

GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

JAULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

ERREFERENTZIAKO JARDUNALDIAREN BUKAERA-DATA	2021/12/31
IFZ	A95653077
SOZietatearen izena	KUTXABANK, S.A.
SOZietatearen helbidea	KALE NAGUSIA, 30-32, (BILBO) BIZKAIA

A. JABETZAREN EGITURA

A.1 Adierazi zure erakundeko akziodun edo partaide esanguratsuenak, ekitaldiaren amaiera-egunean:

IFZ	Akziodunaren edo partaidearen izena edo sozietatearen izena	Kapital sozialarekiko %
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA	% 57
G20336251	FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA – KUTXA BANKU FUNDAZIOA	% 32
G01104256	FUNDACIÓN BANCARIA VITAL – VITAL BANKU FUNDAZIOA	% 11

Oharrak

A.2 Hala badagokio, adierazi akziodunen edo partaide esanguratsuen artean dauden familia, merkataritza, kontratu edo sozietate-izaerako harremanak, erakundeak ezagutu ditzan, garrantzi oso txikia badute edo merkataritza-bira edo -trafiko arruntetik eratortzen badira salbu:

IFZ	Zerrendatutako izenak edo sozietatearen izenak	Lotura mota	Deskribapen laburra

Oharrak

A.3 Hala badagokio, adierazi akziodunen edo partaide esanguratsuen artean dauden merkataritza, kontratu edo sozietate-izaerako harremanak, garrantzi oso txikia badute edo merkataritza-bira edo -trafiko arruntetik eratortzen badira salbu:

IFZ	Zerrendatutako izenak edo sozietatearen izenak	Lotura mota	Deskribapen laburra
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA	Kontraktuala	Zerbitzuak emateko kontratua
G20336251	FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA – KUTXA BANKU FUNDAZIOA	Kontraktuala	Zerbitzuak emateko kontratua
G01104256	FUNDACIÓN BANCARIA VITAL – VITAL BANKU FUNDAZIOA	Kontraktuala	Zerbitzuak emateko kontratua

Oharra

A.4 Adierazi baloreen eskualdagarritasunaren aurkako murriztapenik (estatutuetan, legedian, etab.) edota boto-eskubidearen aurkako murriztapenik dagoen. Zehazki, sozietatearen kontrola hartzea zaildu dezakeen (merkatuan bere akzioak eskuratuz) murriztapen-mota oro jakinaraziko da, baita sektoreko araudia dela eta, konpainiaren finantza-tresnen erosketa edo eskualdatzeetan aplikatu beharreko arautegien aurretiko baimentzea edo komunikazioa ere:

BAI	
EZ	X

MURRIZKETEN DESKRIBAPENA

Ez dago murrizketarik balioen transmisibilitatearen eta/edo botoa emateko eskubidean. Baina, baimenari eta aurretiko komunikazio erregimenari dagokienez, 10/2014ko Legearen 17. artikulua bildutakoa beteaz, ekainaren 26koa, kreditu-entitateen ordenazioaren, gainbegiratzearen eta kaudimenaren ingurukoa, eta 84/2015 Errege Dekretuaren 25. artikulua dioena beteaz, otsailaren 13koa, zeinaren bitartez aipatu legea garatzen den, Kutxabank, S.A.-ren partaidetza adierazgarriak eros dezakeen orok (aurrerantz, **“Kutxabank”**, **“Sozietatea”**, **“Entitatea”**, edo **“Bankua”**, bata zein bestea), kreditu-entitatea, boto edo kapital edukiaren eskubideen portzentajea ehuneko 20, 30 edo 50 edo gehiagokoa bada edo Kutxabank kontrolatzera iristen bada, eta entitate gainbegirale horrek Europako Banku Zentralera aurkeztuko balio erosketaren aurka egiteko edo ez egiteko proposamena. Halaber, zuzenean edo zeharka, Kutxabankaren partaidetza bat erosi duenak, boto edo kapitala % 5etik gorakoa denean, berehala jakinaraziko dio, idatziz, Espainiako Bankuari zein Kutxabank berari.

B. BATZAR NAGUSIA EDO ORGANO BALIOKIDEA

B.1 Zerrendatu estatutuetan ezarritako batzar nagusiaren edo organo baliokidearen osaera-quorumak. Deskribatu zer ezberdintasun dagoen Kapital Sozietateen Legean (KSL) jasotzen den gutxienekoen arautegiarekin, edo aplikatu beharreko araudiarekin.

Estatutu sozialetako 18. artikulua ezartzen duenaren arabera, Akziodunen Batzar Nagusia, ohikoa edo ez ohikoa, lehenengo deialdian behar bezala eratu geratu ahal izateko, bertaratutako akziodunek edo haien ordezkariak, gutxienez, boto-eskubidea ematen duen kapital harpidetuaren ehuneko hogeita bost (% 25) izan behar dute. Bigarren deialdian, Batzarraren osaera baliozkoa izango da, bertako kapitala edozein izanik ere. Hori guzti hori une bakoitzean legediak edo estatutu sozialek ezartzen duten quorum baldintza bereziei kalterik egin gabe, zorrotzagoak izan daitezten.

B.2 Azaldu gizarte-erabakiak hartzeko arautegia. Deskribatu zer ezberdintasun dagoen Kapital Sozietateen Legean (KSL) jasotzen den arautegiarekin, edo aplikatu beharreko araudiarekin.

Estatutu sozialetako 20.2 artikuluan ezarriaren arabera, erabakiak, orokorrean, Batzarrera bertaratu diren akziodunen edo haien ordezkarien botoen gehiengo arruntarekin hartuko dira. Hala ere, bertaratutako akziodunek edo haien ordezkariak, gutxienez, boto-eskubidea ematen duen kapital harpidetuaren ehuneko berrogeita hemeretzi (% 59) izan behar dute, Batzar Nagusiak honako erabakiak behar bezala har ditzan:

- (i) Gizarte-kapitala areagotzea, lehentasun-eskubidea guztiz edo partzialki ezabatuz, eta gizarte-kapitala murriztea. Aplikatu beharreko araudia betetzeko edo gainbegiratze-agintariak hala agintzen dutelako egindako kapitalaren handiagotzeak salbuetsita geratzen dira; edonola ere, lehentasun-eskubidea aitortzen dute, aplikatu beharreko legediaren baldintzei jarraikiz.
- (ii) Betebehar bihurtarriak, aukerak, warrants-ak edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balore jaulkitzea.
- (iii) Aktiboak eta pasiboak eraldatzea, bat egitea, zatitzea, desagitea edo guztiz lagatzea.
- (iv) Kontseilarien kopurua zehaztea, estatutu sozialetako 25. artikuluan ezarritako gutxienekoaren eta gehiengoaren artean.
- (v) Estatutu sozialak aldatzea.

Hori guzti hori une bakoitzean legediak edo ezartzen duen gehiengoaren baldintza bereziei kalterik egin gabe, zorrotzagoak izan daitezten.

Aipatu gehiengoak eta Kapital Sozietateen Legearen 20.1. artikuluan ezarriak ezberdinak dira, zorrotzagoak baitira; horien arabera, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalak % 50 gainditzen badu, aurreko puntuetan aipatutako erabakiak (IV puntua izan ezik, araudiaren arabera, gehiengo txikiago baten mende baitago) gehiengo osoz hartuko dira, eta bigarren deialdian, boto-eskubidea ematen duen gizarte-kapital harpidetuaren % 25 edo gehiago daukaten akziodunak bertaratzen badira, % 50era iritsi gabe, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalaren 2/3 aldeko botoekin hartuko dira erabakiak.

B.3 Adierazi, labur, txosten honek aipatzen duen ekitaldian egindako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako erabakiak, eta erabaki horiek hartu ahal izateko egon diren botoen ehunekoak.

*2021eko otsailaren 5ean, Akziodunen Ohiko Batzar Nagusi Unibertsala egin zen eta, besteak beste, honako erabakiak hartu ziren, aho batez:

- 2020ko jardunaldian konturako dibidendua banatzea, hogeita zazpi milioi euroko zenbateko totalekoa (27.000,00€).

*2021eko apirilaren 12an, Akziodunen Ohiko Batzar Nagusi Unibertsala egin zen eta, besteak beste, honako erabakiak hartu ziren, aho batez:

- Banako eta sozietatearen kontu kontsolidatuen kontuak onestea, emaitza aplikatzea eta 2020ko abenduaren 31n itxitako jardunaldiaren kudeaketa soziala onestea.
- 2020ko abenduaren 31n itxitako sozietatearen ekitaldiko KUTXABANK, S.A.-ren kudeaketa-txostenean –banakakoa eta bateratua–, barne hartutako finantzarioa ez den informazioaren egoera onartzea.
- Estatutuetan ezarritako epean zehar, Hipólito Suárez Gutiérrez Jn. KUTXABANK, S.A.-ko Administrazio Kontseiluko kide gisa izendatzea.

*2021eko urriaren 1ean, Akziodunen Ohiko Batzar Nagusi Unibertsala egin zen eta, besteak beste, honako erabakiak hartu ziren, aho batez:

- Estatutuetan ezarritako epean zehar, honako pertsonak Kutxabankeko Administrazio Kontseiluko kide gisa berritzea: José Miguel Martín Herrera jn. eta Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.
- Haren bilera egitea 2022ko urtarrilaren bigarren hamabostaldian, dibidenduaren banaketa onesteko, Borondatezko Erreserbei kargatuz, 42.554 mila euro. Akziodunei Bilkura hori ospatzen den egunean bertan edo hurrengo egunetan ordainduko zaie.
- Legezko efektu egokiak onestea eta berrestea, Batzorde Betearazleak eta Bankuaren Administrazio Kontseiluak 2021eko uztailaren 15eko eta 29ko saioetan, hurrenez hurren, Kutxabank Taldeari Ebazpen Batzorde Bakarrak esleitutako MREL errekerimendua betetzeko zenbatu daitekeen finantza-tresna kapitalen merkatuan jaulkitzeari eta kokatzeari buruzkoak.
- Kutxabankeko Administrazio Kontseiluari baimena ematea (Batzorde Betearazlean delegatzeko edo hura ordezkatzeko gaitasunarekin), 5 urteko epean eta legeak zehazten dituen baldintzekin, behin edo gehiagotan onartu ahal izatea Sozietatearen interesentzat egokiena edo komenigarriena dela uste badu, ezaugarri juridiko eta finantzarioekin, berez edo Kutxabank Taldeko sozietateetako baten bitartez (Bankuaren bermearekin) hurrengoak jaulkitzeko: obligazioak, bonuak, pagareak eta/edo pareko baloreak, enprestitoaren zati baten ordezkariak, eta baita hipoteka zedulak eta hipoteka bonuak, zor subordinatua eta/edo partaidetza preferenteak eta finantza-tresna oro ere, eta Administrazio Kontseilua gaitu dezakete (Batzorde Betearazlean delegatzeko edo ordezkatzeko gaitasunarekin ere) Sozietatearen izenean, arestian aipaturiko mugen barruan, Kutxabank Taldeko sozietateek bermatu ahal izateko akordio horretan bildutako baimenaren indarraldia.
- Kutxabankeraren Administrazio Kontseiluaren erregelamendua aldatzeko arrazoiez jabetzea, edukia “Interes Gatatzeki, Kontseilariei Lotutako Eragiketei, Akziodun esanguratsuei eta Zuzendari Gorenei eta Kutxabankeraren barne-taldeko harremanei buruzko erregelamenduaren” bertsio berriari egokitzeko eta, oro har, indarrean den araudian aurreikusitako erregimen juridikoari, 5/2021 Legea, apirilaren 12koa, argitaratu ondoren, zeinak Kapitaleko Sozietateen Legearen

testu berretsia eraldatzen duen, 1/2010 Lege Dekretu Legislatiboak onartua, uztailaren 2koa, eta baita beste finantza-arauek ere, kotizatutako sozietateetan akziodunen epe luzeko inplikazioa sustatze aldera.

B.4 Adierazi ekitaldian egindako batzar nagusietan edo antzeko organoetan akziodunek onartu ez duten gai-zerrendako punturen bat egon den.

Akziodunek eguneko gai guztiak onetsi dituzte.

B.5 Adierazi zure web orrian gobernu korporatiboaren edukia atzitzeko helbidea eta modua

http://www.kutxabank.com/cs/Satellite/kutxabank/es/informacion_para_brinversores/informacion_financiera_0/informe_anual_gobierno_corporativo

http://www.kutxabank.com/cs/Satellite/kutxabank/es/gobierno_corporativo_y_brpolitica_de_remuneraciones

B.6 Adierazi erakundean egon daitezkeen sindikatu ezberdinen bilerak edo erakundeak jaulkitako baloreen edukitzaileen bilerak egon diren, txosten honek aipatzen duen ekitaldian zehar egindako bileren helburua eta horietan hartutako erabaki nagusiak.

2021eko ekitaldian zehar, ez da obligaziodunen sindikatuen edo antzekoen bilerarik egin.

C. SOZIETATEAREN ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1. ADMINISTRAZIO KONTSEILUA EDO ORGANOA

C.1.1 Adierazi estatutuetan jasotzen den administrazio organoko kontseilarien edo kideen gehieneko eta gutxieneko kopurua:

ORGANOKO GEHIENEO KONTSEILARIEN/KIDEEN KOPURUA	20
GUTXIENEO KOPURUA	10
BATZARRAK EZARRITAKO KONTSEILARIEN/KIDEEN KOPURUA	16

Oharrak
Txosten hau onartzen den egunean, lanpostu libre bat dago KUTXABANK, S.A.-ko Administrazio Kontseiluan (Espainiako / Europako Banku Zentralak hautagaiaren egokitasun-ebaluazioa egiteko prozesuan).

C.1.2 Bete administrazio kontseiluko edo organoko kideei eta haien egoerari buruzko honako taula hau:

ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO KIDEAK

ADMINISTRAZIO ORGANOKO KONTSEILARIAREN/KIDEAREN IZENA EDO SOZINETATE-IZENA	DAGOENEAN, SOZINETAREAREN IZENeko PERTSONA FISIKOAREN ORDEZKARIA	IZENDAPENAREN AZKEN EGUNA	KATEGORIA
Gregorio Villalabeitia Galarraga Jn.	EA	2018/11/30	Betearazlea
Joseba Mikel Arieta- Araunabeña Bustinza Jn.	EA	2020/06/25	Jabariazkoa
Alexander Bidetxea Lartategi Jn.	EA	2020/06/25	Jabariazkoa
Josu de Ortuondo Larrea Jn.	EA	2020/06/25	Jabariazkoa
María Victoria Mencia Lasa And.	EA	2020/06/25	Independentea
José Miguel Martín Herrera Jn.	EA	2021/10/01	Jabariazkoa
Francisco Javier García Lurueña Jn.	EA	2019/06/21	Betearazlea
María Manuela Escribano Riego And.	EA	2020/06/25	Independentea
María Meda Inoriza And.	EA	2020/06/25	Independentea
Antonio Villar Vitores Jn.	EA	2020/06/25	Independentea
Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.	EA	2021/10/01	Jabariazkoa
José Julio Zatón Salazar Jn.	EA	2018/09/06	Independentea
María María Fátima Leal Sarasti And.	EA	2020/04/30	Jabariazkoa

Ricardo del Corte Elduayen Jn.	EA	2020/06/25	Jabariazkoa
Hipólito Suárez Gutiérrez Jn.	EA	2021/04/12	Independentea
Estali gabe dagoen postua			

Oharrak
Taulan, 2021ko abenduaren 31n lanpostua indarrean duten kontseilariak ageri dira.

C.1.3 Hala badagokio, adierazi administratzaileen karguak, administratzaileen ordezkarikarguak edo erakundearen taldea osatzen duten beste erakunde batzuetan zuzendaritza-karguak dituzten administrazio kontseiluko edo organoko kideak:

KONTSEILARI AREN IFZ EDO IFK	ADMINISTRAZIO ORGANOKO KONTSEILARIAREN/ KIDEAREN IZENA EDO SOZIJETATE- IZENA	TALDEKO ERAKUNDEAREN SOZIJETATE- IZENA	TALDEKO ERAKUND EAREN IFZ	KARGUA
14692127-A	Gregorio Villalabeitia Galarraga Jn.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	BATZORDEARE N PRESIDENTEA
14692127-A	Gregorio Villalabeitia Galarraga Jn.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	BATZORDEARE N PRESIDENTEA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta- Araunabeña Bustinza Jn.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta- Araunabeña Bustinza Jn.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera Jn.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera Jn.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
14576670-Y	Francisco Javier García Lurueña Jn	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA

14576670-Y	Francisco Javier García Lurueña Jn	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
14576670-Y	Francisco Javier García Lurueña Jn	CAJASUR BANCO, S.A.U	A95622841	PRESIDENTEA
18602688-N	Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
18602688-N	Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
15.906.309-S	María María Fátima Leal Sarasti And.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
15.906.309-S	María María Fátima Leal Sarasti And.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
14.927.557-M	José Julio Zatón Salazar Jn.	KUTXABANK JESAPENAK , S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
14.927.557-M	José Julio Zatón Salazar Jn.	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA

Oharrak

C.1.4 Osatu honako taula hau, administrazio kontseilua eta bere batzordeak osatzen dituen kontseilari-kopuruari buruzko informazioa eta azken lau ekitaldiotan izan duen bilakaera barne hartzen duena:

Administrazio Kontseiluaren Kontseilari emakumeen kopurua

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
4	26,6	4	26,6	3	18,75	3	18,75

(T eta T-1 15 jardunaldian oinarrituta, bietan bat hutsik zegoelako. Horregatik, kontseilari emakumeen portzentajea alda daiteke hurrengo hilabeteetan.)

Ikuskaritza eta Betetze Batzordea

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
4	80	3	75	3	60	3	60

(T jardunaldia 5en oinarrituta eta T-1 jardunaldia 4en oinarrituta kalkulatu dira, T-1 jardunaldia itxi zenean bat hutsik zegoelako)

Izendatze Batzordea

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
1	25	1	33,33	1	25	1	25

(T jardunaldia 4en oinarrituta eta T-1 jardunaldia 3n oinarrituta kalkulatu dira, T-1 jardunaldia itxi zenean bat hutsik zegoelako)

Batzorde betearazlea

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
1	14,28	1	14,28	0	0	0	0

(T eta T-1 jardunaldiak 7an oinarrituta, bietan bat hutsik zegoelako. Horregatik, kontseilari emakumeen portzentajea alda daiteke hurrengo hilabeteetan)

Ordainsarien Batzordea

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
2	40	1	25	1	25	1	25

(T jardunaldia 5 kiderentzat dago kalkulaturik; eta aurrekoak, aldiz, 4rentzat, hori baitzen data horretan kideen kopurua)

Arriskuaren kontroleko batzordea

T JARDUNALDIA		T-1 JARDUNALDIA		T-2 JARDUNALDIA		T-3 JARDUNALDIA	
ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%	ZENBAKIA	%
3	33,33	1	14,28	1	14,28	1	14,28

(T jardunaldian, Batzordeak 9 kide zituen. Halere, portzentaje hori 8 kideetan oinarrituta kalkulatu da, jardunaldia itxi zenean bat hutsik zegoelako. Horregatik, kontseilari emakumeen portzentajea alda daiteke hurrengo hilabeteetan. Aurreko jardunaldietan 7an oinarrituta kalkulatu da, hori baita Batzordearen kideen kopurua hori baitzen data horietan.)

Oharrak							

C.1.5 Adierazi sozietateak enpresaren administrazio, zuzendaritza eta gainbegiratzeko organoak dagokien aniztasun-politikarik duen, adibidez, adinari, generoari, desgaitasunari, prestakuntzari edo lan-esperientziari buruz. Erakunde txikiak eta ertainak, Kontuen Ikuskaritzaren Legeak jasotzen duenaren arabera, gutxienez, genero-aniztasunari buruz ezarrita daukaten politikaren berri eman beharko dute.

BAI	EZ	POLITIKA PARTZIALAK
		X

Baiezkoa bada, deskribatu aniztasun-politika hori, azaldu bere helburuak zeintzuk diren, zein neurri hartu diren, nola aplikatzen den eta ekitaldian zein emaitza lortu dituen. Administrazio organoak eta izendapenen eta ordainketen batzordeak hartutako neurri zehatzak ere adierazi beharko dira, kontseilari edo administratzaileen presentzia orekatua eta anitza lortzeko.

Sozietateak aniztasun-politikarik aplikatzen ez badu, azaldu horretarako arrazoiak.

Administrazio Kontseiluak, 2015eko otsailaren 26ko saioan, izendapenen
--

Batzordearen aurretiko aldeko txostenarekin, "Kutxabaneko Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatura dagoen sexuarentzako ordezkartza-helburuari buruzko politika" onartu zuen; horren bidez, Kutxabanek Administrazio Kontseiluaren osaeran aniztasunak duen balioa eta ikuspegi, gaitasun, esperientzia eta ibilbide ezberdinak eskaini ditzaketen kontseilariak izatearen garrantzia onartzen du, bai eztabaidetan, Kontseiluaren baitan,

edo erabakiak hartzeko prozesuetan.

Aurrekoari jarraiki, aipaturiko politikak epe ertainean eta luzean xedetzat jartzen du, Administrazio Kontseiluan postuak hutsik dauden ala ez eta haien bilakaeran oinarrituta, gizonezkoen eta emakumeen arteko oreka handiagoa lortzea, hau da, Administrazio Kontseiluko ordezkarien artean gutxien dagoen sexua areagotzea.

Ordezkaritza xede hori lortze aldera, Izendatze Batzordeak hurrengo gidalerroak izango ditu kontuan hutsik dauden postuak hornitzeko:

- Kutxabanek nahita bilatuko du, eta hautagai potentzialen artean sartuko ditu bilatzen ari den profil profesionala duten ordezkari gutxieneko sexu pertsonak, ordezkari gutxien dituen sexu pertsonak hautagaien artean sartzeko neurriak hartu bada ere, posible izan ez bada, hori eragotzi duten arazoak azaldu beharko dira.
- Egokitasuna ebaluatzeko prozeduran zehar, zeina "Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari orokorren edota barne kontrolaren funtzioa duten arduradunen egokitasuna ebaluatzeko politika" delakoan aurreikusitakoaren arabera egiten den (aurrerantzean, "Egokitasuna Ebaluatzeko Politika"), orain arte egin duen bezala, ordezkari gutxien duen sexu hautagaiak hautatzea eragotziko duen alborapenik ez izatea ziurtatuko du Batzordeak.
- Lanbide-ebaluazioko berdintasuneko egoera baten aurrean, hau da, ohore, ezagutza, esperientzia eta gobernu onaren irizpideak errespetatuz, sexu desberdineko bi hautagairen artean, lehentasuna emango zaio gutxien ordezkartutako sexu hautagaiari, oreka handiagoa lortzeko ezarritako helburua lortu arte.
- Kutxabanek Sozietatearen Akziodunen Batzar Nagusiari jakinaraziko dio gidalerro hau, dagokion ekintza gauatzeko.

Halaber, oro har, Izendatze Batzordeak nahitaez informatu beharko dio Administrazio Kontseiluari Kutxabanken eragina izan dezakeen kompetentzia arloko genero aniztasun gaiak.

Horrez gain, Izendapenen Batzordeak, urtero, Administrazio Kontseiluaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren (generoa eta adina) eta esperientziaren arteko oreka ebaluatzen du, honako lege hauetan ezarriari jarraikiz: 10/2014 Legearen 24.1 artikuluko bigarren paragrafoa, ekainaren 26koa, kreditu-erakundearen antolamendu, gainbegirada eta kaudimenari buruzkoa, 84/2015 Errege Dekretuaren 38.1.b) artikulua, otsailaren 13koa, 10/2014 Legea garatzen duena, ekainaren 26koa, kreditu-erakundearen antolamendu, gainbegirada eta kaudimenari buruzkoa, eta Administrazio Kontseiluaren Arautegiko 17.4.j) artikulua eta Izendapenen Batzordearen Arautegiko 3.j) artikulua, eta halaber, kontseilari gisa proposatutako hautagaien izendapenen inaktuak KUTXABANK, S.A.-ko Administrazio Kontseiluaren ezagutza, gaitasun, aniztasun (generoa eta adina) eta esperientziaren arteko orekan izan dezakeen eragina ebaluatzen du, egoera hori dagoen bakoitzean, gero, lortutako ondorioak Administrazio Kontseiluari helarazteko

Zehazki, 2021eko ekitaldian zehar, Izendapenen Batzordeak, 2021eko urtarrilaren 27ko saioan, Administrazio Kontseilu osoaren ezagutza, gaitasun, aniztasun eta esperientziaren arteko orekaren urteko ebaluazioa egin zuen, eta aho batez ondorioztatu zuen Kutxabankeko Administrazio Kontseiluaren ezagutza, gaitasun, aniztasun eta esperientziaren arteko oreka aproposa zela.

