

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

Auditoretza Txostena,
Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena,
2022ko abenduaren 31koak



Txosten honen bertsio hau jatorrizkoaren itzulpen librea da, gaztelaniaz egina. Ahalik eta arreta handiena jarri da itzulpena jatorrizkoaren irudikapen zehatza izan dadin. Hala ere, informazioaren interpretazioari, ikuspuntuei edo iritziei dagokionez, txostenaren jatorrizko hizkuntzako bertsioa lehenetsu izango du.

Urteko kontuei buruzko auditoretza-txostena, auditore independente batek egina

Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoko bazkideentzat:

Urteko kontuei buruzko txostena

Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoren (Entitatea) urteko kontuak auditatu ditugu; hauek hartzen dituzte barne: 2022ko abenduaren 31ko balantzea eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarreraren eta gastuen egoera-orrria, ondare garbiaren aldaketaren egoera-orrria, eskudiru-fluxuen egoera-orrria eta txostena.

Gure iritziz, erantsitako urteko kontuek, alderdi adierazgarri guztietan, zehaztasunez adierazten dituzte Entitatearen 2022ko abenduaren 31ko ondarea eta finantza-egoera, baita egun horretan amaitutako urteko ekitaldiari dagozkion emaitzak eta eskudiru-fluxuak ere, aplikatzekoa den finantza-informazioko arau-esparruarekin bat etorritik (txostenaren 2. oharrean identifikatu da) eta, bereziki, bertan bildutako kontabilitate-printzipio eta -irizpideak betez.

Iritziaren oinarria

Gure auditoretza Espainian kontu-auditoretzako jarduera arautzeko indarrean dagoen araudiari jarraikiz egin dugu. Arau horien arabera dagozkigun erantzukizunak aurrerago deskribatu ditugu gure txostenean, *Auditorearen erantzukizunak urteko kontuen auditoretzari dagokionez* atalean.

Entitateak independenteak gara, eta, beraz, Espainian urteko kontuen gaineko gure auditoretzari aplikatzekoak diren etika-eskakizunak betetzen ditugu, independentzia-betekizunak barne, kontu-auditoretzen jarduera erregulatzen duen araudiak eskatutakoaren arabera. Ildo horretan, ez dugu eskaini kontu-auditoretzako zerbitzuaz bestelako zerbitzurik eta ez da gertatu, araudi erregulatuarekin horretan ezarritakoaren arabera, beharrezko independentzia hori kolokan jar zezakeen egoerarik edo gorabeherarik.

Gure ustez, lortu dugun auditoretza-ebidentziak oinarri nahikoa eta egokia eskaintzen du gure iritzia bermatzeko.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzaren funtsezko gaiak dira, gure judizio profesionalaren arabera, aldi honetako urteko kontuei buruz egin dugun auditoretzan adierazgarrienak izan direnak. Urteko kontu guztien gaineko auditoretzaren testuinguruan eta horiei buruzko iritzia osatzerakoan aztertu dira gai horiek guztiak, eta gai horiei buruzko iritzia ez dugu aparteko atal batean eman.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL, Kolon pasealekua, 2, 20002, Donostia, Espainia

Tel.: +34 943 283 977 / +34 902 021 111, faxa: +34 943 288 177, www.pwc.com/es

1

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Kreditu-zorroko finantza-aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak

Kreditu-zorroa narriatzearen ondoriozko balio-zuzenketak zehaztea zereginik konplexu eta garrantzitsuenetako bat izan da, honekin batera doazen urteko kontuak prestatzean. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Kreditu-arriskuagatiko narriaduraren ebaluazioak judizio-osagai handia du narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko, elementu hauek aintzat hartuz:

- Kreditu-zorroak kreditu-arriskuko profilaren arabera sailkatzea.
- Zaintza bereziko edo narriatutako aktiboak identifikatu eta sailkatzea.
- Horniduretan eragina duten hipotesiak erabiltzea, eta kreditudunei emandako finantzaketaren zenbateko berreskuragarrien kalkulak egitea, narriadura banan-banan kalkulatu, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera.
- Emandako kreditu-eragiketeki lotutako benetako bermeen balio gauzagarria.

Testuinguru horretan, Entitateak erabaki du Espainiako Bankuak zehaztutako estaldura-ehunekoak erabiltzea, erakunde horrek Espainiako banku-sektorean duen esperientzia eta eskura duen informazioan oinarrituta, eta etorkizuneko egoerari buruz egindako aurreikuspenak kontuan hartuta; eredu horiei jarraikiz, kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboak kalkulatzeko aukera dauka. Horrez gain, hornidura indibidualizatuak kalkulatzeko metodologia espezifikoa ere erabiltzen ditu.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontuen txosteneko 13., 15. eta 24. oharra.

Auditoretzan nola aztertu diren

Kreditu-zorroaren narriadura kalkulatzeko, barne-kontrolako esparru orokorra aztertu, ebaluatu eta egiaztatu dugu, batik bat, eta xehetasun-probak egin ditugu horniduretan (kolektibo zein banakakoetan).

Barne-kontrolako sistemari dagokionez, prozedura hauek gauzatu ditugu, besteak beste:

- Aplikatutako kalkulu-metodologiak ulertzea.
- Entitateko gobernu-organismoek onartutako politika eta prozedurak arau-eskakizun aplikagarrietara egokitzen diren ebaluatzea.
- Hornidura-kalkuluaren euskarri diren informazio-sistemen segurtasun-inguruneari dagozkion alderdi nagusiak egiaztatzea.
- Zaintza berezikotzat edo narriatutzat jo litezkeen arriskuen identifikaziorako Entitateak egindako jarraipen-alerten eta -arriskuen aldiria behingo ebaluazioa egiaztatzea.
- Kontabilitate-sailkapenaren jarraipenerako eta narriaduraren erregistroarako kreditudunen espedienteak aldiria behin berrikusteko prozesua (aplikatzen den kasuetan) ongi gauzatzen dela ebaluatzea.

Horrez gain, xehetasun-proba hauek egin ditugu:

- Hornidurak kalkulatzeko datu-baseen egiaztapen selektiboak, ezaugarri nagusiak euskarri gisa erabiltzeko dokumentazioarekin alderatuz.
- Kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboaren kalkulua berregiaritzea.
- Egindako kalkulak egokiak ote diren ebaluatzea, hornidurak azterketa indibidualizatuaren arabera kalkulatzeko.
- Hainbat espediente hautatu eta aztertea, ongi sailkatuta eta erregistratuta ote dauden ebaluatzeko eta, dagokionean, kasuan kasuko narriadura zehazteko.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzan nola aztertu diren

Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman.

Auziengatik eta beste kontingentzia batzuegatiko hornidurak

Entitateak hornidurak ditu eratuta, bere ohiko jardueraren ondorioz sor litezkeen prozedura administratiboak, judizialak edo beste edozein motatakoak estaltzeko.

Oro har, prozedura horiek konplexuak direnez eta denbora luzean garatzen direnez, oso zaila izaten da bai prozedura horien eragin ekonomikoa ebaluatzea, eta zalantza ugari sortzen dira amaierari eta, dagokionean, behin betiko zenbatekoari buruz. Hori dela eta, Entitatearen administratzaile eta zuzendariak hornidura bat erregistratzen dute, kontzeptu horiengatik, Entitatearen aurka jarritako auzi eta erreklamazioen tipologiei buruz eskuragarri dagoen informazioa kontuan hartuta.

Horren ondorioz, auziengatik horniduren kalkulua da kalkulu-osagairik handiena dutenatariko bat, erantsitako urteko kontuetan izan dezakeen inpaktuari dagokionez. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontuen txosteneko 33. oharra.

Irekitako auzi eta prozesuak eta hornidurak erregistratzeko prozesua identifikatu eta ebaluatzeko Entitateak ezarrita duen prozesua ulertzeko, gure prozedurak honako hauetan zentratu ditugu:

- Erreklamazio eta auziak kalifikatzeko politika ulertzea eta hornidura esleitzea, dagokionean.
- Indarrean dauden demanda, erreklamazio eta auzien tipologia nagusiak aztertzea, baita horiei lotutako kontabilitate-hornidurak ere.
- Entitateak erabilitako metodologia eta hipotesia ebaluatzea, aplikatzeko den kontabilitate-esparruarekin bat datozela egiaztatzeko.
- Hautatutako hainbat demanda eta erreklamazio aztertzea, hornidurak kalkulatzeko kasuak tipologiaren arabera ongi elkartu direla egiaztatuz.
- Mantendu beharreko hornidurak erabakitzekeo datu historikoak erabili direla egiaztatzea.
- Entitatearekin diharduten abokatu eta aholkularien berrespen-gutunak lortzea, erreklamazio edo auzietatik espero zuten emaitzaren ebaluazioa kontrastatzeko, informazio osoa jasotzeko, hornidurak behar bezala erregistratu direla egiaztatzeko eta bete gabe geratutako pasiboak identifikatzeko
- Ikuskatzeko irekitako aldi guztietarako zerga-betebeharrak betetzearen harira gerta litezkeenak ebaluatzea.

Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman.

Bestelako informazioa: Kudeaketa Txostena

Gainerako informazioa 2022ko ekitaldiko Kudeaketa Txostenari dagokio soil-soilik, haren formulazioa Entitatearen administratzaileen erantzukizuna da eta ez da urteko kontuen parte.

Urteko kontuei buruz eman dugun auditoretza-iritziak ez du eraginik Kudeaketa Txostenean. Kudeaketa Txostenean jasotako informazioari dagokionez dugun erantzukizuna, kontu-auditoretzaren jarduera erregulatzen duen araudiaren arabera, honetan datza:

- a) Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria eta Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenean bildutako informazio jakin bat —Kontu Ikuskaritzari buruzko Legeak jasotzen ditu biak— indarrean dagoen araudian aurreikusitako moduan eman diren egiaztatu behar dugu, eta, hala ez bada, ezagutzera eman.
- b) Kudeaketa Txostenean bildutako gainerako informazioa urteko kontuekin bat ote datorren ebaluatu eta ezagutzera eman behar dugu, urteko kontu horien auditoretza egitean Entitateak dakienetik abiatuta, eta Kudeaketa Txostenaren zati horren edukia eta aurkezpena aplikatzekoa den araudiarekin bat ote datozen ebaluatu eta ebaluazioaren emaitza ezagutzera eman behar dugu. Egin dugun lanean oinarrituta ondorioztatzen badugu akats materialak egin direla, horren berri eman beharko dugu nahitaez.

Aurrez deskribatutakoaren arabera egindako lanean oinarriturik, egiaztatu dugu aurreko a) atalean aipatutako informazioa araudi aplikagarrian aurreikusitako moduan eman dela, Kudeaketa Txostenean dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2022ko ekitaldiko urteko kontuetan dagoenarekin eta haren edukiak eta aurkezpenak bete egiten dituztela indarreko arauak.

Administratzaileen eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen erantzukizuna urteko kontuei dagokienez

Administratzaileek dute erantsitako urteko kontuak egiteko ardura, eta Entitatearen ondarea, finantza-egoera eta emaitzak zehaztasunez adierazi behar dituzte, Entitateari Espainian aplikatu beharreko finantza-informazioko arauzko esparruarekin bat etorriz. Gainera, urteko kontuak iruzur edo errorean ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko beharrezkotzat jotzen duten barne-kontrolaz arduratuko dira.

Urteko kontuak prestatzean, administratzaileek beren gain hartu behar dute Entitateak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen ahalmena balioztatzea, kasuan-kasuan jarduneko enpresarekin zerikusia duten gaien berri emanez eta jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiliz, betiere administratzaileek Entitatea likidatzeko eta jarduna bertan behera uzteko asmorik ez badute edota beste aukera errealistik ez badago.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea arduratuko da urteko kontuak egin eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeaz.

Auditorearen erantzukizunak urteko kontuen auditoretzari dagokionez

Hauek dira gure helburuak: arrazoizko segurtasun batekin esan ahal izatea urteko kontuek, oro har, ez dutela iruzur edo errorean ondoriozko akats materialik, eta gure iritzia biltzen duen auditoretza-txostena egitea.

Arrazoizko segurtasunak segurtasun-maila handia ziurtatzen du, baina ez du bermatzen Espainian indarrean dagoen kontu-auditoretzaren jarduerari buruzko araudia betez egindako auditoretzek akats material guzti-guztiak detektatuko dituztenik beti. Iruzur edo errorearen eraginez egin daitezke akatsak, eta materializat jotzen dira, baldin eta, banaka edo multzoka, arrazoizkoa bada aurreikustea urteko kontuetan oinarrituta erabiltzaileek hartzen dituzten erabaki ekonomikoetan eragina izango dutela.

Espainian auditoretza-jarduera erregulatzeko indarrean dagoen araudia bete behar duen auditoretza den heinean, gure judizio profesionala ematen dugu, eta gure jarrera eszeptizismo profesionalan oinarritzen da auditoretza osoan. Horrez gain:

- Iruzur edo errorearen eraginez urteko kontuetan akats materialak izateko arriskuak identifikatzen eta balioztatzen ditugu, arrisku horiei erantzuteko auditoretza-prozedurak aplikatzen ditugu eta gure iritzia oinarritzeko moduko auditoretza-ebidentzia nahikoa eta egokia lortzen dugu. Iruzuraren ondorioz akats material bat ez detektatzeko arriskua handiagoa da errorearen ondorioz gertatutako akats materialen kasuan baino, iruzurrak kolusioa, faltsutzea, nahitako ez-egiteak, nahitako adierazpen okerrak edo barne-kontrola saihestea ekar ditzakeelako berekin.
- Auditoretzarentzat garrantzitsua den barne-kontrolaren berri jasotzen dugu, zirkunstantzien arabera egokiak diren auditoretza-prozedurak diseinatzeko helburuarekin, ez Entitatearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko asmoarekin.
- Aplikatutako kontabilitate-politikak egokiak eta kontabilitate-estimazioak arrazoizkoak ote diren ebaluatzen dugu, baita administratzaileek emandako informazioa ere.
- Administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiltzea egokia den edo ez ondorioztatzen dugu, eta, lortutako auditoretza-ebidentzian oinarrituta, zalantza materialik badagoen ala ez, Entitateak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen gaitasunaren inguruan zalantza esanguratsuak sorraraz ditzaketen gertaera edo baldintzei loturik. Zalantza materiala dagoela ondorioztatzen badugu, gure auditoretza-txostenean ohartarazi egin behar dugu urteko kontuetan jasotako informazioan, edo, informazio hori ezagutaraztea egokia ez bada, iritzi aldatu bat eman behar dugu. Gure auditoretza-txostenean egun horretara arte lortutako auditoretza-ebidentzian oinarritzen dira gure ondorioak. Alabaina, litekeena da etorkizuneko gertaera edo baldintzen ondorioz Entitateak jarduneko enpresa izateari uztea.
- Urteko kontuen aurkezpen orokorra, egitura eta edukia ebaluatzen ditugu, jakitera emandako informazioa barne, eta urteko kontuek azpiko transakzio eta gertaerak zehatz-mehatz islatzen ote dituzten.

Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearekin harremanetan jartzen gara honako hauen berri emateko, besteak beste: auditoretzaren norainokoa eta egiteko unea, auditoretzaren aurkikuntza nabarmenak eta auditoretzan barne-kontrolaren eremuan atzemandako edozein hutsune esanguratsu.

Halaber, adierazpen bat helarazten diogu Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari, ziurtatzeko bete ditugula aplikatzekoak diren etika-eskakizunak (independentziari buruzkoak barne) eta harekin harremanetan jarri garela gure independentziarentzat mehatxagarri izan daitezkeen gaien eta, zegokionean, kasuan kasuko babesen berri emateko.

Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari jakinarazi dizkiogun gaien artean, aldi honetako urteko kontuen auditoretzan guretzat adierazgarrienak zein izan diren erabakitzen dugu, eta horietatik izaten dira auditoretzaren funtsezkoak gaiak.

Gure auditoretza-txostenean gai horiek guztiak deskribatzen ditugu, non eta lege- edo arau-xedapenek gaia jendaurrean ezagutzera ematea debekatzen ez duten.

Beste lege- eta arau-errekerimendu batzuei buruzko txostena

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzako txosten gehigarria

Txosten honetan emandako iritzia bat dator 2023ko martxoaren 3an Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzat egin dugun txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

Kontratazioaren aldia

Entitateak, 2022ko apirilaren 8an egindako Ohiko Batzar Nagusian, auditore izendatu gintuen urtebeterako, hain zuzen ere 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldirako.

Aldez aurretik, Batzar Nagusiak 3 urterako izendatu gintuen, eta, 2001eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiaz geroztik, etengabe aritu gara kontu-auditoretzako lanetan.

Emandako zerbitzuak

Kontu-auditoretzaz gain Entitateari eman dizkiogun zerbitzuak erantsitako urteko kontuen txostenaren 11. oharrean xehatu dira.

Entitatearen mendeko sozietateei emandako kontu-auditoretzaz bestelako zerbitzuei dagokienez, ikusi 2023ko martxoaren 3ko auditoretza-txostena, Caja Laboral Coop. de Créditoaren eta haren mendeko sozietateen urteko kontu bateratuei buruzkoa.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL (S0242)

Guillermo Cavia González (20552)

2023ko martxoaren 3a

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

BALANTZEA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

AKTIBOA	Oharra	2022	2021 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk (**)	21	1.339.567	2.978.351
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	22	8.966	16.292
Deribatuak		2.683	1.868
Ondare-tresnak		-	1.168
Zorra adierazten duten baloreak		6.283	13.256
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	7.542
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	25	4.171	9.752
Ondare-tresnak		4.171	9.752
Zorra adierazten duten baloreak		-	-
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arazoizko balioan	23	365.111	190.311
Ondare-tresnak		131.645	123.161
Zorra adierazten duten baloreak		233.466	67.150
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24	24.617.599	23.718.514
Zorra adierazten duten baloreak		8.999.383	7.788.649
Maileguak eta aurrerakinak		15.618.216	15.929.865
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		748.170	1.392.258
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	78.994	19.504
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	140.653	153.145
Mendekoak		140.320	152.812
Elkartuak		333	333
Aktibo ukigarriak	28	335.339	311.505
Ibilgetu materiala		292.502	270.918
Erabilera propiokoa		278.974	257.522
Errentamendu operatiboan utzitakoa		13.528	13.396
Ondasun higiezinak inbertsioak		42.837	40.587
<i>Horietatik: errentamendu operatiboan utzitakoa</i>		42.418	40.160
<i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezinak		-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	29	196.482	380.097
Zerga korronteen ondoriozko aktiboak		744	432
Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak		195.738	379.665
Beste aktibo batzuk	30	40.357	43.437
Izakinak		617	515
Bestelako gainerako aktiboak		39.740	42.922
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korrontek eta elementu-talde besterengarriak	31	55.902	105.789
AKTIBOA GUZTIRA		27.183.141	27.926.697

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

(**) Ikusi xehetasuna eskudiru-fluxuen egoera-orrian.

