.000 versato nel conto Gestione e in riduzione di 987.148 quale saldo algebrico tra i proventi e gli oneri sostenuti e da sostenere per effetto delle deliberazioni assunte, nonché l'ammontare di € 600.000 non ancora singolarmente attribuiti ma relativi a progetti in corso di esame.

Si indicano nel prospetto che segue le movimentazioni del Patrimonio netto.

Descrizione	Fondo di gestione	Fondo di dotazione	Totale Patrimonio netto
Apertura dell'esercizio	1.000.000	1.000.000	2.000.000
Movimentazione Fondo Gestione/Fondo Dotazione	-987.148	0	-987.148
<b>Totale</b>	<b>12.852</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.012.852</b>

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
B) Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione		
1) Progetti in corso di valutazione	600.000	0
<b>Totale</b>	<b>600.000</b>	<b>0</b>

**Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione**, per un totale di € 600.000 accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti già esaminati dal Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione.

Descrizione	31/12/2006	31/12/2005
D) Debiti, con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo	394.529	0
2) Debiti per contributi ancora da erogare	393.629	0
2.1 Progetti di iniziativa	160.000	
2.2 Progetti di terzi deliberati	233.629	
6) Debiti verso fornitori	900	0

I debiti per contributi ancora da erogare per un totale di € 393.629, rappresentano l'impegno della Fondazione per progetti deliberati in corso di esame, con esborsi in esercizi successivi. Nella tabella che segue vengono elencati e suddivisi in base alla tipologia del progetto.

I Debiti verso fornitori, ammontano € 900 e sono relativi ad una fattura da ricevere dalla Banca Nazionale del Lavoro per contratto di service amministrativo relativo all'esercizio 2006.

DEBITI ESIGIBILI	31.12.2006
<b>Progetti di iniziativa deliberati</b>	<b>160.000</b>
- Mano amica	160.000
<b>Progetti di terzi deliberati</b>	<b>233.629</b>
- Fondazione Handicap – dopo di noi	30.000
- CEIS Don Mario Picchi	100.000
- Il Carro	50.000
- Gruppo Abele	53.629

## ONERI

	2006	2005
<b>1) Oneri da attività tipiche</b>		
Si suddividono in:		
1.1 Progetti di iniziative deliberati	160.000	0
1.2 Progetti di terzi deliberati	240.873	0
1.3 Accantonamento a fondo progetti in corso di valutazione	600.000	0

I **Progetti di iniziativa deliberati** per un totale di € 160.000 si riferisce al progetto “Mano Amica” rivolto ai dipendenti della Banca Nazionale del Lavoro che effettuano volontariato presso strutture da almeno 2 anni.

I **Progetti di terzi deliberati**, ammontano ad € 240.873 e riguardano contributi per la partecipazione a progetti ideati e realizzati da Enti esterni.

L' **Accantonamento al Fondo Progetti in corso di valutazione**, per un totale di € 600.000 è dimensionato alle esigenze di supporto a progetti già esaminati dal Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione.

	2006	2005
<b>6) Oneri di supporto generale</b>	<b>11.687</b>	<b>0</b>

Sono le spese sostenute per lo svolgersi delle attività atte al raggiungimento delle finalità della Fondazione e sono composti da:

	2006	2005
<b>6.2) Oneri diversi di gestione</b>	<b>11.687</b>	<b>0</b>

La voce **Oneri diversi di gestione** (€ 11.687) risulta così composta:

	2006	2005
<b>Compensi per prestazioni notarili</b>	<b>717</b>	<b>0</b>
<b>Imposte, tasse e ritenute</b>		
• IRAP	0	0
• Ritenuta di imposta su titoli	4.358	0
<b>Altri:</b>		
• Rimborso spese tras/sogg. Comp.organi sociali	1.303	0
• Costi software	3.360	0
• Service amministrativo	900	0
• Oneri assimilati	1.049	0

## PROVENTI

	2006	2005
<b>1) Proventi da attività tipiche</b>	<b>1.000.100</b>	<b>0</b>

Si riferisce al contributo iniziale di € 1.000.000 versato nel conto gestione dal Fondatore Promotore. Il contributo ricevuto di € 100 è costituito da una elargizione dall'estero.

	2006	2005
<b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b>	<b>25.312</b>	<b>0</b>
4.1 Da depositi bancari	2.929	0
4.2 Da altri beni patrimoniali	22.383	0

Nella voce **Da depositi bancari** sono indicati gli interessi attivi derivanti dal c/c 6666 intestato al conto Gestione e dal c/c 7777 intestato al conto Dotazione.

Nella voce **Da altri beni patrimoniali**, sono indicati i proventi derivanti dalla Gestione Patrimoniale in cui viene investita parte della liquidità formata da fondi in attesa della destinazione istituzionale. I proventi sono indicati al netto di commissioni, spese ed imposte.

