

Fondazione BNL

Bilancio 2009



FONDAZIONE BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

INDICE

RELAZIONE SULLA GESTIONE

PROSPETTI CONTABILI

- STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2009
- RENDICONTO DI GESTIONE PER L'ESERCIZIO 2009

NOTA INTEGRATIVA E INFORMATIVA

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

ALLEGATI

- COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI
- RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE AL 31.12.2009
- DATI DI SINTESI

ORGANI DELLA FONDAZIONE

Consiglio di Amministrazione

Paolo Mazzotto
Presidente

Luigi Abete
Vice Presidente

Nerio Nesi
Consigliere

Mario Sarcinelli
Consigliere

Collegio dei Revisori

Pierpaolo Cotone
Presidente

Tommaso Di Tanno
Revisore

Roberto Serrentino
Revisore

Segretario Generale

Anna Boccaccio

RELAZIONE SULLA GESTIONE

La Fondazione BNL ha raggiunto nel 2009 il quarto anno di attività per il quale ha operato grazie ad un Fondo di Gestione annuo pari, come gli anni precedenti, ad 1 milione di euro e ha potuto contare su di un Fondo di Dotazione di 1 milione di euro invariato dalla sua costituzione.

Nel 2009 l'attività della Fondazione si è mossa sulle Linee guida indicate dal documento di programmazione 2008-2010 e su quanto stabilito da Statuto e Regolamento, concentrando quindi la sua azione su solidarietà e sanità.

Il totale deliberato è stato pari a quasi 1.400.000 anche grazie ad un "trascinamento" di progetti dell'anno precedente che erano arrivati a deliberazione definitiva nel 2009 e trovavano copertura nell'accantonamento previsto alla fine del 2008.

Per quanto riguarda la destinazione degli interventi, innanzi tutto si è ripetuta ancora una volta l'esperienza di Mano Amica che sta diventando il progetto comune in termini di solidarietà del Gruppo BNPParibas nei molti Paesi in cui opera.

L'edizione di quest'anno, per la quale è stato deliberato un ammontare di 150.000 euro, è stata allargata anche ai dipendenti delle Società del Gruppo che operano in Italia.

I progetti ricevuti sono stati 42, in linea con quelli delle edizioni precedenti, e approvati 34 in crescita rispetto al 2008.

Uno spazio particolare è stato poi dedicato a coloro che nel corso dell'anno sono stati vittime di due tragedie di grandi dimensioni: il terremoto in Abruzzo e l'incidente ferroviario a Viareggio.

Per l'Abruzzo sono stati stanziati complessivamente 290.000 euro di cui 40.000 deliberati a favore dell'Associazione Dames de Saint Louis che si è presa cura di alcuni piccoli nuclei di persone di nazionalità francese ma residenti in zona da molti anni che erano rimasti privi di ogni assistenza.

Per quanto riguarda Viareggio si è ritenuto opportuno deliberare un accantonamento di 50.000 euro per la Croce Verde della città molti dei cui mezzi sono stati distrutti dall'incendio.

La maggior parte degli interventi (quasi 300.000 euro) sono stati destinati anche nel 2009 ad Onlus dedicate a bambini e giovani che fossero malati, abbandonati, violati, comunque in difficoltà.

Si va dal Villaggio SOS di Ostuni per l'accoglienza di minori in difficoltà o abbandonati per il quale la Fondazione BNL ha partecipato ad una serie di interventi di manutenzione straordinaria, ai lavori murari necessari alla Casa di Andrea e alla CASA di KIM destinate all'alloggio di bambini con gravi patologie e loro famiglie venuti a Roma per curarsi negli Ospedali romani. Ma anche il laboratorio dell'Associazione Crescere Onlus rivolto ai bambini problematici di Foggia o il sostegno al Telefono Azzurro per la sua nuova sede di Roma hanno visto il supporto della Fondazione BNL.

Al campo della sanità e della malattia in senso stretto sono andati circa 130.000 euro a cui si possono collegare gli oltre 150.000 euro per l'assistenza ai tossicodipendenti. Si tratta da un lato dell'acquisto di macchinari per la verifica preventiva della compatibilità fra donatore e trapiantato nel caso dell'IME (Istituto mediterraneo di ematologia) o di macchinari avanzati per gli screening della vista nel caso della Fondazione Bietti, ma anche l'acquisto di arredi per il Centro Antea per le cure palliative. Contro la tossicodipendenza la Fondazione ha contribuito al restauro del Centro medico della Comunità di S. Patrignano e all'acquisto di materiali e arredi per il Gruppo Abele, entrambe già aiutate in passato.

A questo proposito il Consiglio ha proposto di individuare annualmente una "quota" di risorse disponibili da dedicare a progetti di Onlus non sostenute prima.

Al ricovero di poveri ed immigrati sono stati dedicati 150.000 euro tra il restauro della mensa di S. Egidio e il Centro Astalli di Roma; agli anziani 65.000 euro tra la Casa di Riposo Don Nobile e quella Antonio D'Alessio e 63.000 euro sono andati a sostenere l'azione dell'associazione VIC-Volontari in carcere.