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
BALANTZEA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2022	2021 (*)
Negoizatzeko eutsitako finantza-pasiboak	22	3.684	731
Deribatuak		3.684	731
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	32	24.477.098	25.632.455
Gordailuak		24.235.275	25.440.887
Banku zentralak		981.817	1.833.098
Kreditu-erakundeak		3.961	3.001
Bezeroak		23.249.497	23.604.788
Beste finantza-pasibo batzuk		241.823	191.568
<i>Pro-memoria: mendeko pasiboak</i>		-	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	347.465	608.933
Hornidurak	33	134.634	152.236
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak		18.251	29.230
Emandako konpromisoak eta bermeak		17.592	26.293
Gainerako hornidurak		98.791	96.713
Zergen ondoriozko pasiboak	29	88.870	45.931
Zerga korronteen ondoriozko pasiboak		3.555	5.258
Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak		85.315	40.673
Beste pasibo batzuk	30	75.417	67.094
<i>Horietatik: Gizarte Ekintzako funtsak</i>		14.886	10.785
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak		-	-
PASIBOA GUZTIRA		25.127.168	26.507.380
ONDARE GARBIA	Oharra	2022	2021 (*)
Funts propioak		1.953.489	1.862.541
Kapitala	35	797.870	786.383
Ordaindutako kapitala		797.870	786.383
<i>Pro-memoria: galdatu gabeko kapitala</i>		-	-
Bestelako erreserbak		1.016.513	978.388
Ekitaldiko emaitza		139.106	97.770
(Konturako dibidenduak)		-	-
Beste emaitza global metatu bat	34	102.484	(443.224)
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak		28.261	29.140
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak		74.223	(472.364)
ONDARE GARBIA GUZTIRA		2.055.973	1.419.317
ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA		27.183.141	27.926.697
Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak			
Emandako finantza-bermeak	38	217.346	219.161
Emandako maileguen konpromisoak	39	1.069.497	1.058.970
Emandako bestelako konpromisoak	39	405.154	333.268

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

GALDU-IRABAZIEN KONTUA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO

EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2022	2021 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak	40	291.147	250.286
(Interesen ondoriozko gastuak)	41	21.028	21.856
INTERESEN MARJINA		270.119	228.430
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	42	18.223	15.643
Komisioen ondoriozko sarrerak	43	127.993	120.014
(Komisioen ondoriozko gastuak)	44	10.290	8.469
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	45	3.692	4.012
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboaren eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	46	(5.346)	420
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboaren ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	45	(551)	1.631
Estaldua-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	47	(1.336)	(35)
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	48	200	849
Beste ustiapen-sarrera batzuk	49	52.658	46.235
(Beste ustiapen-gastu batzuk)	50	59.728	54.308
<i>Horietatik: Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidurak</i>		11.449	7.348
MARJINA GORDINA		395.634	354.422
(Administrazio-gastuak)	51	201.854	182.507
(Pertsonal-gastuak)		118.453	110.474
(Beste administrazio-gastu batzuk)		83.401	72.033
(Amortizazioa)	52	23.190	21.812
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak)	53	10.534	13.926
(Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboaren balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	54	(11.283)	39.465
(Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)		2	314
(Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan)		(11.285)	39.151
(Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	55	(5.855)	(28.203)
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	56	-	3.664
(Aktibo ukigarriak)		-	3.664
Aktibo ez-finanzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	57	1.104	(182)
<i>Horietatik: mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak</i>		-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	58	(23.400)	(8.324)
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		154.898	112.745
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	36	15.792	14.975
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		139.106	97.770
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		139.106	97.770

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KONTABILIZATUTAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRIA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2022	2021 (*)
EKITALDIKO EMAITZA		139.106	97.770
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT		545.708	(273.964)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak		(879)	11.566
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	45	(1.221)	16.064
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena		342	(4.498)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak		546.587	(285.530)
Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena)		-	-
Dibisa-bihurketa		-	-
Eskudiru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorra)		820.874	(394.427)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		820.874	(394.427)
Emaizetara transferitua		-	-
Estalitako elementuen hasierako liburutako zenbatekora transferitua		-	-
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan	45	(61.725)	(2.143)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		(58.035)	1.555
Emaizetara transferitua		(3.690)	(3.698)
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak		-	-
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	36	(212.562)	111.040
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA		684.814	(176.194)

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu kontabilizatuen egoera-orria osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n

	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Guztira
Ondare garbiaren aldaketan iturriak							
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	786.383	978.388	-	97.770	-	(443.224)	1.419.317
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketan eraginak	-	-	-	-	-	-	-
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	786.383	978.388	-	97.770	-	(443.224)	1.419.317
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	139.106	-	545.708	684.814
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	11.487	38.125	-	(97.770)	-	-	(48.158)
Akzio arruntak jaulkitzea	18.962	90	-	-	-	-	19.052
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(7.475)	-	-	-	-	-	(7.475)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(31.640)	-	(31.640)
Norberaren akzioak erostea	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	36.739	-	(68.379)	31.640	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	1.296	-	(29.391)	-	-	(28.095)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako eskatutako zuzkidura</i>	-	-	-	-	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	797.870	1.016.513	-	139.106	-	102.484	2.055.973

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketan egoera-orrian daude jasota.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n (*)

	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Guztira
Ondare garbiaren aldaketen iturriak							
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	777.913	928.021	-	79.547	-	(169.260)	1.616.221
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	777.913	928.021	-	79.547	-	(169.260)	1.616.221
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	97.770	-	(273.964)	(176.194)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	8.470	50.366	-	(79.547)	-	-	(20.710)
Akzio arruntak jaulkitzea	21.900	60	-	-	-	-	21.960
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(13.430)	(1)	-	-	-	-	(13.431)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(9.784)	-	(9.784)
Norberaren akzioak erostea	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	50.384	-	(60.168)	9.784	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	(76)	-	(19.379)	-	-	(19.455)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako eskatutako zuzkidura</i>	-	-	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko itxierako saldoa (*)	786.383	978.388	-	97.770	-	(443.224)	1.419.317

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ESKUDIRU-FLUXUEN EGOERA-ORRIA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2022	2021 (*)
A) USTIAPEN-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(1.588.289)	186.129
Ekitaldiko emaitza		139.106	97.770
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak		98.022	111.747
Amortizazioa	52	23.190	21.812
Bestelako doikuntzak (a)		74.832	89.935
Ustiapen-aktiboan gehikuntza/murrizketa garbia		(1.213.437)	(474.513)
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak		7.326	7.278
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak		5.581	7.501
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		(236.453)	80.723
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan		(992.287)	(692.874)
Beste ustiapen-aktibo batzuk		2.396	122.859
Ustiapen-pasiboan gehikuntza/murrizketa garbia		(611.508)	451.555
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak		2.953	(263)
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan		-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		(1.155.358)	664.956
Beste ustiapen-pasibo batzuk		540.897	(213.138)
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/ordainketak		(472)	(430)
B) INBERTSIO-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(1.041)	94.201
Ordainketak		(83.139)	(113.742)
Aktibo ukigarriak	28	(51.628)	(27.821)
Aktibo ukiezinak		-	-
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	(31.511)	(85.921)
Beste negozio-unitate batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		-	-
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk		-	-
Kobrantzak		82.098	207.943
Aktibo ukigarriak (b)	28	7.115	5.055
Aktibo ukiezinak		-	-
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	49.979	147.475
Beste negozio-unitate batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		25.004	55.413
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
C) FINANTZAKETA-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(49.454)	(20.634)
Ordainketak		(68.506)	(23.214)
Dibidenduak	35	(31.640)	(9.784)
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak amortizatzea	35	(36.866)	(13.430)
Ondare propioaren tresnak eskuratzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk	4	-	-
Kobrantzak		19.052	2.580
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak jaulkitzea	35	19.052	2.580
Ondare propioaren tresnak besterentzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
D) KANBIO-TASEN ALDAKETEN ERAGINA		-	-
E) ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN GEHIKUNTZA/(MURRIZKETA) GARBIA (A+B+C+D)		(1.638.784)	259.696
F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN		2.978.351	2.718.655
G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN		1.339.567	2.978.351
PRO-MEMORIA			
ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN	21		
Eskudirua		94.062	70.957
Eskudirua pareko saldoak banku zentraletan		1.226.861	2.893.077
Beste finantza-aktibo batzuk		18.644	14.317
Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak			

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

(a) Batez ere funtsetarako zuzkidurak sartzen dira: narriaduraren ondoriozko zuzenketen ondoriozkoak eta eskudiru-itteerarik ekarri ez duten hornikuntzen ondoriozkoak.

(b) Salmentan sortutako irabazia edo galera dago zenbateko horietan sartuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1. Entitatearen izaera

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 da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba-izaera du Entitateak.

Espainiako Bankuak gainbegiratzen du.

Entitatearen kapitalak ez du burtsan kotizatzen.

1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutxaren arteko bat-egitea

2012ko urtean, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren eta Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Créditoren gobernu-organoen erabakiz, bi erakundeek 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 Kooperatibaren 1989ko maiatzaren 26ko 13/1989 Legeak eta legezko gainerako xedapen aplikagarriek arautzen dute.

Bat-egite horren eraginez, bat egindako kreditu-kooperatiba biak desegin eta iraungi egin ziren, likidazio-aldirik ireki gabe. Kreditu Kooperatiba Berria 2012ko azaroaren 2an erregistratu zen Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan, eta data hori ezarri zen bat egindako entitateen eragiketak kontabilitateari begira Kreditu Kooperatiba Berriaren eragiketatzat hartzeko lehen eguntzat.

1.2 Estatutuak

Entitateko estatutu sozialen arabera, beraren jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundearen berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Xede horrekin, gainerako kreditu-erakundeek egin ditzaketen mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbitzuzkoak egin ahal izango ditu, bere helburu kooperatiboak sustatzeko eta ondoen betetzeko balio dutenak barne. Arreta berezia eskainiko die bere bazkideen finantza-beharrei, eta hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 Funtsera hainbateko bat bideratzea, gordailugileek euren gordailuen zenbateko jakin bat berreskuratu ahal izateko.
- c) Ekitaldi bakoitzeko soberakin garbia Heziketako eta Sustapeneko Funtsera eta erreserbetara bideratzea.
- d) Baliabide propioen gutxieneko bat gordetzea, egindako inbertsioen eta onartutako arriskuen arabera.

1.3 Urteko kontu bateratuak

Caja Laboral Popular Taldeak eta haren partaidetzapeko erakundeek osatzen duten Partaidetzapeko Erakundeen Taldeko —aurrerantzean Taldea edo LABORAL Kutxa Taldea— azken Entitate Nagusia da Entitatea. Hortaz, Entitatea behartuta dago, urteko kontu individual hauez gain, Taldearen urteko kontu bateratuak egitera. Horietan, mendeko sozietateetako eta baterako negozioetako partaidetzak eta erakunde elkartuetako inbertsioak sartuko dira. Urteko kontu bateratuok bereizita aurkezten dira, eta honako hauek jasotzen dituzte: Taldeari egotzitako ekitaldiko 139.060 mila euroko emaitza bateratua (101.433 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n), 2.007.144 mila euroko funts propio bateratuak (2021eko abenduaren 31n 1.915.684 mila eurokoak) eta 2.084.549 mila euroko ondare garbi bateratua (2021eko abenduaren 31n 1.485.768 mila eurokoa). Kontuoi auditoretza independentea egiten zaie gainera.

Urteko kontu bateratuak 2023ko otsailaren 28an formulatu dituzte. Orain, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Batzar Nagusiaren onespeneraren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

LABORAL Kutxa Taldea osatzen duten sozietateak I. eranskinean zerrendatu ditugu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 Informazioko 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.

Hain zuzen ere, Espainiako kreditu-erakundeen kontabilitate-araubidea araudi horretara egokitzeko asmoz argitaratu zuen Espainiako Bankuak 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra, finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko araei eta finantzetako egoera-orrien erduei buruzkoa, 2016ko ekitaldian apirilaren 27ko 4/2016 Zirkularrak (4/2016 EBZ) aldatua eta 2018ko urtarrilaren 1ean indargabetua, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra (4/2017 EBZ) indarrean jarri zenean.

4/2017 Zirkular horretan jasota dagoenez, arau hori, bere izaera kontuan hartuta, bat dator bai Finantza Informazioko Nazioarteko Arauekin, bai Espainiako kontabilitate-ezarpenekin, eta ezarpen horiek aldatu ahala, moldatuz joango da.

Horrenbestez, atxikitako urteko kontuak prestatzeko, Entitateko kontabilitate-erregistroak erabili dira, arauak agindutakoa betez, besteak beste hauek: Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak eta ondorengo aldaketek; Merkataritza Kodeak; Kapital Sozietateen Legearen testu bategina onartu zuen 2010eko uztailaren 2ko 1/2010 Legegintzako Errege Dekretuak (Sozietate Anonimoen Legea eta Erantzukizun Mugatuko Sozietateen Legea indargabetu zituenak) eta haren ondorengo aldaketek; eta ezarri beharreko Espainiako gainerako legeriak. Horiek horrela, Entitateak 2022ko abenduaren 31n zeukan ondarearen eta finantza-egoeraren irudi zehatza ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldiko eragiketen emaitzen, kontabilizatutako sarrera eta gastuen, ondare garbiaren aldaketen eta eskudiru-fluxuen berri zehatza ere ematen du.

Nabarmenak diren kontabilitate-printzipio nahiz -arau eta nahitaezko balorazio-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 kontseilarien erantzukizuna da.

Entitatearen 2022ko ekitaldiko urteko kontuak Kontseilu Errektorearen 2023ko otsailaren 28ko bileran formulatu dituzte Entitateko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onespeneren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2.2 Informazioaren alderagarritasuna

2022ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularren eta ondorengo aldaketen irizpideei jarraikiz jaso, 2021ekoaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2021eko ekitaldiko informazioa 2022koarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da Entitatearen 2022ko ekitaldiko urteko kontuetan sartu.

2.3 Ekitaldian onartutako araudi berria

2022ko ekitaldian indarrean sartu da Espainiako Bankuaren 2022ko abenduaren 22ko 6/2021 Zirkularra, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra, kreditu-entitateentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuari eta finantza-egoerei buruzkoa, eta 2019ko azaroaren 26ko 4/2019 Zirkularra, kredituko finantza-establezimenduentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuaren arauari eta finantza-egoeren ereduari buruzkoa, indargabetu dituena.

Zirkular horrek Europar Batasunean KNA 39ari eta FINA 4, 7, 9 eta 16 arauari dagokienez onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan egindako aldaketak onartu ditu. Era berean, berregituratutako, birfinantzatutako edo birfinantzatzeko eragiketen tratamendua aldatzen du, finantzetako egoera-orri erreserbatuak prestatzeko Europako araudian egindako aldaketekin bat etortzeko.

Hauxe da zirkular horrek ekarritako aldaketa nagusia: kreditu-arriskuagatiko estalduren zenbatespen kolektiborako 9. eranskineko ordezkiko soluzioetan eta arrazoizko balioa zenbateteko zorrak ordaintzeko esleitu edo jasotako aktiboen erreferentziatzko balioaren gaineko deskontuetan aplikatu beharreko ehunekoak eguneratzea.

2.4 Transakzioen urtarokotasuna

Entitatearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroen arabekoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2022ko ekitaldiko urteko kontuen txostenean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

a) Ziurgabetasuna balioztatu eta estimatzearen alderdi kritikoak

Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko kontseilarien erantzukizuna da. Urteko kontu hauetan zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatzeko erabili diren estimazioak, dagokionean, Entitateko goi-zuzendariek egin dituzte, eta kontseilariak berretsi. Honako hauek hartu dira kontuan estimazio horietan:

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduraren ondoriozko galerak (13.h oharra).
- Aktibo ukigarriko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balioa eta balio-bizitza (13.q eta 13.r oharra).
- Kotizatu gabeko zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13.u oharra)
- Aurretiko erretirorako planen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa (13.p oharra).
- Balantzean eutsitako aktibo higiezinaren arrazoizko balioa (13.t oharra).
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa (36. oharra).

Dagokien partidei buruz 2022ko abenduaren 31n zegoen informaziorik onenaren arabera egin dira zenbatespenak, kontuan harturik egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitikoa eta etorkizunean izan dezakeen bilakaera. Hauek dira testuinguru horretako gertakaririk aipagarrienak: Errusiaren eta Ukrainaren arteko gerra, energiaren kostua garestitzea, hornidura-katearen arazoak eta inflazio handia; horri aurre egiteko, interes-tasak nabarmen ari dira igotzen Amerikako eta Europako ekonomiak. Agian aldatu egin beharko dira, hurrengo ekitaldietan, ekitaldi-amaierarako egindako zenbatespenak —edozein zentzutan—, etorkizunean jazo litezkeen gertakariak direla medio. Edozein modutan ere, aldaketa hori prospektiboa izango da, eta estimazio-aldaketaren eraginak dagokion galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

b) 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 atzeraeraginez aplikatzen dira, baldin eta:

- Ezinezkoa bada lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean kontabilitate-irizpide bat aldatzeak ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea; kasu horretan, atzeraeraginezko aplikazioa egin daitekeen ekitaldirik zaharrenaren hasieran aplikatuko da kontabilitate-irizpide berria. Ezinezkoa bada aurreko ekitaldi guztiei kontabilitate-irizpide berria aplikatzeagatik uneko ekitaldian metatuko den eragina zehaztea; kasu horretan, aukera dagoen datarik urrunekoetik aurrera aplikatuko da irizpide berria.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Noiztik aplikatu behar den zehazten badu irizpidea aldatu edo finkatzen duen kontabilitate-xedapen edo -arauak.

Entitateari aplikagarri zaion kontabilitate-araudian gertatutako aldaketak 2. oharrean azaldu dira.

- c) Erroreak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-erroreak

Urteko kontuak egitean aurreko ekitaldietan sortutako erroreak ez-egiteen edo zehaztasun-falten ondorio dira, eta horiek epealdiotarako urteko kontuak egitean eskura zegoen eta Entitateak egoera-orriak egitean erabili behar zukeen informazio fidagarria erabiltzean gertatutako hutsegiteek ekarri dituzte.

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

- erroreak ukitu dituen egoera-orri finantzarioetako kontu-sailen zenbatekoak, urteko kontuetan alderatzeko argitaratzen direnak eta errorea gertatu den ekitaldiari eta ondorengoei dagozkienak, berriro ematen dira, txosteneko oharra barne hartuta, eta, dagokionean,
- informazioa dugun ekitaldirik zaharrenaren irekiera-balantzea berriro ematen da, baldin eta alderatzeko aurkezten diren finantzetako lehen egoera-orriak baino lehenago gertatu bazen errorea.

Ezinezkoa denean lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean errore batek ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea, hasierako saldoak berriro ematen dira, hori egin daitekeen ekitaldirik zaharrenetarako. Ezinezkoa denean aurreko ekitaldi guztietako errore batek uneko ekitaldiaren hasieran izango duen eragin metatua zehaztea, alderatzeko informazioa berriro ematen da, atzeraeraginez, aukera dagoen datarik urrunekoenetik.

Ondare garbiari eragiten dioten aurreko ekitaldietako erroreak aurkitzen diren ekitaldian zuzentzen dira, kasuan kasuko ondare garbiko kontua erabiliz. Aurreko ekitaldietako erroreak ez dira sekula horiek aurkitu diren ekitaldiko galdu-irabazien kontua erabiliz zuzenduko. Bi salbuespen daude: garrantzi erlatiborik ez izatea eta, aurreko paragrafoan adierazitakoari jarraikiz, erroreak eragina zehaztea ezinezkoa izatea.

