
FONDAZIONE

BANCA DEL MONTE "DOMENICO SINISCALCO-CECI" DI FOGGIA

Via Arpi, n.152 - FOGGIA



BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2004
e Relazione sulla gestione

approvati dall'Organo di Indirizzo con delibera del 22 aprile 2005

INDICE

| | | |
|--|------|----|
| 1. ORGANI DELLA FONDAZIONE | pag. | 3 |
| 2. RELAZIONE SULLA GESTIONE | pag. | 4 |
| 3. SITUAZIONE PATRIMONIALE | pag. | 12 |
| 4. CONTO ECONOMICO | pag. | 14 |
| 5. NOTA INTEGRATIVA | pag. | 15 |
| 6. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI | pag. | 22 |

COMPOSIZIONE ORGANI STATUTARI

al 22 aprile 2005

Presidente della Fondazione

avv. Francesco Andretta

Organo di Indirizzo

V. Presidente

dott. Domenico Pironti

Componente

arch. Gaetano Centra

Componente

rag. Cesare Croce

Componente

sig. Mario Cusenza

Componente

rag. Onofrio Delli Carri

Componente

dr. Michele Manzo

Componente

rag. Luigi Perdonò

Componente

dott. Pasquale Rinaldi

Componente

avv. Domenico Romano

Componente

prof. Saverio Russo

Componente

dott. Enrico Salerno

Componente

arch. Michele Schiavone

Componente

sac. Nicola Spagnoli

Consiglio di Amministrazione

V. Presidente

arch. Roberto Telesforo

Consigliere

mons. Leonardo Cendamo

Consigliere

sig. Giovanni Cera

Consigliere

dott. Lucio Fares

Collegio dei Revisori

Presidente

rag. Sabatino Mastropietro

Revisore

dott. Francesco Paolo Bruno

Revisore

dott. Leonardo Zambino

Segretario Generale

dott. Domenico Agriesti

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Componenti l' Organo di Indirizzo,
Signori Revisori,

l'anno 2004 è stato finalmente caratterizzato da un periodo di tranquillità normativa dopo la tormentata fase iniziata con la legge finanziaria 2002, che sostanzialmente tentava di riportare le Fondazioni bancarie nell'alveo pubblicistico negandone la pur formalmente riaffermata natura giuridica privata, e culminata nel settembre 2003 con le due sentenze n. 300 e n. 301 della Corte Costituzionale che hanno dichiarato incostituzionale ampie parti della legge di riforma del settore.

Affermata decisamente, e si spera definitivamente, la propria autonomia e natura privatistica le Fondazioni si sono potute così dedicare, con tutte le loro energie e risorse, alla sola attività istituzionale.

Nel frattempo la nostra Fondazione ha sentito, comunque, la necessità di operare alcuni aggiustamenti al proprio Statuto per apportare quegli adeguamenti ritenuti opportuni alla luce della esperienza maturata negli ultimi quattro anni trascorsi dalla adozione della versione precedente del testo statutario. Le modifiche hanno riguardato innanzitutto la riduzione del numero dei componenti gli Organi e la rideterminazione degli enti designanti i componenti l'Organo di Indirizzo, effettuata privilegiando, oltre agli enti locali imprescindibili per la rappresentatività del territorio, anche altri enti che per rilevanza sociale e culturale si è ritenuto opportuno considerare. Inoltre, sono stati resi più pregnanti i requisiti professionali richiesti ai membri designati, per assicurare una sempre più qualificata presenza all'interno degli organi istituzionali della Fondazione. Tali modifiche sono state, come sapete, definitivamente approvate dal competente Ministero dell'Economia con provvedimento del gennaio 2005.

Relazione economica e finanziaria

L'esercizio è stato caratterizzato da una migliore redditività del Patrimonio della Fondazione, nonostante le generali difficoltà che hanno caratterizzato e caratterizzano ancora l'attuale fase congiunturale dell'economia.

A fronte di una sostanziale invarianza delle somme destinate agli investimenti che sono anzi leggermente diminuite passando da **€. 17.586.087 a €. 17.561.710**, **i proventi si sono notevolmente accresciuti** passando, al netto di interessi ed oneri finanziari, da **€. 410.503 a €. 453.068** **nonostante il portafoglio investito abbia dovuto scontare l'assenza di redditività per il primo anno della partecipazione di nominali €. 1.500.000 nella Cassa Depositi e prestiti sottoscritta il 23 dicembre 2003.**

Più nel dettaglio i proventi della partecipazione nella banca conferitaria sono passati da **€. 129.430 a €. 144.222** **grazie ad una migliore** performance reddituale della Banca del Monte di Foggia che le ha consentito di assegnare agli azionisti un dividendo più cospicuo rispetto all'esercizio precedente,

passando da **€. 1.40 a €. 1.56 per azione**. Ci sono, inoltre, buone prospettive di realizzare, anche per il 2005, un dividendo ancora più gratificante.

I proventi da investimenti finanziari, al netto degli interessi passivi e degli altri oneri finanziari sostenuti in sede di acquisto, sono passati da **€. 275.466 a €. 301.853, come detto nonostante la partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti per nominali €. 1.500.000 non abbia fornito nessun provento**. Ciò è stato possibile grazie alla politica degli investimenti perseguita dalla Fondazione che si è progressivamente spostata su investimenti in Titoli di Stato e in obbligazioni di Società di primaria importanza che, sempre salvaguardando la certezza del capitale investito, hanno garantito una migliore redditività del patrimonio attraverso la corresponsione di una cedola periodica ad un tasso di interesse appetibile.

Per quanto attiene gli oneri di gestione, i costi di struttura si sono ormai sostanzialmente stabilizzati. Le spese ordinarie di gestione sono passate, infatti, al netto degli oneri finanziari di cui abbiamo già parlato, da **€. 186.045 ad €. 183.218**.