Infine, sia pure minoritari rispetto agli altri per scelta del Consiglio di privilegiare interventi sul territorio italiano, 93.000 euro sono andati tramite l'Amref e l'Associazione ARCO Baleno ad interventi nei Paesi africani.

PROSPETTI CONTABILI

STATO PATRIMONIALE ATTIVO (Euro)

ATTIVITA'	31.12.2009	31.12.2008
C) Attivo circolante	2.559.926	2.435.857
II - Crediti		
5) Verso altri	0	0
Totale Crediti	0	0
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale	1.087.980	766.000
2) Altri titoli		
2.1 Altri titoli	1.400.000	1.000.000
2.2 Azioni		275.164
Totale attività finanziarie	2.487.980	2.041.164
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari	69.421	394.693
2) Liquidità presso società di gestione del risparmio	0	0
3) Denaro e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide	69.421	394.693
D) Ratei e risconti	2.525	9.336
5) Ratei attivi		
5.1 Cedole in corso	2.525	9.336
Totale Ratei e risconti	2.525	9.336
TOTALE ATTIVO	2.559.926	2.445.193

STATO PATRIMONIALE PASSIVO (Euro)

PASSIVITA'		
	31.12.2009	31.12.2008
A) Patrimonio netto	1.006.994	1.011.441
I Fondo di dotazione		
1) Contributi da Fondatore Promotore	1.000.000	1000000
2) Avanzo/disavanzo di gestione dell'esercizio	6.994	11.441
B) Fondo Gestione per progetti in corso di valutazione	300.000	600.000
Il Fondo Gestione		
1) Progetti in corso di valutazione	300.000	600.000
D) Debiti con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo	1.252.932	833.752
2) Debiti per contributi ancora da erogare		
2.1) Progetto "Mano Amica"	78.000	46.462
2.2) Progetti esterni deliberati	1.164.948	784.290
Totale Debiti per contributi da erogare	1.242.948	830.752
6) Debiti verso fornitori	3.000	3.000
7) Debiti tributari	0	0
8) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0
9) Fondo Imposte maturate su Titoli	6.984	0
12) Altri debiti	0	0
Totale Altri debiti	9.984	3.000
TOTALE PASSIVO	2.559.926	2.445.193

CONTO ECONOMICO

ONERI		31.12.2009	31.12.2008
1) Oneri da attività tipiche			
1.1 Progetto "Mano Amica"	150.000		150.000
1.2 Progetti Esterni deliberati nell'esercizio	1.242.945		978.000
a) su accantonamento esercizio precedente	600.000		620.000
b) su disponibilità avanzo esercizio precedente	11.441		15.788
c) su disponibilità esercizio corrente		781.505	492.212
1.3 Accantonamento a Fondo progetti in corso di valutazione		300.000	600.000
Totale Oneri da attività tipiche		1.081.505	1.092.212
6) Oneri di supporto generale			
6.1 Oneri diversi di gestione		20.089	16.624
Totale Oneri di supporto generale		20.089	16.624
7) Oneri e Proventi Straordinari			
7.1 Minusvalenze su titoli		6.867	723
Totale Oneri e Proventi Straordinari		6.867	723
TOTALE ONERI		1.108.461	1.109.559
AVANZO DI GESTIONE		6.994	11.441
TOTALE		1.115.455	1.121.000

CONTO ECONOMICO

PROVENTI	31.12.2009	31.12.2008
1) Proventi da attività tipiche		
1.1 Contributi ricevuti	1.000.000	1.000.000
1.2 Avanzo gestione amministrativa esercizio precedente		
Totale Proventi da attività tipiche	1.000.000	1.000.000
4) Proventi finanziari e patrimoniali		
4.1 Da depositi bancari	1.469	13.459
4.2 Da strumenti finanziari non immobilizzati	79.032	78.445
Totale Proventi Finanziari e Patrimoniali	80.501	91.904
5) Proventi e Oneri Straordinari		
5.1 Plusvalenze su titoli		21.456
5.2 Sopravvenienze attive	34.954	7.640
Totale Proventi e Oneri straordinari	34.954	29.096
TOTALE PROVENTI	1.115.455	1.121.000
DISAVANZO DI GESTIONE	0	0
TOTALE	1.115.455	1.121.000

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.

Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni – Gli Strumenti Finanziari non immobilizzati sono detenuti con finalità di Tesoreria e negoziazione **e sono costituiti da:**

- **Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale**, la voce accoglie gli Strumenti Finanziari conferiti in gestione patrimoniale a BNP Paribas Asset Management SGR SpA. Le attività conferite con finalità di negoziazione e con l'intento di generare profitti sono iscritte nello Stato Patrimoniale inizialmente al costo che corrisponde al corrispettivo pagato per la loro acquisizione al netto delle spese e commissioni. Successivamente alla prima iscrizione le attività sono valutate e iscritte nello Stato Patrimoniale in contropartita al conto economico al presumibile valore di realizzo fornito dagli operatori (SGR) con rendicontazioni trimestrali.
- **Altri titoli**, la voce accoglie le risorse relative al fondo gestione della Fondazione. Questi investimenti hanno finalità di tesoreria e possono essere oggetto di cessione per esigenze di liquidità in qualsiasi momento.