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-estimazio batean aldaketak egitea, doikuntzak egitea da; hain zuzen ere, aktibo edo pasibo baten liburu-etako zenbatekoan 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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kontabilitate-estimazioetan aldaketak egin ahal izateko, aparteko informazioa edo gertakari berriak lortu behar dira, eta, beraz, aldaketak ez dira erroreen zuzenketak. Aldaketok aurrera begira kontabilizatzen dira aldaketak eragindako ekitaldiko edo etorkizuneko ekitaldiko edo ekitaldietako galdu-irabazien kontuan.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan ez da aurreko ekitaldiei dagokien errore-zuzenketa nabarmenik egin. Bestalde, kontabilitate-estimazioetan ere ez da egin ekitaldi horiei eragiten dien edo etorkizuneko ekitaldiei eragin ahal dien aldaketa nabarmenik, 2. oharrean adierazitakoez gain.

4. Ekitaldiko soberakinaren aplikazioa

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

- Bazkideei banatu edo itzulita.
- Borondatezko Erreserba Funtsera 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 Funtsera.
- % 25, gehienez, sozietatearen eta kooperatiben arteko sustapen-beharrei erantzuteko. Zehazki, % 10 gutxienez Heziketako eta Sustapeneko Funtsera bideratuko da eta % 15, gehienez, Kooperatiba arteko Funtz Sozialera.
- Gainerakoa Batzar Nagusiaren esku geratuko da, eta hark honela banatu ahal izango du: bazkideentzako itzulkinetarako, Borondatezko Erreserba Funtsetarako edo antzekoetarako.

Kooperatiba-itzulkinetarako zenbatekoa erdibanatu egingo da lan-bazkideen eta gainerako bazkideen artean.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da Entitatearen 2022ko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitateko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2021erako onetsita dagoena:

	<u>Mila eurokotan</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banaketa:		
- Kapital sozialerako ekarpenen ondoriozko interes gordinak (35. oharra)	36.064	31.640
- Nahitaezko Erreserba Funtsa	57.245	36.739
- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa (*)	-	-
- Itzulkin kooperatiboak	28.623	18.369
- Kooperatiba arteko Funtz Soziala	17.174	11.022
Ekitaldiko emaitza	<u>139.106</u>	<u>97.770</u>

(*) Heziketako eta Sustapeneko Funtserako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2022an 11.449 mila eurokoa eta 2021ean 7.348 mila eurokoa izan da (50. oharra).

5. **Negozio-segmentuen arabera informazioa**

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

Ildo beretik, 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 koefizienteak**

6.1 Gutxieneko baliabide propioen koefizienteak

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordea arduratzen da nazioarteko finantza-arauketa bateratzeaz. Batzorde horrek hartutako erabakien bidez kreditu-erakundeetarako taxututako lehen arautegian, arrisku guztien gainean % 8ko gutxieneko kapitala finkatu zen (Basilea I, 1988). Geroago, 2004an, Basilea II akordioak hobetu egin zuen arriskua estimatzeko mekanismoen sentikortasuna, eta beste 2 zutabe eman zituen: erakunde bakoitzak bere kapitala eta arriskuak ebaluatzearena (II. zutabea) eta merkatu-diziplinarena (III. zutabea). 2010eko abenduan, arau-esparru berria onartu zuen Batzordeak: Basilea III, alegia. Kalitate handiagoko tresnen bidez, kapital-eskakizunak handitzen ditu, eta sendoa izatea eta erakundeetan eta herrialdeetan homogeneotasunez aplikatzea du xede. Kapital-ratioen gardentasuna eta alderagarritasuna hobetzen ditu kapitalari buruzko akordio berriak. Gainera, zuhurtziazko tresna berriak ere erantsi zituen, likideziaren eta palanka-efektuaren alorretan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Europar Batasunak bere ordenamendu juridikora eraman zituen Basilea III akordio horiek, 2020ko urtarrilaren 1era arte iraun zuen fasekako (phase-in) eredu baten bidez. Horretarako, arau hauek onartu zituen: Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013/36/EB Zuzentaraua (CRD-IVa), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoa, eta Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 EB Erregelamendua (CRR), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko betekizunei buruzkoa. Arau horiek, Europako Erkidegoen Egunkari Ofizialean argitaratu ondoren, 2014ko urtarrilaren 1etik aurrera aplikatzen dira.

Ordenamendu juridiko nazionala nazioartetik datozen araudi-aldaketetara egokitzeko asmoarekin, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, onetsi zen, 2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak eta Espainiako Bankuaren 2/2014 Zirkularrak, trantsizio-epealdian aplikatzekoak diren errekerimenduetarako arautze-aukerak ezartzen zituenak, abiatutako transposizioari jarraikiz. Indarreko araudiak (I. zutabeak) ezartzen dituen gutxieneko baliabide propioak kalkulatzeko, Taldearen kreditu-arriskua, truke-arriskua, negozioazio-zorroaren arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua hartzen dira kontuan. Horrez gain, arrisku-kontzentrazioaren mugak bete behar ditu Taldeak.

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuak, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzko 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea garatzen duenak, lege horren arau-garapena osatzen du eta testu bakarrean biltzen ditu berori argitaratu arte kreditu-erakundeen antolamenduari eta diziplinari buruz egin diren erregelamendu-mailako arau guztiak.

Halaber, azpimarratzekoa da 2015-2019 epealdian CRR Erregelamendua osatzen duten arau berriak argitaratu zirela, funts propioei, likidezari, I. zutabeko arriskuei eta kapital-errekerimenduei dagozkien gaietan.

Horrela, bada, 2016ko otsailaren 2an, Espainiako Bankuak 2/2016 Zirkularra jaulki du, Espainiako ordenamendu juridikoan 2013/36/EB Zuzentaruaren transposizioa egiteko helburuz, kreditu-erakundeei dagokienez. Horrez gain, 575/2013 EB Erregelamenduak nazioko agintaritza eskudunari aitortzen dizkion aukeretako bat jasotzen du Zirkularrak, Espainiako Bankuak 2/2014 Zirkularrean erabilitakoak osatuz.

Zirkular horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2011ko azaroaren 16ko 2011/89/EB Zuzentaruaren transposizioaren alderdi batzuk ere garatzen ditu. 2011/89/EB Zuzentaruak 98/78/EE, 2002/87/EE, 2006/48/EE eta 2009/138/EE Zuzentaruak aldatzen ditu, finantza-konglomeratu bat osatzen duten finantza-erakundeen gainbegiratze osagarriari dagokionez. Zuzentarau horren transposizioa eginda dago, funtsean, bai 10/2014 Legeak bai 84/2015 Errege Dekretuak, hurrenez hurren, 5/2005 Legean, apirilaren 22koan —finantza-multzoen ikuskaritzari buruzkoa eta finantza-sektoreko beste lege batzuk aldatzen dituen— eta lege hori garatzen duen 1332/2005 Errege Dekretuan egindako aldaketen bidez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2017ko ekitaldian, Espainiako Bankuaren 2017ko urriaren 24ko 3/2017 Zirkularra kaleratu zen, 2014ko urtarrilaren 31ko 2/2014 Zirkularra aldatzen duena. Zirkular horren funtsezko helburua da 2/2014 Zirkularraren alderdi batzuk, hain zuzen garrantzirik txikieneko kreditu-erakundeei dagozkienak, Europako Banku Zentralak erakunde garrantzitsuentzat onartutako azken xedapenetara egokitzea —batez ere, Europako Banku Zentralaren 2017ko apirilaren 4ko 2017/697 EB Orientazioa, Europar Batasuneko zuzenbideak garrantzirik txikieneko erakundeei dagokienez agintaritzaz nazional eskudunei eskaintzen dizkien aukera eta ahalmenei buruzkoa—. Era berean, kendu egin ziren 2017ko ekitaldira arte ezarri beharrekoak ziren aukera iragankorrei buruzko arauak.

Azkenik, 2019ko ekitaldian Espainiako Bankuaren 2019ko urriaren 22ko 3/2019 Zirkularra kaleratu zen, mugaeguneratutako obligazioen nabarmentasun-muga zehazteko. 2020ko abendutik aurrera izango da aplikagarri.

Horrez gain, 2020an 2020/873 EB Erregelamendua onartu zen, honako alderdi hauek barne hartuta: FINA 9 araua aplikatzeari buruzko xedapen iragankorrak luzatzea, aldi baterako zuhurtziazko iragazki bat sartzea bonu subiranoen esposizioen gainean, palanka-efektuaren ratioa desberdin kalkulatzeko aldi batez, entitate sistemikoei adierazle horren gainean aurreikusitako koltxoak eskatzeko data 2023ko urtarrilaren 1era geroratzea, pentsioen edo soldaten bidez bermatutako mailegu jakin batzuetan (eta ETE eta azpiegiturei zuzendutako maileguetan) kapital-eskakizunak murrizteko neurriak eta esportaziorako kreditu-agentziek bermatutako zalantzazko maileguetako lehentasunezko tratua sektore publikoko beste bermatzaile batzuei zabaltzea.

Horrez gain, Batzordearen 2020/2176 Erregelamendu Eskuordetua argitaratu zen, programa informatikoen barne-garapenei lotutako aktibo ukiezinei buruz indarrean dagoen kenkaria aldatzekoa. Europako Banku Zentralaren 2021eko ekainaren 18ko 2021/1074 Erabakiak, berriz, berronetsi egin zuen hau: 2019ko abenduaren 31tik ez dira aldatu zenbait baldintza berezi, hain zuzen ere justifikatzen dutenak baldintza jakin batzuk betetzen dituzten banku-zentralen aurreko esposizioen palanka-efektuaren ratioarekiko esposizio osoa salbuestea. Salbuespen hori 2022ko martxoaren 31ra arte luzatuko da —aurreko salbuespen-aldia, Europako Banku Zentralaren 2020ko irailaren 16ko 2020/1306 Erabakian ezarritakoa, 2021eko ekainaren 28an amaitu zen—.

Aurreko paragrafoetan aipatutako araudia osatzeko, CRD V zuzentaraua Espainiako araudira eraman da hauen bidez: 7/2021 Errege Lege Dekretua, apirilaren 27an argitaratua; 970/2021 Errege Dekretua, azaroaren 9an argitaratua, 84/2015 Errege Dekretua aldatzen duena, eta Espainiako Bankuaren 5/2021 Zirkularra, abenduaren 23an argitaratua, Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularra aldatzen duena. Horrela, amaitu egin da Europako araudian ezarritako kreditu-erakundeen gainbegiratze- eta kaudimen-eskakizunak Espainiako araudira egokitzeko prozesua.

CRR Erregelamenduan ezarritako errekerimenduei jarraikiz, kapitalaren % 8ko ratioa bete beharko dute, une oro, kreditu-erakundeek. Dena den, kontuan izan behar dugu arau-esparru berrian arautzaileek beren ahalmenak erabil ditzaketela, erakundeei aparteko kapital-maila bati eustea eskatzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zentzu horretan, Entitateak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,375eko CommonEquityTier 1 (CET 1) ratioa izan behar du, kapital erregulatorioaren gainean neurtua. Baldintza horrek barne hartzen ditu I. zutabeak eskatzen duen gutxienekoa eta II. zutabearen errekerimendua, bai eta kapitalari eusteko koltxoia ere. Aldi berean, I. zutabearen % 8ko eskakizunetik abiatuz, Kapital Osoaren gutxieneko errekerimenduak % 11,875ekoak dira.

CET1aren % 8,375en errekerimenduak osagai hauek ditu: I. zutabeak eskatzen duen CET1aren gutxienekoa (% 4,5ekoa), II. zutabearen errekerimendua (% 1,375ekoa) eta kapitalari eusteko koltxoia (% 2,5ekoa).

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

- Gutxieneko baliabide propioen inguruan aplikatzekoa den araudia eta erakunde gainbegiraleen erabakiak 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 mendean. Espainiako Bankuak baliabide propioez ezarrita duen araudia 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 gakotzat hartzen dira erabakiak hartzeko orduan.
- Monitorizatzea, Taldearen kaudimen-egoerari eta etorkizuneko plangintzari etengabeko jarraipena eginez. Bi egoera hartzen dira kontuan: nagusia, datozen 3 ekitaldietarako gertagarrienak diren hipotesiekin, eta hainbat estres-egoera, askotariko aurkako egoerak gainditzeko duen finantza-gaitasuna ebaluatzeko helburuarekin.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Aurrez azaldu dugun kaudimen-araudian xedatutakoari lotuz kudeatzen ditu Taldeak bere baliabideak, definizio kontzeptualei dagokienean.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>1. mailako kapital arrunta (CET1)</u>		
Kapitala	797.846	786.368
Emitza onargarriak	85.823	58.771
Erreserbak	1.072.721	1.030.165
Balioztapenagatiko doikuntzak	77.405	(429.916)
(-) Beste kenketa batzuk	(65.929)	(63.923)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	(119.101)	472.280
	<u>1.848.765</u>	<u>1.853.745</u>
<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	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	-	-
Beste kontzeptu eta kenketa batzuk	-	-
Funts propio konputagarriak guztira	<u>1.848.765</u>	<u>1.853.745</u>
Funts propio minimoak guztira	<u>665.040</u>	<u>679.815</u>
Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak	<u>8.312.995</u>	<u>8.497.691</u>

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxieneko baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1)	% 22,24	% 21,81
1. mailako kapitalaren ratioa	<u>% 22,24</u>	<u>% 21,81</u>
Kapital-ratioa guztira	<u>% 22,24</u>	<u>% 21,81</u>

Urteko kontu hauek formulatzeko egunean, Taldeak bete egiten du araudi hori.

6.2 Gutxieneko erreserben koefizienteak

1998ko irailaren 29ko 1/1998 Zirkular Monetarioak, 1999ko urtarrilaren 1ean indarrean sartu zenak, indargabetu egin zuen hamar urterako kutxa-koefizientea, eta, horren orde, gutxieneko erreserben koefizientea jarri zuen.

Europar Batasunaren 2011ko abenduaren 21eko egunkari ofizialak Europako Banku Zentralaren 2011ko abenduaren 14ko 1358/2011 EB Erregelamendua argitaratu zuen, Gutxieneko Erreserbak aplikatzeari buruzko 1745/2003 EB Erregelamendua aldatu zuena. Aldaketa honako hau izan zen: Europako Banku Zentralaren Gobernu Kontseiluak 2011ko abenduaren 8an erabakitako erreserba-koefizientearen murrizketa jasotzea. Erabaki horren arabera, erakunde lotuek 2012ko urtarrilaren 18tik aurrera eutsi beharreko gutxieneko erreserba-koefizientea % 2tik % 1era murriztu zen.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, eta 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Entitateak.

2022ko abenduaren 31n, Entitateak 1.226.861 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (2.893.077 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) (21. oharra). Dena den, araudi aplikagarriak gutxieneko erreserben koefiziente hori betetzeko eskatzen duen saldoaren kalkuluan, mantentze-aldian kontu horretan egunean dauden azken saldoen batez bestekoa hartzen da kontuan.

7. Entitateko kontseilarien eta goi-zuzendarien ordainsariak

a) Estatutuetako ezarpenak

2022ko maiatzaz geroztik, dietak ordaintzen zaizkie Kontseilu Errektoreko kideei bileretara joateagatik; lehendakariari ez, ordea. Karguak eskatzen duen lana eta ardura konpentsatzeko ordaintzen dira dietak, eta 67.000 mila eurokoak dira guztira.

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 laburreko ordainsariak	
	2022	2021
Kontseilu Errektoreko lehendakaria	177	168
	177	168

b) Kontseilu Errektorearen eta goi-zuzendaritzako kideen beste ordainsari batzuk

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 4 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2022ko abenduaren 31n (5 lan-bazkidek 2021eko abenduaren 31n):

	Epe laburreko ordainsariak	
	2022	2021
Kontseilu Errektoreko kideak	343	333
	343	333

Era berean, 9 lagun hartu dira Entitateko goi-zuzendaritzako kideetat, 2022ko abenduaren 31n Zuzendaritza Kontseilua osatzen dutenak, alegia —2021eko abenduaren 31n 11 ziren—

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Taula honetan bildu ditugu talde horrek aurrez zehaztu dugun eran jasotakoak:

	Epe laburreko ordainsariak	
	2022	2021
Goi-zuzendaritza	1.311	1.475
	1.311	1.475

Bestalde, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideek 225,53 mila euro eta 217,29 mila euro jaso dituzte, hurrenez hurren, konturako kapital-ordainketengatik (interesengatik) eta erabilgarri dagoen soberakinaren (kooperatibaitzulkinen) banaketa osagarriagatik.

Entitateko Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideen alde ekitaldian adierazitako ordainsariez gain, beste sarrera eta gastu batzuk ere erregistratu dira 2022ko eta 2021eko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

	Finantza-sarrerak		Finantza-gastuak		Komisioen ondoriozko sarrerak	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	6	2	-	-	6	7

Taldeko partaidetzapeko erakundeen administrazio-kontseiluetan Entitatearen izenean jarduten duten goi-zuzendariak ez dute, 2020an eta 2019an, inolako ordainsaririk jaso partaidetzapeko erakunde horietako kontseilari izateagatik.

c) Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekiko mailegu, kreditu, eperako gordailu, abal eta konpromisoak

Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2021eko eta 2020ko 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	1.942	2.181	-	-	1.435	2.052	-	-

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

8. Agentziako kontratuak

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuaren 21. artikularekin bat —2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa garatzen du—, II. eranskinean jaso da kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketak Entitatearen izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n ahaldunduta dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n.

9. Ingurumenarekiko inpaktua

Entitatearen eragiketa globaletan, besteak beste, ingurumena eta langileen segurtasuna eta osasuna babesteko legeak zaintzen dira. Entitateak uste du behar bezala betetzen dituela legeok, eta horiek betetzen direla bermatzeko diseinatutako prozedurak dituela ezarrita.

Entitatearen ustez, beharrezko neurriak hartu ditu ingurumena babestu eta hobetzeko edota, dagokionean, ingurumen-inpaktua minimizatzeko, betiere indarrean dagoen araudia betez. Horren haritik, 2001ean ISO 14001 Arauaren arabera Ingurumen Kudeaketaren Ziurtagiria lortu zuen Entitateak, eta oraindik ere indarrean du. Bestalde, Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioen sinatzaile sortzaile gisa hartutako konpromisoen barruan, LABORAL Kutxaren jardueraren ESG inpaktuen analisia egin da.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Kontseilu Errektorearen iritziz klima-arriskuek ez dute eragin nabarmenik izan 2022ko eta 2021eko ekitaldietako finantzaketako egoera-orri bateratuetan. Alde horretatik, arlo hauek hartu dira aintzat azterketarako:

- Finantza-aktiboen arrazoizko balioaren estimazioa. Kotizatutako finantza-aktiboen kasuan, klima-arriskuak balioztapenean duen edozein eragin berorren merkatuko prezioan jasoko da. Kotizatu gabeko finantza-aktiboek dagokienez, erabaki da klima-arriskuek ez dutela eragin nabarmenik haiek baloratzeko erabilitako hipotesi eta inputetan.
- Finantza-aktiboen kreditu-arriskuagatiko horniduren zenbatespena. Entitatearen iritziz, gaur egun ez da nabarmena klima-arriskuek finantza-aktiboetan espero den galeran duten eragina; izan ere, klima-aldaketak kreditu-hartzaileengandik espero diren eskudiru-fluxuetan izan ditzakeen ondorioak Taldeak emandako finantzaketaren batez besteko bizitza baino epe luzeagoan agertuko dira (ikus 12.h oharra).
- Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien balioztapena. Arrisku klimatikoek ez dute eraginik izan urteko kontu hauen 12.t oharrean adierazitakoaren arabera kalkulatuta dauden aktibo horien narriaduragatiko galerak zehazterakoan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Aktibo ukigarrien narriadura-testa. Taldeak ez du ingurumen-kontuek eragiteko moduko aktiborik. Lehenengo azterketa egin ondoren, ez da uste epe laburrean edo ertainean narriadura-aztarnarik egon daitekeenik, ez eta horien balio-bizitza aldatzeko arrisku nabarmenik dagoenik ere.