Langileei dagokienez, Zuzendaria barne, aipatu beharra dago, KUTXABANK, S.A.-k aniztasunarekiko errespetua, aukera-berdintasuna eta genero, arraza, adin edo beste egoera batzuen ondoriozko diskriminazio eza barne hartzen dituela bere hautaketa, sustapen eta garapen-prozesuetan. Halaber, Berdintasun Plan bat dauka, zeinak bere langileen ibilbide profesionala garatzean genero-berdintasuna bermatzeko ildo estrategikoak eta jarduketa-lerro nagusiak barne hartzen dituen, eta besteak beste, berdintasun-egoeraren diagnosiek adierazten dutenaren arabera, emakumeen ordezkaritza txikiago bat hautematen bada, desoreka hori desegitea ahalbidetzen duten neurriak hartzea sustatzen duen, ahal den neurrian, gutxien ordezkaturako kolektiboa erantzukizun handia duten postuetan jarritz, beharreko gaitasunak eta trebeziak garatzearen bitartez.

C.1.6 Bete hurrengo taula kontseilarien eta administrazio organoko kideen inguruan, jardunaldian zehar jaso:

ORDAINSARI-KONTZEPTUA	BANAKOA (MILAKA EURO)	TALDEA (MILAKA EURO)
ORDAINSARI FINKOA	1098	
E ALDAKORRA	577	
DIETAK	769	
BESTE ORDAINSARI BATZUK	0	
GUZTIRA	2444	

Oharrak

C.1.7. Identifikatu administrazio kontseilu betearazleko kontseilariak edo kideak ez diren goi-zuzendaritzako kideak, eta adierazi ekitaldian zehar beraien alde sortutako ordainsarien kopuru osoa

IFZ edo IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua
22710962-A	José Alberto Barrena Llorente Jn.	Finantzetako eta Taldeko Zuzendari Nagusi Korporatiboa

51361896-K	Fernando Martínez Jorcano Eguiluz Jn.	Baliabideen Zuzendari Nagusi Korporatiboa
22717139-Q	María Alicia Vivanco González	Partaidetuen Zuzendari Nagusia
30624147-S	Eduardo Ruíz de Gordejuela Palacio Jn.	Txikizkako Negozioaren Zuzendari Nagusia
16033634-N	Fernando María Irigoyen Zuazola Jn.	Handizkako Negozioaren Zuzendari Nagusia

Goi-zuzendaritzaren ordainsaria guztira (milaka eurotan)	1626
---	------

Oharrak

C.1.8 Adierazi Estatutuetan edo kontseiluaren araudian administrazio edo organoko kideentzat agintaldi mugatua zehazten duten:

BAI	EZ
X	

Estatutu sozialetako 26. artikuluan ezarriari jarraikiz, kontseilariak lau (4) urteko epe batez jardungo dute eta Batzar Orokorrak berriz hautatu ahal izango ditu, nahi beste aldiz, iraupen bereko aldietan zehar jarduteko.

Agintaldi-ekitaldien gehieneko kopurua	4
--	---

Oharrak

C.1.9 Adierazi administrazio kontseiluari edo organoari azaltzeko aurkeztzen diren urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak aurrez ziurtatuta dauden:

BAI	EZ
	X

Hala badagokio, identifikatu administrazio kontseiluari edo organoari azaltzeko aurkeztzen diren erakundearen urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak ziurtatu dituen pertsona:

IFZ	Izena edo sozietatearen izena	kargua

Oharrak
Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, besteak beste, araututako finantza-informazioaren elaborazio eta aurkezpen-prozesua gainbegiratzeko funtzioa dauka, baita, Administrazio Kontseiluari, aldeztu aurretik eta besteak beste, Kutxabankekin aldi-aldiaren argitaratu beharreko finantza-informazioaren berri emateko funtzioa ere.

C.1.10 Egongo balira, azaldu administrazio kontseiluak edo organoak banakako kontuak eta kontu bateratuak batzar nagusian edo organo baliokidean aurkeztea saihesteko ezarritako mekanismoak, ikuskaritzaren txostenean hainbat salbuespen egonik.

Finantza Zuzendaritzak eta Barne Ikuskaritzako Zuzendaritzak etengabeko harremana daukate kontu-ikuskariekin, kontabilitatearen araudia zorrozki aplikatzeko, eta halaber, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, besteak beste, honako funtzioak ditu: finantza-informazio arautuaren elaborazio eta aurkezpen-prozesua gainbegiratzeko eta kanpoko kontu-ikuskariekin egoki den harremana ezartzea, kontuen ikuskaritzaren garapen-prozesuarekin lotutako alderdiei buruzko informazioa jaso ahal izateko.

C.1.11 Administrazio kontseiluko edo organoko idazkariak kontseilari-izaera al dauka?

BAI	EZ
	X

Idazkariak kontseilari-izaera ez badauka, osatu honako taula hau:

Idazkariaren izena edo sozietate-izena	Ordezkaria
Irantzu Irastorza Martínez And.	

Oharrak

C.1.12 Egongo balira, adierazi kanpoko kontu-ikuskariekin, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien mendekotasunik eza babesteko ezarritako mekanismoak, aurreikuspen legalak praktikan nola ezarri diren barne.

Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen gaitasunen artean kanpoko kontu-ikuskariekin harremanak ezartzea dago, horien mendekotasunik eza arriskuan jar dezaketen alderdiei buruzko informazioa eta kontu-ikuskariekin garapen-prozesuarekin lotutako beste edozein informazio jasotzeko, Batzordeak aztertu dezan.

Edonola ere, aipatu Batzordeak, urtero, kontu-ikuskariekin baieztapen idatzia jaso behar du, Sozietatearekiko edo honekin zuzenean edo zeharka lotutako erakundearekiko mendekotasunik ezari dagokiona. Horrez gain, eskaintako edozein motatako zerbitzu osagarrien informazioa eta aipatu kanpoko kontu-ikuskariek, edo akordio honekin lotutako pertsonen edo erakundearen erakunde horietatik jasotako

ordainsarien informazioa ere jasoko du, kontu-ikuskaritzari buruzko legedian eta kontu-ikuskaritzako arau teknikoetan ezarriari jarraikiz.

Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, urtero, kontu-ikuskaritzaren txostena igorri aurretik, kontu-ikuskarien mendekotasunik ezari buruzko iritzi bat adierazten duen txosten bat igorriko du. Txosten hori kontu-ikuskaritzaren aparteko zerbitzu gehigarrien prestazioari buruz arituko da.

Ilido horretan, 2020ko ekitaldian zehar, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, aipatu batzordearen arautegiko 3.6 artikuluan ezarriari jarraikiz, zeinak Batzordearen aipatu betebeharra arautzen duen, hau da, “urtero, kontu-ikuskaritzaren txostena igorri aurretik, Kontu-ikuskarien mendekotasunik ezari buruzko iritzia adieraziko duen txosten bat igortzea”,

2020ko otsailaren 25eko saioan, aho batez onartu zuen, Kutxabankeren urteko kontuak egin aurretik, 2019ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiari dagozkionak, Kutxabankereko kontu-ikuskariaren mendekotasunik ezari buruzko txostena igortzea, besteak beste, honakoa adieraziz:

- (i) Kontu-ikuskariarekin hauen mendekotasunik eza arriskuan jar dezaketen gaiei buruzko informazioa jasotzeko egoki diren harremanak ezarri dira, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak aztertzeko, eta baita kontu-ikuskaritzaren garapen-prozesuarekin lotutako bestelako gaiei buruzko informazioa eta kontu-ikuskaritzaren legedian eta kontu-ikuskaritzako arau teknikoetan ezarritako bestelako komunikazioak jasotzeko ere.
- (ii) Kontu-ikuskariarekin kontratatutako zerbitzuek aplikatu beharreko araudian bildutako mendekotasunik ezaren baldintzak betetzen dituzte.
- (iii) Kontu-ikuskatzailearengandik KUTXABANK, S.A.-rekiko mendekotasunik ezaren baieztapen idatzia jaso da, Kontuen Ikuskaritzaren Legeak arlo honetan ezarritako errekerimenduei jarraikiz. Batzordearen iritziz, ez dago kanpoko kontu-ikuskariaren mendekotasunik eza zalantzan jartzeko arrazoi objektiborik.

Gainera, kontu-ikuskariaren mendekotasunik eza babesteko helburuz, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, 2021eko apirilaren 27ko, uztailaren 27ko, urriaren 26ko eta azaroaren 23ko saioetan, Taldearen kanpoko kontu-ikuskariarekin baimendutako eta kontratatutako zerbitzuen (kontu-ikuskaritza ez beste batzuk) jarraipen bat egin zuen edota zerbitzu berrien prestazioa bere baimenaren mende jarri zuen.

Txosten hau berrikusi den egunean, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, Administrazio Kontseiluak aurretik onartuta, aho batez onartu du, 2021eko abenduaren 31n itxitako jardunaldiari dagozkion urteko kontuei buruzko Kutxabankeko kontuen ikuskariaren ez-mendekotasunari buruzko txostena igotzea, eta bertan adierazten ditu kanpoko ikuskariaren ez-mendekotasuna zalantzan jartzen duen arrazoi objektiborik ez dagoela.

C.2. ADMINISTRAZIO KONTSEILUAREN EDO ORGANOAREN BATZORDEAK

C.2.1. Zerrendatu administrazio kontseiluaren edo organoaren batzordeak:

Organoaren izena	Kideen kopurua

Administrazio Kontseilua	16
Batzorde betearazlea	8
Arriskuaren kontroleko batzordea*	9
Izendatze Batzordea	4
Ordainsarien Batzordea*	5
Ikuskaritza eta Betetze Batzordea	5

Oharrak
2021eko urtarrilaren 28ko saioan Kutxabankeren Administrazio Kontseiluak onetsitako akordioaren ondorioz, txosten hau onartu den datan, Arriskuaren kontroleko Batzordea hiru (3) eta bederatzi (9) arteko kontseilari-kopuru batez osatuta egongo da, zazpiren ordez (7), eta bi (2) kontseilari independente gehitu zaizkio.
2021eko urtarrilaren 28ko saioan Kutxabankeren Administrazio Kontseiluak onetsitako akordioaren ondorioz, txosten hau onartu den datan, Ordainketen Batzordea bost (5) kidek osatuko dela, lauren ordez (4) eta kontseilari independente (1) gehitu zaio.

C.2.2 Zehaztu administrazio kontseiluaren edo organoaren batzorde guztiak, bertako kideak eta kontseilari betearazleen, jabarizkoen, askeen eta bestelako kanpoko kontseilarien proportzioak (gizarte-kapitalaren forma juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilarien kategoria beteko egoki den taulan, eta testuaren atalean, kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, araubide juridikoaren arabera eta ikuskaritzaren, izendapenen eta ordainketen batzordearen osaera-baldintzak betetzeko moduaren arabera):

BATZORDE BETEARAZLEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua	Maila
14692127-A	Gregorio Villalabeitia Galarraga Jn.	PRESIDENTEA	KONTSEILARI BETEARAZLEA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA

14576670-Y	Francisco Javier García Lurueña Jn.	BOKALA	KONTSEILARI BETEARAZLEA
18602688-N	Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
15.906.309-S	María María Fátima Leal Sarasti And.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14927557-M	José Julio Zatón Salazar Jn.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
	Estali gabe dagoen postua		

Kontseilari betearazleen %	% 28,57 (hutsik dagoena kontuan izan gabe)
Jabariazko kontseilarien %	% 57,14 (hutsik dagoena kontuan izan gabe)
Kontseilari independenteen %	% 14,29 (hutsik dagoena kontuan izan gabe)
Kanpoko besteen %	% 0
Bileren kopurua	46

Oharrak

Azaldu batzorde honek dituen funtzioak, hala badagokio, legeak jasotzen dituen funtzioez gain dituenak barne hartuz, eta deskribatu bere antolakuntza eta funtzionamendu prozedurak eta arauak. Adierazi funtzio horietako bakoitza gauzatzeko ekitaldian zehar egindako jarduketa garrantzitsuenak, eta esleituta dituen funtzio guztiak –legeak, estatutuek edo beste gizarte-hitzarmen batzuk jasoak– praktikan nola burutu dituen.

Administrazio Kontseiluko araubidearen arabera, Betetze Batzorde bat izendatuko du, bost (5) kideren eta hamar (10) kideren arteko kopuru batez osatua.

Estatutu sozialen eta Administrazio kontseiluaren araudian aurreikusien arabera, Betetze Batzordea arduratuko da Administrazio Kontseiluak ezarritako funtzioak betetzeaz.

Izaera errepikariarekin, (i) Batzorde Betearazlearen onarpenaren mende jartzen dira Kutxabankeren zuzendaritzan eskuordetutako atribuzioen markotik ateratzen diren finantza-eragiketak; (ii) aipatuaren jakinaren gainean uzten da merkatuen bilakaera eta Kutxabankeren altxortegi-egoera, hala badagokio, likideziaren kudeaketatik datozen erabakiak hartuz; onartutako higiezinaren eragiketen berri ematen zaio, eta Kutxabankeko zuzendaritzan eskuordetutako atribuzioen markotik ateratzen diren higiezinaren salmenta edo errentamendu-eragiketak onartzea eskatzen zaio; eta (iv) hala badagokio, araudian gertatu diren berrikuntzei (Kutxabankeren jarduerarako interes berezia izan dezaketenak) dagozkien azalpenak egingo dira. Hori guztia, eskuordetutako funtzioak egitean, Batzordearen mende jartzen diren alderdiak alde

batera	utzita.
Hori guztia, esleitu zaizkion funtzioak burutzean Batzordeari dagozkion gainerako gaiez gain.	

IKUSKARITZA ETA BETETZE BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua	Maila
14935664-Q	María Victoria Mendi Lasa And.	PRESIDENTEA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
14955722-H	María Meda Inoriza And.	IDAZKARIA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
22714905-J	María Manuela Escribano Riego And.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
14927557-M	José Julio Zatón Salazar Jn.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
15.906.309-S	María María Fátima Leal Sarasti And.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA

Kontseilari betearazleen %	% 0
Jabariazko kontseilarien %	% 20
Kontseilari independenteen %	% 80
Kanpoko besteen %	% 0
Bileren kopurua	11

Oharrak

Azaldu batzorde honek dituen legeak aurreikusitakoez gain dituen funtzioak, hala badagokio, legeak jasotzen dituen funtzioez gain dituenak barne hartuz, eta deskribatu bere antolakuntza eta funtzionamendu prozedurak eta arauak. Adierazi funtzio horietako bakoitza gauzatzeko ekitaldian zehar egindako jarduketa garrantzitsuenak, eta esleitura dituen funtzio guztiak –legeak, estatutuek edo beste gizarte-hitzarmen batzuk jasoak– praktikan nola burutu dituen.

Estatutu sozialen eta Administrazio Kontseiluaren arabera, Ikuskaritza eta Betetze Batzordea hiru (3) eta bost (5) arteko kontseilari-kopuru batez osatuta egongo da. Betetze Batzordearen araubideari jarraikiz, Batzordeak, KUTXABANK, S.A.-ko barne-araudian eta aplikatu beharreko legedian ezarritako funtzioez gain, besteak beste, honako funtzioak izango ditu: (i) Batzar Nagusiari batzordearen baitan proposatzen diren gaien berri ematea, bakoitzaren gaitasunen arloan; (ii) Kutxabankeko barne-

kontrolaren, barne-ikuskaritzaren eta arriskuen kudeaketa-sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea, eta kontu-ikuskariarekin ikuskaritzaren garapenean zehar barne-kontrolaren sisteman hautemandako ahultasunak eztabaidatzea; (iii) nahitaezko finantza-informazioaren elaborazio eta aurkezpen-prozesua gainbegiratzea; (iv) kontu-ikuskariaren hautaketa, izendapen, berrautaketa eta ordezkapen-proposamenak Administrazio Kontseiluari helaraztea, aplikatu beharreko araudiarekin bat etorritik; (v) Administrazio Kontseiluari helaraztea Akziodunen Batzar Orokorrari aurkezteko kontuen ikuskaria hautatzeko, izendatzeko, berriz aukeratzeko eta ordezkatzeko proposamenak, indarrean den araudia beteaz; (vi) kontu-ikuskariarekin egoki diren harremanak ezartzea; (vii) urtero, kontu-ikuskariaren mendekotasunik ezari buruzko txosten bat igortzea; eta (viii) Administrazio Kontseiluari Legeak, estatutu sozialek eta Kontseiluaren arautegiak barne hartzen dituen gai guztien berri ematea. (ix) araudia betetzeko eginkizunaren independentzia eta eraginkortasuna zaintzea, eta eginkizun horrek bere lanerako behar dituen baliabide materialak eta giza baliabideak zergatik dituen zaintzea; (x) araudia betetzeko funtzioaren estatutua eta arauak betetzeko esparruak arautzen dituzten politikak aztertzea, berrikustea eta, hala badagokio, aldatzea proposatzea; (xi) araudia betetzeko arloaren urteko jarduera-plana onestea; eta (xii) Administrazio Kontseiluak onartutako arrisku penalen prebentzio-ereduaren funtzionamendua eta betetzea gainbegiratzea.

2021eko ekitaldian zehar Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak landutako gaiei dagokienez, besteak beste, honakoak nabarmendu behar dira: (i) finantza-informazioaren eta finantzarioa ez den informazioaren arloan eta barne-kontrolerako mekanismoen arloan: Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena; FIBKSren gainbegirada-txostenak; kapital-zuriketa eta terrorismoren finantzaketaren prebentzioaren ("KZ/TFP") arloko txostenak eta MiFID; Bankuaren Gardentasunari, publizitate-jarduerari eta Portaera Korporatiboaren Unitateari buruzko Kontrol-txostenak;

Taldeko Bezeroen Aktiboen Babesari buruzko Txostenak (BABT); Kudeaketa-txostena eta Urteko Kontuak (banakakoak eta bateratuak) eta KUTXABANK, S.A. Taldearen Bitarteko Finantza-egoeren (Bateratuak) Txostena, Finantzarioa Ez den Informazioaren Egoeraren (FEIE) elaborazio-egoera, Taldearen sozietate instrumentalen Araudia Betetzearen unitateen txostenak, Araudia Betetzeak koordinatutako Batzordeak (KZ/TFPren arloan Barne-kontrolerako Organoa eta Datuen Babesaren Batzordea) egindako jarduketaren jarraipena, etab.; (ii) lotutako alderdiekiko eragiketen azterketa; (iii) arriskuaren kudeaketa eta kontrola: aipatu funtzioa, batez ere, Arriskuaren Kontrolaren Batzordearengan dagoen arren, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak gai horrekin lotutako hainbat alderdi jaso zituen, esaterako, Zentzuzko Garrantzia duen Informazioaren dokumentua, IFRS9 ereduaren egokitzapena barne; (iv) barne-ikuskaritzaren arloan: ikuskaritza eta aholkularitza lanei buruzko hiru hilez behingo txostenak, kapitalaren eta likideziaren ebaluazio-prozesuaren txostenak, Recovery Plan, Barne-ikuskaritzaren Funtzioaren reporting-a, filialen barne-ikuskaritzaren funtzioen reporting-a eta Barne-ikuskaritzaren Plan Estrategikoaren jarraipena; (v) kanpoko kontu-ikuskariari dagokionez: kontu-ikuskariaren mendekotasunik ezari buruzko aldeko iritzia, sozietate parte-hartzaile jakin batzuetako ikuskariak izendatzeko proposamena, kanpoko kontu-ikuskariarekin baimendutako eta kontratatutako zerbitzuen jarraipena eta kanpoko kontu-ikuskariarekin zerbitzu berriak (ikuskaritza ez dena) kontratatutako baimena, eta ikuskari nagusiaren trantsizio-prozesuaren jarraipena; (vi) Barne-ikuskaritzaren Urteko Plana eta Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Urteko Plana onartzea eta jarraipena egitea; eta (vii) arautegien jarraipena eta gainbegiraleek egindako errekerimenduen jarraipena egitea.

Hori guzti hori gauzatutako gainerako jarduketei kalterik egin gabe, besteak beste, kanpoko kontu-ikuskariarekiko harremana; alde batetik, (i) barne-kontrolerako sistemaren balizko ahultasunak eztabaidatzeko eta, bestetik, (ii) aipatu ikuskariaren mendekotasunik eza arriskuan jar dezaketen alderdiei buruzko informazioa jasotzeko.

Identifikatu ikuskaritza-batzordean izendatuak izan diren kontseilariak, kontabilitatearen edo ikuskaritzaren gaian edo bietan duten ezagutza eta esperientzia kontuan hartuta, eta adierazi batzorde honetako Presidentea izendatu zuten eguna.

Esperientziadun kontseilarien izenak	María Victoria Mencia Lasa And.
	María Meda Inoriza And.
Presidentea karguan izendatu zuten eguna	2018ko ekainaren 28a (2020ko ekainaren 25ean berritua) (*)

Oharrak
(*) María Victoria Mencia Lasa And. Izendatu zuten Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen Presidentea 2018ko ekainaren 26an. Halere, berriz aukeratua izan ondoren, 2020ko ekainaren 25ean, Akziodunen Batzorde Orokorreko saioan, Kutxabankeko Administrazio Kontseiluaren kide gisa, Estatutuetan aurreikusitako epean, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, data bereko bileran, onartu zuen, kaltetuaren abstentzioarekin, Mencia anderea berritzea Batzorde horren Presidente gisa. Gainera, Administrazio Kontseiluak, 2022ko urtarrilaren 27ko saioan adostu zuen (dagokion kontseilariaren abstentzioarekin) eta Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen baitan, modu formalean hartutako akordioaren aurka egin gabe, Roxana Meda Inoriza anderea izendatzea Batzorde horren Presidente. Akordio hau betetzeko, agintari eskudunak proposatutako hautagaiak aipaturiko kargua betetzeko egokitasun baldintzak bete beharko ditu. Txosten hau onartu den datan, ez da jaso Sozietatearen partetik gainbegiratze agintaritza horrek egiteko ebaluazioaren ondorioak.

IZENDATZE BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua	Kategoria
22714905-J	María Manuela Escibano Riego And.	PRESIDENTEA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
30693259-N	Alexander Bidetxea Lartategi Jn.	IDAZKARIA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14860149-X	Josu de Ortuondo Larrea Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
30.609.854-M	Hipólito Suárez Gutiérrez Jn.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA

Kontseilari betearazleen %	% 0
Jabariazko kontseilarien %	% 50
Kontseilari independenteen %	% 50
Kanpoko besteen %	% 0
Bileren kopurua	7

Oharrak

Azaldu batzorde honek dituen legeak aurreikusitakoez gain dituen funtzioak, hala badagokio, legeak jasotzen dituen funtzioez gain dituenak barne hartuz, eta deskribatu bere antolakuntza eta funtzionamendu prozedurak eta arauak. Adierazi funtzio horietako bakoitza gauzatzeko ekitaldian zehar egindako jarduketa garrantzitsuenak, eta esleituta dituen funtzio guztiak –legeak, estatutuek edo beste gizarte-hitzarmen batzuk jasoak– praktikan nola burutu dituen.

Estatutu sozialen eta Administrazio Kontseiluko araubidearen arabera, Administrazio Kontseiluak Izendatze Batzordea izendatuko du, hiru (3) eta bost (5) kideren arteko kopuru batez osatua, guztiak kanpokoak edo ez betearazleak.

Estatutu sozialetan eta Administrazio Kontseiluaren arautegian aurreikusiari jarraikiz, Izendatze Batzordeak, besteak beste, proposamenak egiteko eta jakinarazteko ahalmen orokorrak izango ditu, goi zuzendarien eta kontseilarien izendatze eta lagatzeei dagokienez.

Izendatze Batzordearen araubideari jarraikiz, Batzordeak, (Kutxabankeko barne-araudian eta aplikatu beharreko legedian ezarritako funtzioez gain) besteak beste, honako funtzioak izango ditu: (i) Kontseilua osatzeko bete beharreko irizpideak egitea eta berrikustea; (ii) kontseilarien hautaketa eta berrautaketa-proposamenak egitea; (iii) goi-zuzendaritzako izendapenen eta kargu-uzteen berri ematea; (iv) Kontseiluari Egokitasuna Ebaluatzeako Politika proposatzea; (v) Kontseiluari aipatu politikarekin lotutako ebaluazio-sistemak proposatzea; (vi) aipatu politika behar bezala aplikatzen dela gainbegiratzea; (vii) Kontseiluko hautagaien edo kideen eta aipatu politikaren mende dauden gainerako kolektiboen egokitasuna ebaluatzea;

(viii) Kontseiluari aipatu politikaren mende dauden kolektiboentzako prestakuntza-planak proposatzea; (ix) Kontseiluan gutxien ordezkaturako sexuarentzako ordezkartza-helburu bat ezartzea; (x) Kontseiluaren jakintzen, gaitasunen, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea, eta izendapen zehatzetarako beharrezko funtzioen eta gaitasunen deskribapen bat egitea; eta (xi) aldi-an-aldian,

Administrazio Kontseiluaren egitura, tamaina, osaera eta jarduketa ebaluatzea. Halaber, KUTXABANK, S.A.-ko Administrazio Kontseiluko Presidentearen, Kontseilari Ordezkararen eta gainerako kideen Ondorengotza Planean ezarriaren arabera, Izendapenen Batzordeari dagokio, (xii) urtero, ondorengotza Planaren edukia berrikustea, Administrazio Kontseiluari berrikuspen horren berri ematea eta, hala badagokio, egoki diren aldaketak proposatzea, eta (xiii) aldi-an-aldian hurrengo jardunaldian, kargua betetzean antzinakotasunari lotutako gaiengatik, edo beste arrazoiren batengatik, Administrazio Kontseiluko kideren batek bere lana utziko badu,

eta aldi berean hainbatek iraungitzeko aukera dagoen.

