

## II:ERANSKINA

AURREZKI KUTXAK EZ DIREN ETA MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN  
BALOREAK JULKITZEN DITUZTEN  
BESTE ERAKUNDE BATZUETAKO ERAKUNDE GOBERNUAREN URTEKO TXOSTENA

### JULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

ERREFERENTZIA EKITALDIAREN AMAIERA-DATA

2014/12/31

IFK

A95653077

IZEN SOZIALA

KUTXABANK SA

HELBIDE SOZIALA

KALE NAGUSIA, 30-32 (BILBO) BIZKAIA

**AURREZKI KUTXAK EZ DIREN ETA MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN  
BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN BESTE ERAKUNDE BATZUETAKO ERAKUNDE  
GOBERNUAREN URTEKO TXOSTENA**

**A. JABETZAREN EGITURA**

**A.1 Zehatz itzazu zure erakundeko akziodun edo partaide esanguratsuenak ekitaldiaren itxiera:**

<b>Akziodunaren edo partaidearen izena edo izen soziala</b>	<b>Kapital sozialaren gainean</b>
CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA	%11,00
FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA	%32,00
BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA	%57,00

**A.2 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen artean, senitartekoa, komertziala, kontratupekoa edo sozietatekoa, erakundeak ezagutzen dituen heinean, salbu eta garrantzirik ez izan edo igorpen edo trafiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan:**

**A.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen eta erakundearen artean, senitartekoa, komertziala, kontratupekoa edo sozietatekoa, erakundeak ezagutzen dituen heinean, salbu eta garrantzirik ez izan edo igorpen edo trafiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan:**

<b>Zerikusia duten izenak edo izen sozialak</b>
BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA

**Harreman-mota:** Kontratupekoa

**Deskripzio laburra:**

Zerbitzuak emateko kontratua

<b>Zerikusia duten izenak edo izen sozialak</b>
CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA

**Harreman-mota:** Kontratupekoa

**Deskripzio laburra:**

Zerbitzuak emateko kontratua

<b>Zerikusia duten izenak edo izen sozialak</b>
FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA

**Harreman-mota:** Kontratupekoa

**Deskripzio laburra:**

Zerbitzuak emateko kontratua

#### A.4 Adieraz itzazu, kasuaren arabera, boto-eskubidea egikaritzeari egindako murrizketak, baita kapital-partaidetzak erosteko edo eskuz aldatzeko murrizketak ere

BAI

EZ

### **B. BATZAR NAGUSIA EDO ORGANO BALIOKIDEA**

#### **B.1 Aipa itzazu banan-banan batzar nagusiaren edo organo baliokidearen estatutueta zehaztutako eratze-quorumak. Deskriba ezazu zertan desberdintzen den Kapital Sozietateen Legean edo ezar dakioken araudian ezarritako gutxiengoaren erregimenetik.**

Sozietatearen estatutueta 18. artikuluan ezarritakoaren arabera, akziodunen batzar nagusia, ohikoa edo ezohikoa, lehen deialdian behar bezala eraruta geratuko da, bertaratutako edo ordezkaturako akziodunek, gutxienez, harpidetutako kapital sozialaren ehuneko hogeita bost (%25) dutenean, boto eskubidez. Bigarren deialdian, balekoa izango da batzarraren eratzea, bertaratu den kapitala edozein delarik ere. Hori guztiori, une bakoitzean ezar daitekeen araudiak, edo sozietatearen estatutuek, eskakizun zorrotzagoak badituzte, zehazten dituzten quorum eskakizun berezien kalterik gabe.

Sozietatearen estatutuen 20. artikulua arabera, akordioak batzarrera bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira. Hala ere, boto eskubidea duen harpidetutako kapitalaren, gutxienez, ehuneko berrogeita hemeretzi (%59) duten bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen aldeko botoa eskatuko da, batzar nagusiak honako akordio hauek baliozki har ditzan:

- (i) Kapital sozialaren gehikuntza, lehentasunezko eskubidea erabat edo partzialki ezabatuta eta kapital sozialaren murrizketa. Salbuespena dira ezargarria litzatekeen araudia betetzeko beharrezko kapital gehikuntzak, edo ikuskatze-agintarien eskaeraz eta, edozein kasutan, lehentasunezko eskubidea aitortuko da, ezargarria den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtzeak, aukeren, warrants deritzenen edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balioaren jaulkipena.
- (iii) Aktiboaren eta pasiboaren eraldaketa, bategitea, banatzea, desegitea edo lagapen globala.
- (iv) Kontseilari kopurua zehaztea, sozietatearen estatutueta 25. Artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

Hori guztiori, une bakoitzean ezargarria den araudiak zehazten dituen gehiengoaren eskakizun berezien kalterik gabe, beti ere zorrotzagoak badira.

#### **B.2 Azal ezazu gizarte akordioak hartzeko erregimena. Deskriba ezazu zertan desberdintzen den Kapital Sozietateen Legean edo ezar daitekeen araudian zehaztutako erregimenetik.**

Sozietatearen estatutuen 20.2 artikulua arabera, akordioak batzarrera bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira. Hala ere, boto eskubidea duen harpidetutako kapitalaren, gutxienez, ehuneko berrogeita hemeretzi (%59) duten bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen aldeko botoa eskatuko da, batzar nagusiak honako akordio hauek baliozki har ditzan:

- (i) Kapital sozialaren gehikuntza, lehentasunezko eskubidea erabat edo partzialki ezabatuta eta kapital sozialaren murrizketa. Salbuespena dira ezargarria litzatekeen araudia betetzeko beharrezko kapital gehikuntzak, edo ikuskatze-agintarien eskaeraz eta, edozein kasutan, lehentasunezko eskubidea aitortuko da, ezargarria den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtzeak, aukeren, warrants deritzenen edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balioaren jaulkipena.
- (iii) Aktiboaren eta pasiboaren eraldaketa, bategitea, banatzea, desegitea edo lagapen globala.
- (iv) Kontseilari kopurua zehaztea, sozietatearen estatutueta 25. Artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

Hori guztiori, une bakoitzean ezargarria den araudiak zehazten dituen gehiengoaren eskakizun berezien kalterik gabe, beti ere zorrotzagoak badira.

Aipaturako gehiengoak ez datoz bat, zorrotzagoak direlako, Kapital Sozietateen Legeko 201. artikuluan ezarritakoekin, eta horren arabera, goiko puntuetan adierazitako akordioak (IV. Puntua izan ezik, oro har gehiengo baxuagoari lotuta ere egoten baita) gehiengo osoz hartuko dira, bertaratu den edo ordezkaturako dagoen kapitala %50 baino altuagoa bada eta, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalaren bi heren (2/3) aldeko botoa beharko da, bigarren deialdian, boto eskubidez jaulkitako kapital sozialaren %25 edo hortik gora ordezkatzeko duen akziodun kopurua biltzen bada, %50era iritsi barik.

### **B.3 Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentajez hartu diren**

\* 2014ko martxoaren 26an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Luis Fernando Zayas Satrústegui jaunaren kargu uztea, Bankuko Administrazio Kontseiluko kide zen aldetik (eta, ondorioz, KUTXABANKEN Batzorde Betearazleko eta Arrisku Batzorde Eskuordetuaren kide zen aldetik) ordura arte emandako zerbitzuak eskertzea eta KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzea, estatutuetan aurreikusten den epealdirako, Carlos Aguirre Arana jauna.

\* 2014ko martxoaren 27an akziodunen ohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Sozietatearen urteko kontu indibidualak eta bateratuak onartzea, emaitza ezartzea eta 2013ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko gizarte kudeaketa onartzea.

- Deloitte, S.L. ren izendapena berriztatzea, Sozietatearen Kontu Auditorea den aldetik, 2014ko ekitaldiari dagozkion urteko kontu indibidualak eta bateratuak ikuskatu ditzan.

- Erreserba orokorrak zuzkitzea Jaulkipen Primaren kargura, 2.545.553.108,88 €-ko zenbatekoan, eta horren ondoren, Jaulkipen Primaren zenbatekoa 0 eurokoa da.

- KUTXABANKEN kapital sozialaren zabalkuntza egitea, erreserben kargura, 60.000.000,00 €-ko zenbatekoan, dauden 2.000.000 akzioen balio nominala handituz, 30,00 €-ko zenbatekoan akzio bakoitza eta ondorioz, Sozietatearen Estatutuen 5. artikulua aldatzea.

- Legezko Erreserba zuzkitzea, Erreserba Orokorraren kargura, 400.529.366,50 €-ko zenbatekoan.

- Akziodunen Batzar Nagusiak 2013ko otsailaren 7ko batzarrean onartu zuten kontseilarien jarduerari dagokion bertaratze dieta-erregimena termino guztietan baieztatzea, 2014ko ekitaldirako.

\* 2014ko urriaren 16an akziodunen ohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Sozietatearen Estatutuetako 24., 27., 28., 29., 30., 32., 33. eta 34. artikuluen aldaketa onartzea, baita 34. bis artikulua sartzea ere.

\* 2014ko azaroaren 28an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Mario Fernández Pelaz jaunak aurkeztutako gutunaren edukia ohartematea, baita Bilbao Bizkaia Kutxa Fundación Bancaria -Bilbao Bizkaia Kutxa Banku Fundazioa ("BBK") akziodunak igorritako idatzia ere, biak azaroaren 27ko dataz. Horien kariaz, Fernández jauna baja izango da kontseilari eta Bankuaren Administrazio Kontseiluko presidente den aldetik, eta, KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzea, estatutuetan aurreikusitako epealdirako, Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna.

- Bankuko kontseilarien jarduerari dagokion bertaratze dieta-erregimen globalaren 2. atala aldatzea, Kontseilari Koordinatzaile figura sartzearen ondorioz. Azken horrek bertaratze dietari lotutako %15eko gehigarria jasoko baitu, karguari datxekion erantzukizunari erantzuteko.

\* 2014ko abenduaren 19an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Administrazio Kontseiluak 2014ko abenduaren 18ko batzarrean hartutako erabakiak ohartematea.

- 2014ko ekitaldiaren kontura, 12.500.000,00 €ko orotarako zenbateko dibidendua banatzea. Ordainketa efektibo horren data 2014ko abenduaren 19an izango da.

### **B.4 Adieraz ezazu erakunde gobernuak web gunean duen edukira sartzeko helbidea eta modua**

[www.kutxabank.com](http://www.kutxabank.com)

### **B.5 Adieraz ezazu zure kasuan dauden sindikatuen bilerarik egin den, eta erakundeak jaulkitako baloreen edukitzaileen bilerarik, txosten honi dagokion ekitaldian egindako bileren helburua eta hartu diren akordio nagusiak.**

## C ERAKUNDEAREN ADMINISTRAZIO EGITURA

### C.1 Kontseilua edo administrazio organoa

#### C.1.1 Zehatz itzazu estatutuetan ezarritako kontseilari edo administrazio organoko kide kopuru gehienekoa eta gutxienekoa:

Kontseilari /organokideen gehieneko kopurua	20
Kontseilari /organokideen gutxieneko kopurua	10

#### C.1.2 Bete ezazu jarraian dagoen kontseiluko edo administrazio organoko kideei eta haien ezaugarriei buruzko taula:

#### KONTSEILARIAK/ADMINISTRAZIO ORGANOKO KIDEAK

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Ordezkarria	Izendatzearen azken data
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA		2014/11/28
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA		2012/01/01
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA		2013/01/31
MARÍA BEGOÑA ACHALANDABASO MANERO ANDREA		2012/01/01
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA		2014/03/26
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA		2012/01/01
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA		2012/01/01
IOSU ARTEAGA ÁLVAREZ JAUNA		2012/01/01
ALEXANDER BIDETXE LARTATEGI JAUNA		2012/01/01
JESÚS M <sup>a</sup> HERRASTI ERLOGORRI JAUNA		2012/01/01
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA		2013/05/29
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA		2012/01/01
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA		2013/01/31
JOSU DE ORTUONDO LARREA		2012/01/01
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA		2012/01/01

#### C.1.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein kontseilu edo administrazio organoko kidek hartzen duen bere gain administratzaile edo zuzendari kargurik erakundearen taldekoa den beste erakunderen batean:

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA

JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KUFINEX, S.L.	PRESIDENTEA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN- GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA	PRESIDENTEA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	ARABA GERTU, S.A.U.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA

**C.1.4 Bete ezazu jarraian dagoen taula Administrazio Kontseilua eta bere Batzordeak osatzen dituzten kontseilari andre kopuruari buruzko informazioaz eta azken lau ekitaldietako bilakaera:**

	Kontseilari andre kopurua							
	2014ko ekitaldia		2013ko ekitaldia		2012ko ekitaldia		2011ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
ADMINISTRAZIO KONTSEILUA	3	%20,00	3	%20,00	3	%20,00	E.A.	E.A.
AUDITORIA ETA BETETZE BATZORDEA	1	%33,30	1	%33,30	1	%33,30	E.A.	E.A.

	Kontseilari andre kopurua							
	2014ko ekitaldia		2013ko ekitaldia		2012ko ekitaldia		2011ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
ARRISKUEN KONTROLEKO BATZORDEA	1	%16,60	E.A..	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
IZENDAPEN BATZORDEA	1	%25,00	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
ORDAINSARI BATZORDEA	2	%50,00	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
BATZORDE BETEARAZLEA	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00	E.A.	E.A.

**C.1.5 Bete ezazu jarraian dagoen taula, kontseilarien edo administrazio organoko kideen ordainsari agregatuari dagokionez, ekitaldian irabazia:**

Ordainsari kontzeptua	Milaka eurotan	
	Banakakoa	Taldea
<b>Ordainsari finkoa</b>	740	0
<b>Ordainsari aldakorra</b>	0	0
<b>Dietak</b>	551	0
<b>Bestelako ordainsariak</b>	0	0
<b>Orotara</b>	1.291	0

**C.1.6 Adieraz ezazu goi mailako zuzendaritzako zein kide ez den, aldi berean, kontseilari edo administrazio organoko kide exekutibo, eta zehatz ezazu ekitaldian bere alde sortutako ordainsaria orotara:**

Izena edo izen soziala	Kargua
IGNACIO SÁNCHEZ-ASIAIN SANZ JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusia
JOSÉ ALBERTO BARRENA LLORENTE JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusi Ondokoa
FERNANDO MARTÍNEZ JORCANO EGUILUZ JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusi Ondokoa
MARÍA ALICIA VIVANCO GONZÁLEZ ANDREA	Partaidetuen Eta Proiektu Finantzaketaren Zuzendari Nagusia
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	Kontrol eta Barne Auditoretzako Zuzendari Nagusi Ondokoa

Goi mailako zuzendaritzaren ordainsaria orotara (mila euro)	2.000
---	-------

**C.1.7 Adieraz ezazu estatutuek edo kontseiluko araudiak aginte mugatua ezartzen duten kontseilari entzat edo administrazio organoko kide entzat:**

BAI <input checked="" type="checkbox"/>	EZ <input type="checkbox"/>
Agintaldirako gehieneko urte kopurua	4

**C.1.8 Adieraz ezazu kontseiluari edo administrazio organoari onartzeko aurkezten zaizkion urteko norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak alde zurretik ziurtatuta dauden**

BAI EZ 

Adieraz ezazu, kasuaren arabera, nor/nortzuk diren erakundeko urteko kontu norbanakoak eta bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, kontseiluak edo administrazio organoak formulatzeko:

**C.1.9 Azal ezazu, balego, kontseiluak edo administrazio organoak zein mekanismo ezarri duen berak formulatutako norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak Batzar Nagusian edo organo baliokidean auditoretza txostenean salbuespenak dituztela aurkez daitezten ekiditeko**

Kontrol Zuzendaritza Nagusiaren, Barne Auditoretza eta Presidentzia Kabinetearen etengabeko hartu-emanak auditoreekin, kontabilitate-araudia zorrotz ezartzeko eta Auditoretza eta Betetze Batzordeak aldeztu aurretik ikuskatuta, bere eginkizunen artean, finantza-informazio arautuaren lantze-prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea baitu.

**C.1.10 Administrazio Kontseiluko idazkaria kontseilaria ere bada?**

BAI EZ 

**C.1.11 Adieraz itzazu, baleude, zein mekanismo dagoen ezarrita auditorearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko.**

Auditoretza eta Betetze Batzordeak bere eskumenen artean du kanpoko auditoreekiko hartu-emanak izatearena, horien independentzia arriskutan jar dezaketen gaiak buruzko informazioa jasotzeko, Batzordeak azter dezan, eta kontu-auditoriaren garapen prozesuarekin zerikusia duen beste edozein, baita kontu-auditorien legedian eta auditoria arau teknikoetan ezarritako gainontzeko komunikazioak ere. Edozein kasutan, urtero jaso beharko dute, Kontu Auditoreen eskutik, haien independentziaren egiaztapen idatzia Sozietatearekiko edo zuzenean nahiz zeharka lotura duten erakundeekeko, baita erakunde hauei auditoreek edo horiei lotutako pertsonak edo erakundeek aurkeztutako edozein motatako zerbitzu gehigarrien informazioa ere, kontu auditoriari buruzko legedian eta auditoriaren arau teknikoetan ezarritakoaren arabera.

Auditoretza eta Betetze Batzordeak urtero jaulkitzen du, kontu-auditoriaren txostena jaulki baino lehen, Kontu Auditoreen independentziari buruzko iritzia adierazten duen txostena. Txosten horrek, edozein kasutan, kontu-auditoriaren zerbitzu gehigarriari buruzko iritzia eman beharko du.

**C.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzordeak**

**C.2.1 Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak**

Organoaren izena	Kide kop.	Eginkizunak
Auditoretza eta Betetze Batzordea	3	Sozietatearen Estatutuen arabera, Administrazio Kontseiluak Auditoria eta Betetze Batzorde bat izendatuko du bere baitan, gutxienez, hiru kide eta, gehienez, bost izango dituena. Auditoria eta Betetze Batzordeak honako eginkizun hauek izango ditu, besteak beste: (a) Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumeneko arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea; b) Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoria, kasuaren arabera, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak; (c) finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea eta (d) Administrazio Kontseiluari proposatzea, Akziodunen Batzar Nagusira eraman dezan, kontu auditoreen izendapena, ezargarria den araudiaren arabera.