Entitateak ez du beharrezkotzat jo inolako hornidurarik egitea ingurumen-arrisku eta -gastuetarako, alor horretan ez baitago urteko kontu hauetan eragin nabarmenik izan dezakeen kontingentziarik.

Bestalde, jasangarritasun-estrategia aplikatzen jarraitu du Entitateak 2022an, jasangarritasun-estrategiari eta jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketarenak integratzeko arautzaileen eskakizunei jarraikiz. Hauek dira elementurik aipagarrienetako batzuk, ingurumen-inpaktuari dagokionez:

- Jasangarritasun-politika onartu da.
- Jasangarritasunaren gobernantza ezarri da, eta Jasangarritasun Batzordea zein Jasangarritasun Bulegoa sortu.
- Aurrera egin da ESG irizpideei jarraikiz eragiketen irizpideak eta sailkapena definitzeko ahaleginean.
- Finantzaketa-zorroak jasaten dituen ESG arriskuen berotasun-mapa egin da, jarduerasektoreen eta balantzean duten pisu erlatiboaren arabera.
- ESG arriskuei dagozkien lehenbiziko 3 adierazleak ezarri dira, Arriskuarekiko Grinaren Esparruan.
- Aholkularitza MiFID IIra egokitu da.
- Produktu-katalogo jasangarri bat garatu da; nabarmentzekoak dira jabeen erkidegoentzako birgaikuntzarako hipoteka eta inbertsio-funtsak bezeroen jasangarritasun-lehentasunetara egokitzea.
- Langileentzako trebakuntza-plan bat antolatu da, modulu espezifikoen bidez denentzako prestakuntza orokorra eskaintzen duena, eta berriazko eremuetarako — Kontseilu Errektorea, zuzendaritza eta abar— prestakuntza ere barne hartzen duena.
- Zuzeneko jardueraren inpaktua gutxitzeko plana.
- Ordainsari aldakorrak, jasangarritasun-helburuei lotuta.
- TCFD metodologiari jarraikiz, bigarren txosten bat argitaratu da (hobetua).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

10. Suntsiarazpen Funts Bakarra eta Gordailuak Bermatzeko Funtsa

10.1 Suntsiarazpen Funts Bakarra

11/2015 Legeak, ekainaren 18koak, eta hori garatzen duen 1012/2015 Errege Dekretuak, azaroaren 6koak, 2014ko maiatzaren 15eko 2014/59/EB Zuzentaraua estatuko ordenamendu juridikoan transposizioz jasotzea arautzen dute. Arau horrek esparru berria finkatu du, kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko. Hain zuzen, Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra osatzen dutenetako bat da. 2014ko uztailaren 15eko 806/2014 EB Erregelamenduak hainbat arau eta prozedura finkatzen ditu kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko, Europako Suntsiarazpen Mekanismo Bakarraren eta Suntsiarazpen Funts Bakarraren esparruan.

Araudi hori garatzeko, 2016ko urtarrilaren 1ean Suntsiarazpen Funts Bakarra sartu zen indarrean. Suntsiarazpenaren alorreko erabakiak hartzeari dagokionez Europako agintaria den Suntsiarazpen Batzorde Bakarrarentzako finantzaketa-tresnatzat eratu zen, berak hartutako suntsiarazpen-neurriak eraginkortasunez ezartzeko asmoz. Berari atxikitako kreditu-erakundeek eta inbertsio-zerbitzuak emateko enpresek elikatuko dute Suntsiarazpen Funts Bakarra.

Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra Suntsiarazpen Funts Bakarrean oinarritzen da. Funts hori bankuen ekarpenez zuzkituko da, 2024ko abenduaren 31ra arteko epealdian, bermatutako gordailuen % 1eko tamainara iritsi arte.

2015/63 EB Erregelamenduak arautzen duen Suntsiarazpen Funts Bakarrera entitate bakoitzak egin beharreko ekarpena kalkulatzeko, atxikitako entitateen pasibo osoen guztizko agregatuan entitateari dagokion proportzioa hartzen da aintzat, berorren baliabide propioak eta gordailuetan bermatutako zenbatekoa kenduta. Ateratzen den kopurua entitatearen arrisku-profilari egokitzen zaio ondoren. Suntsiarazpen Funts Bakarrera ekarpena egiteko eginbeharra urte bakoitzaren urtarrilaren 1ean sortuko da.

2022ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 6.635 mila eurokoa izan da (4.848 mila eurokoa 2021eko ekitaldian) (50. oharra). Gastu hori FINAIB 21 arauaren arabera kontabilizatu da, Gordailuak Bermatzeko Funtsak kontabilizatutako gastuaren antzera.

10.2 Gordailuak Bermatzeko Funtsa

Entitatea Kreditu Erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtsean dago sartuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6ko 1012/2015 Errege Dekretuak aldatu zuenak, hauxe ezartzen du: Gordailuak Bermatzeko Funtseren Gestio Batzordeak finkatuko ditu Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsera atxikitako erakundeen urteko ekarpenak. 2022ko ekitaldian, 2021eko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,75eko ekarpena finkatu zuen Gestio Batzordeak (2020ko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,7koa izan zen 2021eko ekitaldian). Entitate bakoitzaren ekarpena kalkulatzeko, bermatutako gordailuen zenbatekoa eta arrisku-profila hartzen dira aintzat, bai eta zenbait adierazle ere: kapitalaren egokitasuna, aktiboen kalitatea eta likidezia. Horiek Espainiako Bankuaren 2016ko maiatzaren 27ko 5/2016 Zirkularrak garatu ditu —1/2018 Zirkularrak aldatu zuen—. Era berean, 2022ko abenduaren 31n zaintzan dauden baloreen eta beste finantza-tresna batzuen % 5en milako 2an finkatu da balore-bermeen konpartimentura egin beharreko ekarpena.

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, berari atxikitako entitateen artean aparteko derrama bat egitea erabaki zuen Gordailuak Bermatzeko Funtseren Gestio Batzordeak: entitate bakoitzak urteko 10 kuota berdinduko ditu. Entitatearen derramaren zenbatekoa 35.227 mila eurokoa da: 3.523 mila euroko urteko 10 kuota. Dagokionean Entitateak ordaintzen duen urteko ohiko ekarpenetik kenduko dira kuota horiek, ohiko ekarpen horren zenbatekoraino. 2022ko uztailaren 30ean, azken ordainketa (3.523 mila eurokoa) egin du Entitateak, eta, beraz, 2022ko abenduaren 31n ez dauka erregistratuta ordaindu gabeko inongo zenbatekorik aipatutako konpromisoagatik. 2021eko abenduaren 31n, Entitateak erregistratuta zuen 3.523 mila euroko konpromiso hori; hain zuzen, balantzeko aktiboko «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafean (30. oharra) eta balantzeko pasiboko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafean (32. oharra).

6/2013 Errege Lege Dekretuak honako hau ezarri zuen, Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtseren ondarea sendotzeko xedez: Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsei buruzko 1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako urteko ekarpena, erakunde lotuek 2012ko abenduaren 31n gordailuen gainean egin beharrekoa, beste milako 3 handituko da, salbuespenez eta behin bakarrik.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Bi zatitan gauzatu behar zen hazkuntza hori:

- a) Lehen zatia, guztizkoaren 2/5en parekoa, 2013ko abenduaren 31tik aurrerako 20 egun baliodunetan ordaindu behar zen. Zati hori murriztu egin zen, araudian aurreikusitako kenketen ondorioz, eta 7.693 mila euroko zenbatekoarekin gastu moduan erregistratu zen, 2013ko ekitaldiko emaitza-kontuan.
- b) Bigarren zatia (24.455 mila eurokoa) gainerako 3/5en parekoa da, eta 2014ko urtarrilaren batetik aurrera Gestio Batzordeak zehaztuko duen egutegiaren arabera ordaindu behar zen, gehienez ere 7 urteko epearen barruan. FINAIB 21 ezarritakoari jarraikiz, 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 kontabilizatu behar zelako egun horretan, noiz ordaindu zen aintzat hartu gabe. 2014ko irailaren 30ean, 3.494 mila euro abonatu zituen Entitateak. Bestalde, 2014ko abenduaren 17an, ekarpenaren bigarren zati horren gainerako zatia kopuru bereko 2 zatitan ordaintzea erabaki zuen Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funttsaren Gestio Batzordeak, araudi horrek emandako gaikuntzaren barruan: 2015eko ekainaren 30ean lehena eta 2016ko ekainaren 30ean bigarrena. 2015eko ekainaren 30ean, 10.480 mila euro abonatu zituen Entitateak, eta, beraz, 2015eko abenduaren 31n 10.480 mila euro geratzen zitzaizkion ordaintzeko. 2016ko ekainaren 30ean abonatu zuen zenbatekoa, eta, beraz, ordainduta geratu zen 2. zati horretako kopuru osoa.

2022ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 30.734 mila eurokoa izan da (28.431 mila eurokoa, 2021eko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontuan jaso ditugu, «Beste ustiapen-karga batzuk» epigrafean (50. oharra).

11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

Entitatearen auditoreak, PricewaterhouseCoopers Auditores SL erakundeak edo ikuskatzaileari kontrol, jabetza komun edo kudeaketa bidez lotutako enpresa batek emandako kontu-ikuskaritzako zerbitzuen eta beste zerbitzu batzuen ordainsariak hauek izan dira 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	Mila eurokotan	
	2022	2021
Ikuskaritzako zerbitzuak	296	254
Egiaztapeneko beste zerbitzu batzuk	45	46
Ikuskaritzako zerbitzuak eta lotutakoak guztira	341	300
Zerga-aholkularitzako zerbitzuak	-	4
Beste zerbitzu batzuk	52	170
Beste zerbitzu profesional batzuk guztira	52	174

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

12. Ondorengo gertakariak

2022ko abenduaren 31tik urteko kontu hauek egin bitarteko epealdian ez da Entitateari nabarmen eragiteko moduko aparteko gertakaririk jazo.

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

Ondoren, urteko kontu hauek egiteko erabili ditugun kontabilitate-printzipio eta -arau eta balorazio-irizpiderik nabarmenenak 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.

2022ko ekitaldian, Errusiak Ukraina inbaditzearen eraginez, besteak beste, aldatu egin dira zenbait lehengairen prezioa eta energiaren kostua, eta Errusiari zehapenak, enbargoak eta murrizketak ezarri zaizkio. Horiek ekonomia orokorrari eta, bereziki, Errusiarekin eta Errusian eragiketarik dituzten enpresei eragin diete. Bestalde, inflazio-tasa altuak ere nabari dira egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitikoan. Haiei aurre egiteko, Estatu Batuetako eta Europako diru-politikaren arduradunak gogotik ari dira interes-tasak igotzen. Epe labur eta ertainera, finantza-erakundearen interes-marjinaren hazkunde nabarmena ari dira eragiten igoera horiek; besteak beste, Europan. Aipatutako gerrak eta aldagai makro eta mikroekonomiko nagusiek inbertsio-zorroari, kreditu-zorroari, finantzaketa-iturriei eta Entitatearen eta bere Taldearen galdu-irabazien kontuari zer neurritan eragiten dien jakiteko, aldagai horiek zer bilakaera duten eta etorkizunean gauzak zertaratzen diren ikusi beharko da, baina urteko kontuak prestatzen ari garen honetan ezin da egin iragarpen fidagarririk.

Urteko kontu hauek formulatzeko datan, oraindik ere ziurgabetasuna dago egungo egoera ekonomiko eta geopolitikoaren inpaktu ekonomiko-finantzarioen eta haien iraupenaren gainean. Hala eta guztiz ere, urteko kontu hauetako zenbatespen nagusietan azalduko egoeraren ondorioak aztertu ondoren, Zuzendaritzak uste du kaudimen- eta likidezia-indize altuak dituela Entitateak, egoera honetan negozioaren jarraitutasunari aise eusteko modukoak.

b) Sortzapen-printzipioa

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Beste printzipio orokor batzuk

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraikiz egin dira urteko kontuak. Dena den, 2004ko urtarrilaren 1ean eta 13.q oharrean adierazitakoaren arabera lursailei eta eraikuntzei aplikatutako errealizazioa ere sartu da, eta arrazoizko balioko balioztapena ere bai, bai «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» atalarena eta bai «Beste finantza-aktibo eta -pasibo batzuk» atalarena (deribatutak barne hartuta).

Urteko kontuak egiteko, kontabilitateko zenbait estimazio erabili behar dira. Bestalde, Entitatearen kontabilitate-politikak aplikatzeko prozesuan bere iritzia erabili behar du Zuzendaritzak. Estimazio horiek eragina izan dezakete, bai urteko kontu bateratuen eguneko aktiboen eta pasiboen zenbatekoan eta aktibo eta pasibo kontingenteen banakapenean, bai urteko kontuei dagokien aldiko sarreren eta gastuen zenbatekoan. Estimazioak Zuzendaritzaren egungo eta etorkizuneko gorabeheren ezagutzan oinarritzen badira ere, azken emaitzak bestelakoak izan daitezke.

d) Finantza-deribatuen izaera eta funtzionamendua

Finantza-deribatutak izeneko tresnek, galerak edo irabaziak ekartzeaz gain, saldoei eta transakzioei lotutako kreditu- edo merkatu-arrisku guztiak edo batzuk konpentsatzeko aukera eman dezakete, baldintza batzuk betetzen badira. Horretarako, azpiko elementu gisa erabiltzen dituzte interes-tasak, indize jakin batzuk, balore batzuen prezioak, zenbait dibisaren kanbio-tasa gurutzatuak eta antzeko beste erreferentzia batzuk. Entitateak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-tresna deribatutak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) kontrako alderdiarekin negoziatutak.

Eskatzen dituzten bezeroekin negoziatzeko erabiltzen dira finantza-tresna deribatutak, bai eta Entitatearen posizioen arriskuak (estaldura-deribatutak) gestionatzeko eta horien salneurrien aldaketei onura ateratzeko ere. Kontabilitatean estaldura-eragiketatzat hartu ezin diren finantza-deribatutak negoziazio-deribatutatzat hartzen dira. Hauek dira estaldura-kontabilitatea aplikatu ahal izateko baldintzak:

- i) Finantza-tresna deribatutak arrisku hauek estali behar ditu: interes-tasak 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 probableetan duten eskudiru-fluxu balioztatuetan gorabeherak izatekoa (eskudiru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negozioetako inbertsio garbiarena (atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epan zehar, finantza-tresna deribatutak 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 estalduarak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Estalduren eraginkortasuna prospektiboa eta erretrospektiboa dela ziurtatzeko, eraginkortasun-testak erabiltzen ditu Entitateak. Horien bidez frogatzen du estaldura-tresnaren arrazoizko balioaren aldakuntza hein handian datorrela bat estalitako elementuaren arrazoizko balioaren aldakuntzarekin. Horrela, bada, indarreko arautegiari jarraikiz, estaldura eraginkorra izatekotan, 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) Egoki dokumentatu behar dira, batetik, finantza-tresna deribatua saldo edo transferentzia jakin batzuk estaltzeko kontratatu zela berriaz eta, bestetik, estaldura eraginkor hori nola lortu eta neurtu nahi zen, betiere bat badator Entitateak arrisku propioak kudeatzeko duen moduarekin.

Elementu edo saldo indibidualak nahiz finantza-aktiboen eta -pasiboen zorroak estal daitezke. Azken kasu horretan, estaliko ditugun finantza-aktibo 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-tasaren deribatuak, errenta aldakorrenak, dibisarenak eta abarrenak, estali nahi den elementuaren azpiko arrisku-motaren arabera. Estaldura-tresna hauek erabil daitezke, nagusiki: Interes Rate Swap (IRS) izenekoak, Call Money Swap (CMS) deritzenak, FRAk, interes-tasen gaineko gerokoak, bonuen gaineko gerokoak, errenta aldakorreko interesen gaineko gerokoak, akzioen gaineko gerokoak, eperako dibisa-salerosketa, interes-tasen gaineko aukerak, errenta aldakorreko indizeen gaineko aukerak, akzioen gaineko aukerak, dibisaren gaineko aukerak, interes-tasen egituren gaineko aukerak, errenta aldakorreko egituren gaineko aukerak eta Equity Swapak.

Entitateak kontratatutako eta tresna deribatuarekin egindako estaldura-eragiketak arrazoizko balioko estalduratzat hartzen dira, oro har. Estaltzen dute, batetik, Entitateak jaulkitako zenbait pasiboren edo gordailuren arrazoizko balioak interes-tasen gorabeherengatik izan dezakeen aldaketa-arrisku osoa edo zati bat eta, bestetik, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko ondare-tresna eta zorra adierazten duten balore batzuen arrazoizko balioa.

Beste finantza-tresna batzuetan edo beste kontratu nagusi batzuetan sartzen diren finantza-tresna deribatuak bereizi erregistratzen dira deribatu gisa, horien arriskuak eta ezaugarriak kontratu nagusietakoekin estuki lotuta ez daudenean eta kontratu nagusi horiek «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak kontrako alderdiekin sinatutako netting- eta kolateral-hitzarmenak erabiltzen ditu arriskuak arintzeko politika moduan; izan ere, kontrako alderdiaren balizko porrotarekiko esposizioa minimizatzen du horrela. 2022ko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 6.310 eta 288.550 mila eurokoak dira, hurrenez hurren, eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeetan daude erregistratuta (260 eta 585.678 mila euro, hurrenez hurren, 2021eko ekitaldian).

Ohar horren beraren e) Finantza-aktiboak atalean deskribatzen dira finantza-deribatu horiek balioztatzeko irizpideak.

e) Finantza-aktiboak

Finantza-aktiboak hauetako zororen batean sartzen dira balioztatzeko:

- i) Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan
- ii) Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan
- iii) Nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak:
 - a. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak
 - b. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak
- iv) Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Kategoria horiek sailkatzeko, bi elementu hauek hartzen dira aintzat:

- finantza-aktiboak gestionatzeko Entitatearen negozio-eredua
- finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriak

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Negozio-eredua

Eskudiru-fluxuak sortzeko finantza-aktiboak gestionatzeko modua da negozio-eredua. Negozio-eredua zehaztu ahal izateko, helburu zehatz bat lortzearren finantza-aktiboen multzoak batera nola gestionatzen diren hartzen da aintzat. Beraz, negozio-eredua ez dago Taldeak tresna jakin baterako duen asmoaren mende; aitzitik, tresna-multzo baterako zehazten da.