2021eko ekitaldian zehar Izendatze Batzordeak landutako gaiei dagokienez, besteak beste, honakoak nabarmendu behar dira: (i) kontseilarien izendapen eta berrautaketa-proposamenak egitea; (ii) lehendik zeuden kontseilarien egokitasuna berrestea eta kargua utziko duten kontseilariak ordezkatzeko dituzten kontseilarien egokitasuna ebaluatzea; (iii) urtero, Administrazio Kontseiluaren jakintzen, gaitasunen, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea, Gaitasunen Matritzea erabiliz; (iv) proposatutako hautagaiak izendatzen badira, Administrazio Kontseiluaren ezagutzen orekaren ebaluazio puntuala; (v) 2021ean sartuko diren kontseilarien prestakuntza-planaren eta prestakuntza espezifikoaren planaren proposamena; (vi) urtero, Administrazio Kontseiluko Presidentearen, Kontseilari Ordezkariaren eta gainerako kideen Ondorengotza Plana eta Administrazio Kontseiluko kideen harrera eta prestakuntza-programa berrikustea; (vii) Kontseiluan hurrengo ekitaldirako aurreikusitako epemugen jarraipena; (viii) Kutxabank Taldeko gako-langileentzako Ondorengotza Plana eguneratzeko proposamena egitea; (ix) 2020ko ekitaldian zehar egindako kontseilarien, zuzendarien edo antzekoen izendapen eta ebaluazio-jardueren txostena jasotzea; eta (x) 2020ko ekitaldiko jarduera-txostena jasotzea, Kutxabank Taldeko gako-langileen Ondorengotza Planari dagokionez.

ORDAINSARIEN BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua	Maila
14955722-H	María Meda Inoriza And.	PRESIDENTEA	KONTSEILARII INDEPENDENTEA
14860149-X	Josu de Ortuondo Larrea Jn.	IDAZKARIA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
16506530-M	Antonio Villar Vitores Jn.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
30693259-N	Alexander Bidetxea Lartategi Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14935664-Q	María Victoria Mendia Lasa And.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA

Kontseilari betearazleen %	% 0
Jabariazko kontseilarien %	% 40
Kontseilari independenteen %	% 60
Kanpoko besteen %	% 0
Bileren kopurua	6

Oharrak

2021eko urtarrilaren 28ko saioan Kutxabankeren Administrazio Kontseiluak onetsitako akordioaren ondorioz, Ordainketen Batzordea hiru (3) eta bost (5) arteko kontseilari-kopuru batez osatuta egongo da, eta kontseilari independente 1 gehitu zaio.

Azaldu batzorde honek dituen legeak aurreikusitakoez gain dituen funtzioak, hala badagokio, legeak jasotzen dituen funtzioez gain dituenak barne hartuz, eta deskribatu bere antolakuntza eta funtzionamendu prozedurak eta arauak. Adierazi funtzio horietako bakoitza gauzatzeko ekitaldian zehar egindako jarduketa garrantzitsuenak, eta esleituta dituen funtzio guztiak –legeak, estatutuek edo beste gizarte-hitzarmen batzuk jasoak– praktikan nola burutu dituen.

Estatutu sozialen eta Administrazio Kontseiluko araubidearen arabera Kontseiluak Ordainketen Batzordea izendatuko du, hiru (3) eta bost (5) kideren arteko kopuru batez osatua, guztiak kanpokoak edo ez betearazleak.

Estatutu sozialetan eta Administrazio Kontseiluaren arautegian ezarriari jarraikiz, Ordainketen Batzordeak, besteak beste, proposamenak egiteko eta jakinarazteko ahalmen orokorrak izango ditu, ordainketei dagokienez.

Ordainketen Batzordeko araubidean ezarriari jarraikiz, Batzordeak, besteak beste, honako funtzioak izango ditu (Kutxabankeko barne-araudian eta aplikatu beharreko legedian ezarritako funtzioez gain): (i) Administrazio Kontseiluaren ordainsari-konpentsazioaren sistema proposatzea; (ii) kontseilari betearazleen ordainsarien, eskubideen eta konpentsazioen hedapena eta zenbatekoa proposatzea; (iii) Administrazio Kontseiluari goi-zuzendarien ordainsari-politika proposatzea; (iv) Kutxabankeko ordainsarien politika betetzen dela zaintzea; eta (v) ordainsarien gardentasuna zaintzea.

2021eko ekitaldian zehar Ordainketen Batzordeak landutako gaiei dagokienez, besteak beste, honakoak nabarmendu behar dira: i) 2020ko ordainsari aldakorren emaitza eta zuzendaritza-taldearen 2021erako ordainsarien proposamena; (ii) Kutxabank Taldearen ordainsarien politikak araudiarekiko duen egokitzapen-graduari buruzko Aditu askearen ebaluazioa; (iii) identifikatutako kolektiboaren berrikuspena, Kutxabank Taldearen eta sozietate nagusiaren arrisku-globalean intzidentzia garrantzitsuarekin, zentzuzko araudiari jarraikiz; (iv) zuzendaritza-taldearen aurretiko ordainsari-proposamena, expost ebaluazioa eta likidazioa, hala badagokio; (v) Kutxabank Taldearentzako epe luzerako ordainsari aldakorren sistemaren proposamena; eta (vi) Kutxabankeren Ordainsarien Politikari eragingo dioten ordainsarien arloko ekimen arautzaileen jarraipena.

ARRISKUAREN KONTROLEKO BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	Kargua	Maila
16506530-M	Antonio Villar Vitores Jn.	PRESIDENTEA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
18602688-N	Jorge Hugo Sánchez Moreno Jn.	IDAZKARIA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14935664-Q	María Victoria Mendi Lasa And.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA

14599779-T	José Miguel Martín Herrera Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza Jn.	BOKALA	JABARIAZKO KONTSEILARIA
14927557-M	José Julio Zatón Salazar Jn.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
22714905-J	María Manuela Escribano Riego And.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
14955722-H	María Meda Inoriza And.	BOKALA	KONTSEILARI INDEPENDENTEA
	Estali gabe dagoen postua		

Kontseilari betearazleen %	% 0
Jabarizko kontseilarien %	% 37,5 (hutsik dagoena kontuan izan gabe)
Kontseilari independenteen %	% 62,5 (hutsik dagoena kontuan izan gabe)
Kanpoko besteen %	% 0
Bileren kopurua	13

Oharrak
2021eko urtarrilaren 28ko saioan Kutxabankeren Administrazio Kontseiluak onetsitako akordioaren ondorioz, Arriskuaren kontroleko Batzordea hiru (3) eta bederatzi (9) arteko kontseilari-kopuru batez osatuta egongo da, eta bi (2) kontseilari independente gehitu zaizkio.

Azaldu batzorde honek dituen funtzioak, hala badagokio, legeak jasotzen dituen funtzioez gain dituenak barne hartuz, eta deskribatu bere antolakuntza eta funtzionamendu prozedurak eta arauak. Adierazi funtzio horietako bakoitza gauzatzeko ekitaldian zehar egindako jarduketa garrantzitsuenak, eta esleituta dituen funtzio guztiak –legeak, estatutuek edo beste gizarte-hitzarmen batzuk jasoak– praktikan nola burutu dituen.

Estatutu sozialen eta Administrazio Kontseiluko araubidearen arabera Arriskuaren Kontroleko Batzordea izendatuko du, hiru (3) eta bost (9) kideren arteko kopuru batez osatua, guztiak kanpokoak edo ez betearazleak.

Administrazio Kontseiluaren gizarte-estatutuetan eta erregelamenduan zehazten denari jarraiki, Arriskuaren Kontroleko Batzordeak, besteak beste, honako funtzioak izango ditu (Kutxabankeko barne-araudian eta aplikatu beharreko legedian ezarritako funtzioez gain): (i) arrisku-mota nagusien esposizioa sistematikoki berrikustea; (ii) estrategiari eta arriskuaren kudeaketaren kontrol-politikei buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; (iii) Administrazio Kontseiluari arriskurako egungo eta

etorkizuneko joera globalaren berri ematea, eta arlo honetan duen estrategia azaltzea; (iv) Administrazio Kontseiluari arriskuen strategiaren aplikazioa zaintzen laguntzea; (v) Kontseiluari aholkularitza eskaintzea, Batzordeak eta Kontseiluak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehazteko; (vi) Kutxabankeren arriskuen mapa berrikustea eta aztertzea; (vii) bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezioek Kutxabankeren enpresa-eredua eta arrisku-estrategia kontuan hartzen dituzten aztertzea; eta

(viii) Ordainketen Batzordearen funtzioei kalterik egin gabe, ordainsarien sisteman ezarritako pizgarriek arriskua, kapitala, likidezia eta etekinak izateko probabilitatea eta aukera kontuan hartzen duten aztertzea.

2021eko ekitaldian zehar Ikuskaritza eta Arriskuaren Kontroleko Batzordeak landutako gaiei dagokienez, besteak beste, honakoak nabarmendu behar dira: (i) arriskuaren kudeaketaren arloan, Kutxabank Taldearen gidalerro estrategikoen ezarpena: arrisku apetituaren eta Aktibo Ez-produktiboak Murrizteko Plan Estrategikoaren jarraipena eguneratzea eta bertan parte hartzea; (ii) Kutxabank Taldearen arrisku profil orokorraren monitorizazioari dagokionez: arriskuen agente korporatiboko koadroaren hiruhileko berrikuspena, Arriskuaren Apetituaren MarkOaren jarraipena egitea, negozio ereduaren kaudimenaren eboluzioarena eta Kutxabank Taldearen negozio-ereduaren analisia; (iii) kudeaketa-azpiegitura eta Taldeak arrisku-mota nagusiekiko duen esposizio-maila berrikustea: Kutxabankek arrisku-mota nagusiekiko duen esposizio-mailaren eboluzioari buruzko informazio monografikoaren jarraipena egitea, eta Kutxabanken Taldeak zehaztutako prezioak kudeatzeko prozeduraren jarraipena egitea; (iv) finantza- eta kapital-plangintzarekin lotutako jardueri dagokienez: oinarritzko agertokiaren eta estresatuen proposamenak, agertoki horietan egindako proiektuaren azterketa, eta kapitalaren autoebaluazio-txostena eta likidezaren autoebaluazio-txostena prestatzeko eta formalizatzeko prozesuan parte hartzea, (v) ILAAP eta ICAAP Gobernantza Markoa eguneratzeko proposamena; (vi) zuzendaritza-taldearen ordainsari aldakorraren sistema kalkulatzeko prozeduraren proposamena berrikustea; (vii) ereduaren eguneratzeak, balioztatzeak eta jarraipenak; (viii) Recovery Planari buruzko txostena; (ix) zentzuzko garrantzia duen informazioa berrikustea eta txostena egitea; (x) agintaritza ikuskatzaileek egindako zuzentzeak ikuskapen-prozesuaren gertaera garrantzitsuenen jarraipena; (xi) Klima- eta ingurumen-arriskuei buruzko EBZaren Gidara egokitzeak ibilbide-orria eguneratzeko proposamena egitea; (xii) Covid-19aren krisialdiaren eboluzioa berrikustea, eta (xiii) araudi-aldaketa nagusiek eta ikuskapen-agintarien gomendioek Kutxabanken Taldean duten eragina aztertzea.

D. LOTETSITAKO ERAGIKETAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

D.1 Zehaztu zure taldeko erakundeen eta akziodunen, bazkide kooperatibisten, jabarizko eskubideen titularren edo erakundeko beste edozein titularren artean egindako eragiketak:

--

Sozietate edo erakundeko akziodun edo bazkide esanguratsuaren izena edo sozietate-izena	Zure taldeko sozietate edo erakundearen izena edo sozietate-izena	Harremanaren izaera	Eragiketa mota	Zenbatekoa (milaka euro)

Oharrak
Urteko Finantza-egoeretan eta Tarteko Finantza-egoera Laburtuetan, Kutxabankeren web korporatiboan argitaratuta daudenak, lotetsitako alderdiekin egindako transakzioak banakatzen dira eta, zehazki, taldeko erakundeak edo erakundeek Kutxabankeko akziodunekin egindakoak. Edonola ere, akziodunekin egindako eragiketa garrantzitsu gisa nabarmendu behar dira bakoitzarekin egindako zerbitzuen eskaintzaren kontratuak, finantzaketaren emakida eta banku-produktuak kontratatzetik eratorritako gastuak eta finantza-sarrerak, sozietate edo erakundeen ohiko trafikoa edo bira osatzen dutenak, helburuari eta baldintzei dagokienez.

D.2 Zehaztu zure taldeko erakundearen edo erakundeen eta administrazio organoko administratzaileen edo kideen, edo erakundeko zuzendarien artean egindako eragiketak:

Akziodunaren edo zuzendarien izena edo sozietatearen izena	Lotetsitako zatiaren izena edo sozietatearen izena	Lotura	Eragiketaren izaera	Zenbatekoa (milaka euro)

Oharrak
Urteko Finantza-egoeretan eta Tarteko Finantza-egoera Laburtuetan, Kutxabankeren web korporatiboan argitaratuta daudenak, lotetsitako alderdiekin egindako transakzioak banakatzen dira eta, zehazki, Kutxabankeko administrazio kontseiluko kideekin edo zuzendareekin egindakoak. Urteko kontuetan deskribatutako eragiketez gain, ez dago beste eragiketa garrantzitsurik. Eragiketak konpainiaren bira edo trafiko arruntari dagozkio, merkatuko ohiko baldintzetan egiten dira eta garrantzi txikia dute Sozietatearen ondarearen eta finantza-egoeraren irudi zintzo bat islatzeari dagokionez.

D.3 Zehaztu talde barruan egindako eragiketak

Zure taldeko erakundearen sozietate-izena	Eragiketaren deskribapen laburra	Zenbatekoa (milaka euro)

Oharrak
Edonola ere, talde bateratu bereko erakundeen arteko eragiketak direnez, finantza-egoera bateratuak egiteko prozesutik baztertu dira. Halaber, sozietateen edo erakundeen bira edo trafiko arrunta osatzen dute, helburuari eta baldintzei dagokienez.

D.4 Zehaztu erakundearen edo zure taldearen eta administrazio organoko kontseilari edo kideen edo zuzendarien arteko balizko gatazkak hautemateko, zehazteko eta ebazteko ezarritako mekanismoak.

Legediak ezarriak eta, bereziki, Kapital Sozietateen Legearen 229 eta 230. artikuluetan ezarritako komunikazioak.

Horri dagokionez, Kutxabankekin Administrazio Kontseiluak onartutako Interes-gatazken Politika orokor bat dauka, zeinaren helburua honakoa den: harreman, zerbitzu, jardura edo transakzioetan gertatzen diren edo gerta daitezkeen interes-gatazkak identifikatu, kudeatu eta arintzeko marko bat ezartzea, esku hartzen duten alderdien arabera.

Era berean, berariaz, interes-gatazkei eta kontseilariekin, akziodun garrantzitsuekin eta goi-zuzendariekin lotutako eragiketei eta talde barruko harremanei buruzko araudi bat du, 5/2021 Legean, apirilaren 12koa, aurreikusitako betebeharrak behar bezala egokitua. Lege horren bidez, Kapital Sozietateei buruzko Legearen testuategina aldatu da, eta Administrazio Kontseiluak onartu du. Horren helburua da, aplikagarri den legeriaren eta Kutxabanckeren ondorengo kasu sozialak zehaztea.

- (i) Kutxabanckeren edo Kutxabank Taldea osatzen duen edozein sozietateren interesa –aipatu “Taldea” Merkataritza-kodearen 42. artikuluan ezarritako baldintzetan ulertuta–, eta horiei dagozkien administratzaileen (Kutxabanckeren proposamenez izendatuak) edota Kutxabankeko kontseilarien edo interes-gatazken arauen mende dauden pertsonen (edota horiekin lotutako pertsonen) interes pertsonal zuzena edo zeharkakoa gatazka batean sartzen denean;
- (ii) Kutxabank Taldeko hainbat sozietateren interes zuzena edo zeharkakoa gatazkan sartzen den egoeretan;
- (iii) Kutxabank Taldeak Kutxabankeko Kontseilariekin –edota horrekin lotutako pertsonekin–, interes-gatazken arauen mende dauden pertsonekin edo akziodun esanguratsuekin egiten dituen transakzioen kasuan; eta
- (iv) Kutxabank Taldeko sozietateen artean egiten diren transakzioekin edo hartzen diren erabakiekin lotuta

Halaber, aipatu arautegiak Administrazio Kontseiluaren arautegian (29-34. art.) ezarria garatzen du eta portaeraren barne-arautegiak jasotzen duena osatzen du, baloreen merkatuaren arloan, zeinak, modu zehatz batean, Administrazio Kontseiluak eta Kutxabankeko beste zuzendari eta langile batzuek esparru horren baitan errespetatu beharreko portaera-arauak erregulatzen dituen.

E. ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETA-SISTEMAK

E.1 Azaldu entitatearen Kontroleko eta Kudeaketa Sistemaren nondik norainokoak.

Definizioz, Kutxabanckeren Arriskuen Kudeaketa Sistema zuhurtasun perimetroan kreditu-entitateen talde sendoari aplikatu ahal izango zaio, eta tipo korporatiboan identifikatutako arrisku mota guztiei.

Aipaturiko sistema horretan arrisku mota eta Taldeko sozietatearen arteko konbinazio bakoitzarentzat zehaztutako pautak aplikatzeko intentsitatea kasu bakoitzerako identifikatutako garrantzia mailaren mende dago, proportzionaltasun printzipioa aplikatuz.

Kutxabanckeren Arriskuaren Kudeaketa esparrua oinarritzko hiru zutaberen bitartez garatzen da:

- Taldearen arriskuen kudeaketarako estrategia osatzen duten ildo nagusiak bere Arrisku Apetituaren Markoan ezartzen dira, eta horren bitartez, Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak bere helburu estrategikoak (helburu orokorra, helburu kualitatiboak, helburu kuantitatiboak) eta arriskua kudeatzeko politika orokorrak ezartzen ditu, Taldearen arrisku-profil globalaren arabera.
- Bestalde, Taldeko arriskuaren barne-gobernantzarekin lotutako alderdi garrantzitsuenak Arriskuaren Kudeaketaren Barne-gobernuaren Markoan zehazten dira. Dokumentu horretan, hainbat oinarritzko gai zehazten dira, esaterako, arriskuen tipologia korporatiboa, arrisku-mota bakoitzaren kudeaketari buruzko erantzukizun orokorren esleipena, Arriskuen Kudeaketaren Funtzioaren papera, edo merkatua informatzeko politika.
- Azkenik, arrisku-mota bakoitzari aplikatu beharreko kudeaketa-politika zehatzak egoki diren Kudeaketa Politiken Eskuliburuetan ezartzen dira.

E.2 Identifikatu Arriskuen Kontrol eta Kudeaketa-sistema egiteaz eta betearazteaz arduratzen diren erakundeko organoak.

Taldearen arrisku-profil globalaren kudeaketaren azken erantzukizuna Kutxabankeko Administrazio Kontseiluari dagokio.

Aipatu erantzukizuna betetzeko, bereziki, estrategia, gobernantza eta politiken arloan, Administrazio Kontseiluak

bere Arriskuaren Kontrol Batzordearen aholkularitza dauka, eta aldiz, eragiketa zehatzak onartzeko, bere Batzorde Betearazleari hainbat eskumen eman zaizkio (biak ala biak, Kontseiluaren batzorde delegatuak).

Kutxabankeko Administrazio Kontseiluari esleitutako funtzioak, Taldearen arrisku-profil globalari dagokionez, bere funtzionamenduaren arautegian zehazten dira, Bankuaren web-orri korporatiboan argitaratuta dagoena.

Arrisku-mota ezberdinen erantzukizun betearazleari dagokionez, bere eskala exekutiboko hainbat batzorderi lotuta dago, arriskuaren izaeraren arabera (Zuzendaritza Batzordea, Arriskuen Batzordea, Eragiketen Arriskuen Batzordea...). Batzorde horiek kontrol-marko ezberdinekin lotutako erabakiak hartzen dituzte, euren eskumenen baitan daudenean, eta eskumenetatik kanpo baldin badaude, Administrazio Kontseiluari edota bere batzorde bati helarazten die.

Bestalde, Arriskuen Kudeaketa Funtzioak era aktiboan parte hartzen du Taldearen arrisku-profil globalerako garrantzitsuenak diren erabakiak hartzeko prozesuan, eta arrisku-mota ezberdinen kontrol-esparruen eta Administrazio Kontseiluak ezarritako gidalerro orokorren arteko koherentzia zaintzen saiatzen da.

Arriskuaren Kudeaketaren Barne-gobernuaren Markoak arrisku-mota ezberdinen kontrol-esparruak koordinatzeko erantzukizuna, berariaz Bankuaren antolakuntza-arlo jakin batzuei esleitzen die; hala ere, kontrol-esparru bakoitzaren funtzio espezifikoak arlo ezberdinei esleitura egon daitezke.

Azkenik, Barne-ikuskaritzaren Funtzioak arriskuen kudeaketaren, barne-kontrolaren eta gobernuaren kalitatea eta eraginkortasuna bermatzen ditu.

E.3 Adierazi negozio-helburuak lortzea oztopa dezaketen arrisku nagusiak.

Kutxabank Taldeak arriskuen tipologia korporatibo bat ezarri du, hogeita bat arrisku aipatzen dira eta jarraian, horietatik garrantzitsuenak zerrendatzen eta zehazten dira:

Kreditu-arriskua: bezeroek (batez ere, partikularrak, enpresak, administrazio publikoak eta irabazi-asmorik gabeko erakundeak) bankuak merkaturatutako produktuetatik –tresna eratorriekin egindako eragiketak barne– eratorritako ordainketa-betebeharrak haustearen ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera. Kategoria horretatik berariaz baztertuta geratzen dira finantza-erakundeekin hartutako kreditu-arriskuak.

Kontrako alderdiaren arriskua: finantza-erakundeek (banku-tresnetan txertatuak) euren ordainketa-betebeharrak haustearen ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera, tresna eratorriekin egindako eragiketak barne. Gainera, kudeaketa-esparru honek, berariaz, likidazio-arriskua barne hartzen du (trukaturako fluxuak guztiz aldi berekoak ez diren transakzioei lotua) eta berariaz, arrisku jaulkitzailea baztertzen du (titulu baten jaulkitzaile pribatuak ez ditu barne hartzen diren eskubideak artatzen).

Arrisku subiranoa: zorraren titulu ordezkagarrietan barne hartutako zorrak ez ordaintzearen, atzeratzearen edo birnegoziatzearen ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera, nazioz gaingirako erakundeek edo arriskutsu gisa sailkatuta dauden estatuek jaulkitako tituluei dagokienez, Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrean ezarritako 1.go Taldearen baitan.

Interes-tasaren egiturazko arriskua: interes-tasekin egindako mugimendu kaltegarrien ondorioz –finantza-marjinak lortzeko egungo eta etorkizuneko gaitasunari dagokionean–, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera. Arrisku-mota horren aplikazio-eremutik kanpo uzten dira trading jarduerari atxikitako posizioak

Likidezia-arriskua: balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera, bere posizio estrategiarekiko inpaktuen, finantzaketaren kostuen edo bere aktiboen eta pasiboen muga-egunen arteko denbora desfasea artatzeko gaitasunaren ondorioz.

Merkatuko arriskua: balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera, finantza-arriskuaren faktore nagusien mugimendu kaltegarriek (interes-tasak, kanbio-tasak, kotizazioak, hegazkortasuna eta salgaien prezioak) bere balore kotizatuen zorroetan eta eratorritako tresnetan (inbertsioarena edota negoziazioarena) izandako eraginaren ondorioz.

Eragiketen arriskua: eragiketen prozesuan, sistemetan edo langileen artean gertatutako akatsen, hutsegiteen eta desegokitasunen ondorioz, edo kanpoko egoeren ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera. Arrisku estrategikoa berariaz baztertuta geratzen da.

Arrisku teknologikoa: balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera,

informazioaren teknologiekin eta komunikazioekin (IKT) lotutako prozesuetan, sistemetan, sareetan edo kanpoko egoeretan gertatutako akatsen, hutsegiteen edo desegokitasunen ondorioz.