La sensibile riduzione degli altri proventi, passati da **€. 33.710 a €. 1.592, da leggere in stretta correlazione con la riduzione della voce imposte, passata da €. 32.716 a €. 8.427, risente della mutata disciplina normativa relativa alla tassazione dei dividendi che non avviene più con il meccanismo del credito di imposta, ma con una tassazione del 12.50% a titolo di acconto su un imponibile del 5% dei dividendi incassati**.

Analisi delle voci di bilancio

Di seguito, si illustrano le principali voci patrimoniali ed economiche del bilancio chiuso al 31 dicembre 2004, così come desunte dalla contabilità generale regolarmente tenuta e comparate con l'esercizio precedente, rimandando per ulteriori approfondimenti alla nota integrativa.

Lo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2004 registra un Attivo di **€. 18.619.350 ed un Passivo di €. 18.583.404**, con un Avanzo Residuo di **€. 35.946**.

Tra le voci dello stato patrimoniale si segnalano:

1. Immobilizzazioni Materiali e immateriali per **€. 915.018**. Nel dettaglio si tratta di:

- Fabbricato per **€. 696.474**. Valore di conferimento dell'immobile per **€. 107.718** oltre costo di ristrutturazione;

- Opere d'arte per **€. 40.291, per i quali, considerata la natura dei beni, non si è ritenuto di effettuare alcun ammortamento**. Sono costituiti da:

a) due bassorilievi che fanno parte del patrimonio artistico della Fondazione. Sono opere realizzate da un noto Maestro del nostro territorio il cui costo complessivo è stato di **€. 9.296**;

b) dipinto a olio su tela del Maestro foggiano Altamura completo di cornice e raffigurante "Vittorio Alfieri" pervenuto per atto Notaio Rizzo Corallo del 16 giugno 2000 - rep.27147, del costo complessivo di **€. 25.823 oltre spese notarili per €. 939**;

c) altri mobili e opere d'arte per **€. 4.233, tra i quali sono compresi n. 8 opere realizzate da artisti locali e donate alla Fondazione e che sono state contabilizzate ad un valore meramente simbolico di €. 1 ciascuna**;

- Beni mobili strumentali per **€. 57.887. Trattasi di arredi, mobili e macchine per uffici;**
- Altri beni per **€. 116.262; sono** ricompresi gli impianti di condizionamento, ascensore, allarme, sonorizzazione e fumi, autoclave, ecc.
- Immobilizzazioni Immateriali per **€. 4.104, rappresentate da software e costi pluriennali relativi alle** spese sostenute per la inaugurazione della sede avvenuta nell'anno 2001.

2. Immobilizzazioni Finanziarie per **€. 14.913.626.**

Sono rappresentate da:

- Partecipazione nella Banca del Monte di Foggia s.p.a. per **€. 8.814.727. Rappresentano n. 92.450** azioni per un valore nominale di **€. 4.807.400, pari ad una quota del 37,73% del capitale sociale della** Banca;
- Partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. per **€. 1.502.492, comprensivi degli oneri di** sottoscrizione. Rappresentano n. 150.000 azione privilegiate per un valore nominale di **€. 1.500.000,** pari ad una quota dello 0.04% del capitale sociale;
- Obbligazioni Fiat 6.75% per **€. 1.455.502 con scadenza mg/2011, per un valore nominale di €.** 1.500.000;
- Btp fb/2019 4.25% per **€. 2.651.848 per un valore nominale di €. 2.750.000;**
- Btp nv/2020 5.25% per **€. 489.057 per un valore nominale di €. 500.000.**

La voce si è ulteriormente incrementata per ulteriori acquisti di titoli immobilizzati avvenuti nell'anno, al fine di disporre di un flusso certo e costante di reddito.

3. Strumenti finanziari non immobilizzati per 2.607.674.

Sono rappresentati da Btp nv/2029 5.25% per un valore nominale di **€. 2.500.000, in attesa di essere** disinvestiti.

4. Disponibilità liquide per **€. 40.410, costituite per €. 202 da avanzo di cassa e per €. 40.208 dal saldo** del c/c in essere presso la Banca del Monte di Foggia S.p.a.. Tale disponibilità è necessaria per assicurare il funzionamento amministrativo e l'attività erogativa della Fondazione.

5. Il Patrimonio netto per **€. 18.141.382 composto da:**

- Fondo di dotazione per **€. 13.302.857.**
La consistenza è rimasta invariata rispetto all'anno precedente.
- Riserva da donazioni per **€. 8, costituita nel corso dell'esercizio in seguito alla** contabilizzazione, ad un valore meramente simbolico, di alcune opere d'arte donate alla Fondazione da artisti locali.
- Fondo da Rivalutazione e Plusvalenze per **€. 4.379.891.**

La consistenza è rimasta invariata rispetto all'anno precedente.

- Riserva Obbligatoria per **€. 300.681.**

E' stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio nella misura del 20% dell'avanzo.

- Riserva per integrità del patrimonio per **€. 121.999.**

E' stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio nella misura del 5% dell'avanzo.

- Avanzo Residuo per **€. 35.946.**

6. Altri Fondi:

- Fondi per l'attività d'Istituto per **€. 226.761 costituiti da:**

a) Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti per **€. 196.618, di cui €. 147.288 rappresentati dall'accantonamento al 31 dicembre;**

b) Fondo stabilizzazione erogazioni per **€. 15.500; istituito per attuare una politica di livellamento delle erogazioni nel tempo; risulta immutato rispetto all'esercizio precedente;**

c) Fondo editoriale per **€. 14.643, incrementato di €. 5.000 nell'esercizio e diminuito della somma di €. 4.996** utilizzata per la realizzazione di un volume dato alle stampe nel corso dell'anno 2004.

- Fondo per erogazioni deliberate per **€. 165.823, per impegni assunti e non ancora liquidati in favore di alcuni Enti.**

- Fondo per il Volontariato per **€. 58.653. La consistenza al 31.12.2003** è stata incrementata dell'accantonamento dell'esercizio per ulteriori **€. 14.027 e risulta diminuito dell'importo di €. 51.645** per l'erogazione fatta al Centro Servizi per il Volontariato di Capitanata come da richiesta del Comitato di gestione del Fondo Speciale legge 266/91 presso la Regione Puglia.