Hona hemen Entitateak erabiltzen dituen negozio-ereduak:

- Finantza-aktiboei eustea, haien kontratuko eskudiru-fluxuak jasotzeko. Eredu horren arabera, kontratuzko eskudiru-fluxu zehatzak kobratzeko asmoz gestionatzen dira finantza-aktiboak, eta ez, ordea, errendimendu global bat eskuratzeko, aktibo horiek gordez eta salduz. Dena dela, egoera jakin batzuetan, aktiboak mugaeguneratu aurretik besterentzeko aukera dago. Aktiboak kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko asmoz mantentzeko ereduarekin bateragarriak diren salmenten artean daude oso maiztasun urriko edo garrantzi txikiko salmentak, muga-egunetik gertu dauden aktiboen salmentak, kreditu-arriskua hazi delako egindako salmentak, eta kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egiten direnak.
- Finantza-aktiboen salmenta.
- Aurreko bi negozio-ereduak (finantza-aktiboak mantentzea kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko eta finantza-aktiboak saltzea) uztartzea. Negozio-eredu horretan, aktiboak maiztasun handiagoz eta zenbateko handiagoan saltzen dira, eta funtsezkoak izaten dira negozio-ereduan.

Finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriak

Bi kategoria hauetakoren bat aukeratuko da hasiera batean finantza-aktiboak sailkatzeko:

- Kontratuko baldintzen ondorioz data jakin batzuetan eskudiru-fluxuak sorrarazten dituztenak, zor den kopuruaren printzipala eta interesak ordaintzean.
- Gainerako finantza-aktiboak.

Sailkapen horren ondoretarako, hasierako kontabilizazioan duen arrazoizko balioa da finantza-aktiboaren printzipala, jakinik finantza-aktiboaren bizitzan aldaketak egon daitezkeela (adibidez, printzipala itzuliz gero). Era berean, interesa ateratzeko, hainbat arrazoiren ondorioz jasotako kontraprestazioak batzen ditugu; alegia, diruaren denbora-balioaren, finantzaketa- eta egitura-kostuen eta aldi zehatz batean kobratzeko dagoen printzipalaren zenbatekoari lotutako kreditu-arriskuaren ondoriozko kontraprestazioak, eta irabazi-marjina bat gehitzen zaio.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zorroen sailkapena, balioztapen-ondoreetarako

Entitateak honela sailkatzen ditu finantza-aktiboak, balioztapen-ondoreetarako:

- «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduan finantza-aktiboei eustea, kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko asmoz.
 - b. Kontratuzko baldintzek eskudiru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu.
 - b. Kontratuzko baldintzek eskudiru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» zorroan sartzen dira ezaugarri hauetakoren bat duten tresna guztiak:
 - a. Epe laburrean gauzatzeko helburuarekin sortu edo eskuratzea.
 - b. Batera identifikatu eta kudeatzen diren finantza-tresnen talde batekoak izatea eta ebidentziak egotea talde hori erabili egin dela arestian, epe laburrean irabaziak lortzeko.
 - c. Finantza-bermeko kontratuaren definizioa betetzen ez duten tresna deribatuak izatea eta kontabilitate-estaldurako tresnaren izendapena ez izatea.
- «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan: baldin eta Entitateak horiek kudeatzeko darabilen negozio-ereduagatik edo horien kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriengatik ez bada komeni aurreko zorroetakoren batean sailkatzea.

Deskribatu berri ditugun balioztapen-irizpide orokorretatik kanpo gelditzen dira (salbuespenak dira) ondare-tresnetako inbertsioak. Oro har, Entitateak hasierako kontabilizazioan eta era ezeztazinean gauzatzen du aukera, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartzen dituelako negoziatzeko eutsitako tresna moduan sailkatzen ez diren ondare-tresna garbietan egindako inbertsioak, aukera hori gauzatu ezean «Nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroan sailkatu beharko liratekeenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Negoio-ereduaren ebaluazioari dagokionez, eredu hori ez dago banakako tresna batentzako asmoen mende; aitzitik, tresna-multzo batentzat zehazten da, honako hauek kontuan hartuta: aurreko ekitaldietako salmenten maiztasuna, zenbatekoa eta egutegia; salmenta horien zergatiak, eta etorkizuneko salmentekiko aurreikuspenak. Kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko aktiboak eustearen ereduarekin bateragarriak izan daitezke, besteak beste, oso gutxitan egiten diren edo oso garrantzi txikia duten salmentak, aktiboaren muga-egunetik hurbil daudenak eta finantza-aktiboen kreditu-arriskua handitu delako edo kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egin direnak.

Finantza-aktibo baten kontratuko klausula batek egutegia edo kontratuzko eskudiru-fluxuen zenbatekoa aldatzeko aukera ematen badu (adibidez, amortizazio aurreratuko klausulak edo iraupena luzatzeko klausulak), Entitateak erabakitzen du ea kontratuko klausula hori erabiliz tresnaren bizitzan sortzen diren eskudiru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren. Horretarako, egutegia aldatu aurretik eta ondoren sor litezkeen kontratuzko eskudiru-fluxuak edo kontratuzko eskudiru-fluxuen zenbatekoa hartzen ditu aintzat.

Aldi berean, finantza-aktibo batek interes-tasa aldian behin doitzea jasotzen badu baina doikuntza horren maiztasuna ez badator bat erreferentziako interes-tasaren epearekin (adibidez, interes-tasa 3 hilean behin doitzen bada urtebeteko tasara), hasierako kontabilizazioa egiten duen unean ebaluatzen du Entitateak intereseko osagaien desdoikuntza, erabakitzeko ea kontratuzko eskudiru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren.

Hasierako kontabilizazioa egiteko unean eskudiru-fluxuen gainean oso eragin txikia duten edo gertatzeko oso zailak diren gorabehera berezien mende dauden kontratuko baldintzek (jaulkitzailearen likidazioak, adibidez) ez dute galarazten «Amortizatutako kostuan» edo «Arrazoizko balioan eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorroetan sailkatzea.

- v) Deribatuak - Estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.
- vi) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioak aldaketak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekoak finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- vii) Mendeko, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak: Taldeko, erakunde taldeaniztunetako edo elkartuetako ondare-tresnak hartzen dituzte barne.

Mendeko erakundetzat hartzen dira, Entitatearekin batera erabaki-unitate bakarra osatzen duten partaidetzapeko erakundeak; hain zuzen ere, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez Entitateak kontrola ditzakeenak. Kontrolatzeko gaitasun horren erakusle dugu, baina ez bakarria, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez partaidetzapeko entitateko boto-eskubideen % 50eko edo gehiagoko partaidetza izatea. Kontrola kasu hauetan dago: Entitateak partaidetzapekoan duen inplikaziotik datozen etekin aldakorrek jasotzeko moduan badago edo eskubidea badu, eta partaidetzapekoaren gainean duen boterearen bidez etekin horietan eragiteko gaitasuna badu.

Erakunde taldeaniztunak dira Entitatearen eta Entitatearekin eta baterako negoziotekin loturarik ez duen beste erakunde baten edo hainbaten artean kontrolatutako partaidetzapeko erakundeak. Baterako negoziotak dira, bi erakunde edo partaidek edo gehiagok eragiketak egiten badituzte edo aktiboak gordetzen badituzte, eta finantzei edo eragiketei lotutako edozein erabaki estrategiko bideratzeko, partaide guztien ahobatezko adostasuna behar bada, baina eragiketa edo aktibo horiek partaideen finantza-egituretan txertatuta egon gabe.

Erakunde elkartuak partaidetzapeko erakundeak dira, zeinetan Entitateak eragin handia duen. Eragin nabarmen horren erakusle dugu, baina ez bakarria, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez partaidetzapeko entitateko boto-eskubideen % 20ko edo gehiagoko partaidetza izatea.

- viii) Bestelakoak – 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 eskatu daiteke.
- ix) Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarri finantzarioak: erabiltzeko talde batean sartuta edo besterendu nahi den negozio-unitate batean —etendako eragiketak— dauden partida individualen liburu-etako zenbatakoei dagozkien, baldin eta gaur egungo baldintzetan eta urtebeteko epean (urteko kontuetan azaltzen den datatik aurrera) saltzeko probabilitate handia badute. Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, finantza-izaerako partida horien kontabilitate-balioa. Badira finantza-izaerarik ez duten eta salgai dauden beste aktibo ez-korronte batzuk, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.t oharrean jaso dugu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Erregistroa eta balioztapena

Hasierako kontabilizazioa, finantza-tresna guztiak arrazoizko balioarekin erregistratzen dira. Ondoren, kontabilitate-itxiera bakoitzeko balioztapena egiteko, irizpide hauek hartzen dira kontuan:

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioaren arabera balioztatzen dira. Arau horretatik kanpo daude: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan eta mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak, batetik, eta azpiko aktibotzat ondareko tresna horiek dituzten eta horiek entregatuta likidatzen diren finantza-deribatuak, bestetik.
- ii) Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan bata besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak 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 bat ez etortzea balioztapen-egunean erosi edo saltzeko izango lukeenarekin.

- iii) Eguneroko kotizazio-prezioa da merkatu aktiboan kotizazio-balioa duten finantza-tresna deribatuen arrazoizko balioa; eta, ezohiko arrazoiengatik egun zehatz batean kotizazioa zehazterik ez badago, OTC finantza-deribatuak balioztatzeke erabiltzen diren pareko bideak erabiltzen dira.

Merkaturik gabeko deribatuak edo oso aktiboa ez den merkatua duten deribatuak balioztatzeke, metodologia ekonomikorik sendoenak eta egokienak erabiltzen dira, datu behagarrien erabilera maximizatuz eta merkatuko partaide batek balioztatuko lituzkeen faktore guztiak aintzat hartuz; alegia: a) antzekotasun handiko beste tresna batzuen bidez egindako transakzioak, b) eskudiru-fluxuen deskontua, c) aukerak balioztatzeke merkatu-ereduak. Merkatuko partaideek lehenesten dituzten eta tresnaren prezioaren estimaziorik errealistena emateko gaitasuna erakutsi duten teknikak ezarriko dira.

Hasierako kontabilizazioan, finantza-deribatu guztiak arrazoizko balioarekin erregistratzen dira. Hasierako kontabilizazioan, transakzioaren prezioa izan ohi da finantza-tresna baten arrazoizko balioaren ebidentziarik onena. LABORAL Kutxak ez du eragiketa garrantzitsurik egiten, hasierako aitorpenean transakzioaren prezioa ez den beste arrazoizko balio bat ezarria duten tresna deribatuekin.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iv) «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroa balioztatzeko, amortizatutako kostua baliatzen da, eta interes-tasa efektiboaren metodoa erabiltzen da berori finkatzeko. Amortizatutako kostua finkatzeko, finantza-aktiboaren eskuratze-kostua hartzen da oinarri. Horri, baina, zuzenketa batzuk egiten zaizkio printzipaletik ateratako diru-kopuruekin eta galdu-irabazien kontuan sartutako zatiarekin, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz. Hasierako kostuaren eta muga-eguneko itzultze-balioaren arteko aldea ere hartzen da kontuan. Gero, zuzenean edo balioa zuzentzeko kontu baten bidez, aktiboaren zenbatekoa murriztu egin dela kontabilizatzen duen narriaduraren ondoriozko edozein balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalitako arriskuaren edo arriskuen ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldakuntzak 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 horretarako, amortizazio aurreraturako aukerak esaterako, baina etorkizuneko kreditu-arriskuengatik galerak kontuan hartu gabe. Interes-tasa finkoa duten finantza-tresnetarako, eskuratu zirenean kontratuan ezarri zen interes-tasa da interes-tasa efektiboa, baina izaeragatik interes-tasen antzekoak diren komisiok erasten zaizkio, dagokionean. Interes-tasa aldakorreko finantza-tresnei dagokienez, interes-tasa efektiboa bat dator erreferentziako interes-tasa lehen aldiz berrikusi arte kontzeptu guztiengatik indarrean dagoen errendimendu-tasarekin.

Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela erregistratzen ez diren finantza-tresnei dagokienez, erosteko edo jaulkitzeko zuzenean egotzi diren transakzio-kostuak gehituz edo kenduz doitzen da arrazoizko balioaren zenbatekoa. «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnak arrazoizko balioan» zorroan, zuzenean egotz daitezkeen transakzio-kostuak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira berehala.

Transakzio-kostuak honela definitzen dira: finantza-aktibo bat eskuratzeari edo erabiltzeari zuzenean egotz dakizkiokeen gastuak, edota Entitateak transakzioa burutu ez balu sortuko litzatekeen finantza-pasiboa jaulkitzeari edo onartzeari zuzenean egotz dakizkiokeenak.

Finantzaketa-izaera nabarmenik ez duten eragiketa komertzialengatik kobratu beharreko partidak eta hasieran transakzio-prezioan edo printzipalaren prezioan, hurrenez hurren, balioztatu diren kreditu komertzialak eta epe laburreko zor-tresnak zenbateko horretan bertan balioztatzen jarraituko dira, 13. ohar honen h) atalean deskribatzen den moduan estimatutako narriaduraren ondoriozko balio-doikuntza kenduta.

Entitateak barne-proiektu bat burutu zuen 2019an, aktiboan sailkatutako kreditu-inbertsioko eragiketen transakzio-kostu zuzenak eta gehikuntzakoak identifikatzeko asmoz. Ondorioz, identifikatutako transakzio-kostu batzuk aktiboaren baliorik handienarekin kontabilizatzen dira hasiera batean, eta kontuan hartzen dira interes-tasa efektiboa zehazteko. Tasa hori txikitu egiten da finantza-aktiboetarako, eragiketaren iraunaldi osoan periodifikatuta (24.b.2 oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- v) Erakunde mendeko, elkartu eta taldeaniztunen kapitaleko partaidetzak eskuratzeko jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen liburueta zenbatekoan 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 «Interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak», «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» eta «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

Halere, «Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburueta zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-aldeen ondoriozkoak ez badira. «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoak ondare garbia osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari balantzean baja ematen zaion arte; une horretan, galdu-irabazien kontuaren kontra kitatzen dira, eta «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabaziak edo galerak» epigrafean (zor-tresnen kasuan) edo «Bestelako erresebak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan) erregistratzen dira.

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

- i) Arrazoizko balioaren estalduretan, estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arrisku-motari dagokionez.
- 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 «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.
- iv) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Azken bi urte hauetan, balioztapenagatiko aldaketak ez dira emaitza moduan kontabilizatzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementua mugaeguneratu arte.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

Entitateak finantza-aktiboak gestionatzeko negozio-eredua aldatzen duenean, eragindako finantza-aktibo guztiak atal hauen arabera birsailkatzen dira. Birsailkapenaren egunetik era prospektiboan burutzen da birsailkapena, baina ez da beharrezkoa aurretiaz kontabilizatutako irabaziak, galerak edo interesak berriro adieraztea. Oro har, oso gutxitan gertatzen da negozio-eredua aldatzea; supostu hauetan, hain zuzen:

- i) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatzen bada, galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko da.
- ii) Entitateak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburu-etako zenbateko gordin berria.
- iii) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatuz gero, beste emaitza global bateko epigrafean kontabilizatuko da. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- iv) Zor-tresnaren bat «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatutako kostuan» zorrora birsailkatzen bada, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera birsailkatuko da finantza-aktiboa. Ondare garbiko beste emaitza global metatu batean birsailkatu den eguneko galera edo irabazi metatua ezereztu egingo da. Horretarako, birsailkapenaren egunean aktiboak duen liburu-etako zenbatekoa erabiliko da kontrapartida moduan. Hala, zor-tresna beti amortizatutako kostuan balioztatu balitz bezala balioztatuko da, birsailkapenaren egunean. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- v) Entitateak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Ez da aldatuko aurretiaz erregistratutako balio-aldaketak kontabilizatzeko modua.
- vi) Entitateak «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Aurretiaz ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotako galera edo irabazi metatua aldi horretako emaitzara intsuldatuko da, birsailkapenaren egunean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- vii) Mendeko erakunde batean, baterako negozio batean edo elkartu batean egindako inbertsioak halakotzat kalifikatzeari uzten dionean, eutsi zaion inbertsioa, dagokionean, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera neurtuko da, eta birsailkatu aurretik zeukan liburuetako zenbatekoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo beste emaitza global batean kontabilizatuko da, eutsitako inbertsioaren ondorengo balioztapenaren arabera.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapenik egin, ez eta amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-aktiboen salmentarik ere.

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

Finantza-pasiboak balantzean sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak: epe laburrera berriro eskuratzeko jaulki diren finantza-aktiboak hartzen ditu barne. Elkarrekin kudeatzen diren eta epe laburrera irabaziak lortzeko eguneratu berri diren finantza-tresna identifikatuen zorroko 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) Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan: Entitateak hasierako azterketan edo horiek izendatzean informazio garrantzitsuagoa lortzen denean izendatutako finantza-pasiboak dira.
- Galerak edo irabaziak irizpide desberdinekin kontabilizatzegatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin balioztatzeagatik, kontabilizazioan edo balioztapenean sortuko liratekeen inkoherentziak guztiz desagerrarazi edo nabarmen murrizteko.
 - Finantza-pasiboen talde bat kudeatu eta errendimendua arrazoizko balioan oinarrituz ebaluatzeko, arriskua kudeatzeko edo inbertsioa dokumentatzeko estrategia erabiliz, eta talde horren informazioa Zuzendaritzako funtsezko langileei emateko, arrazoizko balioa oinarritzat harturik.
- iii) Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan: balantzeko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundearen funts-bilketako ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Deribatuak – estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- v) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.
- vi) Ageriko kapital itzulgarria: Entitateak jaulkitako finantza-tresnen zenbatekoa hartzen du barne. Kapitalaren izaera juridikoa dute, baina ez dituzte betetzen ondare garbian sartzeko baldintzak. «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorrokoak moduan balioztatzen dira, baldin eta Entitateak «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» zorroan sartu ez baditu, horretarako baldintzak bete eta gero.

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

- vii) Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak: «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» atalean jatorria duten saldo hartzekodunei dagozkie.

Erregistroa eta balioztapena

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

- i) «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» eta «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetako finantza-pasiboak arrazoizko balioarekin 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 «Mikro-estaldurako eragiketak» atalean.
- ii) Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien kapital-tresnak azpian dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak eskuratze-kostuan jasotzen dira.

Finantza-pasiboen liburu-etako zenbatekoan 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 «Interesen ondoriozko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboan eta -pasiboan ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboan ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantzetik baja ematea

Finantza-tresnen transferentziak kontabilizatzeko, transferitutako finantza-tresnei lotutako arriskuak eta irabaziak intsuldatzeko modua hartzen da aintzat, irizpide hauek kontuan izanda:

- 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 kontabilizatzen 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 finantza-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 kontabilizatzeko, jasotako kontraprestazioaren kopurua —amortizatutako kostuan balioztatzen da gero—, transferitu den baina baja eman ez zaion finantza-aktiboaren sarrerak eta finantza-pasibo berriaren gastuak hartzen dira kontuan.
- iii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuak eta mozkinak ez badira transferitzen eta ez bazaie funtsezko atxikipena egiten, hainbat aukera daude; eragiketa-mota horietan sartzen dira: eskuratutako erosketa-aukera edo jaulkitako salmenta-aukera duten eta sakonean diruaren barruan nahiz kanpoan ez dauden finantza-aktiboen salmentak, titulizazioak (lagatzaileak mendeko finantzaketa hartzen duenean) eta transferitutako aktiboaren zati baten gaineko kreditu-hobekuntzak. Hauek dira aukerak:
 - Entitateak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio kontabilizatzen da.
 - Entitateak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean kontabilizatzen jarraitzen du, balio-aldaketen eraginpean jartzeari dagokion zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa kontabilizatzen da. Pasibo hori amortizatutako kostuan balioztatuko da gerora, salbu eta «Emitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» atalean sailkatzeko baldintzak betetzen baditu. Gaur egun bete beharrekoa ez denez, finantza-pasibo horren zenbatekoa kalkulatzeko kendu egingo zaio bere jabetzako finantza-

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

tresnen (hala nola titulizazio-bonuen eta maileguen) zenbatekoa, baldin eta finantza-aktiboak transferitu zaizkion entitatearentzat finantzaketa-iturri badira eta transferitutako aktiboak finantzatzen badituzte, bereziki, tresna horiek. Transferitutako aktiboaren eta lotutako pasiboaren zenbateko garbia hauxe izango da: atxikitako eskubide eta obligazioen amortizatutako kostua, baldin eta transferitutako aktiboa amortizatutako kostuan neurtzen bada, edota atxikitako eskubide eta obligazioen arrazoizko balioa, baldin eta transferitutako aktiboa arrazoizko balioan neurtzen bada.