Izen onaren arriskua: Taldeko interes-talde nagusiek bere izen-on korporatiboari buruz duten pertzepzioak okerrera egitearen ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

Jarduera aseguratzailearen arriskua: Taldeak kontrolatzen dituen filial aseguratzaileek gauzatzen zuten jarduera aseguratzailearekin lotutako balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

Higiezin-jardueraren arriskua: Taldearen balantzean dauden aktibo higiezinekin lotutako balioen edota kostuen narriaduraren ondorioz, jatorria edo helmuga edozein izanik ere, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

Sozietate partaidetuen arriskua: Taldearen jarduerarekin zuzenean lotuta ez dauden sozietateetan eta bere presentzia eragiketen edo bere trading-jardueraren ondoriozkoa ez denean, akzioekin egindako partaidetzen balioaren narriaduraren ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera. Kudeaketa-esparru honek Taldeak kontrolatzen dituen eta banku, aseguru edo higiezin-jardueretara zuzentzen diren partaidetzekin lotutako arriskuak baztertzen ditu.

Arrisku estrategikoa: jarduera burutzen duen merkatuetako posizio estrategikoa narriatzearen ondorioz, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

Bankuko negozioaren arriskua: Taldearen merkataritza-posizioaren narriaduraren ondorioz, bere bezeroekiko harremanetik marjinak lortzeko gaitasunari eragiten diona, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

Kontzentrazio-arriskua: jardueraren zenbait sektoretan, esparru geografikotan edo talde ekonomikoetan duen inbertsioaren mailak (kreditukoa, finantzarioa, edo beste edozein), Bankuaren gehiegizko mendekotasun bat eragiten duenean, aipatu diren elementuetako baten eboluzioari dagokionez, balio ekonomikoaren galerak gertatzeko aukera.

E.4 Identifikatu entitateak arriskua toleratzeko mailak dituen.

KUTXABANK, S.A.-ko Administrazio Kontseiluak Arrisku Apetituaren Markoaren bitartez antolatzen ditu kudeaketari dagozkion gidalerro estrategikoak. Dokumentu horren elaborazio-prozesuak, Arriskuaren Kontrol Globalaren Sailak koordinatua, funtzio betearazlea (Zuzendaritza Batzordearen bitartez) eta gobernu-organoak barne hartzen ditu, Arriskuaren Kontrol Batzordearen protagonismo handiarekin

Kutxabank Taldearen Arrisku Apetituaren Markoaren bitartez, Taldeak arrisku ertain-baxua duen profil global bat izan nahi duela adierazten da, non bere jardueraren jarraitutasuna eta, beraz, sozietatearekiko ekarpena bermatzeko helburua gailentzen den.

Arrisku ertain-baxuaren profil hori lortzeko, Taldea arrisku-mota ezberdinekiko esposizioa onartzeko politika zentzudun batean oinarrituko da, arriskuak kudeatzeko azpiegitura egoki bat izango du, barne-gobernantzari eta baliabide material eta giza baliabideei dagokienez, eta bere tokiko txikizkako bankuaren negozio-eredura egokitutako kapital-oinarria eta likidezia izango ditu.

Taldeak adierazpen generiko hori osatuko du hainbat helburu zentral bere gain hartuta, bai izaera kualitatiboa dutenak, bai izaera kuantitatibokoak.

Arlo kualitatiboan, Kutxabank Taldearen Arrisku Apetituaren Markoan, hainbat

gidalerro orokor zehazten ditu arrisku ertain-baxuko profil global batekin entitate bat karakterizatzeko, eta baita arriskuen kudeaketarako politika orokor batzuk ere.

Arlo kuantitatiboan, Kutxabank Taldeak arrisku apetitua Arrisku Adierazleen Bateria Zentrala osatzen duten arriskuen 36 adierazleri esleitutako helburuen eta/edo atalase balioen bitartez zehazten du, eta atalaseak zehazten ditu beste Adierazle Bateria Osagarriak osatzen dituzten 90 adierazleak kudeatzeko arlo desberdinentzat.

E.5 Adierazi ekitaldian zehar zein arrisku gauzatu diren.

Ikuspegi sozialetik eta ekonomikotik, 2021 jardunaldia Covid-19 pandemiak baldintzatu du zeharo, bere gora-beherekin, birusaren bariante berriak agertu ahala gertatu diren kutsatze-olatuaren ondorioz.

Hala, pandemia aurretik finantzen sektoreak zituen erronkei (tasa negatiboak, digitalizazioa, auziak...) eta Covid-19aren berariazkoak (jarduera ekonomikoaren jaitsiera, merkatuetako krisialdia, negozioaren jarraitutasuna...) arriskuko beste faktore batzuk gehitu dira (krisialdi energetikoa, arazo logistikoak, inflazioa, gatazka geopolitikoak...), zeinak finantza entitateek haien jarduera burutuko duten testuinguru orokorrari zalantza gehiago gehitzen dieten.

Agertokia hain konplexua izanik, Kutxabank Taldeak aipaturiko arriskuen faktoreei egokitu ahal izan die ekiteko lerroak, arriskuen kudeaketan ohikoak diren gidalerroen markoan, zuhurtzia nagusi dutenak, eta horrek % 20,1eko hobekuntza eragin du urteko emaitzetan, eta aldi berean, kaudimen eta likidezia arloan maila oso altuei eutsi die.

Testuinguru horretan, jarduera ekonomikoak 2020an galdutako lurraren parte berreskuratu du, eta asko jaitsi da langabezia-tasa. Lan merkatuaren bilakaera positiboei, luzamenduei eta 2020an martxan jarritako abalatutako finantzazioko programa publikoei esker, kredituen esposizioen batez besteko kalitateak 2021ean nabarmendu ez diren hondakinak ez ditu izan. Izan ere, Taldeak kreditu-zorroaren berankortasun-tasa murrizten jarraitu du, % 1,86an kokatu arte, Espainiako finantza-sistemako baxuenetako bat.

Halere, berankortasunaren joera onak ez du ezkutatu behar krisialdiak kreditu esposizio batzuetan izan dezakeen inpaktua, bereziki pandemiak kaltetutako ekonomia jardueretako sektoreei lotutakoetan. Zentzu horretan, Bankua arrisku maila handiena duten kreditu esposizio horiek identifikatzen eta kudeatzen jarraitu du lanean, maneiatutako proiektzio makroekonomikoen eta sortutako egoeraren aurrean mailegu-ematearen aldi baterako zaurgarritasuna ikusita, eta horrek kontabilitate aldetik zaintza berezian dauden esposizioak zertxobait areagotzea lortu dute. Kontserbadurismoko ildo berean, diru-kantitate handiak eta aktibo jarraitu dira bideratzen kreditu-esposizioak eta higiezinaren zorroa garbitzeko.

Finantza-arriskuei dagokienez, aipatu beharra dago 2021ean ez dela erregistratu zorroaren eta kapitalaren tresnen zorroei lotutako merkatuaren arriskutik datorren Kutxabankeko balioetan inpaktu neto garrantzitsurik. Interes-tasaren egitura arriskuaren arloan, Kutxabank Taldeak bere balantzearen sentikortasuna monitorizatzen jarraitu du interes-tasetako mugimenduei, eta egokitzen hartzen diren estaldurak formalizatu dira.

Eragiketen arriskuei dagokienez, Taldeak 2021ean izandako materializazio nagusiak legeko arriskuarekin egon dira lotuta gehienbat, gatazka ugari sektorearen testuinguruan.

Kutxabank Taldearen urteko kontuek informazio xeheagoa dute emaitzen eta/edo

ondarearen inpaktu inplizitua izan duten arriskuen materializazioaren inguruan.

E.6 Azaldu arrisku nagusietarako erakundeak dituen erantzun eta gainbegirada planak, eta administrazio kontseiluak erronka berriei erantzuten diela ziurtatzeko konpainiak jarraitzen dituen prozedurak.

Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak Taldearen arrisku-profil globala monitorizatzeko sistema bat dauka, honako tresnez osatua:

- Urtero egiten den mapa korporatibo bat, Taldeak dituen arrisku-mota nagusiak identifikatzen dituen, garrantzi-maila ebaluatzen duena eta esposizio nagusiei buruzko informazio zehatza barne hartzen duena, azpi-arrisku mailan.
- Arriskuen Aginte-taula Korporatibo bat, arrisku-adierazleen multzo zabal bati buruz hiru hilez behingo informazio eguneratua ematen duena, aipatu adierazleen kalkuluari buruzko txostenak, bere bilakaerari buruzko serie historikoak eta arrisku-mailen arabera kategorizazioa barne.
- Arrisku-mota garrantzitsuenei buruzko txosten monografikoak, Arriskuen Kontrol Batzordeari bidaltzen zaizkionak, arrisku bakoitzaren garrantzi-mailarekiko proportzionala den maiztasunez.

Monitorizazio-sistema horri esker, Bankuaren Administrazio Kontseiluak, beti, Taldearen arrisku-profil globalaren bilakaerari eta kasu bakoitzean adierazitako gidalerro estrategikoei dagokienez egindako desbideratzei buruzko informazio eguneratua izateko aukera dauka.

Arriskuen gauzatze-mailak nauka desiragarriak gaitzen dituen kasuetarako aurreikusitako erantzun-mekanismoak dagokienez, Taldeak, ohiko kudeaketa autonomoaren esparruan, jarduketaren protokolo zehatzak aktibatzea bermatzen duen gobernantza bat dauka,

arrisku-adierazle jakin batzuek Arrisku Apetituaren Markoan ezarritako atalaseak urratzen dituzten kasuetan aplikatzeko. Hala badagokio, aipatu protokoloek gobernu organoei adierazle batek edo batzuen narriaduraren berri emateko, gertatua azalduko duen azterketa kausal bat egiteko eta egoera bideratzeko plan bat ezartzeko helburua dute.

Arrisku-adierazleen narriadura maila altuagora iristen denean, ohiz kanpoko kudeaketa autonomo baten markoan izanik ere, Europako finantza-erakundeek Bideragarritasun Plan bat daukate (Recovery Plan), ohiz kanpoko maila hori adieraziko duen gobernantza bat aktibatzea aurreikusten duena, zeina aurrez identifikatutako berreskurapen neurri multzo bat gauzatzean babestuko den; horri esker, Taldeak egoera bere bitartekoen bidez bideratu ahal izango du.

Halaber, Taldeak hainbat kontingentzia-plan espezifiko ditu, baliabide kritiko zehatz batzuetarako (likidezia, sistemak eta komunikazioak, eraikinak eta pertsonak...) sarbideak ondorioak izan baditu, bere negozioaren jarraitutasuna bermatzera zuzenduta daudenak.

F. FINANTZA-INFORMAZIOA IGORTZEKO PROZESUARI DAGOKIONEZ, ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETARAKO BARNE-SISTEMAK (FIBKS)

Deskribatu arriskuen kontrol eta kudeaketa-sistemak osatzen dituzten mekanismoak, zure erakundearen finantza-informazioa (FIBKS) igortzeko prozesuari dagokionez.

F.1 Erakundearen kontrol-ingurunea

Ezaugarri nagusiak aipatuz, adierazi, gutxienez:

F.1.1. Zer organo edota funtzio diren honako erantzuleak: (i) FIBKS egoki eta eraginkor bat izatea eta horri eustea; (ii) aipatua ezartzea; eta (iii) aipatua gainbegiratzea.

Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak, erabaki-organo gorena den aldetik (Batzar Orokorraren gaitasunei dagozkien gaitan izan ezik), legez eta estatutuen arabera, Kutxabanckeren administrazio eta ordezkartzaren erantzukizuna dauka.

Halaber, Bankuaren gaineko erantzukizun globala dauka, helburu estrategikoen, arriskuen estrategiaren, Gobernu Korporatiboaren eta balio korporatiboaren ezarpena onartzea eta gainbegiratzea barne

Administrazio Kontseiluaren arautegiak, 5. artikuluan, Administrazio Kontseiluaren funtzioak, besteak beste, honakoak direla ezartzen du: kontabilitate- eta finantza-informazioaren sistemen zuzentasuna bermatzea, finantzen eta eragiketen kontrola barne hartuz, eta aplikatu beharreko legedia betetzea; Bankuari buruzko informazioaren eta komunikazioen hedapen-prozesua gainbegiratzea. Aldiz, arriskuen kontrol eta kudeaketaren arloan, Kutxabanckeren eta Kutxabank Taldearen jarduketar-erro nagusiak adieraziko dituzten printzipioak eta politikak ezartzea, aldian-aldian berrikusiko eta eguneratuko direnak.

Administrazio Kontseiluak Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari eskuordetuta dauka barne-kontrolako sistemak gainbegiratzeko funtzioa. Administrazio Kontseiluaren arautegiko 16. artikulua Ikuskaritza eta Betetze Batzordea arautzen ditu eta aipatu Batzordearen arautegiko 1. artikulua honela osatzen dela adierazten du: “barneko organo iraunkorra, informazio eta kontsulta-izaerakoa, funtzio betearazlerik gabea, bere jarduketa-eremuaren baitan informazio, aholkularitza eta proposamen-ahalmenak dituen, zeina estatutu sozialetan, Administrazio Kontseiluaren arautegian, arautegi honetan eta aplikatu beharreko legedian barne hartzen diren arauen arabera zuzenduko den”.

Administrazio Kontseiluaren arautegiaren 16. artikuluan ezarriari jarraikiz, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak honako funtzioak ditu:

- Akziodunen Batzar Orokorrari Batzordearen eskumenen baitan sartzen diren gaiekin lotutako alderdien berri ematea eta, bereziki, ikuskaritzaren emaitzak jakinaraztea, honek finantza-informazioaren zuzentasunean nola lagundu duen eta Batzordeak prozesu horretan zein funtzio izan duen azalduz.
- Sozietateko barne-kontrolaren, barne ikuskaritzaren eta arriskuen kudeaketa-sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea, eta Kontu-ikuskariekin, ikuskaritzan hauteman diren barne-kontrolako sistemako ahultasun esanguratsuak eztabaidatzea. Hala badagokio, ondore horietarako, Administrazio Kontseiluari gomendioak edo proposamenak eta horiek gauzatzeko epeak aurkeztu ahal izango dira.
- Nahitaezko finantza-informazioa egiteko eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea eta Administrazio Organoari gomendioak edo proposamenak aurkeztea, bere zuzentasuna babesteko helburuarekin.

KUTXABANK Taldeko Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola Saileko

Zuzendaritzak Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari laguntzen dio, besteak beste, Finantza-informazioaren, Finantzarioa ez den Informazioaren eta Kontrol Ez-espezializatuen Kontrol-unitateak (aurrerantzean, FIK, FEIK eta KEE) egindako FIBKSren gainbegiradari buruz informatzeko, honakoak barne hartuko dituen txosten bat igorritz:

kontrol-jardueren monitorizaziotik eta ebaluaziotik ateratako ondorioak, identifikatutako ahultasunak, proposatutako ekintza-planak eta egindako jarraipenak.

Barne-ikuskaritzak, defentsako hirugarren leerro gisa, Finantza informazioaren Barne-kontrolako Sistema ziurtatzeko lanak egiten ditu. Zentzu horretan, arlo hori ikuskatu daitekeen unibertsoaren barruan dago eta, aldizka, Barne-ikuskaritzaren Urteko Planean barne hartutako ikuskaritza-lan espezifikoaren programa hartzen ditu. Berrikuspenen irismenaren barruan daude, besteak beste, FIBKSen politika eta prozedurak, FIK, FEIK eta KEE unitateak egindako jarduerak, kontrolak ziurtatzeko prozedura eta kontrol-jarduera nagusien eraginkortasuna ebaluatzea.

Erantzukizunen esleipen hori FIBKSren Politikaren bitartez helarazi zaio erakundeari, Administrazio Kontseiluak onartua.

F.1.2. Finantza-informazioa egiteko prozesuari dagokionez, bereziki, honako elementuak baldin badaude:

Honako ardurak dituzten sailak edota mekanismoak: (i) erakundearen egitura diseinatzea eta berrikustea; (ii) erantzukizun eta agintaritza-lerroak argi eta garbi, eginkizunak eta funtzioak behar bezala banatuta; eta (iii) horiek erakundean behar bezala hedatzeko prozedurak egotea: finantza-informazio prestatzeko prozesuari dagokionez bereziki.

BAI	EZ
X	

Kutxabankeren egituraren diseinua eta berrikuspena, eta erantzukizun eta agintaritza-lerroen zehaztapena Administrazio Kontseiluaren gidalerroen arabera da.

Izendapenen Batzordeak eta Ordainketen Batzordeak, Administrazio Kontseiluaren 17 eta 18. artikuluetan ezarriari jarraikiz, besteak beste, honako funtzioak dituzte: (i) Kontseiluari goi-zuzendarien izendapenen eta kargu-uzteen berri ematea (Izendapenen Batzordea) eta (ii) bere ordainketa-politika proposatzea eta beteko dela bermatzea (Ordainketen Batzordea).

Giza Baliabideen Zuzendaria beharrezkoak diren baliabideak esleitzeaz arduratzen da, funtzioei eta lan-kargei egokitutako profilarekin, eta beti, sailaren ardura duen Zuzendaritzarekin adostuta; Administrazio Kontseilua da antolakuntza korporatiboaren oinarriak finkatzearen arduraduna.

Finantza-informazioa egitean, behar bezala zehaztuta daude agintaritza eta erantzukizun-lerroak. Zehazki, Finantza-zuzendaritzaren Arloa da merkatuei aurkeztutako finantza-informazioa egitearen arduraduna (egoki diren onarpen eta balioztapenen ondoren), eta bere organigrama funtzionala dauka, non bere erantzukizun-lerroak, eginkizunak eta funtzioak zehazten diren.

Portaera-kodea, onarpen organoa, hedapen eta instrukzio-gradua, barne hartutako printzipioak eta balioak (eragiketen erregistroaren eta finantza-informazioaren aipamen bereziak dauden adieraziz), arau-hausteak aztertzeko eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrek proposatzeko ardura duen organoa.

BAI	EZ
X	

Kutxabankek Portaera-kode bat dauka, Administrazio Kontseiluak 2021eko urriaren 28ko saioan onartu zuen azken bertsioa eta langile guztientzako irisgarri dago Erakundeke Intranetean.

Portaera-kodea derrigorrez bete beharrekoa da Administrazio Kontseiluko kideentzat, zuzendaritza-taldearentzat eta langile guztientzat, pertsona horietako batzuk, Balore Merkatuetako Barneko Portaera Arautegiaren eta euren funtzioekin lotutako jardueraren beste portaera-kode espezifiko batzuen mende egoteari kalterik egin gabe.

Hedapen-betebeharra betetzeko eta Portaeraren ezagutzak eta salaketen kanalaren printzipioak eta prozedurak zabaltzeko, aldian-aldian, Erakundeak langile guztiak aipatu kodeari eta salaketen kanalaren funtzionamenduari buruzko prestakuntza-ikastaroak egitera gonbidatzen ditu.

Halaber, KUTXABANK, S.A.-k, aldian-aldian, derrigorrezko izaera duen prestakuntza gauzatzen du, Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Saileko gaiei buruzkoa, non egunerokotasunean izan beharreko portaera etiko eta profesional batera zuzendutako jardunbide egokiak transmititzen eta helarazten diren.

Langile berrien kontratazioari dagokionez, berariazko onarpen-klausulak dituzten lan-kontratuak sinatzeko unean, Portaera-kodearen testu osoa ezagutzera ematen da.

Portaera-kode honek, Entitatearen xedean, ikuspegian eta balioetan oinarrituta, hark enpresak jardura arlo guztietan haren etikaren printzipioekin eta gardentasunarekin duen konpromisoa biltzen du, eta Kutxabank osatzen duten pertsonen lanean jokabide etikoak eta arduratsuak bermatzeko printzipioak eta arauak zehazten ditu. Erakundearen printzipio eta balio horiek Portaera-kodearen euskarriak dira, eta beraz, baita erakundearen arau, politika eta prozeduren euskarriak ere, zeintzuek

marko juridikoa betearazteaz gain, jarduerak etika profesionalaren eta gardentasunaren barruan gauzatzen direla zaintzen duten, zuzentasunaren eta zintzotasunaren printzipioei jarraikiz.

Finantza-informazioari dagokionez, Portaera-kodeak honako arauak barne hartzen ditu:

- Kutxabankek bere finantza-egoerei eta inpaktu esanguratsu bat eragin dezaketen egoerei buruzko informazio fidagarria, zehatza, osoa eta egokia emateko erantzukizuna dauka. Urteko kontuei buruzko informazioak, batik bat, Erakundearen ekonomia, finantza eta ondarearen errealitatea islatuko du.
- Kutxabankeko finantza-informazioa indarrean dauden printzipioei eta balioztapen-arauei jarraikiz egiten dela ziurtatzeko, langile guztiek informazioa erregistratzeko eta tratatzeko zereginak arretaz betetzeko betebeharra daukate, zeinak Erakundearen finantza-informazio publikoa egiteko prozesuaren oinarria osatzen duen.
- Kutxabankeko langileek erabiltzen diren erregistro-mota ezberdinetan barne hartutako datuen eta euren funtzioak garatzean sortzen den informazioaren

fidagarritasun, zehaztapen, zuzentasun eta eguneratzearen erantzukizuna daukate, Erakundeko arlo jakin batzuei berariaz esleitutako erantzukizunak kontuan hartu gabe, informazioaren zuzentasunari dagokionez

- Erantzukizun hori aplikatzea bereziki garrantzitsua da Kutxabankek finantza-egoerak egiteko beharrezkoak diren datu eta txostenetan, izan ere, horiek behar bezala erregistratzea eta interpretatzea ezinbestekoa da saldo, transakzio edo kontingentzia bakoitzaren balioztapen-irizpideak zuzen aplikatuko direla ziurtatzeko.

Arauk Betetzea eta Taldearen Kontrola, Administrazio Kontseiluak Kutxabankek zintzotasunez jarduten duela askatasunez eta objektibotasunez sustatu eta gainbegiratzeko funtzioa eman dion sail bat da. Bereziki, kapitalak zurtzearen prebentzioa, bezeroekin izandako jokaerak, baloreen merkatuetan izandako jokaerak, zigor arriskuaren prebentzioa, datuen babesa eta Erakundearen izen onarentzat arriskutsuak izan daitezkeen bestelako arloetan. Jokabidearen Kode honekin lotuta, kodea bera eta honek barne hartzen dituen arauak hedatu, ezagutu eta betetzearen funtzioa Arauk Betetzearen sailarena da, baita hauek interpretatzen eta salaketen kanal etikoa kudeatzen parte hartzeko funtzioa ere.

Ikerketa eta barne-kontrolaren funtzioen baitan, Barne-ikuskaritzak Kodean ezarritako arauak eta prozedurak betetzen direla egiaztatzeko beharrezko probak eta berrikuspenak egiten ditu eta salatutako gertakarien azterketa eta egiaztapena gauzatzen du,

beharrezkoak diren proba eta berrikuspenen bidez. Arau-hauste bat edo portaera desegoki bat eragin duten gertakariak egiaztatzen diren unean, Giza Baliabideen eta Gobernu Organoetako Aholkularitza Juridikoaren eta Idazkaritza Teknikoaren sailetara helarazten den txosten batean txertatzen dira.

Giza Baliabideen Arloari dagokio Kodea behar bezala ezagutzeko prestakuntza antolatzea, Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Funtzioarekin batera, salaketen kanal etikoaren bitartez egindako kontsultak interpretatzea eta artatzea, eta bere eskumenen baitan, Barne-ikuskaritzak aurkeztutako gertakariak aztertzea, hala badagokio, eta diziplinazko portaerak proposatzea, beharrezkoa bada.

Salaketen kanala, kontu-ikuskaritzaren batzordeari finantza eta kontabilitate-izaerako irregulartasunen berri ematea ahalbidetuko duena, erakundeko portaera-kodearen balizko arau-hausteez eta jarduera desegokiez gain, hala badagokio, izaera konfidentziala duen jakinaraziz.

BAI	EZ
X	

Langileek egoerak eta kezkak modu ireki batean komunikatzea, ondorio kaltegarrien beldur izan gabe, ezinbestekoa da Kutxabanckeren Portaera-kodea behar bezala ezartzeko.

Hori dela eta, Kutxabankek salaketetarako barne-kanal bat dauka langileentzat eta kanpoko kanal bat hirugarrenentzat. Aipatu kanalen helburua erakundean balioen aplikazioa sustatzea, dilema etikoak ebaztea edo hautemandako arau-hausteen berri ematea da (finantza eta kontabilitate-izaerako irregulartasunak barne), eta aldi berean, Erakundearentzako informazio-iturri bat dira, Kutxabankek funtzionamendu-prozeduretan kontrol berriak eta hobekuntza-ekintzak ezarri ahal izateko.

Bi kanaletan, komunikatzen den informazioaren anonimotasuna eta

konfidentzialtasuna bermatzen da, zeina era objektiboan, inpartzialean eta konfidentzialean aztertuko den. Gainera, salatzailleak Erakundeko langileak baldin badira, salaketen kanala zuzentzen duen printzipio nagusia salatzaillearen aurkako errepresaliak egoteko debekua da.

