

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
BALANTZEA, 2015EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2015	2014 (*)
Kutxa eta banku zentraletako gordailuak	21	183.177	143.456
Negoiazio-zorroa	22	258.346	288.223
Zor-balore adierazgarriak		255.143	278.881
Kapital-tresnak		156	1.062
Negoiazio-deribatuak		3.047	8.280
<i>Pro-memoria: Mailegatuak edo bermetarakoak</i>		82.449	15.537
Galdututako irabazietan aldaketak dituzten beste finantza-aktibo batzuk arazoizko balioan		-	-
Zor-balore adierazgarriak		-	-
Kapital-tresnak		-	-
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	23	4.121.780	5.927.653
Zor-balore adierazgarriak		3.781.072	5.580.134
Kapital-tresnak		340.708	347.519
<i>Pro-memoria: Mailegatuak edo bermetarakoak</i>		1.250.321	407.102
Kreditu-inbertsioak	24	13.913.947	14.613.017
Kreditu-erakundeetako gordailuak		179.929	197.932
Bezeroei emandako kreditua		13.734.018	14.415.085
<i>Pro-memoria: Mailegatuak edo bermetarakoak</i>		-	-
Epemugako inbertsio-zorroa	25	1.057.032	1.618.104
<i>Pro-memoria: Mailegatuak edo bermetarakoak</i>		139.322	-
Estaldura-deribatuak	26	232.753	303.066
Korronteak ez diren aktiboak salgai	27	346.824	341.465
Partaidetzak	28	114.879	115.117
Erakunde elkartekideak		133	371
Erakunde Taldeanitzak		-	-
Taldeko erakundeak		114.746	114.746
Aktibo materiala	29	352.761	374.652
Ibilgetu materiala		304.487	322.779
Erabilera propioa		293.270	311.169
Errentamendu operatiboan utzitakoa		10.426	10.789
Gizarte-ekintzari lotua		791	821
Ondasun higiezinak inbertsioak		48.274	51.873
<i>Pro-memoria: Finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezina		-	-
Bestelako aktibo ukiezina		-	-
Aktibo fiskalak	30	306.405	312.291
Korronteak		6.719	7.001
Geroratuak		299.686	305.290
Gainerako aktiboak	31	60.069	57.848
AKTIBOIA GUZTIRA		20.947.973	24.094.892

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
BALANTZEA, 2015EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2015	2014 (*)
Negoiazio-zorroa	22	3.430	10.230
Negoiazio-deribatuak		3.430	10.230
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	32	18.871.060	21.998.803
Banku zentraletako gordailuak		-	3.146.846
Kreditu-erakundeen gordailuak		262.856	362.369
Bezeroen gordailuak		18.450.149	18.160.304
Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak		-	150.242
Beste finantza-pasibo batzuk		158.055	179.042
Estaldura-deribatuak	26	114.798	133.082
Hornidurak	33	201.210	183.219
Pentsioetarako eta antzeko betebeharrarako fondoak		25.879	35.109
Zergetarako eta beste kontingentzia batzuetarako hornidurak		-	162
Arrisku eta konpromiso kontingenteetarako hornidurak		31.187	31.840
Beste hornidura batzuk		144.144	116.108
Pasibo fiskalak	30	108.430	117.616
Korronteak		-	-
Geroratuak		108.430	117.616
Gizarte-ekintzako fondoak	34	11.765	11.430
Gainerako pasiboak	31	61.206	89.585
Ageriko kapital errenboltsagarria		-	-
PASIBOA GUZTIRA		19.371.899	22.543.965
ONDARE GARBIA			
Fondo propioak	36	1.469.960	1.418.291
Kapitala		708.403	695.962
Eskrituratua		708.403	695.962
Erreserbak		693.717	657.776
Ekitaldiko emaitza		97.581	95.611
Ken: dibidenduak eta ordainsariak		(29.741)	(31.058)
Balioztapenagatiko doikuntzak	35	106.114	132.636
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak		106.114	132.636
Eskudiru-fluxuen estaldurak		-	-
ONDARE GARBIA GUZTIRA		1.576.074	1.550.927
PASIBOA ETA ONDARE GARBIA GUZTIRA		20.947.973	24.094.892
PRO MEMORIA			
Arrisku kontingenteak	39	273.561	298.466
Konpromiso kontingenteak	40	1.005.181	920.052

(*) Alderatzeko helburu hutsarekin aurkeztu da soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

GALDU-IRABAZIEN KONTUA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2015	2014 (*)
Interesak eta antzeko errendimenduak	41	371.201	508.160
Interesak eta antzeko zamak	42	80.752	160.081
Ageriko kapital errenboltsagarriaren ordainketa		-	-
INTERESEN MARJINA		290.449	348.079
Kapital-tresnen errendimendua	43	22.780	16.575
Jasotako komisioak	44	95.174	102.758
Ordaindutako komisioak	45	4.870	6.606
Finantza-eragiketen emaitzak (garbiak)	46	13.122	13.929
Negoiazio-zorroa		739	2.496
Arrazoizko balioarekin erregistratutako bestelako finantza-tresnak, galdu-irabazietan aldaketak dituztenak.		-	-
Arrazoizko balioarekin balioztatu gabeko finantza-tresnak, galdu-irabazietan aldaketak dituztenak.		13.186	10.462
Beste batzuk		(803)	971
Kanbio-aldeak (garbiak)	47	993	987
Beste ustiapen-produktu batzuk	48	31.468	23.245
Beste ustiapen-zama batzuk	49	27.071	32.221
MARJINA GORDINA		422.045	466.746
Administrazio-gastuak	50	196.194	203.870
Personal-gastuak		121.998	127.181
Administrazioko beste gastu orokor batzuk		74.196	76.689
Amortizazioa	51	19.192	19.407
Hornikuntzetarako zuzkidurak (garbiak)	52	32.256	80.653
Aktibo finantzarioak narriatzeagatiko galerak (garbiak)	53	39.111	30.327
Kreditu-inbertsioak		2.346	32.194
Arrazoizko balioarekin balioztatu gabeko bestelako finantza-tresnak, galdu-irabazietan aldaketak dituztenak,		36.765	(1.867)
USTIAPEN JARDUERAREN EMAITZA		135.292	132.489
Gainerako aktiboak narriatzeagatiko galerak (garbiak)	54	25.706	11.653
Merkataritza-fondoa eta bestelako aktibo ukiezina		-	-
Beste aktibo batzuk		25.706	11.653
Korronteak ez diren aktiboak salgai moduan sailkatu gabeko aktiboen bajako irabaziak (galerak)	55	88	2.965
Negozio-konbinazioetako alde negatiboa		-	-
Etendako eragiketa moduan sailkatu ez diren, korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen irabaziak (galerak)	56	588	(13.222)
ZERGA AURREKO EMAITZA		110.262	110.579
Mozkinen gaineko zerga	37	5.143	7.796
Obra eta fondo sozialetarako nahitaezko zuzkidura	57	7.538	7.172
ETENGABEKO ERAGIKETETATIK DATORREN EKITALDIKO EMAITZA		97.581	95.611
Etendako eragiketen emaitza (garbia)		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		97.581	95.611

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**SARRERA ETA GASTU ONARTUEN EGOERA ORRIA, 2015EKO ABENDUAREN 31N
BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

	<u>Oharra</u>	<u>2015</u>	<u>2014 (*)</u>
EKITALDIKO EMAITZA		<u>97.581</u>	<u>95.611</u>
ONARTUTAKO BESTELAKO SARRERAK ETA GASTUAK		<u>(26.522)</u>	<u>20.467</u>
Emaizetara birsailkatuko ez diren partidak		-	-
Prestazio mugatuko pentsio-planetako galdu-irabazi aktuarialak		-	-
Korronteak ez diren aktiboak salgai		-	-
Emaizetara birsailkatuko ez diren partidekin zerikusia duen mozkinen gaineko zerga		-	-
Emaizetara birsailka daitezkeen partidak		<u>(26.522)</u>	<u>20.467</u>
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak		<u>(36.836)</u>	<u>28.479</u>
Balioztapenagatiko irabaziak (galerak)		(60.415)	40.808
Galdu-irabazien kontura transferitutako zenbatekoak		23.579	(12.329)
Eskudiru-fluxuen estaldurak		-	(53)
Balioztapenagatiko irabaziak (galerak)		-	(53)
Emaizetara birsailka daitezkeen partidekin zerikusia duen mozkinen gaineko zerga	37	<u>10.314</u>	<u>(7.959)</u>
ONARTUTAKO SARRERAK ETA GASTUAK GUZTIRA		<u>71.059</u>	<u>116.078</u>

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
**ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA ORRIA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**
2015eko abenduaren 31n

	<u>Kapitala</u>	<u>Erreserbak</u>	<u>Ken: balore propioak</u>	<u>Ekitaldiko emaitza</u>	<u>Ken: dibidenduak eta ordainsariak</u>	<u>Fondo propioak guztira</u>	<u>Balioztapenagati ko doikuntzak</u>	<u>Ondare garbia guztira</u>
Azken saldoa 2014ko abenduaren 31n	695.962	657.776	-	95.611	(31.058)	1.418.291	132.636	1.550.927
Kontabilitate-irizpideak aldatzearen ondoriozko doikuntzak	-	-	-	-	-	-	-	-
Erroreengatiko doikuntzak	-	-	-	-	-	-	-	-
Doitutako hasierako saldoa (*)	695.962	657.776	-	95.611	(31.058)	1.418.291	132.636	1.550.927
Onartutako sarrerak eta gastuak guztira	-	-	-	97.581	-	97.581	(26.522)	71.059
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk								
- Kapital-gehikuntzak	22.200	78	-	-	-	22.278	-	22.278
- Kapital-murrizketak	(9.759)	-	-	-	-	(9.759)	-	(9.759)
- Bazkideen ordainketak	-	-	-	(17.931)	(29.741)	(47.672)	-	(47.672)
- Ondare garbiko partiden arteko intsuldaketak	-	35.863	-	(66.921)	31.058	-	-	-
- Negozio-konbinazioen ondoriozko gehikuntzak (murrizketak)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obra eta fondo sozialetarako hautazko zuzkidura	-	-	-	(10.759)	-	(10.759)	-	(10.759)
- Ondare garbiaren gehikuntzen (murrizketen) gainerakoa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	12.441	35.941	-	(95.611)	1.317	(45.912)	-	(45.912)
Amaierako saldoa 2015-12-31n	708.403	693.717	-	97.581	(29.741)	1.469.960	106.114	1.576.074

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
**ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA ORRIA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**
2014ko abenduaren 31n (*)

	<u>Kapitala</u>	<u>Erreserbak</u>	<u>Ken: balore propioak</u>	<u>Ekitaldiko emaitza</u>	<u>Ken: dibidenduak eta ordainsariak</u>	<u>Fondo propioak guztira</u>	<u>Balioztapenaga tiko doikuntzak</u>	<u>Ondare garbia guztira</u>
Azken saldoa 2013ko abenduaren 31n	696.703	642.344	-	72.536	(30.491)	1.381.092	112.169	1.493.261
Kontabilitate-irizpideak aldatzearen ondoriozko doikuntzak	-	-	-	-	-	-	-	-
Erroreengatiko doikuntzak	-	-	-	-	-	-	-	-
Doitutako hasierako saldoa	696.703	642.344	-	72.536	(30.491)	1.381.092	112.169	1.493.261
Onartutako sarrerak eta gastuak guztira	-	-	-	95.611	-	95.611	20.467	116.078
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk								
- Kapital-gehikuntzak	20.388	62	-	-	-	20.450	-	20.450
- Kapital-murrizketak	(21.129)	-	-	-	-	(21.129)	-	(21.129)
- Bazkideen ordainketak	-	-	-	(16.638)	(31.058)	(47.696)	-	(47.696)
- Ondare garbiko partiden arteko intsuldaketak	-	15.424	-	(45.915)	30.491	-	-	-
- Negozio-konbinazioen ondoriozko gehikuntzak (murrizketak)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obra eta fondo sozialetarako hautazko zuzkidura	-	-	-	(9.983)	-	(9.983)	-	(9.983)
- Ondare garbiaren gehikuntzen (murrizketen) gainerakoa	-	(54)	-	-	-	(54)	-	(54)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	(741)	15.432	-	(72.536)	(567)	(58.412)	-	(58.412)
Amaierako saldoa 2014-12-31n	695.962	657.776	-	95.611	(31.058)	1.418.291	132.636	1.550.927

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ESKUDIRU FLUXUEN EGOERA ORRIA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2015	2014 (*)
USTIAPEN JARDUEREN ESKUDIRU FLUXUAK		(508.888)	(973.769)
Ekitaldiko emaitza		97.581	95.611
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak		146.799	188.061
Amortizazioa	51	19.192	19.407
Bestelako doikuntzak		127.607	168.654
Ustiapen-aktiboen igoera/jaitsiera garbia		(2.474.961)	(1.131.951)
Negoiazio-zorria		29.877	(101.291)
Galdu-irabazietan aldaketak dituzten beste aktibo batzuk arazoizko balioan		-	-
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak		1.732.272	(2.362.628)
Kreditu-inbertsioak		628.480	1.342.567
Ustiapeneko beste aktibo batzuk		84.332	(10.599)
Ustiapen-pasiboen igoera/jaitsiera garbia		(3.225.188)	(123.779)
Negoiazio-zorria		(6.800)	2.158
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		(3.127.743)	(152.798)
Beste ustiapen-pasibo batzuk		(90.645)	26.861
Mozkinen gaineko zergengatik kobrantzak/(ordainketak)		(3.041)	(1.711)
INBERTSIO JARDUEREN ESKUDIRU FLUXUAK		594.521	1.041.667
Ordainketak		(25.101)	(26.946)
Aktibo materialak	29	(19.395)	(17.237)
Aktibo ukiezinak		-	-
Partaidetzak	28	(5.706)	(7.709)
Korronteak ez diren aktiboak eta aktiboei lotutako pasiboak salgai	27	-	-
Epemugako inbertsio-zorria	25	-	(2.000)
Kobrantzak		619.622	1.068.613
Aktibo materialak		3.245	8.521
Aktibo ukiezinak		-	-
Partaidetzak		238	18.368
Korronteak ez diren aktiboak eta aktiboei lotutako pasiboak salgai		62.380	77.336
Epemugako inbertsio-zorria		553.759	964.388
FINANTZAKETA JARDUEREN ESKUDIRU FLUXUAK		(45.912)	(58.412)
Ordainketak		(50.259)	(62.224)
Dibidenduak	36	(29.741)	(31.058)
Norberaren kapital-tresnen amortizazioa	36	(9.759)	(21.183)
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk	4	(10.759)	(9.983)

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ESKUDIRU FLUXUEN EGOERA ORRIA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	<u>Oharra</u>	<u>2015</u>	<u>2014 (*)</u>
Kobrantzak		4.347	3.812
Norberaren kapital-tresnen jaulkipena		4.347	3.812
KANBIO TASEN ALDAKETEN ERAGINA		-	-
ESKUDIRUAREN EDO ANTZEKOEN IGOERA (JAITSIERA) GARBIA		39.721	9.486
ESKUDIRUA ETA ANTZEKOAK EPEAREN HASIERAN		143.456	133.970
ESKUDIRUA ETA ANTZEKOAK EPEAREN AMAIERAN		183.177	143.456
Pro-memoria:			
ESKUDIRUAREN ETA ANTZEKOEN OSAGAIK EPEAREN AMAIERAN			
Kutxa		88.463	78.688
Eskudiruaren pareko saldoak banku zentraletan		94.714	64.768
Beste finantza-aktibo batzuk		-	-
Ken: Ageriko banku-aurrerakin itzulgarriak		-	-
Eskudirua eta antzekoak guztira epearen amaieran	21	183.177	143.456

(*) Alderatzeko helburuarekin aurkeztu dugu soilik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1. Entitatearen izaera

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitatea, Entitate Berria, Laboral Kutxa edo Caja Laborala), helbide soziala Arrasaten (Gipuzkoan) duen eta 2012ko azaroaren 2an eratu zen kreditu-kooperatiba berria da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba kalifikatuaren izaera du.

1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutzaren arteko bat-egitea

Bien negozioari eragiten dien ekonomiaren eta merkatuaren egoeraren jakitun, ezarrita dauden eremuetako etorkizuneko beharrak aintzat hartuz eta kooperatibismoaren oinarrietan bermatuta azterketa eta hausnarketa sakona egin ostean, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat egitea eta bien ondare sozialak batzearen bidez kooperatiba berria sortzea erabaki zuten, 2012ko maiatzaren 28ko Kontseilu Errektoreetan. Izan ere, abiapunturik egokiena iruditu zitzairen, ingurune berri honetan finantza-jarduera gauzatzeak dituen erronka eta aukerei aurre egiteko. Bi erakundeok, antzeko orientabidea, kudeaketa-eredua, arrisku-profila eta ibilbide txalogarria izanik, banku-jarduera eraginkor, arduratsu eta konprometiturako beren kudeaketa-ereduei balioa emateko eta finantza-zerbitzuen mapa berria eratzen protagonista izateko aukera moduan hartu zuten prozesu hori. 2012ko ekainaren 30ean, Kreditu Erakunde Berria eratzen zuen Bat egiteko Proiektua, estatutu sozialak eta Kontseilu Errektorearen eraketa onetsi zituzten bi erakundeon Batzar Nagusiek.

Bat egiteko Proiektuaren edukia Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak, Kreditu Kooperatiben Erregelamendua onartzen duen 84/1993 Errege Dekretuak, Kooperatiben 27/1999 Legearen 63. artikulua, Euskadiko Kooperatiben 1993ko ekainaren 24ko 4/1993 Legearen 77. artikulua eta gainerako lege-xedapen aplikagarriak arautzen dute.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito likidaziorik gabe deseginez egin zen bat-egitea, eta haien ondareak eta bazkideak bat-egitetik sortutako Kreditu Kooperatiba Berrira eraman ziren. Kutxa berriak lehengo bi entitateen eskubide eta betebeharrak bereganatu zituen, ondorengotza unibertsalez.

Kreditu Kooperatiba Berriak orientabide kooperatiboari, sustraiei eta aurreko erakundeen jarduera-eremu geografikoaren garapen ekonomiko, sozial eta instituzionalarekiko konpromisoari eutsi dio. Helburua, berriz, jatorriko lurraldeetan merkatu-kuota irabaztea eta EAEn eta Nafarroan kreditu-kooperatibismoaren sektorean aitzindaritzaz lortzea du, bi eremu horietan kooperatibismoa errotuta eta onartuta baitago gizartean. Era berean, lotura berezia du industriaren eta nekazaritzako elikagaien sektoreekin.

Entitateak Arrasaten (Gipuzkoan) du egoitza, eta azpiegoitza operatiboa Bilbon.

2012ko urriaren 31n, Entitate berria sortzeko bat-egitearen eta akordio sozialak publiko bihurtzearen Eskritura Publikoa sinatu zuten. Horren ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat egin eta Kreditu Kooperatiba Berria sortu zuten. "Caja Laboral Popular Coop. de Crédito" du izena eta estatutu sozialetan zehaztuta dauden helburua, helbidea, kapitala eta gainerako ezaugarriak ditu. Kreditu Kooperatiben 1989ko maiatzaren 26ko 13/1989 Legeak eta legezko gainerako xedapen aplikagarriak arautzen dute.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kreditu Kooperatibaren gutxieneko kapital soziala, 10 milioi eurokoa, bat egindako entitateengandik Kreditu Kooperatiba Berriak jaso eta bereganatu zituen ondasun, eskubide eta obligazio guztiak multzoan eramanez gauzatu zen, transmisio unibertsal bidez. Bereganatu zituen ondare-elementuetan jatorria duten harreman juridikoen ondoriozko eskubide eta obligazioak Caja Laboral Popular Coop. de Crédito berriari subrogatu zitzaizkion, pertsonalki eta partikular gisa.

Bat-egite horren eraginez, bat egindako kreditu-kooperatiba biak desegin eta iraungi egin ziren, likidazio-aldirik ireki gabe.

Bat egiteko Proiektuari jarraiki, eskritura Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan inskribatu zen eguna ezarri zen bat egindako entitateen eragiketak, kontabilitateari begira, Kreditu Kooperatiba Berriaren eragiketatzat hartzeko lehen eguntzat. 2012ko azaroaren 2an, legezko izapide guztiak bete eta beharrezko baimen guztiak lortutakoan, entitate berria sortzeko bat-egitearen eskritura publikoa Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan inskribatu zen.

Bi entitateetako bazkideei bat-egitearen ondorioz eratu zen entitatearen kapital sozialean onartzen zaien ekarpenaren zenbatekoa zehazteko, honako alderdi hauek hartu ziren kontuan:

- Kapital sozialari egindako ekarpen bakoitzaren balio nominala ehun eurokoa da Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren kasuan eta euro batekoa Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Créditoren kasuan.
- Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko bazkideei Entitate Berriaren kapital sozialean ehun euroko balio nominaleko ekarpen bat lortzeko eskubidea aitortu zitzaizen, bat egiteko unean Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren zuten ekarpen bakoitzeko. Era berean, Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Créditoko bazkideei Entitate Berriaren kapital sozialean ehun euroko balio nominaleko sei koma hamaika ekarpen lortzeko eskubidea aitortu zitzaizen, bat egiteko unean Ipar Kutxa Rural Coop. de Créditoren zuten ehun euroko ekarpen bakoitzeko.
- Bat-egitearen ondoren, Entitate Berriaren kapital soziala honela dago osatuta: Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Créditoko bazkideei Entitate Berrian dagokien ekarpen kopurua bider Entitate Berriaren kapitalari egindako ekarpenaren balio nominala, hau da, ehun euro.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

1.2 Estatutuak

Entitateko estatutu sozialen arabera, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeen berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Horretarako, gainerako kreditu-erakundeei baimenduriko aktiboko, pasiboko zein zerbitzuko eragiketa guztiak burutu ditzake, xede kooperatiboak sustatu nahiz hobeto betetzeko balio dutenak barne, betiere bazkideen finantza-beharrei lehenetasuna emanaz eta hirugarrenetikiko aktiboko eragiketen legezko mugak errespetatuz.

Kreditu-kooperatibei besteak beste hauek agintzen dizkie beren lege-araudiak:

- a) Espainiako Bankuan aktibo likidoen gutxieneko ehuneko bat gordailututa izatea, gutxieneko erreserben koefizientea estaltzeko.
- b) Gordailuak Bermatzeko Fondora hainbateko bat bideratzea, gordailugileek euren gordailuen zenbateko jakin bat berreskuratu ahal izateko.
- c) Ekitaldi bakoitzeko soberakin garbia Heziketako eta Sustapeneko Fondora eta erreserbetara bideratzea.
- d) Baliabide propioen gutxieneko bat gordetzea, egindako inbertsioen eta onartutako arriskuen arabera.

1991ko abenduko III. Kooperatiba Kongresuak eman zituen akordioak betez —horiek bideratzeko modua 2002ko martxoaren 27ko Kontseilu Errektoreak aldatu zuen—, Entitateak aurreko ekitaldiko zergen aurreko soberakinen % 20 ematen die, urtero, Mondragón Inversiones S. Coop.i —aurrerantzean Mondragón Inversiones— eta Mondragón Fundazioari, Elkar-lankidetzako Fondo Zentralerako (EFZrako) ekarpenari dagozkion kapital-interesak eta diru-laguntzak kendu ostean. Entitatearen ekarpenak honela bideratzen dira:

- a) Diru-laguntza gisara, urtean behin soberakin garbien % 14 ematen da, Kooperatiba arteko Fondo Sozialetik kenduta.
- b) Gainontzeko zenbatekoa, Elkar-lankidetzako Fondo Zentralerako ekarpena kalkulatzeko oinarriaren % 20ra heldu arte, EFZren aldeko arrisku-linea batera zuzentzen da: bai mailegutan, bai MONDRAGON korporazioko entitateen kapitalari ekarpenak eginez. Hala ere, Entitateak kaudimengabeziak hornitzeko erabiliz gero, zenbateko hori kendu egiten da horniduraren beharra sortzen den ekitaldiko diru-laguntzatik.

Entitatearen estatutuei jarraiki, EFZrako urteko ekarpena ekitaldiko emaitzak banatzearen bidez gauzatuko da (4. oharra), Kooperatiba arteko Fondo Sozialaren bitartez. Zuzeneko inbertsioaren ekarpen-modalitateak 76.851 milioi euroko erabili gabeko muga du (69.885 mila eurokoa 2014an).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

1.3 Urteko kontu bateratuak

Caja Laboral Popular Taldeak eta haren Erakunde Partaidetuek — aurrerantzean Taldea edo Laboral Kutxa Taldea — osatzen duten Erakunde Partaidetuen Taldeko Entitate Nagusia da Entitatea. Hortaz, Entitatea behartuta dago, urteko kontu indibidual hauez gain, Taldearen urteko kontu bateratuak egitera. Horietan, mendeko sozietateetako eta baterako negozioetako partaidetzak eta elkartutako erakundeetako inbertsioak sartuko dira. Urteko kontu bateratu horiek bereizita aurkeztu eta banan-banan ikuskatzen dira. Ekitaldian, honako datu hauek eman dituzte Taldearentzat: 102.787 mila euroko emaitza bateratua (102.117 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n), 1.502.793 mila euroko fondo propio bateratuak (1.450.712 mila eurokoak 2014ko abenduaren 31n) eta 1.638.083 mila euroko ondare garbi bateratua (1.617.023 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n).

2. Urteko kontuak aurkezteko oinarriak

2.1 Egoera zehaztasunez

2005eko urtarrilaren 1ean, obligazio berria sartu zen indarrean: urteko kontu bateratuak egiteko, Europar Batasunak onartu zituen Finantza Informaziorako Nazioarteko Arauak — aurrerantzean FINA-EB— bete behar dituzte sozietateek, baldin eta balantzea ixtean baloreak estatu kideren bateko merkatu arautuan kotizatzeke onartuta bazituzten. Hori guztia, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 1606/2002 Arautegian, 2002ko uztailaren 19koan, dago ezarrita.

Egun horretatik aurrera, Entitatearen urteko kontuak Espainiako Bankuaren 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularrean —aurrerantzean 4/2004 Zirkularra— eta ondorengo aldaketetan jasotakoari jarraituz aurkeztu dira. Zirkular horretan, finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauak eta finantzetako egoera-orrien ereduak daude jasota. 4/2004 Zirkular horretan jasota dagoenez, Zirkularra, bere izaera kontuan hartuta, bat dator bai Finantza Informaziorako Nazioarteko Arauekin, bai Espainiako kontabilitate-ezarpenekin, eta ezarpen horiek aldatu ahala, moldatuz joango da.

4/2004 zirkularra onetsi zenetik, kontabilitatearen alorreko arautegiari eragiten dioten hainbat aldaketa egin dira, bai Espainiako legedian, bai Finantza Informaziorako Nazioarteko Arauetan. Ondorioz, Espainiako Bankuak beharrezkotzat jo du 4/2004 Zirkularra aldatzea, eta hainbat zirkular onartu ditu. Zirkular horietan, Finantza Informaziorako Nazioarteko Arauetan gertatutako aldaketen ondoriozko aldaketak, Europako Banku Zentralaren informazio-eskaerak, hipoteka-merkatuari buruzko informazioa, eraikuntzaren, higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa eta jarduera ekonomikoen sailkapen nazionala (CNAE), birfinantzatzeko eta berregituratzeko eragiketak eta aktiboen narriaduraren zenbatespena agertzen dira, batez ere.

Hortaz, honekin batera doazen urteko kontuak prestatzeko, Entitatearen kontabilitate-erregistroetan oinarritu gara, eta honako hauek ezarritakoari jarraitu diogu: Espainiako Bankuaren 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularrak eta geroagoko aldaketek; Merkataritza Kodeak; 2010eko uztailaren 2ko 1/2010 Legegintzako Errege Dekretuak, Kapital Sozietateen Legearen testu bategina onetsi zuenak eta Sozietate Anonimoen Legea eta Erantzukizun Mugatuko Sozietateen Legea indargabetu zituenak; eta Espainiako bestelako arautegi aplikagarri batzuek. Ondorioz, 2015eko abenduaren 31n Entitateak zuen ondarearen eta finantza-egoeraren berri ematen dute, egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion eragiketen emaitzak, ondare garbian izandako aldaketak eta eskudiru-fluxuak ahaztu gabe.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Esanguratsuak diren kontabilitate-printzipio nahiz -arau eta nahitaezko balioztapen-irizpide guztiak aplikatu ditugu, bat bera ere ahaztu gabe. Horiek guztiak, hau da, urteko kontu hauetan aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak 13. oharrean jaso ditugu laburtuta. Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko administratzaileen erantzukizuna da.

2015eko ekitaldiko urteko kontuak Kontseilu Errektorearen 2016ko otsailaren 29ko bileran formulatu zituzten Entitateko administratzaileek. Orain, Batzar Nagusiaren onespeneren zain daude, eta espero dugu aldaketa esanguratsurik egin gabe onestea.

Urteko kontuok, kontrakorik esaten ez bada, mila eurotan aurkeztu dira.

2.2 Informazioaren konparagarritasuna

2015eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiko kontabilitate-informazioa 4/2004 Zirkularraren irizpideei jarraiki jaso da, eta 2014koaren parean jarri da, alderatu ahal izateko.

3. Aldaketak eta erroreak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko administratzaileen erantzukizuna da. Urteko kontu hauetan zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatzeko erabili diren estimazioak Entitateko goi mailako zuzendariak egin eta administratzaileek berretsi dituzte. Honako hauek hartu dira kontuan estimazio horietan:

- Zenbait aktibo narriatzeagatik galerak (13 h oharra).
- Aktibo materialeko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balio-bizitza (13 q eta 13 r oharra).
- Bigarren mailako merkatu ofizialetan kotizatu ez diren zenbait aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13 s oharra).
- Enplegu ondoko ordainketen ondoriozko konpromisoak eta pasiboak kalkulatzeko erabilitako hipotesi aktuarialak (13 o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren bilakaera (13 p oharra).

2015eko abenduaren 31n unean uneko kontu-sailari buruz eskuragarri genuen informazio onena erabili dugunez estimazioak egiteko, gerta liteke etorkizuneko gertakarien ondorioz horiek aldatu behar izatea hurrengo ekitaldietan. Edozein modutan ere, aldaketa hori prospektiboa izango da, eta estimazio-aldaketaren eraginak dagokion galdu-irabazien kontuan jasoko dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Kontabilitate-irizpideen aldaketak

Transakzio edo jazoera jakin bat arautzen duen kontabilitate-arauren bat aldatzen denean edo Kontseilu Errektoreak, behar bezala justifikatutako arrazoiak tarteko, kontabilitate-irizpideak aldatzea erabakitzen duenean, aldaketok atzera eraginez aplikatzen dira, baldin eta:

- Ezinezkoa ez bada aurreragoko ekitaldiko alderatze-informazioan kontabilitate-irizpide bat aldatzeak ekitaldi bakoitzean sortuko dituen eraginak zehaztea. Kasu horretan, atzera eraginez aplikatzea posible den azken ekitaldiaren hasieratik aplikatuko da kontabilitate-irizpide berria. Ezinezkoa ez bada kontabilitate-irizpide berria aurreko ekitaldi guztiei aplikatzeagatik uneko ekitaldian metatuko den eragina zehaztea. Kasu horretan, aplikatzea posible den datarik urrunekoenetik aurrera aplikatuko da irizpide berria.
- Irizpidea aldatu edo ezartzen duen xedapenak edo arauak noiztik aplikatu behar den esaten ez badu.

Entitateari aplikagarri zaion kontabilitate-araudian hainbat aldaketa izan dira 2015eko ekitaldian zehar, aurreko ekitaldian aplikatuarekin alderatuta.

b) Erroreak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-erroreak

Urteko kontuak egitean aurreko ekitaldietan sortutako erroreak ez-egiteen edo zehaztasun-falten ondorio dira. Horiek epealdi horietarako urteko kontuak egitean eskura zegoen eta Entitateak egoera-orriok egitean erabili behar zukeen informazio fidagarriaren erabilerako hutsegiteek ekarri dituzte.

Aurreko ekitaldietako erroreak horiek aurkitu ondorengo lehen urteko kontuetan zuzentzen dira atzera eraginez, inoiz egin izan ez balira bezala, eta:

- Errorea duten finantzetako egoera-orrietako partiden zenbatekoak, urteko kontuetan alderatzeko argitaratzen direnak, berriro ematen dira, bai eta txostenaren oharrak ere.
- Informazioa dugun ekitaldirik zaharrenaren irekiera-balantzea berriro ematen da, baldin eta errorea alderatzeko aurkezten diren finantzetako lehen egoera-orriak baino lehenago gertatu bazen.

Aurreragoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioa okerra izateak ekitaldi bakoitzean duen eragina zehaztea ezinezkoa denean, kopuruak berritzeko aukera ematen duten ekitaldirik zaharrenetako hasierako saldoak zuzentzen dira. Aurreko ekitaldi guztietan gertatutako erroreak uneko ekitaldiaren hasieran metatu duen eragina zehaztea ezinezkoa denean, berriz, alderatzeko emandako informazioa berriro ematen da, eta, beraz, errorea etorkizunerako zuzenduta geratzen da, egin daitekeen datarik zaharretik aurrera.

Ondare garbiari eragiten dioten aurreko ekitaldietako erroreak horiek aurkitzen diren ekitaldian zuzentzen dira, kasuan kasuko ondare garbiaren kontua erabiliz, betiere. Aurreko ekitaldietako erroreak ez dira sekula horiek aurkitu direneko ekitaldiko galdu-irabazien kontua erabiliz zuzentzen. Garrantzi erlatiborik ez izatea eta, aurreko paragrafoan adierazitakoari jarraiki, erroreak eragina zehaztea ezinezkoa izatea dira salbuespen bakarrak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-zenbatespenean aldaketak egitea, doikuntzak egitea da, hain zuzen ere aktibo edo pasibo baten liburuetakoa balioan edo aktibo baten aldizkako kontsumoan doikuntzak egitea. Horretarako, elementuaren egungo egoera, etorkizunean espero diren mozkinak eta kasuan kasuko aktibo eta pasiboetako lotutako betebeharrak hartzen dira kontuan.

Kontabilitate-zenbatespenetan aldaketak egin ahal izateko, aparteko informazioa edo gertakari berriak lortu behar dira, eta, beraz, aldaketak ez dira erroreen zuzenketak. Aldaketak etorkizunerako onartzen dira ekitaldiko, edo aldaketak eragindako etorkizuneko ekitaldiko edo ekitaldietako, galdu-irabazien kontuan.

2015eko eta 2014ko ekitaldietan ez da aurreko ekitaldiei dagokien errore-zuzenketa esanguratsurik egin. Bestalde, kontabilitate-estimazioetan ere ez da egin ekitaldi horiei eragiten dien edo etorkizuneko ekitaldiei eragin ahal dien aldaketa esanguratsurik.

4. Ekitaldiko soberakinaren aplikazioa

Kreditu Kooperatibei buruzko 13/1989 Legearen arabera —Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuen—, Nahitaezko Erreserba Fondora eta Heziketako eta Sustapeneko Fondora bideratzen ez diren zenbatekoak Batzar Nagusiaren esanera jarri behar dira. Batzarrak honela banatu ditzake:

- Bazkideei banatu edo itzulita.
- Borondatezko Erreserba Fondora bideratuta.

Entitatearen estatutu sozialetan ezarrita dagoenez, soberakin erabilgarria honela banatuko da, nahitaezko kapitalari edo kaudimen-koefizienteari erantzuteko sortzen diren obligazioak betetakoan:

- % 50, gutxienez, Nahitaezko Erreserba Fondora.
- % 25, gehienez, sustapen-behar sozialetara eta kooperatiba artekoetara. Zehazki, gutxienez % 10 Heziketako eta Sustapeneko Fondora bideratuko da eta gehienez % 15 Kooperatiba arteko Fondo Sozialera.
- Gainerakoa Batzar Nagusiaren esku geratuko da, eta hark honela banatu ahal izango du: bazkideentzako itzulkinetarako, Borondatezko Erreserba Fondoetarako edo antzekoetarako.

Kooperatiba-itzulkinetarako zenbatekoa lan-bazkideen eta gainerako bazkideen artean erdibanatuko da.

Entitatearen estatutuen arabera, lan-bazkideek beren lan-aurrerakinen arabera jasoko dute bazkideentzako itzulkina, eta gainerako bazkideek Entitatearekin egindako eragiketen arabera.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitatearen 2015eko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitateko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2014rako onetsita dagoena, hauxe da:

	Mila eurokotan	
	2015	2014
Banaketa:		
- Kapital sozialera egindako ekarpenen ondoriozko ekitaldiko soberakin gordina aplikatzearen kontura banatutako interes gordinak (36. oharra)	29.741	31.058
- Nahitaezko Erreserba Fondoa	37.689	35.863
- Heziketako eta Sustapeneko Fondoa (*)	-	-
- Kooperatiba-itzulkinak	18.845	17.931
- Kooperatiba arteko Fondo Soziala	11.306	10.759
Ekitaldiko emaitza	97.581	95.611

(*) Heziketako eta Sustapeneko Fondorako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2015ean 7.538 mila eurokoa eta 2014an 7.172 mila eurokoa izan da (57. oharra).

5. Negozio-segmentuen arabera informazioa

Batik bat txikizkako banku-jardueran egiten du lan Entitateak, eta ez dago beste negozio-linea esanguratsurik, negozio autonomoa izango balitz bezala eta baliabide propio independenteak balitu bezala sailkatu edo banakatu behar denik.

Bestalde, ez da geografia-alderik ikusi Entitatearen jarduera-eremuen artean (Euskal Autonomia Erkidegoaren eta Nafarroaren eta Estatuko gainerako lurraldeen artean), eta, beraz, ez dago irizpide horren arabera informazioa bereizi eta zatikatu beharrik.

6. Gutxieneko baliabide propioak

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordeak zuzentzen du nazioarteko finantza-arauak bateratzeko prozesua. Batzorde horrek hartutako erabakien bidez, kreditu-erakundeetarako lehen arautegia finkatu zen. Bertan, arrisku guztien gaineko % 8ko gutxieneko kapitala zehaztu zen —Basilea I, 1988—. Ondoren, 2004an, Basilea IIk arriskua zenbatesteko mekanismoen sentiberatasuna hobetu eta beste oinarri bi ekarri zituen: entitate bakoitzaren kapitalaren eta arriskuen autoebaluazioa (II. oinarria) eta merkatu-diziplina (III. oinarria). 2010eko abenduan, arau-esparru berria (Basilea III) onetsi zuen Batzordeak. Kalitate handiagoko tresnen bidez kapital-eskakizunak handitzen ditu, eta trinkotasuna eta entitateen eta herrialdeen artean aplikazio homogenea bilatzen ditu. Kapital-akordio berriak kapital-ratioen gardentasuna eta alderagarritasuna hobetzen ditu. Gainera, zuhurtziazko tresna berriak ekartzen ditu, likideziaren eta palanka-efektuaren alorretan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Europar Batasunak bere ordenamendu juridikora eraman zituen Basilea III akordio horiek, 2019ko urtarrilaren 1era arte faseka sartzeko eredu baten —phase-in— pean. Horretarako, bi arau hauek erabili zituen: Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EE Zuzentaraua, kreditu-erakundeei lotutako jardunbideetarako sarbideari eta kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko gainbegiratzeari buruzkoa, eta Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013/EE Arautegia (CRR), 2014ko urtarrilaren 1etik aurrera aplikatzekoak diren Europako Erkidegoen Egunkari Ofizialeko kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko baldintzei buruzkoa.

Ordenamendu juridiko nazionala nazioartean ezartzen diren arautegi-aldaketetara egokitzeko asmoarekin, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-erakundeen antolamenduari, ikuskapenari eta kaudimenari buruzkoa, onetsi da. Horrela, jarraipena eman zaio 2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak eta Espainiako Bankuaren 2/2014 Zirkularrak, trantsizio-epealdian aplikagarriak diren eskakizunen aukerak ezartzen dituenak, abiatutako transposizioari. Indarreko arautegiak (I. oinarriak) ezartzen dituen gutxieneko baliabide propioak kalkulatzeko, Taldearen kreditu-arriskua, truke-arriskua, negozioazio-zorroaren arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua hartzen dira kontuan. Bestalde, arriskuen kontzentrazio-mugak bete behar ditu Taldeak.

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuak, kreditu-erakundeen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzko 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea garatzen duenak, lege horren arau-garapena osatzen du eta berori argitaratu arte kreditu-erakundeen antolamenduari eta diziplinari buruz egin diren eta arautegi maila duten arau guztiak testu bakar batean biltzen ditu.

Era berean, azpimarratzekoa da 2015ean arau berriak argitaratu direla CRR arautegia osatzeko, fondo propioei, likidezari, I. oinarriko arriskuei eta kapital-errekerimenduei buruzko gaietan.

Bestalde, 2016ko otsailaren 2an, 2/2016 Zirkularra onartu zuen Espainiako Bankuak. Horren helburu nagusia da, kreditu-erakundeei dagokienez 2013/36/EB Zuzentaruaren transposizioa osatzea Espainiako ordenamendu juridikora. Horrez gain, 575/2013 zenbakidun Erregelamenduak (EBrenak) nazio-agintari eskudunei egozten dien aukeretako bat jasotzen du, Espainiako Bankuak 2/2014 Zirkularrean erabilitakoen osagarria.

Bestalde, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2011ko azaroaren 16ko 2011/89/EB Zuzentaruaren transposizioaren alderdi batzuk ere garatzen ditu Zirkular horrek. Zuzentaruak 98/78/EE, 2002/87/EE, 2006/48/EE eta 2009/138/EE Zuzentaruak aldatu zituen, finantza-konglomeratu batean dauden finantza-erakundeen aparteko gainbegiratzeari dagokionean. Zuzentarau horren zati nagusiak transposizio bidez jasota daude, 10/2014 Legeak eta 84/2015 Errege Dekretuak egindako aldaketen bidez. Hain zuzen ere, honako arau hauek aldatzen dituzte, hurrenez hurren: 5/2005 Legea, 2015eko apirilaren 22koa, finantza-konglomeratuen gainbegiratzeari buruzkoa eta finantza-sektoreko beste lege batzuk aldatzen dituena, eta lege hori garatzen duen 1332/2005 Errege Dekretua.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

CRR arautegian ezarritako eskakizunei jarraiki, kreditu-erakundeek % 8ko kapital-ratioa izan beharko dute, une oro, guztira. Dena den, kontuan izan behar da, arau-esparru berriak ematen dizkien botereak erabil ditzaketela arautzaileek eta aparteko kapital-mailak izatea eska diezaieketela entitateei.

Zentzu horretan, Entitateak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitatean aplikagarriak diren zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduei buruz. Horren arabera, Laboral Kutxak izan beharreko CommonEquityTier 1 (CET 1) ratioa % 10,25ekoa da, phased-in kapital erregulatorioaren gainean neurtua. Baldintza horrek barne hartzen du 1. oinarriak eskatutako gutxienekoa eta 2. oinarriaren errekerimendua, baita kapital-kontserbazioaren koltxoia ere.

Hona hemen Entitatearen Taldearen zuzendaritzak baliabide propioen kudeaketaren inguruan finkatutako helburu estrategikoak:

- Gutxieneko baliabide propioen inguruan aplikatzekoa den araudia une oro betetzea, bai banaka bai taldean.
- Baliabide propioen kudeaketan efizientziarik handiena bilatzea, errentagarritasuneko eta arriskuko beste aldagai batzuekin batera baliabide propioen kontsumoa funtsezko aldagaitzat hartu dadin, Taldeko inbertsio-erabakiak hartzeko egiten diren analisietan.

Helburu horiek betetzeko, baliabide propioak kudeatzeko hainbat politika eta prozesu ditu Taldeak ezarrita. Hauek dira horien jarraibideak:

- Taldeak jarraipeneko eta kontroleko unitate bat du, Entitatearen Arriskuen Zuzendaritzaren menpean. Espainiako Bankuak baliabide propioez ezarrita duen arautegia zenbateraino ari den betetzen aztertzen du.
- Taldearen antolamendu estrategiko eta komertzialean, horiek Taldearen baliabide propio konputagarrietan duten eragina eta kontsumoaren, errentagarritasunaren eta arriskuaren arteko erlazioa gakitatzat hartzen dira erabakiak hartzeko orduan.
- Taldearen kaudimen-egoerari eta etorkizuneko plangintzari etengabeko jarraipena eginez monitorizatzea. Bi agertoki hartzen dira kontuan: nagusia, datozen hiru ekitaldietarako gertagarrienak diren hipotesiekin, eta hainbat estres-agertoki, askotariko aurkako egoerak gainditzeko duen finantza-gaitasuna ebaluatzeko helburuarekin.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Taldearen baliabide propioen kudeaketa azaldu dugun kaudimenari buruzko arautegi berrian xedatutakoari lotzen zaio, definizio kontzeptualei dagokienean.

	2015	2014
<u>1. mailako kapital arrunta (CET 1)</u>		
Kapitala	708.397	657.624
Emaizta onargarriak	61.739	60.300
Erreserbak	723.234	689.734
Balioztapenagatiko doikuntzak	135.290	166.311
(-) Beste kenketa batzuk	(58.833)	(56.884)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	(91.950)	(146.977)
	1.477.877	1.370.108
<u>1. mailako kapital gehigarria</u>		
Kapital-tresna onargarriak	-	-
	-	-
<u>2. mailako kapitala</u>		
Kapital-tresnak eta mendeko maileguak	-	-
Kreditu-arriskueterako estaldura osagarria metodo estandarraren bidez	78.002	76.864
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Fondoa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	78.002	76.864
Beste kontzeptu eta kenketa batzuk	-	-
Fondo propio konputagarriak guztira	1.555.879	1.446.972
Gutxieneko fondo propioak guztira	781.824	808.040
Arriskuen arabera haztatutako aktiboak	9.772.796	10.100.495

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxieneko baliabide propio konputagarrien daturik garrantzitsuenak:

	2015	2014
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET 1)	% 15,12	% 13,56
1. mailako kapitalaren ratioa	% 15,12	% 13,56
Kapital-ratioa guztira	% 15,92	% 14,33

1. mailako gutxieneko kapital arruntaren ratioa % 4,5ekoa da, eta 1. mailako gutxieneko kapital-ratioa % 6,0koa.

Urteko kontu hauek egitean, Entitatearen Taldeak betetzen du arautegia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

7. Entitateko administratzaileen eta goi mailako zuzendarien ordainsariak

a) Estatutuetako ezarpenak

Lan-bazkideek ez dute inolako ordainsaririk jaso Kontseilu Errektoreko kide izateagatik, ez finkoa ez aldakorra, Entitatean bete ohi duten lanpostuan jarduteagatik jasotzen dutenaz gain. Era berean, Kontseilu Errektoreko gainerako kideek ere ez dute inolako ordainsaririk jaso kontseilari izateagatik.

Caja Laboral Popularrek ordaindu egiten du lehendakariaren lana, eta, zehaztutako prozeduren bitartez, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito finkatutako ordainsariei buruzko irizpideak aplikatzen ditu.

Jarraian, Kontseilu Errektoreko lehendakariak jasotako ordainsariak ageri dira.

	Epe laburrerako ordainsariak eta dietak	
	2015	2014
Kontseilu Errektoreko lehendakaria	158	159
	158	159

b) Kontseilu Errektorearen eta Goi-mailako Zuzendaritzaren beste ordainsari batzuk

Hona hemen Kontseilu Errektoreko kide diren 5 lan-bazkideek beren lana betetzeagatik 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n jaso dutena:

	Epe laburrerako ordainsariak eta dietak	
	2015	2014
Kontseilu Errektoreko kideak	353	353
	353	353

Era berean, 9 lagun hartu dira Goi-mailako Zuzendaritzako kideetat, 2015eko abenduaren 31n Batzorde Betearazlea osatu dutenak alegia —2014an 9 ziren—.

Taula honetan, talde horrek jasotakoak bildu ditugu, aurrez zehaztu ditugun eran:

	Epe laburrerako ordainsariak eta dietak	
	2015	2014
Goi-mailako Zuzendaritza	1.304	1.180
	1.304	1.180

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, konturako kapitalaren ordainketak (interesak) eta 2015eko eta 2014ko ekitaldietan Goi-mailako Zuzendaritzako kideek soberakin erabilgarriaren banaketa osagarri (kooperatiba-itzulkin) gisa jasotakoak 264,7 eta 291,9 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

Adierazi ditugun Kontseilu Errektoreko kideen eta Entitateko Goi-mailako Zuzendaritzaren alde ekitaldian sortutako ordainsariez gain, beste sarrera eta gastu batzuk ere erregistratu dira 2015eko eta 2014ko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta Goi-mailako Zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

	Finantza-sarrerak		Finantza-gastuak		Komisioen sarrerak	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Kontseilu Errektoreak eta Goi-mailako Zuzendaritza	11	20	4	6	5	5

Taldeko erakunde partaidetuen administrazio-kontseiluetan Entitatearen izenean jarduten duten Goi-mailako Zuzendaritzako kideek ez dute, 2015ean eta 2014an, inolako ordainsaririk jaso erakunde partaidetu horietako kontseilari izateagatik.

- c) Kontseilu Errektoreko eta Goi-mailako Zuzendaritzako kideekiko mailegu, kreditu, eperako gordailu, abal eta konpromisoak

Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta Goi-mailako Zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n balantzean erregistratu diren aktiboko eta pasiboko saldoen xehetasuna eskainiko dizuegu jarraian:

	Aktiboa – emandako maileguak (zenbateko gordina)		Aktiboa – kreditu-kontuak (zenbateko gordina)		Pasiboa – ageriko eta eperako gordailuak:		Abalak eta konpromisoak	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Kontseilu Errektoreak eta Goi-mailako Zuzendaritza	2.462	2.569	-	-	951	1.018	-	-

8. Agentziako kontratuak

1245/1995 Errege Dekretuaren 22. artikularekin bat, kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketarak Entitate Nagusiaren izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n ahaldunduta zituen pertsona fisikoen zerrenda dator, II. eranskinean.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2015eko abenduaren 31n.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

9. Ingurumenarekiko inpaktua

Entitatearen eragiketa globaletan, besteak beste, ingurumena eta langileen segurtasuna eta osasuna babesteko legeak zaintzen dira. Entitatearen ustez egoki betetzen ditu lege horiek. Gainera, zenbait prozedura dauka horiek betetzen direla bermatzeko eta horien konplimendua sustatzeko.

Entitateak beharrezko neurriak hartu ditu ingurumena babestu eta hobetzeko edota, dagokionean, ingurumen-inpaktua minimizatzeko, betiere indarrean dagoen araudia eta legeak betez. Horren haritik, 2001ean ISO 14001 Arauaren arabera Ingurumen Kudeaketaren Ziurtagiria lortu zuen Entitateak, eta oraindik ere indarrean du. 2015 eta 2014 ekitaldietan zehar, Entitateak ez du inolako hornikuntzarik egin ingurumen-arrisku eta-gastuetarako, Kontseilu Errektorearen iritziz, ez dagoelako urteko kontuetan eragin nabarmenik izan dezakeen era horretako kontingentziarik.

10. Gordailuak Bermatzeko Fondoa

10.1 Suntsiarazpen Fondo Nazionala

11/2015 Legeak, 2015eko ekainaren 18koak, eta hori garatzen duen 1012/2015 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6koak, 2014ko maiatzaren 15eko 2014/59/EB Zuzentaraua ordenamendu juridiko nazionalan transposizioz jasotzea arautzen dute. Araudi horrek kreditu-entitateak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko esparru berria finkatu du, eta 2014ko uztailaren 15eko 806/2014 Erregelamenduak (EBrenak) sortutako Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra eratzen lagundu du.

Lege horrek Suntsiarazpen Fondo Nazionalaren sorrera arautzen du. Fondo horren finantza-baliabideek, Espainian kokatuta dauden kreditu-erakundeek eta inbertsio-zerbitzuetako enpresen ekarpenen bidez, bermaturiko gordailuen % 1era iritsi behar dute, 2024ko abenduaren 31 baino lehen.

2015eko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 4.005 milioi eurokoa izan da (49. oharra). Gastu hori FINAIB 21 arauaren arabera kontabilizatu da, Gordailuak Bermatzeko Fondoak aitortutako gastua bezalaxe.

10.2 Gordailuak Bermatzeko Fondoa

Entitatea Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Fondoan dago sartuta.

1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6ko 1012/2015 Errege Dekretuak aldatu zuenak, hauxe ezartzen du: Gordailuak Bermatzeko Fondoaren Gestio Batzordeak finkatuko dituela Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Fondora atxikitako erakundeek urteko ekarpenak. 2015eko ekitaldian, 2015eko abenduaren 31n bermatuta dauden gordailuen milako 1,6ko ekarpena finkatu du Gestio Batzordeak, bai eta egun berean baloreetan eta zaintzapeko beste finantza-tresna batzuetan bermatutako zenbatekoen milako 2koa ere.

Aurreko paragrafoan aipatu diren ohiko ekarpenen gastua FINAIB 21en arabera sortzen da, ordainketa-betebeharra dagoenean —urte bakoitzeko abenduaren 31n izan ohi da—.

2012ko uztailaren 30ean, Gordailuak Bermatzeko Fondoaren Gestio Batzordeak berari atxikitako entitateen artean aparteko derrama bat egitea erabaki zuen: entitate bakoitzak urteko hamar kuota berdinduko ditu. Entitatearen derramaren zenbatekoa 35.277

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

mila eurokoa zen: 3.522 mila bana euroko urteko hamar kuota. Dagokionean Entitateak ordaintzen duen urteko ohiko ekarpenetik kenduko dira kuota horiek, ohiko ekarpen horren zenbatekoraino. 2015eko abenduaren 31n, Entitateak erregistratuta du, oraindik, 24.660 mila euroko (2014ko abenduaren 31n 28.182 mila euroko) konpromiso hori, hain zuzen: balantzeko aktiboko “Gainerako aktiboak – Beste periodokatzetaz batzuk” epigrafean (31. oharra) eta balantzeko pasiboko “Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk” epigrafean (32. oharra).

6/2013 Errege Lege Dekretuan ezarri zen, Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Fondoaren ondarea indartzeko asmoz, Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Fondoari buruzko 1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako urteko ekarpena, atxikitako erakundeek 2012ko abenduaren 31ko gordailuen gainean egin beharrekoa, beste milako hiruan handituko zela, salbuespen gisa eta behin bakarrik.

Gehikuntza hori bi zatitan gauzatu zen:

- a) Lehen zatia, guztizkoaren bi bostenen parekoa, 2013ko abenduaren 31tik aurrerako 20 egun baliodunetan ordaindu behar zen. Zati hori murriztu egin zen, arautegian aurreikusitako kenketen ondorioz, eta 7.693 mila euroko zenbatekoarekin gastu moduan erregistratu zen, 2013ko ekitaldiko emaitza-kontuan.
- b) Bigarren zatia, gainerako hiru bostenen parekoa (24.455 mila eurokoa), 2014ko urtarrilaren 1etik aurrera Gestio Batzordeak zehazten zuen egutegiaren arabera ordaindu behar zen, gehienez ere 7 urteko epearen barruan. FINAIB 21ean ezarritakoari jarraiki, 2013ko martxoaren 22ko Errege Lege Dekretu hori indarrean sartzekoan sortutakotzat jo zen gastua, batetik Entitatearen etorkizuneko jardueraren mende ez zegoen ekarpena zelako eta bestetik osotasunean pasibo gisa aitortu behar zelako egun horretan, noiz sortu zen aintzat hartu gabe. 2014ko irailaren 30ean, 3.494 mila euro abonatu zituen Entitateak. Bestalde, 2014ko abenduaren 17an, arautegi horrek emandako gaitzaren barruan, ekarpenaren bigarren zati horren gainerako zatia kopuru bereko bi tartetan ordaintzea erabaki zuen Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Fondoaren Gestio Batzordeak: 2015eko ekainaren 30ean lehena eta 2016ko ekainaren 30ean bigarrena. 2015eko ekainaren 30ean, 10.480 mila euro abonatu ditu Entitateak, eta, beraz, 2015eko abenduaren 31n 10.480 mila euro geratzen dira ordaintzeko. 2016ko ekainaren 30ean gauzatuko da ordainketa.