Beraz, finantza-aktiboei bi kasutan bakarrik emango zaie baja balantzetik: sortutako eskudiru-fluxuak agortzen direnean edo berezkoak dituzten arrisku eta irabazi gehienak hirugarrenen esku uzten direnean. Halaber, finantza-pasiboei balantzetik baja emateko, sortzen dituzten obligazioak agortuta egon behar dira, edo, bestela, berriro kitatu edo birkokatzeke helburuarekin eskuratu behar dira.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitateak ez du 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik aplikatzen zen araudiaren ondorioz balantzetik baja emandako finantza-aktiborik edo -pasiborik (24. eta 32. oharrek).

h) Finantza-aktiboen eta beste kreditu-esposizio batzuen balioa narriatzea

Entitateak Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularren ordezkotako irtenbideak aplikatzen ditu balio-narriadura kalkulatzeko, bai kostu amortizatuan eta arrazoizko balioan eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatzen diren zor-tresnei eta bai kreditu-arriskua dakarten beste esposizio batzuei, hala nola emandako mailegu-konpromisoei, emandako finantza-bermeei eta emandako beste konpromiso batzuei.

4/2017ko Zirkularrak balio-narriaduraren inguruan zehazten dituen errekerimenduen helburua hauxe da: taldean edo banaka ebaluatutako eragiketetan espero diren kreditu-galerak kontabilizatzea, eskura dagoen arrazoizko eta zentzuzko informazio guztia, baita aurrera begirakoa ere, kontuan hartuta.

Zor-tresnetan epealdia narriatzearen ondoriozko galerak gastu moduan kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo irabaziak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» epigrafean. Aktiboaren liburu-etako zenbatekoa txikitzen duen hornidurak zuzentzeko kontu batean kontabilizatzen dira zor-tresnen narriaduraren ondoriozko galerak.

Zor-tresnak ez diren eta kreditu-arriskua dakarten esposizioetako narriaduraren ondoriozko galeren estaldurak horniduratzat erregistratzen dira balantzeko pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromiso eta bermeak» epigrafean. Estaldura horien hornidurak eta itzulketak galdu-irabazien kontuko «Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak» epigrafearen kargura erregistratzen dira.

Ondoren, narriadura-irizpideak laburtuko ditugu, tresna-motaren eta zor-roaren arabera sailkatuta:

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Amortizatutako kostuan balioztatutako zor-tresnak eta balantzetik kanpoko esposizioak

Narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko asmoarekin, Entitateak zordunen banan-banako jarraipena egiten du, zordun garrantzitsuak izan daitezkeen kasuan. Era berean, finantza-aktiboko taldeen jarraipen kolektiboa ere egiten du, zordunek zorrak ordaintzeko duten gaitasunari buruz aipatu dugun kreditu-arriskuaren antzeko ezaugarriak dituztenean. Arrisku-ezaugarri antzekoak dituzten aktiboen talde batean ere sartu ezin den tresna bere aldetik aztertuko da, narriatuta dagoen ikusteko eta narriaduraren ondoriozko galera balioztatzeko.

Kreditu-arriskuen ondorioz izan ditzakeen galerak estimatzeko politikak, metodoak eta prozedurak ditu Entitateak, bai kontrako alderdiari egotz dakioken kaudimengabeziaren kasuetarako, bai herrialde-arriskuaren kasuetarako. Zor-tresnetako eragiketak eta balantzetik kanpoko esposizioak onartu, aldatu, ebaluatu, jarraitu eta kontrolatzen direnean ezartzen dira politika, metodo eta prozedura horiek, bai eta beraien narriadura posiblea identifikatzen denean eta, dagokionean, aurreikusitako galerak estaltzeko zenbatekoak kalkulatzeko direnean ere.

Kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabera kontabilitate-sailkapena

Entitateak zenbait irizpide ezarri ditu, ahuleziak eta narriadura-ebidentzia objektiboak dituzten kreditu-hartzaileak identifikatu eta kreditu-arriskuaren arabera sailkatzeko.

Hurrengo ataletan, Entitateak erabiltzen dituen sailkapen-printzipioen eta -metodologiaren berri emango dugu.

1) Sailkapen-kategorien definizioa:

Negoizatzeko eutsitako finantza-aktiboen zorroan sartu ez diren zor-tresnak, balantzetik kanpoko esposizioak bezalaxe, kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabera sailkatzen dira, honela:

- i) Arrisku normala:
 - a. Gainerako kategorietan sailkatzeko baldintzak betetzen ez dituzten eragiketa guztiak sartzen dira bertan.
 - b. Zaintza bereziko arrisku normala. Kategoria honetan sartzen dira banaka zalantzazko arriskutzat edo kobraezintzat sailkatzeko irizpideak betetzen ez dituzten eta hasierako kontabilizaziotik kreditu-arriskuan gehikuntza nabarmenak edo 4/2017 Zirkularrak berak eta Entitatearen kreditu-arriskua kudeatzeko barruko politikek adierazten dituzten beste irizpide kualitatibo batzuk dituzten eragiketak, besteak beste, 30 eta 90 egun bitarteko ez-ordaintzeak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren ebaluatzen. Bezeroaren ondare-egoerak, kutxa sortzeko gaitasunak eta kutxa sortzeko gaitasunaren eta banku-zorraren arteko erlazioak eragindako eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutako adierazleetan atalase jakin batzuk gainditzen badira, kreditu-arriskua nabarmen handituko da.

ii) Zalantzazko arriskua:

- a. Titularraren berankortasunagatiko zalantzazko arriskua. Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularra eta bermea edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorako antzinatasuneko zenbatekoren bat (printzipala, interesak edo kontratuz hitzartutako gastuak) mugaeguneratuta badute, salbu eta kobraezintzat sailkatzea badagokie. Emandako bermeak ere kategoria horretan sartuko dira, abalduna berandutzean erori bada abalaturako eragiketan.

Titular baten eragiketa guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorako antzinatasuna duten eragiketak kobratzeko dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteko, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzazkoak diren eta mugaeguneratutako zenbatekoak dituzten eragiketen liburueta zenbateko gordina eta izendatzailean titularrari emandako zor-tresna guztien liburueta zenbateko gordina. Horrela kalkulaturako ehuneko % 20tik gorakoa bada, berankortasunagatiko zalantzazkoetara eramango dira titular horren zor-tresnak nahiz kreditu-arriskua dakarten balantzetik kanpoko esposizioak.

- b. Titularraren berankortasuna ez beste arrazoiren batengatiko zalantzazko arriskua. Mugaeguneratuta nahiz mugaeguneratu gabe dauden zor-tresnak hartzen ditu barne, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta kobraezinen edo zalantzazkoen kategorietan sailkatzeko baldintza nahikorik ez egon, arrazoizko zalantzarik badago kontratuz hitzartutako terminoetan osorik (printzipala eta interesak) itzultzeko. Ildo beretik, hor sartzen dira balantzetik kanpoko esposizioak ere, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta zalantzazkoen artean sailkatuta ez egon, Entitateak ordainduko dituela probablea bada eta berreskuratzeko zalantzak badaude.

Kategoria honetan sartuko dira, besteak beste, euren kaudimena narriatzea eragingo duten egoeran dauden titularren eragiketak. Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren identifikatzeko. Bezeroaren ondare-egoerak eta kutxa sortzeko gaitasunak eragindako eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutako adierazleetan atalase jakin batzuk gainditzen badira, kaudimena narriatu egingo da eta, ondorioz, zalantzazko arrisku moduan sailkatuko da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iii) Arrisku hutsegina. Kategoria horretan sartuko dira, mugaeguneratuta egon ala ez, banaka egindako azterketaren arabera berreskuratu ezinezkotzat jotzen diren zortresnak, eragiketaren edo titularraren kaudimenean ageriko narriadura berreskurazina gertatu delako. Kategoria horretan sailkatuz gero, eragiketaren liburuetaiko zenbateko gordina oso-osorik saneatu beharko da eta aktibotik baja eman beharko zaio erabat.

2) Eragiketak sailkatzeko irizpideak:

Entitateak orotariko irizpideak erabiltzen ditu kreditu-hartzaileak nahiz eragiketak kategoria batean edo bestean sailkatzeko, kreditu-arriskuaren arabera. Horien artean daude hauek:

- irizpide automatikoak
- birfinantzamenduetarako berariazko irizpideak
- parametro jakin batzuen jarraipen-ereduetan oinarritutako irizpideak

Faktore automatikoak eta birfinantzamenduetarako berariazko sailkapen-irizpideak zorro osoaren gainean ezartzen diren sailkapen- eta saneamendu-prozesuak dira. Era berean, eragiketen ahuleziak eta narriadurak ahalik eta lasterren antzemateko asmoz, Entitateak zehaztuta duen jarraipen-ereduak tratamendu zehatz bat esleitzen dio eragiketa bakoitzari, ez ordaintzeko arrisku-mailen arabera.

Kreditu-hartzaile garrantzitsuen kasuan, ez-ordaintze posibleak iragartzeko eredu bat erabiltzen da. Aldagai- eta alerta-sistema baten bidez, bezeroen etorkizuneko ez-ordaintzeak antzematea, larritasuna neurtu eta kuantifikatzea eta ez ordaintzeko arrisku-aukerak mailakatzea du helburu. Arrisku-analista adituen talde batek aztertzen ditu alerta aktiboak dituzten kreditu-hartzaileak, ahuleziarik edo narriadura-ebidentzia objektiborik dagoen erabakitzeke eta, narriadura-ebidentziarik badago, galera eragin duen gertakariak finantza-aktiboaren edo taldearen etorkizuneko eskudiru-fluxu estimatuen gainean inpakturik ba ote duen erabakitzeke.

Zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko beste arrazoirik ez badago, berankortasun-arrazoiaren ondorioz zalantzazkoen kategorian sailkatutako eragiketak arrisku normalekoen multzoan sailkatu ahal izango dira berriro ere, baldin eta, mugaeguneratutako zenbatekoen zati bat kobratu ondoren, zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko arrazoiak desagertzen badira eta eragiketa arrisku normalekoen multzoan sailkatzeko egunean titularrak ez badu 90 egun baino gehiagoko antzinatasuna duen beste eragiketarik. Berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatiko zalantzazkoei dagokienez, berriro ere arrisku normalekoen multzoan sailkatu ahal izango dira, baldin eta kontratuan hitzartutako baldintzetan erabat ordainduko delako arrazoizko zalantzak desagertzen badira eta arrisku normalekoen multzoan sailkatzeko egunean titularrak ez badu 90 egun baino gehiagoko antzinatasuna duen beste eragiketarik.

Kreditu-narriadurarekin erosi edo sortutako eragiketak

Horrelako aktiboak erosi edo sortzean espero den kreditu-galera ez da sartuko estalduran, ez eta hasierako aitopeneke liburuetaiko zenbateko gordinen ere. Eragiketa bat kreditu-narriadurarekin erosi edo sortzen denean, estaldura honako hau izango da: hasierako kontabilizazioaren ondoren eragiketen bizitzan zehar espero diren kreditu-galeren aldaketen zenbateko metatua. Aktibo horien interesen bidezko sarrerak, berriz, honela kalkulatu dira: finantza-aktiboaren amortizatutako kostuari interes-tasa efektiboa aplikatuta, interes-tasa hori kreditu-kalitatearen arabera doitu ondoren.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak

Entitateak kreditu-arriskuen kudeaketaren alorrean erabiltzen dituen politiken eta prozeduren bidez, bermatuta dago kreditu-hartzaileei jarraipen zehatza egitea; gainera, beraien kaudimenean narriadura-zantzuak egonez gero, zuzkidurak egiteko beharra azaleratzen dute. Horregatik, berregituratze- eta birfinantzamendu-eragiketetan kreditu-hartzailearen egoerak hala eskatzen badu, behar diren kaudimengabezia-zuzkidurak egiten ditu Entitateak. Hauek dira berregituratze- eta birfinantzamendu-eragiketak:

- Birfinantzamendu-eragiketak. Eragiketa horiek ematen edo erabiltzen dira, titularra eta bermeak edozein izanik ere, titularrak (edo titularrek) gaur egun ditu(z)t(en) edo etorkizunean aurreikusten zaizki(o/e)n zailtasun finantzarioekin lotutako arrazoi ekonomiko edo legezkoengatik, Entitateak berak nahiz taldeko beste erakunde batzuek titularrari (edo titularrei) nahiz talde ekonomikoko beste enpresa bati edo hainbati emandako eragiketa bat edo batzuk itzultzeko, edota eragiketa horien ordaintzeko betebeharra (osoa edo zati bat) egunean jartzeko, itzultitako edo birfinantzatutako eragiketen titularrei zorra (printzipala eta interesak) ordaintzen laguntzeko, egungo egoeran ezin du(t)enean ordainketa hitzartutako garaiz eta forman ordaindu, edo etorkizunean ezingo du(t)ela aurreikusten denean.
- Berregituratutako eragiketak. Eragiketa horietan, titularrak (edo titularrek) gaur egun ditu(z)t(en) edo etorkizunean aurreikusten zaizkio(e)n zailtasun finantzarioei lotutako arrazoi ekonomiko edo legezkoengatik, baldintza finantzarioak aldatu egiten dira zorra (printzipala eta interesak) ordaintzen laguntzeko, hain zuzen ere egungo egoeran ezin du(t)elako hitzartutako denboran eta moduan ordaindu, edo etorkizunean ezingo du(t)ela aurreikusten denean, nahiz eta aldaketa hori kontratuan aurreikusita egon. Nolanahi ere, berregituratutako eragiketatzat jotzen dira kita egiten zaien edo zorra murrizteko aktiboak jasotzen dituzten eragiketak, edota baldintzak aldatzen zaizkienak, muga-eguna luzatzeko, amortizazio-taula aldatzeko (epe laburrean kuoten zenbatekoa edo maiztasuna gutxitzeko) edo printzipalaren, interesen edo bien gabealdia ezarri edo luzatzeko; salbu eta frogatzen bada baldintzak aldatzeko arrazoia ez dela titularren finantza-arazoa eta aldaketa egiten den egunean merkatuan antzeko arrisku-profila duten erabiltzaileei ezarritako baldintza berberak ezartzen badira.

Eragiketa bat arrisku-kategoria jakin batean sailkatuta badago, birfinantzamendu-eragiketak ez du eragingo haren arrisku-maila hobetzea. Birfinantzatutako eragiketetan, hasierako sailkapena beraien ezaugarrien arabera zehazten da; batik bat, kreditu-hartzaileak finantza-arazoak izatea eta zenbait klausula (adibidez gabealdi luzeak) indarrean egotea hartzen dira aintzat.

Eragiketaren hasierako kalifikazioaren ondoren, arrisku txikiagoko beste kategoria bateko kalifikazioa justifikatuta egongo da agerikoa denean eragiketa berreskuratzeko aurreikuspenak hobetu egin direla, dela kreditu-hartzaileak denboraldi luzean etengabe bete dituelako ordaintzeko betebeharrak, dela hasierako zorra ehuneko handi nabarmen batean berrordaindu delako.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2021eko ekitalditik aurrera, 6/2021 Zirkularra indarrean sartzearen ondorioz, birfinantzaturako edo berregituraturako eragiketa bat zalantzazkoen artean sailkatzearen data geroagokoa bada birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketaren data baino, eragiketa zalantzazko arrisku gisa sailkatzen den egunetik urtebete igaro beharko da, eragiketa zalantzazko arriskuaren kategoriatik kanpo birsailkatu ahal izateko.

Estaldurak estimatzeko irizpideak

Kreditu-arriskuaren ondoriozko galeren estaldurak kalkulatzeko, aurrerago zehaztu ditugun irizpideak erabiltzen ditu Entitateak.

Arrisku hautemangarririk gabetzat sailkatutako eragiketei (funtsean banku zentralekin, administrazio eta enpresa publikoekin eta finantza-erakundeekin egindakoei eta Europar Batasunekoak edo arriskurik gabekotzat jotako beste herrialde batzuetakoak direnei) % 0ko estaldura-ehunekoa ezartzen zaie, baldin eta zalantzazko eragiketatzat sailkatuta ez badaude, kasu horretan banaka estimatzen baitzaie narriadura.

1) Estalduren banakako zenbatespenak

Hauek dira banakako zenbatespena egiten zaien estaldurak:

- i) Banaka nabarmenak diren kreditu-hartzaileen zalantzazko eta zaintza bereziko eragiketen estaldurak. Entitateak 3 milioi euroko atalasea ezarri du arriskuarekiko guztizko esposizioan, kreditu-hartzaileak nabarmentzat hartzeko.
- ii) Arrisku-talde homogeen batekoak ez diren zalantzazko eragiketen estaldurak.
- iii) Berankortasunaren ondorioz edo bestelako arrazoiren bategatik zalantzazkotzat sailkatutako eta arrisku hautemangarririk gabetzat identifikatutako eragiketen estaldurak.

Estaldura horiek estimatzeko erabiltzen diren irizpideen bidez, analistek hornidura-maila esleitzen dute, bezeroaren egoera zehatzaren eta eragiketaren arabera eta hauek aintzat hartuz:

- i) Kutxa-fluxuen sorrera: zordunek beren negozioaren bidez etorkizunean kutxa-fluxuak sortzeko gaitasuna dutenean, eta, aukera dutenean beren jardueraren eta egitura ekonomiko-finantzarioaren bidez zorraren zati bat edo osotasuna ordaintzeko.
- ii) Bermeen berreskurapena: zordunek beren negozioarekin kutxa-fluxuak sortzeko gaitasunik ez dutenean, bermeak exekutatzeko dira zorra berreskuratzeko.

Era berean, hauek izango dira banakako zenbatespenerako aintzat hartu beharreko gutxieneko estaldurak: aztertuko diren arriskuen kasuan (kontabilitate-sailkapenaren arabera), zenbatespen kolektiborako irizpideak erabiliz aplikagarriak direnak, eta, sustatzaileen sektoreko eragiketen kasuan, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideen arabera aplikatzekoak direnak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2) Estalduren zenbatespen kolektiboak

Hauek dira zenbatespen kolektiboa egiten zaien estaldurak:

- i) Arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak (zaintza bereziko multzoan sailkatutakoak ere barne hartuta); ez dira sartzen Entitatearen politikei jarraikiz banakako zenbatespena egingo zaien zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak.