Gli strumenti Finanziari consistono in Obbligazioni, Azioni Parvest Euro Short Term, Pronti contro termine e Obbligazioni BNL TM (all. dettaglio pag. 18).

I criteri di valutazione dei Strumenti Finanziari adottati in sede di redazione del bilancio si riferiscono in particolare:

- Portafoglio in gestione Patrimoniale (€ 1.087.980) tali attività sono valutate al presumibile valore di realizzo. La valutazione effettuata e fornita dagli operatori (SGR) è basata sui prezzi rilevati in mercati attivi e prende come riferimento il valore dell'ultimo giorno del mese di dicembre.
- Obbligazioni BNL TM (€ 1.000.000) sono valutati al valore nominale in quanto, possono essere vendute alla pari ad ogni stacco cedola che avviene trimestralmente fino alla sua scadenza naturale. (2011) Tale criterio rispecchia fedelmente quello adottato in sede di redazione dei bilanci precedenti

Le **Disponibilità liquide** sono rappresentate dai saldi dei conti correnti al 31.12.2009.

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 del corrente esercizio e sarà destinato e conseguentemente allocato contabilmente, secondo le determinazioni del Consiglio di Amministrazione.

Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione, accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti pervenuti ed attualmente in corso di esame e/o di istruttoria da parte del 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.

I **Debiti per imposte maturate su titoli** rappresentano l'imposta maturata nel 2009 sul portafoglio titoli affidato in gestione patrimoniale (SGR) e che saranno regolate direttamente dalla SGR e rendicontate nella documentazione relativa al primo trimestre 2010.

ONERI

Gli **Oneri da attività tipiche** comprendono tutti i contributi, e oneri per progetti deliberati sulla disponibilità dell'esercizio in corso.

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

Gli **Oneri straordinari** corrispondono a minusvalenze su titoli obbligazionari.

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 patrimoniale.

I **Proventi straordinari** sono relativi a minori erogazioni avvenute su progetti deliberati e chiusi nel corso dell'esercizio.

ATTIVITA'

Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Rendiconto di Gestione

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
II - Crediti		
5) Verso Altri	0	0
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Strumenti Finanziari affidati in gestione Patrimoniale	1.087.980	766.000
2) Altri Titoli	1.400.000	1.275.164
TOTALE	2.487.980	2.041.164

La voce **Strumenti Finanziari affidati in gestione patrimoniale** (per € 1.087.980) accoglie i titoli conferiti in gestione patrimoniale a BNP Paribas Asset Management SGR SpA in data 21 ottobre 2008 ed è costituita da CCT, BTP e altri titoli di stato europei od equivalenti. I conferimenti sono iscritti in bilancio come attività valutate al presumibile valore di realizzo.

La voce **Altri Titoli**, accoglie i titoli presenti nel portafoglio collegato al conto gestione della Fondazione. La composizione del portafoglio è costituita da obbligazioni BNL TM 2006/2011 (per un valore di € 1.000.000) e PCT (per un valore di € 400.000) e sono iscritte in bilancio al valore nominale in quanto, l'obbligazione BNL TM può essere venduta alla pari ad ogni stacco cedola trimestrale fino alla sua scadenza (2011) mentre per il PCT trattasi di un investimento trimestrale.

La composizione del portafoglio titoli al 31.12.2009 viene dettagliatamente riepilogata nel prospetto fornito in allegato.

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi Bancari	69.421	394.693
TOTALE	69.421	394.693

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

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
D) - Ratei Attivi		
5) Cedole in corso	2.524	9.000
TOTALE	2.524	9.000

La voce **Cedole in corso** rappresenta la somma degli interessi in corso di maturazione e non ancora riscossi relativi a Certificati BNL TM e al PCT.

PASSIVITA'

Descrizione	31/12/2009
I - Patrimonio Netto	
1) Contributi da Fondatore Promotore	1.000.000
2) Avanzo/Disavanzo d'esercizio	6.994
TOTALE	1.006.994

I – Patrimonio Netto

Il Patrimonio netto della Fondazione ammonta a euro 1.006.994 ed è composto dal versamento in sede di costituzione da parte del Fondatore Promotore per euro 1.000.000 e dall'avanzo dell'esercizio corrente, da destinarsi con delibera del Consiglio di Amministrazione.

Avanzo/Disavanzo d'esercizio Ammonta a € 6.994, ed è determinato dal saldo algebrico tra i proventi e gli oneri sostenuti per effetto delle deliberazioni assunte e dei costi sostenuti, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività.

Si indica nel prospetto che segue la movimentazione del Fondo gestione che rispecchia quanto già illustrato nel prospetto di Conto Economico.