2015eko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 20.033 mila eurokoa izan da (28.592 mila eurokoa, 2014ko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontuan jaso ditugu, “Beste ustiapen-zamatzat batzuk” epigrafean (49. oharra).

11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

Kanpo-ikuskaritzaren eta ikuskaritzari lotutako beste zerbitzu batzuen ondorioz, Entitateak 215 eta 29 mila euro ordaindu behar izan ditu, hurrenez hurren, 2015eko ekitaldian (213 eta 29 mila euro, 2014koan). Bestalde, 2015eko ekitaldian, 162 mila eurokoa izan da ikuskariak eta horri atxikitako beste enpresa batzuek Entitateari emandako beste zerbitzu batzuen kostua (360 mila eurokoa, 2014an).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

12. Ondorengo gertakariak

2015eko abenduaren 31tik urteko kontu hauek egin bitarteko epealdian ez da Entitatearen urteko kontu hauen edukiari nabarmen eragiteko moduko gertakaririk jazo.

13. Aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak

Ondoren, urteko kontu hauek egiteko erabili ditugun kontabilitate-printzipio eta -arau eta balioztapen-irizpide esanguratsuenak azalduko ditugu:

a) Jarduneko enpresaren printzipioa

Urteko kontuak egitean, Entitatearen kudeaketak etorkizunean ere aurrera jarraituko duela hartu da kontuan. Hortaz, kontabilitate-arauak aplikatzearen helburua ez da izan ondare garbi osoa edo zati bat transmititzeari begira horren balioa ezartzea edo likidazioa eginez gero emango lukeen zenbatekoa finkatzea.

b) Sortzapen-printzipioa

Urteko kontu hauek, eskudiru-fluxuen egoera-orriekin zerikusia duten gaietan salbu, ondasun eta zerbitzuen korrante errealearen arabera prestatu dira, noiz ordaindu edo kobratu diren kontuan hartu gabe.

c) Beste printzipio orokor batzuk

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraiki egin dira urteko kontuak. Dena den, 2004ko urtarrilaren 1ean eta 13 q oharrean adierazitakoaren arabera lursailei eta eraikuntzei aplikatutako errebalorizazioa ere sartu da, bai eta saltzeko prest zeuden finantza-aktiboak eta finantza-aktibo eta -pasiboak ere (deribatutak barne), arrazoizko balioan.

Urteko kontuak egiteko, kontabilitateko zenbait balioespen erabili behar dira. Bestalde, Entitatearen kontabilitate-politikak aplikatzeko prozesuan bere iritzia erabili behar du Zuzendaritzak. Balioespenok eragina izan dezakete aktibo eta pasiboen zenbatekoan eta aktibo eta pasibo kontingenteen banakapenean, urteko kontuen egunean, eta sarrera eta gastuen zenbatekoan, urteko kontuoi dagokien epealdian. Balioespenak Zuzendaritzaren egungo eta etorkizuneko gorabeheren ezagutzan oinarritzen badira ere, azken emaitzak bestelakoak izan daitezke.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

d) Finantza-deribatuen izaera eta funtzionamendua

Finantza-deribatuek, galera edo irabazi bat emateaz gain, saldoei eta transakzioei lotutako kredituko eta/edo merkatuko arrisku guztiak edo batzuk konpentsa ditzakete, zenbait baldintzatan. Horretarako, interes-tasak, zenbait indize, balore batzuen prezioak, hainbat dibisaren kanbio-tasa gurutzatuak edo antzeko beste erreferentzia batzuk erabiliko dituzte azpiko elementu gisa. Entitateak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-deribatuak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) alderdi kontrarioarekin negoziatuak.

Eskatzen dituzten bezeroekin negoziatzeko erabiltzen dira finantza-deribatuak, bai eta Entitatearen posizioen arriskuak (estaldura-deribatuak) kudeatzeko eta horien salneurrien aldaketei onura ateratzeko ere. Kontabilitatean estaldura-eragiketatzat hartu ezin diren finantza-deribatuak negoziazio-deribatutzat hartzen dira. Hona hemen estaldura-kontabilitatea aplikatzeko baldintzak:

- i) Finantza-deribatuak honako arrisku hauek estali behar ditu: interes-tasak eta/edo kanbio-tasak gorabeherak izatearen ondorioz aktiboen eta pasiboen balioan aldaketak izatekoa (arrazoizko balioen estaldura); jatorria finantza-aktibo eta -pasiboetan, konpromisoetan eta aurreikusitako transakzio oso probabletan duten eskudiru-fluxu balioetsietan gorabeherak izatekoa (eskudiru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negoziotako inbertsio garbiarena (atzerriko negoziotako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epean zehar, finantza-deribatuak eraginkortasunez deuseztatu behar du estalitako elementu edo posizioaren berezko arriskuren bat. Hortaz, eraginkortasuna izan behar du: prospektiboa, erretrospektiboa eta estaldura baldintza normaletan kontratatzen den unekoa. Bermatu behar du, estalitako elementu edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estaldurak.

Estalduren eraginkortasuna prospektiboa eta erretrospektiboa dela ziurtatzeko, eraginkortasun-testak erabiltzen ditu Entitateak. Horren bidez frogatzen du, estaldura-tresnaren arrazoizko balioaren gorabehera oso bat datorrela estalitako elementuaren arrazoizko balioaren aldaketarekin. Horrela, bada, indarreko arautegiari jarraiki, estaldura eraginkortzat jotzeko, estaldura-tresnaren arrazoizko balioaren aldakuntzak estalitako elementuaren arrazoizko balioaren aldakuntzaren % 80 eta % 125 bitartekoa izan behar du. Deribatu batek hasieran eraginkortasun-testa betetzen badu, baina aurrerago utzi egiten badio betetzeari, kontabilitatean negoziazio-deribatutzat hartuko da une horretatik, eta estaldurak eteteko araua aplikatuko zaio.

- iii) Finantza-deribatua saldo edo transferentzia jakin batzuk estaltzeko kontratatu zela eta estaldura eraginkorra nola lortu eta neurtu nahi zen jaso behar da, betiere bat badator Entitateak arrisku propioak kudeatzeko duen moduarekin.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Elementu edo saldo indibidualak nahiz finantza-aktiboen eta -pasiboen zorroa estali daitezke. Azken kasu horretan, estaliko ditugun finantza-aktiboek edo -pasiboek arrisku-tasa bera izan behar dute. Baldintza hori betetzeko, elementu indibidualetan estalitako arriskuak aldaketarekiko duen sentikortasuna antzekoa izan behar da.

Estaldurak gauzatzeko, hainbat izaeratako deribatuak erabiltzen ditu Entitateak: interes-tasena, errenta aldakorrekoak, dibisetakoak..., estali nahi den elementuaren azpiko arrisku-tasaren arabera. Horrela, bada, erabiltzeko moduko estaldura-tresna ugari dago: Interest Rate Swapak (IRS), Call Money Swapak (CMS), FRAk, interes-tasena gaineko etorkizunak, bonuen gaineko etorkizunak, errenta aldakorreko indizeen gaineko etorkizunak, akzioen gaineko etorkizunak, eperako dibisen salerosketa, interes-tasena gaineko aukerak, errenta aldakorreko indizeen gaineko aukerak, akzioen gaineko aukerak, dibisen gaineko aukerak, interes-tasena egituren gaineko aukerak, errenta aldakorreko egituren gaineko aukerak eta Equity Swapak.

Entitateak kontratatutako eta tresna deribatuekin egindako estaldura-eragiketak arrazoizko balioko estalduratzat hartzen dira, oro har. Estaltzen dute, batetik, Entitateak jaulkitako zenbait pasiboren edo gordailuren arrazoizko balioak interes-tasena gorabeherengatik izan dezakeen aldaketa-arriskua eta, bestetik, Saltzeko prest dauden finantza-aktiboen zorroko kapital-tresna batzuen eta zor-balore adierazgarri batzuen arrazoizko balioa.

Beste finantza-tresna edo kontratu nagusi batzuen baitan dauden finantza-deribatuak bereizita erregistratzen dira, horien arriskuak eta ezaugarriak bat ez datozenean kontratu nagusiarekin, eta kontratu nagusi horiek ez badaude galdu-irabazietan aldaketak dituzten "Negoiazio-zorroa" eta "Beste finantza-aktibo edo -pasibo batzuk arrazoizko balioan" epigrafeetan sailkatuta.

Ohar honetako e) atalean, finantza-aktiboei dagokienean, finantza-deribatuen balioztapen-irizpideak daude azalduta.

e) Finantza-aktiboak

Sailkapena

Finantza-aktiboak balantzean sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Kutxa eta banku zentraletako gordailuak: Espainiako Bankuko eta beste banku zentral batzuetako eskudirua eta saldoak sartzen dira.
- ii) Negoiazio-zorroa: epe laburrera egiteko eskuratu diren finantza-aktiboak hartzen ditu barne. Elkarrekin kudeatzen diren finantza-tresna identifikatuen zorroko —epe laburrera irabaziaz lortzeko eguneratu berri da— zati bat dira edo, bestela, kontabilitateko estaldura-tresnatzat hartu ez diren tresna deribatuak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iii) Galdu-irabazietan aldaketak dituzten beste finantza-aktibo batzuk arrazoizko balioan: hor sartzen dira, batetik, negoziazio-zorrokoak ez diren, finantza-aktibo hibridotzat jotzen diren eta arrazoizko balioan balioztatzen diren finantza-aktiboak; eta, bestetik, aseguru-kontratuen ondoriozko pasiboekin —arrazoizko balioan balioztatuta— edo arrazoizko balioan ahalik eta aldaketa gutxien izateko helburua duten nahiz interes-tasaren arriskua nabarmen murrizteko finantza-pasiboekin eta deribatuekin kudeatzen diren finantza-deribatuekin batera kudeatzen direnak.
- iv) Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak: batetik, zor-balore adierazgarriak hartzen dituzte barne, ez badaude sailkatuta epemugako inbertsio gisa, galdu-irabazietan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu diren beste finantza-aktibo batzuk gisa, kreditu-inbertsio gisa edo negoziazio-zorro gisa; eta, bestetik, mendekoak, elkartuak edo taldeaniztunak ez diren erakundeen kapital-tresnak, baldin eta negoziazio-zorroaren eta galdu-irabazietan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu diren beste aktibo batzuk kategorietan sartu ez badira.
- v) Kreditu-inbertsioak: merkatu aktiboan negoziatu ez arren eta arrazoizko balioan balioztatu beharrik ez izan arren, eskudiru-fluxuen zenbatekoa zehaztua edo zehazgarria duten finantza-aktiboak sartzen dira, baldin eta despoltsapena berreskuratzeko aukera ematen badiote Entitateari, zordunaren kaudimenari egoztekoak diren arrazoiak alde batera utzita. Ohiko kreditu-jardueraren ondoriozko inbertsioa ez ezik, esate baterako, bezeroek mailegutan erabili duten eta oraindik amortizatu gabe dagoen eskudirua eta beste erakunde batzuei mailegatutako gordailuak, edozein izaera juridiko dutela ere, atal honetan sartzen dira, halaber, kotizatu gabeko zor-balore adierazgarriak eta ondasun-erosleekin nahiz zerbitzu-erabiltzaileekin egindako zorrak ere.
- vi) Epemugako inbertsio zorroa: muga-egun finkoa eta zenbateko zehatzeko eskudiru-fluxuak dituzten eta merkatu aktiboetan negoziatzen diren zor-balore adierazgarriei dagokie, Entitateak erabaki duenean, hasieratik eta geroago ere, horiei amortizatu arte eustea, gaitasun finantzarioa duelako edo horri lotutako finantzaketa duelako.
- vii) Makro-estalduren ondoriozko finantza-aktiboen doikuntzak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontra-partidari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek arrazoizko balioko estaldura-deribatuen bidez interes-tasen arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude.
- viii) Estaldura-deribatuak: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kualifikatzen direnak alegia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ix) Korronteak ez diren finantza-izaerako aktiboak salgai: partida indibidualen kontabilitate-balioa jartzen da, partidok erabilera-talde batean daudenean, besterentzeko asmoa dagoen negozio-unitate batekoak (etendako eragiketak) direnean eta, uneko egoera kontuan hartuta, urteko kontuetatik urte bateko epean salduko direla espero denean. Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, finantza-izaerako partida horien kontabilitate-balioa. Korronteak eta finantzarioak ez diren beste aktibo batzuk salgai: horien kontabilitateko tratamendua 13 t oharrean zehaztu dugu.
- x) Partaidetzak: mendekoak, elkartuak nahiz taldeaniztunak diren erakundeen kapital-tresnak hartzen dituzte barne.

Mendeko erakundetzat hartzen dira, Entitatearekin batera erabaki-unitate bakarra osatzen duten erakunde partaidetuak. Esan daiteke, halaber, Entitateak gaitasuna duela, zuzenean edo zeharka, beste erakunde partaidetu baten edo hainbaten bidez, horiek kontrolatzeko. Kontrolatzeko gaitasun horren erakuslea dugu, baina ez bakarra, zuzenean edo zeharka, beste erakunde partaidetu baten edo hainbaten bidez, erakunde partaidetuko boto-eskubideen % 50eko edo gehiagoko partaidetza izatea. Kontrola dagoela esaten da, Entitateak eskubidea duenean partaidetuan duen inplikazioaren ondoriozko mozkin aldakorrek jasotzeko eta erakunde horren gainean duen boterearen bidez mozkin horietan eragiteko gaitasuna duenean.

Erakunde taldeaniztunak dira Entitatearen eta Entitatearekin eta elkarrekiko negozioekin loturarik ez duen beste erakunde baten edo hainbaten artean kontrolatutako erakunde partaidetuak. Baterako negozioak kontratu bidezko akordioak dira. Horien bidez, bi erakunde edo partaidek edo gehiagok eragiketak egiten dituzte edo aktiboak erabiltzen dituzte. Eragiketa edo aktibo horiek partaideenak diren finantza-egituretan egongo dira sartuta. Partaideei eragingo dien edozein erabaki estrategiko hartzeko alderdi finantzarioari edo operatiboari buruz, denek ados egon behar dute.

Erakunde partaidetuak dira erakunde elkartekideak ere, eta horietan Entitatea zeresan handia du. Zeresan horren erakusle dugu, baina ez bakarra, zuzenean edo zeharka, beste erakunde partaidetu baten edo hainbaten bidez, erakunde partaidetuko boto-eskubideen % 20ko edo gehiagoko partaidetza izatea.

- xi) Pentsioei lotutako aseguru-kontratuak: aseguru-erakundeei dirua itzultzea eskatzeko eskubideak sartzen dira. Aseguru-polizek planeko aktibo izateko baldintzak betetzen ez dituztenean, zehaztutako prestazioaren ondoriozko obligazioa baliogabetzeko eskatzen den ordainketa osoa edo zati bat itzultzea eska daiteke.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Erregistroa eta balioztapena

Finantza-aktiboak arrazoizko balioaren arabera erregistratzen dira hasieran, eta, kontrako ebidentziarik ezean, eskurapen-kostuan izango da. Kontabilitate-itxiera bakoitzeko balioztapena egiteko, honako irizpide hauek hartzen dira kontuan:

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioaren arabera balioztatzen dira. Arau horretatik kanpo daude kreditu-inbertsioak; epemugako inbertsio-zorroa; arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien kapital-tresnak; erakundeko mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako partaidetzak; eta azpiko aktibotzat kapital-tresna horiek dituzten eta horiek entregatuta likidatzen diren finantza-deribatuak.
- ii) Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan bata besteari egoki informatuta emateko aktibo horrek duen prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboan duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

Finantza-aktiboak merkatuko preziorik ez duenean, antzeko tresnekin egin diren transakzioetan erabilitakora jotzen da arrazoizko balioa kalkulatzeko, eta, bestela, behar bezala egiaztatutako balioztapen-ereduetara. Orobat, balioztatu nahi dugun aktiboaren bereizgarriak hartu behar dira kontuan, eragiten dioten arrisku motak batik bat. Halere, garatutako balioztapen-ereduen mugak eta eredu horiek eskatzen dituzten datuen zehaztasun-falta direla eta, gerta liteke modu horretan ateratako arrazoizko balioa ez bat etortzea balioztapen-egunean erosi edo saltzeko izango lukeenarekin.

- iii) Merkatu aktibo batean kotizazio-balioa duten finantza-deribatuen arrazoizko balioa eguneko kotizazio-prezioa da. Aparteko arrazoiren bategatik egun jakin bateko kotizazioa zehaztu ezin bada, OTC finantza-deribatuak balioztatzeko erabiltzen diren antzeko metodoetara jotzen da.

OTC finantza-deribatuen arrazoizko balioa ateratzeko, jatorria tresnan duten eta balioztapen-egunean deskontatu diren etorkizuneko kaxako fluxuak batzen dira, finantza-merkatuetan aitortpena duten metodoen bidez.

- iv) Kreditu-inbertsioak eta Epemugako inbertsio-zorroa amortizatutako kostuan balioztatzen dira, eta interes-tasa efektiboaren metodoa erabiltzen da hori finkatzeko. Amortizatutako kostua ateratzeko, finantza-aktiboaren eskurapen-kostua hartzen da oinarri. Horri, baina, zuzenketa batzuk egiten zaizkio tronkotik ateratako diru-kopuruekin eta galdu-irabazien kontuan sartutako zatiarekin, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz. Hasierako kostuaren eta muga-eguneko errenboltso-balioaren arteko aldea ere hartzen da kontuan. Gero, aktiboaren zenbatekoa murriztu dela zuzenean edo balioa zuzentzeko kontu baten bidez aitortzen duen narriaduragatiko balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estaldura duten kreditu-inbertsioen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalita dauden arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldaketak erregistratzen dira.

Interes-tasa efektiboa da finantza-tresna baten balioa tresna horri balio-bizitzan estimatu zaizkion eskudiru-fluxuekin parekatzen duen eguneratze-tasa. Kontratuko baldintzak hartzen dira oinarri horretarako, amortizazio aurreraturako aukerak esaterako, baina etorkizuneko kreditu-arriskuengatik galerak kontuan hartu gabe. Interes-tasa finkoa duten finantza-tresnetarako, eskuratu zirenean

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

kontratuan ezarri zen interes-tasa da interes-tasa efektiboa, baina izaeragatik interes-tasen antzekoak diren komisioak eransten zaizkio, baldin badaude. Interes-tasa aldakorra duten finantza-tresnetarako, berriz, interes-tasari egiten zaion lehen berrikuspenera arte kontzeptu guztiengatik indarrean dagoen errendimendu-tasa izango da interes-tasa efektiboa.

- v) Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien beste erakunde batzuen kapitaleko partaidetzak eta azpiko aktibotzat tresna horiek dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak eskurapen-kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.
- vi) Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuen kapitaleko partaidetzak eskurapen-kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen kontabilitate-balioetan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak, eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak "Interesak eta antzeko errendimenduak" epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko "Finantza-eragiketen emaitzak" epigrafean, kopuru garbian.

Dena den, "Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak" epigrafeko tresnen kontabilitate-balioaren gorabeherak "Ondare garbia balioztatzeagatiko doikuntzak" epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-aldeen ondoriozkoak ez badira. "Balioztapenagatiko doikuntzak" epigrafeko zenbatekoak ondare garbia osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari baja ematen zaion arte aktiboko balantzean; une horretan, galdu-irabazien kontuaren kontra kitatzen dira.

Estalitako partida eta kontabilitateko estaldurako partida gisa hartzen diren finantza-aktiboetan, honako irizpide hauek kontuan hartuta erregistratzen dira balioztapen-aldeak:

- i) Arrazoizko balioaren estalduretan, galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arriskuaren motari dagokionez estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak.
- ii) Eskudiru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balioztapen-aldeak galdu-irabazien kontuan sartzen dira zuzenean.
- iii) Eskudiru-fluxuen estalduretan, ondare garbiko "Balioztapenagatiko doikuntzak" epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.
- iv) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbiko "Balioztapenagatiko doikuntzak" epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Azken bi kasu horietan, balioztapen-aldeak ez dira emaitza gisa jasotzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementuaren muga-egunera arte.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

Finantza-tresnen zorroen birsailkapenetan, honako baldintza hauek beteko dira:

- i) Ondorengo iv) puntuari adierazitako aparteko salbuespenetan izan ezik, "Galdu-irabazietan aldaketak dituzten arrazoizko baliodun finantza-tresnak" erosi, jaulki edo eskuratu eta gero, ezin dira birsailkatu finantza-tresnen kategorian.
- ii) Asmoak edo finantza-gaitasuna aldatu izanaren ondorioz, finantza-aktibo bat "Epemugako inbertsio-zorroa" multzotik kanpo geratzen bada, birsailkatu eta "Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak" kategorian sartuko da. Kasu horretan, birsailkatutako finantza-aktiboaren zenbatekoa esanguratsua bada epemugako inbertsio-zorroan sartutako aktiboen kopuruari begira, zorro horretan sailkatutako finantza-tresna guztiei tratamendu bera emango zaie, baldin eta birsailkapena arautegi aplikagarriak baimendutako suposatuetan ez bada, hau da, salmentak epemugatik oso gertu ez badaude, finantza-aktiboaren tronko ia osoa kobratu ez bada etab.

2015eko eta 2014ko ekitaldietan zehar, ez da egin "Epemugako inbertsio-zorroa" multzoko finantza-aktiboei buruzko araudi aplikagarrian onartu gabeko inolako salmentarik.

- iii) Entitatearen asmoak edo finantza-gaitasuna aldatzen bada edo "Epemugako inbertsio-zorroa" multzoko finantza-aktiboen salmentari buruzko araudi aplikagarrian finkatzen diren bi zehapen-ekitaldiak igarotzen badira, "Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak" kategoriako zor-tresnak "Epemugako inbertsio-zorroa" kategorian birsailkatu ahal izango dira. Entitatearen asmoak edo finantza-gaitasuna aldatzen bada, horrelakoetan, finantza-tresnei eskualdatze-datan dagokien arrazoizko balioa kostu amortizatutzat hartuko da, eta zenbateko horren eta itzulketa-balioaren arteko aldea galdu-irabazien kontuan adieraziko da, tresnaren hondar-bizitzako interes-tasa efektiboaz baliatuz.

2015eko eta 2014ko ekitaldietan zehar, ez da egin aurreko paragrafoan azaldutakoak moduko birsailkapenik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iv) Finantza-tresna deribatuak ez diren finantza-aktiboak negoziazioen eta saltzeko prest dauden finantza-aktiboen zorrotik kanpo sailkatu ahal izango dira, epe laburrean saltzeko edo berrerosteko asmoa bertan behera geratuz gero. Halaber, ezinbestekoa izango da honako baldintza hauetako bat betetzea:
 - a. Aparteko egoera bereziren bat egokitzea. Salbuespen bakarrak kreditu-inbertsioen kategorian sartzeko moduko aktiboak dira. Zeharo ezohikoak diren gertakari bitxiak hartzen dira aparteko egoeratzat, eta etorkizun aurreikusgarrian errepikatzeke aukerak oso urriak izaten dira.
 - b. Entitateak finantza-aktiboari etorkizun aurreikusgarrian edo muga-egunera arte eusteko asmoa eta finantza-gaitasuna izatea, betiere hasierako aitorpenean kreditu-inbertsioari lotutako definizioa bete bada.

Halako egoeretan aktiboaren birsailkapena egiteko, birsailkapen-eguneko arrazoizko balioa erabiliko da, emaitzak itzuli gabe eta balio hori kostu amortizatutzat hartuz. Birsailkatutako aktiboak inondik inora ezingo dira sartu berriro "Negoiazio-zorroa" kategorian.

2015eko eta 2014ko ekitaldietan zehar, Negoiazio-zorroko eta Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak ataleko finantza-aktiboak ez dira birsailkatu.

- f) Finantza-pasiboak,

Sailkapena

Finantza-aktiboak balantzean sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Negoiazio-zorroa: epe laburrera berriro eskuratzeko jaulki diren finantza-aktiboak hartzen ditu barne. Elkarrekin kudeatzen diren finantza-tresna identifikatuen zorroko —epe laburrera irabaziak lortzeko eguneratu berri da— zati bat dira, edo kontabilitateko estaldura-tresnatzat hartu ez diren tresna deribatuak, edo aldi baterako eskuratu edo mailegutan hartu diren finantza-aktiboen salmenta irmoak sortuak.
- ii) Galdu-irabazietan aldaketak dituzten arrazoizko baliodun beste finantza-pasibo batzuk: Entitateak hasierako azterketan edo horiek izendatzean informazio esanguratsuagoa lortzen denean izendatutako finantza-pasiboak dira.
 - Horrela, deuseztatu edo murriztu egiten dira, nabarmen, irizpide desberdinak erabiliz aktiboak edo pasiboak balioztatetik edo haien irabaziak edo galerak aitortzetik sortuko liratekeen inkoherentziak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Finantza-pasiboen edo finantza-aktibo eta -pasiboen talde bat kudeatu eta haren errendimendua arrazoizko balioa oinarri harturik ebaluatzen denean, arriskua kudeatzeko edo inbertsio dokumentatuko estrategia baten arabera, eta talde horri buruzko informazioa, arrazoizko balioan hori ere, Zuzendaritzako gako-langileei ematen zaienean.
- iii) Amortizatutako kostudun finantza-pasiboak: balantzeko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundeen fondo-atzipeneko ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Makro-estalduren ondoriozko finantza-pasiboen doikuntzak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontra-partidari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek arrazoizko balioko estaldura-deribatuen bidez interes-tasen arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude.
- v) Estaldura-deribatuak: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kualifikatzen direnak alegia.
- vi) Korrontek ez diren eta salgai dauden aktiboei dagozkien pasiboak: jatorria "Korrontek ez diren aktiboak salgai" epigrafean duten saldo hartzekodunenak dira.
- vii) Ageriko kapital errenboltsagarria: Entitateak jaulkitako finantza-tresnen zenbatekoa hartzen du barne. Kapitalaren izaera juridikoa dute, baina ez dituzte betetzen ondare garbian sartzeko baldintzak. "Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan" atalekoak moduan balioztatzen dira, baldin eta Entitateak "Finantza-pasiboak arrazoizko balioan" multzoan sartu ez baditu, horretarako baldintzak bete eta gero.

Entitatearen estatutuetan ezarri da, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango dela Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta errenboltsua egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

Erregistroa eta balioztapena

Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan erregistratzen dira, hain zuzen ere, 13 e oharrean finantza-aktiboentzat zehaztu den eran. Baina badira salbuespenak:

- i) "Negoziazio-zorroa" eta "Galdu-irabazietan aldaketak dituzten beste finantza-pasibo batzuk arrazoizko balioan" epigrafeetako finantza-pasiboak arrazoizko balioan balioztatzen dira, 13 e oharrean finantza-aktiboentzat zehaztu den eran. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako finantza pasiboen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalita dagoen arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldaketak erregistratzen dira, finantza-pasibo horiei dagokien "Mikroestaldurako eragiketak" atalean.
- ii) Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien kapital-tresnak azpian dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak eskurapen-kostuan jasotzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-pasiboen kontabilitate-balioetan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontu bateratuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak "Interesak eta antzeko zamak" epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko "Finantza-eragiketen emaitzak (garbiak)" epigrafean, zenbateko garbian.

Estalitako kontu-sail eta kontabilitateko estaldurako kontu-sail gisa hartzen diren finantza-pasiboetan, 13 e oharrean finantza-aktiboetarako adierazi diren irizpideak kontuan hartuta erregistratzen dira balioztapen-aldeak.

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantzetik baja ematea

Finantza-tresnen transferentziak kontabilizatzeko, transferitutako finantza-tresnaren arriskuak eta mozkinak nola intsuldatu diren hartzen da kontuan, betiere irizpide hauei jarraiki:

- i) Arriskuen eta mozkinen funtsezko intsuldaketa egiten bazaie hirugarrenei, transferitutako finantza-tresnari baja ematen zaio balantzean, eta, aldi berean, transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aitortzen da. Eragiketa mota horietan sartzen dira: baldintza gabeko salmentak; berrerosteko egunean arrazoizko balioan berrerosteko ituna duten salmentak; finantza-aktiboen salmentak, dirua alde batera utzita erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; aktiboen titulazioak, lagatzaileak ez dituenean mendeko finantzaketarik atxikitzen eta ez dienean titular berriei kreditu-hobekuntzarik eskaintzen; eta abar.
 - ii) Transferitutako tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko atxikipena egiten bada, transferitutako finantza-tresnari ez zaio baja ematen balantzean, eta transferentziaren aurretik erabiltzen ziren irizpide berberekin balioztatzen jarraitzen da. Eragiketa mota horietan sartzen dira: salneurri finkoarekin edo salmenta-prezioari interes bat erantsita berrerosteko ituna duten finantza-aktiboen salmentak; baloreak mailegatzeko kontratuak, mailegu-hartzaileak horiek edo antzeko aktiboak itzultzeko betebeharra duenean; eta abar. Halarik ere, finantza-pasiboa kontabilitatean jasotzeko, kontra-prestazioaren kopurua — amortizatutako kostuan balioztatzen da —, transferitu den baina baja eman ez zaion finantza-aktiboaren sarrerak eta finantza-pasibo berriaren gastuak hartzen dira kontuan.
 - iii) Transferitutako tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko transferentzia eta atxikipena egiten ez bada, bi aukera daude. Eragiketa mota horietan sartzen dira finantza-aktiboen salmentak, diruaren barruan nahiz kanpoan sakonki ez dauden erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; titulazioak, lagatzaileak transferitutako aktiboaren zati batean bere gain hartzen duenean mendeko finantzaketa edo beste kreditu-hobekuntza batzuk...
- Entitateak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean, eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aitortzen da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Entitateak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean jasotzen jarraitzen du, balio-aldaketen eraginpean jartzeari dagokion zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa aitortzen da. Pasibo hori amortizatutako kostuan balioztatutako da gerora, baldin eta galdu-irabazietan aldaketak dituzten arrazoizko balioko finantza-pasibo moduan sailkatzeko baldintzak betetzen ez baditu. Gaur egun betebeharra ez denez, finantza-pasibo horren zenbatekoa kalkulatzeko, finantza-aktiboak eskualdatu zaizkion Entitatearentzat finantzaketa-iturri diren finantzaketa-tresnen (adibidez, titulizazio-bonu eta maileguen) zenbatekoa deduzitu egingo da, finantza-tresna horiek eskualdatutako aktiboak finantzatzeko erabiltzen diren heinean. Transferitutako aktiboaren eta horri lotutako pasiboaren zenbateko garbia atxikitako eskubide eta obligazioen kostu amortizatu izango da, baldin eta transferitutako aktiboa amortizatutako kostuan neurtzen bada, eta atxikitako eskubide eta obligazioen arrazoizko balioa, baldin eta transferitutako aktiboa arrazoizko balioan neurtzen bada.

Beraz, finantza-aktiboak bi kasutan bakarrik geratuko dira balantzetik at: sortutako eskudiru-fluxuak agortzen direnean edo arrisku eta etekin gehienak hirugarrenen esku uzten direnean. Halaber, finantza-pasiboei egoera-balantzetik baja emateko, sortzen dituzten obligazioak agortuta egon behar dira, edo, bestela, berriro kitatu edo birkokatzeko helburuarekin eskuratu behar dira.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, Entitateak ez du 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik aplikatzen zen arautegiaren ondorioz balantzetik baja emandako finantzetako aktiborik edo pasiborik (24. oharra).

h) Finantza-aktiboen balioaren narriadura

Finantza-aktiboen liburuko balioa, oro har, galdu-irabazien kontuaren kargura zuzentzen da, narriaduragatik galera izan dela objektiboki esan dezakegunean. Kasu hauetan gertatzen da hori:

- i) Zor-tresnen (zor-kreditu eta -balore adierazgarrien) kasuan, hasierako aitortenaren ondorengo gertaeraren baten edo hainbat gertaeraren konbinazioaren ondorioz, etorkizuneko eskudiru-fluxuek okerrera egiten badute.
- ii) Kapital-tresnen kasuan, hasierako aitortenaren ondorengo gertaeraren baten edo hainbat gertaeraren konbinazioaren ondorioz, liburuko balioa ezin berreskuraturik geratzen badira.

Eskuarki, finantza-tresnen liburuko balioaren narriaduragatik zuzenketa narriadura gertatu den epealdiko galdu-irabazien kontuaren kargura egiten da. Aurretik erregistratu diren narriaduragatik galeren berreskuratzea, berriz, narriadura deuseztatu edo murrizten den epealdiko galdu-irabazien kontuan aitortzen dira. Erregistratutako edozein zenbateko berreskuratzeak aukera oso txikia bada, kendu egiten da balantzetik. Edozein modutan, Entitateak beharrezko eguneratzeak egin ahal izango ditu, horiek kobratzen saiatzeko, harik eta, preskripzioa, barkamena edo beste edozein arrazoi dela medio, eskubideak erabat galtzen dituen arte.

Amortizatutako kostuan balioztatutako zor-tresnen kasuan, horien liburuko balioaren eta etorkizunerako estimatu zaizkien eskudiru-fluxuen egungo balioaren arteko alde negatibo da narriaduragatik galeren zenbatekoa. Kotizatutako zor-tresnen kasuan, merkatu-balioa

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

erabili daiteke etorkizuneko eskudiru-fluxuen egungo balioaren ordez, betiere behar bezain fidagarria bada, Entitateak berreskuratu dezakeen balioaren parekotzat jotzeko.

Zor-tresna bati estimatutako etorkizuneko eskudiru-fluxuetan, tresnaren bizitzan zehar Entitateak lortzeko asmoa duen zenbateko guztiak (tronkoa eta interesak) sartzen dira. Estimazio horretan, finantzetako egoera-orriak egitean eskura dagoen informazio esanguratsu guztia hartzen da kontuan, baldin eta kontratuko eskudiru-fluxuak etorkizunean kobratzeko aukerari buruzko datuak ematen badu. Era berean, berme errealdun tresnen etorkizuneko eskudiru-fluxuen estimazioan, finantza-tresnen muga-egunen antzintasuna eta berme erreal horiek emango lituzketen fluxuak hartzen dira kontuan, baina horiek lortzearen eta gero saltzearen kostuak kenduta; bermea exekutatzeko aukera ez da aintzat hartzen.

Estimatutako etorkizuneko eskudiru-fluxuen egungo balioa kalkulatzeko, kontratuko tasa finkoa bada, tresnaren jatorrizko interes-tasa efektiboa erabiltzen da eguneratze-tasa moduan, eta, aldakorra denean, finantzetako egoera-orrien datako interes-tasa efektiboa, kontratuko baldintzen arabera zehaztua.

Zor-tresnen eta arrisku nahiz konpromiso kontingenteen zorroak, titularra, bideratzeko modua edo bermea edozein dutela ere, aztertu egiten dira, Entitateak zenbaterainoko kreditu-arriskuari aurre egin behar dion zehazteko eta haien balioaren narriadura estaltzeko premiarik dagoen balioesteko. Finantzetako egoera-orriak prestatzeko, kreditu-arriskuaren arabera sailkatzen ditu Entitateak eragiketak, eta, horretarako, bereizita aztertzen ditu bezeroari egoztekoa den kaudimengabezia-arriskua eta eragiketoari dagokien herrialde-arriskua.

Narriaduraren ebidentzia objektiboa banan-banan zehaztuko zaie esanguratsuak diren zor-tresnei eta banan-banan eta taldean banaka esanguratsuak ez diren zor-tresnen taldeei. Arrisku-ezaugarri antzekoak dituzten aktiboen talde batean ere sartu ezin den tresna bere aldetik aztertuko da, narriatuta dagoen ikusteko eta narriaduraren ondoriozko galera balioesteko.

Finantza-aktiboen talde baten narriaduragatiko galerak kalkulatzeko, honela egiten da ebaluazioa:

- i) Zor-tresnak antzeko kreditu-arriskua duten taldeetan sartzen dira. Kreditu-arriskuaren mailak erakutsiko du zordunek zenbaterainoko gaitasuna duten zenbateko guztiak (tronkoa eta interesak) kontratuko baldintzen arabera ordaintzeko. Hona hemen, besteak beste, aktiboak multzokatzeko kontuan hartzen diren kreditu-arriskuaren ezaugarriak: tresna mota, zordunaren jardueraren sektorea, jardueraren eremu geografikoa, berme mota, muga-eguneratutako zenbatekoen antzintasuna eta etorkizuneko eskudiru-fluxuak kalkulatzeko esanguratsua den beste edozein alderdi.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Zor-tresnen talde bakoitzeko etorkizuneko eskudiru-fluxuak kalkulatzeko, berriz, Entitateak kreditu-arrisku antzekodun tresnetan izandako galerak hartzen dira kontua, baina datu historikoei beharrezko doikuntzak egiten zaizkie, merkatuaren egungo balditzetara egokitzeko.
- iii) Talde bakoitzaren narriaduragatiko galera ateratzeko, taldeko zor-tresna guztien liburuko balioaren eta estimatutako etorkizuneko eskudiru-fluxuen egungo balioaren arteko aldea ateratzen da.

Galdu-irabazien kontuan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu ez diren zor-tresnak eta arrisku eta konpromiso kontingenteak honela sailkatzen dira, bezeroari edo eragiketari egoztekoa den kaudimengabezia-arriskuaren arabera: arrisku normalekoak, estandarraz azpiko arriskudunak, bezeroaren berankortasunagatiko zalantzazko arriskudunak, bezeroaren berankortasuna ez beste arrazoiren batengatiko zalantzazko arriskudunak eta arrisku hutseginekoak. Arrisku normalekotzat sailkatu ez diren zor-tresnetan, Entitatearen eta sektorearen eskarmentuan oinarrituz kalkulatzen dira narriaduragatiko beharrezko estaldura espezifikokoak. Horretarako, ordaindu gabeko zenbatekoen antzinatasuna, ekarritako bermeak eta bezeroaren eta, behar denean, bermatzaileen egoera ekonomikoa hartzen dira aintzat. Entitatearen esperientzian eta sektoreko informazioan oinarrituz egindako berankortasun-egutegien arabera egiten da, eskuarki, balioztapen hori.

Antzera batean, galdu-irabazien kontuan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu ez diren zor-tresnak eta arrisku kontingenteak, bezeroa edozein delarik ere, herrialde-arriskuaren ondoriozko kreditu-arriskua zehazteko aztertzen dira: Herrialde-arriskutzat hartzen da, ohiko merkataritza-arriskua ez den beste arrazoiren batengatik herrialde jakin bateko bezeroek duten arriskua.

Lehen aipatu ditugun narriaduragatiko estaldura espezifikoez gain, Entitateak estaldura kolektibo bat osatzen du, galdu-irabazien kontuan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu ez diren zor-tresnek eta arrisku kontingenteek (arrisku normalekotzat jotakoek) sortutako berezko galerak estaltzeko. Estaldura kolektibo hori bat dator galera estatistikoarekin, eta eskarmentu historikoa eta ebaluazioaren garaiko gainerako inguruabarrak kontuan hartuta egiten da. Horien artean ditugu, finantzetako egoera-orriak egitean eragiketa zehatzei egozteko dauden berezko galerak, prozedura estatistikoez kalkulatzen direnak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zentzu horretan, Entitateak Espainiako Bankuak ezarritako parametroak erabili ditu, ez baitu nahikoa eskarmentu historiko eta estatistiko gai horretan. Espainiako Bankuak bere esperientzian eta sektoreko informazioan oinarrituz finkatzen ditu parametrook, eta arrisku normalekotzat jotako zor-tresnen eta arrisku kontingenteen narriaduraren ondoriozko berezko galerak estaltzeko erabiliko diren metodoa eta zenbatekoa finkatzen dute. Aldian behin, moldatu egiten dira, datuon bilakaeraren arabera. Zor-tresnen narriaduragatiko berezko galerak nola estali zehazteko metodoan, ehuneko bat aplikatzen zaie arrisku normalekotzat jotako arrisku kontingenteei eta galdu-irabazien kontuan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu ez diren zor-tresnei. Ehunekoak aldatu egiten dira, arrisku normalaren barruan zor-tresnekin egindako sailkapenaren arabera. Hauek dira azpikategoriak: arrisku hautemangarririk gabeak, arrisku baxudunak, arrisku ertain baxukoak, arrisku ertainekoak, arrisku ertain altukoak eta arrisku altukoak. Kreditatuaren jarduera-sektoreak ere badu zeresana.

Kontratuan zehaztutako interesen sortzapena ez da galdu-irabazien kontuan jasotzen, narriatutzat jotako zor-tresnetan eta hiru hilabetetik gorako antzinatasuneko zenbateko muga-eguneratuak izateagatik narriaduragatiko galerak kalkulatu zaizkien taldeetan.

Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak epigrafeko zor-balore adierazgarrien eta kapital-tresnen narriaduragatiko galerak kalkulatzeko, eskurapen-kostuari tronkoaren amortizazioak kentzen zaizkio, lehenengo. Gero, arrazoizko balioaren eta aurrez galdu-irabazien kontuan jasotako narriaduragatiko galera guztien arteko kenketa egiten da. Bi eragiketetatik ateratako kopuruaren arteko alde positiboa izango da galera horien kopurua.

Ebidentzia objektiboak ditugunean, eta, beraz, garbi dakigunean arrazoizko balioa narriaduragatik txikitu dela, zuzenean ondare garbiko "Narriaduragatiko doikuntzak" epigrafean jaso diren ezkutuko minusbalioak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira berehala. Aurrerago narriaduragatiko galera batzuk edo guztiak berreskuratzen badira, kopuru hori berreskurapen-epeko galdu-irabazien kontuan jasoko da, zor-balore adierazgarrien kasuan, eta ondare garbiko "Balioztapenagatiko doikuntzak" epigrafean, kapital-tresnen kasuan.

Entitatearen ustez, "Saltzeko prest dauden finantza-aktibo" gisa sailkatutako kapital-tresnak narriatuta dauden zantzuak daude, baldin eta behaketa egin den unean % 40tik gorako minusbalio etengabeak gertatu badira, 18 hilabetean jarraian.

"Korronteak ez diren aktiboak salgai" epigrafean sailkatuta dauden zor- eta kapital-tresnetan, aurrez ondare garbian erregistratutako galerak egindakotzat jotzeko, galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, sailkapena egiten den egunean.

"Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak" eta/edo "Negoziazio-zorroa" epigrafean sailkatutako zor-balore adierazgarrien kasuan, Entitatearen ustez narriadura dago, tronkoan edota kupoian 90 egunetik gorako ez-ordaintzea gertatzen bada, edota kostuan eta kreditu-sailkapenean % 40tik gorako minusbalioa badago.

Eskurapen-kostuan balioztatutako kapital-tresnen narriaduragatiko galerak, horien liburuko balioaren eta etorkizunerako espero diren eskudiru-fluxuen egungo balioaren arteko aldea aterata kalkulatu dira, baina antzeko beste balore batzuek merkatuan duten errentagarritasun-tasarekin eguneratuta. Narriaduragatiko galera horiek, gertatzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, zuzenean finantza-aktiboaren kostua txikitzeko moduan, eta kopuru hori ezin izaten da berreskuratu, baldin eta tresna horiek saltzen ez badira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Mendekoak, elkartuak edo taldeaniztunak diren erakundeetako partaidetzen kasuan, narriaduragatiko galerak ateratzeko, berreskuratu daitekeen zenbatekoa eta liburuko balioa alderatzen ditu Entitateak. Narriaduragatiko galera horiek, gertatzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eta ondorengo berreskurapenak, horiek gertatzen diren epeko galdu-irabazien kontuan.

i) Kontuen balioztapena atzerriko dibisan

Euroa da Entitateak bere jardunean erabiliko duen dibisa. Beraz, eurotan ez dauden saldo eta transakzio guztiak atzerriko txanponarekin egindakotzat joko dira.

Ondoren, Entitateak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n atzerriko dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa agertzen da eurotan:

	2015		2014	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
AEBko dolarrak	60.917	26.101	63.558	20.445
Libera esterlinak	11.805	1.108	11.850	2.216
Yen japoniarrak	2.598	202	426	284
Franko suitzarrak	3.062	198	2.649	141
Bestelakoak	915	538	609	284
	79.297	28.147	79.092	23.370

Ondoren, Entitateak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n atzerriko dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa agertzen da mila eurokotan, baina izaeraren arabera sailkatuta:

	2015		2014	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Kutxa eta banku zentraletako gordailuak	1.567	-	914	-
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	54.497	-	56.158	-
Kreditu-inbertsioak	23.233	-	22.020	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	-	27.013	-	21.690
Estaldura-deribatuak	-	-	-	-
Arrisku kontingenteetarako hornidurak	-	1.134	-	1.680
	79.297	28.147	79.092	23.370

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hasierako erregistroan, eurotara bihurtzen dira atzerriko diruan dauden saldo zordun eta hartzekodunak. Helburu horretarako, erregistroaren eguneko eskurako kanbio-tasa erabiltzen da, hau da, berehala entregatzeko kanbio-tasa. Hasierako erregistroaren ondoren, honako arau hauek erabiltzen dira atzerriko diruan dauden saldoak eurotara bihurtzeko:

- i) Moneta-izaerako aktibo eta pasiboak itxierako kanbio-tasarekin bihurtzen dira, hau da, finantzetako egoera-orrien eguneko eskurako batez besteko kanbio-tasarekin.
- ii) Kostu historikoan balioztatutako kontu-sail ez-monetarioak eskurapen-eguneko kanbio-tasarekin bihurtzen dira.
- iii) Arrazoizko balioan balioztatutako kontu-sail ez-monetarioak arrazoizko balio hori zehazten den eguneko kanbio-tasarekin bihurtzen dira.
- iv) Sarrerak eta gastuak bihurtzeko, bereiz, eragiketaren eguneko kanbio-tasa aplikatzen da. Dena den, epealdiko eragiketa guztietan batez besteko kanbio-tasa bera erabiltzen da, aldaketa esanguratsurik izan ez badu, behinik behin. Amortizazioak dagokien aktiboari aplikatutako kanbio-tasarekin bihurtzen dira.

Atzerriko diruan dauden saldo zordun eta hartzekodunak bihurtzean sortutako kanbio-aldeak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioan balioztatu diren eta arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbiko "Balioztapenagatiko doikuntzak" epigrafean jasotzen zaien kontu-sail ez-monetarioetan kanbio-aldeak daudenean, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

j) Sarrerak eta gastuak erregistratzea

Interesen eta antzeko kontzeptuen ondoriozko sarrerak eta gastuak sortzapen-eparean arabera eta interes-tasa efektiboaren metodoaren bidez erregistratzen dira, oro har, kontabilitatean. Beste erakunde batzuetatik jasotako dibidenduak sarrera gisa jasotzen dira, horiek eskuratzeko eskubidea sortzen den unean.

Finantza-zerbitzuengatik ordaindutako eta kobratutako komisioak, kontratuan duten izendapena gorabehera, honela sailkatzen dira, eta sailkapen horren arabera egotziko zaizkio galdu-irabazien kontuari:

- i) Finantza-komisioak: finantza-eragiketen errendimendu edo kostu efektiboaren barruan sartzen dira, eta kostu edo errendimendu efektibo horri egindako doikuntza gisa galdu-irabazien kontuari egotzen zaizkio, eragiketari kalkulatu zaion bizitzan zehar. Kreditu-inbertsioko eragiketen eta finantza-bermeen irekiera-komisioak, kredituetan gauditutakoen gaineko komisioak eta pasiboko kontuen zorpeko-komisioak nabarmendu daitezke horien artean. 2015ean, 8.418 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2014an, 7.088 mila eurokoak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Aurreko paragrafoan adierazitakoaren haritik, ekitaldi bakoitzeko eragiketen finantza-komisioak geroratu egiten dira, eragiketen zuzeneko kostuak konpentsatzeko ez direnean. Formalizatutako eragiketen zuzeneko kostuak konpentsatzeko 2015eko eta 2014ko ekitaldietan emaitzetara egotzitako komisioen zenbatekoa galdu-irabazien kontuko "Beste ustiapen-produktu batzuk" epigrafean sartzen da (48. oharra).

- ii) Komisio ez-finantzarioak: zerbitzuak ematearen ondoriozkoak dira, eta epealdi jakin batean ematen den zerbitzuaren burutzapenean eta egintza berezi batean gauzatzen den zerbitzuan sor daitezke (44. eta 45. oharrek).

Komisioen eta antzeko zerbitzu-sarien ondoriozko sarrerak eta gastuak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, oro har, irizpide hauei jarraiki:

- i) Galdu-irabazietan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioan balioztatu diren finantza-aktibo eta -pasiboekin zerikusia dutenak, kobratzean erregistratzen dira.
- ii) Epealdi batean egiten diren transakzio edo zerbitzuei dagozkienak transakzio edo zerbitzu horien epealdian erregistratzen dira.
- iii) Egintza berezietan exekutatzen diren transakzio edo zerbitzuei dagozkienak horiek sortu dituen egintza gertatzen denean erregistratzen dira.

Sarrera eta gastu ez-finantzarioak sortzapen-printzipioaren arabera jasotzen dira kontabilitatean. Urte betetik gora atzeratutako kobrantza eta ordainketak kontabilitatean erregistratzeko, aurreikusitako eskudiru-fluxuak merkatu-tasekin eguneratzearen ondoriozko kopuruak hartzen dira kontuan.

- k) Saldoak konpentsatzea

Kontratuaren edo Legezko Arau baten ondorioz konpentsatzeko aukera duten transakzioen saldo zordun eta hartzekodunak zenbateko garbiarekin jasotzen dira balantzean, baldin eta horiek zenbateko garbiarekin likidatzeko edo aldi berean aktiboa egin eta pasiboa ordaintzeko asmoa badago.

- l) Finantza-bermeak

Finantza-bermedun kontratuetan, jaulkitzaileak honako konpromiso hau hartzen du hartzekodunarekin: zordun jakin batek ordaintzeko betebeharra betetzeari uzten badio, kasuan kasuko zor-tresnaren jatorrizko baldintzetan edo baldintza eraldatuetan hitzartutakoa hautsiz, jaulkitzaileak ordainketa jakin batzuk egingo dizkio hartzekodunari galerak konpentsatzeko. Zor-tresnaren forma juridikoa edonolakoa izan daiteke: besteak beste, fidantza, finantza-abala, aseguru-kontratua edo kredituaren deribatua.

Finantza-bermedun kontratuen erakunde jaulkitzaileek "Beste finantza-pasibo batzuk" partidan jaso behar dituzte horrelakoak. Bertan, arrazoizko balioa gehi jaulkipenari zuzenean dagozkion transakzio-kostuak zehaztu behar dira, aseguru-entitateek egindako kontratuetan izan ezik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hasieran, kontrako ebidentziarik egon ezean, loturarik ez duen hirugarren baten alde, eragiketa isolatu batean eta erabateko independentziaz jaulkitako finantza-bermeko kontratuen arrazoizko balioa hauxe da: jasotako hobaria gehi, dagokionean, jaso beharreko eskudiru-fluxuen egungo balioa, Entitateak antzeko epearekin eta arriskuarekin emandako finantza-aktiboen interes-tasa bertsua erabiliz. Era berean, etorkizunean hartuko diren eskudiru-fluxuen balio eguneratua aktiboaren kreditutzat hartuko da, lehen aipatutako interes-tasa erabiliz.

Hasierako aitortpenaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

- i) Finantza-bermeen ondorioz jaso beharreko komisio edo primen balioa eguneratzeko, aldeak galdu-irabazien kontuan adierazten dira finantza-sarrera gisa.
- ii) Zalantzakak ez diren finantza-bermedun kontratuen balioa honela kalkulatu da: pasiboan hasieran zehaztutako zenbatekoaren eta bermearentzat aurreikusitako bizitzan zehar galdu-irabazien kontuan linealki jasotako zenbatekoaren arteko kenketa eginez. Ildo horretan, linealki jasotako zenbatekoaren ordezkari irizpide bat ere erabil daiteke, bermearen ekonomia-efektuak eta -arriskuak zehatzago islatzeko balio badu behintzat.

Finantza-bermedun kontratuak zalantzakotzat hartzen direnean, birsailkatu eta "Arrisku eta konpromiso kontingenteetarako zuzkidurak" atalean sartu behar dira nahitaez. Balioztapenari dagokionez, aurreko 13.h oharrean adierazitakoa aplikatzen da.

m) Errentamenduak

Eragiketaren ekonomia-fondoaren arabera aurkezten dira errentamendu-kontratuak, edozein egitura juridiko dutelarik ere, eta finantza- edo eragiketa-errentamendu gisa sailkatzen dira hasieratik.

- i) Kontratuko aktiboaren jabetzari atxikitako arrisku eta mozkinen funtsezko transferentzia egiten denean hartzen dira errentamenduak finantza-errentamendutzat.

Entitateak ondasunak errentan ematen dituztenean, errentariak emango dizkion zenbatekoen egungo balioen eta bermatutako hondar-balioaren arteko batura hirugarrenei emandako finantzaketa gisa erregistratzen da, eta, beraz, balantzeko "Kreditu-inbertsioak" epigrafean sartzen da, errentariaren izaeraren arabera. Bermatutako hondar-balioa kontratua amaitzen denean errentariak erosteko aukera erabiltzearen prezioa izan ohi da.

Bestalde, Entitateak errentari gisa diharduenean, errentan hartutako aktiboen kostua erregistratzen da balantzean, kontratuko ondasunaren izaeraren arabera. Aldi berean, zenbateko bereko pasiboa jasotzen da balantzean. Idazpena egiteko, errentan hartutako ondasunaren arrazoizko balioaren, eta errentatzaileari ordaindu beharreko kopuruen egungo balioen batura, gehi, behar denean, erosteko aukera erabiltzearen prezioaren arteko kopururik txikiena hartzen da. Erabilera propioko aktibo materialetan aplikatzen direnen antzeko irizpideez amortizatzen dira aktibo horiek.

Jatorria kontratu horietan duten finantza-sarrerak eta -gastuak galdu-irabazien kontuan ordaindu eta kargatzen dira hurrenez hurren, kontratuen bizitzan zehar errendimendua konstantea izateko moduan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Finantza-errentamendutzat hartzen ez diren errentamendu-kontratuak eragiketa-errentamendu gisa sailkatzen dira.

Entitatea denean errentatzailea, errentan emandako ondasunen eskurapen-kostua "Aktibo materiala" epigrafean erregistratzen da. Erabilera propioko antzeko aktibo materialetan erabiltzen diren politiken arabera amortizatzen dira horiek, eta errentamendu-kontratuaren ondoriozko sarrerak linealki jasotzen dira galdu-irabazien kontuan.

Beste alde batetik, Entitateak errentari jarduten duenean, galdu-irabazien kontuan jasotzen dira errentamendu-gastuak gehi, behar denean, errentatzaileak emandako pizgarriak.

- n) Kudeatutako ondareak

Entitateak kudeatzen dituen hirugarrenen jabetzako ondareak ez dira balantzean sartzen. Jarduera honek emandako komisioak galdu-irabazien kontuko "Jasotako komisioak" epigrafean erregistratzen dira (44. oharra).

- o) Pertsonal-gastuak eta enplegu ondoko ordainketak

Enplegu-epea bukatutakoan likidatzen diren langile-ordainsariei esaten zaie enplegu ondoko ordainketa. Enplegu ondoko ordainketak, pentsioen barruko nahiz kanpoko fondoez estalitakoek ere bai, ekarpen-plan mugatu edo prestazio-plan mugatu gisa sailkatzen dira, obligazioen baldintzen arabera. Hartutako konpromiso guztiak hartzen dira kontuan, langileekin formalki hitzartutakoaren barruan nahiz kanpoan hartuak.