- Fondo Tfr per **€. 3.015.**

E' stato incrementato dall'accantonamento dell'esercizio per **€. 1.102 al netto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del Tfr per €.** 6.

- Fondo Imposte per **€. 5.303, costituito dall'accantonamento dell'esercizio di Ires per €.** 3.400 e Irap per **€. 1.903.**

Il Conto Economico al 31 dicembre 2004 registra Rendite per **€. 479.312 e Spese, comprensivi di accantonamenti, per €.** 443.366 con un avanzo di **€. 35.946.**

Le rendite sono costituite da:

- proventi da dividendi sulla Partecipazione azionaria detenuta nella Banca conferitaria per **€. 144.222,** al lordo della ritenuta a titolo di acconto determinata nei modi di legge. La voce ha subito un incremento dell'11.43% rispetto all'esercizio precedente;

- Interessi e proventi assimilati per **€. 333.498, al netto della ritenuta di imposta, di cui:**

a) interessi attivi maturati nel periodo sul conto corrente in essere presso la Banca del Monte di Foggia S.p.a. per complessivi **€. 6.993;**

- b) interessi attivi maturati sui titoli immobilizzati detenuti in portafoglio per **€. 323.044**;
- c) interessi attivi maturati sui titoli non immobilizzati detenuti in portafoglio per **€. 3.461**.

- altri proventi per **€. 1.592**.

Le spese sono costituite da:

- Costi di amministrazione per il funzionamento **€. 32.027**;
- Compensi per gli Organi Statutari, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali per **€. 92.668**;
- Spese per il personale per **€. 19.223**;
- Interessi passivi, oneri e commissioni per **€. 24.652**; **questa voce comprende i ratei di interessi** corrisposti al momento dell'acquisto dei Titoli di Stato, a partire dall'ultima scadenza della cedola oggetto di compravendita. Nella corrispondente voce tra le rendite è stata contabilizzata l'intera cedola incassata a scadenza o il corrispondente rateo di interesse incassato al momento della vendita, se anteriore alla scadenza;
- Ammortamenti per **€. 34.300**.
Gli ammortamenti sono stati calcolati, anche quest'anno, applicando le aliquote fiscali ridotte al 50%. Ciò in relazione al fatto che gli impianti e le attrezzature vengono scarsamente utilizzate, ed in ossequio alle norme civilistiche che collegano le aliquote di ammortamento alla effettiva utilizzazione dei beni.
Gli oneri pluriennali sono stati calcolati al 20% con imputazione diretta alle voci dei beni interessati. I mobili d'arte non sono stati sottoposti ad ammortamento, tenuto presente la tipologia dei beni;
- Accantonamenti per **€. 5.000**, **costituito dall'accantonamento al Fondo editoriale effettuato nell'esercizio**;
- Imposte e tasse (Ires, Irap, Ici e tributi minori) per **€. 8.427**;

Avanzo di esercizio per **€. 263.015, al lordo degli accantonamenti**.

Dopo la determinazione dell'Avanzo di esercizio si è proceduto all'accantonamento delle quote destinate ai seguenti Fondi:

- Accantonamento a Fondo Riserva Obbligatoria per **€. 52.603 calcolato nella misura del 20%** dell'Avanzo.
- Accantonamento a Fondo Erogazioni Settori Rilevanti per **€. 147.288 calcolato nella misura del 70%** su Avanzo meno Fondo Riserva Obbligatoria.
- Accantonamento per il volontariato per **€. 14.027**.
L'accantonamento al Fondo è stato, anche quest'anno, determinato in via prudenziale, sull'avanzo di gestione al netto della sola Riserva obbligatoria, in considerazione dell'ordinanza del TAR del Lazio dell'11 luglio 2001 che ha sospeso l'applicazione del punto 9.7 dell'Atto di indirizzo dell'Autorità di Vigilanza del 19 aprile 2001. Occorre, quindi, distinguere la quota disponibile di **€. 4.208 dall'ulteriore** quota di **€. 9.819**.

- Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio per **€. 13.151** calcolato nella misura del 5% dell'Avanzo.

Il conto economico, dopo gli accantonamenti e la attribuzione di parte dell'avanzo di gestione ai vari Fondi previsti dalla legge e regolamentati dal richiamato Atto di indirizzo, presenta un residuo di **€. 35.946**, che si propone di destinare al "Fondo per le Erogazioni nei Settori Rilevanti" .

Bilancio di missione

Il Bilancio di Missione analizza l'attività istituzionale della Fondazione nell'ambito dei propri compiti statutari e all'interno del territorio di riferimento costituito dalla Provincia di Foggia.

Nell'esercizio 2004, con l'utilizzo del Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti, sono stati deliberati finanziamenti a progetti ed iniziative per un importo complessivo di **€. 184.805**, così ripartiti:

Ricerca scientifica

Sono stati deliberati interventi per **€. 53.000**.

In particolare sono stati finanziati, in collaborazione con l'Università degli Studi di Foggia:

- un dottorato di ricerca in Giurisprudenza per **€. 10.000**;
- il secondo anno del Progetto di ricerca "Il mito di Medea nella cultura europea e nella coscienza popolare", a cura della Facoltà di Lettere, per **€. 18.000**;
- il secondo anno del Progetto di ricerca "Riconciliare ambiente e turismo in Provincia di Foggia", a cura della Facoltà di Economia, per **€. 18.000**.

E' stato finanziato, inoltre, per il 3° anno, il progetto triennale "600 vite da salvare - diagnosi precoce dei tumori del colon-retto", elaborato dalla sezione provinciale della Lega Italiana per la lotta contro i tumori in collaborazione con la l'Unità di Gastroenterologia degli Ospedali Riuniti di Foggia, per un importo di **€. 5.000**.