Descrizione	Fondo di Gestione
Contributo annuo Fondatore Promotore	1.000.000
Avanzo Esercizio Precedente	11.441
Accantonamento Fondo Progetti in corso di valutazione 2008	600.000
Proventi Finanziari e Patrimoniali	80.501
Proventi Straordinari	34.954
Oneri da Attività tipiche	-1.392.945
Oneri di supporto generale	-20.089
Oneri Straordinari	-6.867
Accantonamento Fondo Progetti in corso di valutazione 2009	300.000
Avanzo esercizio corrente	6.994

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
B) Fondo gestione per progetti in corso di valutazione		
1) Progetti in corso di valutazione	300.000	600.000
TOTALE	300.000	600.000

Fondo accantonamento per progetti in corso di valutazione, per un totale di € 300.000 accoglie l'accantonamento dell'esercizio necessario a supportare i progetti pervenuti in corso di esame e/o di istruttoria da parte del Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione alla chiusura dell'esercizio. Nel primo trimestre 2010 sono stati deliberati importi per complessivi 217.600 euro relativi a n. 5 pratiche. Alcune di queste operazioni comprendono interventi a fronte dello stanziamento di complessivi 290.000 euro a favore di soggetti operanti nelle zone colpite dal terremoto in Abruzzo mentre, un ulteriore stanziamento, di 50.000 euro si riferisce ad un intervento straordinario concesso in relazione al sisma di Haiti.

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
D) Debiti, con separata indicazione per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo	1.252.932	833.752
2) Debiti per contributi ancora da erogare	1.242.948	830.752
2.1 Progetto Mano Amica	78.000	
2.2 Progetti Esterni	1.164.948	
6) Debiti verso fornitori	3.000	3.000
9) Fondo Imposte maturate su Titoli	6.984	0

I debiti per contributi ancora da erogare, per un totale di € 1.242.948, rappresentano l'ammontare dei progetti deliberati dalla Fondazione con esborsi in esercizi successivi. Di seguito si riportano le movimentazioni avvenute:

- Revoche di contributi parziali per 34.954 euro;
- Delibere assunte nell'esercizio precedente 1.128.000 euro;
- Delibere assunte nell'esercizio in corso per euro 1.392.945 in parte fronteggiate con l'accantonamento di euro 600.000 effettuato nell'esercizio precedente.

I Debiti verso fornitori, ammontano a € 3.000 e sono relativi ad una fattura da ricevere dalla Banca Nazionale del Lavoro per contratto di service amministrativo relativo all'esercizio 2009.

I Debiti per imposte maturate su titoli ammontano a € 6.984 e rappresentano l'imposta maturata nel 2009 sul portafoglio titoli affidato in gestione patrimoniale (SGR) e che saranno regolate ad inizio 2010

ONERI

Descrizione	2009	2008
1) Oneri da attività tipiche		
Le Erogazioni Deliberate su disponibilità dell'esercizio in corso si suddividono in:		
1.1 Progetto "Mano Amica"	150.000	150.000
1.2 Progetti esterni deliberati nell'esercizio di cui:	1.242.945	978.000
a) su disponibilità esercizio corrente	781.505	492.212
b) su disponibilità accantonamento esercizio precedente	600.000	620.000
c) su disponibilità avanzo esercizio precedente	11.441	15.788
1.3 Accantonamento a fondo progetti in corso di valutazione	300.000	600.000

Progetto "Mano Amica" Il progetto "Mano Amica" giunto alla III edizione è stato deliberato in corso d'esercizio. Vista anche l'esperienza positiva dei precedenti, è stato riproposto, con le stesse modalità a favore dei dipendenti della Banca Nazionale del Lavoro che effettuano volontariato presso strutture da almeno 2 anni.

Progetti di terzi, deliberati in corso d'esercizio ammontano ad € 1.242.945 e riguardano contributi per la partecipazione a progetti ideati e realizzati da Enti esterni.

La voce Accantonamento al Fondo Progetti in corso di valutazione, per un totale di € 300.000 è dimensionato alle esigenze di supporto a progetti pervenuti in corso di esame e/o istruttoria da parte del Segretario e non ancora definiti con delibere del Consiglio di Amministrazione alla chiusura dell'esercizio. Nel primo trimestre 2010 sono stati deliberati importi per complessivi 217.600 euro relativi a n. 5 pratiche. Alcune di queste operazioni comprendono interventi a fronte dello stanziamento di complessivi 290.000 euro a favore di soggetti operanti nelle zone colpite dal terremoto in Abruzzo mentre, un ulteriore stanziamento di 50.000 euro, si riferisce ad un intervento straordinario concesso in relazione al sisma di Haiti.