Gainera, KUTXABANK, S.A.-k dokumentu bat dauka, Administrazio Kontseiluak 2021eko urriaren 28ean onartu zuen bere azken bertsioa eta, bertan, jarduketa-prozesuko partaideen antolakuntza eta funtzioak, kanala zuzentzen duten printzipioak, salatu daitezkeen gertaerak eta portaerak, eta prozeduraren eta funtzionamenduaren xehetasunak deskribatzen dira: salaketen-harrera, ikerketa, ebazpena eta komunikazioa.

Salaketen kanalaren funtzionamendu eta kudeaketa-prozesuan, Finantza- eta kontabilitate-informazioaren alderdi batzuk barne hartzen dira, kontsultatzeko edota salatzeko, eta xedatzen denaren arabera, finantza eta kontabilitate-izaerako irregulartasunak gertatu direla dakien edo susmatzen duen edonork salatu ahal izango du, salaketen kanal etikoaren bitartez.

Kutxabankeren Betetzearen Marko Korporatibo Orokorra garatzea, ezartzea eta betearaztea Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Sailari dagokio, beste antolakuntza-unitate batzuekin batera, zeintzuek eragiketekin edo espezializazioarekin lotutako arazoak direla eta organikoki erakundearen parte ez diren, baina egikaritzean parte hartzen duten.

Kanalaren harrera eta kudeaketa: Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Sailari dagokio.

Ikerketa: Barne-ikuskaritzari dagokio ikerketa egitea, bere ikerketa eta barne-kontrolaren funtzioen baitan; halaber, Giza Baliabideen arloak, bere eraginaren esparruan, Barne-ikuskaritzak aurkeztutako gertaerak aztertzen ditu, eta hala badagokio, egoki diren diziplinazko ekintzak proposatzen ditu.

Ebazpena: Diziplinaren Batzordeari dagokio, egokitzen bada, lan-arloko arau-haustea zigortzea, Hitzarmen Kolektiboan jasotako urraketak egiten diren kasuetan. Ustez delituzko gertakariak egin izanaren edo derrigorrez bete beharreko legezko arauak urratu

izanaren zantzuak daudela susmatzen bada, Gobernu Organoetako Aholkularitza Juridikoari eta Idazkaritza Teknikoari jakinarazten zaio, zeina Erakundearen baitan eta eskuduntzen markoan, egoki diren ekintza penalak gauzatzearen arlo arduraduna den.

Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren Sailak salaketen kanalaren funtzionamenduari, erabilerari eta bertan planteatutako alderdiei buruzko aldizkako txostenak egiten ditu, eta aldian-aldian, Ikuskaritza eta Betetzearen Batzordera eta Administrazio Kontseilura helarazten ditu.

Salaketak egiteko barneko kanala Erakundearen Intranet Korporatiboan dago, eta kanpokoa, bere web-orri korporatiboan. Bi lekuetan, gertaera salagarriak komunikatu nahi dituzten pertsonen esku inprimaki batzuk jartzen dira, komunikazio horretan laguntzeko.

Finantza-informazioaren antolaketan eta berrikuspenean eta FIBKSren ebaluazioan nahasitako langileentzako aldizkako prestakuntza-programak eta eguneraketak, gutxienez, kontabilitateari, ikuskaritzari, barne-kontrolari eta arriskuen kudeaketari buruzko arauak estaliko dituztenak.

BAI	EZ
-----	----

X	
---	--

Finantza-informazioarekin eta FIBKSren ebaluazioarekin lotutako prozesu ezberdinetan aritzen diren KUTXABANK, S.A.-ko langileek aldizkako prestakuntza-ekintzak eta jakintzen eguneraketak jasotzen dituzte, bereziki, euren funtzioak behar bezala egitea errazteko diseinatuak. 2021eko ekitaldian zehar, guztira, 18.651 prestakuntza-ordu eskaini zaie aipatu arloetan aritzen diren 335 langileri, besteak beste, kontabilitatearen, ikuskaritzaren, arriskuen kudeaketaren eta barne-kontrolaren arloekin lotutako prestakuntza ekintzak.

Kutxabanken emandako prestakuntza-saioak aurrez aurrekoak eta on-line modalitatekoak dira, barneko eta kanpoko prestatzaileen eskutik.

Administrazio Kontseiluko kideei egindako prestakuntzari dagokionez, 2020an zehar, barneko zein kanpoko profesionalak prestakuntza espezifikoa eskaini dute, saioek gutxi gorabehera bi ordu eta erdiko iraupena izan dute eta Araudia Betetzea, Digitalizazioa, Fintech, Bigtech, Zibersegurtasuna, Adimen Artifiziala, Big Data eta Konputazio Kuantikoaren gaiak landu dira.

Horrez gain, Administrazio Kontseiluan sartu ziren bi kide berriei harrera-planak egin zaizkie, Kutxabaneren, bere Gobernu Organoen, negozio-ereduaren, Arriskuaren Kontrol Globalaren eta likideziaren funtzionamendua azaltzeko eta alderdi arautzaileen berri emateko, besteak beste.

F.2 Finantza-informazioaren arriskuen ebaluazioa

Gutxienez, adierazi:

F.2.1. Arriskuak identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak zeintzuk diren, akatsarenak edo iruzurrarenak barne, honi dagokionez

Prozesua existitzen den eta dokumentatuta dagoen

Kutxabankekin finantza-informazioaren arriskuak identifikatzeko eta ebaluatzeko Prozesu bat dauka, eta akatsa edo iruzurra barne hartzen du.

Arriskuak identifikatzeko prozesua, zeinak finantza-egoeretan modu esanguratsuan eragiten duen, finantza-informazioa sortzeari datxekion prozesu kritikoak eta aipatu arriskuak gauzatzen diren finantza-egoeren arlo edo epigrafeak identifikatzean oinarritzen da. Prozesuen eta arloen azterketan, faktore kuantitatiboak (saldoa eta pikortatzea) nahiz kualitatiboak (prozesuen automatizazio-maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitatearen konplexutasun-maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, identifikatutako kontrol-ahultasunak, etab.) hartzen dira kontuan.

Prozesuak finantza-informazioaren helburu guztiak estaltzen dituen, (egotea eta gertatzea; zuzentasuna; balioztapena; aurkezpena, xehakapena eta konparagarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak), eguneratzen den eta zein maiztasunekin egiten duen

Arriskuak ebaluatzeko prozesu honek finantza-informazioaren helburu guztiak estaltzen ditu: (i) egotea eta gertatzea; (ii) zuzentasuna; (iii) balioztapena; (iv) aurkezpena; (v) xehakapena eta konparagarritasuna; eta (vi) eskubideak eta

betebeharrak.

Arriskuak identifikatzeko prozesuaren irismena urtero berrikusten da, urtearen lehenengo hiruhilekoan zehar, oinarritzat aurreko ekitaldiko abenduaren 31ko Egoera Publiko Bateratuak erabiliz, eta bigarren sei hilekoan zehar, ekitaldiaren sei hileko itxierako datuekin berrikusten da.

Hala ere, ekitaldian zehar aurrez identifikatu ez diren egoerak hautematen badira, finantza-informazioaren balizko akatsak edo Kutxabank, S.A.-ren eragiketetan gertatutako funtsezko aldaketak aditzera eman ditzaketenak, Finantza-zuzendaritzak aurrez identifikatutako arriskuei beste batzuk gehitu behar izateko aukera ebaluatu beharko du.

Baterakuntza-perimetroa identifikatzeko prozesu bat egotea, besteak beste, sozietate-egitura konplexuak, erakunde instrumentalak edo xede berezikoak egon daitezkeela kontuan hartuta.

Baterakuntzaren Sailean hiru hilez behin eguneratzen da baterakuntza-perimetroa. Horretarako, arlo arduradunek komunikatu dituzten sozietate partaideekin lotutako gertaera ekonomikoek baterakuntza-perimetroan izan dezaketen balizko eragina aztertzen da eta, horrez gain, mugimendu horiek beste informazio-iturri batzuekin kontrastatzen dira (adibidez, titulu-zorroaren inbentarioa, sozietate edukizaillearen balantzeak, etab.). Bestalde, baterakuntza-perimetroa behar bezala identifikatzearekin lotutako balizko arriskuak "Baterakuntza-prozesua" izenekoan dokumentatuta daude, zeinak KUTXABANK, S.A.-ren FIBKSren zeharkako prozesuetako bat osatzen duen, eta gutxienez, urtero berrikusten den.

Prozesuak beste arrisku mota batzuen (eragiketenak, teknologikoak, finantzarioak, legalak, zergenak, izen onarenak, ingurumenarekin lotuak, etab.) ondorioak kontuan hartzen dituen, finantza-egoerei

eragiten dien neurrian.

Arriskuak identifikatzeko prozesuak kontuan hartzen ditu bai ohiko transakzioak, bai horren ohikoak ez direnak eta konplexuagoak direnak, baita beste arrisku-mota batzuen ondorioak ere (eragiketenak, teknologikoak, finantzarioak, legalak, izen onarenak, ingurumenarekin lotutakoak, etab.), finantza-egoerei eragiten dien neurrian.

Erakundeko zein gobernu organok gainbegiratzen duen prozesua.

Arriskuak identifikatzeko prozedura gainbegiratzeko zeregina Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari esleituta dago, FIK, FEIK eta KEE Unitatearen bitartez.

F.3. Kontrol-jarduerak

Ezaugarri nagusiak aipatuz, adierazi, gutxienez, honakoak dauden:

F.3.1. Finantza-informazioa berrikusteko eta baimentzeko prozedurak eta FIBKSren deskribapena, baloreen merkatuetan argitaratu beharrekoa, bere arduradunak adieraziz, baita jardueren fluxuak eta finantza-egoerei modu materialean eragin diezaieketen

transakzio-mota ezberdinen kontrolak (iruzurraren arriskuari dagozkionak barne) deskribatzen dituen dokumentazioa, kontabilitate-itxieraren prozedura eta epaiketa, estimazio, balioztapen eta ikuspegi garrantzitsuak barne hartuz.

KUTXABANK, S.A.-ren finantza-informazioa berrikusteko eta baimentzeko prozedurak, merkatuetan argitaratzen direnak, Finantza-zuzendaritzak berrikusten dituen hasten dira. Gainera, finantza-informazio arautua egiteko eta aurkezteko prozesua Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak

gainbegiratzen du, bere arautegiko 3. artikuluan ezarriari jarraikiz, indarrean dauden kontabilitate-arauak behar bezala aplikatzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela zainduz, eta Administrazio Kontseiluak formulatu aurreko

urrats gisa.

Administrazio Kontseiluaren arautegiko 5. artikuluan ezarriaren arabera, Organo horrek, besteak beste, honako eskumenak ditu: Urteko Kontuak, Kudeaketa-txostena eta Kutxabankeren Emaizak Aplikatzeko Proposamena egitea; kontabilitate eta finantza-informazioaren sistemen zuzentasuna (finantza- eta eragiketa-kontrola barne hartuz) eta indarrean dagoen legedia betetzen dela bermatzea; Kutxabanki buruzko informazioa eta komunikazioak hedatzeko prozesua gainbegiratzea.

Zuzenean eta modu materialean finantza-egoerei eragin diezaioketen transakzioekin lotutako jardueri eta kontrolei dagokienez, Kutxabankek prozesu eta arlo esanguratsuen arrisku eta kontrol Prozedurak eta Matrizeak ditu, finantza-informazioaren sorrera, elaborazio eta antolaketan eragiten duten arriskuenak, alegia.

Prozedurek esku-hartzen duten funtzioak eta sistemak eta prozesuaren deskribapena barne hartzen dute. Gainera, arriskuen eta kontrolen Matrizeek, besteak beste, honako esparruak barne hartzen dituzte:

- Arriskuaren deskribapena.
- Kontrol-jarduerak.
- Kontrolaren sailkapena: gako/estandarra.
- Kontrolaren kategoria: saihesteko / hautemateko.
- Metodoa: eskuz/mistoa/automatikoa.
- Kontrolak onartzen duen sistema.
- Kontrolaren arduraduna.
- Kontrolaren maiztasuna
- Kontrolaren ebidentzia.

Aurrez aipatu den dokumentazio deskribatzaileak honakoa barne hartzen du:

- Prozesuarekin hasierarekin lotutako jardueren deskribapena, produktu edo eragiketa jakin batek izan ditzakeen berezitasunak adieraziz.
- Kutxabankeko finantza-egoeretan eragin materiala duten arrisku garrantzitsuen identifikazioa.
- Kontrolen identifikazioa, deskribapena eta aurrez identifikatutako arriskuekiko duten lotura.

Jarduerak eta kontrolak, transakzioen behar bezalako erregistroa, balioztapena,

aurkezpena eta xehakapena bermatzeko helburuarekin diseinatzen dira.

FIBKSren ebaluazio-prozesuaren parte gisa, KUTXABANK, S.A-k identifikatutako kontrolen barne-ziurtapenen sehi hilez behingo prozesu bat dauka, zeinaren helburua finantza-informazioaren fidagarritasuna bermatzea den. Horretarako, saileko Zuzendariak eta Zuzendari Nagusiek kontrolak eraginkortasunez egin direla ziurtatzen dute, beraien erantzukizunaren baitan, dagokion aldian zehar. Araudia Betetzea eta Taldearen

Kontrolaren Sailak ziurtapen-prozesuan lortutako emaitza aurkezten dio Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari eta Administrazio Kontseiluari, horren berri izan dezaten.

Kutxabanckeren 2021ko ekitaldiko kontrolen barne-ziurtapen prozesu honen emaitza gisa, ez da ezagutzera eman finantza-informazioaren fidagarritasunari modu materialean eragin diezaiokeen gertaerarik.

Bestalde, Barne-ikuskaritzak gainbegirada-funtzioak egiten ditu, datozen ataletan deskribatzen den arabera.

Kutxabankek GRC tresna informatikoa du, finantzazio informazioko barne-kontrolako sistema formalizatzeko, eta hartan sartu dira FIBKS arriskuak eta kontrolak. Aplikazio horrek trazabilitatea eta koherentzia ematen dizkio ereduari, eta aukera ematen du arriskuen eta kontrolen identifikazioa, aldaketa, ebaluazioa eta gainbegiratzea/monitorizazioa automatizatzeko, bai eta horien berri emateko ere, eta, era berean, barne-ziurtagiriaren prozesuari laguntzen dio.

Epaiketa eta estimazio garrantzitsuen berrikuspenari dagokionez, Kutxabankek, urteko kontuetan, epaiketa edo estimazio parametroak dauden arlo garrantzitsuenak eta Kutxabanke horiei dagokienez kontuan hartutako gako-hipotesiak aditzera

ematen ditu. . Ildo horretan, egindako estimazio nagusiak honakoari buruzkoak izan ohi dira: finantza-aktibo batzuen eta finantzarioak ez diren aktibo batzuen narriaduraren ondoriozko galerak, geroratutako zergen bidez aktiboak berreskuratzeko gaitasunaren ebaluazioa, pasiboen kalkuluan erabilitako hipotesi aktuarialak eta enplegu ondorengo ordainketen konpromisoak, aktibo ukigarri eta ukiezinetako elementuei dagokien bizitza baliagarria, bateratzeko merkataritza-funtzen balioztapena, kotizatu gabeko finantza-aktibo jakin batzuen balio zentzuduna, aktibo higiezinaren balio zentzuduna eta hornidura eta pasibo kontingenteen kostua eta espero den bilakaera.

Horrez gain, Kutxabankek epaiketak eta estimazioak egiteko politika orokor bat dauka, non aintzat hartu beharreko alderdiak eta antolaketa eta berrikuspenerako erantzukizunak kontuan hartzen diren.

F.3.2 Informazio-sistemei buruzko barne-kontrolaren politikak eta prozedurak (besteak beste, sarbidearen segurtasunari, aldaketen kontrolari, horien eragiketei, eragiketen jarraitutasunari eta funtzioen banaketari buruz), erakundearen prozesu garrantzitsuak babesten dituztenak, finantza-informazioa egiteari eta argitaratzeari dagokionez.

Kutxabanke informazio-sistemak erabiltzen ditu bere eragiketen erregistro eta kontrol apropos bat izateko eta, ondorioz, sistemak behar bezala funtzionatzearen erabat mendekoa da. Aipatu sistemak barne-kontrolaren politika eta prozeduren mende daude, besteak beste:

- i. Informazioaren Segurtasunaren Kudeaketa-sistema: sistema honek Erakundeak informazioaren segurtasuna bermatzeko erabiltzen dituen

politikak, arauak eta prozedurak zehazten ditu.

Besteak beste, informazio-sistematarako sarbidea kontrolatzen duten politikak eta arauak barne hartzen dira,

baimendutako erabiltzaileen sarbidea soilik ziurtatzen dutenak, ezagutzeko beharrean (need-to-know), erabiltzeko beharrean (need-to-use) eta gutxieneko pribilegioetan oinarrituta.

- ii. Aplikazioen diseinuan eta ezarpenean, kontrol-puntu ezberdinak ezartzen dituen metodologia-marko bat zehaztuta dago, lortutako emaitzak erabiltzaileak eskatutako baldintzak betetzen dituela eta kalitatearen mailak fidagarritasun, eraginkortasun eta mantentzearen estandarrak betetzen dituela ziurtatzeko.
- iii. Azpiegituraren edo aplikazioaren mailan egindako aldaketa oro barne-metodologia horren bitartez kudeatzen da, zeinak bizi-ziklo guztia barne hartzen duen

eta hura onartzeko fluxu bat zehazten duen, eta eragina eta aurreko egoerara itzultzeko aukera, edozein gertaera hautemanetz gero.

- iv. Erakundeak informazio-sistemako eragiketaren etengabeko monitorizazioa egiten du, prozesuak behar bezala gauzatzea eta jazo daitezkeen gertaerak modu eraginkorrean kudeatzea bermatuz, eta beti, informazioaren zuzentasuna ziurtatuz.
- v. Eragiketen eta negozioaren jarraitutasuna: Jarraitutasun Planak ispilubabesaren zentroetan oinarritzen dira, Host eta Banatuen sistemetara zabalduz. Aipatu planekin aldizkako probak eta kontrolak egiten dira, behar bezala funtzionatzen dutela bermatzeko.

Aldiz, zerbitzuen (azpiegiturak, telekomunikazioak, etab.) hornitzaile nagusiek oso trebeak diren segurtasun-sistemak ezarri dituzte Kutxabank, S.A.-n, sektoreko praktika hoberenetan oinarrituta. Kutxabankek, aldian-aldian, "Services Level Agreements-ak" (SLA) betetzen direla berrikusten du.

Erakundeak arrisku teknologikoa kudeatzeko esparru bat ezarri du, informazio-sistema automatizatuak erabiltzearen ondoriozko arriskuen kontrol eta gobernantza egokia bermatzen duena, bai eta prozesuen, sistemen, sareen eta abarren akatsen, akatsen edo desegokitasunen kontrola eta gobernantza ere. edo langileena, edo informazioaren eta komunikazioaren teknologiek lotutako kanpoko gertaerena.

FIBKSri dagokionez, KUTXABANK, S.A.-k kontrol informatiko orokorren prozesu bat dauka, dagokion prozedurarekin eta arrisku eta kontrol matrizearekin; bertan, sarbidearen segurtasunari, aldaketen kontrolari, horien eragiketei, eragiketen jarraitutasunari eta funtzioen banaketari buruzko arriskuak eta kontrolak zehazten dira.

F.3.3 Hirugarrenei azpikontrataturako jardueren kudeaketa gainbegiratzera zuzendutako barne-kontrolaren politikak eta prozedurak, baita aditu askeei eskatutako ebaluazio, kalkulu eta balioztapen-alderdiak ere, finantza-egoerei modu materialean eragin diezaieketenak.

Kutxabankek zerbitzuak eta funtzioak kanporatzeko Politika bat dauka, azken eguneratzea Administrazio Kontseiluak onartu zuen 2021ko abenduaren 30ean.

Aipatu politikak zerbitzuak kontratatze fase ezberdinetan derrigorrez bete beharreko printzipioak, arauak, prozedurak eta kontrolak

ezartzen ditu. Horrez gain, Kutxabankek Zerbitzuak eta Funtzioak Kontratatzeko Prozedura bat dauka, non Erakundean zerbitzuak kontratatzeko prozedurak eta hirugarren batekin zerbitzu bat kontratatzea erabakitzen den bakoitzean jarraitu beharreko prozedurak garatzen

dituen funtzioak azpikontratatzeko jarritako prozedurak ezartzen diren, funtzioen eta zerbitzuen azpikontratazioan aplikatu beharrekoak, funtsezko, garrantzitsu, ez funtsezko edo ez garrantzitsu izaera duten eta hodeiko hornitzaileek eskaintzen dituzten ala ez kontuan hartu gabe.

Zerbitzuan kontratatzeko gobernantza-marko hau talde barruko kontratazio batean nahiz hirugarren hornitzaile batekin egindako kontratazio batean aplikatu behar da.

Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren arloak funtzioen azpikontratazioak eragiten dien pertsonen eta arloek Politika betetzen dutela egiaztatzeko erantzukizuna dauka, baita horiek arauarekin lotuta izan ditzaketen zalantzak argitzeko eta aholkularitza eskaintzeko ardura ere. Kontrolaren zereginari dagokionez, Politikaren xede diren kanporatzeetatik eratorritako arriskuen kudeaketa eta gainbegirada gauzatzen du, eta horien dokumentazioa gainbegiratzen du, zeina aldian-aldian gobernu organoei helarazten dien.

Barne-ikuskaritzaren Sailak, aldian-aldian, Politika eta bertan ezartzen diren betebeharrak eta erantzukizunak betetzen direla berrikusteko eginkizuna dauka, baita kanporatze-hitzarmenen jarraipena egiteko ardura ere.

Kutxabankek ez du finantza-informazioan eragin garrantzitsua duen prozesurik kanporatu; hala ere, aditu askeen txostenak erabili ohi ditu, finantza-egoerei modu materialean eragin diezaioketen eragiketei buruzko balioztapenak dituztenak.

2021eko ekitaldiari dagokionez, hirugarrenei eskatutako jarduerak, aditu askeen balioztapenekin eta kalkuluekin lotuak, honakoak izan dira:

- Langileekin hartutako konpromisoen ikerketa aktuariaren kalkulua.
- Esleitutako higiezin tasazioak eta Kutxabankeren kreditu-zorroko eragiketetan berme gisa jarduten duten higiezin tasazioak.

Kutxabankek maila guztietako kontrolak dauzka, jarduera horiekin lotutako arriskuak arintzeko ezarriak. Kontrol horiek gauzatzea eragiketen ardura duten sailen erantzukizuna da, zeintzuek horien gaitasuna, trebetasuna, akreditazioa edo askatasuna egiaztatzea zuzenduta dauden, baita erabilitako datuen eta metodoen baliotasuna eta hipotesien arrazoia egiaztatzea ere.

F.4. Informazioa eta komunikazioa

Ezaugarri nagusiak aipatuz, adierazi, gutxienez, honakoak dauden:

F.4.1. Funtzio berezi bat, kontabilitate-politikak (kontabilitate-politiken arloa edo saila) definitu, eguneratu eta haien interpretaziotik eratorritako zalantzak edo gatazkak konpontzeko ardura duena, erakundeko eragiketen arduradunekin komunikazio erraza edukiz, eta kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua eta erakundearen jarduera-unitateei jakinarazia.

Finantza-zuzendaritzak, bere baitan dauden arloen babesarekin, alde batetik,

Kutxabanki eragiten dioten Politikak identifikatzeko, zehazteko eta komunikatzeko erantzukizuna dauka, Ekonomia Taldeko sozietate filialak barne, eta bestetik, sozietate filialek eta Kutxabaneko negozio-unitateek izan ditzaketen kontabilitate-izaerako galderei erantzuteko ardura dauka.

Kutxabank Taldeko sozietate filialek kontabilitate-informazioa eta informazio osagarria hiru hilez behin jakinarazten dute, Taldea bateratuta egoteko. Filialen eta Baterakuntzaren Zuzendaritza da ekonomia Taldeko sozietate filialek Kutxabank, S.A.-n ezartzen diren kontabilitate-erregistroko arauak eta kontabilitate-politikak jarraitzen dituztela zaintzea. Arlo horretan, filialen eta partaide lotetsien informazioa aztertzen eta berrikusten da, eta beharrezkoa bada, sozietateen arduradunei helarazitako informazioaren berrikuspenean identifikatzen diren balizko gertaeren berri ematen zaie, filialen kasuan, zuzenean, eta lotetsien kasuan, Partaideen sailaren bitartez.

Araudietan finantza-informazioari eta finantza-egoerei eragin diezaieketen aldaketak gertatzen badira, Finantza-zuzendaritzaren eta, bereziki, Kontabilitate eta Estatistika Arloaren erantzukizuna da erasandako arloetako langileei horren berri ematea.