Arriskuen Kontrol Batzorde a	6	Sozietatearen Estatutuen arabera, Arrisku Kontrol Batzordeak, Administrazio Kontseiluak eman diezazkiokeen beste eginkizun batzuek gain, honako eginkizun hauek izango ditu, besteak beste: arrisku mota nagusien aurrean hartzen dituen arriskuak sistematikoki berrikustea; Taldearen arriskuaren kudeaketa estrategia eta kontrol politikei buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; Administrazio Kontseiluari aholkuak ematea Bankuaren, egungo eta etorkizuneko, arriskurako joera globalari buruz, eta eremu honetako estrategiari buruz; Administrazio Kontseiluari laguntza ematea goi-zuzendaritzaren arriskuen strategiaren aplikazioaren zaintzan; Sozietatearen arrisku-mapa eta onartu beharreko arrisku gorenaren profila berrikustea eta aztertzea; bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezioek ea erabat aintzat hartzen duten Bankuaren enpresa-eredua eta arrisku-estrategia, ondorioz, Administrazio Kontseiluari aurkeztu behar zaizkio eremu horretan antzematen diren desdoikuntzak zuzentzeko planak; eta aztertzea, Ordainsari Batzordearen eginkizunen kalterik gabe, ea ordainsari-sisteman aurreikusitako pizgarriek, arriskua, kapitala, likidezia eta mozkinen probabilitatea eta oportunitatea aintzat hartzen dituzten;
Izendapen Batzordea	4	Sozietatearen Estatutuen arabera, proposamen eta informazio ahalmen orokorrak izango ditu, besteak beste, kontseilarien eta goi mailako zuzendarien izendapen eta kargu uzte arloan.
Ordainsari Batzordea	4	Sozietatearen Estatutuen arabera, proposamen eta informazio ahalmen orokorrak izango ditu, besteak beste, ordainsari arloan.
Batzorde Betearazlea	7	Sozietatearen Estatutuen arabera, Batzorde Betearazleak burutu edo beteko ditu Administrazio Kontseiluak eskuordetzen dizkion ahalmen guztiak.
Administrazio Kontseilua	15	Sozietatearen Estatutuen arabera, Administrazio Kontseiluak Sozietatea zuzentzea, administratzea eta ordezkatzeko du eginkizun, hori guztiori Akziodunen Batzar Nagusiari dagozkion eskumenen kalterik gabe.

## C.2.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzorde guztien xehetasunak eta bere kideak

### **AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA**

Izena edo sozietatearen izena	kargua
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	PRESIDENTEA
JESÚS Mª HERRASTI ERLOGORRI JAUNA	KIDEA
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	IDAZKARIA

### **ARRISKUEN KONTROL BATZORDEA**

Izena edo sozietatearen izena	kargua
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	PRESIDENTEA
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	KIDEA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KIDEA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	IDAZKARIA

## **IZENDAPEN BATZORDEA**

<b>Izena edo sozietatearen izena</b>	<b>kargua</b>
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA	PRESIDENTEA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA	IDAZKARIA

## **ORDAINSARI BATZORDEA**

<b>Izena edo sozietatearen izena</b>	<b>kargua</b>
IOSU ARTEAGA ÁLVAREZ JAUNA	PRESIDENTEA
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA	KIDEA
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA
MARIA BEGOÑA ACHALANDABASO MANERO ANDREA	IDAZKARIA

## **BATZORDE BETEARAZLEA**

<b>Izena edo sozietatearen izena</b>	<b>kargua</b>
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	PRESIDENTEA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KIDEA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KIDEA
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KIDEA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA

### **C.2.3 Egin ezazu antolaketa eta funtzionamendu arauen deskribapena, baita kontseiluko batzorde bakoitzak edo administrazio organoko kide bakoitzak esleituta dituen erantzukizunak. Kasuaren arabera, Kontseilari Delegatuaren ahalmenak deskribatu beharko dira.**

Administrazio Kontseiluko presidentek Sozietatearen Presidente Betearazle izaera du eta bere maila gorena duen nagusia da. Aginte hori egikaritzeko beharrezko eskumenak ditu eta eskuordetuak ditu, karguarenak sortzetiko diren aldetik, ordezkaezinak ez diren Administrazio Kontseiluko ahalmen guztiak.

Administrazio Kontseiluak Batzorde Betearazlean eskuordetu ditzake ordezkaezinak ez diren ahalmen guztiak.

Auditoria eta Betetze Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) Batzar Nagusiarri eta Administrazio Kontseiluarri bere barnean lantzen diren gaien berri ematea (...); (b) Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoria eta arriskuak kudeatzeko sistemak, (...); (c) araututako finantza-informazioaren lanketa prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea; (d) Administrazio Kontseiluarri kontu auditoreen izendapena proposatzea (...); (e) beharrezko hartu-emanak ezartzea kontu auditoreekin (...); (f) urtero jaulkitzea kontu auditoreen independentziari buruzko txostena;

Izendapen Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) Kontseilua osatzeko eta hautatzeko jarraitu beharreko irizpideak formulatzea; (b) Kontseilariak izendatzeko eta berrautapenerako proposamenak formulatzea (...); (c) goi mailako zuzendaritzako kideen izendapenen eta kargu uzteen berri ematea; (d) Egokitasuna Ebaluatze Kontseiluarri; (e) Egokitasuna Ebaluatze Kontseiluarri lotutako ebaluazio-sistemak proposatzea Kontseiluarri; (f) Egokitasuna Ebaluatze Kontseiluarri zuzen ezartzen dela gainbegiratzea; (g) Kontseiluko kideen edo hautagaien egokitasuna ebaluatzea eta lotura duten gainontzeko kolektiboena; (h) prestakuntza-planak proposatzea Kontseiluarri;

Ordainsari Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) Oro har, Administrazio Kontseiluarri ordainsari konpentsazio-sistema proposatzea, (...); (b) Kontseilari exekutiboan eduki ekonomikoa duten ordainsarien, eskubideen eta konpentsazioen hedapena eta zenbatekoa zehaztea (...); (c) Kontseiluarri proposatzea goi mailako zuzendarien ordainsari-politika; (d) Sozietatearen ordainsari-politika betetzen dela zaintzea (...); (e) Ordainsarien gardentasuna zaintzea (...);

Arrisku Kontrol Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) arrisku mota nagusien aurrean hartzen dituen arriskuak sistematikoki berrikustea; (b) Taldearen arriskuaren kudeaketa estrategia eta kontrol politikei buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; (c) Administrazio Kontseiluarri aholkuak ematea arriskurako joera globalari buruz, (...); (d) Administrazio Kontseiluarri laguntza ematea arriskuen strategiaren aplikazioaren zaintzan (...); (e) Sozietatearen arrisku-mapa berrikustea eta aztertzea (...); (f) bezeroei eskainitako aktiboan eta pasiboan prezioek ea erabat aintzat hartzen duten enpresa-eredua eta arrisku-estrategia aztertzea (...); (g) aztertzea, (...), ea ordainsari-sisteman aurreikusitako pizgarriek, arriskua, kapitala, likidezia eta mozkinen probabilitatea eta oportunitatea aintzat

hartzen dituzten;

Batzorde Koordinatzaileak honako ahalmen hauek izango ditu: (a) eskatzea (...) Administrazio Kontseiluaren nahiz edozein batzorderen bilera deia, eta, era berean, Batzorde horien eguneko gai-zerrendan egoki deritzon beste gai sar daitezela eska dezake (...); (b) kide ez duten Batzorde eskuordetueto bileretara bertaratzeko, hitza bai, baina boto-eskubide barik, bilera deitzea eskatu duenean; (c) kanpoko kontseilarien iritziak koordinatzea eta entzunaraztea; (d) Administrazio Kontseiluaren ebaluaketa koordinatzea (...); eta (e) Administrazio Kontseiluko presidentearen ebaluazioa zuzentzea (...).

#### C.2.4 Adieraz ezazu auditoria batzordeak ekitaldian izan duen bilera kopurua

Bilera kopurua	10
----------------	----

#### C.2.5 Izendapen batzordea badago, adieraz ezazu ea bere kide guztiak kontseilariak diren edo administrazio organoko kanpoko kideak.

BAI

EZ

### D LOTURADUN ERAGIKETAK ETA TALDE BARNEKO ERAGIKETAK

#### D.1 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen eta erakundeko akziodun edo partaide esanguratsuenen arteko baliabide edo obligazio transferentzia dakarten eragiketa garrantzitsuak:

BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÖN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA eta CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA akziodunekin, dibidendu banaketa, zerbitzuak emateko kontratua eta finantza gastuak.

BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÖN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA akziodunarekin, higiezin salmenta.

BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÖN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA akziodunarekin, higiezin erosketak.

BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÖN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA akziodunarekin, dibidendu banaketa, zerbitzuak emateko kontratua eta finantza gastuak.

#### D.2 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen, eta administratzaile edo administrazio organoko kideen, edo erakundeko zuzendarien artean egindako eragiketak:

Ez da beharrezkotzat jo informazioa ematea, operazioak erakundearen jardun edo trafiko arruntarenak baitira, merkatu egoera normaletan egiten baitira eta garrantzi txikikoan baitira ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela islatzeko.

#### D.3 Zehatz itzazu talde barneko eragiketak

Gure iritziz ez da informatzeko gairik: Ez da beharrezkoa izango talde bateratu bereko sozietate edo erakundeen arteko operazioen berri ematea, beti ere, finantza-egoera bateratuen lanketa-prozesuan deuseztatu badira eta sozietateen edo erakundeen ohiko trafikoaren parte badira, helburua eta baldintzei dagokienez.

#### D.4 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldea, eta bere kontseilarien edo administrazio kontseiluko kideen edo zuzendarien arteko balizko interes-gatazkak antzemateko, zehazteko eta ebazteko ezarritako mekanismoak

Legedian ezarritakoak, eta bereziki, Kapital Sozietateen Legearen 229 eta 230 artikuluetan ezarritako komunikazioak.

Honi dagokionez, Sozietateak badu, era berean, Interes Gatazkei eta Kontseilarietara, akziodun esanguratsuei eta Goi Mailako Zuzendarietara Lotutako Eragiketara buruzko Araudia, Administrazio Kontseiluak onartua, eta ezargarria den legediaren eta KUTXABANKEN Sozietatearen Estatutuen markoan, honako bi kasu hauetan ezargarria den prozedura zehaztea helburu duena:

- (i) Sozietatearen edo Kutxabank Taldea osatzen duen edozein sozietateren interesa ("Taldea" Merkataritza Kodearen 42. artikuluan ezarritako terminoetan ulertuta) eta kontseilarien interes pertsonala, zuzena nahiz zeharkakoa, -eta/edo erei lotutako pertsonena-, edo interes gatazken arauen mende dauden pertsonena gatazkan sartzen diren egoeretan; eta
- (ii) Taldeak kontseilariekin -eta/edo eurei lotutako pertsonekin-, interes gatazken arauen mende dauden pertsonekin edo Akziodun Esanguratsuekin egiten dituen transakzioak.

Aipatutako Araudiak, era berean, Administrazio Kontseiluaren Araudian ezarritakoa garatzen (29. artikulutik 34.era) eta Balore Merkatuaren eremuan Portaera Barne Erregelamenduan ezarritakoaren osagarri da (30. artikulua). Aipatutako Erregelamenduak zehazki arautzen ditu, eremu horri dagokionez, Administrazio Kontseiluko eta Zuzendaritza Batzordeko kideek, nahiz Sozietateko gainontzeko zuzendariak eta enplegatuek bete behar dituzten portaera arauak.

## **E ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETA SISTEMAK**

### **E.1 Azal ezazu erakundearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren irismena.**

KUTXABANKEK kreditu-erakundearen bere talde bateragarriari bere Arriskuaren Kudeaketarako Politiken Eskuliburuaren ezargarria zaion Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu. Txosten honen erreferentzia datan, Eskuliburu horren indarrean dagoen azken bertsioa 2014ko otsailaren 27ko KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluan onartu zena da.

Beraz, Arriskuen Kudeaketa Sistemak irismen bateratua du, eta arriskuen erakunde tipologiaren arabera artikulatzen da. Hemeretzi arrisku-mota ezartzen ditu tipologia horrek.

Era berean, arrisku-mota bakoitzerako zenbait erantzukizun-maila ezartzen dira, eta Erakundearen erabaki organoak eta sail zehatzei esleitzen zaizkie, beraz, arrisku guztien gaineko erantzukizun guztiak esplizituki esleituta daude.

Arriskuen Kudeaketa Sistemaren ezarpen-maila, horrela ezarrita, arrisku-mota bakoitzaren eta taldeko sozietate bakoitzaren arabera aldatzen da, proportzionaltasun printzipioa eta baliabide erabilgarritasuna ezarrita.

### **E.2 Identifika itzazu Arriskuen Kudeaketa Sistema egiteaz eta egikaritzeaz arduratzen diren organoak.**

KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluak Taldearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu, Arriskuaren Kudeaketarako Politiken Eskuliburuaren bidez.

Bere aldetik, Arrisku Kontrol Batzordeak Taldearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren kontrola eta gainbegiratzea du helburu nagusi. Arrisku-mota desberdinen berrikusketa sistematikoaz arduratzen da, eta Taldearen arriskuaren kudeaketaren estrategia eta politikari buruzko proposamenak aztertu eta ebaluatzen ditu.

Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokio finantza-informazio arautuaren lanketa-prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea, eta Sozietatearen barne kontrol eta arriskuen kudeaketa sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuek.

Dokumentu honen C atalen aurki daiteke aipatutako gobernu organo horien eginkizunen deskribapen zehatzagoa.

### **E.3 Adieraz itzazu negozioaren helburuak lortzeko eragina izan dezaketen arrisku nagusiak.**

KUTXABANK Taldeak hemeretzi kategoria sailkatu dituen arriskuen erakunde-tipologia ezarri du. Jarrarian esanguratsuenak aipatu eta definituko ditugu.

Kreditu-arriskua: bezeroek (batez ere, partikularrek, enpresek, administrazio publikoek eta irabazi asmorik gabeko instituzioek) ordainketa betebeharrak ez betetzearen ondorioz, balio galeretan erortzeko aukera. Bezeroek dituzten ordainketa betebeharrak horiek erakundeak merkaturatzen duen edozein banku produktutik eratorritakoak izan litezke, tresna eratorriei egindako eragiketak barne. Kategoria honetatik kanpo geratzen dira berariaz, finantza-erakundeekin hartutako kreditu-arriskuak, baita zor-tresnei lotutako kreditu-arriskuak ere.

Kontra-alderdi arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, banku-tresnetara sartutako finantza-erakundeek ordainketa betebeharrak ez betetzearen ondorioz, tresna eratorrien bidez egindako eragiketak barne. Gainera, kudeaketa eremu horrek likidazio-arriskua hartzen du barne berariaz (trukaturako fluxuak erabat aldi berekoak ez diren transakzioetara lotuta) eta berariaz uzten du kanpo arrisku igorlea (titulu baten igorle pribatuak ez ditu barne dituen eskubideak zaintzen).

Kontzentrazio arriskua: balio galeretan erortzeko arriskua, jarduera zenbait sektoretan, eremu geografikotan, edo talde ekonomikotan duen inbertsio-mailak (kreditukoa, finantzarioa, edo beste edozein motatakoa) aipatutako elementuren baten bilakaerarekiko Bankuaren mendekotasun handiegia ekartzearen ondorioz.

Interes-tasen egitura arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, interes-tasek balantzeko posizio sentibera taldearen gainean duen kontrako mugimenduen eraginaren ondorioz.

Likidezia arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, bere aktiboen eta pasiboen arteko muga eguneratzeen denbora desfasearen ondorioz, eta finantza-egitura horrek bere posizio estrategikoaren gainean, bere finantzaketaren kostuaren gainean, edo bere ordainketa konpromisoei erantzuteko bere ahalmenaren gainean duen eraginaren ondorioz.

Merkatu arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, finantza arrisku faktore nagusiek (interes-tasak, truke-tasak, kotizazioak, hegazkortasunak eta salgaien prezioak) bere balore-zorroen eta tresna eratorrien (inbertsioak eta/edo negoziatiokoak) gainean dituzten kontrako mugimenduen eraginaren ondorioz. Kudeaketa eremu honek berriaz hartzen du barne igorle arriskua (titulu baten igorle pribatuak ez ditu zaintzen barne hartzen dituen eskubideak), baina kanpo uzten du arrisku subiranoa (nazioz gaidiko erakundeek, estatuak edo administrazio erregionalek jaulkitako zor tresnen ez-ordainketa edo birnegoziatzea).

Eragiketa arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, prozesuetako, sistemetak edo langileen huts-egite, akats, gutxiegitasun edo desegokitasunen ondorioz, baita kanpoko gertaeren ondorioz ere. Gainera, kudeaketa eremu honen barne daude, berriaz, legezko arriskua, nahiz arriskua, eta ez ditu barne hartzen ez arrisku estrategikoa ezta ospe arriskua ere.

#### **E.4 Adieraz ezazu Erakundeak arriskuaren tolerantzia maila duen**

Administrazio Kontseiluak onartutako Arriskuaren Kudeaketarako Politiken Eskuliburuan Erakundeak bere gain hartu nahi duen arriskuaren aurreko tolerantzia-maila aipatzen da Taldeak arrisku-profil ertain-baxua aurkezteko joera bere kudeaketa-ereduaren elementu giltzarri deritzola esaten denean, bere erantzukizun sozialaren oinarriaren gainean, azken finean, bere jardueren denboran jarraipenaren bermerik onena baita, eta, ondorioz, bere bazkideen bidez gizarteari egiten dion ekarpenarena.