Descrizione	2009	2008
6) Oneri di supporto generale		
6.2) Oneri diversi di gestione	20.089	16.624
TOTALE	20.089	16.624

Sono le spese sostenute per lo svolgersi delle attività atte al raggiungimento delle finalità della Fondazione e sono composte dalla voce:

Oneri diversi di gestione pari a € 20.089 risulta così composta:

Descrizione	2009	2008
Compensi per prestazioni notarili	0	0
Imposte, tasse e ritenute		
a) IRAP	0	0
b) Ritenuta di imposta su titoli	12.002	10.441
Altri:		
a) Rimborso spese tras/sogg. Componenti organi sociali	1.117	2.229
b) Cancelleria e stampati	0	115
c) Service Amministrativo	3.000	3.000
d) Valori bollati e vidimazione libri	96	0
e) Spese Bancarie	123	428
f) Commissioni di Gestione SGR	3.654	0
g) Commissioni Bancarie	55	359

Descrizione	2009	2008
7) Oneri Straordinari		
7.1) Minusvalenze Straordinarie	6.867	724
TOTALE	6.867	724

Trattasi di minusvalenze rilevate nella vendita di titoli in portafoglio affidato alla SGR.

PROVENTI

Descrizione	2009	2008
1) Proventi da attività tipiche	1.000.000	1.000.000

Si riferisce al contributo di € 1.000.000 versato nel conto gestione dal Fondatore Promotore nel corso del 2009.

Descrizione	2009	2008
Proventi Finanziari e patrimoniali		
4.1 Da depositi bancari	1.469	13.459
4.2 Da strumenti finanziari non immobilizzati	79.032	78.445
TOTALE	80.501	91.904

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

Nella voce **Da strumenti finanziari non immobilizzati**, sono indicati i proventi derivanti sia dalla Gestione Patrimoniale in cui viene investita parte della liquidità formata da fondi in attesa della destinazione istituzionale sia da portafoglio titoli conferito in gestione patrimoniale alla SGR. I proventi sono indicati al lordo delle commissioni, spese ed imposte.

L'importo riepiloga gli interessi maturati e riscossi a tale data. La somma totale degli interessi è di € 79.032 così come riportato in bilancio.

Descrizione	2009	2008
Proventi Straordinari		
5.1 Plusvalenze su titoli	0	21.456
5.2 Sopravvenienze attive	34.954	7.640
TOTALE	34.954	29.096

Sopravvenienze attive: trattasi di eccedenze positive tra il deliberato e l'effettiva erogazione di alcuni progetti chiusi in particolare il progetto "Mano amica".

Altre informazioni

Al 31 dicembre 2009, la Fondazione non ha dipendenti propri, ne personale dipendente da terzi distaccato, ne 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, ne 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.

Il presente Bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché l'avanzo dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 18 maggio 2010

il Segretario Generale

il Presidente

ALLEGATI

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI GPM AL 31.12.2009 GP PERSONALIZZATA STRATEGY (80227503)

Obbligazioni	Valore nominale	Valore in Bilancio
BUNDESOBL 3,75% 08-04/01/2001	50.000,00	53.889,10
EURO COMMUNITY 3,25% 09-11/14	50.000,00	51.241,46
BTP 4,25% 01/02/03-01/08/13	50.000,00	53.980,95
CCT TV 01/11/04-2011	220.000,00	220.446,58
BNL FRN 05-01/04/2010	50.000,00	50.051,03
CCT TV 01/03/05-2012	100.000,00	100.376,54
BTP 4% 05-01/2/2037	50.000,00	45.394,65
CCT TV 2006-01/07/2013	100.000,00	100.438,64
CCT TV 01/03/2007-01/03/2014	100.000,00	100.042,48
BTP 4,5% 07-01/08/2010	50.000,00	51.984,24
PARVEST EURO SHORT TERM	1.238,807**	144.506,84
GOLDMAN SACHS FRN 05-02/02/15	50.000,00	46.864,22
BEI 3,875% 06-15/10/2016	60.000,00	62.659,71
LIQUIDITA'	-	6.103,91
TOTALE GPM		1.087.980,35

** Valore espresso in numero di azioni in portafoglio

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO TITOLI AL 31.12.2009 (Fondo Gestione Dossier Titoli n. 63926)

Obbligazioni PCT	Valore nominale	Valore in Bilancio
BNL TM% 2006/2011	1.000.000,00	1.000.000,00
BNPP FRN 2008/2010	400.000,00	400.000,00
TOTALE F.DO GESTIONE		1.400.000,00

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL PROGETTO DI BILANCIO DELLA FONDAZIONE BNL AL 31.12.2009

AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il progetto di bilancio al 31/12/2009, predisposto a cura del Segretario Generale con l'assistenza del service amministrativo di BNL SpA ed a noi sottoposto prima dell'approvazione definitiva da parte del Consiglio di Amministrazione, si compone di:

- Relazione di gestione
- Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2009
- Rendiconto di gestione per l'esercizio 2009
- Nota integrativa ed illustrativa.