2013ko urriaren 30eko 5/2013 Zirkularrean ezarritakoari jarraiki, enplegu ondoko ordainketak honela erregistratzen dira:

- i) Galdu-irabazien kontuan: langileek emandako zerbitzuaren kostua (ekitaldi horretakoa nahiz aurreko ekitaldietakoa baina beraietan aitortu gabea), horniduraren (aktiboaren) gaineko interes gordina eta likidatzeko unean gertatzen den irabazia edo galera.
- ii) Ondare garbiko aldaketen egoera-orrian: irabazi edo galera aktuarialen ondorioz horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartu ez diren planaren aktiboen errendimenduaren ondorioz egin diren horniduraren (aktiboaren) balioztapen berriak, eta Entitatearentzat erabilgarri dauden fluxuen balioan izandako aldaketen ondorioz egungo balioak izan dituen aldaketak, baldin eta horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartuta ez badaude. Ondare garbiko aldaketen egoera-orrian aitortutako zenbatekoak ez dira hurrengo ekitaldi bateko galdu-irabazien kontuan birsailkatzen.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Horrela, prestazio-plan mugatuak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, irizpide hauei jarraiki:

- a) Indarrean dagoen aldiko zerbitzuen kostua, pertsonal-gastutzat.
- b) Horniduraren gaineko interes garbia, interes eta antzeko zamatzat.
- c) Aktiboaren gaineko interes garbia, interes edo antzeko errendimendutzat.
- d) Iragandako zerbitzuen kostua, hornikuntzetarako zuzkiduratzat (garbitzat).

Plantillak Dinamizatzeko II. Plana

Salbuespenez, Caja Laboralak eta Ipar Kutxak bat egitearen ondorioz —ikusi 1. oharra—, Entitateak Plantillak Dinamizatzeko II. Plana formalizatu zuen, 2012ko ekitaldian. Plan hori lehengo Caja Laboralaren Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lehengo Caja Laboralaren lan-bazkideen kolektibo zehatz bati zuzenduta zegoen. 2013ko urtarrilaren 1ean hasi zen eta 2018ko abenduaren 31ra arte egongo da indarrean. Aurreko plana bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planean sartzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusiak:

- i) 1953an eta 1954an jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten dutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera. 1955ean jaiotakoek ere izango dute modalitate hori aukeratzeko aukera. Dena den, horretarako, jarduera 60 urterekin utzi beharko dute, hau da, bazkide horiek ezin izango dira 61 urterekin erretiratu.
- ii) 1953 eta 1957 bitartean jaio diren eta 2013ko urtarrilaren 1etik 4ra bitartean izena eman duten bazkideei aukera emango zaie lan-baldintza berezi batzuk eskuratzeko eta kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, bazkideak zerbitzu emateari uzten dion egunera arte.

2015eko eta 2014ko ekitaldien amaieran sortutako betebeharra balantzeko “Hornidurak - Pentsio-fondoak eta antzeko betebeharrak” epigrafean dago jasota (33. oharra).

Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak

Indarrean dagoen legeriaren arabera, bidezko arrazoirik gabe kaleratzen diren enplegatuei kalte-ordaina eman behar die Entitateak. Pertsonala murrizteko asmorik ez dagoenez, ez da beharrezkoa horretarako zuzkidurarik sortzea.

- p) Mozkinen gaineko zerga

Sozietateen gaineko zerga gastutzat hartzen da, eta galdu-irabazien kontuko “Mozkinen gaineko zerga” epigrafean erregistratzen da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ordaindu behar den zergak mugatzen du “Mozkinen gaineko zerga” epigrafeko gastua. Hori kalkulatzeko, ekitaldiko zerga-oinarria hartzen da kontuan, ekitaldi horretan denbora-aldeek, dedukzioen eta hobarien ondoriozko kredituek eta zerga-oinarri negatiboek eragindako gorabeherak aintzat hartu ondoren. Gerta liteke ekitaldiko zerga-oinarria ez bat etortzea galdu-irabazien kontuan aurkeztutako emaitza garbiarekin. Izan ere, beste ekitaldi batzuetan kargatzekoak edo deduzitzekoak diren partidak eta kargatzen eta deduzitzen ez diren partidak kanpoan uzten ditu.

Finantzetako egoera-orrietako aktiboen eta pasiboen kontabilitateko zenbatekoen eta horien zerga-oinarrien arteko aldeetatik ordaindu edo berreskuratzea espero diren zergak sartzen dira zerga geroratuaren ondoriozko aktiboetan eta pasiboetan. Balantzean kontabilizatzen dira pasiboaren metodoa erabiliz, eta berreskuratu edo likidatzea espero den karga-tasari dagokion denbora-aldea edo kreditua aplikatuz kuantifikatzen dira.

Zerga geroratuaren ondoriozko aktiboa, aurreratutako zerga, dedukzioen eta hobarien ondoriozko kreditua eta zerga-oinarri negatiboen ondoriozko kreditua aitortzeko, horiek efektibo egiteko adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izan behar du Entitateak. Esan dezakegu Entitateak etorkizunean behar adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izango duela kasu hauetan:

- i) Dauden zerga geroratuaren ondoriozko pasiboak kita daitezkeenean, zerga geroratuaren ondoriozko aktiboa gauzatu den ekitaldian bertan edo aurreratutako zenbatekoak eragindako zerga-oinarri negatiboa konpentsatzeko aukera ematen dion beste ekitaldi batean.
- ii) Zerga-oinarri negatiboak sortu dituzten arrazoiak nekez errepikatzeak direnean.

Aurrekoa gorabehera, erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako inbertsioen kontabilitate-erregistroan sortzen den zerga geroratuaren ondoriozko aktiboa aitortuko da, baldin eta hori etorkizunean gauzatzeko asmoa badago, eta etorkizunean behar adina irabazi fiskal izateko itxaropena badago, aktibo hori efektibo egiteko. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da aitortzen, baldin eta aitopenaren unean emaitza kontableari eta fiskalari eragin ez badio.

Zerga geroratuaren ondoriozko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, merkataritza-fondo bat aitortzen denean edo pasibook erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuen inbertsioak kontabilizatzean sortzen direnean izan ezik. Baldintza da Entitatea gai izatea, denbora-aldearen lehengoratzeko-unea kontrolatzeko eta alde hori ez lehengoratzea aurreikusteko moduko etorkizunean. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da aitortzen zerga geroratuaren ondoriozko pasiboa, baldin eta aitopenaren unean emaitza kontableari eta fiskalari eragin ez badio.

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, erregistratutako zerga geroratu aktibo eta pasiboak berrikusten dira, indarrean dauden ikusteko eta beharrezko zuzenketak egiteko.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

q) Aktibo materiala

Erabilera propioko aktibo materialean sartzen dira, batetik, Entitateak erabilera jarraitua emango diola uste den ibilgetu materiala eta, bestetik, finantza-errentamenduaren bidez eskuratzen den ibilgetu materiala. Eskurapen-kostuaren arabera balioztatzen da, baina kenketa batzuk eginda: lehenengo, metatutako amortizazioa kentzen zaio, eta, gero, behar denean, elementu bakoitzaren balio garbia eta berreskuratu daitekeen zenbatekoa alderatuz ateratzen den narriaduragatiko galera. Erabilera propioko eta libreko aktibo materialeko elementu batzuen eskurapen-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioan balioztatuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularren Lehen Xedapen Iragankorrean ezarritakoari jarraiki. 2004ko urtarrilaren 1eko arrazoizko balio hori aditu independenteek egindako tasazioetan oinarrituta lortu da.

Esleitutako aktiboen kasuan, horien esleipenaren truke emandako finantza-aktiboen zenbateko garbia da eskurapen-kostua.

Amortizazioak metodo lineala erabiliz kalkulatu dira. Elementuen erabilera-bizitzako urteak aplikatzen zaizkio aktiboen eskurapen-kostuari, eta, gero, hondar-balioa kendu. Eraikinak eta bestelako eraikuntzak dauden lursailen kasuan, bizitza mugagabea dutela ulertzen da, eta, beraz, ez dira amortizatzen. Aktibo materiala amortizatzeagatiko urteko zuzkidurak galdu-irabazien kontuaren kargura erregistratzen dira, eta elementu guztiei batez beste estimatzen zaizkien balio-bizitzako urteen arabera kalkulatu dira.

	<u>Balio-bizitzako urteak</u>
Eraikinak eta urbanizazioak	33 - 50
Altzariak	7 - 10
Instalazioak	7 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta beste batzuk	4 - 6

Kontabilitatearen itxiera bakoitzean, Entitateak azterketa egiten du ikusteko ea, barruan nahiz kanpoan, zerbaitek erakusten duen aktibo materialeko elementuen balio garbia handiagoa dela zenbateko berreskuragarria baino. Kasu horretan, elementu horren kontabilitate-balioa zenbateko berreskuragarriaraino murrizten du Entitateak, eta etorkizuneko amortizazioagatiko karguak doitu egiten ditu, kontabilitate-balio berriaren eta geratzen zaion balio-bizitza berriaren arabera, baldin eta berriro kalkulatu beharra badago. Bestalde, elementu jakin baten balioa berreskuratu dela garbi dagoenean, aurreko epealdietan kontabilizatutako narriaduraren ondoriozko galeraren itzulketa erregistratzen du Entitateak, eta amortizazioagatik etorkizunean egin beharreko karguak doitzen ditu. Elementu baten narriaduragatiko galeraren itzulketa gertatzen denean, elementuaren kontabilitate-balioa ezin da handiagoa izan, aurreko ekitaldietan narriaduragatiko galerak aitortu ezean izango lukeena baino.

Entitateak, ekitaldi bakoitzaren amaieran behinik behin, erabilera propioko aktibo materialeko elementuen balio-bizitza berrikusten du, horietan aldaketa esanguratsurik dagoen ikusteko. Halako aldaketarik badago, doitu egiten ditu; horretarako, dagozkion zuzenketak egiten ditu, balio-bizitza berriaren arabera amortizatu behar denaren zuzkidura etorkizuneko ekitaldietako galdu-irabazien kontuan erregistratzen.

Erabilera propioko aktibo materialak zaindu eta mantentzeagatiko gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Aktibo materialeko ibilgetuetako inbertsioetan, Entitateak dituen lursail, eraikin eta beste eraikuntza batzuen balioa sartzan da, baina dagokien amortizazio metatua kenduta. Ondasun horiek alokairu bidez ustiatzeko edo salmentarekin (etorkizunean merkatuko prezioetan izaten diren igoeren ondorioz) gainbalioa lortzeko ditu Entitateak.

Entitateak erabilera propioako aktibo materialetan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatzen ditu errentamendu operatiboan emandako aktiboen eskurapen-kostua aitortzeko, amortizatzeke, horien balio-bizitzak kalkulatzeko eta narriaduragatiko galderak erregistratzeko.

r) Aktibo ukiezinak

Irudi fisikorik gabeko aktibo ez-monetario identifikagarriak dira aktibo ukiezinak. Aktibo ukiezinak identifikagarriak direla esaten dugu, beste aktibo batzuegandik bereizi daitezkeenean, banaka besterendu, errentan eman edo erabili daitezkeelako, edo kontratu edo bestelako negozio juridikoren baten ondorioz sortzen direnean. Aktibo ukiezinak aitortzekoan, aurreko definizioa betetzeaz gain, Entitateak horren ondorioz mozkin ekonomikoak lortzeko asmoa izan behar du, eta haren kostua modu fidagarrian kalkulatzeko aukera egon behar da.

Kostuaren arabera aitortzen dira, hasieran, aktibo ukiezinak. Eskurapeneko edo produktiko izan daiteke kostu hori. Aurrerantzean, kostu horri amortizazio metatua eta narriaduragatiko galerak kentzen zaizkio, behar denean.

Balio-bizitza mugagabea edo mugatua izan dezakete aktibo ukiezinak. Mugagabea dela esaten da, faktore esanguratsu guztiak aztertu ondoren erabakitzen denean, ez dagoela mugarik Entitatearen alde eskudiru-fluxu garbiak sortzen jarraitzeko. Balio-bizitza mugagabeko aktibo ukiezinak ez dira amortizatzen, baina, kontabilitate-itxiera bakoitzean, horiei geratzen zaien balio-bizitza berrikusten du Entitateak, mugagabeak izaten jarraitzen dutela ziurtatzeko edo beharrezko aldaketak egiteko. Bizitza mugatuko aktibo ukiezinak bizitza horren arabera amortizatzen dira, eta aktibo materialekoen antzerako irizpideak erabiltzen dira.

Edozein modutan ere, aktibo horientzat erregistratu den balioan narriaduragatik gertatzen diren galerak galdu-irabazien kontuan kontra-partida eginez erregistratzen dira kontabilitatean. Aktibo horien narriaduragatiko galerak eta, behar denean, aurreko ekitaldietan erregistratutako narriaduragatiko galeren berreskuratzeak aitortzeko irizpideak aktibo materialean erabilitako antzekoak dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

s) Hornidurak eta pasibo kontingenteak

Iraganeko gertaeren ondorioz sortutako egungo obligazioak hartzen dira horniduratzat. Horien izaera argi eta garbi zehaztuta dago finantzetako egoera-orrien egunean, baina zenbatekoa edo kitatzeko unea ez. Horiek kitatzeko, mozkin ekonomikoak ematen dituzten baliabideak besterendu beharko ditu muga-egunean Entitateak. Obligazio horiek iturri ugari izan ditzakete:

- i) Lege- edo kontratu-xedapen bat.
- ii) Obligazio inplizitu edo isilbidezkoa, hirugarrenen aurrean ardura batzuk hartzeari buruz Entitateak sortutako baliozko igurikimenean jatorria duena. Igurikimeneok sortzen dira, Entitateak jendaurrean hartzen dituen ardurak, iraganeko portaeren ondorioz edo jabari publikoko enpresa-politiketan oinarrituta.
- iii) Arautegiek alderdi jakin batzuetan duten bilakaera ia segurua, zehazki, Entitateak nahitaz bete behar dituen arautegi-proiektuak.

Iraganeko gertaeren ondorioz sortutako obligazio posibleak dira pasibo kontingenteak, eta Entitatearen borondatearekin zerikusirik ez duten etorkizuneko gertaera bat edo gehiago gertatzearen edo ez gertatzearen menpe egoten dira. Entitatearen egungo obligazioak sartzen dira pasibo kontingenteetan, hain zuzen ere, kitatuz gero mozkin ekonomikoak ematen dituzten baliabideak murriztea ekarriko ez dutenak eta behar adinako fidagarritasunez zehazteko moduko zenbatekoa dutenak, kasu oso arraroetan izan ezik.

Hornidurak eta pasibo kontingenteak probableak, posibleak eta aukera txikikoak izan daitezke. Probableak dira gertatzeko egiantz handiagoa dagoenean ez gertatzekoa baino. Posibleak dira aurrekoan baino egiantz txikiagoa dagoenean gertatzeko ez gertatzeko baino. Eta aukera txikikoak dira haiek agertzea oso arraroa denean.

Entitateak hornidura eta pasibo kontingente esanguratsu guztiak sartzen ditu urteko kontuetan, alegia, obligazioari erantzun behar izateko aukera handiagoa denean ez erantzutekoa baino. Posibleztat jotako pasibo kontingenteak ez dira urteko kontuetan jasotzen. Besterik gabe horien berri ematen da, baldin eta ez bada mozkin ekonomikoak ematen dituzten baliabideak galtzeko aukerarik ikusten.

Hornidurak kuantifikatzeko, horiek sortu dituen gertaeraren ondorioei buruzko informaziorik onena hartzen da kontuan, eta kontabilitate-itxiera guztietan balioztatzen dira. Dagozkien obligazioei aurre egiteko erabiltzen dira, eta, obligazio horiek desagertu edo txikitu egiten badira, kopuru osoa edo zati bat itzuli egiten da.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan zezakeen Entitateak. Entitateko lege-aholkularien eta administrariaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontuetan.

t) Korronteak ez diren aktiboak salgai eta Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboek lotutako pasiboak

Balantzeko "Korronteak ez diren aktiboak salgai" epigrafean era guztietako aktiboak sartu dira, honako hauek izan ezik: ustiapen-jardueretatik kanpo daudelarik aurreikuspenen

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

arabera urtebeteko gauzatze- edo berreskuratze-ephea dutenak, epigrafe honetan sailkatu zirenetik.

Salbuespenez aurreikusitako salmenta-ephea urtebetetik gorakoa bada, Entitateak balio eguneratua erabiliko du salmenta-kostua finkatzeko. Balioak denboran zehar izandako gorakada galdu-irabazien kontuko “Etendako eragiketa moduan sailkatu ez diren, korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen irabaziak (galerak)” epigrafean jasotzen da.

Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, partida horien kontabilitate-balioa. Partidok izaera finantzariokoak eta ez-finantzariokoak izan daitezke.

Beraz, zordunek Entitateari zor osoak edo horien zati bat ordaintzeko emandako higiezin-aktiboak edo korronteak ez diren beste aktibo batzuk, korronteak ez diren eta salgai dauden aktibotzat hartzen dira, baldin eta Entitateak horiek etengabe erabiltzea erabaki ez badu.

Bestalde, “Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboetako pasiboak” epigrafean, Entitateko erabilera-taldeekin edo etendako eragiketekin zerikusia duten saldo hartzekodunak sartzen dira.

“Korronteak ez diren aktiboak salgai” epigrafeko aktiboak aitortzeko, oro har, kopururik txikiena hartzen da, aitortzen diren unean duten kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean; azken horri, baina, aktiboetako estimatu zaizkien salmenta-kostuak kentzen zaizkio, finantza-izaerakoak salbu, horiek 13.e.ix oharrean ezarritakoaren arabera balioztatzen dira eta. “Korronteak ez diren aktiboak salgai” epigrafean sailkatzen diren bitartean, izaeraz amortizagarriak diren aktibo material eta ez-materialak ez dira amortizatzen.

Erabilitako egitura juridikoa gorabehera, zorrak ordaintzeko esleitu edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, bi hauen artean kopuru txikiena duena hartuko da aintzat: 1) aplikatutako finantzetako aktiboen kontabilitate-balioa, hau da, amortizatutako kostua, balioetsitako narriadura kontuan hartuta (gutxienez % 10) eta 2) jasotako aktiboak egun duen tasazio-balioa salmentarako balioesten zaizkion kostuak kenduta —egun duen tasazio-balioaren % 10ekoak izango dira gutxienez—.

Prozesuko gastu guztiak esleipen-epaaldiko galdu-irabazien kontuan aitortzen dira, berehala. Erregistroko gastuak eta likidatutako zergak hasieran aitortutako balioari erantsi ahal izango zaizkio, baldin eta batura tasazio-balioari aurreko paragrafoan azaldutako salmentarako balioetsitako kostuak kendu ostean atzeratzen den kopurua baino handiagoa ez bada.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kontabilitate-balioa handiagoa bada arrazoizko balioa baino (salmenta-kostuak kendu ondoren), Entitateak doikuntza egiten du aktiboen kontabilitate-balioan. Horrela, bada, sobera hori galdu-irabazien kontuko “Etendako eragiketa moduan sailkatu ez diren, korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen irabaziak (galerak)” epigrafean kontrapartida eginez jasotzen da. Aktiboen arrazoizko balioa hazi egiten bada aurrerago, Entitateak itzuli egiten ditu aurrez kontabilizatuta dituen galerak, eta aktiboen kontabilitate-balioa handitzen du, narriatu aurreko zenbatekoaren mugarekin eta galdu-irabazien kontuko “Etendako eragiketa moduan sailkatu ez diren, korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen irabaziak (galerak)” epigrafean kontrapartida eginez.

Etendako eragiketatzat hartzen diren Entitateko osagaiek ekitaldian zehar sorrarazitako emaitzak galdu-irabazien kontuko “Etendako eragiketen emaitzak (garbiak)” atalean jasotzen dira, Entitatearen osagaia jadanik aktibotik kanpo egon ala ez egon (ekitaldiaren bukaeran bertan jarraitzen badu). Etendako eragiketatzat hartu ondoren, eragiketa jarraitutzat hartzea erabakiz gero, sarrerak eta gastuak, unean uneko galdu-irabazien kontuan ez ezik, urteko kontuan argitaratutako ekitaldi konparatiboan ere jasotzen dira, kasuan kasuko ezaugarrien arabera dagozkien partidan.

Esleitutako higiezinaren narriaduraren ondoriozko galerak zenbatesteko, arrazoizko balioa ken salmenta-kostuak eta kontabilitate-balioa hartzen dira aintzat, besteak beste. Arrazoizko balioa kalkulatzeko, Espainiako Bankuaren erregistro berezian inskribatutako sozietate tasatzaileek egindako tasazioak erabiltzen ditu Entitateak.

u) Eskudiru-fluxuen egoera-orria

Eskudiru-fluxuen egoera-orrian erabiltzen diren kontzeptuak honela definitzen dira:

- i) Eskudiru-fluxuak: eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidezia handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburrerako inbertsioak eta antzekoetan sartzen dira.
- ii) Ustiapen-jarduerak: Entitatearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketak hartu ezin diren beste jarduera batzuk, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jardueratzat sailkatutako finantza-pasiboei egokitu arren.
- iii) Inbertsio-jarduerak: beste bitarteko batzuek epe luzerako aktiboak eta eskudiruan eta antzekoetan sartu ez diren beste inbertsio batzuk eskuratu, besterendu edo erabiltzearenak. Honako hauek sartzen dira: aktibo materialak, aktibo ukiezinak, partaidetzak, korronteak ez diren aktiboak eta salgai dauden lotutako pasiboak, inbertsio estrategikoak diren eta saltzeko gertu dauden kapital-tresnak eta muga-egunean inbertsio-zorroan sartutako finantza-aktiboak.
- iv) Finantzaketa-jarduerak: ondare garbiaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboen tamainan eta osaeran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

Entitateak eskudiru eta parekotzat hartzen ditu balantzeko “Kutxa eta banku zentraletako gordailuak” epigrafean sartutako saldoak.

v) Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoa (HSF)

Heziketako eta Sustapeneko Fondoa balantzeko pasiboko “Gizarte Ekintzarako Fondoa” epigrafean erregistratzen da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kooperatiben Legearen eta Entitatearen estatutuen arabera fondo horretara nahitaez egiten diren zuzkidurak ekitaldiko gastu gisa jasotzen dira, nahiz eta kuantifikazioa egiteko ekitaldiko soberakina hartzen den oinarri. Beharraren arabera zuzkitzen diren zenbatekoak ekitaldiko emaitzaren aplikazio gisa aitortuko dira.

Legeari jarraiki Heziketako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoari lotuta dauden diru-laguntzak, dohaintzak eta gainerako laguntzak, eta kooperatibak bazkideei ezarritako zigor ekonomikoen ondoriozko fondoak, arautegiaren arabera fondo horri lotuta badaude, kooperatibaren sarreratzat hartuko dira, eta fondo horretan sartuko dira.

Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoa dagokion helbururako erabiltzen denean, baja emango zaio eta, normalean, altxortegiko kontuetan egingo da ordainketa. Bestalde, aplikazioa kreditu-erakundeen ohiko jardueren bidez gauzatzen bada, Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoari dagokion zenbatekoa kenduko zaio eta kreditu-kooperatibaren galdu-irabazien kontuan sartuko da, jarduera horietarako merkatuan ohikoak diren baldintzen arabera.

Heziketako eta Sustapeneko Fondoari loturiko ibilgetu materiala “Aktibo materiala” epigrafean agertzen da. Horren zenbatekoa zehazteko, eskurapen-kostu eguneratua — aurreko q ataleko arauen arabera— hartu da, eta metatutako amortizazioak kendu zaizkio.

Ibilgetuko elementuen amortizazioa, kostu-balioen edo kostu eguneratuaren gainean egiten da, elementu-talde bakoitzari estimatu zaion balio-bizitzan zehar metodo lineala erabiliz eta aurreko q atalean agertzen diren koefizienteak erabiliz.

w) Ondare garbiko aldaketen egoera-orria eta onartutako sarrera eta gastuen egoera-orria

Urteko kontu hauetan aurkeztu ditugun egoera-orri horiek ekitaldian zehar ondare garbiak izan dituen aldaketen berri ematen dute. Segidan, bi egoera-orriotako informazioaren ezaugarri nagusiak zehaztuko ditugu:

i) Onartutako sarreren eta gastuen egoera-orria

Egoera-orri honetan, Entitateak ekitaldian zehar bere jarduerarekin sortutako sarrera eta gastuak aurkeztu ditugu, baina bereizita: batetik, ekitaldiko galdu-irabazien kontuan emaitza moduan erregistratutakoak eta, bestetik, indarreko arautegian xedatutakoari jarraiki zuzenean ondare garbian erregistratutako gainerako sarrera eta gastuak.

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

a) Ekitaldiko emaitza.

b) Ondare garbian aldi baterako balioztapenagatiko doikuntza moduan aitortutako sarreren eta gastuen zenbateko garbia.

c) Ondare garbian behin betiko aitortutako sarreren eta gastuen zenbateko garbia.

d) Aurreko b) eta c) literaletan adierazitako kontzeptuengatik sortutako mozkinen gaineko zerga.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

e) Onartutako sarrera eta gastua guztiak, aurreko puntuak batuta kalkulatuta.

Ondare garbian balioztapenagatiko doikuntza moduan aitortutako sarreretan eta gastuetan egondako aldaketak honela banakatzen dira:

- a) Balioztapenagatiko irabaziak (galerak): zuzenean ondare garbian aitortutako sarreren zenbatekoa biltzen du, baina ekitaldian sortutako gastuak kenduta. Ekitaldian partida honetan aitortutako zenbatekoei bertan eutsiko zaie, nahiz eta ekitaldi horretan galdu-irabazien kontura intsuldatu, beste partida batean birsailkatzen diren aktibo nahiz pasiboen hasierako balioan.
- b) Galdu-irabazien kontura transferitutako zenbatekoak: aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian aitortutako balioztapenagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa biltzen du; horiek galdu-irabazien kontuan onartzen dira.
- c) Estalitako partiden hasierako baliora transferitutako zenbatekoa: aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian aitortutako balioztapenagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa biltzen du, baldin eta eskudiru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboen edo pasiboen hasierako balioan aitortzen badira.
- d) Beste birsailkapen batzuk: balioztapenagatiko doikuntzako partiden artean ekitaldian egindako intsuldaketen zenbatekoa biltzen du, indarreko arautegian ezarritako irizpideei jarraiki.

Partida horietako zenbatekoak gordinak dira, eta horien zerga-eragina egoera-orrigo "Mozkinen gaineko zerga" ataletan jaso da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

ii) Ondare garbiko aldaketen egoera-orria guztira

Egoera-orri horretan, ondare garbian izandako mugimendu guztiak aurkezten dira, kontabilitate-irizpideen aldaketetan eta errore-zuzenketetan jatorria dutenak barne hartuta. Hortaz, ekitaldiaren hasieran eta amaieran ondare garbia osatzen duten partida guztien kontabilitate-balioaren berdinkatzea jaso da egoera-orri horretan. Mugimenduak izaeraren arabera multzokatu dira partida hauetan:

- a) Kontabilitate-irizpideak aldatzearen ondoriozko doikuntzak eta erroreengatiko doikuntzak: kontabilitate-irizpideen aldaketetan eta errore-zuzenketetan jatorria duten finantzetako egoera-orrietako saldoak atzeraeraginez berriro ematearen ondorioz ondare garbian gertatutako aldaketak hartzen ditu barne.
- b) Ekitaldian onartutako sarrerak eta gastuak: lehenago adierazi dugun "Onartutako sarreren eta gastuen egoera-orria"n erregistratutako partida guztiak biltzen ditu.
- c) Ondare garbiko beste aldakuntza batzuk: ondare garbian erregistratutako gainerako partidak biltzen ditu, hala nola, kapitalaren gehikuntzak edo gutxitzeak, emaitzen banaketa, norberaren kapital-tresnez egindako eragiketak, kapital-tresnen bidezko ordainketak, ondare garbiko partiden arteko intsuldaketak eta ondare garbiko beste edozein gehikuntza edo murrizketa.

x) Negozio-konbinazioak

Entitate edo batasun ekonomiko bi edo gehiago entitate edo sozietate talde bakarrean bateratzen dituen eragiketari esaten zaio negozio-konbinazioa.

Negozio-konbinazioaren ondorioz entitate bakarra sortzen denean eta bateratutako entitate bi edo gehiagoren bazkideei partaidetzak jaulkitzen zaizkienean, aurretik zegoen entitateetako bat eskuratzaille moduan hartuko da eta entitate batek beste bat eskuratzen duenean moduan kontabilizatuko da transakzioa.

Negozio-konbinazioak kontabilizatzeko, eskurapen-metodoa aplikatzen du Entitateak. Beste sozietate bat eskuratzegatik transferitzen den kontraprestazioa honako hauei dagokie: transferitutako aktiboen arrazoizko balioari, eskuratutako erakundearen aurreko jabeekin egindako pasiboei eta Entitateak jaulkitako ondareko partaidetzei. Transferitutako kontraprestazioan, kontraprestazio kontingenteko akordio batek eragindako edozein aktiboren edo pasiboren arrazoizko balioa sartzten da. Eskuratutako aktibo identifikagarriak eta negozio-konbinazio batean onartutako pasiboak eta pasibo kontingenteak, hasiera batean, arrazoizko balioan balioztatzen dira, eskurapen-datan.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastutzat hartzen dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak transferitu beharreko edozein kontraprestazio kontingente arrazoizko balioan jasotzen da, eskurapen-datan. Aktibotzat edo pasibotzat hartzen den kontraprestazio kontingenteari arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, emaitzetan jaso edo ondare garbiaren aldaketatzat hartzen dira. Ondare garbitzat sailkatzen den kontraprestazio kontingentea ez da berriro balioesten, eta haren ondorengo likidazioa ondare garbian kontabilizatzen da.

Negozio-konbinazioaren datatik aurrera, urtebeteko epea (“neurketa-epea”) ezartzen da, aitortutako behin-behineko zenbatekoak doi ditzan eskuratzailleak, negozio-konbinazioaren ondorengo lehen urteko kontuak formulatzeko unean beharrezkoak diren zenbatespenak egin ostean.

14. Bezeroen arreta

Zerbitzu honek Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren, Caja Laboral Gestión SGIIC SAren eta Caja Laboral Pensiones SAGFPren bezeroen kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzutea du helburu; horretarako, hainbat bide dituzte bezeroek.

Idazkia jasotzen denetik 2 hilabeteko epe ofiziala dago erantzuteko; dena den, Entitateak ahalik eta bizkorren erantzuteko konpromisoa du hartuta, hau da, epe hori baino lehen.

2015ean zehar, 2.868 espediente ireki dira guztira (2014an 3.784). Horietatik, 2.753 tramitatu eta erantzun dira (2014an 3.779). Aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroaren Arreta Zerbitzuaren Arautegian jasota dauden zenbait arrazoi tarteko, 115 espediente izapidetu gabe geratu ziren (2014an beste 5).

	2015	2014
Irekitako espediente kopurua		
- Idatziak: liburuxka/gutuna	1.818	2.145
- Internet bidezkoak	927	1.178
- Telefono bidezkoak	4	5
- Erakunde publikoak: KIUB / gobernu autonomikoak	119	456
	2.868	3.784
Izapidetutako espediente kopurua	2.753	3.779
Espedienteen izaera		
- Kexak	2.054	2.875
- Erreklamazioak	434	553
- Kontsultak	14	15
- Iradokizunak	7	4
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	4	6
- Hainbat eskaera	355	331
	2.868	3.784
	2015	2014
Erreklamaturako kopuruak		
- Erakundearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoa	86	270
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	157	30
. Entitateak indemnizatutako kopuruak	156	12
. Hirugarren batzuek indemnizatutako kopuruak	-	-
. Bezeroari itzulitako zenbatekoak, Entitateak berreskuratutakoak	1	18
	243	300

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Espedienteak irekitzeko arrazoiari dagokionez, jarduera-esparru hauek bereiz daitezke:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Baldintza ekonomikoak	% 17	% 29
Komisioak eta gastuak	% 26	% 23
Informazioa falta da edo okerra da	% 20	% 13
Bezeroentzako zerbitzuak	% 10	% 9
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 2	% 4
Beharren estaldura	% 3	% 3
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 2	% 3
Kanpainak, oro har	% 2	% 1
Bestelakoak:	% 18	% 15
- Arintasuna eta eraginkortasuna bulegoetan	% 3	% 2
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutzazainetan	% 3	% 3
- Hainbat	% 11	% 8
- Arintasuna tramitazioan	% 1	% 2
	<u>% 100</u>	<u>% 100</u>

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
= < 10 €	% 0,19	% 0,24
> 10 <= 60 €	% 1,55	% 1,91
> 60 <= 100 €	% 0,56	% 0,56
> 100 <= 250 €	% 2,37	% 2,16
> 250 <= 1.000 €	% 12,68	% 7,96
> 1.000 €	% 82,65	% 87,17

15. Kreditu-arriskua

Alderdi kontrarioak Entitateari zor dizkion guztiak edo batzuk ez ordaintzearen nahiz hitzartutako epeetatik kanpo ibiltzearen ondorioz egon daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Kudeaketaren ikuspegitik, bi arrisku mota bereizten ditugu Laboral Kutxan: altxortegiko eta kapital-merkatuko jardueren —finantza-erakundeak eta errenta finko pribatua— ondoriozkoa eta ohiko inbertsio-jardueraren ondorioz administrazio publikoekin, partikularrekin eta enpresekin sortzen dena.

Azken arrisku horietarako, Kontseilu Errektoreak arrisku-maila jakin bat Zuzendaritza Nagusiaren eskutan dauka utzita. Zuzendaritza Nagusiak, bere aldetik, Arriskuen Arearen esku utzi du kreditu-arriskua kudeatzeko eta kontrolatzeko eginkizuna, eta Area hori arduratuko da bulego-sarean arriskua esleitzeko mailen norainokoa ezartzeaz. Sareko berrespen-ahalmena arrisku-mailaren eta alerta-sistema baten arabera da; arriskuaren bolumena, produktu mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

Arriskuen Area hori zuzendari nagusiaren menpe dago, eta Arriskuen Kudeaketaren, Jarraipenaren eta Berreskurapenen Departamentua, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua eta Aholkularitza Juridikoarena biltzen ditu, eta kreditu-arriskua onartu, jarraitu eta berreskuratzeko prozesuetan efizientzia handitzea ekarri du, bai eta Entitatearen arriskuen kontrol integrean sakontzea ere.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2015eko urriaren 2an onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; haiek dira beste dokumentu horiek: Kreditu-arriskuari buruzko eskuliburua – Laburpena eta Jardunbide egokiei buruzko Eskuliburua, etxeko eta mikroenpresen, autonomoen eta ETE-en arriskuak emateari dagokionez.

Dokumentu horietan, kreditu-arriskuak eman, kontrolatu eta jarraitzearen alorreko prozedurak zehazten dira, bai eta erabil daitezkeen eredu prediktiboen, horien aldagaien, haztapenen, arriskuen zehapenerako eskudantzia eta irizpideen, onarpen-prozesuaren eta arriskuak arindu eta murrizteko politiken azalpena ere.

Entitateak politika, metodo eta prozedura horiei jarraipen eraginkorra egiteko ezarritako kontrol-mekanismoak Entitatean ezarri diren Arrisku Globalaren Kontrolerako Sistemetan euskarritzen dira eta Barne Ikuskaritzako Departamentuaren ikuskapen independentean oinarritu, arriskua onartzeko eta kudeatzeko sistemen kalitatea bermatuz.

Arriskuen Kudeaketaren Departamentua zorroan sartutako enpresak onartu eta horiei jarraipena egiteaz arduratzen da. Jarraipenaren eta Berreskurapenen Departamentuak, berriz, zorroan sartu gabeko enpresetako berandutze aurreko alertei lotutako protokoloak kudeatzea eta adiskidetasunezko konponketako faseko (< 75 eguneko ez-ordaintzeetako) eta auzi aurreko faseko (> 75 eguneko ez-ordaintzeetako) eragiketetan ahalik eta berreskurapen gehien lortzea du helburu. Arriskuak Kontrolatzeko Departamentuak, bere aldetik, barne-ereduak sortu eta mantentzea du zeregin, eta interes-tasen eta likideziaren inguruko egiturazko arriskuak eta merkatu- eta eragiketa-arriskuak neurtu eta kontrolatzea ere bai. Bukatzeko, Aholkularitza Juridikoa arrisku-eragiketetan aholkularitza eta estaldura dokumental juridikoa emateaz arduratzen da, hala hasierako eragiketetan, nola zorraren birfidantzamendu edo berregituratzeetan. Enpresa Sarea berreskuratzeko auzia kudeatzea eta bezeroen eta hirugarrenen erreklamazioen aurrean Entitateari defentsa juridikoa ematea ere haren ardura da.

Eragiketen kreditu-arriskua ebaluatzeko, Laboral Kutxak bere rating- eta scoring-ereduak garatu ditu, bezeroak (rating) eta eragiketak (scoring) bakoitzaren arrisku-mailaren arabera bereizteko. Horrela, arriskuaren onarpen erreaktiborako prozesuari scoring lotesleen bidez erantzuten zaio Partikularretan. Horrekin batera, gainera, ratingean oinarritutako aurrez emandako kontsumorako mailegu proaktiboak eskaintzen dira, eta bezeroak automatikoki beregana ditzake, eskura dituen kanalen bidez. Enpresan, bestalde, analisia/kudeaketa binomioan oinarritutako eskema erabiltzen da onarpen-prozesuetarako. Bezero analistak zorroan sartzen dira, eta analistek barruko ratingak eta berandutze aurreko alerten eredu bat erabiltzen dituzte erabakiak hartzeko. Barneko ereduak, hortaz, oinarritutako dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitezkeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitateari.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak sortutako barruko ereduak, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira. Basileako Kapital Hitzarmen Berriaren eskakizunen barruan zorrotasunak, espero diren galerak, kapital kontsumoa etab. kalkulatzeko erabiltzen dira datu-base horiek. Bestalde, bai scoring-ereduek bai rating-ereduek partikularren eta enpresaren areetako eragiketetan espero den galera eta pricinga balioesteko aukera ematen dute.

Arriskua arintzeko eta murrizteko politikei dagokienez, helburu horrekin hainbat bide erabiltzen dira:

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Onarpen-prozesuan, mailegu-hartzaileek ordaintzeko duten gaitasuna hartzen da oinarritzko irizpidetzat. Gaitasun hori finkatzerakoan, barruko ereduak funtsezkoak dira. Bermeak, berriz, berreskuratzeko bigarren bidea dira. Inbertsio-jardueraren zati nagusiak etxebizitza finantzatzeko helburua duela kontuan izanda, hipoteka-bermea da berme nagusia. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV ratioa balioesten da, bereziki. Abalen bidez emandako bermea ere garrantzi handikoa da. Diru-gordailuen eta finantza-aktiboen bermeez, ordea, pisu espezifiko txikiagoa dute.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitateak. Horien bidez, ez-ordaintzei aurrea hartzen zaie, eta ez-ordaintzeak gertatzeko aukera handiak proaktibotasunez kudeatzen dira.
- Berreskuratzeen kudeaketari dagokionez, prozedura bat dago finkatuta. Hainbat eragilek hartzen dute parte berandutzea berreskuratzen, berandututako eragiketa zer fasetan dagoen aintzat hartuta. Testuinguru horretan, berreskurapena kudeatzen barruko eragileek (bulegoak, Tebankak, auzi-aurreak eta auziak) eta kanpokoek (birkobrantsa-agentziek) hartzen dute esku.

Entitateak, oro har, berme errealak ondasun higiezin moduan balioztatzen ditu, tasazio-balioan. Gainera, higiezin balioa eguneratzeko politika finkatu du, Espainiako Bankuaren arautegian ezarritako betekizunei jarraiki.

Altxortegiaren eta kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuaren arriskuari dagokienez, alderdi kontrarioaren arabera mugak, erreferentziaren nahiz gestorearen eta herrialdearen arabera kontzentraziokoak, finkatzen dira urtero. Horretarako, mugak finkatzeko prozedura ezarri da, kanpoko ratingak eta alerta-sistema oinarri hartuta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroei emandako kredituaren kontrako alderdiगतिको 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko xehakapena aurkeztuko dugu. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketan banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketan kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2015

	Guztira (kontabilitate -balio garbia)	Bertan: Higiezin- bermea	Bertan: Gainerako berme errealak	Berme errealeko kreditua. Loan to value				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100koa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa
Administrazio publikoak	343.284	40.357	589	293	14.755	4.238	2.894	18.766
Beste finantza-erakunde batzuk	77.762	-	390	-	-	-	-	390
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.384.204	854.910	355.740	446.632	248.269	167.208	57.395	291.146
– Eraikuntza eta higiezin sustapena (a)	92.007	82.024	7.232	12.345	11.193	20.273	6.271	39.174
– Obra zibila	60.126	6.650	2.086	3.690	1.561	257	2.044	1.184
– Gainerako helburuak	2.232.071	766.236	346.422	430.597	235.515	146.678	49.080	250.788
Enpresa handiak	212.265	33.762	5.429	9.579	-	-	-	29.612
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.019.806	732.474	340.993	421.018	235.515	146.678	49.080	221.176
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.016.727	10.370.411	65.395	2.763.023	3.065.888	3.276.496	793.859	536.540
– Etxebizitzak	10.419.844	10.173.514	37.833	2.650.109	3.010.552	3.242.888	786.105	521.693
– Kontsumoa	360.202	51.997	1.943	36.399	10.472	4.459	682	1.928
– Beste helburu batzuk	236.681	144.900	25.619	76.515	44.864	29.149	7.072	12.919
Ken: Aktiboak narriatzeगतिको balio-zuzenketak, eragiketeta zehatzei egotzi gabeak	(87.959)	-	-	-	-	-	-	-
GUZTIRA	13.734.018	11.265.678	422.114	3.209.948	3.328.912	3.447.942	854.148	846.842
PRO MEMORIA Birfinantzatutako eta berregituratutako birfinantzate- eragiketak	864.483	675.021	2.780	176.620	156.300	151.036	57.166	136.679

(a) Partida horretan, eraikuntzarekin eta higiezinaren sustapenarekin zerikusia duten jarduerak guztiak sartzen dira, baita higiezinaren sustapenerako lurzorua finantzatzearan ingurukoak ere.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2014

	Guztira (kontabilitate -balio garbia)	Bertan: Higiezin- bermea	Bertan: Gainerako berme errealak	Berme errealeko kreditua. Loan to value				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100koa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa
Administrazio publikoak	345.534	30.644	-	1.787	4.708	7.390	2.859	13.900
Beste finantza-erakunde batzuk	235.538	-	-	-	-	-	-	-
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.566.790	1.282.664	29.426	448.797	361.367	172.203	93.051	236.672
– Eraikuntza eta higiezin sustapena (a)	223.543	207.124	20	11.165	37.514	47.666	19.723	91.076
– Obra zibila	58.200	9.058	42	3.051	2.428	443	97	3.081
– Gainerako helburuak	2.285.047	1.066.482	29.364	434.581	321.425	124.094	73.231	142.515
Enpresa handiak	255.250	46.375	2.691	5.204	528	-	2.961	40.643
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.029.797	1.020.107	26.403	429.377	320.897	124.094	70.270	101.872
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.386.685	10.816.499	43.926	2.734.361	3.097.307	3.463.231	1.072.751	492.774
– Etxebizitzak	10.788.396	10.569.631	39.273	2.615.752	3.036.228	3.424.520	1.056.998	475.406
– Kontsumoa	201.336	44.613	1.792	27.926	8.528	6.113	2.083	1.755
– Beste helburu batzuk	396.953	202.255	2.861	90.683	52.551	32.598	13.670	15.613
Ken: Aktiboak narriatzeagatiko balio-zuzenketak, eragiketa zehatzei egotzi gabeak	(119.462)	-	-	-	-	-	-	-
Guztira	14.415.085	12.129.807	73.352	3.184.945	3.463.382	3.642.824	1.168.661	743.346
PRO MEMORIA								
Birfinantzatutako eta berregituratutako birfinantze- eragiketak	923.438	709.393	3.348	154.908	157.534	129.757	77.064	193.478

(b) Partida horretan, eraikuntzarekin eta higiezinaren sustapenarekin zerikusia duten jarduera guztiak sartzen dira, baita higiezinaren sustapenerako lurzorua finantzatzearen ingurukoak ere.

Ondoren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten kreditu-arriskuen gehieneko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

	2015							Guztira
	Higiezin- bermea	Pignorazio- bermea	Beste berme erreal batzuk	Abaldun edo asegurudun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape nagatiko doikuntzak	
Bezeroei emandako kredituak								
Saldo erabilia	11.545.489	27.488	468.730	603.299	1.718.680	(16.674)	(612.994)	13.734.018
Bermearen balioa	29.763.051	31.614	1.986.381	603.299	187.890	-	-	32.572.235
	2014							Guztira
	Higiezin- bermea	Pignorazio- bermea	Beste berme erreal batzuk	Abaldun edo asegurudun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape nagatiko doikuntzak	
Bezeroei emandako kredituak								
Saldo erabilia	12.045.784	28.703	599.504	631.073	1.696.088	(144.821)	(730.888)	14.415.085
Bermearen balioa	31.489.135	32.777	2.456.548	631.073	152.212	-	-	34.761.745

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzeko, etxebizitzaren erosketak eta zorrak ordaintzeko eskuratutako aktiboak finantzatzeko eta merkatuetako finantzaketa-beharrak balioztatzen erabili beharreko gardentasunaz Espainiako Bankuak emandako gomendioei jarraiki eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak aintzat hartuta, Entitateak argibide hauek eman ditu:

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

		2015		
		Zenbateko gordina	Bermearen balioaren gaineko sobera	Aktiboan narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak. Estaldua espezifikoa
Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa (Espainiako negozioak)		352.617	196.604	204.709
	Zalantzazkoa	306.556	170.511	200.371
	Azpiestandarra	21.524	9.516	4.338
Pro memoria:				
	Aktibo kobraezinak	241.265		
Pro memoria:				
- Administrazio publikoari ez beste bezeroei emandako kreditua guztira (Espainiako negozioetan)		13.390.734		
- Aktiboa guztira (negozioak guztira)		20.947.973		
- Estaldura osagarria guztira (negozioak guztira)		92.316		
		2014		
		Zenbateko gordina	Bermearen balioaren gaineko sobera	Aktiboan narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak. Estaldua espezifikoa
Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa (Espainiako negozioak)		512.908	275.464	289.620
	Zalantzazkoa	448.668	240.728	284.842
	Azpiestandarra	23.800	8.788	4.778
Pro memoria:				
	Aktibo kobraezinak	207.116		
Pro memoria:				
- Administrazio publikoari ez beste bezeroei emandako kreditua guztira (Espainiako negozioetan)		14.069.551		
- Aktiboa guztira (negozioak guztira)		24.094.892		
- Estaldura osagarria guztira (negozioak guztira)		125.606		

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitza eskuratzeko erabilitako finantzaketaren xehapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	
	Zenbateko gordina	
	2015	2014
Hipoteka-bermerik gabe	14.117	32.772
Hipoteka-bermearekin	338.500	480.136
Bukatutako eraikinak	157.802	219.736
Etxebizitza	121.835	174.239
Gainerakoak	35.967	45.497
Eraikitzen ari diren eraikinak	35.164	43.041
Etxebizitza	34.534	41.552
Gainerakoak	630	1.489
Lurzorua	145.534	217.359
Lursail urbanizatuak	11.527	32.398
Gainerako lurzorua	134.007	184.961
Guztira	352.617	512.908

Etxebizitza eskuratzeko emandako kredituen zenbatekoaren xehapena honako hau da, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

	2015		2014	
	Zenbateko gordina	Zalantzazkoa	Zenbateko gordina	Zalantzazkoa
Etxebizitza eskuratzeko kreditua	10.106.210	240.623	10.476.624	260.504
Hipoteka-bermerik gabe	197.017	1.947	223.314	2.545
Hipoteka-bermearekin	9.909.193	238.676	10.253.310	257.959

Hauk dira etxebizitza erosteko familiei emandako hipoteka-bermedun kredituaren xehapenak, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua (loan to value)						
2015						
	% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa	Guztira
Zenbateko gordina	2.493.096	2.886.035	3.184.025	800.865	545.172	9.909.193
Zalantzazkoa	18.112	29.301	50.810	41.406	99.047	238.676
Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua (loan to value)						
2014						
	% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa	Guztira
Zenbateko gordina	2.459.099	2.913.183	3.355.814	1.031.874	493.340	10.253.310
Zalantzazkoa	14.438	30.413	54.481	63.662	94.965	257.959

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

	2015		2014	
	Kontabilitate-balio garbia	Bertan: Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	Kontabilitate-balio garbia	Bertan: Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	283.106	254.301	281.526	262.022
Bukatutako eraikinak	39.875	27.238	37.881	23.654
Etxebizitza	38.287	26.996	36.024	23.156
Gainerakoak	1.588	242	1.857	498
Eraikitzen ari diren eraikinak	42.514	26.365	27.924	24.006
Etxebizitza	42.514	26.365	27.924	24.006
Gainerakoak	-	-	-	-
Lurzorua	200.717	200.698	215.721	214.362
Lursail urbanizatuak	23.506	35.661	23.472	35.525
Gainerako lurzorua	177.211	165.037	192.249	178.837
Etxebizitza eskuratzeko familiei emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	36.502	4.240	28.604	2.784
Zorrak ordaintzeko jasotako gainerako aktibo higiezinak	15.961	2.175	13.360	2.109
Aktibo horiek dituzten sozietateen kapital-tresnak, partaidetzak eta finantzaketak	-	-	-	-
Guztira	335.569	260.716	323.490	266.915

Sektore sustatzailearen arrisku arazotsuaren kudeaketa

Aldez aurretiko oharrak

Entitateak egun darabilen politika murriztailea da.

Jarraian, onarpenerako irizpideak azalduko ditugu:

- Indarreko arriskuei buruzkoak
 - Ordaingabeak dituzten sustatzaileekin eta enbargatzeko arriskuan edo konkurtsoan daudenekin harturiko arriskuak berreskuratzea, esleipen-tresna erabiliz aktiboak erostearen (adiskidetasunezko konponbidearen) edo auzi-jarduerak irekitzearen bidez.
 - Zorra berrantolatzea, jarduketa horrek hasierako egoera hobetzea badakar (esposizioa txikitzen delako edo bermeak hobetzen direlako) eta zuzkidura gehigarriak eragiten ez baditu.
- Arrisku-eskaera berriei dagokienez:
 - Zoruak. Ez dugu zoru-erosketarik finantzatzen. Gehienez ere, LKren aktiboak dituen sozietateak sustatzaile fidagarriari lurra saltzeko eragiketetara mugatzen gara.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Eraikuntza. Kreditatuak eta finantzaketa-proiektuak baldintza zorrotzak bete behar dituzte, bideragarritasuna bermatzeko.
 - Kaudimena frogatuta duten sustatzaileentzat soilik. Ezinbestekoak izango dira: sektorean esperientzia izatea, finantza-balantze saneatua edukitzea, zor-bolumena iraunkorra izatea eta proiektuak bideragarriak izatea balantzean.
 - Proiektuei eskatu beharreko baldintzak:
 - Kargarik gabeko eta guztiz ordaindutako lurzoruaren ekarpena egitea; hau da, ez du izan behar ordaindu gabeko kopururik, erosketari lotutako ebazpen-baldintzarik edo abalik, trukerik...
 - Sustatzaileak proiektuaren kostu osoaren % 30 jarri behar du gutxienez, edo lurzoruaren balioa, kostu handiagoa bada. Lurra erosi berria bada, zergarik gabeko erosketa-balioaren eta tasazioaren arteko txikiena hartuko da baliotzat. Beraz, LK-k kostuaren % 70 jarriko du gehienez, orubearen kostua barne.
 - Merkaturatze-maila, aurrezalmentak. Erosketa-kontratua sinatu ondoren, salmenta-bolumenaren % 70 hartuko da, gutxienez, aurrezalmentatzat. Bestela, eman beharreko maileguaren % 100era iritsi beharko dute, gutxienez, sustapenen proposamenean.
 - Gutxi gorabehera, 2-3 urteko epea, obraren egikaritze-epearen eta merkaturatzeko zentzuzko epearen baitan.
 - Kopuruak. Obrako arkitekto zuzendariak sinatutako obra-ziurtapenaren % 100ekoak izan daitezke gehienez, baldin eta zorra tasazio-balioaren % 70 baino txikiagoa bada.

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n Entitateak aktiboak kudeatzeko hainbat sozietatetan ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Horien xehetasuna eta partaidetzaren ehunekoa urteko kontu hauen txostenaren I. eranskinean azaltzen da.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hurrenez 787.412 eta 790.097 mila eurokoak ziren sozietate horietako aktiboaren esleipen-balioa. 2015eko abenduaren 31n, sozietate horiei zuzendutako finantzaketaren eta bazkideen kapitalaren edo ekarpenen saldoa 787.412 eta 5.030 mila eurokoa da, hurrenez hurren (790.097 eta 17.263 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2014ko abenduaren 31n). Data horretan, saldo horien narriaduragatik balio-zuzenketa 505.364 eta 4.060 mila eurokoa da, hurrenez hurren (509.810 eta 16.295 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2014ko abenduaren 31n).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Birfinantzatze-eragiketak

Entitateak arriskuak berrantolatze onetsitako politikaren arabera, arriskuak adiskidetasunean oinarritutako berreskurapen bidez kudeatzeko tresna bat da eragiketen berrantolaketa. Horrela, bada, bi eragiketa mota bereizten dira: birfinantzatze-eragiketak, aurretik dagoen eragiketa bat kitatzeko eragiketa berria abiaraztea eskatzen dutenak, eta berregituratutako edo berritutako eragiketak, irekita dauden eragiketen baldintza bat edo hainbat aldatzeko aukera ematen dutenak.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrak) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Areak (Arriskuen Kudeaketa, Jarraipena eta Berreskurapenak) izango du beti.

Berrantolatutako inbertsioa sailkatzeko eta behar izanez gero hornitzeko irizpideari dagokionez, berrantolaketa guztiak azpiestandar moduan sailkatzen dira, eta erabilitako saldoaren % 15eko hasierako hornidura aitortzen zaie, baldin eta normalizat edo zalantzazkotzat sailkatzeko baldintzak betetzen ez badituzte.

- Berrantolaketa normalizat hartuko da, honako baldintza hauek betetzen baditu:

- Ordaintzeko dauden interes arruntak arriskua areagotu barik kobratzea.
- Kontuak zorraren % 100 estaltzen duten berme eraginkorrak edo fidatzaile kaudimentsuak edukitzea.
- Gabealdia 12 hilabete baino laburragoa izatea.
- Dirua itzultzeko behar adinako ahalmena.
- Aurreko berrantolaketa baten ondorioa ez izatea.

- Berrantolaketa zalantzazkotzat joko da, honako baldintza hauek betetzen baditu:

- Interesak ez kobratzea edo berme eraginkorrak ez eskaintzea.
- 30 hilabetetik gorako gabealdia izatea, edo HBMetan 30 urtetik gorako epea izatea, edota gainerako bermeetan 10 urtetik gorako epea izatea.
- Aurreko berrantolaketa baten ondorioa izatea, berrantolaketa hori normalizat jo ez bada.

Zalantzazkotzat jotako berrantolatutako eragiketetan, hasierako gutxieneko hornidura % 25ekoa izango da, baldin eta sailkapen hori eragiketa berrantolatu aurretik ez bazuen. Kasu horretan, berrantolaketa baten egunean berankortasunagatik zegokion hornidura-ehunekoa gehituko zaio.