Nabarmen izatera heltzen ez diren eta, gainera, zalantzakotzat jo ez diren kreditu-hartzaileentzat parametro jakin batzuk finkatu ditu Entitateak. Horiek gainditzen badituzte, zaintza bereziko arrisku normalekoen artean sailkatuko dira zuzenean. Oro har, ez-ordaintzeak 30 egun baino handiagoak eta 90 egun baino txikiagoak izango dira, eta mugaeguneratutako zenbatekoak 300 eurotik gorakoak.

- ii) Zalantzakotzat sailkatutako eta estalduren banakako zenbatespenaren bidez ebaluatzen ez diren esposizioak.

Narriadura estimatzeko prozesuan, kreditu-esposizio guztiak hartzen dira aintzat, bai zortresnak eta bai balantzetik kanpoko esposizioak. Zentzu horretan, Espainiako Bankuak Espainiako banku-sektoreko erakundeen batez besteko portaera biltzen duten estatistika-datu eta -ereduetan oinarrituta agindutako parametroak eta metodologia erabili ditu Entitateak. Izan ere, FINA arauak osatutako esparruarekiko bateragarritasun osoa babesten du, Entitateak bere bezeroekin dituen balantze barneko eta balantzetik kanpoko esposizioen narriadura sailkatzeari eta kalkulatzeari dagokienez. Metodologiak kontzeptu hauek hartzen ditu aintzat: eragiketari dagokion kreditu-arriskuaren segmentua, jasotako berme erreal eta pertsonal eraginkorrak, zordunaren egoera ekonomiko-finantzarioa eta, dagokionean, mugaeguneratutako zenbatekoen antzintasuna.

Bestalde, egungo egoera geopolitikoa dela eta, egoera ekonomiko-finantzarioaren narriadurak bere finantza-aktiboei aurreikusten zaizkien galeretan izango duen eragina aztertu du Entitateak. Ebaluazio horren ondorioz, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan Entitateak indartu egin ditu normalen eta zaintza bereziko normalen artean sailkatutako zenbait esposizioen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak. Zehazki, batez ere multzo hauei eragiten dieten balio-zuzenketak egin dira:

- i) Zaintza bereziko arrisku normalekoen artean sailkatutako esposizioak.
- ii) Arrisku normalekotzat jotako esposizioak, kalteberatzat jotako jarduera ekonomikoko sektore batzuei dagozkienak.
- iii) Arrisku-egoerak bultzatuta 15.c oharrean deskribatutako laguntza-neurriei atxikitako kreditu-hartzaileei onartutako zenbait eragiketa.
- iv) 575/2013 EB Erregelamenduaren 178. artikulua eta Espainiako Bankuaren 3/2019 Zirkularraren arabera arrisku normalekoen baina ordaindu gabekoaren artean sailkatutako esposizioak.
- v) 2020ko martxoaren 14ko 463/2020 Errege Dekretua, COVID-19ak eragindako osasun-krisialdia 2022ko maiatzaren 31ra arte kudeatzeko alarma-egoera deklaratu zuena, indarrean jarri ondoren zalantzakoen artean sailkatu diren esposizioak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Balio-zuzenketa horiek galdu-irabazien kontuan erregistratu dira, «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» (54. oharra).

Kreditu-arriskuagatiko galeren estalduren estimazioetan, higiezin-bermeetatik berreskuratu beharreko zenbatekoa berme horien erreferentzia-balioa doitzearen emaitza izango da; hau da, honako hauek behar bezala jasotzeko doikuntzak eginda: estimazioaren ziurgabetasuna, bermeak exekutatu eta saldu arte izan litzakeen balio-galerak, exekuzio-kostuak, mantentze-kostuak eta salmenta-kostuak.

Berme erreal eraginkorretatik zer zenbateko berreskuratu zehazteko, Espainiako Bankuak — bere esperientzian eta Espainiako banku-sektoreari buruz duen informazioan oinarrituta— indarreko araudiaren bidez zenbatetsitako deskontuak ezartzen dizkio Entitateak erreferentziako balioari.

Herrialde-arriskuagatiko kreditu-arriskuaren araberako sailkapena eta estaldura

Herrialde-arriskutzat hartzen da herrialde jakin batean bizi diren titularrekin egindako eragiketek ohiko merkataritza-arriskuaz bestelako arrazoiengatik izan lezaketen arriskua (arrisku subiranoa, transferentzia-arriskua edo nazioarteko finantza-jarduerak eragindako arriskua). Hirugarrenekin egiten dituen eragiketak taldeka banatzen ditu Entitateak, herrialdeetako hainbat elementu aintzat hartuta: bilakaera ekonomikoa, egoera politikoa, arau- eta erakunde-esparrua, ordainketak egiteko gaitasuna eta esperientzia. Hala, herrialde bakoitzari kaudimengabeziagatiko zuzkidurarako ehuneko jakin bat ezartzen dio, indarreko araudian finkatutakoarekin bat.

Herrialde-arriskuagatiko zalantzazko aktibotzat jotzen dira aldi luzez beren zorrari aurre egiteko zailtasunak dituzten herrialdeetan bizi diren azken obligaziodunekin egindako eragiketak, berreskuratzeko aukera zalantzazkoa denean. Ildo beretik, herrialdeari egotz dakizkiokeen gorabeheren ondorioz berreskuratzeko aukera urruna duten balantzetik kanpoko esposizioek ere kategoria bera izango dute.

2022ko eta 2021eko ekitaldien itxieran, kontzeptu horren ondoriozko hornidurak ez dira garrantzitsuak.

Bermeak

Eraginkortzat jotzen dira Entitateak kreditu-arriskua arintzeko baliagarria dela frogatzeko balio duten berme errealak eta berme pertsonalak. Bermeen eraginkortasunaren analisiak kontuan hartzen ditu, besteak beste, bermeak gauzatzeko behar den denbora eta Entitateak horiek gauzatzeko duen gaitasuna, bai eta halakoak gauzatzeko duen esperientzia ere.

Ez dira inola ere berme eraginkortzat hartuko beren eraginkortasuna, funtsean, zordunaren kreditu-kalitatearen mende edo, dagokionean, zordunak parte hartzen duen talde ekonomikoaren mende dutenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Baldintza horiek betez gero, berme-mota hauek jo daitezke eraginkortzat:

- i) Lehen kargako ondasun higiezin hipoteka moduan eraturako higiezin-bermeak:
 - a. Bukatutako eraikinak eta eraikinetako elementuak:
 - etxebizitzak
 - bulego eta lokal komertzialak, eta balio anitzeko pabiloiak
 - gainerako eraikinak, hala nola balio anitzekoak ez diren pabiloiak eta hotelak
 - b. Hiri-lurzorua eta urbanizagarri antolatua.
 - c. Gainerako ondasun higiezinak.
- ii) Finantza-tresnen gaineko pignorazio-bermeak:
 - diru-gordailuak
 - kaudimen handiko jaulkitzaileen ondare-tresnak edo zorra adierazten duten baloreak
- iii) Beste berme erreal batzuk:
 - bermean jasotako ondasun higigarriak
 - higiezin gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaille berrien bezeroarekiko erantzukizun zuzen eta mankomunatua dakarten berme pertsonalak, betiere pertsona edo entitate horien kaudimena nahikoa frogatuta badago, hitzartutako baldintzetan eragiketa osorik itzuliko dutela bermatzeko.

Espanian kokatutako aktiboetarako, indarreko araudiarekin bat datozen irizpideak erabiltzen ditu Entitateak, berme errealak balioztatzeko. Zehazki, balioztapenen hornitzaileak hautatu eta kontratatzeko Entitateak erabiltzen dituen irizpideen xedea da horien independentzia eta balioztapenen kalitatea bermatzea. Guztiak ere Espainiako Bankuaren Tasazio Sozietateen Erregistro Berezian erregistratutako tasazio-sozietate eta -agentziak dira, eta balioztapenak egiteko irizpideak ECO/805/2003 Aginduan, ondasun higiezinak eta eskubide jakin batzuk finantza-xede jakin batzuetarako balioztatzeko arauen gainekoan, daude ezarrita.

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta higiezinak eurak eragiketa egiten denean tasatzen dira (azken horiek, erosketa, esleipen edo ordainean emate bidez), eta aktiboaren balioa nabarmen erortzen denean. Era berean, Espainiako Bankuaren indarreko araudiak ezartzen dituen eguneratze-irizpideak erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantzazko arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Arrazoizko balioarekin balioztatutako zor-tresnak

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sartutako zorra adierazten duten baloreen narriaduraren ondoriozko galerak honela kalkulatu dira: eskuratze-kostuaren —printzipalaren edozein amortizazio kendu ostean— eta bere arrazoizko balioaren arteko alde positiboa ken galdu-irabazien kontuan aurrez kontabilizatutako narriaduraren ondoriozko edozein galera.

Ebidentzia objektiboak ditugunean arrazoizko balioa narriaduragatik txikitu dela, zuzenean ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean kontabilizatutako azpiko minusbalioak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira berehala. Aurrerago narriaduraren ondoriozko galera batzuk edo guztiak berreskuratzen badira, kopuru hori berreskurapen-epeko galdu-irabazien kontuan jasotzen da.

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako zorra adierazten duten baloreen kasuan, Entitatearen ustez narriadura gertatzen da, baldin eta printzipalean edota kupoian 90 egunetik gorako ez-ordaintzea gertatu bada.

«Saltzeko utsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatuta dauden zor-tresnetan, aurrez ondare garbian erregistratutako galerak egindakotzat jotzeko, galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira, sailkapena egiten den egunean.

Ondare-tresnak

Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen kasuan, narriaduraren ondoriozko galerak zenbatesteko, zenbateko berreskuragarria eta liburutako zenbatekoa alderatzen ditu Entitateak. Narriaduraren ondoriozko galera horiek, gertatzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eta ondorengo berreskurapenak, horiek gertatzen diren epeko galdu-irabazien kontuan.

Entitateak zantzu hauek hartzen ditu aintzat, besteak beste, narriadura-ebidentziarik dagoen zehazteko:

- Zailtasun finantzario nabarmenak.
- Zailtasun finantzarioen ondorioz kasuan kasuko tresnarentzat merkatu aktibo bat desagertzea.
- Emaitzetan aldaketa nabarmenak izatea, aurrekontuetan, negozio-planetan edo helburuetan jasotako datuekin alderatuta.
- Jaulkitzailearen ondare garbiko tresnen edo beraren produktu nahiz produktu posibleen merkatuan aldaketa nabarmenak izatea.
- Ekonomia globalean edo jaulkitzaileak jarduten duen inguruneko ekonomian aldaketa nabarmenak gertatzea.
- Jaulkitzaileak jarduten duen ingurune teknologiko edo legezkoan aldaketa nabarmenak gertatzea.

«Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafean sartutako mendeko eta elkartutako entitateetako partaidetzen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa zenbatekoa estimatzeko, haien zenbateko berreskuragarria eta kontabilitate-balioa alderatzen dira. Kontabilitate-balioa, berriz, bi zenbateko hauen artean handiena izango da: arrazoizko balioa ken salmenta-kostua eta erabilera-balioa.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-aktibo eta -pasiboen sarrerak eta gastuak

«Finantza-tresnen sarrerak eta gastuak amortizatutako kostuan» zorroa kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Sortutako interesak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eragiketaren interes-tasa efektiboa eragiketaren liburu-etako zenbatekoaren gainean aplikatuta (zalantza-aktiboetan ez, halakoetan kontabilitate-balio garbiaren gainean aplikatzen baita).
- b) Gainerako balio-aldaketak sarrera edo gastu moduan kontabilizatuko dira, finantza-tresnak balantzean baja hartzen duenean, birsailkatzen denean eta, finantza-aktiboetara dagokienez, balio-narriaduraren ondoriozko galerak edo ondoren berreskuratzearen ondoriozko irabaziak sortzen direnean.

«Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnen sarrerak eta gastuak arrazoizko balioan» zorroa kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Arrazoizko balioaren aldaketak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira zuzenean. Deribatuak ez diren tresnak jasotzean, bereizi egin behar dira tresnatik sortutako etekinei egoztekoa den zatia —interes edo dibidendu gisa erregistratuko da, izaeraren arabera— eta gainerako zatia —finantza-eragiketen emaitzatat erregistratuko da dagokion partidan—.
- b) Zor-tresnen ondorioz sortutako interesak kalkulatzeko, interes-tasa efektiboaren metodoa aplikatuko da.

Salbuespen moduan, Entitateak honela kontabilizatu beharko lituzke arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela balioztatutako finantza-pasiboen balio-aldaketak, dagokionean:

- a) Pasiboaren kreditu-arrisku propioaren aldaketei egotz dakiekeen finantza-pasiboaren arrazoizko balioaren aldaketaren zenbatekoa beste emaitza global batean kontabilizatzen da, eta zuzenean erreserba-partida batera insuldatuko litzateke, finantza-pasiboak baja hartuko balu.
- b) Pasiboaren arrazoizko balioaren aldakuntzaren gainerako zenbatekoa ekitaldiko emaitzan kontabilizatzen da.

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko sarrerak eta gastuak kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Sortutako interesak edota, dagokionean, sortutako dibidenduak galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira. Interesekin, amortizatutako kostuko aktiboekin bezala jokatu da.
- b) Kanbio-aldeak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira, finantza-aktibo monetarioak direnean, eta beste emaitza global batean, finantza-aktibo ez-monetarioak direnean.
- c) Zor-tresnei dagokienez, balio-narriadurak eragindako galerak edo ondoren berreskuratzearen ondoriozko irabaziak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira.
- d) Gainerako balio-aldaketak beste emaitza global batean kontabilizatzen dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hartara, zor-tresna bat arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatzen denean, amortizatutako kostuan balioztatuz gero kontabilizatuko liratekeen zenbatekoak kontabilizatuko dira ekitaldiko emaitzan.

Beste emaitza global batean aldaketak eragiten dituen arrazoizko baliodun zor-tresna bati balantzetik baja ematen zaionean, ekitaldiko emaitzan birsailkatzen da ondare garbian metatutako irabazia edo galera. Aitzitik, bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituen arrazoizko baliodun ondare garbiko tresna bati baja ematen zaionean, bestelako emaitza global batean erregistratutako irabaziaren edo galeraren zenbatekoa ez da birsailkatzen galdu-irabazien kontuan, erreserbetako partida batean baizik.

Aurreko zorrotako bakoitzean, kontabilizazioa aldatu egingo litzateke, tresnak estaldura-erlazio baten parte izanez gero.

i) Kontuak atzerri-dirutan balioztatzea

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

Hauxe da Entitateak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

	2022		2021	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
AEBko dolarrak	109.751	17.361	117.627	33.343
Libera esterlinak	3.079	1.589	2.483	2.387
Yen japoniarrak	548	546	199	322
Franko suitzarrak	2.573	902	3.008	93
Beste batzuk	1.205	151	1.166	5.579
	117.156	20.549	124.483	41.724

Hona hemen Entitateak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

	2022		2021	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	6.687	-	7.241	-
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	-	-	62	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	-	-	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	31.343	-	30.855	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	79.126	-	86.325	-
Deribatuak – estaldura-kontabilitatea	-	-	-	460
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	-	19.307	-	40.815
Emandako konpromisoak eta bermeak	-	1.242	-	449
	117.156	20.549	124.483	41.724

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hasierako kontabilizazioan, diru funtzionalera bihurtzen dira atzerri-dirutan dauden saldo zordun eta hartzekodunak. Helburu horretarako, kontabilizazioaren eguneko eskurako kanbio-tasa erabiltzen da; hau da, berehala entregatzeko kanbio-tasa. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, arau hauek erabiltzen dira atzerri-dirutan dauden saldoak diru funtzionalera bihurtzeko:

- i) Izaera monetarioko aktibo eta pasiboak itxierako kanbio-tasara bihurtzen dira, hau da, finantzetako egoera-orrien eguneko eskurako batez besteko kanbio-tasara.
- ii) Kostu historikoarekin balioztatutako partida ez-monetarioak eskurapen-eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- iii) Arrazoizko balioarekin balioztatutako partida ez-monetarioak arrazoizko balio hori zehazten den eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- iv) Sarrerak eta gastuak bihurtzeko, berriz, eragiketaren eguneko kanbio-tasa aplikatzen da. Dena den, epealdiko eragiketa guztietan batez besteko kanbio-tasa bera erabiltzen da, aldaketa nabarmenik izan ez badu, behinik behin. Amortizazioak dagokion aktiboari aplikatutako kanbio-tasara bihurtzen dira.

Atzerri-dirutan dauden saldo zordun eta hartzekodunak bihurtzean sortutako kanbio-aldeak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioarekin balioztatu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen zaien eta monetarioak ez diren partidetak kanbio-aldeen kasuan, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

j) Sarrerak eta gastuak kontabilizatzea

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 moduan kontabilizatzen dira, horiek jasotzeko eskubidea sortzen den unean.

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

- a) Kreditu-komisioak. Finantzaketa-eragiketa baten etekina edo kostu efektiboa osatzen dutenak dira. Aurrez jasotzen dira komisio horiek, eta horrelakoak izan daitezke:
 - i) Arrazoizko balioarekin eta galdu-irabazietan aldaketak dituztela balioztatu ez diren finantzaketa-eragiketak sortu edo eskuratzeagatik jasotako komisioak. Hainbat jarduera betetzeagatik jasotako ordainsariak har ditzakete barne, hala nola mailegu-hartzailearen finantza-egoeraren ebaluazioa, zenbait bermeren ebaluazioa eta erregistroa, eragiketa-baldintzen negoziazioa, dokumentazioaren prestaketa eta tratamendua, eta transakzioaren itxiera. Eragiketaren etekinari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa bereizten eta kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuan, eragiketaren bizitzan zehar. 2022an, 2.845 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2021ean, 9.024 mila eurokoak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Finantzaketa emateko konpromisoagatik adostutako komisioak, konpromiso hori arrazoizko balioarekin balioztatzen ez denean, galdu-irabazien kontuak aldaketak dituen eta Entitateak berariazko mailegu-akordioa egin dezakeenean. Komisio horien ondoriozko sarreraren erregistroa atzeratu egiten da, eta eragiketaren doikuntzari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen da galdu-irabazien kontuan, finantzaketa erantzat aurreikusitako bizitzan zehar. Konpromisoa Entitateak mailegua eman gabe iraungitzen bada, komisioa sarrera moduan kontabilizatzen da konpromisoa iraungitzeko unean.
 - iii) Amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-pasiboen jaulkipenean ordaindutako komisioak. Finantza-pasiboaren liburu etako zenbatekoan izandako kostu zuzen lotuekin batera sartzen dira, eta eragiketaren kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen dira galdu-irabazien kontuan.
- b) Kredituzkoak ez diren komisioak. Finantzaketa-eragiketak ez diren finantza-zerbitzuak emateagatik ordaindutakoak dira, eta honelakoak izan daitezke:
- i) Denboran zehar emandako zerbitzu batekin lotutakoak, hala nola kontuak administratzeagatik komisioak eta kreditu-txartelak jaulki edo berritzeagatik aldeztuak jasotakoak. Sarrerak galdu-irabazien kontuan jasoko dira denboran zehar, gauzatze-betebeharra erabat betetzeko aurrerapausoak neurtuz, hurrengo atalean zehaztutako irizpideen arabera. Hirugarrenek inbertsioak administratzeagatik komisioak badira, betebeharra betetzeko aurrerapausoak neurtuz jasoko dira, eta kontratua lortu eta betetzearen kostuei sarrerak eta gastuak erregistratzeko irizpide orokorrak aplikatuko zaizkie.
 - ii) Une jakin batean ematen den zerbitzu bati lotutakoak. Bezeroak zerbitzuaren gaineko kontrola duenean sortzen dira komisio horiek, adibidez baloreak harpidetzean, dibisa trukitzean edo maileguen aholkularitza edo sindikazioa egitean (kasu horretan, Entitateak beretzat eragiketaren zatirik atxikitzen ez duenean edo gainerako parte-hartzaileen arrisku-baldintza beretan atxikitzen duenean). Kreditu-eragiketetan, kredituaren esku dagoenean funtsak erabili edo ez, erabili ez den kredituaren zatiari dagokion erabilgarritasun-komisioa sarrera gisa erregistratuko da galdu-irabazien kontuan, kobratzen den unean.