Lo Stato Patrimoniale presenta le seguenti risultanze:

Totale Attività	€	2.559.926
Patrimonio netto	€	1.006.994
Fondi e debiti	€	
Totale Passività	€	2.559.926

Il Rendiconto di Gestione presenta le seguenti risultanze:

Proventi	€	1.115.455
(di cui 1.000.000 da contributi ricevuti)		
Oneri	€	1.108.461
Avanzo di gestione	€	6.994

Anche il presente bilancio è stato redatto secondo il principio contabile della competenza, potendosi peraltro evidenziare come, per la quota più significativa (1.000.000 euro) degli 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 31/12/2009 ed interamente depositate, a tale data, su conti correnti bancari presso la BNL spa.

Le disponibilità finanziarie sono riferibili sia al fondo di dotazione che al fondo di gestione e sono analiticamente descritte e classificate nelle informazioni sullo stato patrimoniale ed in particolare nel prospetto "composizione portafoglio titoli" e sono diversamente valorizzate al valore nominale, ovvero al valore di mercato al 31.12.09, a seconda della loro tipologia e della previsione o meno di mantenimento in portafoglio fino alla data di rimborso.

I debiti corrispondono agli importi impegnati da delibere consiliari a tutto il 31.12.2009 per specifici progetti di intervento della Fondazione. Per quelli stimati per progetti in corso di esame, è stato effettuato un accantonamento di 300.000 ad apposito fondo.

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

Gli interventi erogativi sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione - sulla base delle istruttorie predisposte dal Segretario Generale - in conformità alle finalità istitutive ed al Regolamento (deliberazione Consiglio del 26.09.2006, confermata nella riunione consiliare del 12 febbraio 2008) che disciplina i criteri e le modalità di intervento della Fondazione.

Il Collegio dà atto che successivamente alla chiusura dell'esercizio, è stato accreditato sul conto di gestione della Fondazione il contributo annuale di euro 1.000.000 da parte di BNL Spa.

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, nonché alla proposta destinazione dell'avanzo di gestione, indirizzata all'incremento delle disponibilità erogabili, qualora venisse confermato l'orientamento espresso nel corso della riunione consiliare del 29 marzo 2010.

Il Collegio fa presente che il Consiglio di Amministrazione, alla scadenza del primo triennio dalla costituzione della Fondazione, ha deliberato, nella riunione del 20/1/2010, la nomina per il triennio 2009-2011 del Collegio dei Revisori, confermandone la composizione.