Taldearen Kontabilitate-politikak jarraitzen direla ziurtatzeko, Kutxabankek Kontabilitate-politiken Eskuliburu eguneratu bat dauka, Kutxabaneko Finantza-zuzendaritzak eta Zuzendaritza Batzordeak onartua, eta araudian edozein aldaketa gertatuz gero, eguneratu egiten da.

Kutxabank Taldearentzako aplikatu beharreko kontabilitate-politikak zehazten dituen kontabilitate-araudiaren markoak, finantza-egoerek ondarearen irudi zintzoa eta finantza-egoera erakustea ahalbidetzen duenak, barne hartzen ditu (i) Finantza-informazioaren Nazioarteko Arauak, eta (ii) 4/2017 Zirkularra, azaroaren 27koa, Espainiako Bankuarena, eta ondorengo eguneraketak.

F.4.2. Finantza-informazioa hartzeko eta prestatzeko mekanismoak, erakundeko edo taldeko unitate guztiek aplikatu eta erabili beharrekoak, finantza-egoera nagusiak, oharrak eta FIBKSri buruz zehazten den informazioa onartzen dutenak.

Kutxabank Taldearen finantza-informazio bateratua sortzeko prozesua Finantza-zuzendaritzaren Arloan gauzatzen da. Horretarako, tresna bat erabiltzen da eta bertan, Taldeko bankuen finantza-informazioa automatikoki iraultzen da, zeina gainerako aplikazioekin bateratutako kontabilitate-tresna batetik abiatuta egiten den. Aplikazioaren bitartez, automatikoki sortzen dira Taldeko bankuen finantza-egoerak, sendotzeko tresnan kargatzeko. Baterakuntza-prozesua egiteko, Ekonomia Taldeko sozietate filialek baterakuntza-aplikazio bererako sarbidea daukate, eta horren bitartez, finantza-informazioa kargatzen dute, saldo guztiak Kutxabank Taldearentzako kontuen plan homogeneo batean iraultzeko.

Filialen finantza-informazioa ezarritako gidalerroei eta formatuei jarraituz ezagutarazten da, eta KUTXABANK Taldeko finantza-egoeren prestaketa-prozesuaren sarrerako datuak osatzen ditu. Horrez gain, sozietateek Filialen eta Baterakuntzaren Finantza-zuzendaritzari

arloak behar duen informazio osagarri jakin bat helarazten diote, igorritako informazioa egiaztatzeko eta berresteko, eta kontabilitate-irizpideak harmonizatzeke edo homogeneizatzeke, edo baita Europako Banku Zentralarentzako edo Espainiako Bankuarentzako kontabilitate-egoerak prestatzeko ere.

Filialen eta Baterakuntzaren Finantza-zuzendaritzaren arloa sozietate filialek Sailari hiru hilez behin helarazitako finantza-informazioa berrikusteaz arduratzen da, baita Higiezinaren Negozioak jasotako lotetsien informazioa berrikusteaz ere, hala badagokio,

beharrezkotzat jotzen diren homogeneousazio-doikuntzak eginez. Sozietateengandik jasotako finantza-informazioaren fidagarritasuna

eta horren behar bezalako tratamendua ziurtatzera zuzendutako hainbat prozedura eta kontrol daude, besteak beste: saldoen, transakzioen eta ekintza ekonomiko esanguratsuen azterketa; bilakaeraren eta aurkezpenaren arrazoia eta koherentzia; inbentarioen lorpena eta koadraketa; baterakuntza-idazpenen berrikuspena eta eguneraketa, etab. Era berean, baterakuntza-prozesuaren emaitzak baliozkotzeko prozedurak eta kontrolak daude, besteak beste: aldien arteko baterakuntza-doikuntzen bilakaeraren azterketa; inbentarioekin bateratutako saldoen koadraketa; aurrekontuei dagokienez lortutako emaitzen aldakuntzen azterketa, eta Espainiako Bankuaren egoeren kontrolak, non balantzearen hainbat partida eta emaitzen kontua elkarrekin lotzen diren.

Sei hilez behingo eta urteroko finantza-egoerak eta horien azalpen-oharrak egiteari dagokionez, Kutxabank Taldeak prozesu bat zehaztu du, argitaratutako finantza-informazioa Taldearen kontabilitate-erregistroetatik abiatuta eta aplikatu beharreko araudiaren arabera prestatu dela kontrolatzeko, eta Kutxabank Taldearen finantza- eta ondare-egoeraren eta lortutako emaitzen irudi zintzo bat islatzen dutela ziurtatzeko. Aipatu prozesuak Erakundearen Negozio Arlo ezberdinen parte-hartzea dakar berekin, eta Esku-hartze Orokorraren Zuzendaritzak koordinatzen eta gainbegiratzen du. Horretarako, Kutxabank Taldeak berrikuspen-prozesu guztia dokumentatuta uzten duen tresna bat dauka.

Sei hilez behin, aipatu helburuarekin, KUTXABANK Taldeko sozietateek baterakuntza-paketeak prestatzen dituzte, sei hilez behingo eta urteroko finantza-egoeren xehakapen batzuk egiteko beharrezkoak direnak. Kanpoko kontu-ikuskariek pakete horiek berrikusten dituzte sozietate partaide nagusientzat, sei hilez behingo berrikuspen mugatuaren eta KUTXABANK Taldeak garatutako urteroko kontu-ikuskaritzaren baitan. Sozietate partaide nagusietako ikuskariei eskatzen zaizkien prozedurak, besteak beste, ezagutarazitako finantza-informazioan aplikatutako kontabilitate-irizpideen berrikuspena eta baterakuntza-paketeen xehakapenen berrikuspena dira.

F.5. Sistemaren funtzionamenduaren gainbegirada

Ezaugarri nagusiak aipatuz, adierazi, gutxienez:

F.5.1. Ikuskaritza-batzordeak egindako FIBKSren gainbegirada-jarduerak, eta erakundeak barne-ikuskaritzaren funtzio bat duen, bere eskumenen artean, barne-kontrolaren sistema gainbegiratzeko zereginean Batzordea babestea duena, FIBKS barne. Halaber, ekitaldian egindako FIBKSren ebaluazioak duen irismenaren eta arduradunak emaitzak komunikatzeko erabiliko duen prozeduraren berri emango da, erakundeak neurri zuzentzaileak zehazten dituen ekintza-plan bat duen azalduko da eta horrek finantza-informazioan izan duen eragina kontuan hartu den adieraziko da.

F.1.1 atalean adierazten denaren arabera, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak, besteak beste, Sozietatearen barne-kontrolaren, barne-ikuskaritzaren eta arriskuen kudeaketa-sistemen eraginkortasuna gainbegiratzeko funtzioa dauka, baita Kontu-ikuskariekin, ikuskaritzan zehar hautemandako barne-kontrolako sistemaren ahultasun esanguratsuak eztabaidatzea ere. Horrez gain, Ikuskaritza eta Betetze

Batzordeari dagokio nahitaezko finantza-informazioa egiteko eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko eta Administrazio Organoari gomendioak edo proposamenak

aurkeztea, bere zuzentasuna babesteko helburuarekin.

Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak finantza-informazioaren barne-kontrolaren sistema gainbegiratzeko lana Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola eta Barne-ikuskaritzaren Sailari agindu dio.

Kutxabankeren, FIK, FEIK eta KEE unitatea Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolaren sailaren funtzio gisa osatuta dago. Aipatu sailak, besteak beste, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari FIBKSren berri emateko eta horren gainbegiradan laguntzeko zeregina dauka, zehaztutako bigarren lerroko irismenarekin. FIBKSren ebaluazio-plana eta gainbegiradaren emaitzak sei hilez behin eta urtero aurkezten zaizkie Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari eta Administrazio Kontseiluari. FIK, FEIK eta KEE unitateak eginiko txostenean, honakoa zehazten da: burututako lanaren irismena, lortutako emaitzak, hala badagokio, identifikatutako gertaerak eta horietatik eratorritako ekintza-planak.

FIK, FEIK eta KEE Unitateak 2020ko ekitaldirako egindako FIBKSren gainbegiradak honakoa barne hartu du: FIBKSren ebaluazio orokorra, negozio-prozeduren kontrolen monitorizazioa eta ekitaldirako planifikatutako zeharkakoak (bere gainbegiradaren barneko Eskuliburuan zehaztutako irismenarekin), aurreko ekitaldietako ekintza-planen jarraipena eta kanpoko eta barneko ikuskariek proposatutako ekintza-planen jarraipena. Halaber, FIBKSren kontrolen barne-ziurtapen prozesuaren emaitza kudeatzen eta monitorizatzen da eta Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari helarazten zaio. Ekitaldia gainbegiratzeko prozesuan, hobekuntzarako aukera batzuk identifikatu dira eta egoki diren ekintza-planak ekarri dituzte berekin.

Kutxabank Taldearen (Kutxabank eta Cajasur S.A.U.) Barne-ikuskaritzaren Funtzioaren helburua aseguramendu eta aholkularitza-zerbitzu askeak eta objektiboak eskaintzea da, balioa eranstea eta Taldeko eragiketak hobetzeko kontzebituak. Barne-ikuskaritzaren Funtzioaren eginkizuna erakundearen balioa hobetzea eta babestea da, arriskueta oinarritutako aseguramendua, aholkularitza eta azterketa eskainiz.

Barne-ikuskaritza funtzioa (FAI) Estatutuan bildutako printzipioetan oinarritzen da, zeina Kutxabankeren Administrazio Kontseiluak onartu duen. Jarduera independentea eta objektiboa da, eta arriskuen eta kontrolen kudeaketa prozesuen ebaluazioan zein gobernu korporatiboan ikuspegi sistematikoa ematen du.

Barne-ikuskaritza Funtzioak talde espezializatuak ditu, arlo desberdinak antolatzen, zeinen artean Jasangarritasun, Gobernantza eta Koordinazio Ikuskaritza arloa dagoen, zeina zuzenean arduratzen den FIBKS arloan aseguramendua emateaz. Arlo horrek, aldizka, FIBKS hori berrikusteko programa espezifikoa garatzen du, zeina beste prozesuen ikuskaritzetan dauden kontrol-jarduerekin osatzen den. Zentzu horretan, identifikatutako kontroleko aldi baterako ahuleziak metodologia komun baten bitartez ebaluatzen dira eta larritasun maila bat ematen zaie. Ahulezia horiek, haiei dagozkien neurri zuzentzaileez (gomendagarriak) eta ekintza planez gain, dokumentuetan bildu dira korporazioaren erreminta batean, eta Ikuskaritza eta Betetze Batzordean aurkezten dira. Barne-ikuskaritzak gomendioen jarraipena egiten du aldizka, eta Batzordeari jakinarazten dio, ohiko komunikazio-prozesuaren esparruan.

F.5.2. Eztabaida-prozedurarik duen, kontu-ikuskeriak (Ikuskaritzako Arau Teknikoetan ezarriarekin bat etorritik), barne-ikuskaritzaren funtzioak eta beste aditu batzuek goi-zuzendaritzari eta erakundeko Ikuskaritza-batzordeari edo administratzaileei urteko kontuen berrikuspen-prozesuetan zehar edo agindu dieten bestelako prozesu batzuetan zehar identifikatutako barne-kontrolaren

ahultasun esanguratsuak komunikatu ahal izateko.

Halaber, ikusitako ahultasunak zuzentzen edo arintzen ahalegintzeko ekintza-planik duen informatuko du.

Ikuskaritza espezifiko baten xede bada, Finantza Informazioaren Barne-kontrolako Sistema (FIBKS), Barne-ikuskaritzak Goi-zuzendariari jarduera horien ebaluazioa helaraziko dio, egoki den txostenaren bidez. Hala badagokio, txostenean, garrantzitsutzat hartzen diren aurkikuntzak eta berrikuspenean aditzera emandako arriskuak arintzeko gomendioak identifikatuko lituzke. Txostenak hautemandako gertaeren arduradunak egindako ekintza-plan bat barne hartuko luke, gertakizun horiek konpontzeko. Halaber, Barne-ikuskaritzaren arduradunak Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari ezagutaraziko lioke aipatu txostenaren edukia.

Aldiz, kanpoko ikuskariak, bai berrikuspen-prozesuaren hasierako fasean, bai kontu-ikuskaritza amaitzean, lortutako emaitzak eta ondorioak azaltzen ditu, hala badagokio, identifikatutako barne-kontrolaren ahultasunak barne hartuz. Halaber, kontuen ikuskaritza bukatzean, kanpoko ikuskariak Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari azalduko dizkio lortutako emaitzak eta ondorioak, identifikatutako barne-kontrolaren ahuleziak barne, baleude. Zentzu horretan, Kutxabankek ekintza planak egin beharko ditu behatutako ahuleziak zuzentzeko edo arintzeko.

Prozesu hori gauzatzeko, lehenik, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak dokumentazioa jasotzen du, eta Finantza-zuzendaritzarekin batera aztertzen eta berrikusten du, indarrean dauden kontabilitate-arauak behar bezala aplikatzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela ziurtatzeko helburuarekin.

Ikuskaritzan zehar, kontu-ikuskariek Kutxabankeko Goi-zuzendaritzarako sarbide zuzena dauka eta aldizkako bilerak egiten ditu harekin, bai bere lana egin ahal izateko informazioa eskuratzeko, bai lan horretan zehar hautemandako kontrol-ahultasunak komunikatzeko.

Gainera, eztabaida-prozesu honetan zehar, FIBKSan identifikatu diren ahultasunak ebaluatzen dira, eta hala badagokio, baita horiek zuzentzeko proposamenak eta ezarritako ekintzen egoera ere. Era horretan, FIBKSren baitan, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak eta Administrazio Kontseiluak, hala badagokio, FIK, FEIK eta KEE Unitateak eta Barne-ikuskaritzak proposatutako ekintza-planak berrikusten eta onartzen dituzte.

F.6. Bestelako informazio garrantzitsua

Ez dago ezer aipagarririk atal honetan.

F.7. Kanpoko ikuskariaren txostena

Jakinarazi:

F.7.1. Kanpoko ikuskariak merkatuei igorritako FIBKSren informazioa berrikusi duen; hala bada, erakundeak egoki den txostena Eranskin gisa barne hartu beharko luke. Berrikusi ez badu, horretarako arrazioen berri eman beharko luke.

Kutxabank, S.A.-k kanpoko ikuskariaren mende utzi du FIBKSri buruzko informazioaren berrikuspena, 2020ko ekitaldiari dagokion GKUTko F atalean barne

hartzen dena. Eraitzen txostena igorri ondoren, Gobernu Korporatiboaren Urteko Txosten honetan eranskin gisa barne hartuko da.

G. BESTELAKO INFORMAZIO INTERESGARRIAK

Erakundean edo taldeko sozietateetan Gobernu Korporatiboari dagokion alderdi garrantzitsurik baldin badago, Txosten honen gainerako ataletan jaso ez dena, baina erakundeko edo bere taldeko egiturari eta gobernu-jardunbideei buruzko informazio osoagoa eta arrazoituagoa jasotzeko barne hartzea beharrezkoa dena, azaldu itzazu labur.

Atal horren barruan, txostenaren aurreko atalekin lotutako beste edozein informazio, azalpen edo ñabardura ere barne hartu ahal izango da, garrantzitsuak diren neurrian eta ez errepikakorrek.

Zehazki, Gobernu Korporatiboaren arloan, erakundea legedi espainiarra ez den beste legedi baten mende dagoen adieraziko da eta, hala bada, ematera derrigortuta dagoen eta txosten honetan eskatzen ez den informazioa barne hartuko da.

Erakundeak printzipio etikoen edo jardunbide egokien beste kode batzuetara (nazioartekoak, sektorekoak edo beste esparru batekoak) borondatez atxiki den ere adierazi ahal izango du. Hala badagokio, erakundeak delako kodea eta hartara atxiki den eguna identifikatuko ditu.

Ez dago Gobernu Korporatiboaren Urteko Txosten honetan adierazari gehitu beharreko Gobernu Korporatiboaren printzipiorik edo alderdi garrantzitsurik.

Gobernu Korporatiboko urteko txosten hau Entitatearen administrazio batzordeak edo organoak onartu du, 2022ko otsailaren 24ko saioan.

Adierazi zein kontseilarik edo administrazio organoko kidek bozkatu duten aurka edo abstenitu diren txosten hau onartzearen inguruan.

Txosten hau onartzearen alde bozkatu ez duen kontseilariaren edo administrazio organoko kidearen izena edo sozietatearen izena	Arrazoiak (aurka, abstentzioa, ez da agertu)	Azaldu arrazoiak

Ondoren, sozietate kotizatuen Gobernatze Egokirako Kode Bateratuaren gomendioetako bakoitzaren jarraipen maila zehazten da (BMBNaren Kontseiluak 2015ean onartutako eta 2020ko ekainean berrikusitako bertsioa), nahiz eta kontuan hartu behar den Kutxabanken ez dela kotizatutako sozietatea.

1. Sozietate Kotizatuen Estatutuek ez dezatela mugatu akziodun batek eman dezakeen gehieneko boto-kopurua, ez eta beste murriztapenik ere, sozietatearen kontrola merkatuko akzioak erosiz egitea zailtzen duena.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau, estatutu sozialek ez dutelako adierazitako mugarik edo murrizketarik.

2. Kotizatutako sozietatea beste entitate batek kontrolatuta dagoenean, Merkataritza-kodearen 42 artikulua ildotik, kotizatua izan ala ez, eta zuzenean edo haren filialen bitartez, entitate horrekin edo haren filialen baten bitartez (kotizatutako sozietatea ez direnak) edo hurrengoengoen inguruan berri ematen dituenen:
- a) Negozio harremanen jardura arloak eta aldi bateko harremanak, batetik, kotizatutako sozietatea edo haren filialak eta, bestetik, sozietate matrizea edo haren filialak.
- b) Gerta daitezkeen gatazkak ebazteko ezarritako mekanismoak.

Kutxabankek mekanismoak ditu (korporazio gobernuaren urteko txostenean azaldutakoak) gerta daitezkeen gatazkak kudeatzeko.

3. Osoko bilkura orokorra egiten denean, korporazio-gobernuaren urteko txostena idatziz banatzeaz gain, Administrazio Kontseiluaren presidenteak ahoz akziodunei informatzea, xehetasun nahikoarekin, sozietatearen gobernu korporatiboarentzat garrantzitsuenak diren arloak eta, are zehatzago:
- a) Aurreko osoko bilkura orokorretik gertatu diren aldaketak.
- b) Konpainiak Gobernu Onaren Kodearen gomendioetako bat ez betetzeko arrazoi zehatzak, eta, halakorik bada, gai horretan aplikatzen dituen ordeztoko arauak.

Lehendakariak Akziodunen Batzar Orokorraren hainbat bilkuretan (ohikoa, jada berezia) txostena egin du erakundearen gobernu korporatiboari buruzko alderdiei buruz. Hala ere, kontuan izan behar da, efektu hauekin, Kutxabank ez dela sozietate kotizatua.

4. Sozietateak akziodun eta inbertitzaile instituzionalekin komunikazioari eta harremanei buruzko politika bat definitzea eta sustatzea, gizartean duen inplikazioaren esparruan, bai eta merkatu-abusuaren aurkako arauak erabat errespetatzen dituen boto-aholkulariekin ere, eta jarrera berean dauden akziodunei antzeko tratua ematea. Eta sozietateak politika hori bere web orriaren bidez argitara dezala, politika hori gauzatzeko moduari buruzko informazioa emanez eta politika gauzatzeko solaskideak edo arduradunak identifikatuz.

Eta, informazio pribilegiatua eta bestelako informazio arautua zabaltzeko legezko betebeharren kalterik gabe, informazio ekonomiko-finantzarioari, ez-finantzarioari eta korporatiboari buruzko komunikazioari buruzko politika orokorra ere baduela sozietateak, egokitzen dituen kanalen bidez (komunikabideak, sare sozialak edo beste bide batzuk), merkatuaren, inbertitzaileen eta gainerako interes-taldeen eskura dagoen informazioaren hedapena eta kalitatea maximizatzen laguntzeko.

Kutxabankek tratua bera eskaintzen die Sozietateko akziodunei (hiru banku-fundazio), zeinak legeak aurreikusitako gardentasun terminoetan informazioarako

sarbidea duten.

Gainera, Kutxabankek jendearen eskura jartzen du bere web orriaren bitartez araei jarraituz eskatutako informazio ekonomiko-finantzarioa, ez finantzarioa eta korporatiboa.

5. Administrazio Kontseiluak osoko bilkurara gaitasunak ordezkatzeko proposamena ez helaraztea, harpidetza lehenetsiko eskubideak salbu, ordezkatzeko horren unean zegoen kapitalaren % 20 baino gehiagoko zenbatekokoa.

Eta Administrazio Kontseiluak akzio edo balore bihurtgarrien jaulkipen oro onartzen duenean, lehentasunezko harpidetza-eskubidea alde batera utzita, sozietateak berehala argitaratuko dituela bere web orrian merkataritzako legeriak aipatzen dituen baztertze horri buruzko txostenak.

2021ean ez da gertatu adierazitako kasurik.

6. Ondoren aipatzen diren txostenak egiten dituzten sozietate kotizatuak, aginduzkoa nahiz borondatezkoa izan, beren web orrian argitaratzea, ohiko batzar orokorra egin baino lehen, nahiz eta horiek zabaltzea derrigorrezkoa ez izan:
 - a) Ikuskariaren independentziari buruzko txostena.
 - b) Ikuskaritza eta izendapen eta ordainketen komisioen funtzionamenduari buruzko txostenak.
 - c) Eragiketa lotuei buruzko Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen txostena.

Kutxabankek jendearen eskura jarriko ditu, bere korporazioaren web orriaren bitartez, legeak ezartzen dituen terminoen informazioa. Gainera, Batzorde Orokorrei dagozkien ospakizunen aurretik akziodunei ematen die informazio egokia.

7. Sozietateak zuzenean ematea, bere web orriaren bitartez, akziodunen bilkura orokorrak.

Eta sozietateak botoa baliabide telematikoen bidez eskuordetu eta erabili ahal izateko mekanismoak izatea, baita, kapitalizazio handiko sozietateak direnean eta, proportzionatua den neurrian, batzar orokorrean aktiboki parte hartu eta parte hartzeko mekanismoak ere.

Hiru akziodun bakarrik daudenez, bilkurak unibertsalak izan ohi dira, eta, gehienez, akziodun guztiak bertaratzen dira, eta web orriaren bitartez transmititzen dira. Izan ere, Kutxabankek jendearen eskura jartzen du, Gobernu Korporatiboko urteko txostenaren bitartez, prentsa-oharren eta informazio nabarmena argitaratuz, daudenean, zabaldu behar diren Osoko Bilkuran onartutako akordioak.

Era berean, Kutxabanken estatutu sozialetan xedatutakoarekin bat etorritik, Batzar Orokorra urruneko edozein komunikabideen bidez egin ahal izango da, botoa ematen duten subjektuen nortasuna eta botoaren zentzua behar bezala bermatzen dituen, eta bertaratzeko eskubidea duten akziodunei beste pertsona baten bidez ordezkatzeko ahalmena aitortzen zaie, nahiz eta pertsona hori akzioduna ez izan. Ordezkaritza hori legeak ezarritako baldintzak betetzen dituzten urrutiko komunikabideen bidez eman ahal izango da.

8. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak zaintzea Administrazio Kontseiluak akziodunen

osoko bilkurari aurkeztea kontabilitatearen arloko araudia beteaz egingo direla akziodunen osoko bilkurak. Eta kontu-ikuskatzaileak ikuskapen-txostenean salbuespenen bat sartu duen kasuetan, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeko buruak argi eta garbi azaldu behar du Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak zer iritzi duen haren edukiari eta irismenari buruz, eta akziodunen eskura jartzea batzordearen deialdia argitaratzen den unean, Kontseiluaren gainerako proposamen eta txostenekin batera, irizpen horren laburpena.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Egun arte ez da baldintza berezirik gertatu salbuespenak edo murrizketak ezartzeko.

Ikuskaritza eta Betetze Batzordea arduratuko da Administrazio Kontseiluak kontuak Akziodunen Batzar Nagusiari aurkez diezazkion, kontabilitateko araudiari jarraiki eta ikuskapen-txostenean mugarik eta salbuespenik gabe, baina salbuespen edo muga horiek izan dituen salbuespenik ez da egon.

9. Sozietateak, bere web orrian, etengabe, akzioen titulartasuna egiaztatzeko onartuko dituen baldintzak eta prozedurak, akziodunen osoko bilkurara bertaratzeko eskubidea eta botoa emateko edo delegatzeko eskubidea plazaratzea. Eta baldintza eta prozedura horiek akziodunei laguntza eta eskubideak erabiltzea erraztea eta bereizkeriarik gabe aplikatzea.