Nel settore, sono compresi, infine, alcuni interventi minori a sostegno di convegni o studi, per un importo deliberato complessivo di **€. 2.000**.

Arte e Cultura

In tale settore, sono stati deliberati stanziamenti per complessivi **€. 69.104**.

Gli interventi di maggior rilievo hanno riguardato:

- un contributo di **€. 15.520 per il restauro di organi a canne del patrimonio ecclesiastico, individuato**, attraverso un apposito bando di concorso, nell'Organo appartenente alla Venerabile Arciconfraternita Domenicana del Sacratissimo Rosario, sito nella Chiesa di San Giovanni Battista in San Nicandro Garganico;
- un contributo di **€. 3.401 per la organizzazione di una mostra dedicata a F.S. Altamura**;
- un contributo di **€. 2.750 per la organizzazione di una mostra dedicata a B. Gigli**;
- la Fondazione "U. Giordano" di Foggia, che svolge attività rivolta alla conoscenza e diffusione dell'arte musicale, con la quota associativa relativa all'anno 2004 per **€. 15.494**;

Per altri ventitre interventi minori sono stati stanziati **€. 31.939**.

Istruzione e formazione

Le erogazioni in tale settore ammontano a complessivi **€. 5.100, rappresentati da cinque interventi di modesta entità economica**.

Iniziative sociali

In tale settore, sono stati deliberati stanziamenti per complessivi **€. 57.601**.

Gli interventi di maggior rilievo hanno riguardato:

- l'espletamento, anche nell'esercizio 2004, di un bando di concorso per l'assegnazione di un contributo di **€. 20.000 destinato all'acquisto di ambulanze, furgoni o attrezzature per il loro corredo**. Sono stati individuati i seguenti interventi:

- a) un contributo di **€. 7.356 alla "Associazione di volontariato Vita" di Sant'Agata di Puglia, che ha presentato un progetto per assicurare gli interventi di prima assistenza in caso di arresto cardiocircolatorio**;
- b) un contributo di **€. 4.204 al "Gruppo operatori volontari emergenza radio di Apricena", che ha presentato un progetto per garantire interventi di primo soccorso**;
- c) un contributo di **€. 8.440 alla "Associazione amici volontari di Anzano", che ha presentato un progetto teso ad assicurare il trasporto di soggetti disabili e/o dializzati**.

- l'adesione al progetto "Vita" per **€. 2.500, a favore dei malati di Aids**;

Numerosi altri interventi sono stati rivolti a supporto di iniziative connesse alla organizzazione di manifestazioni di varia natura effettuate da associazioni operanti nel territorio per **€. 27.216**.

Le erogazioni che si identificano nella pura beneficenza hanno riguardato contributi erogati in favore di alcune situazioni di vero disagio socio-economico. Di norma si tratta di Parrocchie aventi lo scopo di aiutare singole persone e famiglie bisognose per **€. 7.000**.

Sono stati, altresì, impegnati i censi, legati e canoni, per **€. 885, per impegni rivenienti dalla Banca del Monte**, ora di pertinenza della Fondazione.

Analisi dell'attività istituzionale

L'attività istituzionale dell'esercizio 2004 si è ispirata alla pianificazione contenuta nel Documento programmatico previsionale rispetto al quale si sono verificati i seguenti scostamenti:

| Settore | Preventivo 2004 | Delibere 2004 | Scostamento |
|-------------------------|-----------------|---------------|-------------|
| Ricerca scientifica | 56.000 | 53.000 | - 3.000 |
| Arte e cultura | 74.000 | 69.104 | - 4.896 |
| Istruzione e formazione | 20.000 | 5.100 | - 14.900 |
| Iniziative sociali | 56.000 | 57.601 | + 1.601 |
| Totale | 206.000 | 184.805 | - 21.195 |

Gli scostamenti rispetto al budget, abbastanza contenuti, salvo che nel caso del settore relativo all'Istruzione e formazione dove non sono state individuate delle iniziative particolarmente meritevoli di attenzione, sono causati dalla ovvia difficoltà di formulare previsioni che trovino una puntuale attuazione, soprattutto per quanto attiene le richieste che vengono presentate da soggetti terzi.

Sono stati, inoltre, definiti gli obiettivi economici, finanziari e sociali della futura attività erogativa, con la stesura del Piano Programmatico Annuale per il 2005.

Foggia, 21 Marzo 2005

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Avv. Francesco Andretta

**Fondazione Banca del Monte
"Domenico Siniscalco-Ceci" di Foggia
Via Arpi n.152 - Foggia**

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2004

| Attivo | 31 dicembre 2004 | | 31 dicembre 2003 |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1 Immobilizzazioni materiali ed immateriali | | 915.018 | 938.202 |
| <i>a) beni immobili</i> | 696.474 | | 707.588 |
| <i>b) beni mobili d'arte</i> | 40.291 | | 40.283 |
| <i>c) beni mobili strumentali</i> | 57.887 | | 61.447 |
| <i>d) altri beni</i> | 116.262 | | 120.676 |
| <i>e) Oneri Pluriennali</i> | 4.104 | | 8.208 |
| 2 Immobilizzazioni finanziarie: | | 14.913.626 | 16.013.073 |
| <i>a) partecipazioni società conferitaria</i> | 8.814.727 | | 8.814.727 |
| <i>b) altre partecipazioni</i> | 1.502.492 | | 1.502.492 |
| <i>c) titoli di debito</i> | 4.596.407 | | 5.695.854 |
| <i>d) altri titoli</i> | 0 | | 0 |
| 3 Strumenti finanziari non immobilizzati | | 2.607.674 | 0 |
| <i>b) Strumenti finanziari quotati</i> | | | 0 |
| <i>Titoli di debito</i> | 2.607.674 | | 0 |
| <i>Altri investimenti</i> | 0 | | 0 |
| 4 Crediti | | 16.858 | 3.753 |
| <i>di cui esigibili entro l'esercizio successivo</i> | 16.858 | | 3.753 |
| 5 Disponibilità liquide: | | 40.410 | 1.573.014 |
| 6 Altre Attività | | 620 | 723 |
| 7 Ratei e risconti Attivi | | 125.144 | 92.235 |
| Totale dell' attivo | | 18.619.350 | 18.621.000 |