Taldeak egiten duen aipatutako arrisku profilaren bilaketak, harreman orekatua behar du bere kapital oinarria, bere Arriskuen Kudeaketa Sistema eta arrisku-mailaren kalitatea eta magnitudea.

Aipatutako Eskuliburuan erakundeak arriskuaren aurrean ezarri duen tolerantzia-maila osatzen duten zenbait elementu jaso dira. Horien artean, kaudimen helburu formalak nabarmendu behar dira, arriskuaren kudeaketarako printzipio orokorrak, arriskuaren kudeaketarako eremu batzuk, baita aipatutako kudeaketa-eremu horien gaineko erantzukizunen esleipena.

#### **E.5 Adieraz ezazu zein arrisku gauzatu den ekitaldian**

2014an, jarduera ekonomikoaren adierazle nagusiak errekupeazio zantzuak erakusten hasi dira, eta horrek ziklo ekonomikoaren aldaketaren gaineko itxaropena dakar.

Aipatutako adierazleen artean, zera aipatuko dugu, finantza-sistemaren berankortasun-tasak jaitziera garbia izan duela, lehenengo aldiz krisia hasi zenetik, eta higiezinaren aktiboen balorazioen jaitziera erritmoa nabarmen mantsotu dela.

Hala ere, kreditu arriskua, higiezinaren arloa barne, arrisku esanguratsuena izaten jarraitu du sektorean, emaitza-kontuetan agertzen duen gauzate-mailari erreparatuz gero. 2014an, finantza-erakundeek kontabilitate-hornidura berriak esleitzen jarraitu dute euren kreditu-zorroei eta higiezinaren aktiboiei.

KUTXABANK TALDEA ez da joera orokor horretatik kanpo geratu, nahiz eta arriskuen kudeaketarako bere politika kontserbatzaileak bere emaitza kontu barruan saneamenduek duten protagonismoa berarekin alderatu daitezkeen erakundeena baino baxuagoa izatea ahalbidetzen dion. Hala ere, bere emaitza-kontuaren kargu hornitu ditu 367.660 milioi euroko mota horretako aktiboen narriaduragatiko hornidurak.

Gainera, garrantzi txikiagoko arrisku-gauzateak gertatu dira, eta horien gaineko informazio zehatza ematen da Taldearen Urteko Kontu Bateratuetako 16. oharretik 19.era.

#### **E.6 Azal itzazu erantzun eta gainbegiratze planak, erakundearen arrisku nagusietarako**

Jarraian, azaletik deskribatzen dira Taldearen arrisku-kontrolaren azpiegitura osatzen duten elementu nagusietako batzuk.

**KREDITU ETA KONTRA-ALDERDI ARRISKUA:** Kreditu-arriskua ebaluatzeko, arintzeko edo murrizteko ezarritako sistemak kontra-alderdien kontzentrazioaren dibertsifikazio eta murrizketa eta bermeen onarpen politika zuhurretan oinarritzen dira, baita onartzeko, bideratzeko, jarraipena egiteko eta berreskuratzeko prozeduretan, eta kontrol jardueretan ere.

Onarpena: Erantzukizuna negozio-kudeatzaile eta arrisku-aztertzaileen artean partekatzen da. Kudeatzaileek bezero, arrisku eta berme motaren arabera eskuduntza-maila dute, eta muga globala dute bezero bakoitzeko. Eskuduntza horiek gaiditzen

dituzten arriskuak Arrisku sailek aztertzen dituzte, eta han ebazten dira edo Batzorde Betearazleari/Administrazio Kontseiluari helarazten zaizkio. Eragiketak ebaluatzeko scoring eta rating erabiltzen dira, eta integrazio-maila desberdinak dituzte onarpen-prozesuetan.

Bideragintza: Bideragintza eta euskarri juridiko prozesuek trataera desberdina jasotzen dute, duten estandarizazio mailaren arabera. Kudeaketa deszentralizatuta dago, eragiketa singularrak izan ezik.

Jarraipena eta kontrola: Sareak jarraipen operatiboa egiten du, alerten sistema automatikoen laguntzaz, eta birfinantzaturako zorroaren jarraipenerako eta sailkapenerako sistema berezia dago, baita higiezinaren sektorearekiko kontzentrazioarako mugak ere, Arriskuen Atalaren erantzukizuna.

Berreskuratzeak: Arrisku ez ordainduak berreskuratzeko politik proaktiboa, identifikazioa goiztiarraren bidez, eta berreskuratze kudeaketetan adituen esku utzita. Eguneroko informazioa dago, arriskuen egoera indibiduala eta globalari buruz, baita berreskuratze-kudeaketan adituak diren langile adituak ere bulegoetan zentralizatu barik, kanpoko enpresa eta legelarien laguntzaz.

MERKATU ARRISKUA: Merkatu arriskuaren neurketa Balioa Arriskuaren (VaR) kontzeptuan oinarritutako metodologiak erabilia egiten da. Jarraipena aldizkakoa da, dauden arrisku-mailen berri kontrol-organoei emanda eta unitate bakoitzerako ezarritako mugak beteta. Simulazio ariketa berezien bidez osatzen da, baita stresstesting eszenarioen bidez ere. VaR metodologiaren fidagarritasuna backtesting tekniken bidez frogatzen da.

INTERES-TASAREN EGITURA ARRISKUA: Interes-tasen kurben kontrako mugimenduen aurrean duen finantza-esposizioaren azterketa zehatza ezartzen da, arriskuaren identifikazioa eta neurketa barne eta aukera komertzialen proposamena edo merkatuen eta balantzearen egoerarekin bat datozen negozio helburuetarako estaldurarena. Arintze-teknikak interes-tasen estaldurarako errenta finkoko eta finantza eratorrien tresnen kontratazioan zentratzen dira.

LIKIDEZIA ARRISKUA: Taldeak aktibo likidoen bilakaeraren aldizkako jarraipena egiten du eta zorro dibertsifikatua mantentzen du, baita etorkizuneko beharrianak aurreratzeko ureko proiektioak. Aldi berean, likidezia gapa aztertzen da, fondoaren sarrera eta irteeren arteko desberdintasun aurreikusgarriak epe labur eta ertaineko mugan. Arintzeko, dibertsifikazio politikari jarraitzen zaio, handizkako finantza merkatuetara errenta finkoaren eta titulazioen jaulkipen programen bidez sartuta.

ERAGIKETA ARRISKUA: Bereziki garatu diren metodologia eta tresna informatikoak daude eta lan honetan eksklusiboki ari diren langileak, hau da, Eragiketa Arriskuaren Unitatea, baita arrisku honen kudeaketaren arduradun sare zabala, antolakuntza osoan sakabanatuta.

Xehetasun gehiago ematen dira arriskuaren kudeaketa-sistemei buruz, Urteko Kontu Bateratuen 16. oharretik 20.era.

Era berean, arriskuak gainbegiratzeko maila gehigarri giza, barne kontrol sistemen eraginkortasuna, barne auditoria eta Taldearen arriskua kudeatzeko sistemak aldizka gainbegiratzeko eginkizuna Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokiola aipatu behar da.

## **F BARNE KONTROLEKO SISTEMAK ETA ARRISKUEN KUDEAKETA FINANTZA INFORMAZIOAREN JAULKIPEN PROZESUARI DAGOKIONEZ (FIBKS)**

**Adieraz ezazu barne kontroleko sistemak eta arriskuen kudeaketa osatzen duten mekanismoak, finantza in**

### **F.1 Erakundearen kontrol ingurunea**

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

#### **F.1.1. Zein organo eta/edo funtzio dira honako hauen arduradunak: (i) FIBKS egokia eta eraginkorra egon eta manten dadin; (ii) ezarpena; eta (iii) gainbegiratzea**

KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluak, erabakiak hartzeko Sozietatearen organo gorena den aldetik (Batzar Nagusiaren eskumenari erreserbatutako arloetan izan ezik), Sozietatearen administrazioaren eta ordezkartzaren ardura du legez eta estatutuen arabera. Era berean, Bankuaren gaineko erantzukizun globala du, helburu estrategikoen inplementazioaren onarpena eta gainbegiratzea, arriskuen estrategia, erakunde gobernu eta erakunde baloreak barne.

Administrazio Kontseiluaren Araudiak, bere 5. artikuluan, zera ezartzen du, Administrazio Kontseiluak bere eginkizunen artean duela kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta legedi ezargarriaren betetzea; informazioa zabaltzeko prozesua eta Bankuari buruzko informazioak gainbegiratzea; baita arriskuen kontrol eta kudeaketa arloan, Sozietatearen eta Taldearen jardura lerro nagusiak zehazten dituzten printzipioak eta politikak ezartzea, arriskuen kudeaketa arloan. Printzipio eta politika horiek aldizka berrikusiko dira.

Administrazio Kontseiluak Auditoria eta Betetze Batzordeari eskuordetu dizkio barne kontrol sistemen gainbegiratze eginkizuna. Administrazio Kontseiluko Araudiaren 16. Artikuluak Auditoria eta Betetze Batzordea arautzen du eta Batzorde horren Araudiaren 1. artikulua zera adierazten du "Batzorde hori barne organo iraunkor giza eratu dela, informazio eta

aholkularitza izaera duela, ez duela eginkizun betearazlerik, eta informazio, aholkularitza eta proposamen ahalmenak dituela bere jardura eremuan, Sozietatearen Estatutuetan, Administrazio Kontseiluaren Araudian, Araudi honetan eta ezargarrria den legedian jasotako araudien arabera eraenduko dela".

Administrazio Kontseiluko Araudiaren 16. artikulua ezartzen duenez, Auditoria eta Betetze Batzordeak honako hauek ditu bere eginkizunen artean:

-Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumeneko arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea.

- Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoria, kasuaren arabera, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak.

-Finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea.

Barne Kontrol eta Auditoria Zuzendaritza Nagusi Ondokoak, bere aldetik, Auditoria eta Betetze Batzordeari laguntzen dio, arriskuen kudeaketa eta kontrolerako sistemen diseinu egokiaren eta ezarpenaren gainbegiratzeari buruz informatzeko. Horien artean, finantza informazioaren lanketa prozesua dago (FIBKS), eta horien funtzionamendu zuzena eta eraginkorra izan dadin zaintzen du.

Azkenik, Finantza Zuzendaritzak arriskuen kudeaketa eta kontrol sistemen diseinuan eta ezarpenean laguntzen du, bereziki, merkatuetara zabaltzen den finantza informazioaren lanketa, aurkezpen eta zuzentasun prozesuari dagokionez.

Ardura banaketa hori, barne izaera duen Arau baten bidez jakinarazi zaio antolakuntzari, Administrazio Kontseiluak onartua, eta gainbegiratze prozedurei buruzko erantzukizunak eta FIBKSren gainbegiratze mekanismo zuzena eta egokia bermatzeko jarraitu beharreko irizpideak zehazten ditu.

### **F.1.2. Badaude, bereziki informazio finantzarioaren lanketa prozesuari dagokionez, jarraian agertzen diren elementuak:**

- Honako hauen ardura duten sailak eta/edo mekanismoak: (i) antolakuntza egituraren diseinua eta berrikusketa; (ii) erantzukizun eta autoritate lerroak argi definitzea, lan eta eginkizunen banaketa egokia; eta (iii) erakundearen behar bezala zabaltzeko prozedura nahikoa dagoela, bereziki, informazio finantzarioaren lanketa prozesuari dagokionez.

Erakundearen antolakuntza-egituraren diseinua eta berrikusketa eta ardura eta aginte lerroen definizioa, Administrazio Kontseiluaren jarraibideek zehazten dute.

Izendapen Batzordea eta Ordainsari Batzordea, Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 17. eta 18. artikuluetan ezartzen duenaren arabera, honako eginkizun hauek ditu, besteak beste, (i) Kontseiluari goi mailako zuzendarien izendapenak eta kargu uzteak informatzea (Izendapen Batzordea) eta (ii) ordainsari politika proposatzea eta betetzen dela zaintzea (Ordainsari Batzordea).

Giza Baliabideen Zuzendaritzak du beharrezko baliabideak esleitzeko ardura, eginkizunei eta adostutako lan kargei egokitutako profilarrekin, edozein kasutan, arloko Zuzendaritza arduradunarekin, eta Administrazio Kontseilua da erakundearen antolakuntza-egitura onartzeko ardura duena.

Finantza Zuzendaritza Arloak du merkatuei aurkezten zaien informazio finantzarioa lantzeko ardura eta bere lan-organigrama propioa du, eta bertan zehazten dira erantzukizun lerroak, betebeharrak eta eginkizunak.

- Portaera-kodigoa, onarpen-organoa, hedapen eta instrukzio maila, barne hartzen dituen printzipioak eta baloreak (eragiketen erregistroak bereziki aipatzen diren eta informazio finantzarioaren lanketa zehaztuz), ez-betetzeak aztertzeaz eta jardura zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeaz arduratzen den organoa.

KUTXABANKEK Kode Deontologikoa du, Administrazio Kontseiluak onartua 2012ko abenduaren 13ko dataz, eta Erakundearen intranetaren bidez hedatzen da.

Onartu zen datan Kode Deontologikoaren mende zeuden pertsona guztiek duen edukia berriaz onartu dutela, baita intranetean argitaratzen denetik eratorzen den araudia ere. Halaber, onartu denetik aurrera, egiten diren kontratazio berri guztietan, Kode Deontologikoaren testu osoa ezagutarazten da lan-kontratu guztiak sinatzen diren unean, berriazko onarpen-klausulak baitituzte.

Kodea Administrazio Kontseiluko kideei ezartzen zaie, baita KUTXABANKEN langile guztiei ere, hori guztiori, pertsona horietakoren bat beste Koderen baten mende egotearen kalterik gabe, esaterako, Balore Merkatuetako Portaera Kodea eta bere eginkizunak betetzen dituzten jarduerari dagokion beste Portaera Kode batzuk.

Kode Deontologikoak portaera oinarritzko printzipioak jasotzen ditu, barne harremanetan nahiz hirugarrenei dagokienez ere, Pertsona Loturadunei ezargarririk, baita balizko zehatzei buruzko jardura arauak ere (informazio pribilegiatua,

datuen babesa, e.a.), merkatuen eskura jartzen den informazio finantzarioaren lanketa eta zuzentasun prozesuarekin zerikusia duten barne-prozedurei egiten zaizkien berariazko aipamenak.

Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzaren eskumena da Kode Deontologiko honen hedapena, ezagutza eta betetzea sustatzea, eta Giza Baliabideen Zuzendaritzari dagokio ez-betetze kasuan dagozkion diziplina neurrien ezarpena, kasuaren arabera.

Era osagarrian, beste zenbait kode berezi daude, langileek zenbait arlotan izan behar duten portaera arautzen dutenak. Zehazki, CNMVk onartuta CECaK sektorerako zuen Portaerako Barne Erregelamenduari (PBE) atxikitzeko erabakia hartu zuen Erakundeak, eta hori lehen mailako araua da, eta Balore Merkatuen Legean xedatutako portaera arauetatik eratorritzen diren arau orokorrak jasotzen ditu eta orokortasun eta iraupen bokazioa du. PBEk eta dagozkion Eranskinek, Erakundearen web gunean eta intraneten argitaratuak, Erakundearen ezartzekoak dira, baita loturadun honako pertsona hauei ere:

a) KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluko kideei.

b) KUTXABANKEN Zuzendaritza Batzordeko kideei.

c) KUTXABANKEN beste zenbait zuzendari, langile, ahalordetu eta eragile, horien jarduerak zuzenean zerikusia badu balore merkatuetan burutzen diren operazio eta jarduerekin.

d) KUTXABANKEKOAK diren edo bertan zerbitzuak ematen dituzten beste zenbait pertsona eta, balore merkatuetan burutzen diren operazioekin zerikusi zuzena izan ez arren, betetze funtzioaren irizpidez, aldi baterako araudiari lotuta izan behar dutenak, merkatu horiei dagokien operazio batean parte hartu dutelako edo ezagutzen dutelako.

- Salaketa kanala, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak Auditoria Batzordeari komunikatzea ahalbidetuko duena, gehi portaera kodearen balizko ez-betetzeak eta jarduera irregularrak antolakuntzan, eta konfidentziala den ere informatuko du, hala badagokio.

KUTXABANKEK "Kanal Etikoa" deritzona du, salaketan barne komunikaziorako, Kode deontologikoaren arau-haustekak nahiz irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak jakinarazteko, edo, oro har, erakunde barruan egiten diren jarduera irregularrak edo iruzurrezkoak jakinarazteko.

Kanal horren bidez jasotako komunikazioak, konfidentzialtasunez tratatu eta aztertzen ditu Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzak eta, bideratzeko onartuak direnean, Giza Baliabideen Zuzendaritzari jakinarazten zaizkio.

Giza Baliabideen Zuzendaritzak ebazten du eta diziplina neurriak ezartzen ditu, salatutako portaera probatuta eta egiaztatuta geratuz gero, Hitzarmen Kolektiboan edo ezargarria den lan legedian ezarritako falta eta zigorraren erregimenaren arabera, eta txostena helarazten du Zuzendaritza Nagusira eta Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzara.

Kanal hau behar bezala ibil dadin, lasterbidea ezarri da erakundearen intranetean, eta han Kode Deontologikoaren ez-betetzeak salatzeako formularioa dago eskura.

Araudia Betetzea Zuzendaritzak, Giza Baliabideen Zuzendaritzarekin elkarlanean, ebaluatu eta urteko txostena egiten du Kode Deontologikoaren betetze-mailari buruz. Txosten hori Presidentziari helarazten zaio, Auditoria eta Betetze Batzordeari eta Zuzendaritza Nagusiarri.

- Prestakuntza programak eta aldizkako eguneratzea, informazio finantzarioaren prestakuntzarekin, ebaluazioarekin eta berrikusketarekin zerikusia duten langileentzat, baita FIBKSren ebaluazioarekin zerikusia dutenena ere. Programa horiek kontabilitate arauak, auditoria, barne kontrola eta arrisku kudeaketa, behintzat, andu behar dituzte.