Halako eragiketei jarraipena egiteaz Jarraipenaren eta Berreskurapenen Departamentua arduratuko da. Hilean behin, horien bilakaera aztertuko dute, komeni bada sailkapena eta beharrezko zuzkidura-ehunekoa aldatzeko.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako arteen sailkatzeko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak ekarritako aldaketak betetzeko asmoz eta Entitateak horren inguruan finkatuta dituen politikei jarraiki, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketen berri emango dugu jarraian.

2015eko ekitaldia

	ARRUNTA						AZPIESTANDARRA						ZALANTZAKOIA						Guztira							
	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Estaldura espezifiko	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe				Estaldura espezifiko				
	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Estaldura espezifiko	
1. Administrazio publikoak	4	299	6	9.110	12	59.249	-	-	-	-	-	-	-	1	7.600	-	-	-	-	-	-	-	114	23	76.258	114
2. Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	871	86.287	104	9.718	1.312	46.571	65	22.436	9	3.707	170	59.601	13.925	601	150.086	265	263.427	573	44.650	278.099	3.970	686.483	292.024			
<i>Bertan:</i> <i>Eraikuntzari eta sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	4	1.810	4	774	-	-	12	6.848	6	3.479	-	-	2.008	96	66.175	105	159.600	5	1.083	155.162	232	239.769	157.170			
3. Gainerako pertsona fisikoak	3.454	268.082	466	21.275	1.032	40.296	50	6.627	6	264	82	825	1.149	802	71.616	406	44.108	644	5.943	34.149	6.942	429.036	35.298			
4. Guzтира	4.329	354.668	576	40.103	2.356	116.116	115	29.063	15	3.971	252	60.426	15.074	1.404	229.302	671	307.535	1.217	50.593	312.362	10.935	1.191.777	327.436			

2014ko ekitaldia

	ARRUNTA						AZPIESTANDARRA						ZALANTZAKOIA						Guztira						
	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Estaldura espezifiko	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe				Estaldura espezifiko			
	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Estaldura espezifiko
1. Administrazio publikoak	4	1.922	2	5.524	10	35.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	42.912	-
2. Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	810	80.131	107	15.008	1.326	85.179	79	22.531	43	11.669	417	59.453	14.791	486	176.363	470	351.217	619	62.201	331.818	4.357	863.752	346.609		
<i>Bertan:</i> <i>Eraikuntzari eta sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	5	1.962	3	640	-	-	15	8.382	2	1.174	-	-	1.853	127	108.262	159	218.929	9	4.305	217.360	320	343.654	219.213		
3. Gainerako pertsona fisikoak	2.888	233.553	479	20.364	1.076	40.581	83	10.244	15	1.322	152	1.482	1.949	733	70.486	361	36.553	661	6.133	25.776	6.448	390.718	27.725		
4. Guzтира	3.702	315.606	588	40.896	2.412	131.226	162	32.775	58	12.991	569	60.935	16.740	1.219	246.849	831	387.770	1.280	68.334	357.594	10.821	1.297.382	374.334		

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean zalantzazkotzat sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2015		
	Zenbateko gordina		
	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	6.779	2.089	3.725
<i>Bertan: Eraikuntzari eta sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	-	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	16.283	6.720	493
	2014		
	Zenbateko gordina		
	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	13.844	13.197	6.551
<i>Bertan: Eraikuntzari eta sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	2.551	1.470	-
Gainerako pertsona fisikoak	16.901	6.183	446

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Fondoen likidezia-arriskua: Entitatea gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutxako fluxuei eta ordainketa-obligazioen ondoriozko berme-ekarpenei eraginkortasunez erantzuteko, eguneroko jardunari edo finantza-egoerari kalterik eragin gabe.
- Merkatuko likidezia-arriskua: merkatuan sakontasunik ez izatearen edo distortsioak egotearen ondorioz finantza-erakundeek posizio bat merkatuko prezioetan konpentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

Entitateak helburu estrategikotzat jo izan du, beti, likidezia; ondorioz, sistematikoki kudeatu eta kontrolatu izan du, azken bi hamarkadetan. Testuinguru horretan, likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburua du Caja Laboralak, bere Kontseilu Errektoreak onartuta. Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordearen “Likidezia-arriskua egoki kudeatu eta gainbegiratzeko printzipioak” jasotzen ditu —2008ko iraileko dokumentua—, eta, hainbat likidezia-helburu ez ezik, alerta-mailak eta jarduera-protokoloak jasotzen dituen kontingentzia-plana ere finkatu ditu. Ildo horretatik, Recovery Plana egiten ari da Entitatea, likidezia-krisialdiko egoerarako alerta-maila eta jarduketa-protokolo horiek eguneratzeko. Ondorioz, eskuliburua berrikusi egingo da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Prozeduretan ezarritako zereginen barruan, likideziaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, helburuak zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Helburu horiek guztiak altxortegi-plan batean jaso dira. Bertan, inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari eta ratio batzuen bilakaerari buruzko aurreikuspenak jaso dira, eta hileroko eguneratzen da. Horrela, epe ertainean likideziari aurreikusten zaion bilakaerari buruzko informazioa etengabe eguneratuta izateko aukera du Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBak). Horrela, agregatuen bilakaeran likidezian eragiten duten desorekak zuzentzeko ekintzak bidera ditzake APBak, behar adinako aurrerapenez. Likidezia-helburuen artean, aktibo likido eskuragarriak eta hainbat likidezia-ratio daude. 2014an, LCR ratioa ere erantsi zen, eta, 2015eko ekitaldia ixtean, Entitateak maila altua zuen bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2016ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2015eko itxieran, Entitateak hauxe du:

- % 309ko LCR ratioa.
- Haircutak aplikatu ostean, 4.916 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak), Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.637 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 3.279 milioi euro EBZko aktibo aukeragarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitateak likidezia-maila positiboari eutsi dio urtean zehar. Bestalde, ez dago EBZren TLTRO zenbatekorik.
- % 88,2ko Loan to Deposits ratioa.
- Entitateak zuhertasun-politika erabili duen handizkakoen finantzaketa:
 - 2.092 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 10ekoa. Zenbateko horretan ez daude autozorrorako zedulak eta titulizazioak sartuta, merkatuan birfinantzatzeko premiarik ez dutelako.
 - Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, Caja Laboralak honako hauek ditu, ekitaldiaren amaieran: 1.825 milioi euroren hipoteka-zedulen jaulkipenak (autozorroa kanpo utzita) (32. oharra) eta KOIren 30 M€-ko finantzaketa bitartekotua. Bestalde, 237 milioi euroko merkatuko finantzaketa du, hipoteka-partaidetzen titulizazioaren bidez (Entitateak berak eskuratutako bitarteak deskontatuta), nahiz eta, lehen esan dugunez, muga-egunetan ez duten birfinantzatzeko premiarik.
 - Muga-egunetan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, bada, hipoteka-zedulak eta KOI finantzaketa 2016az gerokoak dira, dibertsifikatuak gainera.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitatearen finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2015	
	Miloi eurokotan	%
Bezereen gordailuak	14.674	% 70,05
Hipoteka-zedulak (1)	1.825	% 8,71
EBZtik hartua	-	% 0,00
Titulizazioak (1)	237	% 1,13
KOI finantzaketa	30	% 0,15
Aktiboa guztira	20.948	

(1) Autozorroa ez da sartzen.

Handizkako finantzetaren muga-egunen araberako banaketari dagokionez, 2016tik aurrera gertatu dela esan beharra dago. Hona hemen zehaztasunak:

Handizkako jaulkipenen muga-egunak	Miloi eurokotan			
	2016	2017	2018	>2018
Hipoteka-bonu eta -zedulak	600	-	-	1.225
Lurralde-zedulak	-	-	-	-
Senior zorra	-	-	-	-
Estatuak abala emandako jaulkipenak	-	-	-	-
Mendekoak, lehentasunezkoak eta bihurtuak	-	-	-	-
Hirugarrenei saldutako titulizazioak	28	26	24	159
EBZtik hartua	-	-	-	-
KOI finantzaketa	11	6	4	9
	639	32	28	1.393

Epe ertainerako likidezia-beharrak finantzaketa-gaitasunek estaltzen dituzte, sobera estali ere. Horrela, bada, haircutak aplikatu ostean eskuragarri dauden aktibo likido garbiak eta Entitatearen jaulkipen-gaitasuna aurkeztuko ditugu ondorengo tauletan:

Aktibo likido garbiak (2)	Miloi eurokotan	
	2015-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
	-	4.916

(2) Espainiako Bankuaren likideziaren egoera-orrietako irizpideak (errenta aldakorra kanpo utzita).

Jaulkipen-gaitasuna	Miloi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	2.947
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	223
Estatuak abala emandako jaulkipenetatik erabilgarri dagoena	-
	3.170

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, taula honetan Entitatearen aktiboen eta pasiboen azterketa jaso da (milioi eurokotan), Espainiako Bankuak igorritako egoera-orrien likidezari buruzko irizpideei jarraiki, hondar-epemuga kontuan hartuta — kanpo utzi dira mugaeguneratutako saldoak, zalantzazko kreditu-inbertsioa, esleituak eta kobraezinak—:

2015

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNEKO TARTEEN ARABERA

	Milioi eurokotan							
	Saldoa guztira	Agerikoak	Hilabetera bitartekoak	1 eta 3 hilabete bitartekoak	3 eta 6 hilabete bitartekoak	6 hilabete eta urtebete bitartekoak	1 eta 5 urte bitartekoak	5 urtetik gorakoak
Sarrerak GUZTIRA	18.292	12	726	838	1.315	1.225	5.155	9.021
Irteerak GUZTIRA	(18.328)	(10.493)	(1.392)	(1.213)	(1.393)	(2.065)	(1.010)	(762)
Garbia	(36)	(10.481)	(666)	(375)	(78)	(840)	4.145	8.259

2014

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNEKO TARTEEN ARABERA

	Milioi eurokotan							
	Saldoa guztira	Agerikoak	Hilabetera bitartekoak	1 eta 3 hilabete bitartekoak	3 eta 6 hilabete bitartekoak	6 hilabete eta urtebete bitartekoak	1 eta 5 urte bitartekoak	5 urtetik gorakoak
Sarrerak GUZTIRA	21.252	14	1.818	1.507	873	1.425	6.144	9.471
Irteerak GUZTIRA	(21.205)	(9.102)	(1.593)	(3.208)	(1.207)	(3.269)	(1.480)	(1.346)
Garbia	47	(9.087)	225	(1.701)	(334)	(1.844)	4.664	8.125

17. Interes-tasaren arriskua

Interes-tasetan kontrako mugimendu bat izatearen ondorioz erakundearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan sor daitezkeen galerei dagokie interes-tasaren arriskua.

Kontseilu Errektoreak Aktibo eta Pasiboen Batzordearen (APBaren) esku du utzita arrisku hori kontrolatu eta kudeatzeko zeregina, eta Kontseilu Errektoreak finkatutako muga barruan jarduten du; mugok urtean behin berrikusten dira. Merkatuko eta kontrako egoera bateko interes-tasen artean gehienez onar daitezkeen galeraren arabera ezartzen dira mugok.

APBak sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arriskuaren eragina, eta, kudeaketa aktiboaren bidez, merkatuko interes-tasen bilakaera kaskarrek epe ertainera galdu-irabazien kontuan izan dezaketen eragin negatiboari aurrea hartzen saiatzen da. Erabaki bat edo beste bat hartzeko, simulazioetan oinarritzen da APB. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertu eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitateak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen dituzte.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Interes-tasekiko sentikorrek diren partidaren gap estatikoa bildu dugu ondoko taulan. Entitateak interes-tasen gorabeheren aurrean duen arriskuarekiko lehen hurbilpena da. Halere, gaparen berezko supostuen mugak kontuan hartuta, Euskadiko Kutxak arrisku hori neurtzeko erabili izan duen teknika, aurreko paragrafoan azaldu dena, ez da egokia.

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 15-12-31n	Hilabetera bitartekoak	1 eta 3 hilabete bitartekoak	3 hilabete eta urtebete bitartekoak	1 eta 2 urte bitartekoak	2 eta 3 urte bitartekoak	3 eta 4 urte bitartekoak	4 eta 5 urte bitartekoak	5 urtetik gorakoak
Aktibo sentiberak	19.435	4.274	4.091	7.775	614	1.142	615	450	474
Diru-merkatua	296	274	-	22	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	14.444	3.082	3.574	6.086	457	238	164	135	708
Balore-merkatua	4.695	918	518	1.668	157	903	450	315	(234)
Pasibo sentiberak	18.520	3.699	4.308	6.072	994	673	675	672	1.427
Handizkako merkatua	2.639	759	828	926	8	6	6	6	100
Gainerako hartzekodunak	15.881	2.940	3.480	5.146	986	667	669	666	1.327
GAP arrunta		575	(216)	1.703	(380)	468	(61)	(222)	(953)
Pasibo Osoarekiko %-a		% 3	(% 1)	% 9	(% 2)	% 2	(% 0)	(% 1)	(% 5)
GAP metatua		575	359	2.063	1.683	2.151	2.090	1.869	915
Pasibo Osoarekiko %-a		% 3	% 2	% 11	% 9	% 11	% 11	% 10	% 5

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 14-12-31n	Hilabetera bitartekoak	1 eta 3 hilabete bitartekoak	3 hilabete eta urtebete bitartekoak	1 eta 2 urte bitartekoak	2 eta 3 urte bitartekoak	3 eta 4 urte bitartekoak	4 eta 5 urte bitartekoak	5 urtetik gorakoak
Aktibo sentiberak	22.401	6.139	4.733	7.307	2.040	454	1.059	311	358
Diru-merkatua	477	455	-	22	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	14.911	3.494	3.395	6.140	589	318	150	108	717
Balore-merkatua	7.013	2.191	1.338	1.145	1.451	136	909	202	(359)
Pasibo sentiberak	21.609	6.207	3.981	7.305	1.096	629	574	585	1.232
Handizkako merkatua	6.346	3.776	971	1.456	13	9	8	7	106
Gainerako hartzekodunak	15.263	2.432	3.010	5.849	1.083	620	566	577	1.125
GAP arrunta		(68)	752	02	944	(175)	485	(274)	(874)
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 0)	% 3	% 0	% 4	(% 1)	% 2	(% 1)	(% 4)
GAP metatua		(68)	684	686	1.630	1.455	1.940	1.666	792
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 0)	% 3	% 3	% 7	% 6	% 9	% 7	% 4

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrek dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira, hau da, balioztapenagatiko doikuntzak, kreditu sailkaezina, kutxa, ibilgetua (esleitutakoak barne), deribatuak, hainbat kontu eta periodokatzeko-kontuak, gizarte-ekintzarako fondoa, fondo bereziak, kapitala eta erreserbak eta ekitaldiko emaitzak.

Gap horretan, sentikortzat jotako partidak dagokien denbora-tarteetan banatzen dira, ondoren adierazten ditugun irizpideei jarraiki. Interes-tasa aldakorrekiko produktuak interes-tasa berrikusten (birbaloratzea) zaien denbora-tartean kokatzen dira. Bestalde, interes-tasa finkoko partidak hondar-epemugaren arabera banatzen dira. Ageriko produktuatarako, saldoan aldakortasun-estimazioak kontuan hartuta, haien portaerari buruzko hipotesiak eman ditu Entitateak. Muga-egun jakin bat ez duten kontuetan (ordaindu gabeko kontuetan, administratuetan eta erreferentziadunetan) azterketa ekonometrikoak egin dira, horien interes-tasak eta merkatukoak izan duten bilakaera aintzat hartuta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak Gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarrizko 200 puntu behera eginez gero, interesen marjina % 2,69 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiratzaileak azterketa horiek prestatzeko ezarri dituen irizpideak honako hauek dira, funtsean: hasierako saldoei eta balantze-egiturari eustea, interes-tasen bilakaera merkatuaren aurreikuspenen arabera zehaztea eta 4 urteko iraunaldia ezartzea ordainketarik gabeko kontu korronteetarako.

Halaber, balio ekonomikoa aldatuz gero, interes-tasetako oinarrizko 200 puntuko gorakada horrek 4,2 milioi euroko murrizketa eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 0,27 ingurukoa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatutako irizpide berberak erabili dira.

18. Merkatuko beste arrisku batzuk

Finantza-merkatuei dagokienez, aktibo mota nagusiek errentagarritasun xumeak, edo are negatiboak ere, eman zituzten 2015eko urtean, eta, aurreko ekitaldian gertatu zen moduan, lehengaiekin lotutako aktiboen eta eremu geografikoen portaera negatiboa nabarmendu da.

Ekitaldian bi fase identifika daitezke. Lehen urte-erdian, aurreko ekitaldian eragina izan zuten faktoreen (Europako eta Japoniako banku zentralen QEaren) inertziari, Europako hazkundearen ezusteko positiboa (aurreikusitakoa baino indar handiagoarekin hasi baitzen ateratzen atzeralditik) eta petrolioaren prezioen egonkortzea/susperraldia gehitu zaizkio. Testuinguru horretan, errenta aldakorreko merkatuek eta, oro har, arrisku-aktiboek oso portaera ona izan dute. Bestalde, bigarren urte-erdian, inbertitzaileen sentimenduan eragin dute hainbat faktore negatibok, eta lehen seihilekoan pilatutako gainbalio gehienak ezerezean utzi dituzte. Txinatik kapitalak etengabe ateratzearen ondorioz hango yuana debaluatzeak eta beste hainbat faktorek areagotu egin dituzte Txinaren hazkundera moteltzeari buruzko beldurrak. FED, bestalde, diru-politika normalizatzen hasi da, zero tasen aldi luze baten ondoren interes-tasak igotzearen bidez. Azkenik, petrolioaren prezioek behera egin dute berriro. Hori elementu desegonkortzaile gisa hartu da, herrialde produktoreentzat eta AEBn sortutako industria berriarentzat dituen efektuengatik, hedapenezko ondorioak eta kate-erreakzioak izan daitezkeelako.

Esparru makroekonomikoan, hazkunde globala aurreko urtekoa baino zertxobait handiagoa izan da, eta herrialde garatuen eta garatzeko bidean dauden hazkunde-tasak hurbildu egin dira pixka bat. AEB aurreko ekitaldian baino hamarren bat gehiago hazi da: % 2,5eraino. Europak, bestalde, bloke garatuen arteko azeleraziorik handiena izan du: % 1,4koa, hain zuzen ere. Garatzeko bidean dauden herrialdeen artean, barne-eskariaren mendeko ekonomiaranzko eredu-trantsizioan jarraitu du Txinak, eta % 7 baino gutxiago hazi da, azken 15 urteetan lehen aldiz. Alde negatiboan, Brasil nabarmendu da. Atzeraldi larrian murgilduta, -% 4,5eko tasetara iritsi da.

Bestalde, inflazioak maila apalean geratu dira ekonomia nagusietan, deflazioaren mehatxua oraindik erabat desagertu ez delarik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Azken urteotan merkatuetan horrenbesteko garrantzia izan duen banku zentralen jardunari dagokionez, banku zentral nagusien diru-politiketan gertatutako decoupling deiturikoa izan da 2015ko ezaugarri nagusia. Hala, AEBko Erreserba Federalak, merkatuak hainbat eta hainbat hilabetez mezu gutxi-asko esplizituekin prestatu ondoren, abenduan interes-tasak igo ditu (% 0,25) lehengoaz, aurrekoa egin zuenetik ia hamar urte igaro eta zazpi urtez % 0an eduki eta gero. Horrela, bada, diru-politika oso pixkanaka normalizatuko dela eta aldagai makroekonomikoen ebaluazioaren mende egongo dela aurreikusten da. Beste aldean, Japoniako Bankuak eta Europako Banku Zentralak beren QE programak ezartzen jarraitu dute. EBZren kasuan, zehazki, programok handitu egin dira, abenduan neurri gehigarriak iragarri dituenen. Hala ere, lehen aldiz, Mario Draghik ez ditu bete neurri gogorragoak iragarri zituzten merkatuen itxaropenak.

Azkenik, arlo geopolitikoan, Greziako krisiaren konponketa nabarmendu behar da, alde batetik. Tsiprasek berriro hauteskundeak irabazi dituen arren, men egin behar izan die Troikak ezarritako baldintzei. Eta, bestetik, Espainiako parlamenturako hauteskundeek gobernagarritasun-panorama konplikatu utzi dute. Amaitzeko, Saudi Arabiak apustu ausarta egin du, petrolioaren merkatuan bere kuota defendatzeko, eta, lehendik ere gehiegizko eskaintza izan arren, handitu egin du produkzioa. Horrek eragin handia izan du petrolio gordinaren prezioan (berriz ere erori egin da ekitaldiaren bigarren erdian), eta krisi-beldurra areagotu egin du, herrialde produktoreetan eta erlazionatutako sektoreetan. Egoera horrek hainbat ondorio izan ditu merkatuetan:

1. Lehenik eta behin, lehen aipatu dugunez, bi fase desberdin egon dira ekitaldian. Lehen urte-erdiak oso aldeko portaera izan du arrisku-aktibo gehienetan; bigarrenak, berriz, oso negatiboa. Horregatik, urte-amaiera neutroa izan da, edo are negatiboa ere, zenbait kasutan.
2. Bigarrenik, hegakortasunak handitu egin dira, batez ere urtearen bigarren erdian.
3. Banku zentralen diru-politikaren zikloa oso asimetrikoa izan da: FEDek interes-tasak igo ditu eta EBZ-BOJ QE betean egon da. Ondorioz, dolarraren balioak gora egin du dibisa gehienen aurrean, ala herrialde garatuetakoen aurrean (% 10 euroarekiko eta yenarekiko) nola garatzeko bidean dauden herrialdeetakoen aurrean (% 16 dibisa-saski batekiko).
4. Merkatu garatu nagusietako burtsa-indizeek balio-handitze oso txikiekin edo negatiboekin amaitu dute. Honako hauek nabarmendu dira, portaera onenetik txarrenerako ordenan: Nikkei (+% 9), Eurostoxx50 (+% 4), S&P500 (-% 1) eta IBEX (-% 7). Garatzeko bidean dauden burtsa gehienek, salbuespenak salbuespen, negatiboan amaitu dute. MSCI Emerging Markets indizeak, adibidez, % 8ko beherakada izan du, tokiko dirutan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

5. Azkenik, errenta finkoko merkatuetan ere errentagarritasun gehienak oso baxuak izan dira: bonu subiranoek portaera zertxobait positiboa izan dute eta inbertsio mailako errenta finko pribatuko bonuek zertxobait negatiboa. Nabarmentzekoa da, halaber, gordailuak egiteko erraztasunaren tasa gero eta maila negatiboagoan finkatzeko EBZk hartu duen neurriaren eragina. Horrek herrestan eraman du eurotako interes-tasen kurba osoa, horrenbestera ino ezen, urte-amaieran, 9 hilabeterainoko Euribor-tasek fixing negatiboak finkatu baitituzte eta core herrialde nagusietako altxor-bonuek errentagarritasun negatiboak eskaini baitituzte 5 urteko epera bitartean. Espainian, urtebeterako altxor-letrak $-0,05\%$ ean kotizatu dute.

Merkatuak egoera hori bizi zuela, saltzeko prest zegoen aktibo finantzarioen zorroko tituluek merkatuaren bilakaeraren arabera portaera izan dute, eta balioztapenagatiko doikuntzen kontuetan agertzen diren gainbalioen eta minusbalioen saldoan islatu da.

19. Eragiketa-arriskua

Prozesuetan, pertsonalean nahiz barruko sistemetan gertatutako desegokitasunaren edo akatsen, edo kanpoko faktoreen ondorioz Entitateak izan ditzakeen galerei buruzkoa da eragiketa-arriskua.

Laboral Kutxak metodo estandarra erabiliz informatzen du, hain zuzen ere, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 Arautegian deskribatutako metodologiaren arabera.

Ikuspegi kualitatiboari begira, departamentu guztien arrisku-mapak ditu Entitateak. Arrisku horiek urtero ebaluatzen dira, eta, ondoren, arriskurik larrienak arintzeko ekintza-planak taxutzen dira.

Entitateak 57 koordinatzaileko eta 30 balidatzaileko sarea du, sistemak eskatzen dituen zereginak (autoebaluazioak eta ekintza-planak) gauzatu ahal izateko. 2015eko abenduan, bederatzigarren autoebaluazioa ari dira amaitzen, eta, horren ostean, ekintza-plan gehiago bideratuko dira.

Ikuspegi kuantitatibotik, 2002tik eragiketetan galdutakoen datu-basea du Entitateak. Galera bakoitza Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 Arautegiak zehaztutako gertaera mota eta negozio-linea bati dago esleituta.

Laboral Kutxa CERO (Consortio Español de Riesgo Operacional) taldeko partaide da. Bertan, estatuko finantza-erakunde nagusiak daude ordezkaturik, eta eragiketa-arriskuaren alorreko informazioa eta esperientziak partekatzen dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

20. Arriskuen kontzentrazioa

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 Arautegiaren eta kaudimen-eskakizunen gainean ondoren egin zaizkion aldaketen arabera, arrisku handietan — baliabide propioen % 10 gainditzen dutenak dira— pertsona edo talde batekin ezin da baliabide propioen % 25 baino gehiago arriskatu. Salbuespenezko kasuren batean muga hori gainditzen bada, Entitateak zenbateko horren berri eman beharko die, berehala, agintari eskudunei. Horiek, inguruabarren arabera egokia iruditzen bazaie, denbora-tarte bat emango diote, mugatik behera egiteko. Entitatearen arriskuak onartzeko politikak kontuan hartzen ditu muga eta irizpide horiek, eta eskakizun horiei dagozkien alderdi kontrarioaren arrisku-mugak eta soberak kontrolatzeko prozedurak ezarri dira.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, MONDRAGON kooperatibekiko arriskua, arriskuen unitate ekonomiko gisa hartzen dena, bakarrik jo daiteke “arrisku handitzat”, baliabide propioen % 10 gainditzen du eta.

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2015

	Guztira kontabilitate-balioa (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako herrialdeak
Kreditu-erakundeak	1.603.264	1.040.420	551.511	6.744	4.589
Administrazio publikoak	4.076.143	4.076.143	-	-	-
– Administrazio zentrala	3.553.954	3.553.954	-	-	-
– Gainerakoak	522.189	522.189	-	-	-
Beste finantza-erakunde batzuk	567.829	275.833	242.690	49.306	-
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.775.092	2.706.891	63.247	2.325	2.629
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	124.905	124.905	-	-	-
– Obra zibila	73.047	73.047	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.577.140	2.508.939	63.247	2.325	2.629
Enpresa handiak	434.940	375.194	57.231	-	2.515
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.142.200	2.133.745	6.016	2.325	114
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.040.459	11.023.681	13.248	1.798	1.732
– Etxebizitzak	10.420.070	10.404.098	12.650	1.633	1.689
– Kontsumoa	360.202	359.971	169	33	29
– Beste helburu batzuk	260.187	259.612	429	132	14
Ken: aktiboak narriatzeagatik balio-zuzenketak, eragiketa zehatzei egotzi gabeak	(90.489)	-	-	-	-
GUZTIRA	19.972.298	19.122.968	870.696	60.173	8.950

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2014

	Guztira kontabilitate- balioa (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako herrialdeak
Kreditu-erakundeak	2.294.026	1.656.421	625.953	10.174	1.478
Administrazio publikoak	5.767.614	5.767.614	-	-	-
– Administrazio zentrala	5.266.771	5.266.771	-	-	-
– Gainerakoak	500.843	500.843	-	-	-
Beste finantza-erakunde batzuk	785.476	466.283	267.896	51.297	-
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.983.348	2.922.152	57.344	1.168	2.684
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	270.511	270.511	-	-	-
– Obra zibila	74.762	74.762	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.638.075	2.576.879	57.344	1.168	2.684
Enpresa handiak	476.197	421.574	52.211	-	2.412
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.161.878	2.155.305	5.133	1.168	272
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.456.265	11.439.338	13.867	1.724	1.336
– Etxebizitzak	10.788.396	10.772.385	13.176	1.534	1.301
– Kontsumoa	201.336	201.074	170	57	35
– Beste helburu batzuk	466.533	465.879	521	133	-
Ken: aktiboak narriatzeagatik balio-zuzenketak, eragiketa zehatzei egotzi gabeak	(123.083)	-	-	-	-
GUZTIRA	23.163.646	22.251.808	965.060	64.363	5.498

(a) Arriskuaren definizioak balantzeko partida hauek hartzen ditu: Kreditu-erakundearen gordailuak, Bezeroei emandako kreditua, Zor-balore adierazgarriak, Kapital-tresnak, Negoziazio-deribatuak, Estaldura-deribatuak, Partaidetzak eta Arrisku kontingenteak.

Mailegu-hartzaileen, balio-jaulkitzaileen eta deribatuen eta arrisku kontingenteen kontrako alderdiak zer herrialdetan edo autonomia-erkidegotan dauden kontuan hartuta banatuko da jarduera eremu geografikoetan.

2015

Espainiako jarduera	AUTONOMIA ERKIDEGOAK				
	Guztira (kontabilitate- balio garbia) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Kreditu-erakundeak	1.040.420	1.257	-	987.411	51.752
Administrazio publikoak	4.076.143	303.297	93.687	120.246	3.558.913
– Administrazio zentrala	3.553.954	-	-	-	3.553.954
– Gainerakoak	522.189	303.297	93.687	120.246	4.959
Beste finantza-erakunde batzuk	275.833	142.181	127	122.715	10.810
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.706.891	1.742.572	298.038	204.755	461.526
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	124.905	81.796	13.425	2.042	27.642
– Obra zibila	73.047	20.314	3.066	44.770	4.897
– Gainerako helburuak	2.508.939	1.640.462	281.547	157.943	428.987
Enpresa handiak	375.194	262.747	14.249	58.228	39.970
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.133.745	1.377.715	267.298	99.715	389.017
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.023.681	6.453.039	1.347.965	315.567	2.907.110
– Etxebizitzak	10.404.098	6.057.260	1.267.411	302.575	2.776.852
– Kontsumoa	359.971	290.998	21.404	6.577	40.992
– Beste helburu batzuk	259.612	104.781	59.150	6.415	89.266
Ken: aktiboak narriatzeagatik balio-zuzenketak, eragiketa zehatzei egotzi gabeak	(90.206)	-	-	-	-
GUZTIRA	19.032.762	8.642.346	1.739.817	1.750.694	6.990.111

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)

2014

Espainiako jarduera	AUTONOMIA ERKIDEGOAK				
	Guztira (kontabilitate -balio garbia) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Kreditu-erakundeak	1.656.421	1.259	-	1.510.747	144.415
Administrazio publikoak	5.767.614	256.834	140.475	97.905	5.272.400
– Administrazio zentrala	5.266.771	-	-	-	5.266.771
– Gainerakoak	500.843	256.834	140.475	97.905	5.629
Beste finantza-erakunde batzuk	466.283	141.395	160	313.498	11.230
Finantzarioak ez diren sozietateak eta banakako enpresaburuak	2.922.152	1.884.616	325.251	259.567	452.718
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	270.511	194.114	26.253	3.097	47.047
– Obra zibila	74.762	23.191	4.557	44.278	2.736
– Gainerako helburuak	2.576.879	1.667.311	294.441	212.192	402.935
Enpresa handiak	421.574	269.656	11.693	112.335	27.890
ETEak eta banakako enpresaburuak	2.155.305	1.397.655	282.748	99.857	375.045
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.439.338	6.711.556	1.409.861	299.060	3.018.861
– Etxebizitzak	10.772.385	6.258.312	1.328.936	288.008	2.897.129
– Kontsumoa	201.074	137.156	21.583	4.898	37.437
– Beste helburu batzuk	465.879	316.088	59.342	6.154	84.295
Ken: aktiboak nariatzegatik balio-zuzenketak, eragiketa zehatzei egotzi gabeak	(122.457)				
GUZTIRA	22.129.351	8.995.660	1.875.747	2.480.777	8.899.624

(a) Arriskuaren definizioak balantzeko partida hauek hartzen ditu: Kreditu-erakundearen gordailuak, Bezeroei emandako kreditua, Zor-balore adierazgarriak, Kapital-tresnak, Negoziazio-deribatuak, Estaldura-deribatuak, Partaidetzak eta Arrisku kontingenteak.

Ondorengo oharretan, Entitatearen arrisku-kontzentrazioaren xehetasunak bildu dira, eragiketa motaren, jarduera- eta geografia-eremuaren, dibisaren, arrisku-kalitatearen eta abarren arabera.

21. Kutxa eta banku zentralerako gordailuak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	2015	2014
Kutxa	88.463	78.688
Espainiako Bankuko gordailuak	94.709	64.764
Gainerako gordailuak	94.709	64.764
Balioztapenagatik doikuntzak	5	4
Sortutako interesak	5	4
	183.177	143.456
Dibisaren arabera:		
Eurotan	181.610	142.542
AEBko dolarretan	1.037	473
Franko suitzarretan	147	70
Libera esterlinatan	283	228
Yen japoniarretan	11	10
Bestelakoak	89	133
	183.177	143.456

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hurrenez hurren, % 0,050ekoa eta % 0,049koa izan dira Espainiako Bankuko gordailuek 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

Europako Banku Zentralaren 1745/2008 zenbakiko Arautegiaren (EErenaren) arabera, Europar Batasuneko estatu kideetako kreditu-erakundeek arautegi horretan zehaztutako pasibo konputagarrien % 1eko gutxieneko erreserba-koefizientea izan behar dute, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, indarreko arautegiak koefiziente horri buruz ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Laboral Kutxak.

22. Aktiboko eta pasiboko negoziazio-zorroa

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horiek duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Zor-balore adierazgarriak	255.143	278.881	-	-
Kapital-tresnak	156	1.062	-	-
Negoiazio-deribatuak	3.047	8.280	3.430	10.230
	258.346	288.223	3.430	10.230

2015eko ekitaldian zehar, negoziazio-zorroa 30 milioi euro inguru murriztu da, batez ere Estatuak jaulkitako zorra eta Altxorraren Letrak eta errenta finkoko beste balore batzuk saltzearen ondorioz. 2014ko ekitaldian zehar, Estatuak jaulkitako zorraren eta Altxorraren Letren erosketa garbiak egin dira. Horren ondorioz, 100 milioi eurotik gora areagotu da zor publiko horrekiko arriskua, ekitaldi horietarako negoziazio-zorroan.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n aktiboko eta pasiboko "Negoiazio-zorroa"n dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 38. oharrean sartu dira.

Aktiboko eta pasiboko negoziazio-zorroko elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan. Hona hemen (46. oharra):

	Mozkinak		Galerak	
	2015	2014	2015	2014
Zor-balore adierazgarriak	21.188	13.533	21.053	10.909
Beste kapital-tresna batzuk	18.504	19.379	21.989	17.289
Negoiazio-deribatuak	36.409	25.373	32.320	27.591
	76.101	58.285	75.362	55.789

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Aktiboko eta pasiboko negoziazio-zorroko elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta honako hau da banakapena:

	Mozkinak		Galerak	
	2015	2014	2015	2014
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatut harturik (1. maila)	33.908	27.666	42.685	30.148
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	42.193	30.619	32.677	25.641
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	-	-	-	-
	76.101	58.285	75.362	55.789

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko "Negoiazio-zorroa" epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Dibisaren arabera:				
Eurotan	258.346	288.223	3.430	10.230
	258.346	288.223	3.430	10.230
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera bitartekoak	805	524	121	791
1 eta 3 hilabete bitartekoak	332	1.554	178	1.775
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	836	4.208	1.464	4.238
1 eta 5 urte bitartekoak	111.552	175.148	975	1.705
5 urtetik gorakoak	144.665	105.727	692	1.721
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	156	1.062	-	-
	258.346	288.223	3.430	10.230

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Kreditu-arriskua

Arriskuen kontzentrazioaren eta egun jakin batzuetan horiek zuten kontabilitate-balioaren berri emango dugu jarraian, arriskuari dagokion geografia-sektorea, kontrako alderdien motak eta tresna motak kontuan hartuta:

	2015		2014	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	257.455	% 99,66	287.827	% 99,86
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	891	% 0,34	396	% 0,14
Munduko gainerako herrialdeak	-	-	-	-
	258.346	% 100,00	288.223	% 100,00
Alderdi kontrarioen motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	30.089	% 11,65	11.686	% 4,05
Administrazio publiko egoiliarak	226.707	% 87,75	223.877	% 77,68
Beste sektore egoiliar batzuk	1.394	% 0,54	52.298	% 18,14
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	156	% 0,06	362	% 0,13
	258.346	% 100,00	288.223	% 100,00
Tresna motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	255.143	% 98,76	278.881	% 96,76
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	3.047	% 1,18	8.280	% 2,87
Akzio kotizatuak	156	% 0,06	1.062	% 0,37
	258.346	% 100,00	288.223	% 100,00

Aktiboko negoziazio-zorroa banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2015		2014	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	27.978	% 10,83	24	% 0,01
B ratinga eman zaien arriskuak	228.817	% 88,57	281.183	% 97,56
Esleitu gabeko zenbatekoak	1.551	% 0,60	7.016	% 2,43
	258.346	% 100,00	288.223	% 100,00

b) Zor-balore adierazgarriak

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako "Zor-balore adierazgarriak" epigrafeko saldoaren banakapena azalduko dugu:

	2015	2014
Espainiako zor publikoa	212.473	223.877
Kreditu Ofizialeko Institutua	28.436	9.358
Errenta finkoko beste balore batzuk	14.234	45.646
	255.143	278.881

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hurrenez hurren, % 1,046koa eta % 1,556koa izan dira “Zor-balore adierazgarriek” 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

c) Kapital-tresnak

Balantzeetako aktiboko “Beste kapital-tresna batzuk” epigrafeko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu orain:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Espainiako erakundeetako partaidetzak	-	700
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	156	362
Inbertsio-fondoetako partaidetzak	-	-
Bestelako partaidetzak	-	-
	<u>156</u>	<u>1.062</u>

2015eko ekitaldian zehar, Entitateak saldu egin ditu Espainiako erakunde kotizatuetan (Endesa SAn eta Sacyr SAn) dituen partaidetza guztiak eta 50 mila euroko mozkina lortu du.

d) Negoziazio-deribatuak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko “Negoziazio-deribatuak” epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>Balio nozionala</u>	<u>2015</u>	
		<u>Aktiboa</u>	<u>Pasiboa</u>
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	35.326	1.117	195
Salmentak	68.946	331	1.016
Baloreen eta interes-tasen gaineko etorkizunak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	11.615	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	35.000	948	-
Saldutakoak	1.504.107	-	787
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	6.289	15	-
Saldutakoak	9.490	-	15
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAk	-	-	-
Finantza-trukeak	15.384	139	227
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Bestelakoak	-	497	1.190
		<u>3.047</u>	<u>3.430</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

	Balio nozionala	2014	
		Aktiboa	Pasiboa
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	60.037	2.528	1
Salmentak	98.287	29	2.961
Baloreen eta interes-tasen gaineko etorkizunak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	5.000	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	369.150	2.248	4.166
Saldutakoak	2.187.937	2.318	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	9.500	10	-
Saldutakoak	19.100	-	10
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAk	-	-	-
Finantza-trukeak	133.631	1.085	1.118
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Bestelakoak	-	62	1.974
		8.280	10.230

Negoiazio-deribatuen kontratuetako zenbateko nozionalean eta/edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu eta/edo konbinatzetik lortzen delako.

23. Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	2015	2014
Zor-balore adierazgarriak	3.781.072	5.580.134
Espainiako zor publikoa	3.155.056	4.614.475
Altxor Letrak	317.000	1.205.361
Bestelako zor anotatuak	2.838.056	3.409.114
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	431.079	768.941
Egoiliarak	230.616	550.327
Ez-egoiliarak	200.463	218.614
Errenta finkoko beste balore batzuk	196.980	214.376
Beste egoiliar batzuek jaulkitakoak	38.807	21.300
Beste ez-egoiliar batzuek jaulkitakoak	158.173	193.076
Zalantzasako aktiboak	37.865	220
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(39.908)	(17.878)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
Kapital-tresnak	340.708	347.519
Espainiako erakundeetako partaidetzak	108.889	123.743
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	86.000	77.124
Inbertsio-fondoetako partaidetzak	85.959	83.230
Kapital arriskuko erakundeekiko partaidetzak	56.423	59.985
Heziketako eta Sustapeneko Fondoari atxikitako baloreak	3.437	3.437
	4.121.780	5.927.653

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko abenduaren 31n, “Kapital-tresnak” epigrafean 6.105 mila euroko kopurua (6.723 mila eurokoa, 2014ko abenduaren 31n) agertzen da. Sozietateetako partaidetzei dagozkie kopuruok. Entitateak horiek egun jakin batean saltzeko konpromisoa du hartuta, eta, salmenta-prezinoa ateratzeko, eskurapen-kostuari Euriborra erreferentziazat harturik ateratako errendimendua gehituko dio.

“Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeko elementuen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 38. oharrean sartu dira.

35. oharrean, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko ondare garbiko “Balioztapenagatiko doikuntzak” epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren, 9.494 mila eurori eta 7.533 mila eurori eman zaie baja ondare garbiko “Balioztapenagatiko doikuntzak” epigrafetik, finantza-tresnak saltzearen ondorioz, eta gero galdu-irabazien kontuan jaso dira; bi zenbatekooi kendu egin zaie zerga-eragina.

16. oharrean adierazi denez, Entitatearen finantzaketari eta likideziari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2014ko ekitaldietan Estatuak jaulkitako zor eta Altxorraren Letra asko erosi ziren. Horren ondorioz, hurrenez hurren 1.690 eta 1.205 milioi eurotik gora areagotu zen zor publiko horrekiko arriskua, saltzeko eskuragarri dauden finantza-aktiboen zorroan.

2015eko ekitaldian zehar, 2.176 mila euro amortizatu dira, Estatuak jaulkitako zorrean eta Altxorraren letretan. Entitateak amortizazio horietan lortutako likidezia erabili du, EBZren LTRO enkantean hartutako zenbatekoaren zati bat itzultzeko.

Hauxe da balantzeetako “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n zuen banakapena Dibisa eta Muga-egunaren arabera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	4.067.283	5.871.495
AEBko dolarretan	41.943	43.122
Libera esterlinatan	10.038	10.624
Franko suitzarretan	2.516	2.412
Gainerakoak	-	-
	<u>4.121.780</u>	<u>5.927.653</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera bitartekoak	214.286	1.199.584
1 eta 3 hilabete bitartekoak	312.775	1.004.555
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	947.639	796.390
1 eta 5 urte bitartekoak	2.071.943	2.276.156
5 urtetik gorakoak	274.337	321.327
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	340.708	347.519
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(39.908)</u>	<u>(17.878)</u>
	<u>4.121.780</u>	<u>5.927.653</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafean 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	5.927.653	3.534.679
Gehikuntzak/baja garbiak	(1.745.458)	2.348.432
Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak	(23.650)	42.675
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (53. oharra)	(36.765)	1.867
Bestelakoak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>4.121.780</u>	<u>5.927.653</u>

Hurrenez hurren, % 1,707koa eta % 2,579koa izan dira “Zor-balore adierazgarriek” 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2015eko abenduaren 31n, “Zor-balore adierazgarriak – Kreditu-erakunde ez-egoiliarrek jaulkitakoak” epigrafean bost jaulkipen daude sartuta: 192 milioi euroko zenbatekoa osatzen dute guztira —2014ko abenduaren 31n, 198 milioi euroren bost jaulkipen—. 2017an eta 2018an mugaeguneratzen dira, eta errentagarritasunerako goiko eta beheko topeak mugatu zaizkien interes-tasak hartzen dituzte erreferentziazat.

2014ko abenduaren 31n, 6.097 mila euroren mendeko bonuak daude erregistratuta “Kreditu-erakundeek jaulkitakoak – Ez-egoiliarrek” epigrafean, eta 2015ean “Zalantza-aktiboak” epigrafera intsuldatu dira.

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitateak, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 397 mila eurokoak alegia.

e) Kreditu-arriskua

Hona hemen “Zor-balore adierazgarriak” epigrafeko geografia-sektoreगतiko arrisku-kontzentrazioak:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>
Estatua	3.446.344	% 90,19	5.186.322	% 92,64
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	362.171	% 9,48	403.514	% 7,21
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako herrialdeak	12.465	% 0,33	8.176	% 0,15
	<u>3.820.980</u>	<u>% 100,00</u>	<u>5.598.012</u>	<u>% 100,00</u>
Balioztapenगतiko doikuntzak	(39.908)		(17.878)	
	<u>3.781.072</u>		<u>5.580.134</u>	

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Zor-balore adierazgarrien banakapena honako hau da, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko azken kreditu-kalifikazioen arabera:

	2015		2014	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	169.698	% 4,49	126.397	% 2,27
B ratinga eman zaien arriskuak	3.456.386	% 91,41	5.173.513	% 92,71
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzazko aktiboak	37.865	% 1,00	220	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	117.123	% 3,10	280.004	% 5,02
	3.781.072	% 100,00	5.580.134	% 100,00

Batez ere finantza-aktibo batzuen etorkizuneko fluxuak berreskuratzeko itxaropena, burtsa-merkatuen bilakaera, errenta finkoko jaulkipen batzuen likidezia eta diferentzialen kreditu-arriskuaren ondoriozko gorakada tarteko, 2015eko ekitaldian Entitateak narriatutzat jo zituen “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” zorroko zenbait zor-tresna.

f) Narriaduragatiko galerak

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako “Finantza-aktiboen narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak) – Arrazoizko balioarekin balioztatu gabeko bestelako finantza-tresnak, galdu-irabazietan aldatetak dituztenak” epigrafeko saldoa banakatu dugu (53. oharra).

	2015	2014
Zor-balore adierazgarriak	28.479	(3.916)
Kapital-tresnak	8.286	2.049
	36.765	(1.867)
Emaizten kargurako zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	38.003	3.231
Taldean zehaztutakoak	(1.091)	419
Emaizetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzek	(147)	(5.517)
	36.765	(1.867)

Ondoren, “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko saldoak 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2015	2014
Ekitaldi-hasierako saldoa	17.878	21.813
Emaizetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak	28.479	(3.916)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoek kargura	(6.449)	(19)
	39.908	17.878

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, “Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu, zehaztapen-irizpidearen arabera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	37.377	14.256
Taldean zehaztutakoa	<u>2.531</u>	<u>3.622</u>
	<u>39.908</u>	<u>17.878</u>

24. Kreditu-inbertsioak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Kreditu-erakundeetako gordailuak	179.929	197.932
Bezeroei emandako kredituak	<u>13.734.018</u>	<u>14.415.085</u>
	<u>13.913.947</u>	<u>14.613.017</u>

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako “Kreditu-inbertsioak” epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	14.502.155	15.319.289
AEBko dolarretan	17.936	20.001
Libera esterlinatan	1.484	998
Yen japoniarretan	2.587	416
Franko suitzarretan	400	167
Bestelakoak	826	476
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(611.441)</u>	<u>(728.330)</u>
	<u>13.913.947</u>	<u>14.613.017</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	148.335	166.159
Hilabetera bitartekoak	360.066	544.992
1 eta 3 hilabete bitartekoak	116.205	123.557
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	320.942	338.298
1 eta 5 urte bitartekoak	1.146.915	1.198.897
5 urtetik gorakoak	12.116.054	12.614.872
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	316.871	354.572
Balioztapenagatiko doikuntza	<u>(611.441)</u>	<u>(728.330)</u>
	<u>13.913.947</u>	<u>14.613.017</u>

Hurrenez hurren, % 5,04koa eta % 10,09koa izan dira Kreditu-erakundearen gordailuek 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa. 2014ko ekitaldian, “Kreditu-erakundeetako gordailuak” epigrafean Depfa Bank plc-rekin kontratatutako lau gordailu zeuden, urtean batez beste % 11ko interes-tasan ordainduta. Gordailu horietako bi ekitaldi horretako otsailean eta apirilean saldu ziren.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Kreditu-inbertsioak esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azaldu denez, Entitateak bere rating- eta scoring-ereduak garatu ditu, bezeroak (rating) eta eragiketak (scoring) bakoitzaren arrisku mailaren arabera bereizteko. Arriskuaren kudeaketa hobetzea eta barruko eredu horiek Basileako eskakizunen arabera kapital erregulatorioa kalkulatzeko baliozkotzea dira helburuak.

2015eko eta 2014ko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketetarako scoring-ereduei eta ETE-entzako rating-ereduei buruzko informazioa du Entitateak. Dena den, Entitatearen inbertsio-arriskuaren mailen gaineko informazioa emateko asmoarekin, kreditu-inbertsioen banakapena kreditu-arriskua estaltzeko erabilitako arrisku-mailen arabera sartzea erabaki da.

	2015		2014	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Arrisku hautemangarririk gabeak	807.122	% 6	1.017.975	% 7
Arrisku txikikoak	8.941.517	% 64	9.110.173	% 62
Arrisku ertain-txikikoak	1.726.750	% 12	2.014.401	% 14
Arrisku ertainekoak	1.514.452	% 11	1.441.903	% 9
Arrisku ertain-handikoak	280.801	% 2	256.624	% 2
Arrisku handikoak	94.627	% 1	97.456	% 1
Arrisku azpiestandarra	125.003	% 1	149.819	% 1
Zalantzazko aktiboak	1.035.116	% 7	1.247.260	% 9
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	% 0	5.736	% 0
Balioztapenagatiko doikuntzak	(611.441)	(% 4)	(728.330)	(% 5)
	13.913.947	% 100	14.613.017	% 100

2015eko eta 2014ko ekitaldietan zehar, esleitutako aktibo gisa hartzeko baldintzak betetzen zituztela eta, "Bezeroei emandako kreditua" epigrafetik "Korronteak ez diren aktiboak salgai" epigrafera eraman du hainbat sozietate partaideturi Entitatearen akreditatuen aktibo higiezin jakin batzuk eskuratzeko emandako finantzaketa. Aktibo higiezin horiek hitzartutako baldintzak betetzeko zailtasunak zituzten eragiketa batzuen bermea ziren. Hurrenez hurren, 36.867 eta 11.305 mila eurokoa izan da birsailkapenaren zenbateko gordina. Horietatik, 54.334 eta 64.736 mila euro arrisku biziari dagozkio eta 17.467 eta 53.431 mila euro estaldura espezifikolari (27. oharra).

Ondoren, berankortasun-tasaren berri emango dugu. Hori kalkulatzeko, kontabilitatean zalantzazkotzat sailkatutako saldoen eta bezeroei emateko kredituaren saldoaren arteko erlazioa hartu da kontuan, balioztapenagatiko doikuntzak kontuan hartu gabe.

2015	2014	2013
% 7,21	% 8,23	% 9,03

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

g) Bezeroei emandako kredituak

“Kreditu-inbertsioak” epigrafeko bezeroei emandako kredituen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2015	2014
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	335.462	345.148
Kreditu komertziala	240.970	262.012
Hipoteka-bermedun zordunak	10.548.244	11.042.198
Beste berme batzuk dituzten zordunak	53.825	61.054
Eperako beste zordun batzuk	1.755.330	1.650.315
Finantza-errentamenduak	170.062	157.830
Ageriko zordunak eta beste hainbat	119.111	115.764
Aktiboak aldi baterako eskuratzea kontrapartidadun erakundeekin	41.289	235.526
Zalantza-aktiboak	1.035.116	1.247.260
Beste finantza-aktibo batzuk	47.603	28.866
Balioztapenagatiko doikuntzak	(612.994)	(730.888)
Sortutako interesak	11.475	14.828
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(614.570)	(733.806)
Komisioak	(9.899)	(11.910)
	13.734.018	14.415.085
Kreditatuaren jarduera-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	343.284	345.534
Beste sektore egoiliar batzuk:	13.276.593	13.782.327
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	59.312	55.943
Industriak	659.050	730.736
Eraikuntza	500.849	657.939
Zerbitzuak:	1.473.613	1.504.747
Merkataritza eta ostalaritza	734.391	720.419
Garraioak eta komunikazioak	183.336	164.781
Beste zerbitzu batzuk	555.886	619.547
Partikularrei zuzendutako kreditua:	10.994.007	11.387.577
Etxebizitza	10.089.957	10.460.901
Kontsumoa eta beste batzuk	904.050	926.676
Saillatu gabe	202.761	176.277
Balioztapenagatiko doikuntzak	(612.999)	(730.892)
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	25.200	22.820
Beste finantza-aktibo batzuk	47.603	28.866
Aktiboak aldi baterako eskuratzea kontrapartidadun erakundeekin	41.338	235.538
	13.734.018	14.415.085
	2015	2014
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.842.095	4.150.317
- Gipuzkoa	3.403.103	3.408.407
- Araba	1.583.439	1.684.946
- Nafarroa	1.675.944	1.787.102
- Sare Berria	3.801.142	3.879.663
- Saillatu gabe	-	-
- Bestelakoak	41.289	235.538
Balioztapenagatiko doikuntzak	(612.994)	(730.888)
	13.734.018	14.415.085
Aplikaturako interes-tasaren arabera:		
Interes-tasa finkoa	993.014	822.696
Euriborra erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	12.712.240	13.462.850
CECA erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	-	-
IRMH erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	315.572	357.573
Bestelakoak	326.186	502.854
Balioztapenagatiko doikuntzak	(612.994)	(730.888)
	13.734.018	14.415.085

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko egoera-balantzeetako “Bezeroei emandako kreditua” epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	14.335.189	15.135.604
AEBko dolarretan	11.143	9.791
Libera esterlinatan	286	74
Yen japoniarretan	311	372
Franko suitzarretan	74	132
Bestelakoak	9	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(612.994)</u>	<u>(730.888)</u>
	<u>13.734.018</u>	<u>14.415.085</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	10.102	-
Hilabetera bitartekoak	360.066	527.050
1 eta 3 hilabete bitartekoak	116.205	123.557
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	320.942	338.298
1 eta 5 urte bitartekoak	1.106.772	1.158.754
5 urtetik gorakoak	12.116.054	12.614.872
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	316.871	383.442
	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(612.994)</u>	<u>(730.888)</u>
	<u>13.734.018</u>	<u>14.415.085</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, Entitateak 7.528 mila euroren mendeko maileguak ditu erregistratuta “Bezeroei emandako kreditua” epigrafean.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, aktibo materialen gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Entitateak bezeroekin sinatuta, eta 13 m oharrean azaldutakoaren arabera kontabilizatu dira. Kontratu horien hondar-balioa bat dator errentamenduko azken kuotaren zenbatekoarekin, eta errentamenduaren helburu den ondasunak berak bermatzen du. 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, honako hau zen inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektuaren motaren arabera:

Tronkoa	2015	2014
Ekipamendu-ondasunak	30.215	27.351
Informatika-ekipamenduak	1.017	1.013
Materiala eta garraiobideak	40.564	29.188
Automobilak	18.491	16.229
Beste ondasun batzuk	11.650	11.855
Ondasun higigarriak guztira	101.937	85.636
Ondasun higiezinak	62.224	72.538
GUZTIRA	164.161	158.174
Hondar-balioa	2015	2014
Ekipamendu-ondasunak	1.165	1.182
Informatika-ekipamenduak	49	60
Materiala eta garraiobideak	3.577	2.983
Automobilak	11.082	11.102
Beste ondasun batzuk	521	503
Ondasun higigarriak guztira	16.394	15.830
Ondasun higiezinak	6.165	6.642
GUZTIRA	22.559	22.472

Saldo horietatik, 16.658 mila euro 2015eko abenduaren 31n eta 22.816 mila euro 2014ko abenduaren 31n, narriaduraren ondoriozko aktiboenak dira, eta "Zalantzazko aktiboak" atalean sartu dira.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n Entitateak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	2015	2014
Balantzean erabat baja emanda daudenak:	-	-
Hipoteka-partaidetzen bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak	-	-
<i>Pro memoria: Balantzean baja emanda daudenak</i>		
<i>2004ko urtarrilaren 1a baino lehen</i>	-	-
Balantzean oso-osorik eutsi zaienak:	900.673	1.007.156
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak		
Hipotekarioa	858.676	945.466
Titulizatutako beste aktibo batzuk	41.997	61.690
	900.673	1.007.156

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Entitateak, eta IM Caja Laboral 1, ATF; IM Caja Laboral 2, ATF eta IM Caja Laboral Empresas, ATF titulizazio-fondoetara 900.000, 600.000 eta 294.500 mila euroren hipoteka-maileguak transmititu zituen, hurrenez hurren. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularraren 23. arauan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboari baja emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitateak. Ondorioz, IM Caja Laboral 1, ATF; IM Caja Laboral 2, ATF eta IM Caja Laboral Empresas 1, ATF fondoetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da (32. oharra).