Roma, 3 maggio 2010

Il Collegio dei Revisori

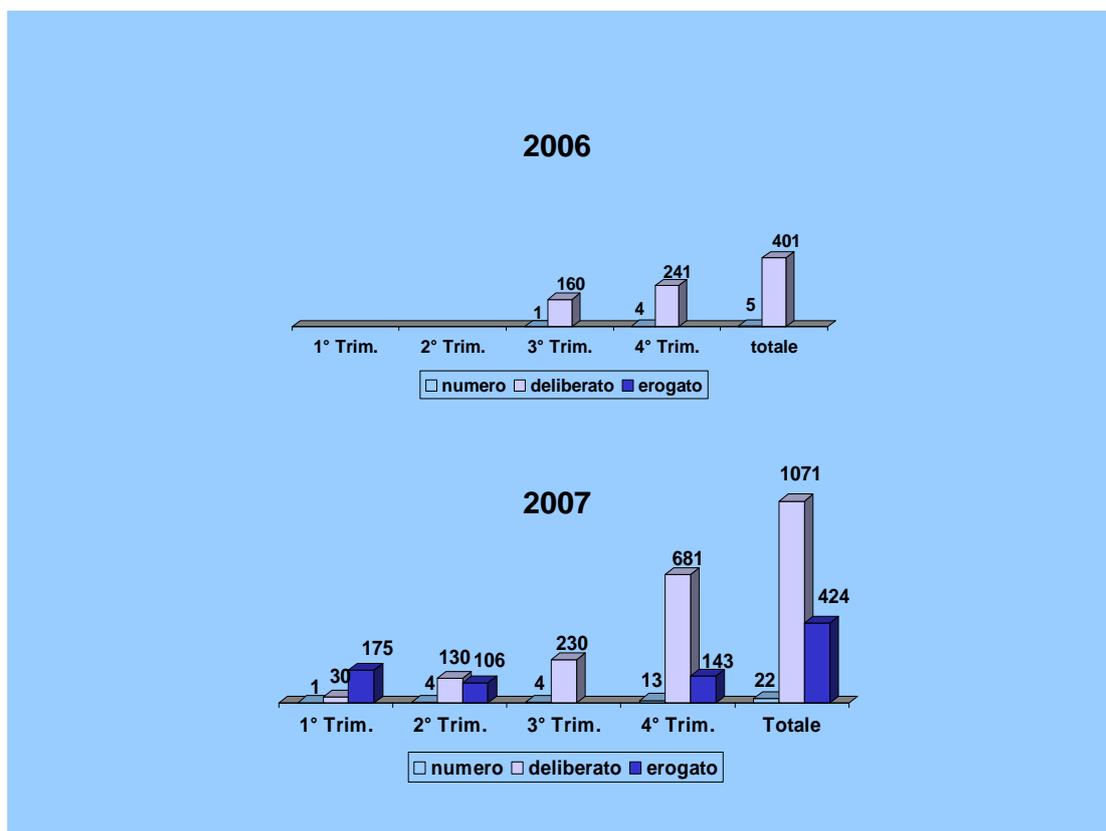
Avv. P. Cotone

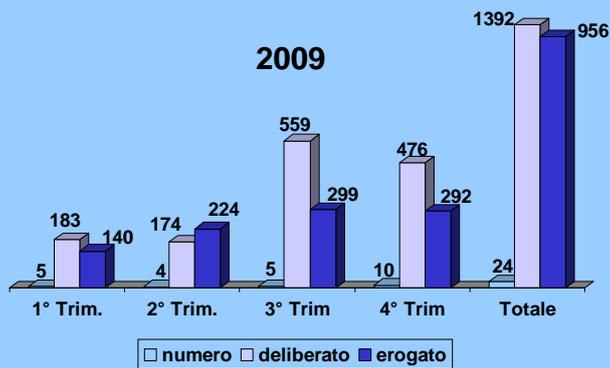
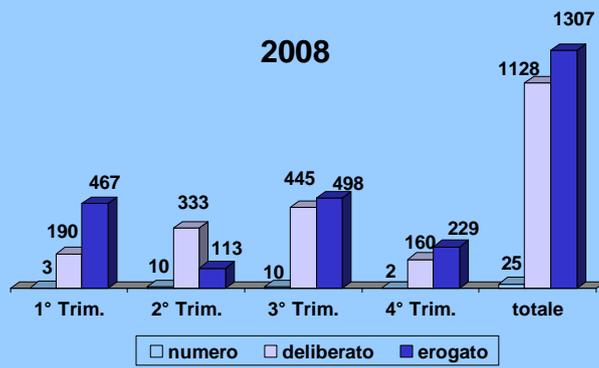
Prof. T. Di Tanno

Prof. R. Serrentino

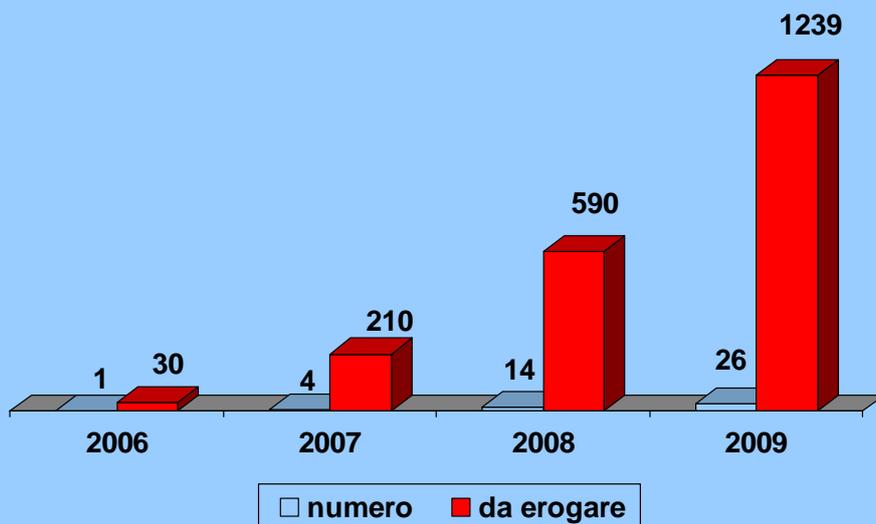
ATTIVITA'