Informazio finantzarioarekin eta FIBKSren ebaluaketarekin zerikusia duten prozesuetan diharduten KUTXABANKEN langileek, prestakuntza jasotzen dute eta ezagutza eguneratzeak, berariaz diseinatuak haien eginkizunen garapen egokia errazteko.

Erakundeak, informazio finantzarioaren prestaketarekin eta berrikusketarekin eta FIBKSren ebaluazioarekin zerikusia duten langileen postu eta erantzukizun bakoitzari egokitutako kontabilitate, finantza eta barne kontrol arloan Prestakuntza Plana izateko bere helburuari jarraiki, 4.558 prestakuntza ordu eman dizkie arlo horietan diharduten 201 langileri.

Egindako prestakuntza, batez ere, honako eremu hauetan oinarritu da:

- Kontabilitatea / Baterakuntza
- Fiskala
- Auditoria
- Araudia Betetzea
- Kaudimena
- Arriskuaren azterketa eta kudeaketa

Erakundearen emandako prestakuntza-saioak presentziazkoak eta on-line dira, bertako edo kanpoko prestatzaileen eskutik.



## F.2 Informazio finantzarioaren arriskuen ebaluazioa

Informa ezazu, gutxienez, honakoen gainean:

### F.2.1. Zeintzuk dira arriskuen identifikazio prozesuaren ezaugarri nagusiak, akatsa edo iruzurra barne

- Prozesua existitzen bada eta dokumentatuta badago

Erakundeak informazio finantzarioarekin zerikusia duten prozesuak, arlo esanguratsuak eta loturadun arriskuak identifikatzeko politika du, akatsa eta iruzurra barne.

Finantza egoeretan eragin potentzial esanguratsua duten arriskuen identifikazio prozesua, informazio finantzarioaren sortzeari atxikitako kudeaketa-prozesu kritikoan eta aipatutako arriskuak gauzaten diren finantza-egoeren arlo edo epigrafeen identifikazioan ardatzen da. Prozesuen eta arloen azterketan faktore kuantitatiboak (saldoa eta granularitatea) eta kualitatiboak (prozesuen automatizazio maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitate konplexutasun maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, kontrol ahuldade identifikatuak, etab.).

- Prozedurak informazio finantzarioaren helburu guztiak betetzen baditu, (existentzia eta gertaera; zuzentasuna; balorazioan; aurkezpena, banantzea eta bateragarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak), ea eguneratzen den eta zein maiztasunaz.

Arriskuen ebaluazio prozesu horrek informazio finantzarioaren helburu guztiak estaltzen ditu: (i) existentzia eta gertaera; (ii) zuzentasuna; (iii) balorazioa; (iv) aurkezpena; (v) banantzea eta bateragarritasuna; eta (vi) eskubideak eta betebeharrak.

Arriskuen identifikazio-prozesuaren irismenaren berrikusketa urtero osatzen da, abenduaren 31ko Egoera Publiko Bateratuak oinarri erabilita. Hala ere, ekitaldian zehar, alde zuzenetik identifikatu gabeko inguruabarrak agertuz gero, eta horiek informazio finantzarioaren balizko akatsak edo Erakundearen eragiketetan aldaketa esanguratsuak agertuz gero. Finantza Zuzendaritzak alde zuzenetik identifikatuta zeudenei metatu behar zaien arriskurik dagoen ebaluatuko du.

- Baterakuntza perimetroaren identifikazio prozesua existitzea, besteak beste, sozietate-egitura konplexuen, tresna-erakundearen edo proposamen berezien balizko existentzia aintzat hartuta.

Baterakuntza perimetroaren identifikazio zuzenarekin zerikusia duten balizko arriskuak, "Baterakuntza Prozesua" izenekoan daude dokumentatuta. Hori da KUTXABANKEN hiru prozesu kritikoetako bat, eta bere berrikuntza urtean behi egitea ezarri da.

- Prozesuak beste arrisku tipologia batzuetako eraginak hartzen baditu aintzat (eragiketakoak, teknologikoak, finantzarioak, legalak ospearenak, ingurumenekoak, e.a.) finantza-egoerei eragiten dieten neurrian.

Arriskuak identifikatzeko prozesuak aintzat hartzen ditu bai ohiko transakzioak bai ez hain ohiko eta potentzialki konplexuagoak direnak, baita beste arrisku tipologia batzuen eragina ere (eragiketakoak, teknologikoak, finantzarioak, legalak ospearenak, ingurumenekoak, e.a.) finantza-egoerei eragiten dieten neurrian.

- Erakundearen zein gobernu organok gainbegiratzen du prozesua.

Arriskuen eta kontrolen identifikazio prozeduraren egikaritzea Finantza Zuzendaritzaren ardura da, eta horren gainbegiratzea Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokio, Barne Kontrol eginkizunaren bidez.

## F.3. Kontrol jarduerak

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

**F.3.1. Informazio finantzarioaren berrikusketa eta baimentze prozedurak eta FIBKSren deskribapena, balore merkatuetan argitaratzekoa, arduradunak zeintzuk diren adierazita, baita jarduera eta kontrol fluxuen dokumentazio deskriptiboa ere (iruzur-arriskuei buruzkoak barne), finantza-egoerei era materialean eragin diezaieketen transakzio mota guztienak, kontabilitate itxiera prozesua eta epai, zenbatespen eta proiektzio esanguratsuen berrikusketa berezia barne.**

Merkatuetan argitaratzen diren KUTXABANKEN finantza-informazioaren berrikusketa eta baimentze prozedurak, Finantza Zuzendaritzak berrikusten dituen abiarazten dira. Gainera, finantza-informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua Auditoria eta Betetze Batzordeak gainbegiratzen du, bere Araudiaren 3. Artikuluan ezartzen denez, indarrean dauden kontabilitate arauak zuzen ezartzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela zaintzeko helburuz eta Administrazio Kontseiluak aurkeztu baino lehen. Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 5. artikuluan jasotzen denez, Organo horrek honako eskumen hauek ditu, besteak beste, Urteko Kontuak, Kudeaketa Txostena eta Sozietatearen Emaizten Aplikazio Proposamena aurkeztea; kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta indarrean dagoen legedia betetzea; eta Bankuari buruzko informazioaren eta komunikazioen hedapen prozesua gainbegiratzea.

Finantza-egoerei era materialean eragin diezaieketen transakzioekin zuzenean zerikusia duten jarduera eta kontrolei dagokionez, Erakundeak informazio finantzarioaren sorrera, lanketa eta prestaketari eragiten dioten prozesuen eta arlo esanguratsuen arriskuen eta kontrolen Prozedurak eta Matrizeak ditu.

Prozedurek zerikusia duten eginkizunak hartzen ditu aintzat, zerikusia duten sistemak eta prozesuaren deskriptiboa. Gainera, arriskuen eta kontrolen Matrizeek, besteak beste, honako arlo hauek hartzen dituzte aintzat:

Arriskuaren deskriptiboa  
Kontrol jarduera  
Kontrolaren sailkapena: gakoa /estandarra  
Kontrolaren kategoria: prebentiboa /detektatzekoa  
Metodoa: manuala /mistoa /automatikoa  
Kontrola jasaten duen sistema  
Kontrolaren egilea eta arduraduna  
Kontrolaren maiztasuna  
Kontrolaren ebidentzia

Jarraian, Erakundearen finantza arloei lotutako prozesu esanguratsuak zehaztuko ditugu (zeharkako prozesuak eta negoziokoak desberdinduz). Horietarako arestian aipatutako dokumentazioa dago.

Zeharkako prozesuak:

Kontabilitate itxiera  
Baterakuntza  
Kontrol Informatiko Orokorrak

Negozio prozesuak:

Kreditu-inbertsioa  
Hartzekodunak  
Finantza-tresnak  
Zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak  
Pentsioengatiko konpromisoak  
Sozietateen gaineko Zergak  
Jarduera aseguratzailea  
Urteko Kontuak egitea eta gainbegiratzea

Arestian komentatutako dokumentazio deskriptiboak honako hauek hartzen ditu barne:

Prozesuarekin hasieratik zerikusia duten jardueren deskribapena, produktu edo eragiketek izan ditzaketen berezitasunak zehaztuz.

Erakundearen finantza-egoeretan eragin materiala izan dezaketen arrisku esanguratsuen identifikazioa.

Kontrolen identifikazioa eta deskribazioa, baita alde zuzenetik identifikatutako arriskuekiko lotura ere.

Epai eta zenbatespen esanguratsuen berrikusketari dagokionez, epai edo zenbatespen parametroak dituzten arlo esanguratsuen buruzko informazioa ematen du Erakundeak bere urteko kontuetan, baita horiekiko erakundeak aurreikusi dituen hipotesi giltzarri buruzko informazioa ere. Zentzu honetan, egindako zenbatespen nagusiak zenbait finantza aktiboren narriaduragatiko galerei buruzkoak dira, pasiboei buruzko kalkulu aktuarialak eta pentsioengatiko konpromisoak, aktibo materialen eta ukiezinen balio-bizitza, finantza-aktibo ez kotizatuen arrazoizko balioa eta higiezinak

aktiboen arrazoizko balioa.

Gainera, KUTXABANKEK epaiak eta zenbatespenak egiteko politika orokorra du, eta aintzat hartu beharreko alderdi guztiak hartzen ditu barne, baita horien prestaketako eta berrikusketako ardurak ere.

### **F.3.2 Erakundearen prozesu esanguratsuek informazio finantzarioaren lanketa eta argitaratzeari dagokionez jasaten dituzten informazio-sistemen gaineko barne kontroleko politikak eta prozedurak (besteak beste, sarbide segurtasunaz, aldaketen kontrola, horien eragiketa, eragiketen jarraikortasuna eta eginkizunen banantzea).**

Erakundeak informazio-sistemak erabiltzen ditu bere eragiketen erregistro eta kontrol egokia mantentzeko, eta ondorioz, bere jarduera zuzenaren mendekotasun altua du.

Erakundeak Kontrol Informatiko Orokorraren Prozesua du, dagokion prozedura eta arrisku eta kontrol matrizearekin. Bertan zehazten dira sarbide-segurtateari buruzko arriskuak eta kontrolak, aldaketa kontrolak, horien eragiketak, jarraikortasun operatiboa eta eginkizunen banantzea.

Aplikazioen diseinuan eta inplementazioan kontrol puntu desberdinak ezartzen dituen marko metodologikoa dago definituta, lortu den emaitzak erabiltzaileak eskatutakoa betetzen dituela ziurtatzeko, eta kalitate-mailak galdatutako fidagarritasun, eraginkortasun eta mantenu estandarrak betetzen dituela ziurtatzeko. Badago metodologia bat Erakundearen negozio-aplikazioak eskatzeko, diseinatzeko eta ezartzeko.

Azpiegituren edo aplikazioen mailako edozein aldaketa barne metodologiaren bidez kudeatzen da. Metodologiak aldaketa onartzeko fluxua definitzen du, eta eragina eta balizko atzera buelta definitzen ditu, aurreko egoerara, edozein gorabehera antzemanez gero.

Erakundearen Sistema Zuzendaritzak sarbideei dagokien segurtasuna estaltzera bideratutako politikak ditu ezarrita, eginkizunen banantzearen bidez, rolen eta profilen definizioaz, baita bere funtzionamenduaren jarraipena, babes zentroak sortuz eta bere eraginkortasunaren aldizkako proben bidez.

Kontingentzia Informatikoko Planak babes zentro ispiluetan oinarritzen dira, eta Host eta Banatutako sistemetara zabaltzen dira. Plan horien aldizkako proba eta kontrolak egiten dira, eraginkortasuna eta jarduera zuzena bermatzeko.

Zerbitzu hornitzaile nagusiek (azpiegiturak, telekomunikazioak, e.a.) segurtasun sistema oso gaituak ezarri dituzte Erakundearen, sektoreko praktika onenetan oinarrituta. "Services Level Agreement" (SLA) deritzenak betetzea aldizka berrikusten du Erakundeak.

### **F.3.3 Erakundearen prozesu esanguratsuek informazio finantzarioaren lanketa eta argitaratzeari dagokionez jasaten dituzten informazio-sistemen gaineko barne kontroleko politikak eta prozedurak (besteak beste, sarbide segurtasunaz, aldaketen kontrola, horien eragiketa, eragiketen jarraikortasuna eta eginkizunen banantzea).**

Erakundeak zerbitzuak eta eginkizunak kanporatzeko Politika du, Administrazio Kontseiluak onartua. Politika horrek kanporatze-prozesuaren atal desberdinetan derrigorrez bete behar diren printzipioak, arauak, prozedurak eta kontrolak ezartzea du helburu. Barne Auditoria sailak, bere eginkizunen artean, aldizkako auditoriak burutu behar ditu Politika horren betetzeari buruz, eta Araudia Betetze sailak, bere aldetik, bere kontrolen artean, prozedura hori betetzea du, jardueren outsourcing balizko egoeretan. Araudia Betetze sailak egiten duen txosten hori Auditoria eta Betetze Batzordeari helaraziko zaio, onartutako kanporatzeei buruzko ondorioak zehazteko, baita Politika honen ezarpenak eman dituen gorabeherak ere.

KUTXABANKEK ez du kanporatu finantza-informazioan eragin esanguratsua duen prozesurik; hala ere, Erakundeak aditu independenteen txostenak erabiltzen ditu sarri, finantza egoerei era materialean eragin diezaieketen eragiketak baloratzeko.

2014ko ekitaldirako, aditu independenteen balorazioekin eta kalkuluekin zerikusia zuten hirugarrenei enkargatutako jarduerak, honako hauei buruzkoak izan dira:

-Finantza-tresna egituratuaren eta eratorrien balorazioak.

-Langileekin onartutako konpromisoen azterketa aktuariaren.

-Esleitutako higiezin tasazioak eta Erakundearen kreditu-zorroaren eragiketetan berme gisa diharduten higiezinena.

Erakundeak maila guztietan ditu ezarrita kontrolak, jarduera hauei lotutako arriskuak arintzeko. Kontrol horiek eragiketen ardura duten sailek egikaritzen dituzte, eta gaitasuna, trebakuntza, egiaztatzea edo independentzia egiaztatzea dute

helburu, baita erabilitako datuen eta metodoen baliagarritasuna eta erabilitako hipotesien arrazoigarritasuna ere.

## **F.4. Informazioa eta Komunikazioa**

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

### **F.4.1. Funtzio berezia, kontabilitate-politikak definitzeko eta eguneratuta mantentzeko eginkizuna duena (kontabilitate-politiken arloa edo saila) eta bere interpretaziotik eratorritako zalantzak edo gatazkak ebazteko eginkizuna, erakundearen eragiketen gaineko ardura dutenekin komunikazio bizkorra izanez, baita kontabilitate politikaren eskuliburu eguneratua eta erakundeak jarduteko bitartekari dituen unitateei komunikatua.**

Finantza Zuzendaritzak du, bere mendearen dituen arloen laguntzaz, Erakundearen eragiten dioten kontabilitate politikak identifikatzeko, definitzeko eta komunikatzeko ardura, Talde Ekonomikoko sozietate filialak eta partaidetu bazkidetuak barne, baita sozietate filialek nahiz Erakundearen negozio unitateek egin litzaketan kontabilitate arloko kontsultak erantzuteko ardura ere.

Baterakuntza paketeak Taldearen sozietate filial bakoitzak betetzen ditu eta partaidetu bazkidetuak, hiru hilean behin, eta Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza da Talde Ekonomikoko sozietate filialek eta partaidetu bazkidetuak Erakundetik zehazten diren kontabilitate erregistro jarraibideak eta kontabilitate politikak jarraitzen dituzten zaintzen duena. Arlo horretatik, filialen eta partaidetu bazkidetuaren informazioa aztertu eta berrikusten da, eta beharrezkoa izanez gero, bateratua egiteko zein aldaketa egin behar duten jakinarazten zaie sozietateei.

Informazio finantzarioari eragiten dioten eta finantza egoeretan eragina duten araudi aldaketak egonez gero, Finantza Zuzendaritzaren erantzukizuna da, eta zehazki, Kontabilitate eta Estatistika arloarena, eragindako arloetako langileei helaraztea.

Taldearen kontabilitate politikaren jarraipena ziurtatzeko, Erakundearen Kontabilitate Politikaren Eskuliburua du, eguneratuta, Finantza zuzendaritzak eta Erakundearen Zuzendaritza Nagusiak onartua, eta edozein araudi aldaketaren ondorioz eguneratzen dena.

Taldeak ezar ditzakeen kontabilitate politikak definitzen dituen kontabilitate araudi markoak eta finantza egoerak ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela erakustea ahalbidetzen duenak honako hauek hartzen ditu barne, (i) Finantza Informazioaren Nazioarteko Arauak (ii) Espainiako Bankuaren abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra eta gerora izan dituen eguneratzeak.

### **F.4.2. Informazio finantzarioa harrapatzeko eta prestatzeko mekanismoak, formatu homogeenodunak, Erakundearen edo Taldearen unitate guztiek ezartzeko eta erabiltzeko, finantza-egoera nagusiak eta notak jasango dituztenak, baita FIBKSi buruz zehazten den informazioa ere.**

KUTXABANK Taldearen finantza-informazio bateratua sortzeko prozesua Esku-hartze Orokor sailean burutzen da. Horretarako, tresna bat dago, eta bankuetako finantza-informazio guztia automatikoki jaulkitzen da tresna horretara. Informazio hori gainontzeko negozio-aplikazioekin integratuta dagoen kontabilitate-tresna batetik abiatuta lantzen da. Baterakuntza prozesua burutzeko, Talde Ekonomikoko sozietate filialek Erakundearen berak erabiltzen duen aplikazio bateratu berera sartzeko dute, eta horren bidez kargatzen dute informazio finantzarioa, beraz, saldo guztiek iraultzen dute Taldearen kontu plan homogeen batean.