2015eko abenduaren 31n, 900.673 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek (1.007.156 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n). Gainera, ezin esan gabe utzi, Caja Laboralak IM Caja Laboral 2, ATF eta IM Caja Laboral Empresas 1, ATF fondoan titulizazio-bonu guztiak izenpetu dituela. Titulu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitateak, Eurosystemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2015eko abenduaren 31n, 53.846 mila euroren mendeko maileguak ditu emanda Entitateak, Aktiboak Titulizatzeko Fondo horietarako (56.703 mila eurorenak 2014ko abenduaren 31n).

h) Narriaduragatiko galerak

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko "Finantza-aktiboen narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak) – Kreditu-inbertsioak" epigrafeko saldoa banakatuko dugu (53. oharra):

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Kredituak	2.346	32.194
Zuzkidurak	147.493	205.989
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(4.513)	(9.601)
Gainerako berreskuratzeak	<u>(140.634)</u>	<u>(164.194)</u>
	<u>2.346</u>	<u>32.194</u>
Emaizten kargurako zuzkidurak	147.493	205.989
Banaka zehaztutakoak	147.430	198.788
Taldean zehaztutakoak	63	7.201
Emaizetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(140.634)	(164.194)
Etenda dauden partida berreskuratuek	<u>(4.513)</u>	<u>(9.601)</u>
	<u>2.346</u>	<u>32.194</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, “Kreditu-inbertsioak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko xehetasuna erakutsiko dugu:

	2015	2014
Estaldura motaren arabera:		
Estaldura espezifikoa	526.611	614.345
Estaldura osagarria	87.959	119.461
	614.570	733.806
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	526.611	614.345
Taldean zehaztutakoa	87.959	119.461
	614.570	733.806
Alderdi kontrarioen arabera:		
Beste sektore egoiliar batzuk	614.302	733.491
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	268	315
	614.570	733.806

Estaldura espezifikoaren saldoak, 2015eko abenduaren 31n, 20.907 mila euroko zenbatekoa ere hartzen du bere baitan (24.293 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n). Bezeroen 125.003 mila euroko (2014ko abenduaren 31n 149.819 mila euroko) kreditu-eragiketa jakin batzuen balioa zuzentzea du helburu. Aipatutako eragiketen edo horien titularren egoerak eskatzen duenaren osagarri da estaldura hori. Entitateak identifikatu egin ditu eragiketa horiek, testuinguru ekonomiko batzuetan okerrera egiteko aukera handiagoa dutela kontuan hartuta.

Ondoren, “Kreditu-inbertsioak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko saldoak 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Estaldura espezifikoa	Estaldura osagarria	Guztira
2013ko ekitaldi-itxierako saldoa	753.752	158.637	912.389
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	198.788	7.201	205.989
Berreskurapenak	(117.817)	(46.377)	(164.194)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoer kargura	(180.806)	-	(180.806)
Bestelakoak	(39.572)	-	(39.572)
2014ko ekitaldi-itxierako saldoa	614.345	119.461	733.806
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	147.430	63	147.493
Berreskurapenak	(109.069)	(31.565)	(140.634)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoer kargura	(108.431)	-	(108.431)
Bestelakoak	(17.664)	-	(17.664)
2015eko ekitaldi-itxierako saldoa	526.611	87.959	614.570

2015eko eta 2014ko ekitaldietan, higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren estaldura espezifikoa “Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboak” epigrafean sailkatzeko eragiketa (hurrenez hurren, 17.467 eta 53.431 mila eurokoa) jasotzen du, batez ere, “Bestelakoak” atalean (27. oharra).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Galdu-irabazien kontuan aitortu ez diren narriatutako finantza-aktiboen finantza-sarrerara metatuen zenbatekoak 124.109 mila eurokoa eta 129.142 mila eurokoa izan dira, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n.

Hona hemen, narriatutako aktiboen kontabilitate-balioa, narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak kendu gabe:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	262.800	407.068
- Gipuzkoa	249.231	211.217
- Araba	86.608	117.518
- Nafarroa	147.228	178.653
- Sare Berria	283.529	326.032
- Sailkatu gabe	5.720	6.772
	<u>1.035.116</u>	<u>1.247.260</u>
Alderdi kontrarioen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	7.600	78
Beste sektore egoiliar batzuk	1.027.280	1.246.771
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	236	411
	<u>1.035.116</u>	<u>1.247.260</u>
Tresna motaren arabera:		
Kreditu komertziala	51.389	48.735
Maileguak eta kredituak	931.994	1.134.665
Finantza-errentamenduak	24.908	32.055
Gainerakoak	26.825	31.805
	<u>1.035.116</u>	<u>1.247.260</u>

Hona hemen narriatutzat sailkatutako aktiboen zenbatekoen antzintasunaren araberako xehetasuna:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
6 hilabetera bitartekoak	511.451	638.559
6 eta 9 hilabete bitartekoak	52.764	66.699
9 eta 12 hilabete bitartekoak	40.634	58.769
12 hilabetetik gorakoak	430.267	483.233
	<u>1.035.116</u>	<u>1.247.260</u>

Narriatu ez diren finantza-aktibo mugaeguneratuen kontabilitate-balioaren xehetasuna honako hau da, eragiketa bakoitzaren muga-egun antzinakoena kontuan hartuta:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Hilabetera bitartekoak	15.638	2.918
1 eta 2 hilabete bitartekoak	5.040	5.367
2 eta 3 hilabete bitartekoak	1.057	1.357
	<u>21.735</u>	<u>9.642</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Entitatearen balantzean baja eman zaien finantza-aktiboen saldoak, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bezeroei emandako kredituak	377.051	311.372
	<u>377.051</u>	<u>311.372</u>

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako aktibotik baja eman zaien narriatutako finantza-aktiboek honako mugimendu hau izan dute:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	311.372	178.988
Gehikuntzak:	114.880	180.825
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa	114.880	180.825
Berreskurapenak:	(4.539)	(9.601)
Tronkoa eskudirutan kobratzeagatik	(4.539)	(9.601)
Behin betiko bajak:	(44.662)	(38.840)
Barkatzearen ondoriozkoak	(44.662)	(38.840)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>377.051</u>	<u>311.372</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 44.662 mila eurokoak eta 38.840 mila eurokoak dira barkatzearen ondoriozko behin betiko bajak. 2014ko ekitaldian zehar, kreditu kobraezinak (43.416 mila eurokoak) hirugarrenei saltzearen ondoriozkoa da zenbateko hori, eta 3.474 mila euroko mozkinak sortu da.

25. Epemugako inbertsio-zorroa

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Obligazioak eta bonuak:	1.005.503	1.559.262
Espainiako administrazio publikoen zor publikoa	354.446	354.275
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	651.057	1.028.521
Egoiliarak	651.057	1.028.521
Beste sektore egoiliar batzuk	-	176.466
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Mikro-estaldurako eragiketak	51.529	58.842
	<u>1.057.032</u>	<u>1.618.104</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako "Epemugako inbertsio-zorroa" epigrafearen banakapena, dibisak, muga-egunak eta ratingak kontuan hartuta; "Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak" ez dira aintzat hartu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	1.057.032	1.618.104
	<u>1.057.032</u>	<u>1.618.104</u>
Muga-egunaren arabera:		
1 eta 5 urte bitartekoak	702.095	1.256.005
10 eta 15 urte bitartekoak	303.408	303.257
Balioztapenagatiko doikuntzak	51.529	58.842
	<u>1.057.032</u>	<u>1.618.104</u>
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	51.039	51.018
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	1.005.993	1.567.086
	<u>1.057.032</u>	<u>1.618.104</u>

Ondoren, "Epemugako inbertsio-zorroa" epigrafean 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	1.618.104	2.546.235
Erosketen ondoriozko gehikuntzak	-	3.000
Amortizazioagatiko bajak	(541.000)	(962.328)
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	(7.313)	34.257
Kobratutako interesak	(60.677)	(33.134)
Interesen periodokatzeak	47.918	30.074
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>1.057.032</u>	<u>1.618.104</u>

2015eko eta 2014ko ekitaldietan, % 4,243koa eta % 3,447koa zen "Epemugako inbertsio-zorroa" epigrafearen urteko batez besteko interes-tasa.

Aurreko tauletan erakutsi dugun kontabilitate-balioak horietan sartutako finantza-tresnekin zerikusia duen kreditu-arriskuarekiko esposizioaren gorengo maila erakusten du.

"Epemugako inbertsio-zorroa" epigrafeko elementuen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 38. oharrean sartu dira.

2015eko ekitaldian zehar, 505 milioi euro amortizatu dira muga-egunean, eta EBZren LTRO enkantean hartutako zenbatekoaren zati bat itzultzeko erabili dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, 200.000 mila euroko balio nominala duen arrazoizko balioko estaldura bat du Entitateak, Estatuaren Obligazioetan —Epemugako inbertsio-zorroan ere barne dago—. Kreditu-erakunde ez-egoiliarrekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 51.529 eta 58.842 mila eurokoa zen horien arrazoizko balioa.

26. Aktiboko eta pasiboko estaldura-deribatuak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horiek duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Mikro-estaldurak:	232.753	303.066	114.798	133.082
Arrazoizko balioaren estaldurak	232.583	302.857	114.798	133.082
Eskudiru-fluxuen estaldurak	170	209	-	-
	232.753	303.066	114.798	133.082

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko “Estaldura-deribatuak” epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Dibisaren arabera:				
Eurotan	232.753	303.066	114.798	133.082
	232.753	303.066	114.798	133.082
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera bitartekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete bitartekoak	12.837	-	-	-
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	12.712	15.697	-	3.222
1 eta 5 urte bitartekoak	93.498	66.802	12.427	-
5 urtetik gorakoak	113.706	220.567	102.371	129.860
	232.753	303.066	114.798	133.082

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko "Estaldura-deribatuak" epigrafeko saldoaren banakapena:

	2015		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	2.886.657	232.753	114.798
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		232.753	114.798
	2014		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	3.565.128	303.066	133.082
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		303.066	133.082

Aktiboko eta pasiboko "Estaldura-deribatuak" ataletako kontratuetako zenbateko nozionalan eta/edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu eta/edo konbinatzen lortzen delako.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, egun horietan kontratatuko estaldura-tresnen helburua hauxe da: amortizatutako kostudun zenbait finantza-pasibok atxikita duen interes-tasaren arriskua estaltzea, batez ere 1.725.000 eta 2.225.000 mila euroko balio nominaleko hipoteka-zedulena (32. oharra) eta hurrenez hurren 425.000 eta 500.000 mila euroko balio nominaleko zor-tresna batzuen —Estatuaren Obligazioak ziren, batik bat— (23. eta 25. oharra).

Finantza-tresna batzuen balio nozionalak oinarria eskaintzen du, balantzean erregistratutako tresnekin alderatzeko, baina ez du, ezinbestez, etorkizuneko kutxako fluxuen zenbatekoen edo tresnen egungo arrazoizko balioaren berri ematen, eta, beraz, ez du erakusten Entitatea zenbateraino dagoen kreditu-arriskuaren edo prezio-arriskuaren menpe. Tresna deribatuak aldekoak (aktiboak) edo kontrakoak (pasiboak) izan daitezke, merkatuko interes-tasen edo horiei dagozkien truke-tasen gorabeheren ondorioz.

Gorabehera handiak izan ditzakete, bai eskura dauden finantza-tresna deribatuen kontratu- edo nozio-agregatuak, bai tresnak aldeko edo kontrako izateko neurriak, eta, beraz, bai aktibo eta pasibo finantzario deribatuen arrazoizko balio agregatuek.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

27. Korronteak ez diren aktiboak salgai

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aktibo materiala	346.824	341.465
Erabilera propioko aktibo materiala	15.945	17.736
Ondasun higiezinako inbertsioak	-	-
Esleitutako aktibo materiala	847.740	838.670
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(516.861)	(514.941)
	<u>346.824</u>	<u>341.465</u>

Ondoren, "Korronteak ez diren aktiboak salgai" epigrafeak 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banan-banako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	341.465	335.674
Gehikuntzak	68.047	94.339
Salmenten ondoriozko bajak	(61.664)	(103.548)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidura garbiak (56. oharra)	69	2.183
Aktibo materialeko intsuldaketak (29. oharra)	(1.093)	15.869
Aktibo kobraezinetarako intsuldaketa	-	(3.052)
Partaidetzetarako intsuldaketa	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>346.824</u>	<u>341.465</u>

2015eko eta 2014ko ekitaldietan, Taldeko higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren intsuldaketei dagokien 54.334 eta 64.736 mila euroko saldoa metatu da.

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko "Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen narriaduraren ondoriozko galerak" atala banakatuko dugu (56. oharra):

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aktibo materialak	(69)	(2.183)
Beste aktibo batzuk	-	-
	<u>(69)</u>	<u>(2.183)</u>
Emitzen kargurako zuzkidurak	(69)	(2.183)
	<u>(69)</u>	<u>(2.183)</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da “Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko saldoak 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako mugimendua:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	514.941	507.472
Eraitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak (56. oharra)	(69)	(2.183)
Kreditu-inbertsioaren intsuldaketa (24. oharra)	17.467	53.431
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoan kargura	(13.734)	(43.779)
Salmenten ondoriozko bajak	(1.744)	-
	<u>516.861</u>	<u>514.941</u>

Jarraian, “Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboak” epigrafeko “Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak” ataleko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banan-banako partidak	516.861	514.941
	<u>516.861</u>	<u>514.941</u>

28. Partaidetzak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Elkartutako erakundeak:		
Balio gordina	133	371
Kotizatu gabeak	133	371
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Erakunde taldeaniztunak:		
Balio gordina	-	-
Kotizatu gabeak	-	2
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	(2)
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Balio gordina	114.746	114.746
Kotizatu gabeak	118.831	131.039
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(4.085)	(16.293)
	<u>114.879</u>	<u>115.117</u>

Atal hau osatzen duten sozietateen xehetasuna, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, memoria honen I. eranskinean dago jasota. Bertan, partaidetzaren ehunekoei buruzko argibideak eta beste datu interesgarri batzuk jaso dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen "Partaidetzak" epigrafeko saldoak 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako gorabeherak:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Elkartutako erakundeak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	371	371
Eskurapenak	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	(238)	-
Taldeko erakundeetarako intsuldaketak	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Zuzkidurak	-	-
Galdu-irabazietan islatzen ez diren fondoerabilerak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>133</u>	<u>371</u>
Erakunde taldeaniztunak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	-	-
Eskurapenak/ekarpenak	-	496
Salmentak	-	-
Bajak	-	(18.421)
Taldeko erakundeetarako intsuldaketak	-	(85)
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	18.010
Zuzkidurak (54. oharra)	-	(496)
Galdu-irabazietan islatzen ez diren fondoerabilerak	-	18.421
Bestelakoak	-	85
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>-</u>	<u>-</u>
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Ekitaldi-hasierako saldoa	114.746	137.058
Eskurapenak/ekarpenak	5.706	7.213
Salgai dauden eta korranteak ez diren aktiboen intsuldaketak (27. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunen intsuldaketa	-	85
Salmentak	-	(60)
Bajak	(17.914)	(31.259)
Bestelakoak	-	-
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	12.208	1.709
Zuzkidurak (54. oharra)	(5.706)	(11.157)
Galdu-irabazietan islatzen ez diren fondoerabilerak	17.914	12.951
Bestelakoak	-	(85)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>114.746</u>	<u>114.746</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, sozietate elkartekide gisa sailkatu ez diren hainbat sozietateetako kapitalean % 20tik gorako partaidetzak ditu Entitateak. Izan ere, Entitatearen iritziz, sozietate horietan ez du nahikoa eragin, Mondragón Inversionesek prezio finkoan erosteko konpromiso irmoa hartua duelako. 2015eko abenduaren 31n, 6.105 mila euroko kontabilitate-balioa zuten partaidetza horiek (6.723 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n) (23. oharra).

2013ko ekitaldian, eta Laboral Kutxa Taldearen higiezinaren area berregituratu eta berrantolatze asmoz, ISGA Inmuebles SA sozietatea sortu zuen Entitateak. Sozietate horrek bat-egite bidez xurgatu ditu Taldeko higiezinaren sozietateak.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Era berean, 2014ko ekitaldian, Fomenciar SL eta horren beste 15 higiezinaren sozietate partaidetu xurgatu zituen ISGA Inmuebles SAK. Horren ondorioz, Laboral Kutxak galdu egin zuen sozietate horietan zuen zuzeneko partaidetza, eta zuzeneko partaidetza horien ondoriozko 18.395 mila euroko kostuari baja eman zion balantze indibidualean. Bestalde, 2014ko ekitaldian, ISGA Inmuebles SAK 18.370 mila euro itzuli zizkion Laboral Kutxari, bazkideen ekarpenetan.

Era berean, ISGA Inmuebles SAK Taldeko higiezinaren sozietateak (Clarim Álava SA, Clarim Navarra SL eta Clarim Valladolid SL) xurgatu ditu, 2015eko ekitaldian zehar. Era berean, 2014ko ekitaldian zehar ISGA Inmuebles SAK xurgatu zuen Fomenciarrek partaidetutako higiezinaren sei sozietate xurgatu ditu. Xurgapen horren ondorioz, Laboral Kutxak galdu egin du sozietate horietan zuen zuzeneko partaidetza, eta zuzeneko partaidetza horien ondoriozko 1.710 mila euroko kostuari baja eman dio balantze indibidualean.

Era berean, Taldeko erakundeetan partaidetzak ditu harpidetuta Entitateak. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, 8.565 mila eurokoak bi datatan.

29. Aktibo materiala

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Ibilgetu materiala</u>	304.487	322.779
Erabilera propioakoa:	293.270	311.169
Tresna informatikoak eta instalazioak	8.293	7.614
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	29.639	30.434
Eraikinak	294.733	303.933
Uneko obrak	1.217	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(40.612)	(30.812)
Errentamendu operatiboan utzitakoak	10.426	10.789
Gizarte-ekintzari lotua	791	821
Altzariak eta instalazioak	3	3
Higiezinak	788	818
<u>Ondasun higiezinaren inbertsioak</u>	48.274	51.873
Eraikinak	57.125	50.130
Landa-finkak, lursailak eta orubeak	1.349	1.743
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(10.200)	-
	<u>352.761</u>	<u>374.652</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, "Aktibo materiala" epigrafeko saldoak 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoak	Errentamendu operatiboan utzitakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Ondasun higiezineta inbertsioak	Guztira
Gordina					
Saldoa 2014ko urtarrilaren 1ean	670.547	25.603	2.135	41.864	740.149
Gehikuntzak	11.969	5.268	-	-	17.237
Ateratzeak	(32.641)	(9.320)	-	(356)	(42.317)
Intsuldaketak	(25.517)	-	-	25.517	-
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboetatik/etara intsuldatzea	(15.233)	(3.415)	-	(724)	(19.372)
Saldoa 2014ko abenduaren 31n	<u>609.125</u>	<u>18.136</u>	<u>2.135</u>	<u>66.301</u>	<u>695.697</u>
Gehikuntzak	14.122	4.574	-	699	19.395
Ateratzeak	(61.092)	(4.539)	-	(1.211)	(66.842)
Intsuldaketak	(3.238)	-	-	3.238	-
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboetatik/etara intsuldatzea	(2.255)	-	-	3.222	967
Saldoa 2015eko abenduaren 31n	<u>556.662</u>	<u>18.171</u>	<u>2.135</u>	<u>72.249</u>	<u>649.217</u>
Metatutako amortizazioa					
Saldoa 2014ko urtarrilaren 1ean	290.021	9.843	1.281	9.912	311.057
Zuzkidurak	15.207	3.649	33	551	19.440
Ateratzeak	(30.574)	(6.145)	-	(42)	(36.761)
Intsuldaketak	(4.007)	-	-	4.007	-
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboetatik/etara intsuldatzea	(3.503)	-	-	-	(3.503)
Bestelakoak	-	-	-	-	-
Saldoa 2014ko abenduaren 31n	<u>267.144</u>	<u>7.347</u>	<u>1.314</u>	<u>14.428</u>	<u>290.233</u>
Zuzkidurak	14.611	3.709	30	872	19.222
Ateratzeak	(60.124)	(3.311)	-	(250)	(63.685)
Intsuldaketak	2.073	-	-	(2.073)	-
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboetatik/etara intsuldatzea	(924)	-	-	798	(126)
Bestelakoak	-	-	-	-	-
Saldoa 2015eko abenduaren 31n	<u>222.780</u>	<u>7.745</u>	<u>1.344</u>	<u>13.775</u>	<u>245.644</u>
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak					
Saldoa 2014ko urtarrilaren 1ean	(30.812)	-	-	-	(30.812)
Zuzkidurak	-	-	-	-	-
Saldoa 2014ko abenduaren 31n	<u>(30.812)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30.812)</u>
Zuzkidurak	(9.800)	-	-	(10.200)	(20.000)
Saldoa 2015eko abenduaren 31n	<u>(40.612)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10.200)</u>	<u>(50.812)</u>
Garbia					
Saldoa 2014ko abenduaren 31n	<u>311.169</u>	<u>10.789</u>	<u>821</u>	<u>51.873</u>	<u>374.652</u>
Saldoa 2015eko abenduaren 31n	<u>293.270</u>	<u>10.426</u>	<u>791</u>	<u>48.274</u>	<u>352.761</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko ekitaldian zehar, 61.092 mila euroren kontabilitate-balio gordina duten aktibo materialeko elementuei eman zaie baja. Horien artean daude, batez ere, Entitateak bere egoitza nagusian egindako 58.157 mila euroko (0 mila euroko kontabilitate-balio garbiko) zaharberritzeen bajak, erabilera propioko 792 mila euroko bi bulegoren salmenta eta “salgai” edo “errentan” moduan sailkatuta dauden eta etorkizunean saldu edo alokatu egingo diren hainbat bulego, 2.134 mila eurokoak.

2015eko ekitaldian, 8.129 mila euroko kontabilitate-balio garbiko intsuldaketak egin dira “Erabilera propioko ibilgetua” eta “Korronteak ez diren aktiboak salgai” epigrafeetatik “Ondasun higiezinetakoinbertsio”etara (21.510 mila eurokoak, 2014an), ekitaldi horretan hirugarrenei alokatu zaizkien 26 bulegoengatik (41, 2014an).

Balantzeetako “Erabilera propioko aktibo materiala” epigrafeko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu orain:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2015eko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	52.202	(43.909)	-	8.293
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	156.509	(126.870)	-	29.639
Eraikinak	346.734	(52.001)	(40.612)	254.121
Uneko obrak	1.217	-	-	1.217
Bestelakoak	-	-	-	-
	<u>556.662</u>	<u>(222.780)</u>	<u>(40.612)</u>	<u>293.270</u>
2014ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	47.890	(40.276)	-	7.614
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	206.967	(176.533)	-	30.434
Eraikinak	354.268	(50.335)	(30.812)	273.121
Uneko obrak	-	-	-	-
Bestelakoak	-	-	-	-
	<u>609.125</u>	<u>(267.144)</u>	<u>(30.812)</u>	<u>311.169</u>

Erabilera propiokoa den eta eraikitze-bidean dagoen Aktibo materialaren eta Ondasun higiezinetakoinbertsioen arrazoizko balioa txostenaren 38. oharrean agertzen da.

“Erabilera propioko aktibo materiala” atalaren 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez diren aktibo materialen zenbatekorik.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden “Erabilera propioko aktibo materiala” ataleko elementuen balio gordina 134.359 mila eurokoa eta 180.295 mila eurokoa dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Balantzeetako “Ondasun higiezineta inbertsioak” epigrafeko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2015eko abenduaren 31n				
Eraikinak	70.900	(13.775)	(10.200)	46.925
Landa-finkak, lursailak eta orubeak	1.349	-	-	1.349
	<u>72.249</u>	<u>(13.775)</u>	<u>(10.200)</u>	<u>48.274</u>
2014ko abenduaren 31n				
Eraikinak	64.558	(14.428)	-	50.130
Landa-finkak, lursailak eta orubeak	1.743	-	-	1.743
	<u>66.301</u>	<u>(14.428)</u>	<u>-</u>	<u>51.873</u>

“Ondasun higiezin inbertsioak” epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 38. oharrean agertzen da.

2015eko eta 2014ko ekitaldietan Entitatearen Ondasun higiezin inbertsioetatik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.489 mila eurokoak eta 1.916 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (48. oharra).

Merkataritzarako lokalak edo antzekoak errentan hartzeko kontratuek, ostera, badute muga-eguna, eta kasuaren arabera zehazten da.

Balantzeetako “Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak” epigrafeko saldoa, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Garbia</u>
2015eko abenduaren 31n			
Makineria	4.475	(2.114)	2.361
Altzariak eta lanabesak	47	(13)	34
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	8.446	(3.795)	4.651
Mediku-ekipamenduak	-	-	-
Garraio-elementuak	4.759	(1.747)	3.012
Bestelakoak	444	(76)	368
	<u>18.171</u>	<u>(7.745)</u>	<u>10.426</u>
2014ko abenduaren 31n			
Makineria	5.264	(2.379)	2.885
Altzariak eta lanabesak	13	(6)	7
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	7.881	(3.676)	4.205
Mediku-ekipamenduak	13	(11)	2
Garraio-elementuak	4.823	(1.244)	3.579
Bestelakoak	142	(31)	111
	<u>18.136</u>	<u>(7.347)</u>	<u>10.789</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2015eko eta 2014ko ekitaldietan Entitateak errentamendu operatiboan utzitako aktiboen errentetatik lortutako sarrerak 4.777 mila eurokoak eta 4.886 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2015eko eta 2014ko ekitaldietan, Entitateak Errentamendu operatiboan utzitako aktiboen ustiapen-gastuak 487 mila eurokoak eta 527 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (48. oharra).

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, Entitateak konpromiso hau du hartuta aktibo materialaren inguruan:

- Ondasun higiezin batzuen errentaria da Entitatea; 2015 eta 2014 ekitaldietan, 5.882 mila euro eta 6.226 mila euro ordaindu ditu, hurrenez hurren, horien alokairuagatik (50 b oharra). 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, 15 urteko batez besteko hondar-bizitza dute errentamendu-kontratu horiek.

30. Aktibo eta pasibo fiskalak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horiek duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Ohiko zergak	6.719	7.001	-	-
Sozietateen gaineko zerga	1.450	3.133	-	-
BEZa	2.228	1.322	-	-
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	3.041	2.546	-	-
Bestelakoak	-	-	-	-
Geroratutako zergak:	299.686	305.290	108.430	117.616
Saltzeko prest dagoen zorroaren balioztapenagatik doikuntzak	22.920	19.837	64.186	71.418
Higiezinak errebalorizatzeagatik	-	-	39.214	39.214
Irekiera-komisioak	120	319	-	-
Kreditu fiskalak	223.487	221.175	-	-
Ibilgetua berriro inbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko betebeharrarako fondoak	7.246	9.880	-	-
Kaudimengabeziarako eta bestelako horniduretarako fondoak	42.505	36.145	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-	5.030	6.984
Gordailuak Bermatzeko Fondoak	-	14.552	-	-
Beste kontzeptu batzuk	3.408	3.382	-	-
	306.405	312.291	108.430	117.616

Entitateari aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen arautegi fiskalaren ondorioz, 2015eko eta 2014ko ekitaldietan aldeak sortu dira irizpide kontableen eta fiskalen artean. Alde horiek aktiboko eta pasiboko "Geroratutako zergak" epigrafean erregistratu dira, sozietateen gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, aktiboko eta pasiboko "Geroratutako zergak" epigrafeko saldoek 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Ekitaldi-hasierako saldoa	305.290	309.685	117.616	103.901
Gehikuntzak / (gutxitzeak)				
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako fondorako zuzkidura	6.360	19.936	-	-
Ibilgetua berriro inbertitzea	-	-	-	-
Saltzeko prest dagoen zorroa balioztatzeagatik doikuntzak	3.083	6.111	(7.232)	14.086
Higiezinaren errebalorizazioa	-	-	-	(356)
Irekiera-komisioak	(199)	(189)	-	-
Kreditu fiskalak	2.312	(31.220)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko betebeharretarako fondoak	(2.634)	967	-	-
Gordailuak Bermatzeko Fondoa	(14.552)	-	-	-
Bestelakoak	26	-	(1.954)	(15)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>299.686</u>	<u>305.290</u>	<u>108.430</u>	<u>117.616</u>

Zerga-oinarri negatiboengatik eta konpentsatzeko dauden kenkariengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak onartzeko, horiek sortu eta hurrengo hamar urteetan zerga-onuren bidez berreskuratzeko aukera ikusi behar da. 2015eko abenduaren 31n, Entitateak 197.570 mila euroko eta 25.917 mila euroko aktiboak onartu ditu, hurrenez hurren, aipatu berri ditugun kontzeptuengatik geroratutako zergen ondorioz (197.107 mila eurokoak eta 24.068 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2014ko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitateak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuaren, Espainiako zuzenbidea Europar Batasuneko finantza-erakundearen gainbegiratze eta kaudimenari buruzko araudiaren arabera egokitzeko premiazko neurrien gainekoaren, Bigarren Azken Xedapenean ezarritakoari eta Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko abenduaren 16ko 17/2014 Foru Arauan aurreikusitakoaren arabera horren foru-araurako transposizioari jarraiki, 2015eko abenduaren 31n 197 milioi euroko geroratutako zergaren ondoriozko aktiboak ditu Taldeak, zerga-administrazioaren aurrean galdatzeko moduko kredituetan bihurtzeko moduan (212 milioi eurokoak, 2014ko abenduaren 31n).

37. oharrean Entitatearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak jaso ditugu.

31. Gainerako aktiboak eta gainerako pasiboak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horiek duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2015	2014	2015	2014
Sortutako komisioen ondoriozko periodokatzeak	27.856	28.645	-	-
Beste periodokatze batzuk	31.236	28.541	59.433	87.373
Izakinak - Amortizatutako kostua	628	302	-	-
Bideratzen ari diren eragiketak	349	360	65	194
Beste kontzeptu batzuk	-	-	1.708	2.018
	<u>60.069</u>	<u>57.848</u>	<u>61.206</u>	<u>89.585</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

10. oharrean adierazi denez, "Gainerako aktiboak – Beste periodokatzte batzuk" epigrafeak 24.660 eta 28.182 mila euro biltzen zituen, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraiki Gordailuak Bermatzeko Fondoari egin beharreko derramarenak. Era berean, 6/2013 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraiki 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n ezohiko derrama dela eta Gordailuak Bermatzeko Fondora ordaintzeko dauden 10.480 eta 20.961 mila euroko zenbatekoak jaso ditu "Gainerako pasiboak – Beste periodokatzte batzuk" epigrafeak.

32. Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banku zentraletako gordailuak	-	3.146.846
Kreditu-erakundeen gordailuak	262.856	362.369
Bezeroen gordailuak	18.450.149	18.160.304
Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak	-	150.242
Beste finantza-pasibo batzuk	158.055	179.042
	<u>18.871.060</u>	<u>21.998.803</u>

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako "Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan" epigrafearen banakapena Dibisaren eta Muga-egunaren arabera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	18.844.047	21.977.113
AEBko dolarretan	25.196	20.445
Libera esterlinatan	1.108	536
Franko suitzarretan	198	141
Yen japoniarretan	202	284
Gainerakoak	309	284
	<u>18.871.060</u>	<u>21.998.803</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	11.208.703	8.788.650
Hilabetera bitartekoak	1.872.990	1.104.435
1 eta 3 hilabete bitartekoak	1.543.054	983.815
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	3.175.784	7.857.012
1 eta 5 urte bitartekoak	637.914	1.447.480
5 urtetik gorakoak	179.071	1.415.442
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-
	<u>18.617.516</u>	<u>21.596.834</u>
Balioztapenagatiko doikuntzak	253.544	401.969
	<u>18.871.060</u>	<u>21.998.803</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Banku zentraletako gordailuak

Jarraian, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetan “Banku zentralen gordailuak” epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Espainiako Bankua	-	3.100.000
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	46.846
	<u>-</u>	<u>3.146.846</u>

16. oharrean adierazitakoari jarraiki, Entitateko finantzaketari eta likidezari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2012ko ekitaldian Europako Banku Zentralak 2012ko otsailean eta martxoan iragarritako likidezia-enkanteetara jo zen. 2014ko abenduaren 31n, Entitateak guztira 3.100 milioi euroko hainbat gordailu zituen Europako Banku Zentralean. Guztiak ere 2015. urtean mugaeguneratu dira, eta, beraz, 2015eko abenduaren 31n Entitateak ez du gordailurik Europako Banku Zentralekin.

Hurrenez hurren, % 0,07koa eta % 0,17koa izan dira, banku zentralen gordailuek 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2015eko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak fondo publikoen bermedun kredituen sisteman Entitateari esleitutako muga 1.637.172 mila eurokoa zen (4.178.300 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundeen gordailuak

2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako “Kreditu-erakundeen gordailuak” epigrafeko saldoaren banakapena hauxe da:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Eperako kontuak	30.387	63.207
Aktiboak aldi baterako lagatzea	-	-
Bestelako kontuak	232.357	298.940
Balioztapenagatiko doikuntzak	112	222
	<u>262.856</u>	<u>362.369</u>

Hurrenez hurren, % 0,30ekoa eta % 0,46koa izan dira Kreditu-erakundeen gordailuek 2015eko eta 2014ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 232.357 eta 298.940 mila euro daude “Bestelako kontuak” atalean erregistratuta, kreditu-erakundeen gordailutan, Laboral Kutxak tresna deribatuetan egindako eragiketengatik erakunde horiekin hartutako konpromisoak betetzearen berme gisa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetan "Bezeroen gordailuak" epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Espainiako administrazio publikoak	168.252	268.204
Aktiboak aldi baterako lagatzea kontrapartidadun erakundeekin	339.231	-
Beste sektore egoiliar batzuk:	<u>17.901.985</u>	<u>17.853.311</u>
Ageriko gordailuak:	<u>9.760.916</u>	<u>8.248.866</u>
Kontu korronteak	2.755.513	2.264.336
Aurrezki-kontuak	6.984.464	5.963.424
Bestelakoak	20.939	21.106
Eperako gordailuak:	<u>6.719.769</u>	<u>8.832.462</u>
Eperako ezarpenak	6.467.038	8.211.063
Bestelakoak	252.731	621.399
Aktiboak aldi baterako lagatzea	1.167.981	417.694
Balioztapenagatiko doikuntzak:	<u>253.319</u>	<u>354.289</u>
Sortutako interesak	57.784	87.712
Mikro-estaldurako eragiketak	195.535	266.577
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>40.681</u>	<u>38.789</u>
	<u><u>18.450.149</u></u>	<u><u>18.160.304</u></u>

Bezeroen gordailuek honako batez besteko interes-tasa hau eman dute 2015eko eta 2014ko ekitaldietan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ageriko gordailuak	% 0,19	% 0,41
Eperako gordailuak	% 1,85	% 2,21
Aktiboak aldi baterako lagatzea	% 0,51	% 0,78

2015eko abenduaren 31n, Entitateak kooperatibekin, elkartutako bestelako enpresekin eta taldeak kudeatutako inbertsio-fondoekin 903.939 mila euroko saldo hartzekodunak ditu (2014an 684.664 mila eurokoak).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko abenduaren 31n, balantzeko “Eperako gordailuak – Eperako ezarpenak” atalean, 1.825 milioi euro agertzen dira erregistratuta (2.425 milioi euro 2014ko abenduaren 31n), Entitateak hipoteka-zedula bereziak jaulkitzearen ondorioz. Horiek Aktiboak Titulizatzeko zenbait Fondok harpidetu dituzte; hona hemen horien ezaugarriak:

Fondoaren izena	Despoltsapen-eguna	Hipoteka-zedula Zenbateko nominala (mila eurokotan)		Muga-eguna
		2015	2014	
Cédulas TDA3, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	04-03-03	300.000	300.000	16-03-01
Cédulas TDA5, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	04-11-29	100.000	100.000	19-11-27
IM Cédulas 4, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	05-03-09	-	100.000	15-03-09
IM Cédulas 5, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	05-06-15	500.000	500.000	20-06-15
Intermoney Master Zedulak, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	05-12-02	-	500.000	15-12-02
IM Cédulas 7, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	06-03-31	625.000	625.000	21-03-31
IM Cédulas 9, Aktiboak Titulizatzeko Fondoa	06-06-09	300.000	300.000	16-06-09
		1.825.000	2.425.000	

Jaulkitako zedulen urteko interes-tasa nominala % 3,50 eta % 4,39 artekoa da, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. “Beste sektore egoiliar batzuk – Balioztapenagatikoko doikuntzak” epigrafean 195.535 mila euro agertzen dira 2015eko abenduaren 31n (266.577 mila euro 2014ko abenduaren 31n). Funtsean, hipoteka-zedulek arrazoizko balioan izandako aldaketei dagozkio. Aldaketok interes-tasaren arriskuaren ondorioz gertatu dira, eta, esan beharra dago, arrisku horri kontabilitate-estaldura eman zaiola, 26. oharrean azaltzen denez.

“Beste sektore egoiliar batzuk – Eperako gordailuak – Bestelakoak” atalean, 165.760 mila euroko zenbatekoa dago 2015eko abenduaren 31n (194.468 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n). IM Caja Laboral 1, ATF, IM Caja Laboral 2, ATF eta IM Caja Laboral Empresas 1, ATF titulizazio-fondoan bidez bonuen jaulkipenean lortutako finantzaketaren zenbateko garbia da hori. Titulizazio-fondo horiei hainbat mailegu atxiki zitzaizkion, eta, baja emateko baldintzak betetzen ez dituztenez, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n balantzean jarraitzen dute.

Epigrafe honetan, fondo horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 897.378 mila eurokoa (1.003.548 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n) sartu da batik bat, Entitateak harpidetu dituen 521.310 mila euroko (598.150 mila eurokoa 2014ko abenduaren 31n) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

Esan beharra dago, IM, Caja Laboral 2, ATF eta IM Caja Laboral Empresas 1, ATF fondoetan harpidetutako bonuak berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa duela Entitateak, eurosistemako kreditu-eragiketetan.

2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan eta Espainiako Bankuaren 2010eko azaroaren 30eko 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraiki, Laboral Kutxak hipoteka-zedulak jaulkitzen dituzenez, hipoteka-zedula eta -bonuak jaulkitzen dituzten erakundeei aplikatzeko kontabilitate-erregistro bereziari buruzko informazioa txertatu dugu, urteko kontu hauen 60. oharrean.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetan "Bezereen gordailuak" epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu, dibisaren eta muga-egunen arabera:

	2015	2014
Dibisaren arabera:		
Eurotan	18.423.136	18.138.614
AEBko dolarretan	25.196	20.445
Libera esterlinatan	1.108	536
Franko suitzarretan	198	141
Yen japoniarretan	202	284
Gainerakoak	309	284
	18.450.149	18.160.304
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	10.976.346	8.489.710
Hilabetera bitartekoak	1.726.928	936.030
1 eta 3 hilabete bitartekoak	1.529.435	972.703
3 hilabete eta urtebete bitartekoak	3.172.649	4.741.147
1 eta 5 urte bitartekoak	625.600	1.346.587
5 urtetik gorakoak	165.759	1.319.468
	18.196.717	17.805.645
Balioztapenagatiko doikuntzak	253.432	354.659
	18.450.149	18.160.304

d) Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n balantzeetako "Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak" epigrafeko saldoaren banakapena azaltzen da:

	2015	2014
Ordaindukoak eta efektuak	-	-
Hipoteka-tituluak	1.550.000	1.550.000
Bihurgarriak ez diren beste balore batzuk	-	-
Balore propioak	(1.550.000)	(1.400.000)
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	242
	-	150.242

Hipoteka-tituluak

2014ko abenduaren 31n, atal honetan 150 milioi euroko balio nominala agertzen zen erregistratuta, hipoteka-zedulen bi jaulkipenen ondorioz. Europako Inbertsio Bankuak harpidetu zituen osotasunean eta 2019an eta 2020an mugaeguneratzen dira.

2015eko ekitaldian zehar, Entitateak exekutatu egin du Europako Inbertsio Bankutik lortutako finantzaketa kitatzearen ondorioz hipoteka-zedulen jaulkitzaileari esleitzen zaion erosteko aukera. Hortaz, 2015eko abenduaren 31n, kapitulu horrek ez du inolako saldirik, hipoteka-zedula horien balio nominala "Balore propioak" atalean jasota dagoelako.

2020an eta 2019an mugaeguneratzen diren Europako Inbertsio Bankuak harpidetutako baloreen errendimendua interes-tasa aldakorren bidez zegoen zehaztuta, 3 hilerako Euriborrari % 5,50eko eta % 3,35eko marjina gehituta ateratzen den balio nominala aintzat hartuta, eta hiru hilean behin ordaintzen da.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Era berean, 2012ko ekitaldian Entitateak 1.400 milioi euro jaulki zituen hipoteka-zeduletan —2016ko eta 2017ko ekitaldietan mugaeguneratzen dira—. Horiek guztiak autozorro gisa gorde dira “Balio propioak” atalean, Europako Banku Zentralarekin birdeskontuko lineak eskuratzeko berme kolateral gisa erabiltzeko.

Ondoren, “Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak” epigrafeak 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	150.242	150.283
Jaulkipenak	-	-
Berrerosketak	(150.000)	-
Amortizazioak	-	-
Entitatearen balore propioak	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(242)</u>	<u>(41)</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>-</u>	<u>150.242</u>

2015eko eta 2014ko ekitaldietan zehar, hurrenez hurren 397 mila euroko eta 1.533 mila euroko interesak eman dituzte Entitatearen Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrek, eta jaulkitako hipoteka-tituluei dagozkie (42. oharra).

33. Hornidurak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pentsioetarako eta antzeko betebeharrarako fondoak	<u>25.879</u>	<u>35.109</u>
Pentsioetarako beste fondo batzuk	25.879	35.109
Zergetarako eta beste kontingentzia batzuetarako hornidurak	<u>-</u>	<u>162</u>
Zergetarako hornidurak	-	162
Arrisku eta konpromiso kontingenteetarako hornidurak	<u>31.187</u>	<u>31.840</u>
Arrisku kontingenteetarako hornidurak	31.187	31.840
Beste hornidura batzuk	<u>144.144</u>	<u>116.108</u>
	<u>201.210</u>	<u>183.219</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, "Hornidurak" epigrafean 2015 eta 2014 ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Pentsioak eta antzeko betebeharrak	Zergetarako eta beste kontingentzia batzuetarako hornidurak	Arrisku eta konpromiso kontingenteak	Beste hornidura batzuk	Guztira
2014ko abenduaren 31n					
Ekitaldi-hasierako saldoa	31.659	4.144	29.403	51.200	116.406
Emaizten kontura egindako zuzkidura garbia:					
Hornikuntzeterako zuzkidurak	13.309	162	27.512	64.908	105.891
Horniduren erabilgarritasuna	-	-	(11.834)	-	(11.834)
Berreskurapenak	-	-	(13.404)	-	(13.404)
Fondoan erabilera	(9.859)	(4.144)	-	(9.983)	(23.986)
Beste mugimendu batzuk	-	-	163	9.983	10.146
Ekitaldi-itxierako saldoa	35.109	162	31.840	116.108	183.219
2015eko abenduaren 31n					
Ekitaldi-hasierako saldoa	35.109	162	31.840	116.108	183.219
Emaizten kontura egindako zuzkidura garbia:					
Hornikuntzeterako zuzkidurak	2.481	-	26.517	36.968	65.966
Horniduren erabilgarritasuna	-	-	(12.000)	(5.800)	(17.800)
Berreskurapenak	-	(162)	(15.295)	(453)	(15.910)
Fondoan erabilera	(11.711)	-	-	(13.439)	(25.150)
Beste mugimendu batzuk	-	-	125	10.760	10.885
Ekitaldi-itxierako saldoa	25.879	-	31.187	144.144	201.210

a) Pentsioetarako eta antzeko betebeharrarako fondoak

Entitateak Plantillak Dinamizatzeko II. Planera atxikitze borondatezko erabakiaren ondoriozko etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. Horrela, bada, benetan erretiratu bitartean jarduneko bazkideek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-zama batzuen ondoriozko konpromisoei erantzuteko fondoak ditu eratuta Entitateak. Konpromisook plana ezarri zenetik Entitateari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira.

Entitateak enplegu ondoko ordainketetan bereganatutako konpromisoen egungo balioa eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	2015	2014
Hartutako konpromisoak	25.879	35.109
	25.879	35.109
Estalduak		
Barruko fondoak	25.879	35.109
	25.879	35.109

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, enplegu ondoko ordainketen ondoriozko konpromisoak estaltzeari buruzko etorkizuneko prestazio-fluxuak balioztatu dira. Horretarako, proiektatutako kreditu-unitatearena hartu da kalkulua egiteko metodotzat, eta erretiratzeko eskubidea ematen duen lehena erretiratzeko adintzat.

Hona hemen balioztapen aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Deskontu-tasa	% 0,25	% 0,30
Hilkortasun-taulak	PERMF2000P	PERMF2000P
Kontsumo-aurrerakin gordinaren etorkizunerako hazkundera	% 0	% 0,5
Prestazioen hazkundera	% 0	% 1,5
KPIaren hazkundera	% 2	% 2
Erretiratzeko adina	Ahalik eta adinik txikienean	Ahalik eta adinik txikienean

Obligazioen deskonturako interes-tasa zehazteko, konpromisoaren iraupena (1,3 urtekoa) hartu da kontuan. Erreferentziatzeko kurba kalkulatzeko, berriz, 2015eko abenduaren 31ko Euro Denominated Corporate Bonds AA kurba hartu da erreferentziatzat (Iturria: Bloomberg).

b) Beste hornidura batzuk

"Hornidurak – Beste hornidura batzuk" epigrafeak gastu posibleei edo galerei aurre egiteko eta/edo abian diren erreklamazio eta auzietatik datozen erantzukizun probable edo ziurrei edo Entitatearen jardueraren ondoriozko betebeharrak erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, bere baitan. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrak dakarten zalantza kontuan hartuta.

34. Gizarte Ekintzarako Fondoa

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Heziketako eta Sustapeneko Fondoa	11.765	11.430
Zuzkidura:	11.386	11.051
Aktibo materialari aplikatua	411	442
Beste inbertsio batzuei – Saltzeko prest dauden finantza-aktiboei aplikatua (23. oharra)	3.437	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	7.172	6.655
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.172)	(6.655)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	7.538	7.172
Errebalorizazio-erreserbak	379	379
	<u>11.765</u>	<u>11.430</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Gizarte Ekintzarako Fondoko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2015 eta 2014 ekitaldietan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	11.430	10.946
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (57. oharra)	7.538	7.172
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.172)	(6.655)
Ibilgetuaren amortizazioa (29. oharra)	(30)	(33)
Bestelakoak	(1)	-
	<u>11.765</u>	<u>11.430</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>11.765</u>	<u>11.430</u>

Kreditu-kooperatibei buruzko 13/1989 Legeak, Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuena, hauxe agintzen du, 1978ko azaroaren 3ko 2860/1978 Errege Dekretuan ezarritako banaketa-irizpideei eutsiz: gutxienez soberakin garbiaren % 10 Heziketako eta Sustapeneko Fondora bideratuko da (4. oharra).

Fondo horretara egiten diren zuzkidurek kooperatibismoaren garapena, komunitateko kultura- eta asistentzia-beharrei erantzutea edo helburu horietan lagunduko duten ibilgetuak izango dituzte xede, besteak beste. Ildo horretatik, 2014ko eta 2013ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —7.172 eta 6.655 mila eurokoak izan ziren, hurrenez hurren—, 4.767 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 110 mila euro (2014an 4.526 eta 0 miloi euro) Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Fondorako izan dira 2015ean.

35. Ondare garbiko balioztapenagatiko doikuntzak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak:	106.114	132.636
Zor-balore adierazgarriak	76.768	94.303
Kapital-tresnak	29.346	38.333
Eskudiru-fluxuen estaldurak	-	-
	<u>106.114</u>	<u>132.636</u>

“Ondare garbiko balioztapenagatiko doikuntzak - Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak” epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren finantza-tresna horien arrazoizko balioaren aldean zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen dira. Hauxe da atal horrek 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izan duen mugimendua:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	132.636	112.131
Emaitzetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	16.977	(8.877)
Salmentak eta amortizazioak	(9.494)	(7.533)
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	26.471	(1.344)
Errebalorizazio / (Minusbalio) garbiak	(43.499)	29.382
Bestelakoak	-	-
	<u>106.114</u>	<u>132.636</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, finantza-merkatuen 2015eko eta 2014ko ekitaldietan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

36. Fondo propioak

Hona hemen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko balantzeetako epigrafe horrek duen banakapena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Kapitala	708.403	695.962
Erreserbak	693.717	657.776
Ekitaldiko emaitza	97.581	95.611
Ken: Dibidenduak eta ordainsariak	<u>(29.741)</u>	<u>(31.058)</u>
	<u>1.469.960</u>	<u>1.418.291</u>

Kapital soziala lan-bazkideek, bazkide kolaboratzaileek, bazkide bezeroek eta elkarturiko kooperatibek eginiko eta ordaindutako ekarpenez dago osatuta. Entitateko estatutu sozialen arabera —1. oharra—, bazkide bakoitzaren ekarpenen zenbateko osoak ezin izango du kapital sozialaren % 20 gainditu, pertsona juridikoa denean, eta % 2,5, pertsona fisikoa denean. Bazkideek elkartearen zorrerikiko duten erantzukizuna beren ekarpenen balioari dagokiona da.

Ekitaldi bakoitzean, Kontseilu Errektoreak ekarpenei aplikatuko zaien interes-tasa proposatzen dio Batzar Nagusiari, horrek onespena eman diezaion. Kreditu Kooperatiben Legeak ezartzen duen araudiaren arabera, interes hori ezin da inoiz izan diruaren legezko interes-tasa gehi sei puntu baiño gehiago. 2015eko eta 2014ko ekitaldietan % 4koa izan da, hurrenez hurren, ohiko ekarpenetarako urteko interesa.

Hauek dira "Kapitala" epigrafeko saldoan 2015eko eta 2014ko ekitaldietan izandako mugimenduak:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ekitaldi-hasierako saldoak	695.962	696.703
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak	17.931	16.638
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	2.311	2.840
- Bazkideenak eta beste batzuenak	1.958	910
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(2.348)	(10.143)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(7.411)	(10.986)
Ageriko kapital errenboltsagarriko intsuldaketak	<u>-</u>	<u>-</u>
Ekitaldi-itxierako saldoak	<u>708.403</u>	<u>695.962</u>

2015eko abenduaren 31n, Lagun-Aro, Borondatezko Gizarte Aurreikuspenetarako Erakundea da, zuzenean edo zeharka, Entitatearen kapital sozialaren % 10eko edo hortik gorako partaidetza bat duen erakunde bakarra; % 14,95ekoa da partaidetza (2014an % 14,86koa).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2013eko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko bi jaulkipen berri egin ditu Entitateak:

- i. Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkarturiko kooperatibei zuzendu zitzairen, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 38.293 eta 38.333 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Lehen jaulkipen horretan, urtean % 7,5eko ordainketa finkoa zehaztu da, 2015eko abenduaren 15era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ekarpen arruntetarako onartu duen interes-tasaren pareko ordainketa ezarriko da.
- ii. Bigarren jaulkipena 2012ko abenduan abiatu zen, eta Entitatearekin lotura zehatz bat duten bezeroei zuzendu zitzairen. 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 57.766 eta 58.192 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu da, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ekarpen arruntetarako onartu duen tasaren pareko ordainketa ezarriko da.

Ekarpenak (elkarte-zatiak) "inter vivos" eskualdagarriak dira, baina baldintza batekin: ekarpena jasotzen duena bazkide izatea edo bazkide bihurtzea, Entitatearen estatutuetan ezarritako baldintzen arabera. Bestalde, "mortis causa" oinordetza bidez ere transmiti daitezke, eskubidedunak bazkideak badira edo bazkide bihurtzen badira sei hileko epean. Bazkideren batek baja hartuz gero, bazkide horrek, edo dagozkion eskubidedunek, kapital sozialari egindako ekarpenak itzultzeko eska dezakete. Kasu horretan, behin betiko baja-egunaren osteko lehen Batzar Nagusiak onartutako balantzearen arabera zehaztuko da ekarpenaren balioa, eta, bazkide izateari utzi izanaren arrazoia arabera, gerta daiteke zenbatekoa txikitzea, Kontseilu Errektoreak erabakitako ehuneko aplikatuz. Halaber, Kontseilu Errektoreak zehaztuko du ekarpena itzultzeko epea. Kasu guztietan, baja-egunetik bost urte igaro orduko itzuli beharko da, eta, bazkidearen bajaren arrazoa heriotza bada, urtebete baino lehen, heriotza-egunetik zenbatzen hasita.

2005eko azaroaren 4ko 1309/2005 Errege Dekretuaren Seigarren Azken Xedapenak hainbat aldaketa ekarri zituen, kreditu-kooperatiben arautegia onartu zuen 84/1993 Errege Dekretuaren 10. artikuluan, eta, horien bidez, kreditu-kooperatibek aukera dute estatutuetan bazkideen kapitalerako ekarpenen itzulketa mugatzeko. Entitatearen estatutu sozialetan ezarri da, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango dela Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta errenbultsoa egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

Entitatearen estatutuen arabera, erabat itzuli behar den gutxieneko kapital soziala 10.000 mila eurokoa da.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Erreserben saldoan 2015 eta 2014 ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	Borondatezko erreserbak	Bestelako erreserbak	Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba	Errebalorizazio-erreserba	Erreserbak guztira
2013ko abenduaren 31ko saldoak	147.515	494.829	-	-	642.344
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	-	45.915	-	-	45.915
Bazkideen ekarpen garbiak	-	62	-	-	62
Bazkideen ordainketak	-	(30.491)	-	-	(30.491)
Intsuldaketak	-	-	-	-	-
Beste mugimendu batzuk	-	(54)	-	-	(54)
2014ko abenduaren 31ko saldoak	147.515	510.261	-	-	657.776
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	-	66.921	-	-	66.921
Bazkideen ekarpen garbiak	-	78	-	-	78
Bazkideen ordainketak	-	(31.058)	-	-	(31.058)
Intsuldaketak	-	-	-	-	-
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	-	-
2015eko abenduaren 31ko saldoak	147.515	546.202	-	-	693.717

1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak —gero Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 1990eko abenduaren 19ko 20/1990 Legeak partzialki aldatu zuen— kreditua antolatzeko oinarri berriak ezarri zizkien erakunde horiei. 1993ko ekitaldian, berriz, 1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legearen garapenerako arautegia onartu zen, 1993ko urtarrilaren 22ko 84/1993 Errege Dekretuaren bidez. Ekitaldian eskuragarri dagoen soberakina banatzeko irizpideak 4. oharrean jaso ditugu.