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2004

| Passivo | 31 dicembre 2004 | | 31 dicembre 2003 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| | | | |
| 1 Patrimonio netto: | | 18.141.382 | 18.070.486 |
| a) fondo di dotazione | 13.302.857 | | 13.302.857 |
| b) riserva da donazioni | 8 | | 0 |
| c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze | 4.379.891 | | 4.379.891 |
| d) riserva obbligatoria | 300.681 | | 248.078 |
| e) riserva per l'integrità del patrimonio | 121.999 | | 108.848 |
| f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo | 0 | | 0 |
| g) avanzo (disavanzo) residuo | 35.946 | | 30.812 |
| 2 Fondi per l'attività d'istituto: | | 226.761 | 236.818 |
| a) fondo di stabilizzazione erogazioni | 15.500 | | 15.500 |
| b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti | 196.618 | | 206.679 |
| c) fondi per le erogazioni negli altri settori stat. | 0 | | 0 |
| d) altri fondi | 14.643 | | 14.639 |
| 3 Fondi per rischi ed oneri | | 5.303 | 3.085 |
| 4 Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato | | 3.015 | 1.919 |
| 5 Erogazioni deliberate: | | 165.823 | 195.223 |
| a) nei settori rilevanti | 165.823 | | 195.223 |
| b) negli altri settori statutarî | 0 | | 0 |
| 6 Fondo per il volontariato | | 58.653 | 96.271 |
| 7 Debiti | | 18.385 | 16.770 |
| di cui esigibili entro l'esercizio successivo | 18.385 | | 16.770 |
| 8 Ratei e risconti passivi | | 28 | 428 |
| Totale del passivo | | 18.619.350 | 18.621.000 |

| Conti d'ordine | 31 dicembre 2004 | | 31 dicembre 2003 |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | | |
| 1 Titoli di proprietà presso terzi | | 13.557.400 | 12.007.400 |
| di cui azioni BMF | 4.807.400 | | 4.807.400 |
| 2 Impegni di erogazione | | 165.823 | 195.223 |
| Totale conti d'ordine | | 13.723.223 | 12.202.623 |

Conto Economico al 31 dicembre 2004

| | 31 dicembre 2004 | 31 dicembre 2003 |
|---|------------------|------------------|
| 1 Risultato delle gestioni patrimoniali individuali | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|----------|----------------|----------------|
| 2 | Dividendi e proventi assimilati: | | 144.222 | 129.430 |
| | a) da società strumentali | 0 | | 0 |
| | b) da altre immobilizzazioni finanziarie | 144.222 | | 129.430 |
| | c) da strumenti finanziari non immobilizzati | 0 | | 0 |
| 3 | Interessi e proventi assimilati: | | 333.498 | 348.810 |
| | a) da immobilizzazioni finanziarie | 323.044 | | 191.788 |
| | b) da strumenti finanziari non immobilizzati | 3.461 | | 151.415 |
| | c) da crediti e disponibilità liquide | 6.993 | | 5.607 |
| 4 | Rival.(sval.) netta da strum.finanz.non immobilizz. | | 0 | 0 |
| 5 | Risultato negozi az.strum.finanz. non immobilizz. | | 0 | 0 |
| 6 | Rival.(sval.) netta da immobilizzazioni finanziarie | | 0 | 0 |
| 7 | Rival.(sval.) netta di attività non finanziarie | | 0 | 0 |
| 8 | Risultato d'esercizio impr.strumen.dirett.esercitate | | 0 | 0 |
| 9 | Altri proventi: | | 1.592 | 33.710 |
| | di cui contributi in conto esercizio | | | |
| 10 | Oneri: | | -207.870 | -253.782 |
| | a) compensi e rimborsi spese organi statutari | -92.668 | | -93.280 |
| | b) per il personale | -19.223 | | -18.132 |
| | c) per consulenti e collaboratori esterni | -5.778 | | -12.314 |
| | d) per servizi di gestione del patrimonio | 0 | | 0 |
| | e) interessi passivi ed altri oneri finanziari | -24.652 | | -67.737 |
| | f) commissioni di negoziazione | 0 | | 0 |
| | g) ammortamenti | -34.300 | | -33.496 |
| | h) accantonamenti | -5.000 | | -5.000 |
| | i) altri oneri | -26.249 | | -23.823 |
| 11 | Proventi straordinari: | | 0 | 0 |
| | di cui plusvalenze da alienaz.di immobilizz.finanz. | 0 | | 0 |
| 12 | Oneri straordinari: | | 0 | 0 |
| | di cui minusval.da alienaz.di immobilizz.finanz. | 0 | | 0 |
| 13 | Imposte | | -8.427 | -32.716 |
| | Avanzo dell'esercizio | | 263.015 | 225.452 |
| 14 | Accantonamento alla riserva obbligatoria | | -52.603 | -45.090 |
| 15 | Erogazioni deliberate in corso di esercizio | | 0 | 0 |
| | a) nei settori rilevanti | 0 | | 0 |
| | b) negli altri settori statutari | 0 | | 0 |
| 16 | Accantonamento al fondo volontariato | | -14.027 | -12.024 |
| 17 | Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto | | -147.288 | -126.253 |
| | a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni | 0 | | 0 |
| | b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti | -147.288 | | -126.253 |
| | c) ai fondi per le erogazioni altri settori statut. | 0 | | 0 |
| | d) agli altri fondi | 0 | | 0 |
| 18 | Accantonam.alla ris.per l'integrità del patrimonio | | -13.151 | -11.273 |
| | Avanzo (disavanzo) residuo | | 35.946 | 30.812 |

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge.