Filialen informazio finantzarioa ezarritako jarraibideak eta formatuak jarraituz helarazten da, eta Taldearen finantza egoeraren prestaketa-prozesuaren sarrera-datuak dira. Gainera, sozietateek beharrezko informazio gehigarria igortzen dute, bidalitako informazioa egiaztatu eta aldatzeko, nahiz kontabilitate irizpideak harmonizatze eta homogeneizatze. Horretaz gain, Taldearen sozietateek finantza egoerari dagozkien banantzeak egiteko beharrezko baterakuntza paketeak igortzen dituzte, baita zenbait kontabilitate egoera edo lagungarriak ere, informazio gainontzeko beharrezko estaldura emateko beharrezkoak baitira.

Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza atalak du sozietate filialek eta partaidetuak helarazitako informazio finantzarioaren berrikusketa egiteko ardura, eta, kasuaren arabera, beharrezko irizten zaie homogeneizatze doiketak egiten dituzte. Sozietateek helarazitako informazio finantzarioaren fidagarritasuna ziurtatzeko helburua duten zenbait prozedura eta kontrol dago, baita informazio hori zuzen tratatuko dela ziurtatzeko ere, besteak beste, saldoen, transakzioen eta gertaera ekonomiko esanguratsuen azterketa, horien bilakaera eta aurkezpena arrazoizkoa eta koherentea den, inbentarioak lortzea eta koadratzea, baterakuntza idazpenen berrikusketa eta eguneratzea, e.a. Era berean, badaude prozedurak eta kontrolak baterakuntza prozesuaren emaitzak balidatzeko, besteak beste, lortutako emaitzen eta aurrekontuen arteko aldearen azterketa, baita Espainiako Bankuak egiten dituen egoeraren gaineko kontrolak. Kontrol horietan, balantzeko partidak eta emaitzen kontua aldatzen baitituzte.

Horretaz gain, sozietate partaidetu nagusietako auditoreei zenbait txosten eta prozedura eskatzen zaizkie Taldearen baterakuntzarako helarazi duten informazio finantzarioari buruz, besteak beste, ezarritako kontabilitate irizpideen berrikusketa eta baterakuntza paketeetan igorritako banantzeen zuzenketa.

## **F.5. Sistemak nola diharduen gainbegiratzea**

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

**F.5.1. Auditoretza batzordeak egiten dituen FIBKSen gainbegiratze jarduerak, baita ea Erakundeak barne auditoria duen, eta auditoria horrek bere eskumenen artean batzordeari barne kontrol sistemaren gainbegiratze eginkizunean laguntza ematea duen, FIBKS barne. Era berean, ekitaldian egin den FIBKSren ebaluazioaren irismenaren berri emango da, eta ebaluazioa egiteaz arduratzen denak zein prozeduraren bidez jakinarazten dituen emaitzak, ea Erakundeak beharrezko zuzenketa-neurriak zehazten dituen jarduera-plana duen, eta ea informazio finantzarioan duen eragina aintzat hartu den.**

KUTXABANKEN, Barne Kontrol Unitatea Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Atalaren mendean dagoen eginkizun gisa dago eratuta. Atal honek bere eginkizunen artean du Auditoria eta Betetze Batzordeari informazioa helaraztea eta laguntza ematea, informazio finantzarioa landu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko bere eginkizunean. Ebaluazioa plana eta FIBKS gainbegiratzearen emaitzak, sei hilean eta urtean behin aurkezten zaizkio Auditoria eta Betetze Batzordeari. Barne Kontrolak landutako txostenean, egindako lanaren irismena zehazten da, lortutako emaitzak, balizko gorabeheren eragin potentzialak eta horietatik eratorritako jarduera-planak.

Barne Kontrol eginkizunak Auditoria eta Betetze Batzordeak onartutako Araudia Betetzea eta Kontrol Planean integratutako Barne Kontrol Plana du. Plan horrek KUTXABANKEN garrantzitsuan irizten zaien atalen gaineko probak egitea aurreikusten du, eta Planak hartzen dituen hiru urteetan atal guzti-guztiak hartuko ditu barne, bereziki garrantzitsuak diren zenbait atal edo prozesu izan ezik, esaterako, kontabilitate itxiera, baterakuntza, epaiak eta zenbatespenak prozesu kritikoak eta kontrol informatiko orokorrak.

Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen gaineko berrikusketa eta kontrol lana Araudia Betetze eta Barne Kontrol Atalari gomendatu dio. Gainera, Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen berrikusketa prozesuaren irismena ebaluatu eta baliozkotu du, eta 2014ko ekitaldian FIBKSren gainean egindako gainbegiratzeari buruzko informazioa jaso du. 2014ko ekitaldirako egindako ebaluaketaren irismenak implementatutako FIBKSren jarduera formalaren gainbegiratzea hartu du barne, baita ekitaldirako planifikatutako negozioprozeduren kontrol giltzarrien eta zeharkakoen gainbegiratzea ere.

2014ko ekitaldiko ebaluazio prozesuan, 315 kontrol giltzarri identifikatu dira. Identifikatu diren kontrol ahuldadeek eta hobekuntza aukerek dagozkien jarduera-planak ekarri dituzte. Era berean, aurreko ekitaldian identifikatutako gomendioen jarraipena egin da.

Gainera, Barne Auditoria, Kontrol eta Barne Auditoria Zuzendaritzaren mendeko eginkizun gisa dago eratuta. Atal horrek politikak, planak, prozedurak, arauak eta erregelamenduak betetzen direla ziurtatzen duten sistemak aztertzea eta ebaluatzea du bere eginkizunen artean, baita barne kontrol sistemen nahikotasuna eta eraginkortasuna, horiek hobetzeko iradokizunak jaulkita. Barne Auditoriak FIBKS gainbegiratzeko hiru urteko plana du. Plan horrek FIBKSen egoerari buruzko txostena jaulki behar du, eta ahuldadeak identifikatzeak ekarri lezakeen eragina ere agertuko da, baita lan gehigarrien planifikazioaren gaineko erabakiak ere, eta azalerratu diren arriskuak arintzeko kontrol neurri bereziak. Txosten hori 2014an egin da, eta FIBKSen egoera Erakundearen egokia dela ondorioztatu du eta Auditoria eta Betetze Batzordeari aurkezten zaio.

**F.5.2. Ea eztabaida prozedurarik duen, horren bidez, kontu auditoreak (NTAn ezarritakoaren arabera), barne auditoria eginkizunak eta beste aditu batzuek goi mailako zuzendaritzari eta Auditoretza Batzordeari edo erakundeko administratzaileei jakinarazi diezaiekete urteko kontuen berrikusketa prozesuetan edo egin behar dituzten beste batzuetan identifikatutako barne kontroleko ahuldade esanguratsuak. Era berean, behatutako ahuldadeak zuzendu edo arintzeko helburua duen jarduera-plana duen jakinaraziko du.**

Auditoria eta Betetze Batzordea urtean bitan biltzen da, gutxienez, (informazio arautua argitaratu baino lehen) Administrazio Kontseiluak eman dizkion eskumenak betetzeko beharrezko informazioa lortu eta aztertzeko helburuz.

Kontu auditoreak, berrikusketa prozesuaren alde aurreko fasean nahiz kontu auditoria amaitzean, kasu bakoitzean lortutako emaitzak adierazten ditu. Behin kontu auditoria amaituta, kanpoko auditoreak Auditoria eta Betetze Batzordean aurkezten ditu Urteko Kontuak eta informazio finantzarioaren bilakaera ebaluatzen duen Espainiako Bankuaren Txosten Osagarria. Prozesu hori burutzeko, alde aurretik, Auditoria eta Betetze Batzordeak dokumentazioa jasotzen du eta

dokumentazio hori Finantza Zuzendaritzarekin batera aztertu eta berrikusten da, indarrean dauden kontabilitate arauen ezarpen zuzena eta informazio finantzarioaren fidagarritasuna zaintzeko helburuz.

Auditoriak irauten duen bitartean, Erakundeko kontu auditoreak Erakundeko Goi Mailako Zuzendaritza eskura du eta aldizka biltzen da beraiekin, lana garatzeko behar duen beharrezko informazioa lortzeko nahiz lanean ari dela antzemandako kontrol ahuldadeen berri emateko.

Gainera, eztabaida prozesu honetan, antzeman diren FIBKSren balizko ahuldadeak ebaluatzen dira, eta, kausaren arabera, zuzentzeko proposamenak eta inplementatutako akzioen egoera ere. Horrela, urtean behin, FIBKSren marko barruan, Auditoria eta Betetze Batzordeak Kontrol eta Barne Auditoria Zuzendaritza Nagusi Ondokoak proposatutako jarduera

## F.6. Bestelako informazio esanguratsua

Ez dago ezer aipagarririk atal honetarako.

## F.7. Kanpoko auditorearen txostena

**F.7.1. Merkatuetara igorritako FIBKSren informazioa ea kanpoko auditoreak berrikusi egin duen, eta hala balitz, erakundeak dagokion txostena Eranskin gisa sartu beharko luke. Ezetz balitz, zergatik egin duen azaldu beharko luke.**

Erakundeak berrikustera eman dio kanpoko auditoreari IAGCren F atal honetan agertzen FIBKSri buruzko informazioa, 2014ko ekitaldiari dagokiona. Kanpoko Auditoreak txostena jaulki du gai horri buruz, eta IAGCri atxiki zaio eranskinetan.

## **G** BESTELAKO INFORMAZIO INTERESGARRIAK

Erakunde gobernu arloan alderdi esanguratsurik badago erakundean edo taldeko sozietateetan, Txosten honetako gainontzeko ataletan jaso ez dena, baina beharrezkoa bada jasotzea, gobernu egiturari eta praktikei buruzko informazio osoagoa eta arrazoituagoa biltzeko erakundean edo bere taldean, adieraz itzazu labur.

Atal honen barruan, beste edozein informazio, argibide edo ñabardura ere sar daiteke, txostenaren aurreko atalekin zerikusia duena, garrantzitsuak eta ez errepikatuak diren neurrian.

Zehazki, erakunde gobernu arloan, erakundea Espainiakoa ez den beste legedi baten mendean dagoen adieraziko da eta, kasuaren arabera, adieraz ezazu zein informazio eman behar duzun, txosten honetan galdatutakoa ez bada.

Printzipio etikoetako edo praktika onetako beste kode batzuetara borondatez atxiki den ere adieraz dezake erakundeak, nazioartekoak, sektoreen arabekoak edo beste eremu batzuetakoak. Kasuaren arabera, erakundean aipatutako kodea identifikatuko du, baita atxikipen-data ere.

Ez dago Erakunde Gobernu Urteko Txosten honetan azaldutakoari atxikitzeko printzipio edo alderdi esanguratsurik.

Esanak esan, "A.2 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen artean, senitartekoa, komertziala, kontratupekoa edo sozietatekoa, erakundeak ezagutzen dituen heinean, salbu eta garrantzirik ez izan edo igorpen edo trafiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan" dioen atalari dagokionez, egoki iritzi zaio honako hau zehazteari:

KUTXABANKEN akziodunek (BBK, Kutxa eta Vital) "Aurrezki kutxen eta banku fundazioen abenduaren 27ko 26/2013 Legeari" jarraiki eraldatu eta banku fundazio bilakatu dira, baina aipatutako lege hori indarrean sartu baino lehen, akziodun horiek, KUTXABANKEKIN batera, kontratua sinatu zuten, eta kontratu horren kariaz, kontratu oinarridun kreditu-erakunde talde bateragarri batean integratuko zirela adostu zuten eta KUTXABANK izango zela sozietate zentrala. Akordio hori 2012ko urtarrilaren 1ean sartu zen indarrean.

Gerora, 2014ko ekainaren 30ean, BBKren Batzar Nagusiak, erakundea banku fundazio bilakatzeko akordioa hartu zuen, eta "Bilbao Bizkaia Kutxa Fundación Bancaria-Bilbao Bizkaia Kutxa Banku Fundazioa" izena eman zioten, eta, 2014ko azaroaren 20ko dataz, BBK-k banku fundazio bilakatzeko eskritura publikoa eman zuen Vicente María del Arenal Otero jauna, Bilboko Notarioaren aurrean, bere protokolo 1.596 zenbakiz. 2014ko azaroaren 24an inskribatu zuten Euskadiko Fundazio Erregistroan, F-375 Erregistro-zenbaki pean eta, bere helburuen arabera, aipatutako Erregistroko Laugarren Sekzioan izan zen sailkatua.

Era berean, 2014ko ekainaren 30ean, Vitalen Batzar Nagusiak, erakundea banku fundazio bilakatzeko akordioa hartu zuen, eta "Caja de Ahorros de Vitoria y Álava-Araba eta Gasteizko Aurrezki Kutxa, Fundación Bancaria" izena ofizial eman zioten, eta, 2014ko uztailaren 3ko dataz, Vitalek banku fundazio bilakatzeko eskritura publikoa eman zuen Alfredo Pérez Ávila jauna, Vitoria-Gasteizko Notarioaren aurrean, bere protokolo 1682 zenbakiz. 2014ko uztailaren 29an inskribatu zuten Euskadiko Fundazio Erregistroan, F-371 Erregistro-zenbaki pean eta, bere helburuen arabera, aipatutako Erregistroko Laugarren Sekzioan izan zen sailkatua

Azkenik, 2014ko urriaren 24an, Kutzaren Batzar Nagusiak, erakundea banku fundazio bilakatzeko akordioa hartu zuen, eta "Fundación Bancaria Kutxa-Kutxa Banku Fundazioa" izena eman zioten, eta, 2014ko urriaren 31ko dataz, Kutzak banku fundazio bilakatzeko eskritura publikoa eman zuen Guadalupe María Inmaculada Adánez García andrea, Donostiako Notarioaren aurrean, bere protokolo 1.410 zenbakiz. 2014ko abenduaren 22an inskribatu zuten Euskadiko Fundazio Erregistroan, F-382 Erregistro-zenbaki pean eta, bere helburuen arabera, aipatutako Erregistroko Laugarren Sekzioan izan zen sailkatua

B.3 atalari dagokionez, "Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentajez hartu diren" honako informazio osagarri hau ekarri da txostenera:

Akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala 2014ko martxoaren 26an

Carlos Aguirre Arana jauna KUTXABANKEKo Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzeko akordioari dagokionez, zera jakinarazi da, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo antzekoen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen eta KUTXABANKEKo beste zenbait lanpostu giltzarriren egokitasuna ebaluatzeko Politiketan eta Sistemetan jasotako arauak jarraiki –Bankuaren Administrazio Kontseiluak 2013ko ekainaren 27ko dataz onartutako dokumentuak-, izendatu baino lehen Aguirre Arana jaunaren ebaluazioa egin zela (eta emaitza "egokia" izan zen) KUTXABANKEKo kontseilari berria izateko. Aguirre jaunaren kalifikazioari dagokionez, kontseilari independente kalifikazioa jaso zuen, bere baldintza pertsonal eta profesionalerik erreparatuta izendatu delako, eta sozietatearekiko, bere akziodun esanguratsuekiko edo bere zuzendariarekiko harremanek baldintzaturik izan gabe bete ditzake bere eginkizunak, martxoaren 20ko ECC/461/2013 Aginduko 8. artikuluan xedatutakoaren arabera eta gaur egun, era berean, Kapital Sozietateen Legearen 529 duodezies artikuluan xedatutakoaren arabera.

Akziodunen ohiko batzar nagusi unibertsala 2014ko martxoaren 27an

. KUTXABANKEN kapitala sozialaren zabalkuntzari dagokionez, erreserben kargura, 60.000.000,00 €ko zenbatekoan, dauden 2.000.000 akzioen balio nominala handituta, 30,00 € akzio bakoitzeko, informazio hori honako datu hauen bidez osatzen da:

Aipatutako zabalkuntza, 60.000.000,00 €koa, jarraian adieraziko diren erreserben kargura burutu zen (biak erabilgarriak):

- Erreserba orokorrak, 8.315.229,17 €ko zenbatekoan.

- Balantzeak eguneratzeko erreserba, balantzeak eguneratzeari buruzko abenduaren 18ko 11/2012 Foru-dekretu Arauemailean ezarritakoaren arabera, 51.684.770,83 €ko zenbatekoan, aipatutako Foru-dekretu Arauemailearen 11.6 artikuluan xedatutakoa betetzeko, behin eguneratze erreserba kontuko saldoa Bizkaiko Foru Aldundiak egiaztatu ondoren, 2013ko abenduaren 19ko adostasun-aktaren arabera.

Eta zehaztutako kapital zabalkuntzaren kariaz, dauden 2.000.000 akzioen balio nominalaren igoeraz, 30,00€tan akzio bakoitzeko, hau da, 60.000.000,00 €ko igoera orotara Sozietatearen kapital soziala 2.060.000.000,00 €tan finkatu zen, 1.030,00na €ko balio nominala duten 2.000.000,00 akzio nominatibok ordezkaturik, 1etik 2.000.000ra zenbakituta, biak barne, den-denak mota eta serie berekoak.

. Sozietatearen Estatutuetako 5. artikulua aldaketa akordioari dagokionez:

Aipatutako artikulua honako termino hauetan geratu zen idatzita:

"Bankuaren kapital soziala bi mila eta hirurogei milioi eurokoa da (2.060.000.000,00 €), mila eta hogeita hamarna (1.030,00 €) euroko balio nominala duten bi milioi (2.000.000,00) akzio nominatibok ordezkaturik, 1etik 2.000.000ra zenbakituta, biak barne, den-denak mota eta serie berekoak.

Akzio guztiak daude erabat ordainduta."

. Legezko Erreserba zuzkitzeko akordioari dagokionez, Erreserba Orokorren kargura, 400.529.366,50 €ko zenbatekoan:

Zuzkidura horrek Legezko Erreserba handitzea zuela helburu jakinarazi nahi da, indarrean dagoen legediak eskatzen duen gutxieneko zenbatekoa zuzkitu arte, Bankuaren kapitalaren zifra berriaren gainean, arestian aipatutako kapital zabalkuntzaren ostean.

Eta zuzkidura horren ostean, Legezko erreserbaren zenbatekoa 412.000.000,00 €koa dela, eta Erreserba Orokorrena, haien aldetik, 2.141.397.354,03 €koa da.

Akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala 2014ko urriaren 16an

. Sozietatearen Estatutueta 24., 27., 28., 29., 30., 32., 33. eta 34. artikulua aldatzeko akordioari dagokionez, baita 34. Bis artikulua sartzeko akordioari dagokionez ere, zera jakinarazi nahi da, aipatutako aldaketak honako arrazoi hauek eraginda egin zirela, besteak beste, i) “Kreditu erakundearen antolakuntza, gainbegiratzea eta kaudimenari buruzko ekainaren 26ko 10/2014 Legearen” argitalpenak (“10/2014 Legea”). Lege horrek arautzen du Izendapen Batzordea eta Ordainsari Batzordea eratzeko betebeharrak, banandurik, 10/2014 Legearen xedatutako eginkizunak eta, Izendapen Batzordeko, Ordainsari Batzordeko eta Arrisku Batzordeko kide kopuruaren heren bat, gutxienez, eta, edozein kasutan ere, bere Presidentea, kontseilari independenteak izan daitezela ere galdatzen eta ii) “Gobernu Onaren Gomendioen” arabera, Kontseilari Koordinatzailearen figura “gobernu erakundearen praktika hobea” gisa sartzeko nahia, baita Presidente Betearazlearen eginkizunen urteko ebaluazioa, Administrazio Kontseiluaren partetik.

Akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala 2014ko azaroaren 28an

. Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzeko akordioari dagokionez:

Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo antzekoen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen eta KUTXABANKEko beste zenbait lanpostu giltzarriren egokitasuna ebaluatzeko Politikan eta Sistemetan jasotako arauari jarraiki, – Bankuaren Administrazio Kontseiluak 2013ko ekainaren 27ko datuz onartutako dokumentuak-, izendatu baino lehen Villalabeitia Galarraga jaunaren ebaluazioa egin zela (eta emaitza “egokia” izan zen) KUTXABANKEko kontseilari berria izateko. Villalabeitia jaunaren kalifikazioari dagokionez, kontseilari betearazle kalifikazioa jaso zuen, goi mailako zuzendaritzako eginkizunak betetzen baititu bankuan, martxoaren 20ko ECC/461/2013 Aginduko 8. artikuluan xedatutakoaren arabera eta gaur egun, era berean, Kapital Sozietateen Legearen 529 duodezies artikuluan xedatutakoaren arabera.

. Kontseilari Koordinatzailea figura sartzearen ondorioz, Bankuko kontseilari euren eginkizunari dagokion bertaratze dieten erregimen globalaren aldaketa akordioari dagokionez:

Egindako aldaketen ostean, 2014ko ekitaldirako ezargarria den dieta erregimena honako hau da:

1.a- Zenbateko finkoa hamar mila eurokoa izango da (10.000 €) urteko eta kontseilariko, eta ordainketa kopuru bereko bi zatitan egingo da ekainaren 30ean eta abenduaren 20an.

Zenbateko hori urtero sortzen da, beraz, edozein kontseilari ordezkatuko balitz, hainbanatzea egingo da ordezkatuari eta ordezkatzaileari dagozkien hilabeteekiko. Era berean, ordezkatuak ordainketa bakarrean jasoko du hainbanaketaren arabera dagokion zatia.

2.a- Bilerak bertaratzeari lotutako zenbatekoa 980 eurokoa da bilerako eta kontseilariko. Presidente, Lehenengo Presidenteorde, Bigarren Presidenteorde edo Kontseilari Koordinatzaile kargua betetzen duten kontseilariak %15 gehigarria jasoko dute (jarraian adieraziko dena salbu), aipatutako kargu horiei datzekien erantzukizunari erantzuteko.

Zenbateko horren ordainketa hilerok egingo da, kontseilari bakoitzaren aurreko hilabeteko Administrazio Kontseiluko bileretara bertaratze kopuruaren arabera, baita kide duten Kontseiluko batzorde eskuordetuetara zenbatetan bertaratu den aintzat hartuta edo, Kontseilari Koordinatzailearen kasuan, nahiz eta batzordeko kide ez izan, bere eginkizunak betetzeko bertaratu den batzorde kopurua ere hartuko da aintzat. Era berean, egun berean zenbait Batzorderen eta/edo Kontseiluaren bilerak jarraian izango balira, bertaratu direnek bertaratzeari lotutako zenbateko bakarra jasoko lukete.

3.a- Ez dute zenbatekorik kobratuko bertaratze dieta kontzeptupean 2013ko ekitaldian (2014an ere ezargarria), ez Presidente Betearazleak ezta Lehenengo Presidenteordeak ere.

“C.1.2 Bete ezazu jarraian dagoen kontseiluko edo administrazio organoko kideei eta haien ezaugarriari buruzko taula” atalari dagokionez, Mario Fernández Pelaz jauna (14212641-K) 2014ko azaroaren 27ra arte izan zela kontseilari jakinarazi nahi da eta Luis Fernando Zayas Satrustegui jauna(16055116-N) 2014ko martxoaren 26ra arte izan zela kontseilari.

“C.1.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein kontseilu edo administrazio organoko kidek hartzen duen bere gain administratzaile edo zuzendari kargurik erakundearen taldekoa den beste erakunderen batean” atalari dagokionez, honako hau jakinarazi nahi da:

Mario Fernández Pelaz jauna (14212641-K) fue Presidente de ARABA GERTU, S.A.U., KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U., S.P.E. KUTXA, S.A.U., KARTERA 2, S.L. eta KARTERA 1, S.L. erakundearen presidente izan zela, 2014ko abenduaren 26ra arte.

Luis Fernando Zayas Satrustegui jauna(16055116-N) ARABA GERTU, S.A.U., KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U., S.P.E. KUTXA, S.A.U., KARTERA 2, S.L. eta KARTERA 1, S.L. erakundearen kontseilari izan zela, 2014ko martxoaren 26ra arte.

“C.1.4 Bete ezazu jarraian dagoen taula Administrazio Kontseilua eta bere Batzordeak osatzen dituzten kontseilari andre kopuarekin buruzko informazioaz”; “C.2.1 Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak; C.2.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzorde guztien xehetasunak eta bere kideak”; “C.2.3 Egin ezazu antolaketa eta funtzionamendu arauen deskribapena, baita kontseiluko batzorde bakoitzak edo administrazio organoko kide bakoitzak esleituta dituen erantzukizunak. Kasuaren arabera, Kontseilari Eskuordetuaren ahalmenak deskribatu beharko dira” atalei dagokionez, honako hau jakinarazi nahi da:

2014ko urriaren 16ko datuz, KUTXABANKEN Akziodunen Batzar nagusiak aho batez erabaki zuen (Espainiako Bankuaren oniritziaren mende, eta 2014ko azaroaren 25ean lortu zen) Bankuko Sozietatearen Estatutueta 24., 27., 28., 29., 30., 32., 33. eta 34. artikulua aldatzea, baita 34 bis, artikulua berria, sartzeko ere, “Kreditu erakundearen ordenazioa, gainbegiratzea eta kaudimenari buruzko ekainaren 26ko 10/2014 Legea” indarrean sartu zelako, besteak beste. Aldaketaren helburua Kontseilari Koordinatzailearen figura sartzeko zen, baita Bankuko batzorde eskuordetuaren egiturak honako eskakizun hauetara doitzea ere:



. Ordura arte indarrean zegoen Izendatze eta Ordainsari Batzordea bi batzordetan banatzea, Izendapen Batzordea, alde batetik, kontseilarien izendapen eta kargu-uztean eskumena duena, besteak beste, eta Ordainsari Batzordea, ordainsari arloan eskumenak izango dituenak.

. Arriskuen Batzorde Eskuordetua ezeztatzea, baita bere mendeko Arriskuaren Kontrolerako Azpibatzerdea ere.

. Arrisku Kontrol Batzordea deritzon Batzorde berria eratzea, arriskuen kudeaketa-sistemaren kontrolean eta gainbegiratze arloan eskumenak dituenak (bere garaian Arriskuaren Kontrolerako Azpibatzerdea bere gain zituenak).

. Izendapen Batzordeko, Ordainsari Batzordeko eta Arrisku Kontrol Batzordeko kideen heren bat, gutxienez, eta, edozein kasutan, bere Presidentea, kontseilari independenteak izan daitezela. Printzipio bera ezarriko zaio Auditoria eta Betetze Batzordeari.

Adostutako estatutuen aldaketen arabera, Bankuaren Administrazio Kontseiluak, 2014.10.28 datan, Izendapen Batzordea, Ordainsari Batzordea eta Arrisku Kontrol Batzordea eratzea erabaki zuen.

Aparte atxikitako dokumentuan, zehaztasunez, adieraziko da, sozietate kotizatuen gobernu onaren Kode Bateratuaren gomendio bakoitzaren jarraipen maila (CNMVren Kontseiluak onartutako bertsioa -2013-), nahiz eta aintzat hartu behar den KUTXABANK, S.A. ez dela sozietate kotizatua.

Sozietate Kotizatuen Estatutuek ez mugatzea akziodun batek eman dezakeen boto kopuru maximoa, eta ez edukitzea akzioan merkatuan erosita, sozietatearen kontrola hartzea zailtzen duten bestelako murrizketa batzuk.

Erakunde gobernuaren urteko txosten hau, erakundeko administrazio kontseiluak edo organoak onartu dut 2015/02/26ko bilkuran.

Txosten honen onarpenari dagokionez, adierazi kontra bozkatu duten edo abstenitu diren administrazio organoaren kontseilariak.

Bat ere ez

# Deloitte

## KUTXABANK S.A.REN “(FIBKS) FINANTZA INFORMAZIOAREN GAINEKO BARNE KONTROL SISTEMARI DAGOKION INFORMAZIOARI BURUZKO” 2014KO EKITALDIKO AUDITORE-TXOSTENA \*

Administratzaileei.

Kutxabank S.A.ren (aurrerantzean, Erakundea) Administrazio Kontseiluaren eskaeraren arabera eta 2014ko azaroaren 19ko gure proposamen-gutunaren arabera, zenbait prozedura ezarri dugu erantsi den Kutxabank S.A.ren Erakunde Gobernuaren 2014ko ekitaldiari dagokion Urteko Txostenean agertzen den “FIBKSri buruzko informazioaren” gainean. Txosten horretan laburbiltzen dira urteko finantza informazioari buruzko Erakundearen barne kontrol prozedurak.

Administrazio Kontseiluak du barne kontrol sistema egokiaren ezarpena, mantenua eta gainbegiratzea arrazoiz bermatzeko dagozkion neurriak hartzeko ardura, baita sistema horren hobekuntzak garatzeko ardura, eta atxiki den FBKSri buruzko Informazioaren edukia prestatzeko eta finkatzeko ardura ere.

Zentzu honetan, aintzat hartu behar da, urteko finantza informazioari dagokionez Erakundeak erabiltzen duen barne kontrol sistemaren diseinua eta eraginkortasuna gorabehera, sistema horrek arrazoizko segurtasuna baino ezin eskain dezakeela, ez, ordea, erabatekoa dituen helburuekiko, barne kontrol sistema orori datxezkion mugak direla eta.

Urteko kontuen gure auditoria lanetan eta Auditoria Arau Teknikoen arabera, Erakundearen barne kontrolari buruzko gure ebaluazioak helburu bakarra izan du, hau da, Kutxabank S.A.ren urteko kontuen auditoriaren prozeduren irismena, izaera eta egiteko unea ezartzea ahalbidetzea. Ondorioz, barne kontrolaren gure ebaluazioa, kontu auditoria horren ondorioetarako egina, ez da urteko finantza informazio arautuaren gaineko barne kontrol horren eraginkortasunari buruzko iritzi zehatza eman ahal izateko bezain luze-zabala izan.

Txosten hau egitearen ondorioetarako, jarraian deskribatuko diren prozedura zehatzak baino ez ditugu ezarri, hau da, Baloreen Merkatuko Batzorde Nazionalak bere web gunean argitaratu duen “*Guía de Actuación sobre el Informe del auditor referido a la Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera de las entidades cotizadas*” delakoan zehazten direnak, gida horrek ezartzen baitu zer lan egin behar den, baita lan horrek duen gutxieneko irismena, eta txosten honen edukia ere. Prozedura horietatik sortzen den lanak, edozein kasutan ere, irismen murrizta duenez, eta auditoria batena edo barne kontrol sistemaren gaineko berrikuspen batena baino txikiago xamarra, ez dugu horren eraginkortasunari buruzko iritzia emango, ezta bere diseinuari eta eraginkortasun operatiboari buruzkoa ere, atxiki den FIBKSri buruzko informazioan adierazten den 2014ko ekitaldiko Erakundearen urteko finantza informazioari dagokionez. Ondorioz, aipatutako Gidak adierazten dituen gain, prozedura osagarriarik aplikatu izan bagenu, edo barne kontrol sistemaren gaineko auditoriarik edo berrikusketarik egin izan bagenu, urteko finantza informazio arautuari dagokionez, beste zenbait gertakari edo alderdi agertuko ziratekeen, eta horien gaineko informazioa emango genukeen.

Era berean, lan berezi hau kontu auditoria ez denez, eta uztailaren 1eko 1/2011 Legegintzako Errege Dekretuak onartu zuen Kontu Auditoria Legearen Testu Bateginaren mende ez dagoenez, ez dugu auditoria iritzia adierazi aipatutako araudian xedatutako terminoetan.

Ezarritako prozedurak azalduko dira jarraian:

1. Erakundeak FIBKSri buruz – Kudeaketa Txostenean sartutako banakatzeko informazioa – prestatutako informazioa irakurtzea eta ulertzea eta informazio horrek F atalean deskribatutako gutxieneko edukia jarraituko duen eskatutako informazio osoari aurre egiten dion ebaluatzea. F atal horretako informazioa

Erakunde Gobernuaren urteko Txostenaren ereduko FBKISren deskripzioari buruzkoa da, 2013ko ekainaren 12ko CNMVren 5/2013 Zirkularrean ezartzen denaren arabera.

2. Goiko 1. atalean zehaztutako informazioa lantzeaz arduratu diren langileei galderak egitea, honako helburu hauei jarraiki: (i) lanketa horretan jarraitu den prozedura ulertzea; (ii) erabili den terminologia erreferentzia markoaren definizioekin bat datorren ebaluatzea ahalbidetuko duen informazioa lortzea; (iii) deskribatu diren kontrol prozedurak erakundearen ezarritako eta funtzionamenduan dauden jakiteko informazioa lortzea.
3. Azalpen-dokumentazioa berrikustea, goiko 1. puntuan zehaztutako informazioaren euskarria, eta, batez ere, zuzenean arduradunen eskura jarritakoa izango dena. Zentzu honetan, dokumentazio horretan barne auditoria funtzioak, goi mailako zuzendaritzak eta beste zenbait barneko nahiz kanpoko adituk prestatutako txostenak agertuko dira, auditoria batzordeari laguntzeko funtzioa baitute.
4. Goiko 1. atalean zehaztutako informazioa alderatzea, erakundearen FBKISren ezagutzaz, urteko kontuen auditoriaren lanaren markoan egindako prozedurak ezartzearen ondorioz lortua.
5. Administrazio Kontseiluaren, Auditoria Batzordearen eta erakundeko beste zenbait batzorderen bileren aktak irakurtzea, bilera horietan FBKISri buruz eta goiko 1. atalean zehaztutako informazioari buruz landutako gaien arteko sendotasuna baloratzeko ondorioz.
6. Egoki egindako lanari buruzko adierazpen-gutuna lortzea, goiko 1. atalean zehaztutako informazioaren prestaketa eta formulazio arduradunek sinatua.

FBKISri buruzko Informazioaren gainean ezarritako prozeduren ondorioz, ez da ageri eragin diezaiokeen sendotasun gabeziarik edo gertakaririk.

Txosten hau Kapital Sozietateen Legearen Testu Bateginaren 540 artikuluan eta 2013ko ekainaren 12ko Baloreen Merkatuko Batzorde Nazionalaren 5/2013 Zirkularrean ezarritako eskakizunen markoan prestatu da, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenetan FBKIS deskribatzearen ondorioetarako.

DELOITTE, S.L.

Pablo Mugica

2015eko otsailaren 27a

\* Jatorrizko dokumentua, gaztelaniaz jaulkia, txostenaren gaztelaniazko bertsioan dago argitaratuta.

1. Sozietate Kotizatuen Estatutuek ez mugatzea akziodun batek eman dezakeen boto kopuru maximoa, eta ez edukitzea akzioan merkatuan erosita, sozietatearen kontrola hartzea zailtzen duten bestelako murrizketa batzuk.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, Sozietatearen Estatutuek ez baitute zentzu honetako mugarik edo murrizketarik.

2. Sozietate matrizeak eta sozietate independente batek kotizatzen dutenean, biek defini dezatela publikoki zehaztasunez
  - a) Bakoitzari dagokion jarduera eremua eta haien artean izan litezkeen negozio-harremanak, baita mendeko sozietate kotizatuak taldeko gainontzeko enprekin dituenak ere;
  - b) Sor litezkeen balizko interes-gatazka ebazteko ezarritako mekanismoak.

KUTXABANK, S.A. ez da sozietate kotizatu eta, beraz, ezin ezar dakioketako gomendio hau. Beti ere, 2014ko ekitaldiari dagokion erakunde gobernuaren urteko txostenean adierazten diren eta KUTXABANKEK egon daitezkeen interes-gatazken gestiorako dituen mekanismoen kalterik gabe,.

3. Nahiz eta merkataritza legeek berariaz ez galdatu, Akziodunen Batzar Nagusiaren onarpenera menderatzea sozietatearen egituraren aldaketa dakarten eragiketak eta, bereziki, honako hauek:
  - a) sozietate kotizatuak holding konpainiak bilakatzea, "filializatzeko" edo ordura arte sozietateak berak garatzen zituen jarduera ezinbestekoen mendeko erakundeetara sartzearen bidez, nahiz eta sozietateak mendekoen erabateko kontrola izan;
  - b) ezinbesteko aktibo operatiboak erostea edo besterentzea, helburu sozialaren aldaketa eraginkorra dakarrenean;
  - c) sozietatearen likidazioaren baliokidea den eragina duten eragiketak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, bere sozietatearen estatutuetan ezarritakoaren arabera eta, era berean, azaroaren 3ko 3/2014 Kapital Sozietateen Legean berriki egindako aldaketei jarraiki ere.