Nahitaezko Erreserba Fondoa

"Bestelako erreserbak" epigrafeak Nahitaezko Erreserba Fondoaren 546.202 mila euroak eta 510.261 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. 13/1989 Legeak ezartzen zuenez, ekitaldiko soberakin erabilgarriaren % 50 bideratu behar zen, gutxienez, Nahitaezko Erreserba Fondo horretara. Baina, 20/1990 Legeak aldatu egin zuen aurreko araua, ekitaldian Nahitaezko Erreserba Fondora bideratu beharreko gutxienekoa % 20ra txikitzeko. Entitatearen estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba

13/1989 Legea indarrean sartu arte, kreditu-kooperatiba kalifikatuek gutxienez ekitaldiko soberakinaren % 15 bideratu behar zuten erreserba horretara. 13/1989 Legeak eta 20/1990 Legeak, ordea, ez dute zehazten ekitaldiko soberakinaren banaketa egitean erreserbei ezer zuzkitu behar zaienik, kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Errebalorizazio-erreserba

Aktibo materialen errebalorizazioari buruzko Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularren Lehen Xedapen Iragankorraren arabera, 2004ko urtarrilaren 1etik aurrera erakundeek aktibo materialeko edozein elementu arrazoizko balioan baliozta zezaketen, baldin eta aktiboak erabilera askekoak baziren, eta Entitateak bat egin zuen xedapen horrekin.

Borondatezko erreserbak

2011ko abenduaren 26an, baliabide propioen eta, batez ere, erreserben osaera errazte aldera, Entitateko Kontseilu Errektoreak erreserbak aztertu zituen, eta, erreserbak osatzea eragin zuten zergatiak eta osatu zirenetik igarotako epea ikusita, honetaz ohartu zen: “Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserbak”, “Errebalorizazio-erreserbak”, “Lehen aplikazioko erreserbak eta beste batzuk” epigrafeak erabilera askeko erreserbak zirela. Hori dela eta, lehengo Caja Laboralaren Batzar Nagusiak erabilera askeko saldoak epigrafe bakar batean bateratzea onetsi zuen, 2012ko apirilaren 28an; guztira 88.947 mila euroko zenbatekoa zen. Intsuldaketa hori 2011 ekitaldiaren amaieran erregistratu zuen Entitateak.

37. Egoera fiskala

Entitateak arautegi fiskal aplikagarriaren arabera aurkezten ditu sozietateen gaineko zergaren aitorpenak.

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera, kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa bakarra da, hain zuzen, % 28koa.

Edozein modutan, Entitateko administratzaileek 2015eko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte, baita ekitaldiaren itxieran indarrean dagoen foru-araudiaren arabera ikuskapena egiteko prest dauden ekitaldietakoak ere.

Zerga-oinarri negatiboek eta Gipuzkoako foru-arautegiaren babesean sortutako kenketek 15 urteko aplikazio-muga dute.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2015eko eta 2014ko ekitaldietako kontabilitate-emaitzaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	2015	2014
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaitza	110.262	110.579
Alde iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	254	238
- Beste kontzeptu batzuk	573	135
Gutxitzeak		
- Heziketako eta Sustapeneko Fondorako nahitaezko zuzkidura (34. oharra)	(7.538)	(7.172)
- Kooperatiba arteko Fondo Sozialerako zuzkidura	(10.759)	(9.983)
- Kapital sozialera egindako ekarpenen ondorioz kontuan abonatutako interes gordin kengarriak	(29.007)	(31.058)
- Nahitaezko Erreserba Fondorako nahitaezko zuzkiduraren % 50	(18.845)	(17.931)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako balio-handitzeak	-	(2.058)
- Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	(16.378)	(12.463)
- Beste kontzeptu batzuk	5	(580)
Zergaren kontabilitate-oinarria	<u>28.567</u>	<u>29.707</u>
Denbora-aldeak		
- Uneko ekitaldian sortutakoak	<u>12.708</u>	<u>71.140</u>
- Dinamizazio Plana	(9.404)	3.450
- Beste hornidura batzuen zuzkidurak	22.112	68.528
- Bestelakoak	-	(838)
- Aurreko ekitaldietan sortutakoak	<u>7.884</u>	<u>2.145</u>
Zerga-oinarri fiskala	<u>49.159</u>	<u>102.992</u>
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	<u>(49.159)</u>	<u>(102.992)</u>
Likidazio-oinarria	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipenak eta ordainketak	<u>(3.041)</u>	<u>(2.546)</u>
Sartu / (itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	<u>(3.041)</u>	<u>(2.546)</u>

Hona hemen galdu-irabazien kontuko "Mozkinen gaineko zerga" epigrafearen osaera, 2015eko eta 2014ko ekitaldietan:

	2015	2014
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	7.999	8.318
Kenketak eta hobariak	(1.213)	(714)
Beste kontzeptu batzuk	(1.643)	192
	<u>5.143</u>	<u>7.796</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Galdu-irabazien kontuko “Mozkinen gaineko zergez” gain, zerga geroratuak ere sortu edo berrinbertitu dira, 2015eko eta 2014ko ekitaldietan ondare garbiko balioztapenagatiko doikuntzengatik, eta zenbateko hauek izan dituzte:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Balioztapenagatiko doikuntzak:		
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	(10.314)	7.974
Eskudiru-fluxuen estaldura	-	(15)
	<u>(10.314)</u>	<u>7.959</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako zerga-oinarri negatiboak hauexek dira:

	<u>Kompentsazioaren azken ekitaldia</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Zerga-oinarri negatiboak	2027	705.607	703.952
		<u>705.607</u>	<u>703.952</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden sozietateen gaineko zergaren kuotaren kenkari eta hobarien xehetasuna:

	<u>Erabileraren azken ekitaldia</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	2030	10.171	9.917
Kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2030	12.434	11.599
Kuotaren gaineko baterako mugarik gabeko kenkariak	2030	3.312	2.552
		<u>25.917</u>	<u>24.068</u>

Kuotaren gaineko baterako mugarik gabeko kenkariak Entitateak I+G+i-an egindako inbertsioen ondoriozko kenkariei dagozkie, batez ere.

2014ko ekitaldian zehar, Entitateak berrinbertitzearen ondoriozko salbuespenarekin egin zuen bat 2.625 mila euroko kopuruan, 4.456 mila euroko salmenta-prezioa duten aktibo ibilgetuko ondasunak saltzeagatik. Kopuru hori ekitaldi honetan aktibo ibilgetuan egindako inbertsio berrietan gorputzu zen.

Entitateko administratzaileen iritzian, adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzea ahalbidetuko duten mozkin fiskalak sor daitezke etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek “Aktibo fiskalak – Geroratuak” atalean aktibatu dira (30. oharra).

Indarrean dagoen legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatuztat jo, harik eta aurkeztu diren aitorenak aginte fiskalek ikuskatzen dituzten arte edo lau urteko iraungipen-epea iragan arte.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

2015eko abenduaren 31n, Entitateak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu 2012tik 2015era bitarteko ekitaldiei aplikagarri zaizkien zerga nagusi guztiak.

Entitateko administratzaileen aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez duten ekitaldietako pasiboek (baldin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2015eko ekitaldiko urteko kontu indibidualetan. Halaber, Entitateak eginiko eragiketei aplikatzekoa den araudi fiskala modu askotara uler daitekeenez, zenbait pasibo fiskal kontingente sor litezke ikuskatzeko dauden urteetan. Hala eta guztiz ere, Entitateko administratzaileen iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatzea, eta, edozein modutan, sor lezaketzen zerga-zorrak ez luke eragin handirik izango Entitatearen urteko kontu indibidualetan.

38. Balantzeko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

i) Aktibo eta pasibo finantzarioen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazten denez, Kreditu-inbertsioak, Epemugako inbertsio-zorria eta Merkatuko balioa modu fidagarrian balioztatu ezin zaien kapital-tresnak izan ezik, Entitatearen finantza-aktiboak arrazoizko balioan daude jasota, honekin batera doan balantzean. Era berean, Ageriko kapital errenboltsagarria eta Kostu amortizatuko finantza-pasiboak izan ezik (kontabilitatean ez baitira estaltzen), Entitatearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan balantzean.

Taula honetan, 2015eko eta 2014ko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak laburtu ditugu, arrazoizko balioa zehazteko Entitateak erabilitako balioztapen-metodologiaren arabera sailkatuta:

	<u>2015</u>	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
				1. maila	2. maila	3. maila
Kutxa eta banku zentraletako gordailuak	183.177	183.177	-	-	183.177	
Negoiazio-zorria	258.346	258.346	255.797	2.549	-	
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	4.121.780	4.094.635	3.605.356	191.998	297.281	
Kreditu-inbertsioak	13.913.947	13.913.947	-	-	13.913.947	
Epemugako inbertsio-zorria	1.057.032	1.141.991	1.141.991	-	-	
Estaldura-deribatuak	232.753	232.753	-	232.753	-	
FINANTZA AKTIBOAK GUZTIRA	19.767.035	19.824.849	5.003.144	427.300	14.394.405	
Negoiazio-zorria	3.430	3.430	1.190	2.240	-	
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	18.871.060	18.871.060	-	-	18.871.060	
Estaldura-deribatuak	114.798	114.798	-	114.798	-	
FINANTZA PASIBOAK GUZTIRA	18.989.288	18.989.288	1.190	117.038	18.871.060	

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
			1. maila	2. maila	3. maila
Kutxa eta banku zentraletako gordailuak	143.456	143.456	-	-	143.456
Negoiazio-zorria	288.223	288.223	280.005	8.218	-
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	5.927.653	5.891.293	5.363.744	198.432	329.117
Kreditu-inbertsioak	14.613.017	14.613.017	-	-	14.613.017
Epemugako inbertsio-zorria	1.618.104	1.734.622	1.734.622	-	-
Estaldura-deribatua	303.066	303.066	-	303.066	-
FINANTZA AKTIBOAK GUZTIRA	22.893.519	22.973.677	7.378.371	509.716	15.085.590
Negoiazio-zorria	10.230	10.230	1.974	8.256	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	21.998.803	21.998.803	-	-	21.998.803
Estaldura-deribatua	133.082	133.082	-	133.082	-
FINANTZA PASIBOAK GUZTIRA	22.142.115	22.142.115	1.974	141.338	21.998.803

Arrazoizko balioak zehazteko, irizpide hauek erabili dira:

1. maila: finantza-tresna horientzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak erabiltzea.
2. maila: antzeko finantza-tresnentzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak edo bestelako balioztapen-teknika batzuk erabiltzea (horietan, input esanguratsu guztiak zuzenean edo zeharka behatzekoak diren merkatu-datuetan oinarritzen dira).
3. maila: merkatu-datu behagarrietan oinarrituta ez dagoen input esanguratsuren bat duten balioztapen-teknikak erabiltzea.

Zehazki, honako balioztapen-teknika eta hipotesi hauek erabili dira, arrazoizko balioak zehazteko:

- Kutxa eta banku zentraletako gordailuak: Ageriko saldoak edo epe laburrera egitekoak direnez, horien arrazoizko balioa kontabilitatekoarekin bat datorrela erabaki da.
- Zor-balore adierazgarriak: Zor publikoko aktiboetarako eta kreditu-erakundeek jaulkitako errenta finkoko balore jakin batzuetarako, jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da (1. maila). Interes-tasen bilakaerari lotutako errentagarritasuna duten errenta finkoko balore batzuetarako, fluxuen deskontuan oinarritutako balioztapen-teknikak erabili dira, hain zuzen ere interes-tasen kurba eta merkatu-spreada (antzeko tresnetarako) (2. maila). Gainerako zor-balore adierazgarrietarako, kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili dira (3. maila).
- Kapital-tresnak: Jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila), inbertsio-fondo eta arrisku-kapitaleko fondo jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (3. maila).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Bestalde, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, saltzeko prest dagoen aktibo finantzarioen zorroan kostu historikoan sailkatutako kotizatu gabeko kapital-tresnak (hurrenez hurren, 27.145 mila eurokoak eta 36.360 mila eurokoak) daude, eta, beraz, ez dira aurreko taulan aintzat hartu.

- Bezeroei emandako kreditua (kreditu-inbertsioak): Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Entitateak emandako mailegu gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzen edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da. Era berean, kreditu-arriskuaren ondoriozko horniduren maila kuantifikatu da kreditu-arriskuko zorrarako, aplikagarri zaion kontabilitate-araudiari jarraiki, eta nahikotzat jo da kreditu-arrisku horri aurre egiteko.

Dena delarik ere, egun bizi dugun egoera ekonomikoaren eta finantzarioaren baitan eta finantza-aktibo horientzako merkatuak ez dagoenez, aktibo horiek alderdi interesatuen artean trukatzeko zenbatekoa erregistratutako balio garbia ez bezalakoa izan daiteke, zeren eta eskurapen-potentzialak, kontabilitate-arautegi aplikagarriari jarraiki, izandako eta kontabilizatutako galerak deskontatzeaz gain, egungo egoera ekonomikoa luzatzearen ondorioz etorkizunean izan ditzakeen galerak ere har baititzake kontuan.

- Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan: Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzen edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da.

Finantza-tresnen arrazoizko balioaren eta kontabilitate-balioaren artean aldea egotea hainbat arrazoiren ondorio izan daiteke:

- Tasa finkoarekin jaulkitako tresnetan, horien arrazoizko balioa merkatuko interes-tasen bilakaeraren arabera aldatzen da. Tresnaren hondar-bizitza zenbat eta handiagoa, orduan eta aldakuntza handiagoa.
- Tasa aldakorrarekin jaulkitako tresnetan, erreferentziako interes-tasarekiko marjina aldatu egiten bada tresna jaulki zenetik, gerta liteke arrazoizko balioa eta kontabilitate-balioa desberdinak izatea. Marjinak aldatzen ez badira, arrazoizko balioa eta kontabilitate-balioa birbalioztatzeko datetan bakarrik etorriko dira bat. Gainerako datetan, zehaztuta dauden fluxuak interes-tasaren arriskuaren menpe egongo dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Taula honetan, arrazoizko balioaren irizpideak balioztatzen ez diren Entitatearen finantzarioek eta ez-finantzarioek 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n balantze bateratuan duten balioa jaso dugu, dagokien arrazoizko balioarekin batera, biak alderatzeko:

	2015		2014	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo materiala:				
Erabilera propiokoa eta ondasun higiezinetak				
inbertsioak	341.544	369.062	363.042	390.579
Korronteak ez diren aktiboak salgai	346.824	346.824	341.465	341.465

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, "Erabilera propioko ibilgetu materiala" eta "Ondasun higiezinetak inbertsioak" epigrafeetan sartutako ondasun higiezinaren arrazoizko balioa kalkulatzeko, hurrenez hurren kontabilitate-balioaren % 55erako eta % 51rako, erakunde independenteek 2012aren eta 2015aren artean emandako tasazio-balioak hartu dira kontuan, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraiki. Gainerako higiezinatarako, 2011ko balioztatzeak (barruko tasazioak eta balioztatzeak) eguneratu dira. Horiei, egungo abagunea eta merkatu-igurikimenak aintzat hartuta, objektibotasunez haztatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitateak.

Aktibo materialeko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren balioespenik fidagarriena delakoan.

- Estatuan salgai dauden eta korronteak diren aktiboen arrazoizko balioa zenbatesteko, berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularraren IX. eranskinaren IV. atalean jasotako parametroak ezarriz. Higiezinaren sustapenari lotuta zeuden aktiboen kasuan, berriz, Zirkular horren IX. eranskinaren V. atalean jasotako irizpideak erabili dira. Era berean, balio hori zehazteko, Espainiako Bankuaren Erregistroan izena emanda duten sozietateek egindako tasazioak erabili dira input osagarri gisa. Hala, martxoaren 27 ECO/805/3002 Ministerio Aginduan xedatutakoa eta gaur egungo higiezinaren merkatuaren eta ziklo ekonomikoaren egoera hartu dira kontuan.

Entitateak tasazio-sozietate hauek erabiltzen ditu, batez ere: Sociedad de Tasación SA, Krata SA, Gesvalt Sociedad de Tasación SA, Técnicas de Tasación SA eta Servicios Vascos de Tasaciones SA.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

39. Arrisku kontingenteak

Entitateak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenek ordaindu ezean, Entitateak berak ordaindu beharko du haien kontura, eta, epigrafe honetan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n Entitateak kontzeptu horregatik ordaindu beharreko zenbatekoak biltzen dira:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Finantza-bermeak	91.630	88.676
Bestelako abalak eta kauzioak	171.481	194.670
Dokumentu-kreditu errebokaekin	10.450	15.120
	<u>273.561</u>	<u>298.466</u>

40. Konpromiso kontingenteak

Hona hemen epigrafe honen banaketa 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Hirugarrenek erabilgarriak:	880.961	809.389
Kreditu-entitateak	-	-
Administrazio publikoen sektoreak	98.849	27.730
Beste sektore egoiliar batzuek	781.465	781.235
Ez-egoiliarrek	647	424
Zor anotatua erostea	-	-
Despoltsatzeko dauden harpidetutako baloreak	8.963	8.963
Bestelako konpromiso kontingenteak	115.257	101.700
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	115.257	101.700
	<u>1.005.181</u>	<u>920.052</u>

41. Interesak eta antzeko errendimenduak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banku zentraletako gordailuak	70	197
Kreditu-erakundeetako gordailuak	3.341	8.321
Diru-merkatuko eragiketak	229	471
Bezeroei emandako kredituak	249.318	300.021
Zor-balore adierazgarriak	133.015	206.516
Zalantza-aktiboak	1.346	1.312
Estaldura-eragiketengatik sarreraren zuzenketa	(16.155)	(8.992)
Bestelako interesak	37	314
	<u>371.201</u>	<u>508.160</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitatearen bulegok 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bizkaia	103	103
Gipuzkoa	78	78
Araba	41	41
Nafarroa	47	47
Sare Berria	99	102
	<u>368</u>	<u>371</u>

42. Interesak eta antzeko zamak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Banku zentraletako gordailuak	251	5.129
Kreditu-erakundeen gordailuak	979	1.969
Diru-merkatuko eragiketak	37	109
Bezeroen gordailuak	166.875	241.828
Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak (32. oharra)	397	1.533
Estaldua-eragiketen ondoriozko gastuen zuzenketa	(87.810)	(90.487)
Bestelako interesak	23	-
	<u>80.752</u>	<u>160.081</u>

Estaldua-eragiketen ondoriozko gastuen zuzenketa, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (32. eta 26. oharrek).

43. Kapital-tresnen errendimendua

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Elkartutako erakundeetako partaidetzak	37	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak	14.208	10.802
Kapital-tresnak:	<u>8.535</u>	<u>5.773</u>
Akzioak	8.535	5.773
	<u>22.780</u>	<u>16.575</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

44. Jasotako komisioak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Arrisku kontingenteengatik	3.501	3.957
Konpromiso kontingenteengatik	1.175	1.264
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	118	112
Kobrantsa- eta ordainketa-zerbitzuengatik	42.105	47.350
Balore-zerbitzuengatik:	<u>4.201</u>	<u>4.860</u>
Baloreak aseguratuta eta kokatzea	7	1.009
Baloreen salerosketa	1.218	1.125
Administrazioa eta zainketa	1.529	1.552
Ondarearen gestioa	1.447	1.174
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik:	<u>36.939</u>	<u>37.876</u>
Inbertsio-fondoak	16.983	15.764
Pentsio-fondoak	19.936	22.107
Aseguruak	20	5
Bestelakoak	-	-
Bestelako komisioak	<u>7.135</u>	<u>7.339</u>
	<u>95.174</u>	<u>102.758</u>

45. Ordaindutako komisioak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekaritzak	42	45
Beste erakunde korrespontsal batzuei lagatako komisioak	<u>3.042</u>	<u>4.890</u>
Efektuak kobratu edo itzultzeagatik	63	137
Beste arrazoi batzuegatik	2.979	4.753
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	<u>1.010</u>	<u>912</u>
Moneta-bitartekariekin	904	883
Bestelakoak	106	29
Bestelako komisioak	<u>776</u>	<u>759</u>
	<u>4.870</u>	<u>6.606</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

46. Finantza-eragiketen emaitzak (garbiak)

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Negoiazio-zorroa (22. oharra)	739	2.496
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak	13.186	10.462
Estaldura-deribatuak	(71.489)	12.685
Bestelakoak	<u>70.686</u>	<u>(11.714)</u>
	<u>13.122</u>	<u>13.929</u>
Mozkinak	1.026.132	789.268
Galerak	<u>(1.013.010)</u>	<u>(775.339)</u>
	<u>13.122</u>	<u>13.929</u>

“Finantza-eragiketen emaitzak (garbiak) – Estaldura-deribatuak” epigrafean, Entitateak 2015 eta 2014 ekitaldietan zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balioztapenagatik doikuntzak sartzeko dira. Bestalde, “Finantza-eragiketen emaitzak (garbiak) – Bestelakoak” epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balioztapenagatik doikuntzak sartzeko dira (13.e oharra).

47. Kanbio-aldeak (garbiak)

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mozkinak	370.027	102.786
Galerak	<u>(369.034)</u>	<u>(101.799)</u>
	<u>993</u>	<u>987</u>

48. Beste ustiapen-produktu batzuk

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ondasun higiezinak inbertsioak ustiatzeagatik sarrerak (29. oharra)	2.489	1.916
Beste errentamendu operatibo batzuen sarrerak (garbiak) (29. oharra)	4.290	4.359
Finantza-zerbitzuak emateagatik salmentak eta bestelako sarrerak	20.371	12.957
Gainerako ustiapen-produktuak	<u>4.318</u>	<u>4.013</u>
Zuzeneko kostuak konpentsatzen dituzten finantza-komisioak	2.338	2.275
Aseguru-erakundeen kalte-ordainak	33	39
Beste produktu errepikari batzuk	<u>1.947</u>	<u>1.699</u>
	<u>31.468</u>	<u>23.245</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

49. Beste ustiapen-zama batzuk

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Gordailuak Bermatzeko Fondorako ekarpena (10. oharra)	20.033	28.592
Suntsiarazpen Fondo Nazionalerako ekarpena (10. oharra)	4.005	-
Beste kontzeptu batzuk	<u>3.033</u>	<u>3.629</u>
	<u>27.071</u>	<u>32.221</u>

50. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak	118.030	123.562
Gizarte-segurantzaren kuotak	2.077	1.881
Kaleratzeen ondoriozko kalte-ordainak	23	153
Prestakuntza-gastuak	1.297	1.067
Beste pertsonal-gastu batzuk	<u>571</u>	<u>518</u>
	<u>121.998</u>	<u>127.181</u>

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, Entitatearen jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude, honako hauek, hain zuzen:

	<u>2015</u>			<u>2014</u>		
	<u>Interes hobaritua</u>	<u>Merkatuko interesa</u>	<u>Aldea</u>	<u>Interes hobaritua</u>	<u>Merkatuko interesa</u>	<u>Aldea</u>
Interes-tasa txikiko maileguak	<u>324</u>	<u>755</u>	<u>431</u>	<u>553</u>	<u>1.140</u>	<u>587</u>

Ondoren, 2015 eta 2014 abenduaren zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Zuzendariak	39	40
Buruak	460	473
Teknikariak	864	827
Administrariak	<u>757</u>	<u>810</u>
	<u>2.120</u>	<u>2.150</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, hauxe zen Entitateko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile kopurua					
	2015			2014		
	Emakum.	Gizonak	Guztira	Emakum.	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	2	36	38	2	38	40
Buruak	126	333	459	126	344	470
Teknikariak	458	411	869	439	406	845
Administrariak	398	355	753	400	379	779
	984	1.135	2.119	967	1.167	2.134

Hona hemen Kontseilu Errektoreak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n zuen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide kopurua					
	2015			2014		
	Emakum.	Gizonak	Guztira	Emakum.	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	3	11	14	3	11	14

b) Administrazio beste gastu orokor batzuk

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	2015	2014
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	17.717	18.796
Alokairuak (29. oharra)	5.882	6.226
Ibilgetuaren mantentze-lana	6.901	7.532
Argiteria, ura eta berokuntza	3.248	3.263
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.686	1.775
Informatika	6.370	6.721
Komunikazioak	5.948	6.562
Publizitatea eta propaganda	9.168	9.948
Gastu judizialak eta letratuenak	5.259	5.255
Txosten teknikoak	10.772	10.084
Fondoak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	1.906	2.043
Aseguru- eta autoaseguru-primak	860	603
Gobernu- eta kontrol-organoak	305	236
Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak	1.857	2.032
Elkarteen kuotak	172	171
Azpikontatutako administrazio-zerbitzuak	5.863	6.340
Kontribuzioak eta zergak	7.475	7.534
Beste gastu batzuk	524	364
	74.196	76.689

Entitatearen errentamendu-gastuak, gehienetan, Entitateak merkataritza-sareko bulegoak jartzeko alokatzen dituen lokal komertzialenak dira. Iraupen jakin bateko (normalean 20 urtetik gorako) kontratuen bidez hartzen ditu.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

51. Amortizazioa

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	2015	2014
Aktibo materiala (29. oharra)	19.192	19.407
Ibilgetu materiala	18.320	18.856
Erabilera propiokoa	14.611	15.207
Errentamendu operatiboan utzitakoak	3.709	3.649
Ondasun higiezinetak inbertsioak	872	551
Aktibo ukiezina	-	-
	19.192	19.407

52. Hornikuntzetarako zuzkidurak (garbiak)

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	2015	2014
Pentsioetarako eta antzeko betebeharrarako fondoetarako hornidurak:	2.481	13.309
Aurre-erretiroak (33. oharra)	2.481	13.309
Arrisku eta konpromiso kontingenteetarako hornidurak:	(778)	2.274
Arrisku kontingenteetarako (33. oharra)	(778)	2.274
Zergetarako hornidurak (33. oharra)	(162)	162
Beste hornidura eta kontingentzia batzuk (33. oharra)	30.715	64.908
	32.256	80.653

53. Aktibo finantzarioak narriatzeagatiko galerak (garbiak)

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	2015	2014
Kreditu-inbertsioak (24. oharra)	2.346	32.194
Kredituak	2.346	32.194
Balioztatu gabeko bestelako finantza-tresnak, galdu-irabazietan aldaketak dituztenak, arrazoizko balioan	36.765	(1.867)
Saltzeko prest dauden finantza-aktiboak (23. oharra)	36.765	(1.867)
Zor-balore adierazgarriak	28.479	(3.916)
Kapital-tresnak	8.286	2.049
	39.111	30.327

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

54. Gainerako aktiboen narriaduraren ondoriozko galerak

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Elkartutako erakundeetako partaidetzak (28. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (28. oharra)	-	496
Taldeko erakundeetako partaidetzak (28. oharra)	5.706	11.157
Aktibo materiala (29. oharra)	20.000	-
	<u>25.706</u>	<u>11.653</u>

55. Korronteak ez diren aktiboak salgai epigrafean sailkatu gabeko aktiboen bajako irabaziak (galerak)

“Korronteak ez diren aktiboak salgai moduan sailkatu gabeko aktiboen bajako irabaziak (galerak)” epigrafeak xehetasun hauek ditu, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aktibo materiala saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	88	2.965
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>88</u>	<u>2.965</u>

56. Etendako eragiketa moduan sailkatu ez diren, korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen irabaziak (galerak)

Epigrafe honek xehetasun hauek ditu 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	519	(15.405)
Korronteak ez diren eta salgai dauden aktiboen narriaduraren ondoriozko zuzkidura (27. oharra)	69	2.183
	<u>588</u>	<u>(13.222)</u>

57. Obra eta fondo sozialetarako nahitaezko zuzkidura

Epigrafe honek 7.538 eta 7.172 mila euroko zenbatekoak bildu ditu, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontuan. Kooperatiben Legearen arabera eta Entitatearen estatutuen arabera Heziketako eta Sustapeneko Fondoari nahitaez egin beharreko zuzkidurari dagokie (4. oharra).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

58. Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak

Hona hemen erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2015eko eta 2014ko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Aktiboko periodokatzeak	4.111	4.221
Bezeroen gordailuak	44.452	43.347
Kreditu-inbertsioak	14.696	8.181
Abalak	16.005	12.330

Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin 2015eko eta 2014ko ekitaldietan egindako transakziorik adierazgarrienak aipatuko ditugu ondoren:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Interesak eta antzeko zamak	59	133
Jasotako komisioak	17.642	16.753
Beste ustiapen-produktu batzuk	18.701	11.012
Interesak eta antzeko errendimenduak	64	101

59. Bestelako informazioa

Hona hemen Entitatearen balantzetik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Entitatearen Taldeak kudeatutakoak:	<u>3.769.409</u>	<u>3.542.497</u>
Sozietateak eta inbertsio-fondoak	1.744.227	1.506.145
Pentsio-fondoak eta BGAEak	1.640.924	1.664.873
Aseguru-kontratuetako aurrezkiak	384.258	371.479
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	<u>548.568</u>	<u>381.603</u>
	<u>4.317.977</u>	<u>3.924.100</u>

2015eko eta 2014ko ekitaldietan, Entitateak honako inbertsio-zerbitzu hauek eman ditu hirugarrenen kontura:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bitartekaritza balore-merkatuko eragiketetan	2.951.497	2.149.894
Hirugarrenen jabetzako baloreak gordailutzea	4.809.174	4.185.702

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n lagatako Zor-balore adierazgarrien lagapena 1.472.092 mila eurokoa eta 422.639 mila eurokoa zen, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak ziren, eta balantzeko “Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Bezeroen gordailuak” epigrafean agertzen dira.

60. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

32. oharrean adierazi denez, hipoteka-zedulak jaulki ditu Entitateak. Hori dela eta, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan aipatzen den kontabilitate-erregistro berezian Entitatea jaulkitzaileari buruz dauden datuak erantsi ditugu jarraian, 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraiki. Zirkular horrek, hipoteka-merkatuaren hainbat alderdi garatzen ditu, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banaketarekin.

Era berean, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak ezarritakoaren arabera — hipoteka-merkatua eta hipoteka-sistema finantzarioa arautzen dituen 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen hainbat alderdi garatzen ditu—, Entitatearen Administrazio Kontseiluak hauxe jakinarazi du: 2015ko abenduaren 31n, hipoteka-merkatua arautzen duen arautegia betetzen dela bermatzeko politika eta prozedura multzoa ezarrita dituela Entitateak.

Politika eta prozedura horietan, besteak beste, honako gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira:

Arriskua onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Hori balioesteko, barne-ereduak (scoringak eta ratingak) funtsezkoak dira.

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa —arriskua eta tasazioa— balioesten da, bereziki.

Eredu horiek, sartutako datuen eta hainbat aldagairen portaera historikoaren arabera, ez ordaintzeko probabilitatea zenbatesteko gauza dira, eta, beraz, eskaeraren lehen kreditu-kalifikazioa esleitzekoa. Eragiketa bakoitza eskala batean kalifikatzen da, arrisku-maila txikienetik handienera, eta bakoitzari ez ordaintzeko probabilitate bat esleitzen zaio.

Ereduek aintzat hartzen dituzten aldagaiek honako hauek zenbatesten dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordaintzeko portaera, kreditatuaren atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zehazki, indarrean dauden ereduak honako aldagai hauek hartzen dituzte aintzat: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, Entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kreditua ematearen estaldura (arintzaileak).

Horrez gain, sistemari sartutako informazioa egiaztatzeko prozedurak daude, batez ere datu hauek egiaztatzeko: diru-sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren norakoa, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaera-oinarriak.

Arrisku-eragiketak formalizatzeko, tasazioak egiten dira, hipoteka-bermetzat erabiltzen diren higiezinetakoa aktiboen balioa zehazteko. Tasazioak honako baldintza hauek bete behar ditu:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean izena emandako tasazio-sozietateek egina izan behar du.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar du.

Aktibo horien balioa maiztasun aldakor batekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, zenbatekoa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) kontuan hartuta. Horren ondorioz, eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzasuak, azpieztandarrak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren.

a) Eragiketa aktiboak

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n ordaintzeko dauden hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominala 10.945 milioi eta 11.495 milioi eurokoa da, hurrenez hurren. Horietatik, aukeratzeko modukoak izateko ezaugarriak 7.911 eta 8.100 milioi eurok dituzte, hurrenez hurren (Errege Dekretu horren 12. artikulua finkatuta dituen mugak aintzat hartu gabe).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, batetik Entitatearen hipoteka-bermedun mailegu eta kredituen balio nominalaren eta bestetik hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko arautegian xedatutakoaren arabera hautagarriak direnen berri emango dugu.

	Milioi eurokotan	
	2015	2014
	Balio nominala	Balio nominala
Maileguak guztira (a)	11.804	12.440
Jaulkitako hipoteka-partaidetzak	-	-
Horietatik: Balantzean eutsitako maileguak	-	-
Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak	859	945
Horietatik: Balantzean eutsitako maileguak	859	945
Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak	-	-
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak	10.945	11.495
Mailegu ez-aukeragarriak (b)	3.034	3.395
Aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, 716/2009 EDaren 5.1 artikuluko muga salbu	1.925	2.218
Gainerakoak	1.109	1.177
Mailegu aukeragarriak (c)	7.911	8.100
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	8	9
Zenbateko konputagarriak	7.903	8.091
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko gauza diren maileguak	7.903	8.091

- (a) Entitatearen alde inskribatutako hipoteka-bermea duten mailegu eta kredituetatik erabilitako eta kobratu gabeko saldoa (hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez eskuratuak barne), balantzetik baja emanda badago ere eta arrisku osoaren ehunekoa azken tasazioaren zenbatekoaren —loan to value— gainean edozein dela ere.
- (b) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako baldintzak ez betetzeagatik hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautatu ezin direnak.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzeko konputagarriak ez diren mailegu aukeragarrien zenbatekoa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek hainbat zenbatekoko atributuen arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Milioi eurokotan			
	2015		2014	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)
GUZTIRA	10.945	7.911	11.495	8.100
1 ERAGIKETEN JATORRIA	10.945	7.911	11.495	8.100
1.1 Entitateak sortuak	10.848	7.840	11.391	8.025
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	97	71	104	75
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
2 DIBISA	10.945	7.911	11.495	8.100
2.1 Euroa	10.945	7.911	11.495	8.100
2.2 Gainerako dibisak	-	-	-	-
3 ORDAINKETAREN EGOERA	10.945	7.911	11.495	8.100
3.1 Normala	10.040	7.660	10.362	7.775
3.2 Beste egoera batzuk	905	251	1.133	325
4 BATEZ BESTEKO HONDAR EPEMUGA	10.945	7.911	11.495	8.100
4.1 Hamar urterainokoa	4.328	2.801	4.251	2.608
4.2 Hamar eta hogeit urte bitartekoa	6.549	5.068	7.054	5.399
4.3 Hogeit eta hogeit hamar urte bitartekoa	68	42	190	93
4.4 Hogeit hamar urtetik gorakoa	-	-	-	-
5 INTERES TASAK	10.945	7.911	11.495	8.100
5.1 Finkoa	112	9	32	1
5.2 Aldakorra	10.833	7.902	11.463	8.099
6 TITULARRAK	10.945	7.911	11.495	8.100
6.1 Pertsona juridikoak eta pertsona fisikoak enpresaburuak	1.374	2	1.571	3
<i>Bertan: Higiezinaren sustapenak</i>	218	-	301	-
6.2 Gainerako pertsona fisikoak eta FZIAGEak	9.571	7.909	9.924	8.097
7 BERME MOTA	10.945	7.911	11.495	8.100
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.701	7.894	11.148	8.078
7.1.1 Bizitegitarakoak	10.038	7.609	10.524	8.045
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	717	541	848	616
7.1.2 Komertzialak	305	18	260	23
7.1.3 Gainerakoak	358	267	364	10
7.2 Eraikitzen ari diren aktiboak/eraikinak	36	-	43	-
7.2.1 Bizitegitarakoak	35	-	42	-
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	-	-	4	-
7.2.2 Komertzialak	1	-	1	-
7.2.3 Gainerakoak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	208	17	304	22
7.3.1 Urbanizatuak	39	6	71	8
7.3.2 Gainerakoak	169	11	233	14

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-maileguetatik erabilitako eta kobratu gabeko saldoa, arrisku osoaren ehunekoa azken tasazioaren zenbatekoaren —loan to value— gainean edozein dela ere.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Errege Dekretu hartako 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n hipoteka-tituluen jaulkipena estaltzeko kontuan hartuko den zenbatekoa 7.903 eta 8.091 milioi eurokoa da, hurrenez hurren.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokienez —azken hori Errege Dekretu horretako 23. artikuluan ezarritakoari jarraiki kalkulatu da— Entitateak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n. Bestalde, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n zorroan dauden eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mugitu direnen balio nominala 859 eta 945 milioi eurokoa da, hurrenez hurren.

Mailegu eta hipoteka-kreditu ez-aukeragarri guztien balio nominala 3.034 milioi eurokoa da, 2015eko abenduaren 31n (3.395 milioi eurokoa, 2014ko abenduaren 31n). Horien artean, 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan ezarritako mugak betetzen ez dituztelako aukeragarriak ez direnak baina aukeragarrien gainerako baldintzak (arau horretako 4. artikuluan azaltzen direnak) betetzen dituztenak 1.925 eta 2.218 milioi eurokoak dira, hurrenez hurren, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n.

Hona hemen hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautagarri diren hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominalen banaketa, arriskuak 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n egindako azken tasazio eskuragarriaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera:

2015eko abenduaren 31n

	Milioi eurokotan				GUZTIRA
	Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua hipoteka-merkatuaren eraginetarako (<i>loan to value</i>) (b)				
	2015				
% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa		
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.344	2.745	2.822	-	7.911
- Etxebizitzaren gainekoak	2.325	2.724	2.809	-	7.858
- Gainerakoak	19	21	13	-	53

2014ko abenduaren 31n

	Milioi eurokotan				GUZTIRA
	Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua hipoteka-merkatuaren eraginetarako (<i>loan to value</i>) (b)				
	2014				
% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa		
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.310	2.766	3.024	-	8.100
- Etxebizitzaren gainekoak	2.287	2.738	3.008	-	8.033
- Gainerakoak	23	28	16	-	67

(a) Hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) Loan to valuea ateratzeko, informazioaren datan indarrean dagoen arriskua zati azken tasazioaren zenbatekoa egin beharko da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hipoteka-bonu eta hipoteka-zedula aukeragarriak eta ez-aukeragarriak jaulkitzea babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominaleko mugimenduak hauek dira, 2015ean eta 2014an:

	Milioi eurokotan	
	Mailegu aukeragarriak (a)	Mailegu ez-aukeragarriak (b)
1 2014ko hasierako saldoa	8.374	3.869
2 Epealdiko bajak	905	888
2.1 Muga-eguneko kitapenak	7	49
2.2 Kitapen aurreratuak	70	184
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
2.4 Gainerakoak	828	655
3 Epealdiko altak	631	414
3.1 Entitateak sortuak	250	134
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
3.3 Gainerakoak	381	280
3.4 Negozio-konbinazioen ondoriozko altak	-	-
4 2014ko amaierako saldoa	8.100	3.395
1 2015eko hasierako saldoa	8.100	3.395
2 Epealdiko bajak	1.151	837
2.1 Muga-eguneko kitapenak	9	54
2.2 Kitapen aurreratuak	100	218
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
2.4 Gainerakoak	1.042	565
3 Epealdiko altak	962	476
3.1 Entitateak sortuak	386	241
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
3.3 Gainerakoak	576	235
3.4 Negozio-konbinazioen ondoriozko altak	-	-
4 2015eko amaierako saldoa	7.911	3.034

- (a) 719//2009 Errege Dekretuaren 3. Artikuluaren arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (b) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako baldintzak ez betetzeagatik hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautatu ezin direnak.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak hauek dira, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n:

	Milioi eurokotan	
	2015	2014
	Saldo erabilgarriak. Balio nominala (a)	Saldo erabilgarriak. Balio nominala (a)
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten hipoteka-maileguak	32	40
- Aukeragarriak izan daitezkeenak (b)	-	-
- Ez-aukeragarriak	32	40

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-mailegu guztietan konprometitutako zenbatekoak (muga) ken erabilitako zenbatekoak, azken tasazioaren zenbatekoaren (loan to value) gaineko arrisku osoaren ehunekoa edozein dela ere. Etxebizitzak saltzen direnean soilik sustatzaileei ordaintzen zaizkien zenbatekoak ere barne hartzen ditu saldo erabilgarriak.
- (b) 716/2099 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako hipoteka-bonuak eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak.

2015eko eta 2014ko abenduaren 31n, Entitateak ez du hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkapen-aktiborik identifikatuta. Izan ere, egindako jaulkipenen ehunekoa jaulkipenak babesteko aukeratzeko moduko aktiboen gaintik dago data horietan, % 42,66an eta % 49,07an, hurrenez hurren. 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen 16. artikulua, Hipoteka Merkatua Arautzekoak, % 80an du gehienezko kopurua ezarrita.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2015eko eta 2014ko abenduaren 31n Entitatearen hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

Hipoteka-titulak	Milioi eurokotan			
	2015		2014	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hiletan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hiletan)
1 Jaulkitako hipoteka-bonu biziak	-		-	
2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)	3.375		3.975	
<i>Horietatik: Balantzeko pasiboan erregistratu gabeak</i>	1.550		1.400	
2.1 Zor-balore adierazgarriak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	1.550		1.550	
2.1.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	700		-	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	700		700	
2.1.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	-		700	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	150		75	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	-		75	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.2 Zor-balore adierazgarriak. Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.3 Gordailuak	1.825		2.425	
2.3.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	600		600	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	-		600	
2.3.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	600		100	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	625		1.125	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)	-		-	
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		-	
3.2 Gainerako jaulkipenak	-		-	
4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)	859	232	945	238
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	859	232	945	238

(a) Hipoteka-zeduletan entitateak jaulkitako amortizatu gabekoak ere barne hartzen dira, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).

(b) Aktiboan erregistratutako (balantzean eutsitako) hipoteka-mailegu eta -kredituei dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien zenbatekoa.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2015EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

**61. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa.
Hirugarren xedapen gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen
“informatzeko beharra”**

Merkataritza-eragiketen berankortasunaren kontrako neurriak ezarri zituen 2004ko abenduaren 29ko 3/2004 Legea aldatzeko 2014ko abenduaren 3ko 31/2014 Legeak, gobernu korporatiboa hobetzeari buruzkoak, agindutako arabera eta Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Gehigarri Bakarrak informatzeko betebeharrari buruz ezarritakoa kontuan harturik, hona hemen 2015eko ekitaldian zehar hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa:

	2015eko ekitaldia Egunak
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	12
Ordaindutako eragiketen ratioa	12
Ordaintzeko eragiketen ratioa	17
	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Egindako ordainketak guztira	<u>221.224</u>
Ordaintzekoak guztira	<u>2.647</u>

**TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN XEHETASUNAK, 2015EKO ABENDUAREN 31KOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

Sozietatea	Helbidea	Jarduera	2015								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Erakunde partaidetuaren datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emitza garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun-Aro Vida SA (a)	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	25.943	-	25.943	528.226	66.607	58.399	4.158
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	206.870	55.269	88.811	8.066
Caja Laboral Gestión, SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-fondoan kudeatzailea	% 100	-	6.281	-	6.281	13.346	8.959	18.286	1.422
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-fondoan kudeatzailea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.296	2.640	2.769	48
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-erakundeak	% 100	-	59.673	-	59.673	68.895	66.908	5.750	5.750
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruaren operadorea	% 100	-	10	-	10	7.607	1.852	30.565	394
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Arrasate	Aktibo higiezinaren kudeatzailea	% 100	-	4.968	(4.000)	968	15.855	15.393	11.944	(4.445)
Credilka SA	Bilbo	Sozietate anonimoa	% 100	-	1.620	-	1.620	2.479	2.477	-	1
Piensos del Norte SA	Mungia	Pentsu-ekoizlea	% 100	-	102	-	102	2.076	884	4.373	(111)
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezinaren kudeatzailea	% 100	-	60	(60)	-	296.552	263.216	34.282	(90.188)
Coposa Montecerrao SL	Arrasate	Higiezinaren sustatzailea	% 1	% 50	25	(25)	-	25	(4.427)	485	223
					118.831	(4.085)	114.746				
<u>Erakunde taldeaniztunak</u>											
Coposa Cienpozuelos SL	Arrasate	Higiezinaren sustatzailea	-	% 50	-	-	-	13	13	-	(3)
					-	-	-				

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN XEHETASUNAK, 2015EKO ABENDUAREN 31KOAK
(Mila eurokotan adierazita)

Sozietatea	Helbidea	Jarduera	2015									
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Erakunde partaidetuaren datuak (*)				
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emaitza garbia	
<u>Erakunde elkartekideak</u>												
ICR Institutional Investment Management SGIC SA	Madril	Inbertsio-fondoan kudeatzailea	% 23,81	-	133	-	133	1.264	952	2.200	348	
					<u>133</u>	<u>-</u>	<u>133</u>					

(a) 2015eko abenduaren 31n, Entitateak 8.565 mila euroko zenbatekoa du ordaintzeko, Seguros Lagun-Aro Vida SA sozietatean duen partaidetzagatik.

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak sozietate partaidetuek 2015eko abenduaren 31n zituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuei dagozkie. Aldez aurreko itxierari buruzko zenbait kasutan —hiru hiletik beherako aldearekin betiere—, Entitate Nagusiaren ustez ez da alde esanguratsurik egongo 2015eko abenduaren 31n aurreikusitako behin betiko finantzetako egoera-orriekin.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 28. oharra osatzen du, eta, beraz, berarekin batera irakurri behar da.

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN XEHETASUNAK, 2014KO ABENDUAREN 31KOAK (Mila eurokotan adierazita)

Sozietatea	Helbidea	Jarduera	2014								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Erakunde partaidetuaren datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun-Aro Vida SA (a)	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	25.943	-	25.943	516.206	71.106	62.506	6.212
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	204.161	57.043	87.831	9.058
Caja Laboral Gestión, SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-fondoan kudeatzailea	% 100	-	6.281	-	6.281	13.664	9.008	17.035	1.471
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-fondoan kudeatzailea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.300	2.665	2.953	81
Clarim Alava SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	% 100	-	1.672	(1.672)	-	18.701	(29.150)	2.445	(568)
Clarim Navarra SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	% 100	-	33	(33)	-	47.118	(91.559)	7.440	(4.441)
Clarim Valladolid SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	% 100	-	3	(3)	-	30.528	(51.994)	5.456	(7.376)
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-edukitzaileak	% 100	-	59.673	-	59.673	65.123	65.117	3.956	3.956
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruak operadorea	% 100	-	10	-	10	4.279	1.458	21.799	128
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Arrasate	Aktibo higiezin kudeatzailea	% 100	-	12.399	(11.431)	968	23.888	(7.962)	21.883	(13.820)
Crediges, SGIIC SAU	Bilbo	Inbertsio-fondoan kudeatzailea	% 100	-	1.620	-	1.620	2.488	2.483	253	(137)
Pienso del Norte SA	Mungia	Pentsu-ekoizlea	% 100	-	102	-	102	2.046	978	6.381	(19)
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezin kudeatzailea	% 100	-	3.129	(3.129)	-	180.210	(221.912)	23.298	(54.804)
Eco Moncayo Azul SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 100	-	-	-	3.294	(8.333)	-	(666)
Promociones Iturmendi 2010 SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 100	-	-	-	4.351	(4.898)	-	(1.288)
Promociones Maralema SL	Arrasate	Higiezin sustapena	-	% 100	-	-	-	958	(3.682)	7	(769)
Residencial Los Doce Amigos SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 100	-	-	-	7.296	(1.369)	3.503	215
Copesa Montecerrao SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	% 1	% 50	25	(25)	-	359	(4.651)	1.288	469
Copesa Valdecilla SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 100	-	-	-	32	(21)	-	(3)
Interpartners Promoción Inmobiliaria Castilla y León SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 100	-	-	-	5	(42)	-	(53)
					131.039	(16.293)	114.746				
<u>Erakunde taldeaniztunak</u>											
Copesa Ciempozuelos SL	Arrasate	Higiezin sustatzailea	-	% 50	-	-	-	17	17	-	(10)
					-	-	-				

Sozietatea	Helbidea	Jarduera	2014									
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Erakunde partaidetuaren datuak (*)				
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerek	Emitza garbia	
<u>Erakunde elkartekideak</u>												
ICR Institutional Investment Management SGIIC SA	Madril	Inbertsio-fondoaren kudeatzailea	% 23,81	-	371	-	371	1.969	1.759	1.876	97	
					<u>371</u>	<u>-</u>	<u>371</u>					

(a) 2014ko abenduaren 31n, Entitateak 8.565 mila euroko zenbatekoa du ordaintzeko, Seguros Lagun-Aro Vida SA sozietatean duen partaidetzagatik.

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak sozietate partaidetuek 2014ko abenduaren 31n zituzten finantzetako egoera-orri homogeneousatuei dagozkie. Aldez aurreko itxierari buruzko zenbait kasutan —hiru hiletik beherako aldearekin betiere—, Entitate Nagusiaren ustez ez da alde esanguratsurik egongo 2014ko abenduaren 31n aurreikusitako behin betiko finantzetako egoera-orriekin.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 28. oharra osatzen du, eta, beraz, berarekin batera irakurri behar da.

AGENTZIA KONTRATUAK, 2015EKO ETA 2014KO ABENDUAREN 31KOAK

<u>Izena</u>	<u>Helbidea</u>	<u>Identifikazio-kodea</u>	<u>Ahalmenen egilespen-data</u>	<u>Agintearen amaiera-data</u>	<u>Jarduera-eremu geografikoa</u>	<u>Ordezkapenaren norainokoa</u>
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Areatza pasealekua, 4 - Bilbo	B 75060988	2012-12-30	Zehaztu gabe	Nazioa	<ul style="list-style-type: none"> - Kontu korronteko, aurrezki-libretako eta epe finkorako ezarpenetako, inbertsio-fondoetako eta pentsio- eta aurreikuspen-planetako eragiketak tramitatzea, eta horretarako behar diren agiriak sinatzea. - Entitateari kredituen eta beste arrisku-eragiketa batzuen izapideak egitea. - Entitatearekin korrespondentzia eta publikoarekin harremana izatea, eta, horretarako, lana egokien deritzon moduan eta ordutegiarekin antolatzea, Entitateak emango dizkion arauekin eta jarraibideekin bat.

URTEKO BANKU TXOSTENA

Laboral Kutxa Taldearen 2015eko abenduaren 31ko informazioa, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 10/2014 Legea eta 2013/36/EE Zuzentaraua betetzeko emana.

Informazio hau prestatzeko, 2014ko ekainaren 27ko Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legearen, kreditu-erakundeen antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzkoaren, 87. artikuluan eta Hamabigarren Xedapen Iragankorrean xedatutakoa bete dugu. Lege horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EB Zuzentarauaren, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoaren, 89. artikulua transposatzen du. Zuzentarau horrek, berriz, 2002/87/EE Zuzentaraua aldatzen du eta 2006/48/EE eta 2006/49/EE —CRD IV izenarekin ezaguna— Zuzentarauak indargabetzen.

Arautegi horri jarraiki, kreditu-erakundeek ekitaldi bakoitzeko informazio hau argitaratuko dute urtero eta Espainiako Bankuari igorriko diote, zer herrialdetan finkatuta dauden adieraziz:

- a) Jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa
- b) Negozio-bolumena
- c) Arduraldi osoko langile kopurua
- d) Zerga aurreko emaitza gordina
- e) Emaitzaren gaineko zerga
- f) Jasotako diru-laguntza edo laguntza publikoak

Horren harira, zer informazio behar den zehaztuko dugu jarraian:

- a) Jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitatea, Laboral Kutxa edo Caja Laborala), helbide soziala Arrasaten (Gipuzkoan) duen eta 2012ko azaroaren 2an eratu zen kreditu-kooperatiba berria da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba kalifikatuaren izaera du.

Entitateko estatutu sozialen arabera, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeen berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Horretarako, gainerako kreditu-erakundeei baimenduriko aktiboko, pasiboko zein zerbitzuko eragiketa guztiak burutu ditzake, xede kooperatiboak sustatu nahiz hobeto betetzeko balio dutenak barne, betiere bazkideen finantza-beharrei lehentasuna emanez eta hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuz.

2015eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko Laboral Kutxaren urteko kontu hauen I. eranskinean, jurisdikzio bakoitzean diharduten sozietateak xehatu ditugu, haien izena, kokapena eta jardueraren izaera zehaztuta.

- b) Negozio-bolumena, arduraldi osoko langile kopurua, zerga aurreko emaitza gordina eta emaitzaren gaineko zerga

	Negozio- bolumena (mila eurokotan)	Arduraldi osoko langile kopurua	Zerga aurreko emaitza gordina	Emaitzaren gaineko zerga
Espainia	463.897	2.511	119.578	9.253
GUZTIRA	463.897	2.511	119.578	9.253

Informazio honen eraginetarako, 2015eko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Arduraldi osoari dagozkion langileen datuak 2015eko ekitaldiaren itxierako sozietate bakoitzaren plantilla/herrialdea aintzat hartuz lortu dira.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiaren emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,48koak dira, 2015eko abenduaren 31n.

- c) Jasotako diru-laguntza edo laguntza publikoak

Laboral Kutxa Taldeak 2015eko ekitaldian zehar jasotako diru-laguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da esanguratsua.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO KUDEAKETA TXOSTENA, 2015EKO EKITALDIKOA

Nazioarteko jarduera ekonomikoa estua izan da 2015ean. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako ekonomiak geldotu egin dira berriro. Ekonomia aurreratuek, berriz, susperraldi xume bat baino ez dute izan.

Munduko ekonomiaren hazkundera zalantzan dago, Txinako egoeraren, petrolioaren eta beste lehengai batzuen prezioaren eta AEBko diru-politika zorrotzeko erritmoaren ondoriozko ziurgabetasunak direla eta.

Finantzen sektorean, krisialdia luzea izan da: berregituratze sakona egin behar izan da eta arazoak kaudimenean, berankortasunean eta likidezian kokatu dira. Egoera horretan, 2015eko Espainiako banku-negozioan tasak oso txikiak izan dira eta lehiakortasuna handia. Ondorioz, ohiko negozioaren marjinak are okerragoak izan dira eta sarrera errepikarien sorrera oztopatu dute. Alde onen artean, zalantzazko saldoen murrizketa aipa dezakegu, eta horren ondorioz hornidura-beharrek izandako murrizketa.

Egoera lehiakor eta zorrotz horretan, finantza-jardueraren marjinen gaineko presioa konpentsatzea lortu du Laboral Kutxak, ustiapen-gastuak kontrolatzearen bidez eta bere kreditu-zorroaren kalitate handiari esker. Horrela, bada, kaudimena oinarritzat hartuta, sendotasun handia du finantzetan.

Aldeko bilakaera horretan, lagungarria izan da espezializazioan oinarritutako gure negozio-eredua, baliabideak egoki esleitzeko aukera ematen baitu, bezeroen atxikipena eta errentagarritasuna aintzat hartuta. Ildo horretatik, entitateak posizioa finkatu du bankaseguruetako erreferentzia gisa.

Ondoren, negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu.

Aktibo osoa 20.948,0 milioi eurora iritsi da, hau da, aurreko urtearen itxierakoaren aldean % 13,1eko murrizketa izan du, batez ere EBZrekiko apelazioaren 3.100 milioiak mugaeguneratzearen ondorioz.

Bezeroen gordailuak 18.450,1 milioi eurokoak dira, 2014ko itxieran baino % 1,60 handiagoak. Azpimarratzekoa da ageriko kontuek izan duten 1.512 milioi euroko gorakada (% 18,3koa). Hein batean, eperako ezarpenen epigrafetik fondoak ateratzeagatik gertatu da, 1.144 milioi txikitu baita saldoa. Ez da 600 milioiren hipoteka-zedulak mugaeguneratzearen eragina sartu.

Bestalde, bezeroei emandako kreditua 13.734,0 milioi eurokoa da, 2015eko ekitaldiaren itxieran. Aldi baterako eskurapenen eta beste finantza-aktibo batzuen aldakuntzaren eragina alde batera utzita, ohiko kreditu-inbertsioa % 3,6 txikitu da. Etxebizitza eskuratzeko, kontsumorako eta enpresentzako finantzaketako formalizazioek, berriz, gora egin dute nabarmen.