Hiru akziodun bakarrik daudenez, normalean batzarrak izaera unibertsalarekin egiten dira. Hala ere, akziodun horiek beharrezko informazioa dute aztertu beharreko gaiei buruz, bilerak egin baino lehen.

Akzioen titulartasuna egiaztatzeko, Akziodunen Osoko Bilkurara bertaratzeko eskubidea izateko eta botoa emateko edo hura delegatzeko eskubideak eta haien prozedurak estatutu sozialetan daude bilduta eta, ez badaude, 1/2010 Lege Errege Dekretuan, uztailaren 2koa, zeinaren bitartez Kapitaleko Sozietateen Legearen testu berretsia onartzen den. Akziodunek ezagutzen dituzte aplikatuko diren eskubideak.

10. Akziodun legitimituren batek, akziodunen batzar orokorra egin aurretik, gai-zerrenda osatzeko edo akordio-proposamen berriak aurkezteko eskubidea erabili badu, sozietateak:

- a) Puntu osagarri horiek eta akordio proposamen berriak berehala zabaltzea.
- b) Jakinarazi bertaratze-txartelaren eredua edo botoa edo urruneko botoa emateko inprimakia, eta egin beharreko aldaketak, gai-zerrendako puntu berriak eta bestelako akordio-proposamenak bozkatzeko, Administrazio Kontseiluak proposatutakoen modu berean.
- c) Puntu edo proposamen alternatibo horiek guztiak bozketaren mende jartzen ditu, eta Administrazio Kontseiluak formulatutakoen boto-arau berberak aplikatzen dizkie, bereziki botoaren zentzuari buruzko presuntzioak edo kenkariak barne.
- d) Akziodunen osoko bilkuraren ostean, boto xehatuak argitaratzea puntu osagarri horien edo beste proposamen horien inguruan.

Hiru akziodun bakarrik daudenez, normalean batzarrak izaera unibertsalarekin egiten dira. Hala ere, akziodun horiek beharrezko informazioa dute aztertu beharreko gaiei buruz, bilerak egin baino lehen legeak ezarritako terminoetan

bildutako eskakizunei ere erantzunez.

11. Akziodunen osoko bilkurara bertaratzeagatik ordainsariak edo primak ordaintzea aurreikusita dagoenean, aldeztu aurretik, prima horien inguruko politika orokor bat zehaztea eta politika hori egonkorra izatea.

Ez da aurreikusi laguntza-prima horien ordainketarik.

12. Administrazio Kontseiluak bere eginkizunak xede-unitatez eta irizpideekiko independentziaz betetzea, jarrera berean dauden akziodun guztiei tratatu bera ematea eta interes soziala gidatzea, hau da, epe luzera negozio errentagarria eta jasagarria lortzea, enpresaren jarraipena eta balio ekonomikoa maximizatzea sustatuko duen negozioa lortzea.

Eta gizarte-interesa bilatzeak, legeak eta erregelamenduak errespetatzeaz eta fedeean, etikan eta oro har onartutako erabilera eta jardunbide egokiekiko errespetuan oinarritutako portaeraz gain, norberaren gizarte-interesa eta, dagokion erara, langileen, hornitzaileen, bezeroen eta eraginpean egon daitezkeen gainerako interes-taldeen bidezko interesak bateratzen saiatzea, bai eta konpainiaren jarduerak beren komunitatean duten eragina ere.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Kutxabankek erabiltzen duen kudeaketa ereduak modu orekatuan bateratzen dira ekonomiaren etorkizun oparoko, ekitate sozialeko eta ingurumen kalitatearen helburuak. Konpromiso hirukoitz horren isla, negozio-eredu kaudimentsua sortu da, zeinak prozesuak eta eragiketarako jasagarritasun ekonomikoaren ildoan lerrotatzen dituen; ingurumenaren arloan babes asmoarekin eta haren jarduerak sortzen dituen inpaktuak minimizatzen saiatzen da; eta laguntza edo lankidetzak ekintzak burutzen ditu, akziodunak diren hiru Bankuen Fundazioen ekintza sozialekin.

13. Administrazio Kontseiluak behar adinako dimentsioa izatea funtzionamendu eraginkorra eta parte-hartzailea lortzeko, eta, beraz, komenigarria da bost eta hamabost kide artean izatea.

Administrazio Kontseilua hamasei (16) kidez dago osatua, guztiak profil anitzekoak eta osagarrikoak, Kutxabankek gobernatu efikaz lortzeko.

14. Administrazio Kontseiluak Administrazio Kontseiluaren osaera egokia bultzatzeko politika bat onartzea eta:

- a) zehatza eta egiaztagarria izatea;
- b) izendatze eta berriz hautatzeko proposamenak Administrazio Kontseiluak eskatutako gaitasunen aldeztu aurreko analisi batean oinarritzea ziurtatzea; eta
- c) jakintza, esperientzia, adin eta genero aniztasuna erraztea. Horrekin lotuta, goi zuzendarien kopuru esanguratsua izateko konpainia sustatzen duten neurriak genero aniztasuna errazten dutela uste dugu.

Administrazio Kontseiluak eskatutako eskumenen aldeztu aurreko azterketaren emaitza Izendapen Batzordearen justifikazio-txostenean jasotzea. Txosten hori kontseilari bakoitzaren berrespena, izendapena edo berrautaketa egingo zaion akziodunen batzar orokorraren deialdian argitaratuko da.

Izendapen Batzordeak urtero egiaztatuko du politika hori betetzen dela, eta horren

berri emanen du gobernu korporatiboaren urteko txostenean.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau, hurrengoak dituelako: (i) Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari orokorren edo parekoen, barne-kontrolako funtzioen arduradunen, finantza zuzendaritza arduradunaren eta Kutxabanckeren beste lanpostu klabeen egokitasuna ebaluatzeko politika, hari aplikatu behar zaion araudiak zehazten duenaren arabera (10/2014 Legea, ekainaren 26koa, kreditu-entitateen ordenaziokoa, gainbegiratzekoa eta kreditu-entitateen kaudimenekoa, eta baita horien garapen-araudia ere), eta (ii) Administrazio Kontseiluko kideak izendatzeko hautagaiak aukeratzeko politika. Politika horiek ziurtatzen dute izendatzeko edo berrautatzeko proposamenak Administrazio Kontseiluaren beharrak aldeztetik aztertzean oinarritzen direla eta ezagutza, esperientzia eta genero aniztasuna bultzatzen dutela.

Halaber, Kutxabankek “Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatzeko den sexua ordezkatzeko helburuari buruzko politika” bat du, non helburu gisa, epe ertainean/luzean eta Administrazio Kontseiluaren hutsik dauden lanpostuak dauden ala ez eta haien bilakaeraren arabera, gizonen eta emakumeen artean oreka handiagoa lortzea dagoen, emakumeen presentzia areagotuz Administrazio Kontseiluan, txosten hau aurkeztu den unean emakumeen baitira ordezkari gutxien duen sexua.

15. Jabariazko kontseilariak eta independenteak Administrazio Kontseiluko gehiengo zabal bat izatea, eta kontseilari exekutiboek kopurua ahalik eta txikiena izatea, kontuan hartuta sozietate-taldearen konplexutasuna eta kontseilari exekutiboek sozietatearen kapitalean duten partaidetza-ehunekoa.

Kontseilari emakumeen kopurua gutxienez Administrazio Kontseiluko kideen % 40 izatea 2022 bukatu aurretik eta, aurrerantzean, ezingo da izan % 30 baino gutxiagokoa.

Kutxabankek zati batean betetzen du gomendio hau. Estatutu Sozialek zehazten duten bezala (25. Artikuluan), Administrazio Kontseiluak, Batzorde Nagusiak proposatutako gaitasunak baliatuz, kanpoko kontseilarien edo ez-betearazleekiko organoa osatzeko orduan kontseilari betearazleekiko gehiengo zabal bat izatea, eta haien barruan kontseilari independenteen arrazoizko kopurua egotea, azken horiek, gutxienez, kontseilarien totalaren herena izanik. Kutxabankek betetzen ditu alderdi horiek guztiak, 2021eko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenean agerian uzten den bezala.

Halaber, Kutxabankek badu “Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatzeko den sexua ordezkatzeko helburuari buruzko politika”, nahiz eta politika horrek kontseilari emakumeak % 30 baino gutxiago ez izatea espresuki adierazten duen, eta, gutxienez, Administrazio Kontseiluko kideen % 40 izatea, 2022 bukatu aurretik.

Izan ere, aipaturiko politika horrek emakumeen kopurua Kontseiluan areagotu beharra biltzen du, txosten hau aurkeztu den egunean, % 25 baita. Helburua hutsik dauden postuen arabera izango da eta hautespen prozesuen bilakaeraren mende daude.

16. Jabariazko kontseilarien portzentajea kontseilari ez-betearazleekiko ez izatea kontseilari horien eta gainerako kapitalak ordezkatzeko sozietatearen kapitalaren arteko proportzioa baino handiagoa izan.

Irizpide honek honako hauek arintzen ahalko ditu:

- a) Kapitalizazio handiko sozietateetan, legez garrantzitsutzat jotzen diren akzio-partaidetzak urriak direnean.
- b) Administrazio Kontseiluan ordezkariak dituzten akziodunen aniztasuna dagoenean eta haien artean loturarik ez dagoenean

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Kutxabankek hiru akziodun soilik ditu, kapital sozialaren % 100ren jabeak, eta hirurak jabariazko kontseilariak ordezkatzeko dituzte, sei (6) kontseilari independente badaude ere.

17. Kontseilari independenteen kopurua, gutxienez, kontseilarien totalaren erdia izatea.

Hala ere, sozietatea ez bada kapitalizazio handikoa, edo, hala izan arren, akziodun bat edo batzuk baditu, kapital sozialaren % 30 baino gehiago kontrolatzen dutenak, kontseilari independenteen kopurua gutxienez kontseilari guztien herena izatea.

Kutxabankek, txosten hau onartu zen egunean, 6 kontseilari independente zituen, Kontseiluaren hamasei (16) kideetatik, beraz, kontseilari independenteen kopurua, txostena onartu den egunean, kontseilariaren % 37,5ekoa zen.

18. Sozietateek, beren web orriaren bidez, kontseilari buruzko informazio hau argitaratzea eta eguneratuta izatea:

- a) Profil profesionala eta biografikoa.
- b) Partaide diren beste administrazio kontseilu batzuk, sozietate kotizatuak izan ala ez, eta baita egiten dituen ordaindutako gainerako jarduerak, edozein dela ere haien izaera.
- c) Zein kontseilari kategoriatakoak diren adieraztea, eta jabariazko kontseilarien kasuan, zein akziodun ordezkatzeko duten edo zeinekin duten lotura.
- d) Sozietateko kontseilari gisa lehenengo izendapenaren data, eta baita ondorengo aukeraketena ere.
- e) Konpainiaren ekintzak eta titularrak direnen haien gainerako aukerak.

Kutxabankek neurri batean betetzen du gomendio hori, eta ez du jendaurrean jartzen, webgunearen bidez, gomendio honi dagokion informazio guztia, kontseilarien pribatasuna errespetatzen duelako eta sozietate kotizatu ez delako, eta, gainera, gaur egun ez da lege eskatzen.

19. Gobernu Korporatiboko urteko txostenean, Izendatze Batzordeak egiaztatu ondoren, kapitalaren % 3 baino gutxiagoko akziodunen partaidetza dutenak daudenean jabariazko kontseilarien izendatzearen arrazoia azaltzea; eta, badaude, jabariazko kontseilariak izendatzeko akzio-partaidetza bera edo gehiago zuten akziodunak kontseiluan barneratzeko eskakizun formalei zergatik ez zaien arreta eman azaltzea.

Egun arte ez da aipaturikorik gertatu.

20. Jabariazko kontseilariak euren dimisioa aurkeztea ordezkatzeko duten akziodunak akzioen partaidetza osoa transmititzen duenean. Eta, dagozkion kopuruan, akziodun horrek akzioen partaidetza murrizten duenean, jabariazko kontseilari kopuruak eskatzen duenean.

Egun arte ez da aipaturikorik gertatu.

21. Administrazio Kontseiluak ez proposatzea kontseilari independenterik kargutik kentzea, izendatu zuten estatutu-aldia bete aurretik, Administrazio Kontseiluak bidezko arrazoia izan ezean, Izendapen Batzordeak txostena egin ondoren. Are zehatzago, bidezko arrazoitzat joko da kontseilaria kargu berriak betetzera pasatzen denean edo beste betebeharrak batzuk hartzen dituenean, kontseilari-karguari dagozkion eginkizunak betetzeko behar duen denbora hartzea eragozten diotenak, karguari dagozkion betebeharrak betetzen ez dituztenak edo independente izateari uzten dioten inguruabarretako batzuk dituztenak, aplikatu beharreko legerian ezarritakoaren arabera. Kontseilari independenteak bereiztea ere proposatu ahal izango da, eskuratze-eskaintza publikoen, bategiteen edo antzeko beste eragiketa korporatibo batzuen ondorioz, baldin eta sozietatearen kapital-egituran aldaketa eragiten badute Administrazio Kontseiluaren egituran izandako aldaketa horiek 16. gomendioan adierazitako proportzionaltasun-irizpidearen ondorio badira.

Egun arte, Kutxabankek ez du proposatu kontseilari independente bat kargutik kentzea izendatutako estatutuaren araberrako aldia bete aurretik.

22. Sozietateek arauak ezartzea, kontseilariak behartuko dituztenak arauak jakinaraztera eta, hala badagokio, dimititzera, baldin eta sozietatean duten jarduerarekin zerikusia duten edo ez duten egoerak gertatzen badira, sozietatearen kredituari eta ospeari kalte egin diezaioketenak, eta, bereziki, Administrazio Kontseiluari ikerketatzat agertzen diren edozein kausa penalen berri ematera behartzea, bai eta auzipeko gorabeheren berri ematera ere.

Eta, aurreko paragrafoan aipatutako egoerei buruzko informazioa jaso ondoren edo Kontseiluaren berri izan ondoren, kasua ahal bezain laster aztertzea, eta, egoera zehatzei erreparatuta, izendapen eta ordainsari batzordeek txostena egin ondoren, ebaztea neurritan bat hartu behar duen ala ez, hala nola barne-ikerketak bat irekitzea, kontseilariaren dimisioa eskatzea edo kargutik kentzea proposatzea. Eta horri dagokio Gobernu Korporatiboko urteko txostenean horren inguruan informatzea, arrazoizko baldintza bereziak daudenean izan ezik, zeinak aktan bildu beharko diren. Hori guztia, neurri egokiak hartzeko unean gizarteak, bidezkoa bada, eman beharreko informazioaren kalterik gabe.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Egun arte ez da aipatu baldintzarik gertatu.

Administrazio Kontseiluaren araudiaren 9. Artikuluan xedatutakoaren arabera, kontseilariak, beste hainbat baldintzen artean, kargua utzi beharko dute hurrengo kasuetan: i) jarraitzeak Kutxabankaren interesak arriskuan jarri ahal baditu, edo ii) haien kontra ahozko judizioa irekitzeko autoa ematen denean, legez tipifikatutako delituzko edozein egintza egiteagatik.

Halaber, Kontseiluari jakinarazi beharko zaizkio aipaturiko baldintza horiek eta, are zehatzago ikertu gisa agertzen diren kausa penalak bereziki.

23. Kontseilari guztiek beren desadostasuna argi eta garbi adieraztea, Administrazio Kontseiluari aurkeztutako erabaki-proposamenen bat interes sozialaren aurkakoa izan daitekeela uste dutenean. Eta beste horrenbeste egin dezatela, bereziki, independenteak eta gainerako kontseilariak, izan dezaketen interes-gatazkak eragiten ez badie, Administrazio Kontseiluaren ordezkatuta ez dauden akziodunei kalte egin diezaioketen erabakiak direnean.

Eta Administrazio Kontseiluak erabaki esanguratsuak edo errepikatuak hartzen dituenean, kontseilariak erreserba handiak egin dituenean, Administrazio Kontseiluak behar diren ondorioak atera ditzala eta, dimititzea erabakitzen badu, arrazoiak azal ditzala hurrengo gomendioan aipatzen den gutunean. Gomendio honek Administrazio Kontseiluaren idazkaria ere hartzen du barne, nahiz eta kontseilari izaera ez izan.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Egun arte ez da aipatu baldintzarik gertatu. Horrek ez du esan nahi Administrazio Kontseiluan eta haren komisio delegatuen barruan eztabaidarik ez dagoenik.

24. Dimisioa dela edo batzar orokorrak hala erabakita, kontseilari batek bere kargua uzten duenean agintaldia amaitu baino lehen, dimisioaren arrazoiak behar bezala azaltzea, edo, kontseilari ez-exekutiboen kasuan, batzordearen kargu-uztearen arrazoiei buruzko iritzia azaltzea, Administrazio Kontseiluko kide guztiei bidaliko dien gutun batean.

Eta, hori guztia Gobernu Korporatiboko urteko txostenean biltzen bada ere, inbertitzaileentzat garrantzitsua den heinean, sozietateak ahalik eta azkarren argitaratzea eta kontseilariak azaldutako arrazoiak edo gertakizunak erreferentziatzat hartuz kargu-uztea argitaratzea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Kontseiluaren araudiko 9.2 artikuluan xedatutakoaren arabera, edozein arrazoiengatik kontseilari batek kargua agintaldia bukatu aurretik uzten badu, arrazoiak azaldu beharko dizkio zuzenean Kontseiluari berari, edo idazkariari edo idazkariordeari bidalitako gutunaren bidez eta Kontseiluaren hurrengo bileran emango du horren berri.

25. Izendatze Batzordeek ziurtatzea betearazleak ez diren kontseilariak denbora nahikoa dutela haien betekizunak garatzeko.

Eta kontseiluaren erregelamenduak haren kontseilariak partaide dituen sozietateen kontseiluen kopuru maximoa zehaztea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Kutxabankek, indarrean den araudiak aurreikusitakoaren arabera, Administrazio Kontseiluko kideen egokitasunaren ebaluaziorako politika bat du, eta baita zuzendari orokorrak edo parekoak, finantza-zuzendaritza arduraduna eta Kutxabanckeren jarduera garatzeko lanpostu gakoak diren beste batzuk ere. Haien helburua sozietateak Administrazio Kontseiluko kideen, finantza-zuzendaritzako arduradunaren, barne-kontrolako betekizunen arduradunen eta Bankuaren jarduerak garatzeko gako postuen egokitasuna ebaluatzeko kontuan izan behar dituen irizpideak ezartzea da.

Politika hori, zeina Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak onartu zuen, estatutuetan zehaztutakoarekiko, Administrazio Kontseiluaren erregelamenduarekiko eta haren batzorde delegatuen zein Kutxabanckeren interes gatazken kudeaketa politikaren osagarri gisa ulertu beharra ago,

Horri dagokionez, Administrazio Kontseiluko kideen egokitasuna ebaluatzeko, besteak beste, kontuan hartuko da haien ohore komertziala eta profesionala, eta haien ezagutza eta esperientzia. Administrazio Kontseiluaren kideen kasuan, gobernamentu onari dagozkion alderdiak ere ebaluatzen dira, dedikaziorako gaitasuna, independentzia eta egon litezkeen interes gatazkak bezalako adierazleen bitartez. Hori guztia, araudi sektoriala betez. Araudi hori, halaber, kreditu-erakundea denez, Sozietateari ere aplikatu behar zaio, eta, besteak beste,

kontseilariak parte har dezaketen sozietate-kontseiluen gehieneko kopurua ezartzen du.

26. Administrazio Kontseilua bere eginkizunak eraginkortasunez betetzeko behar den maiztasunarekin biltzea, gutxienez, urtean zortzi aldiz, ekitaldiaren hasieran ezartzen duen daten eta gai-programari jarraiki. Kontseilari bakoitzak hasieran aurreikusi gabeko gai-zerrendako beste puntu batzuk proposatu ahal izango ditu.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau eta Administrazio Kontseilua hamaika (11) aldiz elkartu da 2021ean.

27. Kontseilariak ez etortzeak ezinbestekoa denean bakarrik murriztea eta Gobernu Korporatiboko urteko txostenean zenbatuta azaltzea. Eta, gertatu behar direnean, ordezkariak esleitzea, gidalerroekin.

Kutxabankek zati batean betetzen du gomendio hau, ez baitago jarraitutako Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenaren eredian adierazitako datua islatzen duen atalik.

Horri guztiari aurka egin gabe, Administrazio Kontseiluaren Erregelamenduaren 21.2 artikulua zehazten du Kontseiluaren saioetara bertara ezin diren Kontseilariak beste kontseilari bati pasatzen saiatu beharko luketela haien ordezkapena. Horrez gain, Administrazio Kontseiluaren funtzionamenduaren ebaluazio-txostenean (urtero egiten da) agertzen dira ez-agertzeak, halakorik bada.

2021eko jardunaldian, 2021eko irailean egindako Administrazio Kontseiluaren saioan ez da kontseilari bat aurkeztu. Ez bertaratze hori behar bezala azaldu zuen kontseilariak, zeinak, halaber, agente berezia eman zion Administrazio Kontseiluaren Presidenteari.

28. Kontseilariak edo idazkariak proposamenen batekin kezkatuta daudela adierazten dutenean edo, kontseilarien kasuan, sozietatearen martxaren inguruan kezkarik badute, eta kezka horiek ez badituzte Administrazio Kontseiluko kideek ebatzi, azaldu dituenak eskatuta, aktan haiek biltzea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

29. Kontseilariak haien betekizunak betetzeko beharko duten aholkularitza lortzeko bide egokiak zehaztea, gertakariak hala eskatzen badute, enpresaren kargurako kanpoko aholkularitza barne.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

30. Kontseilariak beren eginkizunak betetzeko eskatzen zaizkien ezagutzak gorabehera, sozietateek ezagupenak eguneratzeko programak eskaintzea kontseilariak, inguruabarrek hala eskatzen dutenean.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Are zehatzago, Kutxabankek Prestakuntza-programa bat izan du Kontseilariarentzat 2021ean zehar, Administrazio Kontseiluak onartu duena.

31. Bilkuretako gai zerrendak argi eta garbi adieraztea zein puntutan hartu behar duen Administrazio Kontseiluak erabakia edo erabakia kontseilariak aztertu edo, aldez aurretik, erabakia hartzeko behar den informazioa biltzeko.

Salbuespen gisa, presazko arrazoiak direla medio, lehendakariak gai-zerrendan

agertzen ez diren erabaki edo erabakiak Administrazio Kontseiluari aurkeztu nahi dizkionean, beharrezkoa izango da bertaratutako kontseilarien gehiengoaren aldez aurreko eta berariazko baimena, eta horren berri jasoko da aktan.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Saioen gai-zerrendan argi eta garbi azaltzen dira erabaki bat hartu edo haren inguruan eztabaidatu beharreko Administrazio Kontseiluarentzako puntuak. Halaber, salbuespen gisa, presazko arrazoiak direla medio, lehendakariak gai-zerrendan agertzen ez diren erabaki edo erabakiak Administrazio Kontseiluari aurkeztu nahi dizkionean, beharrezkoa izango da bertaratutako kontseilarien gehiengoaren aldez aurreko eta berariazko baimena, eta horren berri jasoko da aktan.

32. Kontseilarietaldian behin informatzea akziodunen mugimenduen inguruan, eta akziodun esanguratsuek, inbertitzaileek eta sailkapen-agentziek sozietatearen eta taldearen inguruan duten iritzia ematea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Egun arte ez da egon akziodunen mugimendurik.

33. Presidenteak, Administrazio Kontseiluaren funtzionamendu efikazaren arduradun gisa, legez eta estatutuetan esleitu zaizkion betekizunak betetzeaz gain, Administrazio Kontseiluarentzat prestatzea eta hari aurkeztea tratatuko diren daten eta gaien programa; kontseiluaren aldizkako ebaluazioa antolatzea eta koordinatzea, eta, dagokionean, sozietatearen lehenengo betearazlearena; kontseiluaren norabidearen eta haren funtzionamenduaren eraginkortasunaren arduraduna izatea; gai estrategikoen inguruan denbora nahikoz eztabaidatzen dela egiaztatzea eta kontseilari bakoitzarentzat jakintzak eguneratzeko programak berrikustea, baldintzek ahalbidetzen dutenean.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau, Kontseilari Koordinatzaile baten irudia egon ahal bada ere Entitatean. Honen betekizunak izango lirateke, Izendatze Batzordeak esleitutakoez gain, Administrazio Kontseiluaren, haren Presidentearen eta Kontseilari Delegatuaren aldizkako ebaluazioa antolatzea eta koordinatzea ere.

Presidenteak, besteak beste, Kontseiluaren zuzendaritzaren eta haren funtzionamenduaren eraginkortasunaren arduraduna da, gai estrategikoei buruz eztabaidatzeko denbora nahikoa ematen dela ziurtatzen du eta, hala badagokio, kontseilarien prestakuntza-programen proposamenetan laguntzen du.