I prospetti predisposti riportano la comparazione con i dati dell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione sono stati concordati con il Collegio dei Revisori nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa. Sono informati al principio della prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Più in particolare, nella formazione del bilancio, sono stati adottati per ciascuna categoria di beni i criteri di valutazione che seguono.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

1. - Immobilizzazioni materiali ed immateriali

1.1. Materiali

Sono registrate al costo di acquisto comprensivo di oneri accessori e di eventuali spese incrementative.

L'ammontare iscritto in bilancio corrisponde al valore di libro dei cespiti, dedotti gli ammortamenti calcolati sulla base delle aliquote fiscali, ridotte al 50% in quanto le immobilizzazioni risultano sottoutilizzate rispetto alle potenzialità offerte.

Gli immobili

L'unico immobile di proprietà della Fondazione è costituito dalla sede di Via Arpi 152.

Risulta in bilancio per il valore di conferimento, aumentato delle spese sostenute per la ristrutturazione.

La voce contabile evidenzia un saldo di **€. 696.474, come saldo tra il costo storico di €. 740.904 e il fondo ammortamento di €. 44.430, di cui €. 11.114 rappresenta l'accantonamento dell'esercizio.**

Mobili ed opere d'Arte

La voce contabile evidenzia un saldo di **€. 40.291. Si** è incrementato rispetto al 31.12.2003 per la contabilizzazione, avvenuta ad un valore meramente simbolico di **€. 1 ciascuno, di alcune opere d'arte** che diversi artisti locali hanno donato alla Fondazione.

Data la natura dei beni non si è proceduto all'ammortamento.

Beni Mobili Strumentali

- Macchine, mobili e arredi strumentali per **€. 57.887.**

Si tratta di arredi e macchine e mobili per uffici.

Il costo storico dei beni ammonta a **€. 80.089 (incrementato nell'esercizio di €. 1.908 per nuove acquisizioni)**, il Fondo ammortamento a **€. 22.202, costituito per €. 5.468 da ammortamenti dell'esercizio.**

- Impianti ed altri beni per **€. 116.262.**

Sono ricompresi gli Impianti di Condizionamento, Allarme, Ascensore, Autoclave, ecc.
 Costo storico £. 168.650 (incrementato nell'esercizio di **€. 9.200 per nuove acquisizioni**), **Fondo ammortamento € 52.388, costituito per € 13.614 da ammortamenti dell'esercizio.**

1.2. Immateriali

Sono iscritti al costo di acquisto, rettificati in modo diretto e per quote costanti per un periodo non superiore a cinque anni.

Costo storico **€ 20.519 - Valore residuo di bilancio € 4.104.**

2. - Immobilizzazioni Finanziarie

- Le Partecipazioni

La Fondazione detiene le partecipazioni, come da prospetto che segue, a scopo di stabile investimento. Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di conferimento o a quello di acquisto/sottoscrizione.

| Società Partecipata | N. Azioni | % Partecipazione | Valore Nominale | Valore della Partecipazione |
|-------------------------------------|-----------|------------------|-----------------|-----------------------------|
| a) Banca del Monte di Foggia S.p.a. | 92.450 | 37,73 | 52,00 | 8.814.727 |
| b) Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. | 150.000 | 0,04 | 10,00 | 1.502.492 |

Il valore della partecipazione nella Azienda conferitaria Banca del Monte di Foggia S.p.a di **€ 8.814.727** è riferito al valore contabile di conferimento pari a **€ 95,3459 per azione.**

Il valore della partecipazione nella Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. di **€ 1.502.492** è riferito al costo di acquisto delle azioni privilegiate per **€ 1.500.000 aumentato degli oneri accessori (tassa sui contratti di borsa e competenze notarili).**

-Titoli immobilizzati

Il Portafoglio Titoli immobilizzati è rappresentato da Obbligazioni e Titoli di Stato detenuti allo scopo di disporre di un flusso certo e costante di reddito e mantenere così una quota di investimenti destinati a permanere stabilmente nel patrimonio della Fondazione.

Più specificatamente il portafoglio titoli al 31 dicembre 2004 è così composto:

| Titolo | Valore nominale | Valore contabile |
|--------|-----------------|------------------|
|--------|-----------------|------------------|

| | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| a) Btp fb/19 4.25% | 2.750.000 | 2.651.848 |
| b) Btp fb/20 4.50% | 500.000 | 489.057 |
| c) Obbligazioni Fiat mg/11 6.75% | 1.500.000 | 1.455.502 |

Il valore contabile dei titoli immobilizzati risulta essere pari al costo di acquisto.

3. - Gli strumenti finanziari non immobilizzati

La voce presenta un saldo pari a **€. 2.607.674 costituito da v.n. 2.500.000** Btp fb/2029 che con delibera dell'Organo di Indirizzo del 20 dicembre 2004 sono stati smobilizzati in attesa di cogliere eventuali occasioni di realizzo.

4. - I Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, giudicato corrispondente al loro valore di presumibile realizzo.

Ammontano a **€. 16.858 costituiti da crediti verso l'Erario e altri Enti, esigibili entro i dodici mesi.**

5. - Disponibilità liquide

Sono costituite dal saldo del rapporto di conto corrente intrattenuto con la Banca del Monte di Foggia per **€. 40.208 e dalla disponibilità di cassa per €. 202.**

6. – Altre attività

Ammontano a **€. 620 per deposito cauzionale Enel e Telecom.**

7. - Ratei e risconti attivi

La posta include ratei attivi per interessi su titoli per **€. 123.410 e risconti attivi su canoni e spese per €. 1.734 determinati secondo il principio della competenza temporale.**

8. - Il Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto ammonta a **€. 18.141.382. E' costituito:**

a) dal Fondo di dotazione iniziale della Fondazione per **€. 13.302.857, immutato rispetto all'esercizio precedente;**

b) dalla Riserva da donazioni per **€. 8, costituita nel corso dell'esercizio in seguito alla contabilizzazione**, ad un valore meramente simbolico, di alcune opere d'arte donate alla Fondazione da artisti locali;

c) dalla Riserva da rivalutazione e plusvalenze per **€. 4.379.891; immutata rispetto all'esercizio precedente**;

d) dalla Riserva Obbligatoria per **€. 300.681, di cui €. 52.603 costituita dall'accantonamento dell'esercizio effettuato nella misura del 20% dell'Avanzo di gestione**;

d) dalla Riserva per l'integrità del Patrimonio per **€. 121.999, di cui €. 13.151 costituita dall'accantonamento dell'esercizio effettuato nella misura del 5% dell'Avanzo di gestione**.