Berankortasun-ratioa, hau da, zalantzazkotzat emandako aktiboek "Beste sektore egoiliar batzuk" epigrafeko bezeroentzako kredituen saldoen gainean duten ehunekoa (balioztapenagatiko doikuntzak aintzat hartu gabe), 2015aren itxieran % 7,4koa da, sektoreko batez bestekoa baino askoz ere txikiagoa, % 10,2an baitago gordailu-erakundeentzako ratioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
KUDEAKETA TXOSTENA, 2015EKO EKITALDIKOA

Saltzeko prest dauden finantza-aktiboek 4.121,8 milioi euroko kopurua erdietsi dute eta balantzean duten pisuak behera egin du. 2015ean, aktiboen % 19,7 izan dira (2014ko ekitaldian, % 24,6). 2015eko abenduaren 31n, balioztapenagatiko doikuntzen saldoan 106,1 milioi euroko balio-handitze garbiak agertzen dira.

Efizientziari eta likideziari buruzko adierazleak oso parametro eroso eta egokietan daude, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 46,5ean kokatu da 2015ean. Egiturazko likideziaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 88,2koa izan da.

Kaudimenari dagokionez, Entitatearen baliabide propio konputagarriak, 2015eko abenduaren 31ko oinarri bateratuan kalkulatuak, 1.555,9 milioi eurokoak dira. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 15,12an kokatu da, eta guztizko kaudimenarena % 15,92an. Erabateko aplikazioaren edo *fully loaded*aren terminoetan, CET1 ratioa % 16,06koa da.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 105,1 milioi eurokoa da 2015ean, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Interesen marjina 290,4 milioi eurora iritsi da, interes-tasak etengabe txikiak eta marjinen gaineko presioa handia izan diren testuinguruan.

Dibidenduen, komisio garbien, finantza-eragiketen emaitzen eta bestelako ustiapen-emaitza batzuen multzoak 131,6 milioi euro eman ditu 2015ean. Horren eraginez, marjina gordina 422,0 milioi eurokoa izan da.

Kostuei dagokienez, horiek aurreztu, murriztu eta arrazionalizatzeko politikari esker, administrazio-gastuen eboluzioa mugatu egin da eta 196,2 milioi euroan finkatu; beraz, %3,8ko murrizketa gertatu da.

Narriaduragatiko galerek eta hornikuntzetarako zuzkidurek 97,1 milioi euroko inpaktua izan dute emaitza-kontuan. Kreditu-inbertsioaren eta beste finantza-tresna batzuen ondoriozko hornidurak murriztu egin dira eta gure arrisku kontingenteak ebaluatzeko oso politika zuhurrak erabiltzen jarraitu dugu.

Banku-aktiboen kalitateari buruzko zalantzekin abiatu dugu 2016a Europan, eta Europako finantza-erakundeetako ez ordaintzeak estaltzeko aseguruaren edo CDSen kostuak gora egin du. Gainera, banku arteko erreferentzia nagusia, 12 hilerako Euriborra, tasa negatiboetara iritsi da lehen aldiz.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
KUDEAKETA TXOSTENA, 2015EKO EKITALDIKO

Egoera korapilatsu horretan, interesen marjina murriztea espero da 2016an; izan ere, finantza-kostuen murrizketak ez du konpentsatuko kreditu-inbertsioak eta errenta finkoko zorroak marjinari egingo dizkioten ekarpen txikiagoak. Gastuei eusteko politika zorrotza aplikatu beharko dugu, hornidura-behar txikiagoak izango direnez, aurreko ekitaldiko emaitza gainditu ahal izateko.

Negozio-bolumenetan eta, zehazki, aktiboan, berriz, handitu egingo dira ETE-etako kreditu-inbertsioaren saldoak eta kontsumorako finantzaketa. Etxebizitzarako hipoteken formalizazioetan aurreikusita dagoen gorakada handiak ez du amortizazioen maila oraindik konpentsatuko, eta, beraz, epigrafe horretako saldoak murrizten jarraituko du. Oro har, kreditu-inbertsioa murriztu egingo da apur bat.

Pasiboaren aldetik, ohiko gordailuak (eta epe finkorako ezarpenak) murriztea eta ageriko saldoak handitzea espero dugu, eta aldi baterako lagapenen eta balantzetik kanpoko posizioen hazkundearekin konpentsatzea.

Zalantza-ratioak beherantz jarraituko du, zeren eta, 2015ean gertatu denez, berandutzean sartutakoen erritmoak txikitzen jarraituko baitu, berreskurapenak handitu ahala.

2016-2019 epealdirako hausnarketa estrategikoan, erronka hauek finkatu ditugu: egiturak (komertzialak eta laguntzakoak) egokitzea, berrikuntzari ekitea eta teknologia berriak eta bezeroekiko harremanetarako kanal berriak geureganatzea. Horretarako, zorrotzasunez egokitu beharko ditugu merkataritza-jarduera sustatzeko eginkizuna duten pertsonak eta haien lan-dinamikak. Gure jarduketa sarrerak emango dituzten negozioetara bideratuko dugu. Horren guztiaren helburua da emaitzei eta likideziari eustea eta gure kaudimen-posizioa sendotzea.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 12 egunekoa da 2015ean, merkataritza-eragiketen berankortasunaren kontrako neurriak ezarri zituen 2010ko uztailaren 5eko 15/2010 Legeak agindutako 30 eguneko gehienezkoa baino txikiagoa. Lege hori 2014ko abenduaren 3ko 31/2014 Legeak aldatu zuen, gobernu korporatiboa hobetzeko Kapital Sozietateen Legea aldatu zuenak. Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Gehigarri Bakarra ere hartu da aintzat. Batez besteko ordainketa kalkulatzeko, Lege horretan ezarritakoa hartu da aintzat.

Ondoren, indarrean dagoen legediaren arabera, Caja Laboral Popularren Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena aurkeztuko dugu, kudeaketa-txostenaren eranskin gisa.

II. ERANSKINA

**MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN
AURREZKI KUTXEN EZ BESTE ERAKUNDEEN GOBERNU KORPORATIBOARI
BURUZKO URTEKO TXOSTENA**

JAILKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO DATUAK

ERREFERENTZIAKO EKITALDIAREN AMAIERA DATA

2015

IFK: F75076935

Sozietatearen izena:

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

Sozietatearen helbidea:

**JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G. ARRASATE
GIPUZKOA
20500
ESPAINIA**

**MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN BALOREAK JAULKITZEN
DITUZTEN AURREZKI KUTXEN EZ BESTE ERAKUNDEEN GOBERNU
KORPORATIBOARI BURUZKO URTEKO TXOSTENA**



A.- JABETZAREN EGITURA

- A.1. Zure erakundeko akziodun edo parte-hartzaile garrantzitsuenen xehetasuna, ekitaldiaren itxiera-datan:

Akziodunaren edo partaidearen izen soziala	Kapital sozialaren %-a
LAGUNARO EPSV	% 14,95

- A.2. Adieraz itzazu, hala egokituz gero, akziodun edo partaide garrantzitsuenen artean egon litezkeen familia-, merkataritza-, kontratu- edo sozietate-arloko harremanak (erakundeak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko edo -igorpen arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izen sozialak	Harreman mota	Azalpen laburra

- A.3. Adieraz itzazu, hala egokituz gero, akziodun edo parte-hartzaile garrantzitsuenen eta erakundearen artean egon litezkeen merkataritza-, kontratu- edo sozietate-arloko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko edo -igorpen arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izen sozialak	Harreman mota	Azalpen laburra

- A.4. Adierazi, hala egokituz gero, boto eskubidea erabiltzeko dauden mugak, bai eta kapitalean partaidetzak erosteko edo eskualdatzeko dauden mugak ere:

Bai

Ez

Muga horien azalpena

KOOPERATIBEN LEGERIAN AGINDUTAKOAREN ARABERA, PERTSONA JURIDIKOA DEN BAZKIDE BATEK ERE EZIN DU KAPITALAREN % 20TIK GORAKO PARTAIDETZARIK ETA/EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN. OROBAT, PERTSONA FISIKOA DEN BAZKIDE BATEK ERE EZIN DU KAPITALAREN % 2,5ETIK GORAKO PARTAIDETZARIK ETA/EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN.



B.- BATZAR OROKORRA EDO PAREKO ORGANOAK

- B.1 Aipa itzazu Batzar Orokorraren edo pareko organoaren eraketarako zer quorum dauden, estatutuetan ezarritakoaren arabera. Esan ezazu zertan ez duen antzik Sozietate Anonimoen Legean (SALean) aurreikusitako minimoen erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIAN EZARRITAKOAREKIN BAT ETORRIZ ETA HARTU BEHARREKO ERABAKIA EDOZEIN IZANIK ERE, BATZAR NAGUSIA LEHEN DEIALDIAN BALIO OSOZ ERATUTZAT JOKO DA, BALDIN ETA BAZKIDEEN ERDIAK BAINO GEHIAGO BERTAN EDO ORDEZKATUTA BADAUDE, ETA, BIGARREN DEIALDIAN, BALDIN ETA BAZKIDEEN % 5 EDO 100 BAZKIDE GUTXIENEZ BERTARATU BADIRA.

- B.2 Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zertan ez duen antzik EKLAN aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIA APLIKATUZ, BALIO OSOZ EMANDAKO BOTOEN ERDIA BAINO GEHIAGO BEHAR IZANGO DA ERABAKIAK ONARTZEKO. BAT EGITEAK, BANANTZEAK, OBLIGAZIOEN ETA BESTE BALORE BATZUEN JAULKIPENAK EDOTA ESTATUTUEN ALDAKETAK EGITEKO, BERTAN EDO ORDEZKATUTA DAUDEN BAZKIDEEN BOTOEN BI HERENAK BEHAR IZANGO DIRA GUTXIENEZ.

- B.3 Labur itzazu txosten honek aipagai duen ekitaldian batzar orokorrek edo pareko organoek hartutako erabakiak eta erabaki horien alde emandako botoen ehunekoak.

EKITALDIAN, 2015eko APIRILAREN 18ko BATZAR NAGUSIAK HONAKO ERABAKI HAUEK HARTU ZITUEN, ETA HAUEK IZAN ZIREN ALDEKO BOTOEN EHUNEKOAK:

- HIRU BAZKIDE IZENDATZEA ZEGOKION BATZARRAREN AKTA ONESTEKO (AHO BATEZ).

- ERAKUNDEARI ETA HAREN TALDE BATERATUARI BURUZKO URTEKO KONTUAK ETA GESTIO TXOSTENA ONESTE (AHO BATEZ).

- KAPITAL SOZIALERAKO INTERESAK ORDAINTZEA (AHO BATEZ).

- EKITALDIKO SOBERAKIN GARBIAK BANATZEA: % 10 HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDORA, % 15 KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALERA, % 25 KOOPERATIBA ITZULKINETARA ETA % 50 NAHITAEZKO ERRESERBA FONDORA (AHO BATEZ).

- HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDOTIK % 9,5 BERTAN BANATZEA, % 10,8 BANAKETA OROKORRERAKO UZTEA ETA % 79,7 MCC-REN KOOPERATIBA ERAKUNDEAK FINANTZATZEKO ETA HEZIKETAKO ETA KOOPERATIBA ARTEKO SUSTAPENEN FONDORAKO EKARPENETARAKO ERABILTZEA (AHO BATEZ).

- BAZKIDE BERRIEK KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENAK ETA SARRERA KUOTAK ONESTE (AHO BATEZ).

- 2015ean KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENEN INTERESA 2016ko BATZAR NAGUSIAK ZEHAZTUKO DUELA FINKATZEA. DENA DEN, KONTSEILU ERREKTORAK KONTURAKO ZENBATEKOAK ORDAINTZEKO ESKUMENA IZANGO DU (AHO BATEZ).

- 2015eko EKITALDIKO URTEKO KONTUAK IKUSKATZEKO PRICEWATERHOUSECOOPERS IZENDATZEA BERRIRO (AHO BATEZ).

- KONTSEILARIAK IZENDATZEA ARAUTZEN DUTEN BATZAR NAGUSIAREN ARAUDIAREN 24. ETA 25. ARTIKULUAK ALDATZEA (AHO BATEZ).

- KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEEN ZATI BAT BERRITZEA (AHO BATEZ).

B.4 Adieraz ezazu zein den entitatearen webgunea eta nola iristen den gobernu korporatiboari buruzko informazioa.

ENTITATEAREN WEBGUNeko (WWW.LABOALKUTXA.EUS) HASIERAKO ORRIALDETIK ESKURA DAITEKE GOBERNU KORPORATIBOAREN EDUKIA, WEB KORPORATIBOAREN ESTEKAREN BIDEZ ETA, HORREN BARRUAN, TXOSTEN ETA GERTAKARI GARRANTZITSUAK / GOBERNU KORPORATIBOA AUKERATUZ.

B.5 Adieraz ezazu erakundeak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikatuek, horrelakorik badago, bilerarik egin duten, txosten honek aipagai duen ekitaldian egindako bilerek zer xede izan duten eta zer erabaki nagusi hartu dituzten.

EZ DA ERATU ERAKUNDEAK JAULKITAKO BALOREEN EDUKITZAILEEN SINDIKATURIK.



C.- ENTITATEKO ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1 Administrazio-kontseilua edo -organoa

C.1.1 Esan ezazu zein den administrazio-organoko kontseilari edo kideen gehieneko eta gutxieneko kopurua, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera:

Organoko kontseilarien/kideen gehieneko kopurua	15
Organoko kontseilarien/kideen gutxieneko kopurua	12

C.1.2 Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau:

ADMINISTRAZIO ORGANOKO KONTSEILARIAK/KIDEA

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Azken izendapenaren eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ		2015-07-29
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE		2012-06-30
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO		2012-06-30
JOSE MARIA BALZATEGUI JULDAIN		2012-06-30
AINHOA GALLASTEGUI MARTINEZ		2015-07-29
JOSE LUIS GARCIA GARCIA		2012-06-30
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI		2013-09-30
MARIA CARMEN INURRIA LANDERAS		2015-07-29
JAVIER OLEAGA MENDIARACH		2015-07-29
JESUS IGNACIO PEÑA GÓMEZ		2013-04-30
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE		2015-07-29
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA		2012-06-30
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI		2012-06-30
ELENA ZARRAGA BILBAO		2015-07-29

C.1.3 Aipa itzazu, hala egokituz gero, erakundearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaile- edo zuzendari-karguak betetzen dituzten administrazio-kontseiluko edo -organoko kideak:

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO, S.A.	ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA, SA	ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO LEHENDAKARIA

C.1.4 Bete ezazu hurrengo taula administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten emakumezko kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta kopuruak azken ekitaldian izan duen bilakaerarekin ere:

	Emakumezko kontseilarien kopurua			
	2015eko ekitaldia	2014ko ekitaldia	2013ko ekitaldia	2012ko ekitaldia
	Kopurua %	Kopurua %	Kopurua %	Kopurua %
Administrazio-kontseilua	3 % 21	3 % 21	3 % 20	4 % 27
Ikuskaritza-batzordea	2 % 67	2 % 67	2 % 50	2 % 50
Arrisku-batzordea	2 % 40	1 % 20	-	-
Izendapenen eta ordainsarien batzordea	0	0	-	-

C.1.5 Bete ezazu ekitaldian zehar sortutako administrazio-organoko kontseilari edo kideen ordainsari agregatuari buruzko taula hau:

Ordainketaren kontzeptua	Mila eurokotan	
	Banakakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	131	
Ordainsari aldakorra	27	
Dietak		
Beste ordainsari batzuk		
Guztira	158	

- C.1.6 Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide ez diren goi-zuzendaritzako kide exekutiboak, eta adieraz itzazu ekitaldian zehar horien alde sortutako ordainsari guztiak:

Izena edo izen soziala	Kargua
JULIO GALLASTEGUI ZUBIZARRETA	ZUZENDARI NAGUSIA
CARLOS OSES IRULEGUI	ZUZENDARI NAGUSI ONDOKOA ETA PARTIKULARREN AREA KOMERTZIALEKO ZUZENDARIA
JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN	ENPRESEN ARAKO ZUZENDARIA
XABIER EGUIBAR GAINZA	NEGOZIOA SUSTATZEKO ARAKO ZUZENDARIA
NURIA AGUIRRE UNZUETA	GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARIA
JOSÉ ANTONIO UNANUE ETXEBERRIA	FINANTZEN ARAKO ZUZENDARIA
ROMÁN AGUIRRE BEITIA	ORDAINBIDEEN ARAKO ZUZENDARIA
ALFREDO ZABALETA BARREDO	ARRISKUEN ARAKO ZUZENDARIA
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	ARRISKUEN GESTIO ARAKO ZUZENDARIA

Goi-zuzendaritzako kideezaren ordainsari guztiak (mila eurokotan)	1.304
--	--------------

- C.1.7 Esan ezazu kontseiluko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez:

Bai

Ez

Gehienezko agintaldi kopurua	
-------------------------------------	--

- C.1.8 Adieraz ezazu administrazio-kontseiluari edo -organoari onesteko aurkezten zaizkion urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak aurrez ziurtatuta dauden ala ez:

Bai

Ez

Identifika itzazu, hala egokituz gero, erakundearen urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, kontu horiek administrazio-kontseiluak edo -organoak onets ditzan:

IFZ	Izena	Kargu

- C.1.9 Azal itzazu, horrelakorik balego, administrazio-kontseiluak edo -organoak prestatutako banakako kontuak eta kontu bateratuak Batzar Nagusian edo horren pareko organoan salbuespenekin aurkeztea eragozteko ikuskapen-txostenean ezarritako mekanismoak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDE BAT ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN ZAIO INFORMAZIO FINANTZARIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUA IKUSKATZEKO EGINKIZUNA. ILDO BERETIK, HAREN EGINKIZUNA DA BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA IKUSTATZEA.

- C.1.10. Administrazio-kontseiluko edo -organoko idazkariak kontseilari izaera du?

Bai

Ez

C.1.11. Adieraz itzazu, horrelakorik balego, ikuskatzailearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko ezarritako mekanismoak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDEA ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN ZAIO KONTU IKUSKATZAILEEKIN EDO IKUSKARITZA SOZIETATEEKIN HARREMANAK LOTU ETA EUREN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR LEZAKETEN GAIEN INGURUKO INFORMAZIOA JASOTZEKO EGINKIZUNA. HALA, URTEAN BEHIN, INDEPENDENTE DIRELA IDATZIZ BERRESTEKO ESKATZEN ZAIE.

C.2. Administrazio-kontseilu edo -organoko batzordeak

C.2.1. Zerrenda itzazu administrazio-kontseilu edo -organoko batzordeak:

Batzordearen izena	Kide kopurua
IKUSKARITZA BATZORDEA	3
IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA	5
ARRISKU BATZORDEA	5

C.2.2 Esan ezazu zein diren administrazio-kontseiluko edo -organoko batzorde guztiak, horien kideak eta batzordeak osatzen dituzten kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpoko beste guztien ehunekoa (kapital-sozietatearen forma juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilariaren kategoria beteko eta, testuaren eremuan, kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, erakunde horien araubide juridikoaren arabera eta kontuan hartuta kontseilariak nola betetzen dituzten ikuskaritza-batzordea eta izendapenenen eta ordainsarien batzordea osatzeko baldintzak).

IKUSKARITZA BATZORDEA

Izena	Kargua	Kategoria
MARIA CARMEN INURRIA LANDERAS	LEHENDAKARIA	
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	KIDEA	
ELENA ZARRAGA BILBAO	KIDEA	

Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen % a	
Kanpoko beste kontseilarien % -a	
Bilera kopurua	5

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labur itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

IKUSKARITZA BATZORDEAREN EGINKIZUN BEREZIAK ESTATUTUETAN (36 BEDERATZI ARTIKULUAN) JASOTAKOAK DIRA, HAU DA:

A) BATZAR NAGUSIAN ARGIBIDEAK EMATEA, BAZKIDEEK BEREN ESKUMENEKO GAIETAN PROPOSATZEN DITUZTEN ARLOEI BURUZ.

B) KANPOKO KONTU IKUSKATZAILEEN IZENDAPENA, LUZAPENA EDO KARGU UZTEA PROPOSATZEA KONTSEILU ERREKTOREARI, BATZAR NAGUSIAK ONESPENA EMAN DIEZAIEN.

C) BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUAK GAINBEGIRATZEA.

D) SOZIEATEAREN BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ETA INFORMAZIO FINANTZARIOAREN PROZESUA EZAGUTZEA.

E) KANPOKO IKUSKATZAILEEKIN HARREMANAK IZATEA, HORIEN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR DEZAKETEN GAIEN INGURUAN, KONTU IKUSKARITZAREN GARAPEN PROZESUARI LOTURIKO BESTE EDOZEIN GAIEN INGURUAN, ETA KONTU IKUSKARITZAREN LEGERIAN ETA IKUSKARITZA ARAU TEKNIKOETAN AURREIKUSITAKO GAINERAKO JAKINARAZPENEN INGURUAN INFORMAZIOA JASOTZEKO.

F) URTEAN BEHIN, KONTU IKUSKARITZAREN TXOSTENA ARGITARATU AURRETIK, KONTU IKUSKATZAILEEN EDO IKUSKARITZA SOZIEATEEN INDEPENDENTZIARI BURUZKO IRIZPENA JASOKO DUEN TXOSTENA ARGITARATZEA. TXOSTEN HORRETAN, BETIERE, AURREKO ATALEAN AIPATURIKO ZERBITZU OSAGARRIEN PRESTAZIOARI BURUZKO IRITZIA JASO BEHARKO DA.

ERA BEREAN, KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAREN 10.3 ARTIKULUAREN ARABERA, ORGANO HORREK JOKABIDE KODEA ETA GOBERNU KORPORATIBOAREN ARAUAK BETETZEN DIRELA GAINBEGIRATZEKO ESKUMENA DU.

ESTATUTU SOZIALEN ARABERA, IKUSKARITZA BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, MARIA CARMEN INURRIA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA ELENA ZARRAGA "KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA" (GUZTIEN % 67) ETA ADOLFO PLAZA "LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" (GUZTIEN % 33). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

"LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

IKUSKARITZA BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- INFORMAZIO FINANTZARIOA LANDU ETA AURKEZTEKO PROZESUA GAINBEGIRATU DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN DESKARGUEN BIDEZ. ONDORENGO EGIAZTAPEN HAUEK NABARMENTZEN DIRA:
 - ENTITATEAK LANDUTAKO BANAKAKO KONTUAK ETA KONTU BATERATUAK BERRIKUSI DITU, BAITA DAGOZKIEN GESTIO TXOSTENAK ERE.
 - ESPAINIAKO BANKUARI BIDALITAKO BALIABIDE PROPIOEN AITORPENA BERRIKUSI DU.
 - ENTITATEAK ARGITARATURIKO ZUHURTASUNEZKO INFORMAZIO GARRANTZITSUA BERRIKUSI DU.
 - ESPAINIAKO BANKUARI BIDALITAKO FINANTZETAKO EGOERA ORRI PUBLIKOAK BERRIKUSI DITU.
- BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN EGINKIZUNA BERRIKUSI DU, HAREN INDEPENDENTZIA ETA ERAGINKORTASUNA ZAINDUZ ETA HAREN JARDUKETEI BURUZKO ALDIZKAKO INFORMAZIOA JASOZ
- KONTSEILU ERREKTOREARI KANPO IKUSKARITZAKO KONTRATUAREN LUZAPENA PROPOSATZEA ERABAKI DU.
- KANPO IKUSKARITZAREN EMAITZAREN JARRAIPENA EGIN DU, KANPO IKUSKATZAILEAREKIN BILERAK EGINEZ ETA HAREKIN BATERA ALDERDI GARRANTZITSUAK AZTERTUZ ETA BERRIKUSIZ.
- KANPO IKUSKATZAILEEN INDEPENDENTZIA EGIAZTATZEKO IRITZIA EMAN DU, IKUSKARITZA TXOSTENA PLAZARATU BAINO LEHEN.
- KONTU IKUSKARITZARI BURUZKO 2015eko UZTAILAREN 20ko 22/2015 LEGEA ONARTU IZANAK ERAGINDAKO INPLIKAZIO NAGUSIAK AZTERTU DITU.
- IKUSKARITZAKO BERRIKUSPEN ETA EBALUAZIO PROZESU (SREP) BERRIAK ERAGINDAKO INPLIKAZIO NAGUSIAK AZTERTU DITU.

Identifika ezazu kontabilitatean, ikuskaritzan edo bietan dituen ezagutza eta esperientzia direla-eta ikuskaritza-batzordeko kide izendatu duten kontseilaria, eta adieraz ezazu zenbat urte daramatzen batzordeko lehendakariak bere karguan.

Esperientzia duen kontseilariaren izena	ELENA ZARRAGA BILBAO
Lehendakariak karguan daraman urte kopurua	0

IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA

Izena	Kargua	Kategoria
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE	LEHENDAKARIA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
JOSE LUIS GARCIA GARCIA	KIDEA	
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO	KIDEA	
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO	KIDEA	

Kontseilari dominikalen % -a	
Kontseilari independenteen % a	
Kanpoko beste kontseilarien % -a	
Bilera kopurua	4

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labur itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11.2. ART.) JASOTA DAUDE IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK. HONAKO HAUEK, ALEGIA:

- KONTSEILARIEN ETA FUNTSEZKO LANGILEEN EGOKITASUNARI BURUZKO ESKULIBURUAN ESLEITUTAKOAK.

- KONTSEILU ERREKTOREAN ORDEZKARITZARIK TXIKIENA DUEN SEXUARENTZAKO ORDEZKARITZA HELBURUA FINKATZEA ETA HELBURU HORRETARA IRISTEKO ORIENTABIDEAK LANTZEA.

- KONTSEILU ERREKTOREARI ORDAINSARIEN POLITIKA OROKORRA ETA IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBOAREN ORDAINSARIEN POLITIKA PROPOSATZEA.

- ORDAINSARIEN POLITIKAK BETETZEN DIRELA ZAINZTEA, ZUZENDARIEI APLIKATZEN ZAIZKIENAK ALDIAN BEHIN BERRIKUSTEA ETA POLITIKA HORIEK EGOKI BETETZEN DIRELA BERMATZEKO, URTEAN BEHIN TXOSTEN BAT EGINGO DELA ZIURTATZEA.

ARAUDIAREN ARABERA, IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA JOSE JAVIER SANEZ DE BURUAGA "KONTSEILARI INDEPENDENTEAK" DIRA (GUZTIEN % 40), JOSE LUIS GARCIA ETA IÑAKI JOSU GOÑI "LAN BAZKIDE KONTSEILARIAK" DIRA (GUZTIEN % 40) ETA TXOMIN GARCIA "KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT" DA (GUZTIEN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

"LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

“KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIA DA.

IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENEI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- “CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOREN ORDAINSARI POLITIKA” EGUNERATZEA, IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBOAN PERTSONA GEHIAGO SAR DAITEZEN PROPOSATZEA ETA PERTSONA HORIEN EGOKITASUNA EBALUATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREA BERRITZEKO PROZESUAREN BARRUAN, KONTSEILARI IZATEKO HAUTAGAIEN EBALUAZIOA ETA ANALISIA EGITEA, “KONTSEILARIAK ETA FUNTSEZKO LANGILEAK HAUTATZEKO ETA HORIEN EBALUAZIOA EGITEKO PROZEDURARI BURUZKO ESKULIBURUAN” AURREIKUSITAKO A BETEZ, ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN ZAKO GOMENDIO TXOSTENA EGITEA.
- ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO KIDEEN, ZUZENDARITZA NAGUSIKOEN ETA FUNTSEZKO LANGILEEN EGOKITASUNARI BURUZKO ETENGABEKO EBALUAZIOA EGITEA, ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN EZAGUTZAREN, GAITASUNAREN, DIBERTSITATEAREN ETA ESPERIENTZIAREN OREKA EBALUATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREKO KIDE IZATEKO HAUTAGAIK AUKERATZEKO POLITIKA PROPOSAMENA IDAZTEA, ORDEZKARITZA TXIKIENA DUEN SEXUARENTZAKO ORDEZKARITZA HELBURUA FINKATUZ.
- GOI ZUZENDARITZAKO KIDEAK AUKERATU, IZENDATU ETA ORDEZKATZEKO KONTSEILU ERREKTOREAREN POLITIKA PROPOSAMENA EGITEA .

ARRISKUEN BATZORDEA

Izena	Kargua	Kategoria
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
LUIS M ^a UGARTE AZPIRI	KIDEA	
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI	KIDEA	
AINHOA GALLASTEGUI MARTINEZ	KIDEA	

Kontseilari exekutiboen %-a	
Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen %-a	
Kanpoko beste kontseilarien %-a	
Bilera kopurua	7

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labur itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11. ART.BIS) JASOTA DAUDE ARRISKUEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK. HONAKO HAUEK, ALEGIA:

- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ENTITATEAREN GAUR EGUNGO ETA ETORKIZUNEN ARRISKU JOEREI ETA ESPARRU HORRETAKO ESTRATEGIARI BURUZ. HALATAN, ESTRATEGIA HORREN EZARPENA NAHIZ ENTITATEAK IZAN LITZAKEEN ARRISKUAK GESTIONATU, IKUSKATU ETA MURRIZTEKO POLITIKA ZEHATZAK ZAINTZEN ERE LAGUNDUKO DIO.
- BEZEROEI ESKAINTZEN ZAIZKIEN AKTIBOEN ETA PASIBOEN PREZIO POLITIKEK ENTITATEAREN ENPRESA EREDA ETA ARRISKU ESTRATEGIA KONTUAN HARTUKO DITUZTELA ZAINTZEA. HALA EZ BALITZ, ARRISKUEN BATZORDEAK EGOERA ZUZENTZEKO PLANA AURKEZTU BEHARKO DIO KONTSEILU ERREKTOREARI.

- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ENTITATEAREN ARRISKU GARRANTZITSU GUZTIEN GESTIOARI ETA IKUSKARITZARI BURUZ.
- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ESTRES TESTAREN ETA KAPITAL PLANGINTZAREN INGURUKO ARRISKUEI BURUZ.
- ARRISKUAK GESTIONATZEKO ETA BARNE ANTOLAKUNTZA ERAGINKORRA IZATEKO BALIABIDE EGOKIAK ESLEITZEN DIRELA BERMATZEA.
- KONTSEILU ERREKTORETIK ERAKUNDERA ETA ERAKUNDETIK KONTSEILU ERREKTORERA ARRISKUEN BERRI EMATEKO INFORMAZIO BIDE ERAGINKORRAK EGONGO DIRELA BERMATZEA ETA, KONTSEILU ERREKTOREAREKIN BATERA, BATZORDEAK BERAK NAHIZ KONTSEILU ERREKTOREAK ARRISKUEN INGURUKO ZER-NOLAKO INFORMAZIOA, ZENBAT, ZER FORMATUTAN ETA ZER MAIZTASUNEKIN JASO BEHAR DUTEN ZEHAZTEA.
- AKTIBOEN BALORAZIOA, KREDITUEN KANPO KALIFIKAZIOEN ERABILERA ETA ARRISKUEI BURUZKO BARNE EREDUAK IKUSKATZEA.
- ORDAINSARIEI BURUZKO POLITIKA ETA JARDUNBIDE ZENTZUDUNAK ZEHAZTEN LAGUNTZEA. ORDAINSARI SISTEMAN AURREIKUSITAKO PIZGARRIEN POLITIKAK ARRISKUA, KAPITALA, LIKIDEZIA ETA ETEKINEN AUKERA KONTUAN HARTZEN OTE DITUEN AZTERTZEA.

ARAUDIAREN ARABERA, ARRISKUEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ELENA ZARRAGA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA RAFAEL IDIGORAS “KONTSEILARI INDEPENDENTEAK” DIRA (GUZTIEN % 40), AINHOA GALLASTEGUI “LAN BAZKIDE KONTSEILARIA” DA (GUZTIEN % 20), TXOMIN GARCIA “KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” DA (GUZTIEN % 20) ETA LUIS M^a UGARTE “KONTSEILARI DOMINIKALA DA” (GUZTIEN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO KONTSEILARI EXEKUTIBORIK.

“LAN BAZKIDE KONTSEILARIA” ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

“KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIA DA.

ARRISKU BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENEI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENA ETA KONTROLA, APB-AK HIRU HILEAN BEHIN EGINDAKO DESKARGUEN BIDEZ.
- ARRISKU ESKULIBURU ETA POLITIKA GUZTIEN ALDAKETAK AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.
- ARRISKU MOTA GUZTIETARAKO MUGAK ETA ESKUMENAK AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.
- ARRISKUAREKIKO GRINA ESPARRUA (RAF) ETA ARRISKUAREKIKO GRINAREN URTEKO AITORPENA (RAS) AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.



D ERAGIKETA LOTUAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

D.1. Zerrenda itzazu zure taldeko entitatearen edo entitateen eta akziodunen, partaide kooperatibisten nahiz jabetza-eskubideen titularren edota entitatean pareko izaera duten beste edozeinen artean egindako eragiketak.

D.2. Zerrenda itzazu zure taldeko entitatearen edo entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.

D.3. Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.

- D.4. Esan ezazu zein mekanismo ezarri diren entitatearen edo haren taldearen eta administrazio-organoko kontseilari edo kideen edo zuzendarien artean egon litezkeen interes-gatazkek atzeman, zehaztu eta ebazteko.

LEGEAK AUKERA EMATEN DU KONTSEILU ERREKTOREAREN ETA BATZAR NAGUSIAREN ERABAKIAK AURKARATZEKO, BAZKIDE EDO HIRUGARREN BATEN EDO BATZUEN MESEDERAKO ETA CAJA LABORALEAN INTERESEN KALTERAKO DIRENEAN. HORREZ GAIN, BEHEAN AIPATU DIREN ARAU BEREZIAK APLIKATUKO DIRA, SOR LITEZKEEN INTERES GATAZKETAN:

A) ARRISKU POLITIKARI BURUZKO ESKULIBURUAREN 7. ARTIKULUAREN ARABERA ETA IRIZPIDE OROKOR GISARA, KONTSEILU ERREKTOREKO EDO ZUZENDARITZA NAGUSIKO KIDEEK, HAIEN BIGARREN MAILARAINOKO SENIDEEK ETA LOTUTAKO SOZIETATEEK PROPOSATUTAKO ARRISKU ERAGIKETA GUZTIEK BERRESPEN ZENTRALIZATUA ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN ONESPENA EDO BERRESPENA BEHAR IZANGO DUTE AURRERA EGITEKO. HORREZ GAIN, ESPAINIAKO BANKUARI BAIMENA ESKATUKO ZAIO, BALDIN ETA ERAGIKETA HORIEK GAINDITZEN BADITUZTE ESPAINIAKO BANKUAREN 2/2016 ZIRKULARRAREN 35. ARAUAN, IKUSKAPENARI ETA KAUDIMENARI BURUZKOAN, EZARRITAKO MUGAK ETA BALDINTZAK. ETA, GAINDITZEN EZ BADITUZTE, BEREHALA JAKINARAZI BEHARKO ZAIZKIO ERAGIKETA HORIEK.

B) KONTSEILU ERREKTOREAK AURREKO A) LETRAN ADIERAZITAKO ARRISKU ERAGIKETEI BURUZ HARTZEN DITUEN ERABAKIETAN BALDINTZA BATZUK BETE BEHAR DIRA. HONAKO HAUEK, HAIN ZUZEN:

- ERABAKIA EZKUTUKO BOTAZIO BIDEZ ONARTU BEHAR DA, GAI HORI GAI ZERRENDAN BEHAR BEZAIN ARGI ADIERAZI ONDOREN.

- ERABAKIA HARTZEKO, KONTSEILARI GUZTIEN BI HERENEN ALDEKO BOTOA BEHAR IZANGO DA GUTXIENEZ. ERAGIKETAREN EDO ZERBITZUAREN ONURADUNA KONTSEILARIA EDO ARESTIAN AIPATUTAKO HAREN SENIDE BAT BALDIN BADA, INTERES GATAZKA DAGOELA JOKO DA, ETA EZ DU BOTAZIOAN PARTE HARTZERIK IZANGO.

- EZKUTUKO BOTAZIOA EGIN ETA EMAITZA EZAGUTZERA EMAN ONDOREN, HARTUTAKO ERABAKI HORRI BURUZKO DESADOSTASUNAK EDO ZUHURTZIAK AKTAN AGERRARAZI AHAL IZANGO DIRA.

BALDINTZA HORIEK BETE BEHARKO DIRA, HALABER, CAJA LABORALAK BESTE ERAKUNDE BATZUEKIN OBLIGAZIOAK EDO ESKUBIDEAK ERATU, INDARGABETU, ALDATU, BERRITU EDO BALIOGABETU BEHAR DITUENEAN ERE, BALDIN ETA KARGUOK EDO HAIEN SENIDEAK ERAKUNDE HORIETAKO PATROIAK, KONTSEILARIAK, ADMINISTRATZAILEAK, GOI ZUZENDARIAK, AHOLKULARIAK EDO OINARRIZKO KIDEAK (% 5eko EDO HORTIK GORAKO KAPITALEKO PARTAIDETZAREKIN) BADIRA.

KONTSEILARIAK IZENDATZEKO, EGOKITASUNARI BURUZKO ESKULIBURUA ERRESPETATU BEHAR DA. HAREN ARABERA, EGOKITASUN HORI EGIAZTATZEKO EZINBESTEKO BALDINTZA DA KONTSEILARIGAIK AGIRI BAT SINATZEA, ESANEZ EZ DUELA INOLAKO GATAZKA JARRAITURIK EDO EGITURAZKO GATAZKARIK CAJA LABORALAREN INTERESEKIN. ERA BEREAN, URTEAN BEHIN EGOERA HORI EGIAZTATZEN DA, BETIERE JAKINEZ KONTSEILARIAREN ARDURAPEAN DAGOELA CAJA LABORALARI BEREHALA JAKINARAZTEA BERE EGOKITASUNEAN ERAGIN LEZAKEEN EDOZEIN EGOERA SORTUKO BALITZ, ETA BERA IZANGO DELA ERANTZULEA, BALDIN ETA BERANDU JAKINARAZTEAGATIK EDO EZ JAKINARAZTEAGATIK, ENTITATEARI INOLAKO KALTERIK ERAGINGO BALITZAI.



E ARRISKUAK KONTROLATU ETA GESTIONATZEKO SISTEMAK

- E.1. Azal ezazu zer irismen duen entitatearen Arriskua Gestionatzeko Sistemak.

ARRISKUAK GESTIONATZEKO SISTEMA ERA INTEGRALEAN EZARTZEN DA. ARRISKUEN AREAN ZENTRALIZATZEN DA OHIKO KREDITU ARRISKUA ONARTU, JARRAIPENA EGIN ETA BERRESKURATZEKO ARDURA, BAI ETA INTERES TASAREN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEKO ZEREGINA ERE. HILEAN BEHIN ARRISKU GUZTIEN (ERAGIKETEN ARRISKUARENA IZAN EZIK) JARRAIPENAREN BERRI EMATEN ZAIO AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEARI, ETA HIRU HILEAN BEHIN ERAGIKETEN ARRISKUAREN JARRAIPENAREN BERRI EMATEN ZAIO ERAGIKETEN ARRISKUAREN BATZORDEARI.

ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENA ERA ZENTRALIZATUAN EGITEN DA. HALA, AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA DA HORREN ARDURADUNA, ETA ERAGIKETEN ARRISKUAREN BATZORDEA, ERAGIKETEN ARRISKUAREN KASUAN. ALTXORTEGIAREN ETA KAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK HORTIK KANPO GELDITZEN DIRA, BERARIAZ UZTEN BAITA

ALTXORTEGIAREN DEPARTAMENTUAREN ARDURAPEAN. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUA ERE KANPOAN GELDITZEN DA, BULEGOEI DAGOZKIEN ESKUMENETAN.

E.2 Adieraz ezazu zein diren Arriskuen Gestio Sistema prestatzeaz eta burutzeaz arduratzen diren entitateko organoak.

KONTSEILU ERREKTOREA: ADMINISTRAZIO ORGANORIK GORENA. ENTITATEAK HARTZEN DITUEN ARRISKUEN ZAINTZAREN ETA IKUSKAPENAREN AZKEN ERANTZULEA DA. HORI DELA ETA, ARRISKUAK ZORROTZ KONTROLATZEKO ETA ARRISKUEN INGURUKO INFORMAZIOAREN DESKARGU SISTEMATIKOA EGITEKO ESKATZEN DIO ZUZENDARITZA NAGUSIARI. ARRISKU BATZORDE JAKIN BATZUETAN PRESENTZIA ZUZENA DU.

ZUZENDARITZA NAGUSIA: KONTSEILU ERREKTOREAK HAREN GAIN UTZI DUELAKO, ARRISKU POLITIKAK EZARTZEAZ ARDURATZEN DA. HORRETARAKO, BATETIK, MERKATARITZA GESTIOKO FUNTZIOAK, ETA BESTETIK, ARRISKUEN INGURUKO ZEREGINAK BEREIZTEA IRIZPIDETZAT HARTURIK ANTOLATU DU ARRISKUEN GESTIOA.

ARRISKUEN AREAK ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENAREN ETA KONTROLAREN BERRI EMATEN DIO HIRU HILEAN BEHIN KONTSEILU ERREKTOREARI, EZARRITAKO MUGAK ETA PROZEDURAK ZENBATERAINO BETETZEN DIREN AZPIMARRATUTA.

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA: ORGANO HORI ARDURATZEN DA EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUAN (EGITURAZKOAN), LIKIDEZIAREN ARRISKUAN, MERKATUAREN ARRISKUAN ETA KREDITUAREN ARRISKUAN KONTROLA EGITEAZ. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI JAKINARAZTEN DIO, HILEAN BEHIN, ARRISKUEN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA LIKIDEZIAREN, INTERES TASAREN ETA MERKATUAREN ARRISKUEN GESTIOARI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ERAGIKETEN ARRISKUEN BATZORDEA: ERAGIKETEN ARRISKUAREN ALORREKO KONTROL ORGANO DA. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI EMATEN DIO, HIRU HILABETEAN BEHIN, ERAGIKETEN ARRISKUAREN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA ARRISKU HORRI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ARRISKUEN AREA: PARTIKULARREN ETA ENPRESEN KREDITU ARRISKUA ONARTU, JARRAIPENA EGIN ETA BERRESKURATZEKO ARDURA ZENTRALIZATZEN DU. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUAREN BARNE EREDUAK ERAIKI ETA MANTENTZEAZ ETA LIKIDEZIAREN, INTERES TASEN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEAZ ERE ARDURATZEN DA.

ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ARRISKU GUZTIEN IKUSPEGI GLOBALA ESKAINTZEN DU, DEPARTAMENTU BAKARREAN BILTZEN DELAKO ENTITATEAK DITUEN ARRISKU GUZTIEN NEURKETA ETA KONTROLA. AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEARI (APB) EMATEN DIO INFORMAZIOA. DEPARTAMENTU HORREK PRESTATZEN DITU KREDITU ARRISKUA ONARTU ETA JARRAIPENA EGITEKO BARNE EREDUAK ETA, ILDO BERETIK, DEPARTAMENDU HORREK EGITEN DU INTERES TASEN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUEN NEURKETA ETA KONTROLA.

ARRISKUEN GESTIO DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. PARTIKULAR ETA ENPRESEKIN DAGOEN KREDITU ARRISKUA GESTIONATZEKO ARDURA DU.

JARRAIPENAREN ETA BERRESKURAPENEN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ENPRESAK BERANDUTZAN SARTU BAINO LEHENAGO HAIEN ARRISKUEN JARRAIPENA EGITEAZ ARDURATZEN DA, BAI ETA ENTITATEAREN TXIKIZKAKO SAREKO BEZEROEN BERANDUTZAGATIKO INBERTSIO IRREGULARREKO EGOERAK BERRESKURATZEAZ ERE. ZENBATEKO BATETIK GORAKO KOBRAEZINEN ZEHAPENETAN ESKU HARTZEN DU, KOBRAEZINEN BATZORDEAN PARTE HARTUZ.

AHOLKULARITZA JURIDIKOAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ARRISKU ERAGIKETETAN LAGUNTZA ETA DOKUMENTU JURIDIKOEN MAILAKO BABESA EMATEAZ GAIN, ENPRESA SAREAN AUZIBIDEA GESTIONATZEN ERE LAGUNTZEN DU.

ALTXORTEGIAREN DEPARTAMENTUA: INBERTSIOEN AREAREN MENPE DAGO. FINANTZA ENTITATEEN ETA ERRENTA FINKO PRIBATUAREN KREDITU ARRISKUA, MERKATU ARRISKUAK, EPE LABURREKO LIKIDEZIA ARRISKUA ETA APB-AN (AKTIBO ETA PASIBOEN BATZORDEAN) HARTUTAKO ERABAKIEN ONDORIOZKO POSIZIOAK KUDEATZEAZ ARDURATZEN DA.

ARAUTEGIA BETETZEKO DEPARTAMENTUA: ARAUTEGIA BETETZEAREKIN ZERIKUSIA DUTEN ARLO GUZTIEN KONTROLAREN ETA JARRAIPENAREN BARNE ANTOLAKUNTZAZ ARDURATZEN DA. ENTITATEAREN AREA ETA DEPARTAMENTU BATZUK KOORDINATZEN DITU.

BULEGO SAREA: PARTIKULARREKIN NAHIZ ENPRESEKIN KREDITU ARRISKUA ONARTZEKO PROZESUAREN LEHEN FASEA DA. ESPARRU HORRETAN HAINBAT AHALMEN DITUZTE ESKUORDETUTA, BETI ERE ENTITATEAREN ARRISKU POLITIKAK ZEHAZTUTAKO SCORING MAILEN, ALERTEN ETA ESKUMENEN ESPARRUAN. ARRISKUAREN ONARPENAK TXIKIZKAKO SAREAREN AHALMENAK GAINDITUZ GERO, ERABAKIA ZUZENEAN ARRISKUEN AREAREN ESKU UZTEN DA.

BARNE IKUSKARITZA: SEGURTATZEKO ETA AHOLKU EMATEKO EGINKIZUN INDEPENDENTE ETA OBJEKTIBOA BETETZEN DU, IKUSPEGI SISTEMATIKO ETA DIZIPLINATUA EMANEZ, ARRISKUEN GESTIO, KONTROL ETA GOBERNU PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETZEKO.

E.3 Azal itzazu negozio-helburuak lortzeko arrisku nagusiak.

PARTIKULARREKIKO ETA ENPRESEKIKO OHIKO NEGOZIOAREN KREDITU ARRISKUA (KONTZENTRAZIO ARRISKUA BARNE), EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUA, LIKIDEZIA ARRISKUA, ALTXORTEGIAREN ETA CAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK (AURKAKO ALDERDI, HERRIALDE, KONTZENTRAZIO ETA MERKATU ARRISKUAK), ERAGIKETA ARRISKUAK, IZEN ONAREN ARRISKUAK ETA NEGOZIO ARRISKUAK.

E.4. Esan ezazu erakundeak arriskuarekiko tolerantzia-mailarik ote duen.

ENTITATEAK ARRISKUAREKIKO TOLERANTZIA MAILAK DITU, ARRISKUAREKIKO GRINAREN ESPARRUAN ZEHAZTURIK. TOLERANTZIA MAILA NAGUSIAK KAPITALARI, LIKIDEZIARI ETA ERRENTAGARRITASUNARI DAGOZKIE.

E.5. Adieraz ezazu zer arrisku gauzatu diren ekitaldian.

INTERES TASAREN ARRISKUARI DAGOKIONEZ, INOIZ EZ DA GAINDITU KONTSEILU ERREKTOREAK EZARRITA DUEN ETA APB-AK KONTROLATZEN DUEN MUGA.

MERKATU ARRISKUETAN, SOBERAKOAK GERTATZEZKOAK DIRA, HAU DA, MUGAK MURRIZTEAK ERAGINDAKOAK ETA EZ POSIZIOA HANDITZEAREN ONDORIOZKOAK. KASU HORIETAN, KONTROL SISTEMEK EGOKI FUNTZIONATU DUTE. ABP-AK SOBERAKO HORIEN BERRI IZAN DU, ETA POSIZIOARI EUTSI ALA EZ ERABAKI DU.

LIKIDEZIA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, ENTITATEAREN LIKIDEZIAREN JARRAIPEN SISTEMATIKOARI, AURREIKUSPENEKIKO DESBIDERATZEEN AZTERKETARI ETA ALTXORTEGIAREN HILEKO PLANEI ESKER, DENBORA NAHIKOZ AURREIKUS DAITEZKE EPE LABURRERA EGON LITEZKEEN KONTRAKO INPAKTUAK, ETA BEHAR DIREN NEURRI ZUZENTZAILEAK GARAIZ EGITEKO AUKERA DAGO. LIKIDEZIA RATIOEK MAILA BIKAINAK DITUZTE, BAITA LCR-AK ERE. GAINERA, LIKIDEZIAREN INGURUKO GORABEHERETARAKO PLANA SORTU DU ENTITATEAK, LIKIDEZIAREN LARRIALDIETARAKO ESTRATEGIAK FINKATZEKO.

KREDITU ARRISKUARI ETA PARTIKULARREN ETA ENPRESEN SEGMENTUETAKO ERAGIKETEI GAGOZKIOLA, KREDITATU BATEKIKO ARRISKUAK ESTAMENTU BATEKO ESKUDANTZIAK GAINDITZEN DITUENEAN, GORAGOKO ESKUDANTZIAK DITUEN HURRENGO ESTAMENTURA BIDERATZEN DA IRIZPENA. FINANTZA ERAKUNDEEKIKO ETA KORPORAZIO HANDIEKIKO ERAGIKETETAN, EZ DA SOBERAKORIK SORTU URTEAN ZEHAR.

ERAGIKETA ARRISKUAN, BERRIZ, ENTITATEAREN JARDUERAREN ONDORIOZ NAHITAEZ SORTZEN DIREN GALERAK TXIKITU EGITEN DIRA, ATAL KUALITATIBOAN EZARRITA DAUDEN KONTROLEI ESKER.

IZEN ONAREN ARRISKUARI DAGOKIONEZ, BEZEROEKIKO NEGOZIOAN IZANDAKO EGOERA BATZUEK PUBLIZITATE NEGATIBOA ERAGIN DUTE ETA HORIEK GESTIONATZEN ARI DIRA. HALA, HORNIKUNTZAK EGIN DIRA, ETORKIZUNEAN EGON LITEZKEEN BEHARRIZANAK AURREIKUSITA.

E.6. Azal ezazu zer plan dauden Entitatearen arrisku nagusiei erantzuteko eta horiek ikuskatzeko.

BARNE IKUSKARITZAK ZEHAZTEN DU ENTITATEAREN ARRISKUEN BARNE GAINBEGIRATZEA. IZAN ERE, ARRISKUEN GESTIO ETA KONTROL PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETZEA DA HAREN ZEREGINA.



F ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA GESTIONATZEKO BARNE SISTEMAK, INFORMAZIO FINANTZARIOA EMATEKO PROZESUARI (IFBKS-ARI) DAGOKIONEZ

Azal ezazu zein diren Arriskuak Kontrolatzeko eta Gestionatzeko Barne Sistemak osatzen dituzten mekanismoak, informazio finantzarioa emateko prozesuari (IFBKS) dagokionez

F.1 Entitatearen kontrolaren arloa

Jakinarez itzazu honako hauek gutxienez, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

F.1.1. Zer organo eta/edo funtzio arduratzen dira IFBKSa (i) egokia eta eraginkorra izateaz, (ii) ezartzeaz eta (iii) gainbegiratzeaz.

MERKATUETAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA ZIURTATZEKO, BARNE KONTROLEKO MEKANISMOAK EZARRITA DITU CAJA LABORALAK. HALERE, PROZESU HORI INDARTU EGIN DA, 2014ko EKITALDIAN INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZKO BARNE KONTROLEKO SISTEMA (AURRERANTZEAN IFBKS) BURUTUTA.

CAJA LABORALEAN KODE ETIKOAREN ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAREN 3.6. ATALEAN ('INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA'), IFBKS-AZ ARDURATUKO DIREN GOBERNU ORGANOA ETA HORIETAKO BAKOITZAK DUEN EGINKIZUNAK ZEHAZTEN DIRA:

"CAJA LABORALEKO KONTSEILU ERREKTOREA ARDURATZEN DA IFBKS EGOKIA ETA ERAGINKORRA EZARRI, MANTENDU ETA ZIURTATZEAZ, MERKATUAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATZEN DEN INFORMAZIO FINANTZARIOA OSOA, FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA KONTROLATU ETA BERMATZEKO".

"ZUZENDARITZA KONTSEILUAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENDUAREN ARDURA DA MERKATURA HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATZEA ETA EZARTZEA. HORRETARAKO, BEHARREZKO GIZA BALIABIDEZ ETA BALIABIDE MATERIALEZ HORNITUKO DU ENTITATEA ETA INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEN DUTEN PERTSONEI EGINKIZUN HORI BETETZEKO TREBAKUNTZA NAHIKOA ESKAINIKO DIE".

IKUSKARITZA BATZORDEAREN EGINKIZUNA DA IFBKS-AK ONDO FUNTZIONATZEN DUELA GAINBEGIRATZEA, INFORMAZIO FINANTZARIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUAN ZEHAR. BEREZIKI, LEGEZKO ERREKERIMENDUAK ETA ORO HAR ONARTUTAKO KONTABILITATE PRINTZPIOAK ZUZEN ERABILTZEN DIRELA IKUSKATZEN DU. ZEREGIN HORRETAN BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN LAGUNTZA DU. DEPARTAMENTU HORREK ARRISKUAK GESTIONATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK –HORIEN ARTEAN IFBKS– ZUZEN DISEINATU ETA EZARRITA DAUDELA ETA BEHAR BEZALA ETA EFIZIENTZIAZ FUNTZIONATZEN DUTELA GAINBEGIRATU ETA HORREN BERRI EMATEN DIO IKUSKARITZA BATZORDEARI.

AZKENIK, FINANTZEN AREAKO ZUZENDARITZAREN MENDEKO **GESTIOAREN PLANGINTZA ETA KONTROL DEPARTAMENTUAK** ARRISKUAK GESTIONATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK DISEINATZEN ETA EZARTZEN LAGUNTZEN DU, BATEZ ERE MERKATUETARA IGORTZEN DEN FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATU, AURKEZTU ETA OSATZEKO PROZESUARI DAGOKIONEZ.

F.1.2. Informazio finantzarioa sortzeko prozesuari dagokionez, ea elementu hauek dauden:

- Honako hauez arduratzen diren departamentu eta/edo mekanismoak: (i) antolamendu-egitura diseinatu eta gainbegiratzeaz, (ii) erantzukizun- eta aginte-ildoak argi eta garbi zehazteaz, lanak eta zereginak behar bezala banatuz, eta (iii) entitatean horiek egoki hedatzeko behar adina prozedura izateaz.

ANTOLAMENDU EGITURA DISEINATU ETA AZTERTZEA ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUARI DAGOKIO, BAINA BAITA LAN HORRETARAKO AREA BAKOITZAK DITUEN BALIABIDE PREMIAK AZTERTZEA ETA BERRIKUSTEA ERE. AZTERKETA HORI ANTOLAMENDU EGITURA EGOKITZEKO PREMIA DAGOENEAN EGITEN DA, ZERBITZU ZENTRALETAKO AREA ETA DEPARTAMETUETAN, ETA, ZENBAT LANGILE BEHAR DIREN ERABAKITZEKO EZ EZIK, UNITATE BAKOITZAREN ANTOLAMENDU EGITURA BALIDATZEKO ERE EGITEN DA.