L'importo riepiloga gli interessi maturati e riscossi a tale data. Vanno aggiunti inoltre le cedole maturate e riscosse nel corso dell'anno per € 10.350 relativi a pronti/termine acquistati e venduti nel 2006. La somma totale degli interessi è di € 22.383 così come riportato in bilancio.

### Altre informazioni

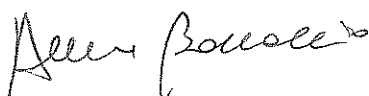
Al 31 dicembre 2006, la Fondazione non ha dipendenti propri, né personale dipendente da terzi distaccato, né lavoratori a progetto né consulenti, ma si avvale dei servizi resi dalla Banca Nazionale del Lavoro con cui ha stipulato un contratto di servizio.

La Fondazione non possiede, né ha acquistato o venduto in corso d'anno, azioni del Fondatore né di Società del Gruppo.

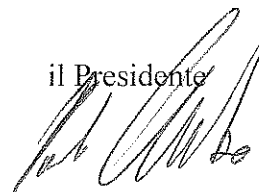
I Componenti il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio dei Revisori non percepiscono emolumenti.

Roma, 12 MAR. 2007

il Segretario Generale



il Presidente



## ALLEGATI

<b>COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI AL 31.12.2006</b>		
<b>Specie del titolo</b>	<b>valore nominale</b>	<b>valore in bilancio</b>
<b>BTAN 3% 03-12/7/08</b>	<b>50.000</b>	<b>49.600</b>
<b>FINLAND 3% 03-08</b>	<b>95.000</b>	<b>94.297</b>
<b>GOLDMAN FRN 2/2/15</b>	<b>50.000</b>	<b>50.390</b>
<b>SKANDINAV FRN 6/10/14</b>	<b>50.000</b>	<b>50.185</b>
<b>BUNDES 4,5% 02-2007</b>	<b>95.000</b>	<b>96.406</b>
<b>RABOBK FNR 5/10/09</b>	<b>95.000</b>	<b>95.162</b>
<b>BEI FRN 5/10/09</b>	<b>190.000</b>	<b>190.570</b>
<b>CCT TV 04-1/11/2011</b>	<b>95.000</b>	<b>95.341</b>
<b>AZIONI SICAV 25.062,18</b>	<b>260.000</b>	<b>259.970</b>
<b>BNL TV 03/08 (03/06)</b>	<b>510.000</b>	<b>510.000</b>
<b>TOTALI</b>	<b>1.490.000</b>	<b>1.491.921</b>



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE BNL AL 31.12.2006

AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il progetto di bilancio al 31/12/2006, predisposto a cura del Segretario Generale ed a noi sottoposto prima dell'approvazione, si compone di:

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2006  
Rendiconto di gestione per l'esercizio 2006  
Nota integrativa ed illustrativa.

Lo Stato Patrimoniale presenta le seguenti risultanze:

Attività	€	2.007.381
Passività	€	994.529
<u>Patrimonio Netto</u>	€	<u>1.012.852</u>

Il Rendiconto di Gestione presenta le seguenti risultanze:

Proventi	€	1.025.412
(di cui 1.000.100 da contributi ricevuti)		
Oneri	€	1.012.560
<u>Avanzo di gestione</u>	€	<u>12.852</u>

Va tenuto presente che il bilancio è stato redatto secondo il principio contabile della competenza, potendosi peraltro evidenziare come per tutti gli importi contabilizzati tra i proventi non si sia manifestata differenza rispetto ad un'ipotesi di contabilizzazione per cassa.

Le disponibilità liquide sono rappresentate nella loro consistenza numerica al 31/12/2006 ed a tale data interamente depositate su conto corrente bancario.

I titoli oggetto di impiego delle disponibilità finanziarie sono valutati al valore di mercato al 31.12.2006, e descritti in apposita tabella riepilogativa in calce al bilancio.

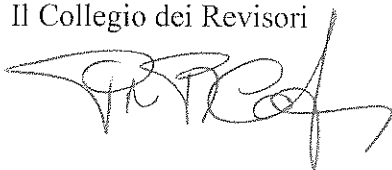
I debiti corrispondono agli importi impegnati da delibere consiliari a tutto il 31.12.2006 per specifici progetti di intervento della Fondazione, ed a quelli stimati per progetti in corso di esame.

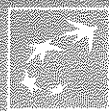
Non si evidenziano debiti tributari né debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale.

Sulla base di quanto trattato nel corso delle riunioni del Consiglio di Amministrazione, alle quali si è sistematicamente partecipato, nonché, delle verifiche effettuate nel corso dell'esercizio e sul presente progetto di bilancio, si esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio stesso.

Roma, 13 marzo 2007

Il Collegio dei Revisori

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized representation of the name of the auditing body, located below the text 'Il Collegio dei Revisori'.



**BNL**

Gruppo BNP PARIBAS