34. Kontseilari koordinatzaileak, estatuturik edo Administrazio Kontseiluaren erregelamendurik dagoenean, legez dagozkion eskumenez gain, honako hauek ematea: Administrazio Kontseilua zuzentzea presidentea edo presidenteordeak ez daudenean, kargua existitzen bada; kontseilari ez-betearazleen kezkak jasotzea; inbertitzaileekin eta akziodunekin harremanetan jartzea haien ikuspuntua ezagutzeko eta haien kezken inguruko iritzia izate aldera, are zehatzago, sozietatearen Gobernu Korporatiboarekin lotuta; eta presidentearen ordezkatzeko plana koordinatzea.

Kutxabankek neurri batean betetzen du gomendio hori, eta kontseilari koordinatzailearen eginkizunak, besteak beste, hauek dira: kanpoko kontseilarietara hitz egiten jarraitzea eta, bidezkoa denean, lehendakariaren ondorengotza-plana abian jartzea, Administrazio Kontseiluak onartutako bere funtzioaren urteko planaren arabera, besteak beste.

35. Administrazio Kontseiluko idazkaria bereziki zaintzea, Administrazio Kontseiluak

bere jarduera eta erabakietan kontuan har ditzan Gobernu Onaren Kode honetan jasotako gobernu egokirako gomendioak, gizarteari aplikagarri zaizkionak.

[Kutxabankek betetzen du gomendio hau.](#)

36. Administrazio Kontseiluak urtean behin ebaluatzea eta, hala badagokio, onartzea hurrengoetan hautemandako gabeziak zuzenduko dituen ekintza-plana:

- a) Administrazio Kontseiluaren funtzionamenduaren kalitatea eta efizientzia.
- b) Batzordeen funtzionamendua eta osaera.
- c) Administrazio Kontseiluaren osaeran eta gaitasunetan aniztasuna.
- d) Administrazio Kontseiluaren presidentearen lana eta sozietatearen lehenengo betearazlearena.
- e) Kontseilari bakoitzaren lana eta ekarpena, arreta berezia emanaz kontseiluaren komisio ezberdinen arduradunei.

Batzordeen ebaluazioa egiteko, batzorde horiek Administrazio Kontseiluari aurkezten dioten txostenetik abiatuko da, eta Administrazio Kontseiluarena, Izendapen Batzordeak aurkezten dion txostenetik.

Hiru urtean behin, Administrazio Kontseiluari lagunduko zaio kanpoko aholkulari batek ebaluazioa egiteko, eta Izendatze Batzordeak egiaztatuko du haren independentzia.

Kontsultoreak edo taldeko edozein sozietatek sozietatearekin edo taldeko beste batekin dituen negozio-harremanak Gobernu Korporatiboko urteko txostenean xehatuko dira.

Ebaluatutako prozesua eta eremuak Gobernu Korporatiboko urteko txostenean deskribatuko dira.

[Kutxabankek betetzen du gomendio hau, neurri batean bakarrik bada ere, une honetan, ez baita aurreikusi 3 urtean behin kanpoko aholkulari bat ekartzea.](#)

37. Batzorde betearazle bat dagoenean, bertan gutxienez bi kontseilari ez-betearazle egotea, horietako bat gutxienez independentea izanik, eta idazkaria Administrazio Kontseiluarena izatea.

[Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Batzorde Betearazle bat dago, bost kide ez-betearazlek osatua, eta Administrazio Kontseiluko idazkaria bera da.](#)

38. Administrazio Kontseiluak beti izan behar du Batzorde Betearazleak aztertutako gaien eta hartutako erabakien berri, eta Administrazio Kontseiluko kide guztiek Batzorde Betearazlearen bilkuretako akten kopia jaso behar dute.

[Kutxabankek betetzen du gomendio hau. Administrazio Kontseiluak beti ezagutzen ditu aztertutako gaiak eta Batzorde Betearazleak hartutako erabakiak, eta bilkuretako aktak kontseilarien eskura daude.](#)

39. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeko kideak, oro har, eta, bereziki, batzordeburua, arriskuen kontabilitatean, ikuskaritzan eta kudeaketan dituzten ezagutzak eta esperientzia kontuan hartuta izendatzea, bai finantzarioak bai ez-finantzarioak.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

40. Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen ikuskaritzapean, barne-ikuskaritzaren funtzioa bere gain hartuko duen unitate bat izatea, barne-informazio eta kontrolerako sistemen funtzionamendu egokia zainduko duena eta funtzionalki kontseiluko lehendakari ez-betearazlearen edo Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen mende egongo dena.

Kutxabankek gomendio hori betetzen du, barne-ikuskarientzako, araudia betetzeko eta taldea kontrolatzeko unitateak eta arriskuaren kontrol orokorra kontuan hartuta, Administrazio Kontseilura zuzenean sartuta.

41. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari aurkezten zaion barne-ikuskaritzaren funtzioa bere gain hartzen duen unitateko arduradunak, Batzordeak edo Kontseiluak onar dezan, urteko lan-plana eta zuzenean jakinaraz diezaiola hura gauzatuko dela, barne direla haren garapenean, emaitzetan eta gomendioen jarraipenean sor daitezkeen gorabeherak eta mugak, eta ekitaldi bakoitzaren amaieran jardueren txostena bidaltzea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

42. Legean aurreikusitakoez gain, Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari eginkizun hauek dagozkie:

1. Informazio sistemekin eta barne-kontrolarekin lotuta:

- a) Informazio finantzazioa eta ez-finantzarioa egitea eta haren osotasun prozesua gainbegiratu eta ebaluatzea, eta baita sozietateari lotutako finantza arriskuen eta ez arriskuen kontroleko eta kudeaketa sistemak ere eta, dagokionean, taldeari lotutakoak ere —operatiboak, teknologikoak, legezkoak, sozialak, ingurumenekoak, politikoak eta izen onekoak, edo ustelkeriarekin lotutakoak barne— araudiaren eskakizunak betetzen direla, kontsolidazio-perimetroa egoki mugatzen dela eta kontabilitate-irizpideak behar bezala betetzen direla zainduz.
- b) Barne-ikuskaritzaren eginkizuna bere gain hartzen duen unitatearen independentzia zaintzea; barne-ikuskaritzaren zerbitzuko arduradunaren hautapena, izendapena eta kargu-uztea proposatzea; zerbitzu horren aurrekontua proposatzea; barne-ikuskaritzako urteko lan-plana onartzea edo Orientazio Kontseiluari proposatzea, eta jarduera arrisku nagusienetan zentratzen dela ziurtatzea (izen onekoak barne); aldizka informazioa jasotzea haren jardueren inguruan; eta goi-zuzendaritzak txostenetako ondorioak eta gomendioak kontuan dituela egiaztatzea.
- c) Mekanismo bat ezarri eta gainbegiratzeko, langileek eta sozietatearekin zerikusia duten beste pertsona batzuek, hala nola kontseilariak, akziodunek, hornitzaileak, kontratistek edo azpikontratistek, enpresan edo bere taldean ohartarazten duten enpresarekin zerikusia duten irregulartasun garrantzitsuak jakinarazteko, finantza-irregulartasunak eta kontabilitatekoak edo bestelakoak barne. Mekanismo horrek konfidentzialtasuna bermatu beharko du eta, betiere, jakinarazpenak modu anonimoan egiteko kasuak aurreikusi beharko ditu, salatzailearen eta salatuaren eskubideak errespetatuz.
- d) Oro har, barne-kontrolaren arloan ezarritako politikak eta sistemak

praktikan eraginkortasunez aplikatzen direla zaintzea.

2. Kanpo-ikuskariarekin lotuta:

- a) Kanpoko ikuskariak uko egingo balu, haren arrazoiak aztertzea.
- b) Bere lanagatik kanpoko ikuskatzailearen ordainsariak bere kalitatea eta independentzia arriskuan jartzen ez dituela zaintzea.
- c) Sozietateak ikuskatzaile-aldaketaren berri BMBNaren bidez ematen duela eta, horrekin batera, kargua uzten duen ikuskatzailearekin desadostasunik izan ote den eta, halakorik izan bada, haren edukia jakinarazten duela gainbegiratzea.
- d) Kanpoko ikuskatzaileak urtero Administrazio Kontseiluaren Osoko Bilkurarekin bilera egiten duela ziurtatzea, egindako lanaren eta sozietatearen kontabilitate eta arrisku-egoeraren bilakaeraren berri emateko.
- e) Ziurtatzea sozietateak eta kanpoko ikuskatzaileak betetzen dituztela ikuskaritzakoak ez diren zerbitzuak emateari buruz indarrean dauden arauak, ikuskatzailearen negozioaren kontzentrazio-mugak eta, oro har, ikuskatzaileen independentziari buruzko gainerako arauak.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau, legeak une bakoitzean, Kutxabanken estatutuek, Administrazio Kontseiluaren erregelamenduak eta Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen erregelamenduak ezartzen duenaren heinean.

43. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak sozietateko edozein langile edo zuzendari deitu ahal izatea, eta beste zuzendaririk gabe ager daitezela xedatzea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

44. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari informazioa ematea sozietateak egiteko asmoa duen egiturazko eta korporazioko aldaketen eragiketei buruz, haiek aztertu eta Administrazio Kontseiluari baldintza ekonomikoen eta haien kontabilitatearen gaineko txostena egin dezan, proposatutako trukearen inguruan bereziki.

Egun arte ez da aipaturikorik gertatu.

45. Arriskuen kontroleko eta kudeaketako politikak gutxienez hurrengoak identifikatzea edo zehaztea:

- a) Sozietateak aurre egin beharko dituen arrisku mota desberdinak, finantzarioak eta ez-finantzarioak (besteak beste eragiketakoak, teknologikoak, legezkoak, sozialak, ingurumenekoak, politikoak eta izen onekoak, ustelkeriarekin lotutakoak barne), finantzarioak edo ekonomikoak, pasibo kontingenteak eta balantzetik kanpo dauden beste arrisku batzuk barne.
- b) Arriskuen kontroleko eta kudeaketako eredu bat, hainbat mailatan oinarritua, zeinaren parte izango den arriskueta espezializatutako batzordea sektoreko arauak edo sozietateak egoki ikusten dutenean.
- c) Sozietateak onargarritzat jotzen duen arrisku-maila.

- d) Identifikatutako arriskuen inpaktua arintzeko aurreikusitako neurriak, gauzatuko balira.
- e) Arrisku horiek kontrolatu eta kudeatzeko erabiliko diren barne informazio eta kontrolerako sistemak, pasibo kontingenteak edo balantzetik kanpoko arriskuak barne.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

46. Ikuskaritza eta Betetze Batzordeak edo, hala badagokio, Administrazio Kontseiluko batzorde espezializatu batek zuzenean gainbegiratuta, arriskuak kontrolatu eta kudeatzeko barne-funtzio bat izatea, sozietateko barne-unitate edo departamentu batek gauzatua, eta eginkizun hauek berariaz esleituak izatea:

- a) Arriskuak kontrolatu eta kudeatzeko sistemen funtzionamendu egokia ziurtatzea eta, bereziki, gizarteari eragiten dioten arrisku garrantzitsu guztiak identifikatu, kudeatu eta egoki kuantifikatzen dituztenak.
- b) Arriskuen estrategia egitean eta haren kudeaketari buruzko erabaki garrantzitsuetan aktiboki parte hartzea.
- c) Arriskuak kontrolatu eta kudeatzeko sistemek arriskuak behar bezala arintzen dituztela zaintzea, Administrazio Kontseiluak zehaztutako politikaren esparruan.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

47. Izendatze eta Ordainketen Batzordeko kideek -edo Izendatze eta Ordainketa Batzordeetako kideek, bereizita egongo balira- jakintza, gaitasun eta esperientzia egokian oinarrituta esleitu ziren, bete behar zituzten funtzioen arabera eta kide horien gehiengoa kontseilari independenteak izanik.

Kutxabankek zati batean betetzen du gomendio hau. Kideak jakintza, gaitasun eta esperientzia egokian oinarrituta esleitu ziren, bete behar zituzten funtzioen arabera. Ordainketen Batzordean gehiengoa kontseilari independenteak dira. Izendatze Batzordean, kideen % 50 dira.

48. Kapitalizazio handiko sozietateek izendapen batzorde bat eta ordainsari bereizien batzorde bat izatea.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

49. Izendapen Batzordeak Administrazio Kontseiluko lehendakariari eta sozietateko lehen exekutiboari kontsulta egitea, batez ere kontseilari exekutiboari buruzko gaietan.

Eta edozein kontseilarik eskatu ahal izatea Izendatze Batzordeari kontuan hartzea, bere ustez egokiak direla uste badu, kontseilari postuak estaltzeko.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

50. Ordainsari Batzordeak bere eginkizunak independentziaz betetzea eta, legeak ematen dizkion eginkizunez gain, honako hauek ere egitea:

- a) Administrazio Kontseiluari proposatzea goi zuzendarien kontratuen oinarrizko baldintzak.

- b) Sozietateak ezarritako ordainketa politikaren behaketa egiaztatzea.
- c) Aldian behin berrikustea kontseilarietara eta goi zuzendarietara aplikatutako ordainsarien politika, akzioak dituzten ordainsari-sistemak eta horien aplikazioa barne, eta bermatzea haien banakako ordainsaria sozietateko gainerako kontseilarietara eta goi zuzendarietara ordaintzen zaienarekiko proportzionala dela.
- d) Balizko interes-gatazkek Batzordeari ematen zaion kanpoko aholkularitzaren independentzia kaltetzen ez dutela zaintzea.
- e) Kontseilarien eta goi zuzendarien ordainsarietara buruzko informazioa egiaztatzea dokumentu korporatiboetan, kontseilarien ordainsarietara buruzko urteko txostena barne.

Kutxabankek gomendio hau betetzen du, aplikatu behar den bezala.

51. Ordainketen Batzordeak lehendakariari eta sozietateko lehen exekutiboari kontsulta egitea, batez ere kontseilari exekutiboetara buruzko gaitetan.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

52. Gainbegiratze eta kontroleko batzordeen osaera eta funtzionamendurako arauak Administrazio Kontseiluaren erregelamenduan agertzea, eta aurreko gomendioen arabera legez nahitaezkoak diren batzordeetara aplikatzen zaizkienekin bat datozenak izatea, hurrengoak barne:

- a) Kontseilari ez-betearazleak soilik osatuta egotea, kontseilari gehiena independenteak izanik.
- b) Presidenteak kontseilari independenteak izatea.
- c) Administrazio Kontseiluak izendatzea batzordeetako kideak, kontuan hartuta kontseilarien ezagutzak, gaitasunak eta esperientzia eta batzorde bakoitzaren eginkizunak, eta haien proposamenak eta txostenei buruz eztabaidatzea; gainera, Administrazio Kontseiluaren lehenengo osoko bilkuran haien jardueren eta, bileren ostean, egindako lanaren berri ematea.
- d) Batzordeek kanpo aholkularitza bildu ahal izatea, beharrezkotzat hartzen denean haien funtzioak gauzatzeko.
- e) Bileren akta jasotzea, zeina kontseilari guztien eskura jarriko den.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau egun eratuta dauden kontroleko funtzioekin delegatutako batzordeetan.

53. Ingurumenaren, gizartearen eta gobernu korporatiboaren arloko politikak eta arauak betetzen direla gainbegiratzea, baita barneko jokabide-kodeak ere, Administrazio Kontseiluko batzorde bati esleitzea edo batzorde batzuen artean banatzea, zeinak Ikuskaritza eta Betetze Batzordea, Izendatze Batzordea, jasangarritasun edo norbere burua antolatze gaitasuna baliatuz Administrazio Kontseiluak sortu duen erantzukizun sozial korporatiboko batzorde espezializatua izan daitezkeen. Eta batzorde hori kontseilari ez-betearazleek soilik osatzea, gehiengo independentea izanik eta hurrengo gomendioan aipatzen diren gutxieneko eginkizunak berariaz esleituta.

Kutxabankek zati batean betetzen du gomendio hau, eta uzte hori Administrazio Kontseiluak osoko bilkuran edo batzorde delegaturen batek egingo du.

54. Aurreko gomendioak aipatzen dituen funtzio minimoak hurrengoak dira:

- a) Gobernu korporatiboaren arauak eta enpresaren barneko jokabide-kodeak betetzen direla gainbegiratzea, eta kultura korporatiboa bere helburu eta balioekin bat datorrela zaintzea.
- b) Informazio ekonomiko-finantzarioaren, ez-finantzarioaren eta korporatiboaren komunikazioari buruzko politika orokorraren aplikazioa gainbegiratzea, baita akziodun eta inbertitzaileekin, boto aholkulariekin eta bestelako interes taldeekin komunikatzeari buruzkoa ere. Halaber, entitateak akziodun txikiekin komunikatzeko eta harremanak ezartzeko erabiliko duen moduaren jarraipena ere egingo da.
- c) Erakundearen gobernu-sistema eta gizartearen ingurumen eta gizarte-arloko politika aldian behin ebaluatu eta berrikustea, gizarte-interesa sustatzeko xedea bete dezaten eta, hala badagokio, gainerako interes-taldeen bidezko interesak kontuan har ditzaten.
- d) Gizartearen ingurumen eta gizarte-arloko praktikak finkatutako estrategia eta politikarekin bat datoze la gainbegiratzea.
- e) Interes-taldeekiko harreman-prozesuak gainbegiratzea eta ebaluatzea.

Kutxabankek zati batean betetzen du gomendio hau, eta Administrazio Kontseiluak osoko bilkuran edo batzorde delegaturen batek adierazitako funtzioak beteko ditu.

55. Ingurumen eta gizarte-arloetako iraunkortasun-politikek alderdi hauek identifikatu eta, gutxienez, hurrengoak jasotzea:

- a) Printzipioak, konpromisoak, helburuak eta estrategia betetzea hurrengoan inguruan: akziodunak, langileak, bezeroak, hornitzaileak, gai sozialak, ingurumena, aniztasuna, erantzukizun fiskala, giza eskubideen errespetua eta ustelkeria eta legearen kontrako beste jokabideen prebentzioa.
- b) Politikak, arriskuak eta horien kudeaketa betetzen diren jakiteko metodoak edo sistemak.
- c) Arrisku ez-finantzarioa gainbegiratzeko mekanismoak, alderdi etikoekin eta enpresa-jokabideekin lotutakoak barne.
- d) Interes-taldeekin komunikazio, partaidetza eta eztabaida bideak.
- e) Komunikazio arduratsuko praktikak, informazio manipulazioa saihesteko eta osotasuna eta ohorea babesteko.

Kutxabankek betetzen ditu helburuei, estrategiei eta praktikei dagozkien gomendioak.

56. Kontseilarien ordainsaria behar adinakoa izatea kontseilariak nahi den profilerak erakartzeko eta atxikitzeke, eta karguak eskatzen duen dedikazioa, kualifikazioa eta erantzukizuna ordaintzeke, baina ez kontseilari ez-betearazleen irizpideen independentzia arriskuan jartzeko bezain handia.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

57. Kontseilari betearazleek sozietatearen errendimenduarekin eta norberaren jarduerarekin lotutako ordainsari aldakorrek izan behar dituzte, eta baita akzioak, aukerak edo akzioen edo akzioen gaineko eskubideak eta epe luzeko aurrezki-sistemak ere, hala nola pentsio-planak, erretiro-sistemak edo gizarte-aurreikuspeneko bestelako sistemak.

Kontseilari ez-betearazleei akzioak ordainsari gisa eman ahal izango zaizkie, kontseilari izateari uzten dioten arte akzioekin jarraitzeko baldintza betetzen bada. Aurrekoa ez zaie aplikatuko kontseilariak eskurapenarekin lotutako kostuak ordaintzeko besterendu behar dituen akzioei.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

58. Ordainsari aldakorren kasuan, ordainsari-politikek beharrezko muga eta zuhurtzia teknikoak izatea, ordainsari horiek onuradunen errendimendu profesionalarekin zerikusia dutela ziurtatzeko, eta ez direla soilik merkatuen edo konpainiaren jarduera-sektorearen bilakaera orokorretik edo antzeko beste egoera batzuetatik eratortzen.

Eta, are zehatzago, ordainketen aldagaiak:

- a) Aurretik zehaztutako eta neur daitezkeen etekin irizpideei lotuta egotea, eta irizpide horiek emaitza lortzeko hartutako arriskua kontuan hartzea.
- b) Enpresaren jasangarritasuna sustatzen dutenak, eta finantzarioak ez diren irizpideak hartzen dituztenak, balioa epe luzean sortzeko, sozietatearen barne prozedurak, arauak eta baita arriskuen kontrolerako eta kudeaketarako politikak betetzea ere.
- c) Epe labur, ertain eta luzeko helburuen betetze-mailaren arteko orekan oinarrituta egituratzen dira eta, helburu horien bidez, errendimendua ordaintzen da balio-sorkuntza jasangarriari egiten dioten ekarpena balioesteko adinako denbora batez, etekin hori neurtzeko elementuek gertaera puntual, une bateko edo aparteko gertaera baten inguruan bakarrik izan ez daitezen.

Kutxabankek betetzen du gomendio hau.

59. Ordainsariaren osagai aldakorren ordainketa aurretik ezarritako errendimendu-baldintzak edo bestelako baldintzak benetan bete direla behar bezala egiaztatzearen mende egotea. Entitateek kontseilarien ordainsarien urteko txostenean sartuko dituzte eskatutako denborari buruzko irizpideak eta egiaztapen hori egiteko metodoak, osagai aldakor bakoitzaren izaeraren eta ezaugarrien arabera.

Gainera, entitateek murrizketa baldintza bat ezartzea baloratzea ('malus'), osagai aldakorren zati bat ordaintzeko aldi desberdintasun bat egotean oinarrituta, zeinak galera osoa edo partziala ekar dezaken ordaindu aurretik hori komenigarria egiten duen gertaeraren bat gertatuz gero.

Kutxabankek gomendio hau betetzen du legeak ezarritako terminoetan.

60. Sozietatearen emaitzekin zerikusia duten ordainsariekin kontuan hartzea kanpoko ikuskatzailearen txostenean egon daitezkeen salbuespenak eta emaitza horiek

gutxitzea.

Kutxabankeket betetzen du gomendio hau.

61. Kontseilari betearazleen ordainsari aldakorraren ehuneko garrantzitsu bat haien balioari dagozkion akzioen edo finantza-tresnen entregarekin lotuta egotea.

Kutxabankeket betetzen du gomendio hau. Bere sozietate-egitura dela eta, kotizatu gabeko entitatea den aldetik, akzioen ordezkotresnen bidez gauzatzen da. Tresna horiek ordeztzen dituzten jabetza-interesen ondorio bera dute galerak edo irabaziak barneratzeko ahalmenari dagokionez.

62. Ordainsari sistemei dagozkien akzio, aukera edo tresna finantzarioak esleitu ondoren, kontseilari exekutiboek ezin izatea haien titulartasuna transferitu edo erabili, gutxienez hiru urteko epea igaro arte.

Salbuespena izango da kontseilariak, eskualdaketa edo ekitaldia egiten den unean, akzioen prezioaren aldaketarekiko esposizio ekonomiko garbia izatea, merkatuko balioa akzioen, aukeren edo bestelako finantza-tresnen titulartasunaren bidez urteko ordainsari finkoa halako bi, gutxienez, dela.

Aurrekoa ez zaie aplikatuko kontseilariak eskuratzearekin zerikusia duten kostuak ordaintzeko besterendu behar dituen akzioei edo, izendapen eta ordainketa batzordeak ontzat eman ondoren, hala eskatzen duten ezusteko egoerei aurre egiteko.

Finantza-entitateei aplikatuko zaizen zentzuzko araudiaren berriazko eskakizunak alde batera utzi gabe, gomendio hori ez litzaioke aplikatuko Kutxabanki, kontseilari betearazleei ez baitaie ordaintzen akzioekin.

63. Kontratuko akordioetan klausula bat sartzea, sozietateak aukera izan dezan ordainketaren osagai aldakorren itzulketa erreklamatzeko, ordainketa errendimendu-baldintzetara egokitu ez denean edo geroago egiaztatzen diren datuen arabera ordaindu direnean.

Kutxabankeket gomendio hau betetzen du araudiak ezarritakoa beteaz.

64. Kontratua bukatutakoan etendakoan urteko ordainketen totalaren bi urteren baliokidea ez gainditzea, eta ez ordaintzea sozietateak egiaztatu arte kontseilariak hura jasotzeko ezarritako irizpideak edo baldintzak betetzen dituela.

Gomendio honen ondorioetarako, kontratua eteteagatik edo amaitzeagatik egiten diren ordainketen artean, honako hauek hartuko dira aintzat: kontseilariak sozietatearekin lotzen zuen kontratu-harremana iraungitzearen ondorioz edo horren ondorioz sortzen den sortzapena edo ordaintzeko betebeharra, epe luzerako aurrezki-sistemen alde aurretik finkatu gabeko zenbatekoak eta kontratu osteko lehiarik gabeko itunen ondorioz ordaintzen diren zenbatekoak barne.

Kutxabankeket gomendio hau betetzen du araudiak ezarritako terminoetan.