Infine, l'avanzo residuo dell'esercizio per **€. 35.946, in attesa di destinazione**.

9. - I Fondi per l'attività d'istituto

Tale fondo accoglie le disponibilità per finanziare l'attività della Fondazione. Si compone di:

- Fondo di stabilizzazione delle erogazioni **€. 15.500; istituito nel 2003 per attuare una politica di livellamento delle erogazioni nel tempo**; ad esso sono affluiti gli importi liberati da una riduzione degli importi destinati ad alcuni bandi programmati;

- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti **€. 196.618**;

- Fondo editoriale **€. 14.643, costituito per permettere la pubblicazione di libri editi dalla Fondazione** che trattino argomenti del nostro territorio artistico e culturale. Il saldo 2003 risulta incrementato dell'accantonamento di **€. 5.000 e diminuito della somma di €. 4.996 utilizzata per la realizzazione di un volume dato alle stampe nel corso dell'anno 2004**.

10. - Fondo per rischi ed oneri

Comprende il Fondo imposte e tasse corrispondente alle imposte di competenza dell'esercizio, pari a **€. 3.400 per Iras e a €. 1.903 per Irap**.

11. - Trattamento di fine rapporto

Corrisponde ai diritti maturati dal personale dipendente al 31/12/2004. L'importo di **€. 3.015 risulta incrementato dell'accantonamento di competenza per €. 1.102 al netto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del Tfr per €. 6**.

12. - Erogazioni deliberate

L'ammontare di **€. 165.823 riguarda le erogazioni per finalità istituzionali già deliberate nell'esercizio 2004 o negli esercizi precedenti**, che non hanno ancora dato luogo ad esborsi monetari.

13. - Fondo per il volontariato

L'importo accantonato ammonta a **€. 58.653. Risulta incrementato della quota 2004 di €. 14.027 e diminuito di €. 51.645 per l'erogazione fatta al Centro Servizi per il Volontariato operante sul territorio** come richiesto dal Comitato di gestione del Fondo Speciale legge 266/91 presso la Regione Puglia. In considerazione della sospensiva del Tar Lazio dell'11 luglio 2001 che ha sospeso l'applicazione del punto 9.7 dell'Atto di Indirizzo dell'Autorità di Vigilanza del 19 aprile 2001, anche per il 2004 l'accantonamento al Fondo è stato determinato, in via prudenziale, nella misura di un quindicesimo dell'avanzo dell'esercizio al netto dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria. L'importo totale di **€. 58.653 risulta, pertanto, costituito per €. 48.255 dalla quota non disponibile** corrispondente agli accantonamenti effettuati in via prudenziale e relativi agli anni 2000, 2001, 2002, 2003 e 2004.

14. - I Debiti

Sono esposti al valore nominale, e sono costituiti esclusivamente da passività esigibili entro l'esercizio successivo.

La voce si compone di debiti nei confronti di personale dipendente per ratei di 14^a mensilità (**€. 562**), di Enti Previdenziali per trattenute Inps (**€. 2.522**), **per ritenute fiscali (€. 7.190), per fornitori da pagare (€. 8.111). Tale ultima voce comprende ancora lo stanziamento in bilancio di €. 4.000, avvenuto nel corso del 2002, a titolo di spese telefoniche inserite prudenzialmente per il consumo presuntivamente effettuato in quell'esercizio, pur in assenza di relativa fatturazione da parte della Telecom Italia S.p.a..** La suddetta, infatti, per suoi non meglio precisati problemi tecnici, non ha ancora provveduto al conteggio e alla fatturazione dei consumi effettuati nel corso del 2002.

15. - Ratei e risconti passivi

La posta include ratei passivi per **€. 28 per quota di spese determinate secondo il principio della competenza temporale.**

16. - Conti d'ordine

Sono costituiti da Titoli di proprietà presso terzi per **€. 13.557.400. La posta accoglie il valore nominale delle partecipazioni e dei titoli per investimento depositati presso la Banca del Monte di Foggia. Più precisamente si tratta di:**

- Azioni Banca del Monte di Foggia S.p.a. per **€. 4.807.400;**
- Azioni privilegiate Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. per **€. 1.500.000;**
- Btp fb/2019 4.25% per **€. 2.750.000;**
- Btp fb/2020 4.50% per **€. 500.000;**
- Btp nv/2029 5.25% per **€. 2.500.000;**
- Obbligazioni Fiat mg/2011 6.75% per **€.1.500.000.**

I conti d'ordine accolgono, inoltre, **€. 165.823 relativi alle erogazioni per finalità istituzionali già deliberate nell'esercizio 2004 o negli esercizi precedenti, che non hanno ancora dato luogo ad esborsi monetari.**

Informazioni sul Conto Economico

1. – Dividendi e proventi assimilati

Sono costituiti dai dividendi sulla partecipazione detenuta nella Banca del Monte di Foggia per €.
144.222 (**€. 1,56 su n.92.450 azioni**).

Per i dividendi da partecipazioni viene applicato il nuovo regime di tassazione previsto dal d.lgs.
344/2003 che prevede l'applicazione di una ritenuta a titolo di acconto del 12.50% su un imponibile
pari al 5% dei dividendi corrisposti.