DATI DI SINTESI

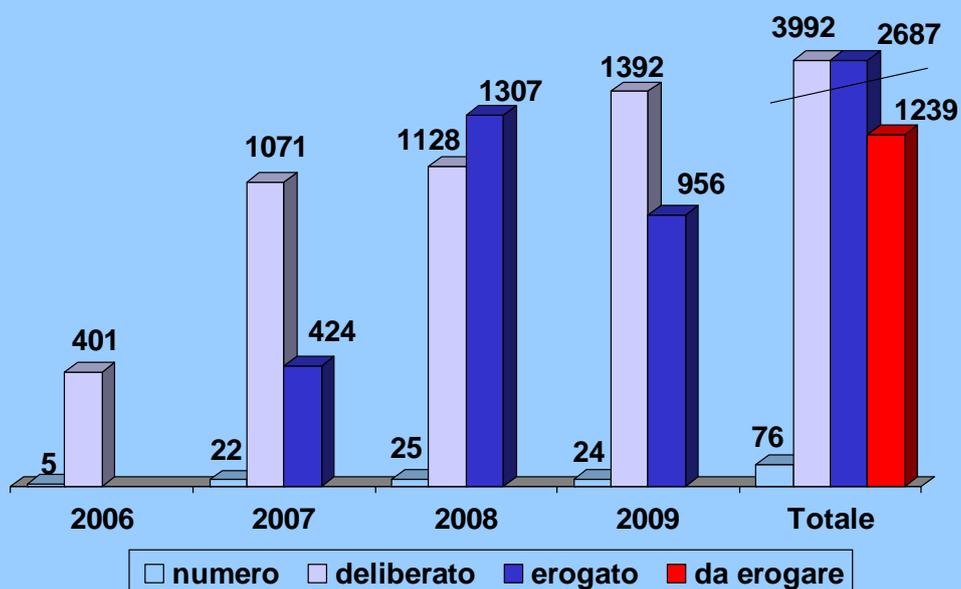




Pratiche deliberate da erogare

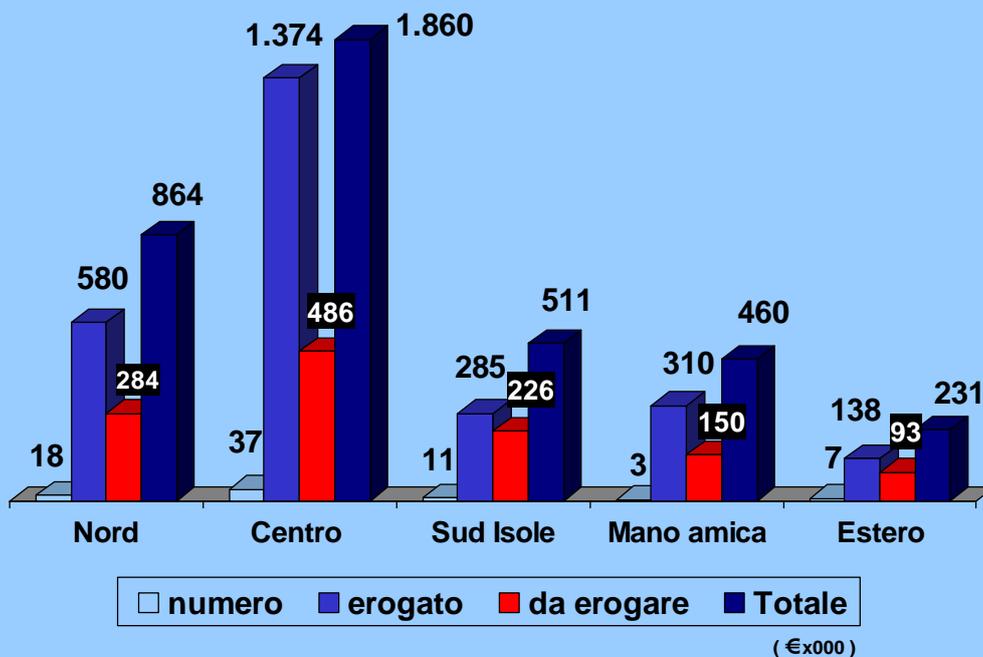


Fondazione BNL dati complessivi



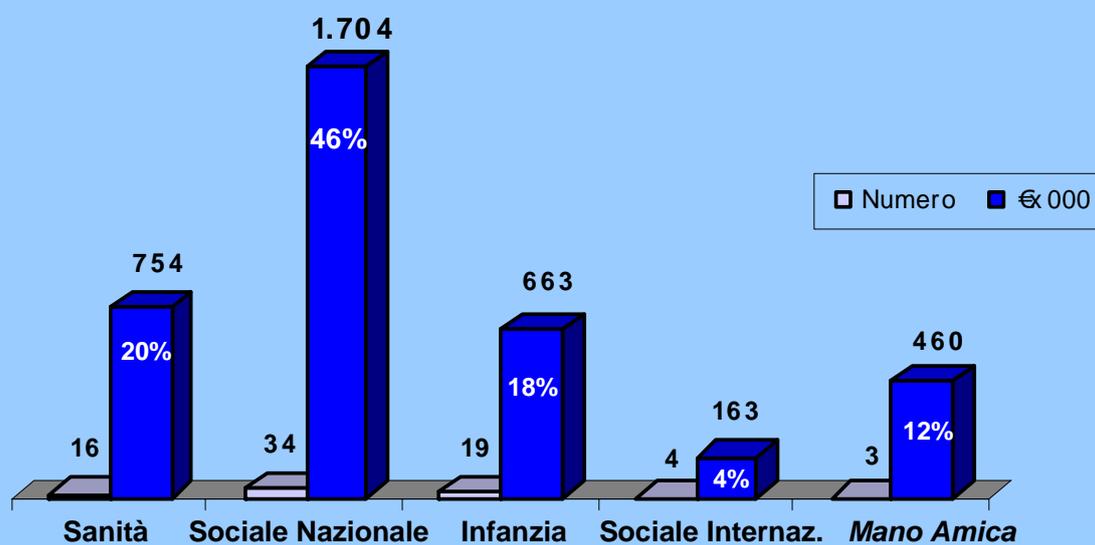
Ripartizione Geografica

al 31/12/2009



Ripartizione Settoriale BENEFICIARI FINALI

deliberato complessivo al 31/12/2009





FONDAZIONE BNL
GRUPPO BNP PARIBAS