4. Batzar Nagusian hartu beharreko akordioen proposamen xehatuak, 27. gomendioak zehazten duen informazioa barne, Batzarraren deialdiaren iragarkia argitaratzen denean egin daitezela publiko.

Hiru akziodun baino ez daudenez, Batzarrak izaera unibertsalez egin ohi dira, baina, horren kalterik gabe, akziodun horiek tratatuko diren gaietarako beharrezko informazioa dute, bilerak egin baino lehenago, behar den beste denboraz.

5. Batzar Nagusian bananduta botatzea funtsean independenteak diren gaiak, akziodunek era bananduan egikari ditzaten boto lehentasunak. Eta arau hori berariaz aplikatzea:

- a) kontseilarien izendapena edo berrespenari, banan-banan botatu beharko baitira
- b) Estatutuen aldaketen kasuan, funtsean independenteak diren artikulua edo artikulua talde bakoitzari.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, egun derrigorrez bete beharreko arau bilakaturik, arestian aipaturiko azaroaren 3ko 3/2014 Legearen ostean.

- 6. Sozietateek botoa zatikatzea ahalbidetzea, akziodun giza legitimatuak agertzen diren finantza-bitartekariak, baina bezero desberdinentzat jarduten badute, horien argibideen arabera eman ditzaten botoak.

Gomendio hau ezin ezar dazioke KUTXABANK, S.A.ri.

- 7. Kontseiluak bere eginkizunak helburu bakarrarekin eta irizpide independentziaz betetzea, akziodun guztioi tratua ematea eta Konpainiaren interesari jarrai diezaiola, hau da, enpresaren balio ekonomikoa, era jarraituan, maximoa egin dezala. Era berean, interes-taldeekin (stakeholders) dituen harremanetan enpresak legeak eta araudiak errespetatu dituzten; bere betebeharrak eta kontratuak fedez bete dituzten; diharduen lurraldeetako eta sektoreen erabilerak eta praktika onak errespetatu dituzten; eta borondatez onartu dituen erantzukizun sozialeko printzipio gehigarriak bete dituzten zain dezala.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

- 8. Kontseiluak bere gain hartzea, bere eginkizunaren muiin gisa, konpainiaren estrategia eta praktikan jartzeko beharrezko antolakuntza onartzea, baita Zuzendaritzak zehaztutako helburuak betetzen duela eta konpainiaren helburu eta interes soziala errespetatzen duela gainbegiratzea eta kontrolatzea. Eta, helburu horrekin, Kontseilu osoak, honako hauek onartzeko eskumena bere gain hartzea:
  - a) Sozietatearen politikak eta estrategia orokorrak, eta bereziki:
    - i) Plan estrategikoa edo negoziokoa, baita kudeaketa helburuak eta urteko aurrekontuak;
    - ii) Inbertsio eta finantzaketa politika;
    - iii) Sozietate taldearen egituraren definizioa;
    - iv) Erakunde gobernuaren politika;
    - v) Erakunde gizarte erantzukizunaren politika;
    - vi) Ordainsari politika eta goi mailako zuzendarien jardueraren ebaluazioa;
    - vii) Arriskuen kontrol eta kudeaketa politika, baita informazio eta kontrol barne sistemen aldizkako jarraipena.
    - viii) Dibidendu politika, baita auto-zorroa, eta, bereziki, dagozkion mugak.

b) honako erabaki hauek:

- i) Konpainiako lehenengo exekutiboaren proposamenez, goi mailako zuzendarien izendapena eta balizko kargu uztea, baita dagozkion indemnizazio klausulak ere.
- ii) Kontseilarien ordainsaria, baita exekutiboen kasuan, eginkizun exekutiboengatik ordainsari gehigarria eta haien kontratuek errespetatu behar dituzten gainontzeko baldintzak.
- iii) Kotizatua delako, sozietateak aldizka publiko egin behar duen informazio finantzarioa.
- iv) Bere zenbateko altuarengatik edo ezaugarri bereziengatik, izaera estrategikoa duten mota guztietako inbertsioak edo eragiketak, salbu eta bere onarpena Batzar nagusiari egokitu.
- v) Helburu bereziko edo helbidea paradisu fiskaltzat jotzen diren herrialdeetan edo lurraldeetan duten erakundeetan partaidetzak sortzea edo erostea, baita antzeko izaerako beste edozein transakzio edo eragiketa, bere konplexutasunarengatik taldearen gardentasuna urritu dezaketenak.

c) Sozietateak kontseilariekin, akziodun esanguratsuekin edo Kontseiluan ordezkaturakoekin edo eurekin zerikusia duten pertsonekin egiten dituen eragiketak ("loturadun eragiketak"). Kontseiluaren baimen hori ez da beharrezkotzat joko, ordea, aldi berean honako hiru baldintza hauek betetzen dituzten loturadun eragiketetan:

1<sup>a</sup>. Baldintza estandarizatuak dituzten eta multzoan ezartzea bezero askori ezartzen zaizkien kontratuen kariatz egitea;

2<sup>a</sup>. Ondasun edo zerbitzu horren hornitzaile denak, oro har, ezarritako prezio edo tarifatan egitea;

3<sup>a</sup>. Bere muntak ez gainditzea sozietatearen urteko diru-sarreraren %1.

Kontseiluak loturadun eragiketak Auditoretza Batzordeak aldeko txostena egin ondoren onartzea gomendatzen da edo, kasuaren arabera, funtzio hori zuen beste batek aldeko txostena egin ondoren; eta eraginpean dauden kontseilariak, bere boto eskubidea ez egikaritu eta ez eskuordetzean gain, bilera gelatik irtetea, Kontseiluak horren aginean eztabaidatu eta botoa ematen duen bitartean.

Hemen Kontseiluari ematen zaizkion eskumenak era eskuordetu ezinean izatea gomendatzen da, b) eta c) letretan aipaturakoak izan ezik. Horiek, larrialdietan, Batzorde Eskuordetuak har ditzake, eta gerora Kontseilu osoak berretsi ditzake.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du, 2014ko ekitaldiari dagokion erakunde gobernuaren urteko txostenean adierazitakoak frogatzen duenez.

9. Kontseiluak jarduera eraginkorra eta parte hartzailea lortzeko beharrezko neurria izan dezala, eraz, gomendagarria da, bere neurria ez izatea bostetik beherakoa ezta hamabostetik gorakoa ere.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

10. Kanpoko kontseilari dominikalek eta independenteek Kontseiluko gehiengo zabala izatea eta kontseilari exekutiboaren kopurua beharrezkoa den minimoa izatea, sozietate taldearen konplexutasuna eta kontseilari exekutiboek sozietatearen kapitalean duten partaidetza portzentajea aintzat hartuta.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

11. Kanpoko kontseilarien artean, kontseilari dominikal kopuruaren eta independente kopuruaren arteko harremanak, kontseilari dominikalek ordezkaturako sozietatearen kapitalaren eta gainontzeko kapitalaren artean dagoen proportzioa islatzea.

Proporzionaltasun estu irizpide hori arindu daiteke, dominikalen pisua ordezkutzen duten kapitalaren portzentaje osoari legokiokeena baino handiagoa izan dadin:

1º. Partaidetza altuko sozietateetan, legez esanguratsutzat hartzen diren akzio partaidetzak eskasak edo nuluak direnetan, baina balio absolutu altuko akzio paketeak dituzten akziodunak daudenetan.

2º. Kontseiluan ordezkaturako akziodun aniztasuna duten sozietateak direnean, eta haien artean loturarik ez dutenean.

KUTXABANK, S.A.k hiru akziodun besterik ez du, kapital sozialaren %100aren titularrak, eta hirurak daude kontseilari dominikalek ordezkaturak, eta ez dago kapital sozialaren portzentajerik Administrazio Kontseiluan ordezkaturak ez dagoenik.

12. Kontseilari independenteen kopuruak kontseilari kopuru osoaren heren bat ordezkatzeko, gutxienez.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, 15 kontseilaritik 5 kontseilari independente baititu.

13. Kontseiluak kontseilari bakoitzaren izaera azal dezala bere izendapena egin edo berretsi behar duen Akziodunen Batzar Nagusiaren aurrean, eta egiazta dadila, edo kasuaren arabera, urtero berriki dadila Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean, Izendapen Batzordeak alde aurretik egiaztatuta. Eta txosten horretan, kapitalaren %5 baino txikiagoa den akzio-partaidetza duten akziodunek sustaturako kontseilari dominikalak izendatzeko arrazoiak ere azal daitezela; eta azal dadila zergatik ez diren onartu, kasuaren arabera, Kontseiluan presentzia izateko kontseilari dominikalak izendatu dituzten beste batzuen baino akzio-partaidetza berdina edo altuagoa duten akziodunetatik datozen eskaera formalak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, ezargarria dagokionean.

14. Kontseilari andreen kopurua eskasa edo nulua denena, Kontseiluak azal ditzala arrazoiak eta egoera hori aldatzeko hartutako ekimenak; eta Izendapen Batzordeak, bereziki, zain dezala, hutsune berriak betetzen direnean:

- a) Hautapen prozedurek ez dezatela izan kontseilari andreak hautatzea eragozten duen joera inpliziturik;
- b) Konpainiak nahita bila ditzala, eta hautagaien artean sar ditzala bilatu den profil profesionala betetzen duten emakumeak.

2014an, KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen zuen gomendio hau. Hautaketa prozedurek ez dute kontseilari andreak hautatzea eragozten duen joera inpliziturik, baina konpainiak ez du nahita bilatzen emakumerik kontseilari postua bete dezaten.

Hala ere, 2015eko otsailaren 26ko dataz, "*KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatuta dagoen sexuaren ordezkaritza helburuari buruzko politika*" onartu da eta gomendio hau erabat betetzen du.

15. Presidenteak, Kontseiluaren funtzionamendu eraginkorraren arduraduna den aldetik, kontseilariak aldez aurretik nahikoa informazio jaso dutela ziurta dezala; kontseilarien eztabaida eta parte hartze aktiboa susta dezala Kontseiluaren bileretan, eta erabakiak askatasunez hartu eta iritzia askatasunez azal ditzatela babes dezala; eta Batzorde esanguratsuetako presidentekin antola eta koordina dezala Kontseiluaren aldizkako ebaluazioa, baita, kasuaren arabera, Kontseilari Delegatuarena edo lehenengo exekutiboarena ere.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

16. Kontseiluko Presidentea sozietatearen lehenengo exekutiboa ere denean, kontseilari independenteetako bat ahalmentzea Kontseiluaren deialdia edo eguneko gai-zerrendan puntu berriak sartzeko eska dezan; kanpoko kontseilarien kezkak koordinatzeko eta bozeramailea izateko; eta Kontseiluak egiten duen bere Presidentearen ebaluazioa zuzentzeko.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, 2014ko ekitaldian Kontseilari Koordinatzailea izendatu baitu.

Sozietatearen estatutuetako 27.2 artikuluan ezarritakoaren arabera, Kontseilari Koordinatzaileak honako funtzio hauek ditu:

- a) Administrazio Kontseiluko Presidenteari, edo une bakoitzean edozein Batzordeko presidente kargua dutenei Administrazio Kontseilua edo adierazitako edozein Batzorde bildu dadila eskatzea; halaber, Batzorde horien Gai-ordenan egoki irizten dion beste gai sartzea (nahiz eta Batzorde horietako kide ez izan).
- b) Bertaratzea, ahotsa izanik, baina botorik gabe, kide ez duten Batzorde eskuordetuen bileretara, bilera hori berak eskatu duen kasuetan.
- c) Kanpoko kontseilarien iritzia koordinatzea eta entzunaraztea.
- d) Administrazio Kontseiluaren ebaluazioa koordinatzea (...).
- e) Administrazio Kontseiluko Presidentearen ebaluazioa zuzentzea, eta horien garapena eta emaitzen berri ematea Izendapen batzordeari eta Administrazio Kontseiluari.



17. Kontseiluko Idazkariak bereziki zain dezala Kontseiluaren jarduerak:

- a) Legeen eta beren araudien letra eta izpiritura doitu daitezen, erakunde arautzaileek onartutakoak barne;
- b) Sozietatearen Estatutuekin eta Batzordearen eta Kontseiluaren eta konpainiak izan ditzakeen gainontzeko Araudiekin bat etor daitezen;
- c) Kode Bateratu honetan datozen eta konpainiak onartu dituen gobernu onari buruzko gomendioak kontuan har ditzala.

Eta Idazkariaren independentzia, inpartzialtasuna eta profesionaltasuna babesteko, bere izendapenaren eta kargu uztearen berri izendapen Batzordeak eman dezala eta Kontseilu osoak onar ditzala; eta izendapen eta kargu uzte prozedura hori Kontseiluaren Araudian jaso dadila.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

18. Kontseilua bere eginkizunak eraginkortasunez betetzeko behar den maiztasunaz bildu dadila, ekitaldiaren hasieran ezartzen duen data eta gai programari jarraiki, eta Kontseilari bakoitzak hasieran aurreikusi ez diren eguneko gai-zerrendako puntu berriak proposa ditzake.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

19. Kontseilarien ez bertaratzeak ezinbesteko kasuetara murriz daitezela eta Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean kuantifika daitezela. Eta ordezkatzeari ezinbestekoa balitz, jarraibideekin batera eman dadila.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

20. Kontseilariak edo Idazkariak proposamenen baten gaineko kezka adierazten dituztenean edo, kontseilarien kasuan, konpainiaren martxaren gaineko kezka bat adierazten dutenean, eta kezka horiek Kontseiluan argitzen ez badira, azaldu dituenak hala eskatuz gero, aktan jasota gera daitezela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

21. Kontseilu osoak ebalua dezala urtean behin:

- a) Kontseiluaren jardueraren kalitatea eta eraginkortasuna;
- b) Izendapen Batzordeak helarazten dion txostenetik abiatuta, Kontseiluko Presidenteak eta konpainiako lehen exekutiboak bere eginkizunak betetzea;
- c) Bere Batzordeen jarduera, horiek helarazten dioten txostenetik abiatuta.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, eta edozein kasutan ere, akziodunek eginkizun horien jardueraren ebaluaziorako mekanismo gehigarriak dituzte. Honi dagokionez, 2015eko otsailean kontseiluaren dagokion ebaluazioa burutu dela utzi nahi da jasota, ez da, hala ere, bere Presidente Exekutiboaren ebaluazioa bete, izendatu berria baita.

22. Kontseilari guztiek Kontseiluko eskumeneko gaiei buruz beharrezko irizten dioten informazio gehigarria biltzeko eskubidea egikari dezatela. Eta Estatutuek edo Kontseiluko Araudiak bestelakorik esan ezean, bere eskaera Kontseiluko Presidenteari edo Idazkariari zuzen diezaiotela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

23. Kontseilari guztiek eskubidea izan dezatela sozietatik bere eginkizunak betetzeko beharrezko aholkularitza jasotzeko. Eta sozietateak eskubide hori egikaritzeko bide egokiak erabaki ditzala, eta baldintza berezitan enpresaren kargurako kanpoko aholkularitza har dezake barne.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

24. Sozietateek kontseilari berriei enpresaren ezaguera arina eta nahikoa emango dien orientazio programa ezar dezala, baita erakunde gobernuaren bere arauena ere. Eta kontseilariari ezaguerak eguneratzeko programak eman diezazkietela, baldintzek hala eskatzen dutenean.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. Bereziki, KUTXABANKEK Prestakuntza Programa du kontseilariarentzat (2014-2015), Administrazio Kontseiluak onartua.

25. Sozietateek galda dezatela kontseilariak haien eginkizunari eraginkortasunez betetzeko beharrezko denbora eta ahalegina eman diezaiotela eta, ondorioz:

a) Kontseilariak Izendapen Batzordeari dituzten gainontzeko betebeharrak profesionalen berri eman diezaiotela, galdatutako dedikazioaren oztopo izan daitezkeen jakiteko;

b) Sozietateek arauak ezar ditzatela, euren kontseilariak zenbat kontseilutan egon daitezkeen jakiteko.

KUTXABANK, S.A.k betetzen du gomendio hau. Sozietateak ez dio egoki iritzi mugatzeari, bankuetako kontseilariari ezargarria zaien arauan ezarritakoaz haraindi (10/2014 Legeak berriki aldatua), bere kontseilariak zenbat kontseilutan egon daitezkeen.

Era berean, indarrean dagoen araudian ezarritakoaren arabera, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien eta antzekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta Kutxabanken jardueraren eguneroko garapenerako beste lanpostu giltzarrien egokitasuna ebaluatzeko politika du Sozietateak. Politika horren helburua sozietateak berak Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien eta antzekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta Bankuaren jardueraren eguneroko garapenerako beste lanpostu giltzarrien egokitasuna ebaluatzeko aintzat hartu behar dituen irizpideak ezartzean datza.

Politika hori Sozietatearen Administrazio Kontseiluak onartu zuen eta Estatutuetan, Administrazio Kontseiluaren Araudian eta bere Batzorde Eskuordetuen araudietan eta Interes-gatazken Sozietatearen Kudeaketa Politikan ezarritakoaren era gehigarrian ulertu behar da.

Honi dagokionez, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo antzekoen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen eta Sozietatean lanpostu giltzarriak dituzten pertsonen egokitasuna ebaluatzeko, euren merkataritza ohorea eta ohore profesionala hartuko dira aintzat, baita euren jakinduria eta esperientzia ere. Administrazio Kontseiluko kideen kasuan, gobernu onari dagozkion alderdiak ere balioesten dira, zenbait adierazleren bidez, dedikazio ahalmena, independentzia eta interes-gatazkarik dagoen, esaterako.