2. – Interessi e proventi assimilati

Gli interessi e i proventi, per un importo complessivo di **€. 333.498**, sono iscritti al netto delle ritenute
di imposta e rappresentano:

- interessi su deposito bancario per **€. 6.993**, su **Titoli di Stato e Obbligazioni immobilizzati** per €.
323.044 e su Titoli di Stato non immobilizzati per **€. 3.461**.

3. – Altri proventi

Per un importo complessivo di **€. 1.592**.

4. - Oneri

La voce ammonta a **€. 207.870 per oneri e spese varie sostenute nel periodo, comprensive**
dell'imposta sul valore aggiunto (Iva), e precisamente:

- compensi Organi Statutari per **€. 92.668, compresi oneri fiscali e previdenziali;**

- per il Personale pari a **€. 19.223; corrisponde al costo relativo all'unica unità** in carico alla
Fondazione;

- per consulenti e collaboratori esterni pari a **€. 5.778;**

- interessi passivi, oneri e commissioni per **€. 24.652;**

- ammortamenti per **€. 34.300, calcolati, come già** precisato, al 50% dell'aliquota fiscale prevista per
ogni tipologia di cespiti;

- accantonamento al Fondo editoriale per **€. 5.000;**

- altri oneri per spese amministrative e di funzionamento pari a **€. 26.249**.

5. - Imposte

Sono state contabilizzate le imposte Ires, Irap, Ici e tributi minori per **€. 8.427**.

L'**avanzo dell'esercizio**, ammonta a **€. 263.015**, ed è ripartito come segue:

- accantonamento a Riserva obbligatoria per **€. 52.603 pari al 20% dell'avanzo di esercizio**;
- accantonamento al Fondo volontariato per **€. 14.027, di cui il 30% immediatamente disponibile e l'altro 70% sospeso in attesa del definitivo chiarimento della esatta modalità di computo**;
- accantonamento ai Fondi per l'attività d'istituto per **€. 147.288 al quale risulta stanziato il 70% dell'avanzo di esercizio al netto dell'accantonamento alla Riserva obbligatoria**;
- accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio per **€. 13.151 pari al 5% dell'avanzo di esercizio**.

L'**avanzo residuo**, al netto degli accantonamenti, ammonta a **€. 35.946, in attesa di destinazione**.

Per quanto riguarda la pubblicità del presente bilancio, si dispone che lo stesso venga depositato presso la sede della Fondazione nei successivi trenta giorni dall'approvazione dell'Organo competente a disposizione di chiunque voglia prenderne visione.

Il presente bilancio è vero e reale ed è conforme alle scritture contabili al 31 dicembre 2004.

Foggia, 21 marzo 2005

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Avv. Francesco Andretta

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Consiglieri,

il bilancio che viene presentato per l'approvazione è relativo al periodo 1° gennaio - 31 dicembre 2004.

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, ed è corredato dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione.

I predetti documenti sono stati consegnati dal Segretario Generale nei termini statutari, affinché questo Collegio potesse effettuare gli opportuni controlli ed approntare la propria relazione.

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha provveduto ad effettuare il controllo degli atti amministrativi e vigilato sull'osservanza delle leggi e dello Statuto, partecipando alle sedute dei Consigli di Amministrazione ed effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2403 e 2409 ter c.c .

Sulla base di tali controlli, il Collegio non ha rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali e statutari.

Il bilancio che viene sottoposto all'approvazione presenta le seguenti risultanze riepilogative:

Stato Patrimoniale

| | | |
|-------------------------|----|---------------|
| Attività | €. | 18.619.350 |
| Passività | €. | 477.968 |
| Patrimonio netto | €. | 18.141.382 |
| - di cui avanzo residuo | €. | 35.946 |
| Conti d'ordine | €. | 13.723.223 |

Conto Economico

| | | |
|--|----|----------------|
| Dividendi, interessi e proventi finanziari | €. | 477.720 |
| Altri proventi | €. | 1.592 |
| Oneri di gestione | €. | 207.870- |
| Imposte e tasse | €. | 8.427- |
| Avanzo di esercizio | €. | 263.015 |
| Accantonamenti: | | |
| - Riserva obbligatoria | €. | 52.603- |
| - Fondo volontariato | €. | 14.027- |
| - Fondo erogazioni settori rilevanti | €. | 147.288- |
| - Riserva per l'integrità del Patrimonio | €. | 13.151- |
| Avanzo residuo di gestione | €. | 35.946 |

Il Collegio dei Revisori attesta che le poste di bilancio corrispondono alle risultanze contabili.

Il Collegio, a tale proposito, dà atto che nella redazione del bilancio sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2423 bis del c.c..

In particolare :

- sono stati correttamente applicati i principi della prudenza e della competenza economica, nonché i corretti principi contabili richiamati nella Nota Integrativa;
- sono state rispettate le disposizioni relative a singole voci dello Stato Patrimoniale come previsto dall'art. 2424 bis c.c.;
- non sono state effettuate compensazioni di partite.

Nella Nota Integrativa sono stati indicati i criteri di valutazione che corrispondono a quelli previsti dall'art. 2426 del c.c.

Questo collegio condivide inoltre:

- la impostazione prudenziale data dal Consiglio di Amministrazione nella determinazione della quota di accantonamento al Fondo Volontariato;
- la riduzione al 50% operata sulle aliquote fiscali per gli ammortamenti materiali, tenuto conto del limitato utilizzo degli stessi, il tutto in ossequio alle norme civilistiche che regolano la procedura di ammortamento;
- la valutazione meramente simbolica attribuita alle opere d'arte donate alla Fondazione;
- la proposta di accantonamento dell'avanzo di gestione di Euro 35.946 al Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti.

Concludendo, questo Collegio esprime parere favorevole al bilancio chiuso al 31 dicembre 2004 predisposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21 marzo 2005.

Foggia, 30 marzo 2005

Il Collegio dei Revisori

Rag. Sabatino Mastropietro - Presidente

Dott. Francesco Paolo Bruno - Revisore

Dott. Leonardo Zambino - Revisore