ERA BEREAN, BULEGO SARE KOMERTZIALEAN, BULEGO BAKOITZAREN LAN ZAMA NEURTZEN DA, HILEAN BEHIN, BERARIAZ DISEINATUTAKO APLIKAZIO INFORMATIKO BAT ERABILIZ. INFORMAZIO HORI ZUZENDARITZA NAGUSIARI, GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARITZARI (GIZA BALIABIDEAK) ETA SARE KOMERTZIALEKO ZUZENDARITZARI HELARAZTEN ZAIE, BALIABIDEETAN EGIN BEHARREKO DOIKUNTZAK EGIN AHAL IZATEKO.

BESTALDE, ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUA ARDURATZEN DA JARDUKETA ARLO BAKOITZEKO ERANTZUKIZUN ETA AGINTE ILDOAK ZEHAZTEAZ. JARDUKETA ARLO BAKOITZEAN EGINGO DIREN ZEREGIN ETA LANAK ERE DEPARTAMETU HORREK ZEHAZTUKO DITU, ETA AREA BAKOITZAREN AGIRIAN ARGITARATU.

ANTOLAMENDU ESKULIBURUA, ERAKUNDEAN BETETZEN DIREN EGINKIZUNETARAKO AGIRI BAKARRA, 2015ean BUKATU DA, ETA LANGILE GUZTIEK ESKURA DUTEN INTRANET KORPORATIBOAN ARGITARATUKO DA, ENTITATEAREN ORGANIGRAMA OROKORRAREKIN BATERA, 2016KO LEHEN HIRUHILEKOAN.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (eragiketa-erregistroari eta informazio finantzarioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik dagoen adieraziz), ez-betetzeak aztertzeako organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzekoa.

ENTITATEAK ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEA DU. HORREN AZKEN EGUNERATZEA 2015eko EKAINEN ONARTU ZUEN KONTSEILU ERREKTOREAK.

ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAK, 3.6. ATALEAN, INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNARI BURUZ KONTUAN HARTZEKO ALDERDIAK JASOTZEN DITU. HORIEN ARTEAN NABARMENTZEKOAK DIRA:

- ✓ *“CAJA LABORALAK BERE FINANTZA EGOEREI ETA HORIETAN INPAKTU NABARMENA IZAN LEZAKETEN GERTAKIZUNEI BURUZKO INFORMAZIO FINANTZARIO FIDAGARRIA, ZORROTZA, OSOA ETA EGOKIA EMAN BEHAR DU.*
- ✓ *PRESTATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA INDARREAN DAUDEN PRINTZIOPIO ETA ARAUEN ARABERA PRESTATZEN DELA ZIURTATZEKO TALDEAN EZARTZEN DIREN PROZEDUREZ GAIN, LAN BAZKIDE ETA LANGILE GUZTIEK INFORMAZIO ERREGISTRATZEKO ETA TRATATZEKO LANAK ARDURAZ BETETZEKO BETEBEHARRA DUTE, ETA HORIXE DA TALDEAREN INFORMAZIO FINANTZARIO PUBLIKOA PRESTATZEKO PROZESUAREN OINARRIA*
- ✓ *ARDURA HORI GAUZATZEA ARE GARRANTZITSUAGOA DA TALDEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIAK PRESTATZEKO DATU ETA TXOSTENAK EGITEKO UNEAN, NAHITAEZKOA BAITA EGOKI ERREGISTRATU ETA INTERPRETATZEA, KONTABILITATEKO SALDO, TRANSAKZIO EDO KONTINGENTZIA BAKOITZARI DAGOZKION BALORAZIO IRIZPIDEAK EGOKI EZARRIKO DIRELA BERMATZEKO”.*

2015eko EKAINEN CAJA LABORALAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO ESKULIBURUA ONARTU DU, BAITA DAGOKION BETEARAZPEN PENALEKO POLITIKA ERE. HORRELA, ENTITATEAK BERRETSI EGIN DU ARAUEKIKO ETA ESTANDAR ETIKOEKIKO ERRESPEZUZ JOKATZEKO BORONDATE IRMOA, ETA, HORRETARAKO, BETEARAZPEN PENALEKO PRINTZIOPIOEN ESPARRUA FINKATU DU.

ESKULIBURU HORREN ARABERA, ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEAREN PRINTZIOPIOAK BETETZEKO ETA IKUSPEGI PENALETIK LEGEZ KANPOKOAK IZAN LITEZKEEN JOKAERAK ZAINTEZKO EGINKIZUNA HARTZEN DU BERE GAIN ETIKA BATZORDEAK.

BESTE ALDE BATETIK, JOKABIDEEN BARNE ARAUTEGIA ERE BADU CAJA LABORALAK, BALORE MERKATUAREN ALORREAN. ENTITATEKO KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEI, TALDEKO SOZIJETATEETAKO ADMINISTRAZIO

KONTSEILUETAKOEI ETA BATEZ ERE KUTXAK BALORE MERKATUAREN ALORREAN EGITEN DITUEN JARDUEREKIN ETA EMATEN DITUEN ZERBITZUEKIN LOTURA DUTEN PERTSONEI (ZUZENDARIAK IZAN ALA EZ) APLIKATZEKOAK DIRA, BALDIN ETA SARRITAN EDO OHITURAZ KUTXARI BURUZKO INFORMAZIOA ERABILTZEN BADUTE.

- Salaketen kanala, Ikuskaritza Batzordea finantzen eta kontabilitatearen alorreko irregulartasunen, jardunbide-kodean gertatzen diren ez-betetzeen eta erakundeko jarduera irregularen jakinaren gainean jartzeko, eta konfidentziala den ala ez adierazteko.

DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO ESKULIBURUA ONARTUTA, BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA KIDE DUEN ETIKA BATZORDEAK SALAKETEN KANALA GESTIONATZEN DU.

KANAL HORI TALDEA OSATZEN DUTEN SOZIJETATEETAKO BAZKIDE, LANGILE ETA ADMINISTRATZAILE GUZTIEK ERABIL DEZAKETE. HAREN FUNTZIONAMENDUA SARTUTA DAGO ENTITATEAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO EGINDAKO ESKULIBURUAN.

KANAL HORREN BIDEZ, BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA KIDE DUEN ETIKA BATZORDEARI JAKINARAZTEN ZAIZKIO ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAREN EZ-BETETZEAK, BETEARAZPEN PENALEKO POLITIKA, INDARREAN DAGOEN LEGERIAREN EDOTA BARNE ARAUDIAREN AURKAKO ERAGIKETAK EDO GARRANTZI HANDIA IZAN LEZAKETEN IRREGULARTASUNAK, BATEZ ERE FINANTZARI ETA KONTABILITATEARI LOTUTAKOAK.

ENTITATEAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO EGIN DUEN ESKULIBURUAN KANAL HORREN IRISMENA, EDUKIA ETA ERABILTZEKO MODUA AZALTZEN DIRA, BETIERE SALAKETAREN KONFIDENTZIALTASUNA BERMATUTA.

ERA OSAGARRIAN, IKUSKARITZA BATZORDEAK BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK EGINDAKO LANEI ETA ENTITATEKO JARDUERA IRREGULARREKIN ZERIKUSIA DUTEN LANEI BURUZKO INFORMAZIOA JASOKO DU, ALDIAN BEHIN.

- Informazio finantzarioa prestatu eta berrikusteko eta IFBKSa ebaluatzeke lanean aritzen diren langileentzako aldiak aldiko prestakuntza- eta eguneratze-programak, gutxienez kontabilitate-arauak, ikuskaritza, barne-kontrola eta arriskuaren kontrola jasoko dutenak.

ENTITATEAK PRESTAKUNTZA POLITIKA OROKOR BAT DU. INFORMAZIO FINANTZARIOA SORTU, PRESTATU ETA BERRIKUSTEN ZUZENEAN DIHARDUTEN LANGILEEK BEHAR ADINAKO TREBAKUNTZA ETA GAITASUN PROFESIONALA DUTELA BERMATZEA DA POLITIKA HORREN HELBURUA. HORRELA, BADA, LANGILE HORIEK INDARREKO ARAU BETEKIZUNEN BERRI JASOTZEN DUTE, ETENGABE.

ENTITATEKO PRESTAKUNTZA SAILAK PRESTAKUNTZA JARDUERA ETA PROGRAMAK GESTIONATZEN DITU, ETA EGINDAKO IKASTARO GUZTIEN ETA HAIEN EZAUGARRIEN ERREGISTRO EGUNERATUA MANTENTZEN DU: JARRAIAN, 2015ean FBKS-AREN ARLOAN EMANDAKO IKASGAI BATZUK AGERI DIRA ZEHAZTUTA: ARRISKUEN ANALISIA ETA GESTIOA, ARRISKUAREKIKO GRINA, IKUSKARITZA ETA PERITUTZA INFORMATIKOA, ARAUDIA BETETZEA, FINANTZAK...

PRESTAKUNTZA SAIOAK AURREZ AURREKOAK ETA ONLINE DIRA, BARNE ETA KANPO PRESTATZAILEEK EMANDAKOAK.

F.2 Informazio finantzarioaren arriskuak ebaluatzea

Jakinarez itzazu gutxienez honako kontu hauek:

F.2.1. Zein dira arriskuak identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak, hutsegitearena eta iruzurrarena barne, alderdi hauetan:

- Prozesu hori badagoen eta dokumentatuta dagoen.

ENTITATEAREN ZUZENDARITZAK "COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION" (AURRERANTZEAN "COSO") ERAKUNDEAK EZARRITAKO NAZIOARTEKO ESTANDARREN ARABERA GARATU DU IFBKSA:

ESTANDAR HORIETAN BOST OSAGAI FINKATZEN DIRA, BARNE KONTROLEKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA ETA EFIZIENTZIA OINARRITZEKO:

- JARDUERA HORIEN GUZTIEN JARRAIPENA EGITEKO KONTROL GIRO EGOKIA SORTZEA.
- ENTITATEAK BERE INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEAN IZAN LITZAKEEN ARRISKU GUZTIAK EBALUATZEA.
- ARRISKURIK LARRIENAK ARINTZEKO BEHARREZKO KONTROLAK DISEINATZEA.
- SISTEMAREN AHULTASUNAK EDO EFIZIENTZIARIK EZAK ANTZEMAN ETA EZAGUTARAZTEKO INFORMAZIO ZIRKUITU EGOKIAK EZARTZEA.
- KONTROL HORIEK MONITORIZATZEA, HAIEN ERAGINKORTASUNA ETA DENBORAN ZEHAR BALIAGARRIAK IZANGO DIRELA BERMATZEKO.

HORRELA, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN NABARMENA IZAN LEZAKETEN ARRISKUAK ANTZEMATEKO PROZESUAK ARRETA BEREZIA JARTZEN DU INFORMAZIO FINANTZARIOAREN SORRERARI ETA ARRISKU HORIEK GAUZATZEN DIREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAKO AREA EDO EPIGRAFEEI LOTUTAKO GESTIO PROZESU KRITIKOETAN. PROZESUAK ETA AREAK AZTERTZEAN KONTUAN HARTZEN DIRA FAKTORE KUANTITATIBOAK (SALDOA ETA GRANULARITATEA) ETA KUALITATIBOAK (PROZESUEN AUTOMATIZAZIO MAILA, ERAGIKETEN ESTANDARIZAZIOA, KONTABILITATE KONPLEXUTASUNAREN MAILA, AURREKO EKITALDIAREKIKO ALDAKETAK, ANTZEMANDAKO KONTROL AHULTASUNAK ETA ABAR).

INFORMAZIO FINANTZARIOAREN BARNE KONTROLEKO ARRISKUAK ANTZEMAN ETA EBALUATZEKO PROZESUA DINAMIKOA DA, ETENGABEKO EBOLUZIOA DU DENBORAN ZEHAR ETA UNEAN-UNEAN ISLATZEN DITU TALDEAREN NEGOZIOAREN EGOERA, HORRI ERAGITEN DIOTEN ARRISKUAK ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK. IFBKS-AREN KONTROLEN ERAGINKORTASUNARI BURUZKO EBALUAZIOA EGITEKO ABIAPUNTUA ADIERAZITAKO ARRISKUAREN IDENTIFIKAZIO PROZESUA DA, TALDEAREN ANTOLAKUNTZAN ETA NEGOZIOETAN IZANDAKO ALDAKETAK KONTUAN HARTUTA ETA KONTROL HORIEK XEDE DUTEN ARRISKUEN MATERIALTASUN MAILA, GERTATZEKO PROBABILITATEA ETA BALIZKO ERAGIN EKONOMIKOA.

- Prozesuak informazio finantzarioaren helburu guztiak (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioespena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak) betetzen dituen, eguneratzen den eta zer maiztasunekin eguneratzen den.

CNMV-K ERAKUNDE KOTIZATUEN INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZ PLAZARATUTAKO BARNE KONTROLEKO AGIRIAK JASOTZEN DITUEN INFORMAZIO FINANTZARIOAREN HELBURU GUZTIAK KONTUTAN HARTUTA DISEINATU DA PROZESUA (EXISTITZEA ETA GERTATZEA; INTEGRITATEA; BALIOESPENA; AURKEZPENA, BANAKAPENA ETA ALDERAGARRITASUNA; ETA ESKUBIDEAK ETA BETEBEHARRAK).

AURREKO PARAGRAFOAN ADIERAZI DEN BEZALA, IFBKS-AREN DISEINUAN SARTUTAKO ARRISKU MOTA GUZTIAK ANTZEMATEKO JARRAITU BEHARREKO IRIZPIDEAK KUANTITATIBOAK ETA KUALITATIBOAK DIRA. GAINERA, ARGITARATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN ERRORE ETA IRUZUR ARRISKUAK ERE AINTZAT HARTZEN DIRA.

AREA MATERIALAK ETA PROZESU NABARMENAK ANTZEMATEKO PROZESUA GUTXIENEZ URTEAN BEHIN EGITEN DA, INFORMAZIO FINANTZARIOARIK BERRIENA ERABILIZ. GAINERA, INFORMAZIO FINANTZARIOAREN BALIZKO ERROREAK AGERIAN JARTZEN DITUZTEN AURREIKUSI GABEKO ZIRKUNSTANTZIAK SORTZEN DIRENEAN EDO ARRISKU BERRIAK ANTZEMATEA ERAGIN LEZAKETEN ERAGIKETETAN FUNTSEZKO ALDAKETAK GERTATZEN DIRENEAN ERE EGINGO DA EBALUAZIOA, ESATERAKO HONAKO ALDAKETA HAUEK: BATERAKUNTZA PERIMETROAREN EDO NEGOZIO LERROEN ALDAKETAK EDO BESTELAKO GERTAERA NABARMENAK, BESTEAK BESTE.

- Bateratze-perimetroa identifikatzeko prozesua dagoen, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik edo asmo bereziko erakunderik dagoen.

PROZEDURA BAT DAGO BATERATZE PERIMETROA IDENTIFIKATU ETA EGUNERATZEKO, ETA KONTU HARTZAILETA DEPARTAMENTUA DA ERANTZULEA. HIRU HILEAN BEHIN, DEPARTAMENTU HORREK SOZINETATE PARTAIDETUEN INBENTARIOA GAINBEGIRATZEN DU, ALDAKETARIK DAGOEN IKUSTEKO, ETA, HALA BADA, INFORMAZIO FINANTZARIO BATERATUA LORTZEKO SISTEMETAN SARTZEKO.

- Prozesuak bestelako arrisku batzuen (eragiketa-arriskuak, teknologikoak, finantzarioak, legezkoak, ospeari buruzkoak, ingurumenekoak...) eraginak aintzat hartzen dituen, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

AURREKO PUNTUETAN AIPATU DEN BEZALA, KONTROL ESTANDARRAK ETA FINKATUTAKO METODOLOGIA DIRELA ETA, BESTE ARRISKU MOTA BATZUEN ERAGINAK ERE KONTUAN HARTZEN DIRA (MERKATU, KREDITU, ERAGIKETA, TEKNOLOGIA, FINANTZA ETA LEGE ARRISKUAK, BESTEAK BESTE), INFORMAZIO FINANTZARIOAN ERAGINA IZAN LEZAKETEN HEINEAN.

ERAGIKETA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, CAJA LABORALAK ERAGIKETA ARRISKUA GESTIONATZEKO EREDU BAT DU. HORREN BARRUAN, ARRISKUAK (BARRUKO ETA KANPOKO IRUZUR ARRISKUAREN, ARRISKU TEKNOLOGIKOAREN, ERAGIKETA ARRISKUAREN, NEGOZIO JARDUERAKO ARRISKUAREN ETA KALTE ARRISKUAREN MAPA) ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK IDENTIFIKATZEN DIRA, ETA HORIEN BALORAZIO KUANTITATIBOA EGIN. EREDU HORI ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEAK GAINBEGIRATZEN DU ZUZENEAN, ETA INFORMATIKA APLIKAZIO BATEAN ETA POLITIKEN, PROZEDUREN ETA ERABILTZAILIEN HAINBAT ESKULIBURUTAN DAGO EUSKARRITUTA. ERAGIKETA ARRISKUAK ETA HORIEI ESLEITUTAKO KONTROLAK BALIOESTEAREN ARDURA BARNE IKUSKARITZARENA DA.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

ARRISKUAK ETA KONTROLAK ANTZEMATEKO PROZEDURA GAUZATZEKO ARDURADUNA GESTIOAREN PLANGINTZA ETA KONTROL DEPARTAMENTUA DA, FINANTZEN AREAREN MENDEKOA. PROZEDURA GAINBEGIRATZEKO ARDURA, BERRIZ, IKUSKARITZA BATZORDEAK DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN BIDEZ.

F.3 Kontrol-jarduerak

Jakinarez ezazu gutxienez honako hauek dauden, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.3.1. Balore-merkatuetan argitaratu beharreko informazio finantzarioa, IFBKsaren deskribapena eta horien arduradunak ikuskatzeko eta onesteko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak eragin ditzaketzen transakzio mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuak barne hartuz). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitatea itxeko prozedura eta iritzi, estimazio, balioespen eta proiektzio nagusien berrikuspak islatu behar dira.

BALORE MERKATUETAN ARGITARATU BEHARREKO INFORMAZIO FINANTZARIOA BERRIKUSI ETA BAIMENTZEKO PROZEDURAK HASTEKO, FINANTZEN AREAKO ZUZENDARITZAK BERRIKUSTEN DU. BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK URTEKO BANAKAKO KONTUAK ETA KONTU BATERATUAK BERRIKUSTEN DITU, KONTSEILU ERREKTOREAK FORMULATU AURRETIK. IKUSKARITZA BATZORDEAK INFORMAZIOA IRAKURRI ETA FINANTZEN AREAKO ETA BARNE IKUSKARITZAKO ARDURADUNEKIN ETA KANPO IKUSKATZAILIEKIN EZTABAIDATZEN DU, KONTSEILU ERREKTOREARI BIDALI AURRETIK.

FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ONDORIO MATERIALAK ERAGIN DITZAKETEN TRANSAKZIOEKIN ZUZENEKO LOTURA DUTEN JARDUERA ETA KONTROLAK GAUZATZEKO, ENTITATEKO MATERIALEN ESPARRUKO AREA ETA DEPARTAMENTUEK ETA INFORMAZIO FINANTZARIOAREN KONTROLERAKO ARLOKOEK BEREK SORTUTAKO PROZEDUREN ESKULIBURUAK ERABILTZEN DITUZTE. ESKULIBURU HORIEK AREK BEREK LANDU KONTSEILU ERREKTOREAK ONETSI DITU.

PROZEDUREK PROZESUARI LOTUTAKO ORGANIGRAMA ETA FUNTZIOAK, TARTEAN DIREN SISTEMAK ETA PROZESUAREN DESKRIBAPENA BARNE HARTZEN DITUZTE. HORREZ GAIN, ARRISKUAREN MATRIZEEK ETA KONTROLEK HONAKO ARLO HAUEK HARTZEN DITUZTE BARNE, BESTEAK BESTE:

- ARRISKUAREN DESKRIBAPENA.
- KONTROL JARDUERA.
- KONTROLAREN SAILKAPENA: FUNTSEZKOA/ESTANDARRA.
- KONTROLAREN KATEGORIA: PREBENTIBOA/DETEKTIBOA.
- METODOA: ESKUZKOA/MISTOA/AUTOMATIKOA.
- KONTROLA EUSKARRITZEN DUEN SISTEMA.
- KONTROLAREN ERAGILEA ETA ARDURADUNA.
- KONTROLAREN MAIZTASUNA.
- KONTROLAREN EBIDENTZIA.

ONDOREN, ENTITATEAREN FINANTZA ARLOEI LOTUTAKO PROZESU ESANGURATSUAK ZEHAZTEN DIRA (ZEHARKAKO PROZESUAK ETA NEGOZIO PROZESUAK BEREIZIZ), ETA HORIETARAKO AURRETIK AIPATUTAKO DOKUMENTAZIOA DAGO.

ZEHARKAKO PROZESUAK

- KONTABILITATE ITXIERA.
- BATERAKUNTZA.
- ZERGA ETA LEGE GESTIOA.
- KONTROL INFORMATIKO OROKORRAK.
- IRITZIAK ETA ESTIMAZIOAK.

NEGOZIO PROZESUAK

- KREDITU INBERTSIOA.
 - ONARPENA.
 - JARRAIPENA ETA BERRESKURAPENA.
- FINANTZA TRESNAK.
- ZORRA ORDAINTZEKO JASOTAKO AKTIBO HIGIEZINAK.

LEHEN AIPATUTAKO DOKUMENTAZIO DESKRIBATZAILEAK ONDORENGOAK HARTZEN DITU BARNE:

- IDENTIFIKATURIKO PROZESU BAKOITZEAN ESKU HARTZEN DUTEN AREA ETA DEPARTAMENTUEN XEHETASUNA.
- PROZESUAREN HASIERATIK HAREKIN ZERIKUSIA DUTEN JARDUEREN PROZEDURA, KONTROL ETA EGIAZTAPENEN INFORMAZIO FINANTZARIO EGITEKO ALDERDIEN AZALPENA.
- PROZESU BAKOITZEAN ESKU HARTZEN DUTEN SISTEMA INFORMATIKOEN IDENTIFIKAZIOA.
- ENTITATEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN MATERIALA DUTEN ARRISKU NABARMENEN IDENTIFIKAZIOA.
- KONTROLEN IDENTIFIKAZIOA ETA AZALPENA, ETA AURRETIK ANTZEMANDAKO ARRISKUEKIN LOTZEA.

CAJA LABORALEAN KONTABILITATE ITXIERAKO PROZESURA MEKANIZATUA DAGO, KONTABILITATEA AUTOMATIKOKI EGITEN DA ENTITATEAREN APLIKAZIOEN BIDEZ. LEHEN PROZESUA EGINDAKOAN, ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK INFORMAZIOA BERRIKUSI ETA AURREKO HILEKO DATUEKIN ZEIN AURREIKUSITAKO ZIFREKIN ALDERATZEN DU, HILEKO BALANTZE ITXIERA ETA EMAITZA KONTUA BALIDATZEKO.

FILIALEN KONTABILITATE ITXIERA DAGOKIEN ENTITATEAK EGITEN DU, ETA, HIGIEZINEN SUSTAPENEN SOZIJETATE BATZUEN KASUAN, KONTRATATURIKO HIRUGARREN BATEK. FILIALEN INFORMAZIOA JASOTAKOAN, CAJA LABORALEKO ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK BERRIKUSI EGITEN DU, BATERAKUNTZA PROZESUA EGITEKO.

URTEKO KONTU BATERATUETAN AIPATZEN DEN BEZALA, ZENBAIT AKTIBO, PASIBO, SARRERA, GASTU ETA KONPROMISO BALORATZEKO ERABILI DIREN ESTIMAZIOAK ENTITATE NAGUSIKO ETA ERAKUNDE PARTAIDETUEN GOI MAILAKO ZUZENDARIEK EGIN ETA ADMINISTRATZAILEEK BERRETSI DITUZTE. ENTITATEAK IRITZIAK EDO ESTIMAZIOAK EGITEKO AUKERA EMATEN DUTEN ARLO NAGUSIEN NONDIK NORAKOAK ISLATZEN DITU URTEKO KONTUETAN, ETA, HALABER, HORIEN GUZTIEN INGURUAN AURREIKUSITAKO FUNTSEZKO HIPOTESIAK ERE ZEHAZTEN DITU. ZENTZU HORRETAN, EGINDAKO ESTIMAZIO NAGUSIAK HONAKO HAUEK DIRA:

- ZENBAIT AKTIBO NARRIATZEAGATIKO GALERAK.
- AKTIBO MATERIALEKO ETA AKTIBO UKIEZINEKO ELEMENTUEI APLIKATUTAKO BALIO BIZITZA.
- MERKATARITZA FONDOEN BALIOESPENA.
- KOTIZATU GABEKO ZENBAIT AKTIBOREN ARRAZOIZKO BALIOA.
- HORNIDURETAN ETA PASIBO KONTINGENTEETAN ESPERO DEN KOSTUA ETA BILAKAERA.
- ASEGURUENGATIKO PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESIAK.
- ENPLEGU ONDOKO ORDAINKETEN ONDORIOZKO KONPROMISOAK ETA PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESI AKTUARIALAK.
- KREDITU FISKAL AKTIBATUEN BERRESKURAGARRITASUNAREN EBALUAZIOA.

HORREZ GAIN, CAJA LABORALAK IRITZI ETA ESTIMAZIOAK EGITEKO POLITIKA OROKORRA EZARRI DU IFBKS-AREN BARRRUAN. AINTZAT HARTU BEHARREKO ALDERDI GUZTIAK ETA IRITZI ETA ESTIMAZIOAK PRESTATU ETA BERRIKUSTEKO ERANTZUKIZUNAK ZEHAZTEN DITU POLITIKA HORREK.

F.3.2. Informazio finantzarioa osatzeko eta argitaratzeko prozesu nagusiei dagokienez, entitateko informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasuna, aldaketen kontrola eta jarduketak, jarraikotasun operatiboa eta funtzio-bereizketa).

CAJA LABORALEKO ZUZENDARITZAK, INFORMAZIOA ETA INFORMAZIOAREN OINARRIZKO AKTIBOAK BERE NEGOZIOAREN TZAT ESTRATEGIKOTZAT JO DITUENEZ, ERABILGARRITASUNA, KONFIDENTZIALTASUNA, OSOTASUNA, BENETAKOTASUNA ETA TRAZABILITATEA ERABAT BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN SEGURTASUN MAILAK LORTU NAHI DITU.

KONPROMISO HORI MAMITZEKO, BESTEAK BESTE, CAJA LABORALEKO SEGURTASUN INFORMATIKOKO BATZORDEAK ONARTUTAKO SEGURTASUN POLITIKA DU. ENTITATEKO AREA GUZTIETAN EZARTZEN DA, INFORMAZIOAREN ETA INFORMAZIOA GORDETZEKO SISTEMEN ARRISKUAK GESTIONATZEKO ETA MAILA ONARGARRIETAN MANTENTZEKO. INFORMAZIOAREN KONFIDENTZIALTASUNA, OSOTASUNA, ESKURAGARRITASUNA, EGIATASUNA ETA TRAZABILITATEA ZAINTzea DA HELBURUA.

ENTITATEAK KONTROL INFORMATIKO OROKORREN PROZESUA DU (AURREKO 3.1 ATALA), DAGOZKION PROZEDURA, ARRISKU MATRIZE ETA KONTROLEKIN, HONAKO HAUEKIN ZERIKUSIA DUTEN ARRISKUAK ETA KONTROLAK ZEHAZTEKO: ESKURATZEKO SEGURTASUNA, ALDAKETEN KONTROLA ETA JARDUKETAK, JARRAIKORTASUN OPERATIBOA ETA FUNTZIO BEREIZKETA.

INFORMAZIOAREN GESTIOA HAREN SEGURTASUN EGOKIA LORTZEKO ARAU ETA PROZEDURA EGOKIETAN OINARRITZEN DA. CAJA LABORALEKO LANGILE GUZTIEK BETE BEHAR DUTE SEGURTASUN POLITIKA HORI, INFORMAZIOAREN SEGURTASUNAREN HARIRA, ARAU MAILA GORENA DU ETA. HAREN EDUKIA BERARIAZ DEFINITZEN DA ALDERDI HAUEK BIDEZ, BESTEAK BESTE:

- AKTIBOEN GESTIOA.
- SEGURTASUN FISIKOA ETA INGURUMENENKOA.
- KOMUNIKAZIO ETA ERAGIKETEN GESTIOA (SEGURTASUN KOPIAK).
- SARBIDEAREN KONTROLA.
- INFORMAZIO SISTEMAK ESKURATU, GARATU ETA MANTENTZEA.
- ENTITATEAREN JARRAITUTASUNAREN GESTIOA.

ERA BEREAN, ENTITATEAK DATU PERTSONALEN BABESARI BURUZKO LEGE ORGANIKOAK (DPBLO) EZARRITAKO BETEBEHARRAK ETA LEGEA GARATU ZUEN ERREGE DEKRETUAK XEDATUTAKO NEURRIAK HARTU ETA BETEKO DITUELA ERE EZARTZEN DU. DPBLO-ARI BURUZKO SEGURTASUN DOKUMENTUAREN 6. ERANSKINEAN, HAIN ZUZEN, DATU PERTSONALAK ETA INFORMAZIO SISTEMAK ESKURAGARRI DITUZTEN ERABILTZAILA FUNTZIOAK ETA BETEBEHARRAK ZEHAZTU ETA DOKUMENTATZEN DIRA.

SEGURTASUN POLITIKA INFORMAZIOAREN ETA INFORMAZIOA PROZESATZEKO SISTEMEN BIZI ZIKLOAREN URRATS GUZTIETAN EZARRI ETA BETEKO DA.

IKS-AREN (INGURUMENA KUDEATZEKO SISTEMA) 54.01-01 IMA JARRAIBIDEAN, INFORMAZIOA ZAINTEKO EZARRITAKO SEGURTASUN NEURRIAK ZEHAZTEN DIRA, HALA FUJITSU INGURUNEAN NOLA 'INGURUNE IREKIA' DELAKOAREN ZERBITZARIETAN (SQL, TD, SAP, MEDTRA, ETAB.).

GAINERA, ENTITATEAK PROZESU ETA ARRISKU INFORMATIKOEN IKUSKARITZAKO SEKZIOA ERE BADU. HAREN ZEREGIN NAGUSIA INFORMAZIOAREN GAINEKO KONTROLEN ERAGINKORTASUNA IKUSKATZEA DA: OSOTASUN MAILA EGOKIAK IZATEA, KONFIDENTZIALITASUNA, ESKURAGARRITASUNA ETA ARAUDIA BETETZEA. 2015eko URTARRILEAN SEGURTASUN IKUSKARITZA (WEBGUNERAKO ETA BANKA ELEKTRONIKORAKO HACKING ETIKOA) EGIN ZUEN KANPOKO ADITU BATEK. ANTZEMANDAKO AHULGUNEAK ZUZENDU EGIN ZIREN URTEAN ZEHAR. BESTE ALDE BATETIK SEGURTASUN AGIRIAREN 12. ERANSKINEAN ('BABES ETA BERRESKURAPEN KOPIAK'), CAJA LABORALAREN SISTEMETAN GORDETAKO DATUAK BABESTU ETA BERRESKURATZEKO PROZEDUREN INGURUKO JARDUERAK AZALTZEN DIRA.

2015eko EKAINEN, LEHEN KONTINGENTZIA PROBA EGIN ZEN, "MAINFRAME-EN" FUNTZIONAMENDUA TXANDAKATUZ, ETA "MAINFRAME-EN" MAILA IGO EGIN ZEN. PROZEDURAN GAITU EGIN DA HAIEN ARTEKO POTENTZIA ALDAKETA.

HORREZ GAIN, 2015eko EKITALDI HONETAN KANPO ZERBITZU BAT KONTRATATU DA, SEGURTASUN ANALISI INTEGRALA EGITEKO ETA ZAINKETA, GOBERNUA, BABESA ETA ERRESILENTZIA HOBETZEKO.

- F.3.3. Hirugarrenei azpikontrataturako jardueren gestioa gainbegiratzea helburu duten barne-kontrolako politikak eta prozedurak. Kanpo-adituen esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioespenei dagokienez, finantzetako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketean alderdiak.

ENTITATEAK HIRUGARRENEK GAUZATUTAKO JARDUERA JAKIN BATZUK ALDIZKA BERRIKUSTEN DITU: FINANTZA DATUAK OSATZEKO PROZESUAN GARRANTZIA IZAN DEZAKETENAK EDO DATUEN FIDAGARRITASUNA ZEHARKA KOLOKAN JAR DEZAKETENAK, ALEGIA. ORAIN ARTE ENTITATEAK EZ DU KANPORA ATERA INFORMAZIO FINANTZARIOAN ERAGIN NABARMENA DUEN PROZESURIK. ENTITATEAK ADITU INDEPENDENTEEN TXOSTENETARA JOTZEN DU ETENGABE, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN MATERIALA IZAN DEZAKETEN JARDUNBIDEEN BALIOESPENAK EZAGUTZEKO.

2015eko EKITALDIAN, ADITU INDEPENDENTEEN BALORAZIO ETA KALKULUEI LOTUTA, HIRUGARRENEI AGINDUTAKO ZEREGIN NAGUSIA HIGIEZINEN TASAZIOA IZAN DA, BAI ERABILERA PROPIOKO HIGIEZINENA, HIGIEZINETAKO INBERTSIOENA, ESLEITUTAKO HIGIEZINENA ETA ENTITATEKO KREDITUKO ZORROAN ERAGIKETEN BERMETZAT ERABILTZEN DIREN HIGIEZINENA, ESPAINIAKO BANKUAREN 4/2004 ZIRKULARRAK AGINDUTAKOARI LOTUTA. ENTITATEAK KONTROLAK DITU EZARRITA MAILA GUZTIETAN, TASAZIO SOZIALATEEK EGINDAKO LANARI LOTUTAKO ARRISKUAK MURRIZTEKO. KONTROLAK JARDUERA HORIEZ ARDURATZEN DIREN DEPARTAMENTU ETA ORGANOETAN EGITEN DIRA, EUREN GAITASUNA, TREBAKUNTZA, AHALMENA EDO INDEPENDENTZIA EGIAZTATZEKO, BATETIK, ETA ERABILITAKO DATU ETA METODOEN BALIAGARRITASUNA ETA HIPOTESIEN ZUZENTASUNA FROGATZEKO, BESTETIK. ERA BEREAN, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN LAGUNTZA ERE JASOTZEN DUTE EZARRITAKO PROZEDUREN ERAGINKORTASUNA EGIAZTATZEKO.

F.4 Informazioa eta komunikazioa

Jakinarez ezazu gutxienez honako hauek dauden, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.4.1. Batetik, kontabilitate-politikak finkatzeko, eguneratzeko eta interpretazioen inguruan sortutako zalantzak edo auziak bideratzeko funtzioa (kontabilitate-politiken area edo departamentua), erakundeko eragiketa-arduradunekiko etengabeko harremanen bidez gauzatu beharrekoa. Bestetik, kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua, entitateari atxikitako unitate guztiek eskuragarri izango dutena.

ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK ENTITATEKO ETA SOZIESTATE FILIALETAKO KONTABILITATE POLITIKAK IDENTIFIKATZEN, FINKATZEN ETA JAKINARAZTEN DITU, ETA SOZIESTATE FILIALEK ETA ENTITATEAREN NEGOZIO UNITATEEK KONTABILITATE GAIEZ EGITEN DIZKIOTEN GALDEREI ERANTZUTEN DIE.

ENTITATEAREN KONTABILITATE ESKULIBURUAK INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEKO MODUEI BURUZKO ARAUAK ZEHAZTU ETA ARGITZEN DITU, ETA ARAU HORIEK ENTITATEKO ERAGIKETETAN NOLA ERABILI BEHAR DIREN ARGITZEN DU: ADIBIDEZ, SOZIESTATEKO FILIALENTZAKO BATERATZE PAKETEA. DOKUMENTU HORIETAN, TRANSAKZIO MOTA BAKOITZAREN ARAUAK ZEHAZT-MEHATZ AIPATZEAZ GAIN, INTERPRETAZIO ZUZENA EMAN ETA ARGITZEN DUTE, EGOKI BETE DAITEZEN.

HIZPIDE DITUGUN DOKUMENTUAK ALDIAN-ALDIAN EGUNERATZEN DIRA, ETA ALDAKETA EDO EGUNERATZE GARRANTZITSU GUZTIAK DAGOZKIEN SOZIESTATEEI JAKINARAZTEN ZAIZKIE.

TALDE EKONOMIKOKO SOZIESTATE FILIAL BAKOITZAK EGITEN DITU BATERATZE PAKETEA, ETA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK GAINBEGIRATZEN DU PARTAIDETUTAKO SOZIESTATE HORIEK BETETZEN DITUZTELA TALDEAK FINKATURIKO KONTABILITATE POLITIKAK. DEPARTAMENTUAK, FILIALEN INFORMAZIOA AZTERTU ETA BERRIKUSI ONDOREN, EGOKI DERITZEN ZUZENKETA EGITEN DITU.

INFORMAZIO FINANTZARIOAREN INGURUKO ARAUETAN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGINA IZAN DEZAKEEN EDOZEIN ALDAKETA INDARREAN JARTZEN DENEAN, ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK KONTABILITATE ARAUAK BERRIKUSTEN, AZTERTZEN ETA EGUNERATZEN DITU. ERA BEREAN, KASUAN KASUKO ALDAKETAK EDO EGUNERAPENAK JAKINARAZTEN DIZKIE ENTITATEKO NEGOZIO UNITATEEI ETA FILIALEI.

ENTITATEAK ETA TALDEAK APLIKATURIKO KONTABILITATEKO FINANTZA INFORMAZIOAK HONAKO HAUEK HARTZEN DITU BARNE: (I) EUROPAR BATASUNAK FINKATURIKO INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZKO NAZIOARTEKO ARAUAK, ETA (II) ESPAINIAKO BANKUAREN 4/2004 ZIRKULARRA.

- F.4.2. Finantzetako egoera-orri nagusiei, oharrei eta IFBKSari buruzko informazio finantzarioa formatu homogeen bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, Entitateko edo Taldeko unitate guztiek ezar eta erabil dezaten.

INFORMAZIO FINANTZARIOA EGIAZTATZEKO DATUAK OSOAK, ZEHAZKAK ETA EGOKIAK DIRELA ETA HORIEK DAGOKIEN UNEAN ETA MODUAN JAKINARAZTEN DIRELA BERMATZEKO KONTROL NEURRIAK DAUDE. INFORMAZIO FINANTZARIOA BATERATUA ETA PRESTATZEKO PROZESUA ZENTRALIZATUTA DAGO, ENTITATEAK EGITEN BAITU.

PROZESUAN ZEHAR, SOZIESTATE FILIALEK JAKINARAZITAKO FINANTZETAKO EGOERA ORRIEI BURUZKO BATERATZE PAKETEA "INPUT" GISA SARTZEN DIRA, EZARRITAKO JARRAIBIDEEN ETA FORMATUEN ARABERA, ETA ESKATUTAKO GAINERAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREKIN BESTE HORRENBESTE EGITEN DA, BAI KONTABILITATEA HARMONIZATZEKO BAI INFORMAZIO BEHARREI ERANTZUTEKO. SOZIESTATE FILIALEK EMANDAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK BERRIKUSTEN DU.

ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK ZENBAIT KONTROL DITU EZARRITA, SOZIESTATE FILIALEK ETA NEGOZIO UNITATEEK HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA ETA ERABILERA ZUZENA BERMATZEKO. HORRELA, BESTEAK BESTE, BATERATZE IDAZPENEN ZUZENTASUNA ETA EMAITZEN ETA AURREKONTUEN ARTEKO ALDEAK GAINBEGIRATU ETA ESPAINIAKO BANKUAK FINKATUTAKO EGOERA KONTROLAK EGITEN DITU, BALANTZEKO PARTIDAK ETA EMAITZA KONTUAK KONPARATZEKO.

F.5 Sistemaren funtzionamendua gainbegiratzea

Jakinaraz itzazu gutxienez honako kontu hauek, ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.5.1. Ikuskaritza Batzordeak IFBKsa gainbegiratzeko gauzatu dituen jardueren berri emateaz gain, entitateak barne-ikuskaritzako funtziorik egiten duen. Horietako funtzioetako bat barne-kontrolleko sistema (IFBKsa barne) gainbegiratzen ari den batzordeari laguntzea izango litzateke. Halaber, ekitaldiko IFBKsaren ebaluazioaren, eta ebaluazioaren arduradunak emaitzak jakinarazteko erabilitako prozeduraren berri ere emango da. Azkenik, entitateak kasuan kasuko neurri zuzentzaileei buruzko ekintza-planik ba al duen eta informazio finantzarioan izango duen eragina kontuan hartu duen zehaztuko da.

BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUA GAINBEGIRATZEAZ GAIN, IKUSKARITZA BATZORDEAREN ZEREGINETAKO BAT DA INFORMAZIO FINANTZARIOA LANDU ETA AURKEZTEKO PROZESUA ETA SOZIJATEAREN BARNE KONTROLEKO SISTEMAK GAINBEGIRATZEA. JARDUERA HORIEK BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAN ESKUORDETZEN DITU.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK LAU ATAL DITU, FUNTZIOAK EGOKI BETETZEKO: FINANTZA UNITATEEN IKUSKARITZA, BEZEROAK GESTIONATZEKO UNITATEEN IKUSKARITZA, URRUNEKO IKUSKARITZA ETA INFORMATIKA IKUSKARITZA. INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA BERMATZEKO, PROZEDURA ETA GESTIO JARDUKETEN ERAGINKORTASUNA ZIURTATZEKO, BARNE ETA KANPO ARAU APLIKAGARRIAK BETETZEKO ETA ENTITATEAREN ONDAREA BABESTEKO BEHARREZKOAK DIREN BARNE KONTROLEKO NEURRIAK EZARTZEA DA DEPARTAMENTU HORREN ZEREGIN NAGUSIA.

BESTALDE, ENTITATEAREN KODE ETIKOAREN ETA JOKABIDE KODEAREN ARABERA, MERKATURA HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATZEA ETA EZARTZEA ERE ZUZENDARITZA BATZORDEAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN ARDURA DA.

BARNE IKUSKARITZAK, HORRETARAKO, AURREIKUSITAKO IKUSKAPENAK GAUZATU OHI DITU ARRISKUAK KONTROLATZEKO SISTEMAK AZTERTZEKO, BARNE JARDUKETEN PROZEDURAK BEHATZEKO ETA UNEAN UNEKO KANPO ETA BARNE ARAU APLIKAGARRIAK ZENBATERAINO BETE DIREN BALIOESTEKO.

2015eko EKITALDIAN ZEHAR EGINDAKO EBALUAZIOAK HONAKO BERRIKUSPEN HAUEK HARTU DITU BARNE:

- 2014an IFBKsa DISEINATU ETA EZARTZEKO PROZESUAN IDENTIFIKATURIKO EKINTZA PLANEN JARRAIPENA.
- KONTABILITATE ITXIERAKO ETA BATERAKUNTZAKO ZEHARKAKO PROZESUEN BERRIKUSPENA, BANAKAKO KONTUEN ETA KONTU BATERATUEN BERRIKUSPENAREN TESTUINGURUAN. HORREZ GAIN, ZUZKIDURA ETA PASIBO GARRANTZITSUAK KALKULATZEKO ERABILITAKO IRITZI ETA ESTIMAZIOAK BERRIKUSI DIRA.
- ZORRAK ORDAINTZEKO JASOTAKO AKTIBO HIGIEZINEN NEGOZIOARI DAGOKIONEZ, TALDEKO HIGIEZINEN SOZIJATEETAN ERABILITAKO KONTABILITATE PROZESUA EGIAZTATU DA, BATERATZE PROZESUAREKIN DUEN ELKARRERAGINA AZTERTUZ.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK BERE URTEKO JARDUKETA PLANAREN BARRUAN TALDEARENTZAT GARRANTZITSUAK DIREN PROZESUEN BERRIKUSPENAK EGITEN DITU, HIRU URTEAN BEHIN PROZESU GUZTIAK BERRIKUSTEKO. SALBUESPENAK DIRA GARRANTZI BEREZIA EMATEN ZAIEN AREA EDO PROZESU JAKIN BATZUK, HALA NOLA KONTABILITATE ITXIERA EGITEKO PROZEDURA, IRITZI ETA ESTIMAZIOEN BERRIKUSPENA EDO INFORMAZIO SISTEMEN GAINEKO KONTROL OROKORRAK. AZKEN HORIEN EBALUAZIOA URTERO EGITEN DA (KONTROL INFORMATIKO OROKORREN KASUAN, LEHEN BERRIKUSPENA 2016an EGINGO DA).

- F.5.2. Ba al dagoen goi-zuzendaritzari, Ikuskaritza Batzordeari edo entitateko administratzaileei informazioa emateko elkarrizketa-prozedurarik, baldin eta kontu-ikuskatzaileak (Ikuskaritzako Arau Teknikoetan xedatutakoarekin bat), barne-ikuskaritzako eginkizunak edo beste adituren batek, urteko kontuan gainbegiratzean edo agindutako beste zereginen bat egiterakoan, barne-kontrolleko

ahultasun garrantzitsuak ikusten baditu. Era berean, atzemandako ahultasunak zuzentzeko edo indartzeko ekintza-planik badagoen jakinaraziko da.

IKUSKARITZA BATZORDEA BIRRITAN BILTZEN DA EKITALDI BAKOITZEAN KANPO IKUSKATZAILEAREKIN:

- LEHENGOA, URTEKO BEHIN BEHINEKO IKUSKARITZA BISITAREN ONDORIOZKO ATARIKO LANA BUKATZEN DENEAN. BERTAN, KANPO IKUSKATZAILEAK BERE ONDORIOEN BERRI EMATEN DU.
- BIGARRENA, URTEKO KONTUEN FORMULAZIOARI EKIN BAINO LEHEN. BERTAN, KANPO IKUSKATZAILEAK BERE LANAREN BEHIN BETIKO ONDORIOAK EZAGUTARAZTEN DITU.

KONTU IKUSKATZAILEAK GOI ZUZENDARITZAREKIN ETA BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARITZAREKIN ZUZENETAKO HARREMANAK IZAN ETA ALDIZKAKO BILERAK EGITEN DITU, BERE LANERAKO BEHAR DUEN INFORMAZIOA LORTZEKO ETA AURKITUTAKO AHULTASUNEZ MINTZATZEKO.

KANPO IKUSKATZAILEAK BARNE KONTROLAZ EGINDAKO IRADOKIZUN ETA GOMENDIOEN MEMORANDUMA, LEHENBIZI, IKUSKARITZA BATZORDEARI AURKEZTEN ZAIO, ETA GERO, ENTITATEAREN KONTSEILU ERREKTOREARI, ONAR DEZAN. AZKEN DOKUMENTU HORRETAN, ZUZENDARITZA NAGUSIAK GOMENDIO BAKOITZARI BURUZ EGINDAKO IRUZKINAK ETA, HALA DAGOKIONEAN, AHULTASUNAK ZUZENTZEKO EKINTZA PLANAK EDO NEURRIAK JASOTZEN DIRA.

AZKENIK, KANPOKO IKUSKATZAILEAK EMANDAKO GOMENDIOEN GARRANTZIAREN ARABERA, BARNE IKUSKARITZAKO URTEKO PLANAK EZARRITAKO NEURRIEN JARRAIPENA EGITEA ERE AURREIKUSTEN DU.

BARNE IKUSKARITZAK EGINDAKO LANEN EMAITZARI DAGOKIONEZ, DEPARTAMENTUKO ZUZENDARIAK IKUSKATUTAKO ZENTROKO ARDURADUNEI ETA ZUZENDARITZA NAGUSIEI AURKEZTEN DIZKIE EMANDAKO TXOSTENAK. GAINERA, TXOSTENETAN PROPOSATUTAKO GOMENDIOEN EZARPEN MAILAREN JARRAIPENA EGITEN DU.

BESTALDE, BARNE IKUSKARITZA DEPARTAMENTUKO ZUZENDARITZAREN DEIA JASO ONDOREN, IKUSKARITZA BATZORDEA GUTXIENEZ HIRU HILEAN BEHIN BILTZEN DA BERE ERANTZUKIZUNETAKO BAT BETETZEKO, ALEGIA, ZUZENDARITZAREN LAN NAGUSIEI BURUZKO XEHETASUNAK EZAGUTZEKO.

F.6 Bestelako informazio garrantzitsua

F.7 Kanpo-ikuskatzailearen txostena

Jakinaraz ezazu honako kontu hauetaz:

- F.7.1. Merkatuetara helarazitako IFBKSaren informazioa kanpo-ikuskatzaileak gainbegiratzen duen. Hala bada, entitateak haren txostena eranskin gisa aurkeztuko du. Bestela, arrazoen berri eman beharko du.

IFBKS-A EZARTZEKO PROZESUAN, HAINBAT ALDERDI EZARPEN PLAN BATEN BIDEZ FORMALIZATZEKO BIDEAN DAUDE GAUR EGUN, ETA 2016ko EKITALDIAN BURUTZEA ESPERO DA. HORREGATIK, KANPO IKUSKATZAILEAK EZ DU IFBKS-A AZTERTZERIK IZAN.

MERKATUETARA HELARAZITAKO IFBKS-AREN INFORMAZIOA HURRENGO EKITALDI BATZUETAN KANPO IKUSKATZAILEAK AZTERTZEA KOMENI DEN ALA EZ BALIOETSIKO DU ENTITATEAK.

G

BESTE INFORMAZIO INTERESGARRI BATZUK

Entitatean edo taldeko sozietateetan gobernu korporatiboaren inguruko alderdi garrantzitsuren bat badago txosten honetako gainerako ataletan jaso gabe, eta alderdi hori beharrezkoa bada erakundearen edo taldearen egiturari eta gobernu-jardunbideari buruzko informazio osoagoa eta arrazoitua jasotzeko, aipa ezazu labur-labur.

Atal honen barruan beste edozein informazio, azalpen edo xehetasun jaso ahal izango da, txostenaren aurreko atalen inguruan, baldin eta garrantzitsua bada eta ez bada errepikatzen.

Hain zuzen, esan ezazu gobernu korporatiboaren alorrean erakundea Espainiakoa ez den beste legeria baten menpe dagoen, eta, hala baldin bada, adieraz ezazu ematera behartuta zauden informazio guztia, txosten honetan eskatutakotik aparte.

Entitateak adieraz dezake, orobat, borondatez printzipio etikoien edo jardunbide egokien inguruko nazioarteko, sektoreko edo beste esparru bateko kodeei atxiki zaien. Hala bada, zer kode den eta noiz atxiki zain horri adieraziko du entitateak.

1.- INFORMAZIO HONEK "A. JABETZAREN EGITURA" ATALA OSATZEN DU:

CAJA LABORALEKO BAZKIDE DIREN KOOPERATIBA ETA HORIEN MERKATARITZA SOZIJETATE GEHIENAK MONDRAGÓN CORPORACIÓN COOPERATIVAREN PARTE ERE BADIRA. CAJA LABORAL ERE PARTAIDE DUEN KORPORAZIO HORI ASKATASUNEZ ELKARTUTAKO KOOPERATIBEN ELKARTEA DA. KOOPERATIBOK LANKIDETZA BALIOAK PARTEKATZEN DITUZTE ETA ENPRESA ALORREAN ELKARREKIN JARDUNEZ LEHIATZEKO ABANTAILAK LORTZEKO HELBURUA DUTE.

CAJA LABORALAK AURREKO EKITALDIKO ZERGA AURREKO SOBERAKINEN % 20 EMATEN DIE URTERO MONDRAGON INVERSIONES S. COOP.-i ETA MONDRAGÓN FUNDAZIOARI (KORPORAZIOKO PARTAIDE DIREN EDO BERTAN ELKARTUTA DAUDEN KOOPERATIBEK OSATZEN DITUZTEN ERAKUNDEEK OSATUTA DAGO), KAPITALAREN INTERESAK ETA MONDRAGON CORPORACIÓN COOPERATIVAREN KOOPERATIBA ARTEKO FONDO ZENTRALERA EGINDAKO EKARPENARI DAGOZKION DIRULAGUNTZAK KENDUTA. EKARPEN HORIEK IRIZPIDE HONEN ARABERA EGITEN DIRA:

A) DIRULAGUNTZA GISA, URTERO SOBERAKIN GARBIEN % 14aren PAREKO ZENBATEKOA EMATEN DA, KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALETIK KENDUTA.

B) GAINERAKO ZENBATEKOA, EFZ-RAKO EKARPENA KALKULATZEKO OINARRIAREN % 20raino, KORPORAZIOAN SARTUTAKO ERAKUNDEEN KAPITALERAKO EKARPENETAN EDO MAILEGUETAN GAUZATZEN DA. CAJA LABORALAK KAUDIMENGABEZIAK HORNITZEKO IZANEZ GERO, HORNIDURA HORI EGIN BEHARRA SORTZEN DEN EKITALDIKO DIRULAGUNTZATIK KENDUKO DA.

2.- INFORMAZIO HONEK KONTSEILARIEN ORDAINSARIARI BURUZKO C.1.5 ATALA OSATZEN DU:

KONTSEILARI LAN BAZKIDEEK EZ DUTE ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILU ERREKTOREKO KIDE IZATEAGATIK, LANGILE DIREN ALDETIK ENTITATEAN EGITEN DUTEN LANAGATIK JASOTZEN DUTENAZ GAIN. KONTSEILU ERREKTOREKO GAINERAKO KIDEEK ERE EZ DUTE ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILUKO KIDE IZATEAGATIK.

CAJA LABORAL POPULARRAK LEHENDAKARIAREN LANA ORDAINTZEN DU, ETA ZEHAZTUTAKO PROZEDUREN BITARTEZ, HARI ORDAINTZEN DIO, CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOS ZEHAZTUTAKO ORDAINSARIEI BURUZKO IRIZPIDEAK APLIKATUTA, KREDITU ERAKUNDEENTZAT ZEHAZTUTAKO ARAUDIAREN ESPARRUAN.

Gobernu korporatiboaren urteko txosten hau erakundeko administrazio-batzordeak edo -organoak onetsi du 2016-02-29an egindako bilkuran.

Adieraz ezazu administrazio-organoko zein kidek edo kontseilarik eman duen txosten hau onestearen aurkako botoa eta zein abstenitu den.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
URTEKO KONTUAK ETA KUDEAKETA TXOSTENA, 2015EKO EKITALDIKOAK

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek esan dutenez, urteko kontu hauek kontabilitate-printzipio aplikagarrien arabera egin dira, eta Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen berri ematen dute. Bestalde, honekin batera doan kudeaketa-txostenean Entitatearen 2015eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko bilakaeraren eta emaitzen azterketa zorrotza egin dela ere esan dute.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitateko) Kontseilu Errektoreko kideek 2015eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txostena eta urteko kontu indibidualak taxutu dituzte 2016ko otsailaren 29an. Urteko kontuetan honako hauek sartzen dira: "Txostena, Balantzea, Galdu-Irabazien Kontua, Aitortutako Sarreraren eta Gastuen egoera-orria, Ondare Garbian gertatutako aldaketen egoera-orria eta Eskudiru-fluxuen egoera-orria". Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute. Bestalde, Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, horiek identifikatu ahal izateko.

Txomin García Hernández jauna (Lehendakaria)	Roberto Ruiz de Infante Aguirre jauna (Lehendakariordea)	Iñaki Josu Goñi Gabilondo jauna (Idazkaria)
Elena Zarraga Bilbao andrea (Kidea)	Ainhoa Gallastegui Martínez andrea (Kidea)	Javier Oleaga Mendarach jauna (Kidea)
José María Balzategui Juldain jauna (Kidea)	María del Carmen Inurria Landeras andrea (Kidea)	Rafael Idigoras Alberdi jauna (Kidea)
José Luis García García jauna (Kidea)	José Javier Saenz de Buruaga Gabilondo jauna (Kidea)	Luis M ^a Ugarte Azpiri jauna (Kidea)
Adolfo Plaza Izaguirre jauna (Kidea)	Jesus Ignacio Peña Gómez jauna (Kidea)	