26. Kontseiluak Batzar Nagusira helarazten dituen kontseilarien izendapen edo berrautapen proposamena, baita behin behineko izendapena kooptazioz, Kontseiluak onar ditzala:

- a) Izendapen Batzordearen proposamenez, kontseilari independenteen kasuan.
- b) Izendapen Batzordearen alde aurreko txostenaren bidez, gainontzeko kontseilarien kasuan.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

27. Sozietateek ezagutzera eman dezatela, haien web gunearen bidez, eta eguneratuta mantentzen dezatela, haien kontseilari buruzko honako informazio hau:

- a) Profil profesionala eta biografikoa;
- b) Zeintzuk administrazio kontseilutan dauden, sozietate kotizatuak izan nahiz ez izan;
- c) Zein kontseilari-kategoriatan dagoen, dagokionaren arabera, eta kontseilari dominikalen kasuan, zein akziodunaren ordezkariak diren edo zein akziodunarekin duten lotura zehaztuko da.
- d) Sozietate kontseilari lehendabizikoz zein datatan izendatu zuten, baita geroko izendapenen datak ere, eta;
- e) Konpainiaren akzioak, eta horren gaineko aukerak, titularra den kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, ez duelako ezagutzera ematen, bere web gunearen bidez, gomendioak aipatzen duen informazio guzti-guztia, kontseilarien pribatutasuna errespetatzearen, sozietate kotizatu ez delako eta bere akziodunek beharrezkotzat jotzen ez dutelako; halaber, legeak eskatzen ez duelako.

28. Kontseilari dominikalek euren dimisioa aurkeztea ordezkatzeko duten akziodunak bere akzio-partaidetza osorik saltzen badu. Halaber, gauza bera egin dezatela, dagokion kopuruan, akziodun horrek bere akzio-partaidetza duen kontseilari dominikal kopurua murriztea galdatzen duen mailara kopurura jaisten badu.

KUTXABANK, S.A.n ez da deskribatutako ezein egoera gertatu.

29. Administrazio Kontseiluak ez dezala ezein kontseilari independenteren kargu uztea proposatu izendatua izan den epealdi estatutarioa bete baino lehen, bidezko kausarik izan ezean, Kontseiluak onartua, Izendapen Batzordeak, alde aurretik, txostena luzatuta. Bereziki, bidezko kausa dagoela esango da, kontseilariak bere karguari datzekion eginbeharrak bete ez balitu, edo Kode honetako definizioen III. Ataleko 5. Epigrafean deskribatutako baldintzaren batean erori balitz.

Erosketa Eskaintza Publikoen, bategiteen edo sozietateetako kapitalaren egituraren aldaketa dakarten antzeko beste eragiketa batzuen ondorioz ere, kontseilari independenteen kargu uztea proposatuko da, Kontseiluko egiturako aldaketa horiek 12. Gomendioan zehaztutako proportzionaltasun irizpideak bultzatuta datozenean.

UTXABANK, S.A.n ez da deskribatutako ezein egoera gertatu.

30. Sozietateek kontseilariak informazioa ematera eta, kasuaren arabera, kargua uztera behartzen dituzten arauak ezar ditzatela, sozietatearen kreditua eta ospea kalteku dezaketean kasuetan eta, bereziki, Kontseiluari informazioa ematera behar diezaiotela, auzi penalen batean inputatuta izanez gero, baita geroko prozesuzko gorabehera guztiei buruzko informazioa ere.

Kontseilariren bat prozesatuko balute, edo bere kontra ahozko judizioa hasteko autoa irekiko balitz, Sozietate Anonimoen Legeko 124 artikuluan zehaztutako delituren batengatik, Kontseiluak ahalik eta lasterren aztertu beharko du kasua eta, bere baldintza zehazten arabera, kontseilariak bere karguan jarraituko duen ala ez erabaki dezala. Era berean, Kontseiluak horren guztiorren berri emango du, arrazoizko eran, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean.

Arestian aipatu den Ebaluazio Politikaren arabera, kontseilariak beren ebaluazioari eragin diezaiokeen edo egokitasun balioespena berriro egitea eskatzen duen edozein gorabeheraren berri eman behar dute. Besteak beste: Erakundearen barne arauak ez betetzea, Prozedura judizialen batean inputatua izatea, edo Erakundearen jardueran edo ospean eragin negatiboak sor ditzakeen beste edozein gorabehera edo egoera.

31. Kontseilari guztiek azal dezatela argi eta garbi bere desadostasuna, Kontseiluari aurkeztu zaion erabaki proposamenen bat interes sozialaren kontrakoa izan daitekeela irizten diotenean. Eta beste hainbeste egin dezatela, bereziki independenteek eta balizko interes-gatazkak eragiten ez dituen gainontzeko kontseilariak, Kontseiluan ordezkatuta ez dauden akziodunei eragingo diezazkieketen erabakiak diren kasuan.

Eta gai baten gainean kontseilariak erreserba serioak adierazi baditu eta Kontseiluak gai horren gaineko erabaki esanguratsuak edo errepikariak hartzen dituenean, kontseilariak dagozkion ondorioak aterako ditu eta, dimisioa aurkeztea erabakiko balu, arrazoiak azal ditzala hurrengo gomendioak aipatzen duen gutunean.

Gomendio honek Kontseiluko Idazkariari ere eragiten dio, nahiz eta kontseilaria ez izan.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, ezargarria dagokionean.

32. Dimisioarengatik edo beste edozein arrazoiarengatik, kontseilari batek bere agintaldia amaitu baino lehen bere kargua uzten badu, arrazoiak azal ditzala, Kontseiluko kide guztiei helaraziko dien gutun batean. Eta kargu uzte hori gertakizun garrantzitsu gisa jakinaraztearen kalterik gabe, kargu uztearen arrazoiak Erakunde Gobernuaren Urteko txostenean azal dadila.

KUTXABANK, S.A.k ez du gomendio hau betetzen, kasu bakoitzean dagozkion legezko betebeharrak betetzearen kalterik gabe.

33. Kontseilari exekutiboek muga daitezela sozietateko edo taldeko sozietateen akzioen, akzioen gaineko aukeren edo akzioaren baliora erreferentziatutako tresnen, sozietatearen etekinari lotutako ordainsari aldakorren edo aurreikuspen sistemen bidezko ordainsariak.

Gomendio hau ez da akzioak ematera iritsiko, kontseilariak kargua utzi arte mantenduko dituzten baldintzapean badaude.

Gomendio hau ez da ezargarria, KUTXABANK, S.A.ren kontseilari exekutiboek ordainsarietan kontzeptu horiek agertzen ez direlako.

34. Kanpoko kontseilarien ordainsaria karguak galdatzen duen dedikazioa, kualifikazioa eta erantzukizuna ordaintzeko beharrezkoa dena izan dadila; baina, ez bere independentzia konprometitzeko bezain altua.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

35. Sozietatearen emaitzekin zerikusia duten ordainsariek, kanpoko auditorearen txostenean zehaztu eta emaitza horiek murrizten dituzten behin behineko salbuespenak har ditzatela aintzat

Gomendio hau ezin ezar dakioke KUTXABANK, S.A.ri, kontseilariak ez baitituzte ordainsari mekanismo horiek, Presidente Exekutiboaren kasuan izan ezik, bere ordainsari aldagarria ezargarria den sektoreko legedian xedatutakoari atxikitzen baitzaio.

36. Ordainsari aldakorren kasuan, ordainsari politikek ordainsari horiek onuradunen jarduera profesionalarekin zerikusia dutela ziurtatzeko beharrezko kautela teknikoak har ditzatela barne eta ez datozela merkatuen bilakaera orokorretik edo konpainiaren jarduera sektoretik edo antzeko beste inguruabar batzuetatik.

Gomendio hau ezargarria da Presidente Exekutiboaren kasuan, berak baino ez duelako osagai aldagarria.

37. Batzorde Eskuordetua edo Betearazlea dagoenean (aurrerantzean "Batzorde Eskuordetua"), kontseilari kategoria desberdinen partaidetza egitura Kontseiluak duenaren antzekoa izan dadila eta bere idazkaria Kontseilukoa izan dadila.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

38. Kontseiluak beti ezagut ditzala tratatu diren gaiak eta Batzorde Eskuordetuak hartutako erabakiak eta Kontseiluko kide guztiek jaso ditzatela Batzorde Eskuordetuaren bileren akten kopiak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, eta Batzorde Betearazlearen bileren aktak Administrazio Kontseiluko kideen eskura daude.

39. Administrazio Kontseiluak, Balore Merkatuko Legeak galdatutako Auditoretza Batzordeaz gain, Izendapen eta Ordainsari Batzorde bat edo bi Batzorde banatu era ditzala bere barnean.

Auditoretza Batzordearen eta Izendapen eta Ordainsari Batzordearen edo Batzordeen osaketa eta funtzionamendu arauak Kontseiluaren Araudian ager daitezela, eta honako hauek har ditzatela barne:

- a) Kontseiluak izenda ditzala Batzorde hauetako kideak, kontseilarien ezaguerak, gaitasunak eta esperientzia aintzat hartuta, baita Batzorde bakoitzaren eginbeharrak ere; bere proposamen eta txostenei buruz eztabaida dezala; eta bere aurrean, eman dezatela, bileren osteko Kontseiluaren lehendabiziko batzarrean, bere jardueraren berri eta egin duten lanaren berri;
- b) Batzorde horiek kanpoko kontseilariz baino ez daudela osatuta, eta gutxienez, hiru direla. Aurrekoa kontseilari exekutiboen edo goi mailako zuzendarien asistentziaren kalterik gabe ulertzen da, Batzordeko kideek, berariaz, horrela erabakitzen dutenean.
- c) Presidenteak kontseilari independenteak izan daitezela.
- d) Kanpoko aholkularitza eskatzea izan dezatela, bere eginkizunak betetzeko beharrezko deritzenean.
- e) Bere bileren akta altxa dezatela, eta horren kopia bidal dadila Kontseiluko kide guztiei.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. e) atalari dagokionez, zera utzi nahi da jasota, aipatutako batzordeen aktak Administrazio Kontseiluko kideen eskura daudela.

40. Portaera barne kodeen eta erakunde gobernuaren arauen betetzearen gainbegiratzea Auditoretza Batzordeari, Izendapen Batzordeari edo bananduta baleude, Betetzeari edo Erakunde Gobernuari eman dakiela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

41. Auditoretza Batzordeko kideak, eta bereziki haren presidentea, kontabilitate, auditoria eta arriskuen kudeaketa arloko bere ezaguera eta esperientzia aintzat hartuta izenda daitezela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

42. Sozietate kotizatuek barne auditoriako eginkizuna izan dezatela, eta Auditoria Batzordearen gainbegiratzearen mendean, informazio eta barne kontrol sistemen jarduera ona zain dezala.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

43. Barne auditoriaren eginkizunaren arduradunak bere urteko lan-plana aurkez diezaiola Auditoretza Batzordeari; horren garapeneko gorabeheren berri eman diezaiola zuzenean; eta ekitaldi bakoitzaren amaieran jarduera-txosten bat bidal diezaiola.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

44. Kontrol eta arriskuen kudeaketa politikak identifika ditzala, gutxienez:

- a) Sozietateak zein arrisku motari egin behar dion aurre (eragiketekoak, teknologokoak, finantzariak, legalak, ospearenak ... ), eta finantzarioen eta ekonomikoen artean, pasibo kontingenteak eta balantzetik kanpoko beste arrisku batzuk sartuta;
- b) Sozietateak onargarria deritzon arrisku-maila finkatzea;
- c) Identifikatutako arriskuen eragina arintzeko aurreikusitako neurriak, gauzatuko balira;
- d) Aipatutako arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko erabiliko diren informazio eta barne kontrol sistemak, pasibo kontingenteak edo balantzetik kanpoko arriskuak barne.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

45. Auditoretza batzordeari egoki dakiola:

1º Informazio eta barne kontrol sistemei dagokienez:

- a) Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzearen eta barne auditoriaren ondorioz identifikatutako arrisku nagusiak kudeatu daitezela eta egoki eman daitezela ezagutzera.
- b) Barne auditoria eginkizunaren independentzia eta eraginkortasuna zaintzea; barne auditoria zerbitzuko arduradunaren hautaketa, izendapena, berrautaketa eta kargu uztea proposatzea; zerbitzu horren aurrekontua proposatzea; bere jardueri buruzko aldizkako informazioa proposatzea; eta goi mailako zuzendaritzak bere txostenetako emaitzak eta gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.
- c) Langileei, enpresa barruan antzeman eta garrantzi berezia duten irregulartasunak, era konfidentzian, eta egoki iritziz gero, era anonimoan, komunikatzea ahalbidetuko dien mekanismoa ezartzea eta gainbegiratzea. Batez ere, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak.

2º Kanpoko auditoreari dagokionez:

- a) Kanpoko auditorearen eskutik auditoria-planari eta bere egikaritzeari buruzko informazioa jasotzea aldizka, eta goi mailako zuzendaritzak plan horretako gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.
- b) Kanpoko auditorearen independentzia ziurtatzea eta, ondorio horretarako:
  - i) Sozietateak gertakizun esanguratsu gisa jakinaraz diezaiola CNMVri auditore aldaketa eta joan den auditorearekin desadostasunik duen azaltzen duen aitorten batekin batera egin dezala jakinarazpen hori, eta desadostasunik izan balitz, zertan dautzan.
  - ii) Sozietateak eta auditoreak auditoria ez diren zerbitzuak emateari buruz, auditorearen negozioaren kontzentrazio mugei buruz, eta oro har, auditoreen independentzia ziurtatzeko ezarritako gainontzeko arauari buruz indarrean dauden arauak betetzen dituztela ziurta dezala;
  - iii) Kanpoko auditoreak uko egingo balu, azter ditzala eragin duten arrazoiak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du ezargarria izan duen eta duen kasuetan.

46. Auditoria Batzordeak sozietateko edozein langile edo zuzendari dei dezake, eta are gehiago, beste edozein zuzendariren presentziarik gabe bertara daitezela ere xeda dezake.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

47. Auditoria Batzordeak Kontseiluari jakinaraz diezaiola, Kontseiluak dagozkion erabakiak hartu baino lehen, 8. Gomendioan adierazitako gaia hauei buruzko informazioa:

- a) Kotizatua delako, sozietateak aldizka ezagutarazi behar duen informazio finantzarioa. Batzordeak ziurtatu egin beharko luke, tarteko kontuak urtekoak bezalako kontabilitate irizpidez argitaratzen direla eta, helburu horretarako, kanpoko auditorearen berrikusketa mugatua egokia den erabakitzea.
- b) Helburu berezia duten erakundeetan edo helbidea paradisu fiskaltzat jotzen diren herrialdeetan edo lurraldeetan dituzten erakundeetan partaidetzak sortzea edo erostea, baita antzeko beste edozein transakzio edo eragiketa, bere konplexutasunarengatik, taldearen gardentasunari kalte egin diezaiokeena.
- c) Loturadun eragiketak, aldez aurreko informazio eginkizun hori gainbegiratze eta kontrol beste Batzorde bati eman ez bazaio.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

48. Administrazio Kontseilua saia dadila Batzar Nagusiari aurkezten dizkion kontuek ez dezatela izan ez erresebarik ez salbuespenik auditoria txostenean eta, baleude, Auditoretza Batzordeko Presidenteak nahiz auditoreek argi eta garbi azal diezaietela akziodunei erreseberba edo salbuespen horien edukia eta irismena.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, eta orain arte ez da adierazitako gertaerarik izan.

49. Izendapen Batzordeko kide gehienak -edo Izendapen eta Ordainsari Batzordekoak, bakarra balitz-kontseilari independenteak izan daitezela.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du, banaketa paritariora baitu kontseilari dominikal eta independenteen artean.



50. Izendapen Batzordeari egoki dakizkiola, aurreko Gomendioetan zehaztutako eginkizunez gain, honako hauek:

- a) Kontseiluan beharrezkoak diren eskumenak, ezaguerak eta esperientzia ebaluatzea, ondorioz, hutsune bakoitza bete behar duen hautagaiak izan behar dituen beharrezko eginkizunak eta gaitasuna definitzea, eta bere betebeharra ondo betetzeko beharrezko denbora eta dedikazioa ebaluatzea.
- b) Egoki irizten zaion eran, Presidentearen eta lehenengo exekutiboaren oinordetza aztertzea eta antolatzea eta, kasuaren arabera, Kontseiluari proposamenak egitea, oinordekotza hori era ordenatuan eta ondo planifikatuan egin dadin.
- c) Lehenengo exekutiboak Kontseiluari proposatzen dizkion goi mailako zuzendarien izendapenei eta kargu uzteei buruzko informazioa ematea.
- d) Kontseiluari Kode honetako 13. Gomendioan zehaztutako genero aniztasunari buruzko gaien berri ematea.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

51. Izendapen Batzordeak sozietateko Presidenteari eta lehenengo exekutiboari kontsultatzea, batez ere, kontseilari exekutiboari buruzko gaiak direnean.

Eta edozein kontseilarik Izendapen Batzordeari eskatzea izatea aintzat har dezala, egoki iritziko balie, kontseilari hutsuneak betetzeko hautagai izan litezkeenak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

52. Ordainsari Batzordeari egoki dakizkiola, arestiko Gomendioetan zehaztutako eginkizunez gain, honako hauek ere:

a) Administrazio Kontseiluari proposatzea:

- i) Kontseilarien eta goi mailako zuzendarien ordainsari politika;
- ii) Kontseilari exekutiboaren norbanako ordainsaria eta kontratuen gainontzeko baldintzak.
- iii) Goi mailako zuzendarien kontratuetako oinarritzko baldintzak.

b) Sozietateak ezarritako ordainsari politika betetzen dela gainbegiratzea.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.

53. Ordainsari Batzordeak sozietateko Presidenteari eta lehenengo exekutiboari galde diezaiela, batez ere, kontseilari exekutiboari eta goi mailako zuzendariari buruzko gaiak diren kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du.