Aurreko irizpideen salbuespena dira arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnak. Tresna horien komisioaren zenbatekoa berehala erregistratzen da galdu-irabazien kontuan.

Finantza-jardueraren ohiko produktu edo zerbitzuen ondorioz sortutako komisioak bereizi egiten dira ohiko jarduerari ez dagozkion produktu eta zerbitzuen ondoriozko komisioetatik, eta azken horiek galdu-irabazien kontuko «Beste ustiapen-sarrera batzuk» epigrafean sartzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

k) Saldoak konpentsatzea

Kontratuaren edo lege-mailako 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 ordainketa espezifikokoak egin behar dizkio hartzekodunari, baldin eta zordun jakin batek ez badu ordaintzeko betebeharra betetzen eta, ondorioz, hartzekodunak dirua galtzen badu, zor-tresna batean —berdin dio zer egitura juridiko duen: fidantza, finantza-abala, aseguru-kontratua edo kreditu-deribatua— hitzartutako baldintzen (jatorrizkoen nahiz aldatuen) arabera.

Finantza-bermedun kontratuen erakunde jaulkitzaileak «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» partidan jasotzen ditu horrelakoak. Bertan, arrazoizko balioa gehi jaulkipenari zuzenean dagozkion transakzio-kostuak zehazten dira, aseguru-entitateek egindako kontratuetan izan ezik.

Hasieran, kontrako ebidentziarik ez badago, transakzio isolatuen bidez elkarrekiko independentzia-baldintzetan hirugarrenen alde egindako finantza-bermedun kontratuen arrazoizko balioztat jasotako primaren zenbatekoa hartuko da. Eta zenbateko horri, dagokionean, jaso beharreko eskudiru-fluxuen balio eguneratua gehituko zaio, Entitateak antzeko epean eta arriskuarekin emandako finantza-aktiboen antzeko interes-tasa erabiliz. Era berean, aktiboko kreditu gisa kontabilizatuko da jasotzeko dauden etorkizuneko eskudiru-fluxuen balio eguneratua, lehen aipatutako interes-tasa erabilita.

Hasierako kontabilizazioaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

- i) Finantza-bermeen ondorioz jaso beharreko komisio edo primen balioa eguneratzeko, aldeak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira finantza-sarrera gisa.
- ii) Zalantzazkoen artean sailkatu ez diren finantza-bermedun kontratuen balioa honela kalkulatu da: pasiboan hasieran kontabilizatutako zenbatekoa ken bermearantzat aurreikusitako bizitzan zehar galdu-irabazien kontuan linealki egotzitako zenbatekoa. Beste irizpide bat ere erabil daiteke, bermearen ekonomia-etekinak eta -arriskuak zehatzago islatzeko balio badu behintzat.

Emandako bermeak bezeroari edo eragiketari egoztekoea den kaudimengabezia-arriskuaren arabera sailkatzen dira, eta berme horientzat 13.h oharrean azaldu direnen antzeko irizpideak erabiliz hornidurak eratzeko beharra zenbatesten da.

Eragiketa horietarako eratutako hornidurak balantzearen pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromisoak eta bermeak» epigrafean daude kontabilizatuta (33. oharra). Hornidura horien zuzkidurak eta berreskurapenak galdu-irabazien kontuko «Hornidurak edo hornidura-itzulketak» epigrafean erregistratzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

m) Errentamenduak

Eragiketaren ekonomia-funtsaren arabera aurkezten dira errentamendu-kontratuak, edozein egitura juridiko dutelarik ere, eta finantza- edo errentamendu operatibo 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 dituzenean, errentariak emango dizkion zenbatekoen egungo balioen eta bermatutako hondar-balioaren arteko batura hirugarrenei emandako finantzaketa gisa erregistratzen da, eta, beraz, balantzeko «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafean sartzen da, errentariaren izaeraren arabera. Bermatutako hondar-balioa kontratua amaitzen denean errentariak erosteko aukera erabiltzearen prezioa izan ohi da.

Beste alde batetik, Entitateak errentari jarduten duenean, errentan emandako aktiboen kostua balantzean erregistratzen da, kontratuko ondasunaren izaeraren arabera, eta, aldi berean, zenbateko bereko pasibo bat ere bai. Pasibo hori kalkulatzeko, bi hauen arteko txikiena hartuko da: (1) errentan emandako ondasunaren arrazoizko balioa eta (2) errentatzaileari ordaindu beharreko kopuruen egungo balioak gehi, dagokionean, erosteko aukeraren ekitaldiko prezioa. Erabilera propioko aktibo materialetan aplikatzen direnen antzeko irizpidez 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.

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

Entitatea denean errentatzailea, errentan emandako ondasunen eskuratze-kostua «Aktibo ukigarriak – Ibilgetu materiala» epigrafean erregistratzen da. Erabilera propioko antzeko aktibo materialetan erabiltzen diren politiken arabera amortizatzen dira horiek, eta errentamendu-kontratuen ondoriozko sarrerak linealki kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuan.

Bestalde, Entitateak errentari moduan jarduten duenean, aktibo ukigarriaren arauan jasotakoa aplikatzen da.

n) Kudeatutako ondareak

Entitateak kudeatzen dituen hirugarrenen jabetzako ondareak ez dira balantzean sartzen. Jarduera honek emandako komisioak galdu-irabazien kontuko «Komisioen ondoriozko sarrerak» epigrafean erregistratzen dira (43. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

o) Pertsonal-gastuak eta enplegu ondoko ordainketak

Langileei emandako ordainsariak, enplegualdia amaitzen denean likidatzen direnak, enplegu ondoko ordainketatzat hartzen dira. Enplegu ondoko ordainketak —baita barneko edo kanpoko pentsio-funtsek estalitakoak ere— ekarpen definituko plan edo prestazio definituko plan gisa sailkatzen dira, obligazio horien baldintzen arabera, eta kontuan hartzen dira enplegatuekin formalki hitzartutako terminoen barruan zein kanpoan onartutako konpromisoak.

2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz, enplegu ondoko ordainketak honela erregistratzen dira:

- i) Galdu-irabazien kontuan. Langileek emandako zerbitzuaren kostua (ekitaldi horretakoa nahiz aurreko ekitaldietakoa baina beraietan kontabilizatu gabea), horniduraren (aktiboaren) gaineko interes gordina eta likidatzeko unean gertatzen den irabazia edo galera.
- ii) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian. Irabazi edo galera aktuariaren ondoriozko horniduraren (aktiboaren) balioztapen berriak, horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartu ez diren planeko aktiboen errendimenduaren balioztapen berriak eta Entitatearentzat erabilgarri dauden fluxuen balio eguneratuan izandako aldaketen ondorioz balio eguneratuak izan dituen aldaketak, baldin eta horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartuta ez badaude. Ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian kontabilizatutako zenbatekoak ez dira birsailkatuko hurrengo ekitaldi bateko galdu-irabazien kontuan.

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

- a) Indarrean dagoen aldiko zerbitzuen kostua, pertsonal-gastu moduan.
- b) Horniduraren gaineko interes garbia, interes ondoriozko gastu moduan.
- c) Aktiboaren gaineko interes garbia, interesen ondoriozko sarrera moduan.
- d) Iragandako zerbitzuen kostua, hornidura edo hornidura-itzulketara moduan.

Sare Berria

2016ko, 2017ko eta 2018ko ekitaldietan, baldintza laboral eta ekonomiko zehatz batzuk finkatu zituen Entitateak, bazkide-talde jakin bati begira. Plan horren barruan, zenbait bazkide lan-baldintza jakin batzuetara atxiki ziren, eta kontraprestazio ekonomiko bat jasoko dute, zerbitzuak emateari uzten dioten egunera arte.

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

PD 59

Entitateak PD 59 izeneko plana formalizatu zuen 2017ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2018ko urtarrilaren 1etik 2021eko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1959an 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.

2021ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko “Hornidurak - Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak” epigrafean zegoen jasota (33. oharra).

PD 60

Entitateak PD 60 izeneko plana formalizatu zuen 2018ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2019ko urtarrilaren 1etik 2022ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1960an 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.

2021eko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko “Hornidurak - Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak” epigrafean zegoen jasota (33. oharra).

PD 61

Era berean, Entitateak PD 61 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2024ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1961ean 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.

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 62

Era berean, Entitateak PD 62 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2024ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1962an 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.

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 63

Era berean, Entitateak PD 63 izeneko plana formalizatu zuen 2021eko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2022ko urtarrilaren 1etik 2025eko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1963an 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.

2022ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak

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

p) Jarduera etengabeen ondoriozko irabazien gaineko zerga

Sozietateen gaineko zerga gastutzat hartzen da, eta galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak eta sarrerak» epigrafean erregistratzen da.

«Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak eta sarrerak» epigrafeko gastua ordaindu beharreko zergak zehazten du. Zerga hori ekitaldiko zerga-oinarriaren gainean kalkulatu da, denbora-aldeak, kenkari eta hobarien ondoriozko kredituak eta zerga-oinarri negatiboak direla eta ekitaldian izandako aldaketak aintzat hartuta. 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 liburuetako zenbatekoen eta horien zerga-oinarrien arteko aldeetatik ordaindu edo berreskuratzea espero diren zergak sartzen dira geroratutako zergen 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.

Geroratutako zergaren ondoriozko aktiboa, hala nola aurreratutako zerga, dedukzioen eta hobarien ondoriozko kreditua eta zerga-oinarri negatiboen ondoriozko kreditua, kontabilizatzeko, horiek efektibo egiteko adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izan behar du Entitateak. Kasu hauetan esan dezakegu Entitateak etorkizunean behar adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izango duela:

- i) Geroratutako zergaren ondoriozko aktiboa egin den ekitaldian bertan edota momentuan dagoen edo aurreratutako zenbatekoak sortu duen zerga-oinarri negatiboa konpentsa daitekeen geroagoko batean kita daitezkeen geroratutako zergen ondoriozko pasiboak daudenean.
- ii) Zerga-oinarri negatiboak sortu dituzten arrazoiak nekez errepikatzeak direnean.

Aurrekoa gorabehera, erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako inbertsioen kontabilitate-erregistroan sortzen den geroratutako zergaren ondoriozko aktiboa kontabilizatuko 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 kontabilizatzen, baldin eta kontabilizazioaren unean kontabilitate-emaitzari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, salbu eta merkataritzako funts bat kontabilizatzen denean edo pasibook erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuen inbertsioak kontabilizatzean sortzen direnean. Baldintza da, Entitatea gai izatea denbora-aldea itzultzeko unea kontrolatzeko eta alde hori ez itzultzea aurreikusteko moduko etorkizunean. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da kontabilizatzen geroratutako zergaren ondoriozko pasiboa, baldin eta kontabilizazioaren unean kontabilitate-emaizari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, erregistratutako geroratutako zergak berrikusten dira, bai aktiboak eta bai pasiboak, indarrean jarraitzen dutela egiaztatzeko, eta beharrezko zuzenketak egiten dira.

Deskribatutako azterketa egiteko, aldagai hauek hartzen dira aintzat:

- Entitateko emaitza-proiekzioak, Entitateko gobernu-organoei onartutako finantza-aurrekontuetan oinarritutakoak, gerora Entitateak epe luzera zenbatetsitako hazkunde-tasa iraunkorrak aplikatuta.
- Denbora-aldeak itzultzearen estimazioa, izaeraren arabera.
- Indarreko legeriak zergen ondoriozko aktiboak itzultzeko ezarritako epea edo muga.
- Europako Banku Zentralaren diru-politiken ondoriozko interes-tasen agertokia.

Egungo ingurune ekonomiko eta geopolitikoa eta horrek Entitatearen eta Taldearen etorkizuneko emaitzetan izan ditzakeen eraginak aintzat hartuta, plangintza eta proiektio horiek eguneratu egin dira, Zuzendaritzak zuen informaziorik onenenean oinarrituz.

Zuzenean ondare garbian erregistratutako sarrerak edo gastuak, emaitza fiskalean edo alderantziz eraginik ez dutenak, denbora-alde moduan kontabilizatzen dira.

q) Aktibo ukigarriak

Aktibo ukigarrietan hauek sartzen dira: Entitateak gaur egun edo etorkizunean erabiltzeko duen eta ekitaldi batean baino gehiagoan erabiltzeko asmoa duen ibilgetu materiala, bezeroei errentamendu operatiboan lagatzen zaien ibilgetu materiala, gizarte-ekintzari atxikia eta ondasun higiezinak inbertsioak, aktiboak barne hartzen dituztenak alokairu-erregimenean ustiatzeko. Aktibo ukigarriak eskuratze-kostuaren arabera balioztatzen dira, baina metatutako amortizazioa kenduta eta, dagokionean, elementu bakoitzaren balio garbia eta zenbateko berreskuragarria alderatuz ateratzen den narriaduraren ondoriozko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko ibilgetu materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioarekin balioztatuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularren Lehen Xedapen Iragankorrean ezarritakoari jarraikiz —4/2017 Zirkularrak indargabetu zuen zirkular hori—. 2004ko urtarrilaren 1eko arrazoizko balio hori aditu independenteek egindako tasazioetan oinarrituta lortu da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Esleitutako aktiboen kasuan, bi zenbateko hauetatik txikiena da eskuratze-kostua: esleipenaren truke emandako finantza-aktiboen zenbateko garbia edo esleipenaren uneko arrazoizko balioa ken zenbatetsitako salmenta-kostuak.

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

	<u>Estimatutako balio- bizitzako urteak</u>
Eraikinak eta urbanizazioak	25 - 50
Altzariak	8 - 10
Instalazioak	5 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta beste batzuk	2 - 6

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, Entitateak aztertzen du ea barruan nahiz kanpoan zantzuren bat badagoen, aktibo ukigarriko elementuen balio garbia zenbateko berreskuragarria baino handiagoa dela erakusten duena. Kasu horretan, elementu horren liburu-etako zenbatekoa kopuru berreskuragarri-raino murrizten du Entitateak, eta etorkizuneko amortizazioagatiko karguak doitu egiten ditu, kontabilitate-balio doituaren 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 narriaduraren ondoriozko galera itzultzeak ezin du inola ere eragin kontabilitate-balioa handitzea, aurreko ekitaldietan narriaduraren ondoriozko galerak kontabilizatu ez balitzaizkio izango zukeenetik gora.

Ekitaldi bakoitzaren amaieran behinik behin, erabilera propioko ibilgetu materialeko elementuen balio-bizitza estimatua berrikusten du Entitateak, horietan aldaketa nabarmenik dagoen ikusteko. Halako aldaketarik badago, doitu egiten ditu, dagozkion zuzenketak eginez balio-bizitza berriaren arabera amortizatu behar denaren zuzkidura etorkizuneko ekitaldietako galdu-irabazien kontuan erregistratzean.

Aktibo ukigarriak zaindu eta mantentzeagatiko gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira.

Aktibo ukigarriaren ondasun higiezin-etako inbertsioetan, Entitateak dituen lursail, eraikin eta beste eraikuntza batzuen amortizazio metatuari dagokion balio garbiak sartzen dira. Ondasun horiek alokairu bidez ustiatzeko edo salmentarekin (etorkizunean merkatuko prezioetan izaten diren igoeren ondorioz) gainbalioa lortzeko erabiltzen ditu Entitateak.

Entitateak erabilera propioko aktibo materialetan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatzen ditu errentamendu operatiboan emandako aktiboen eskuratze-kostua kontabilizatzeko, amortizatzeko eta horien balio-bizitzak kalkulatzeko eta narriaduraren ondoriozko galerak erregistratzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Kontabilitate-printzipio hauek erabiltzen dira errentariaren ikuspuntutik errentamenduen kontabilitatea egiteko:

- Errentamendu-epea. Errentamendu baten aldi errebokaezinaren parekoa da. Horri errentamendua luzatzeko aukerak estalitako epealdiak gehitu behar zaizkio, baldin eta seguru badakigu errentariak aukera hori erabiliko duela, eta, seguru bagaude errentariak ez duela aukera hori erabiliko, errentamendua hutsaltzeko aukerak estalitako epealdiak. Horren harira, irizpide hauek erabiltzen ditu Entitateak:
 - a) Kontratuan adierazitakoa ez den beste data bat aurreikusita badago kontratua ezerezteko, azken data hori aplikatuko da erabilera-eskubidea ezerezteko.
 - b) Kontratuaren muga-eguna 50 urtetik beherakoa bada, kontratuaren data aplikatuko da.
 - c) Higiezin errentamenduaren muga-eguna 50 urtetik gorakoa bada, 50 urtera mugatuko da muga-eguna, Entitateak aplikatutako higiezin amortizazio-eperik handienarekin bat etorriko baita.
 - d) Urtebetetik beherako muga-eguna duten errentamenduetan ez da batere aktibaziorik egingo, eta erregistroa emaitza-kontuaren bidez egiten jarraituko da. Izan ere, aukera handia dago kontratu hori ezereztu eta birnegoziatzeko; hau da, beste baldintza batzuk dituen kontratu berri bat egiteko.
- Kontabilizatzeko irizpide orokorra. Errentamendu-kontratuetatik sortzen diren aktiboak eta pasiboak errentamenduaren hasierako datan kontabilizatzen dira. Errentatzaileak ondasuna errentariaren eskuetan erabiltzeko prest uzten duen egunekoa da data hori.
- Errentamenduaren ondoriozko pasiboaren hasierako balioztapena. Kontratua hasteko datan, Entitateak errentamenduaren ondoriozko pasibo bat kontabilizatzen du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduaren ondoriozko ordainketen balio eguneratua.

Ordainketa horien balio eguneratua kalkulatzeko, honako hau hartzen da deskontu-tasatzat: antzeko ingurune ekonomiko batean errentariak erabilera-eskubideagatiko aktiboaren antzeko balioa duen ondasun bat eskuratzeko behar dituen funtsak antzeko epearekin eta bermearekin maileguan hartzeko ordaindu beharko lukeen interes-tasa (finantzaketa-tasa gehigarria).
- Erabilera-eskubideagatiko aktiboaren hasierako balioztapena. Kontratuaren hasierako datan, Entitateak erabilera-eskubideagatiko aktibo bat kontabilizatzen du, eta kostu-prezioan balioztatzen du, honako hauek barne hartuta:
 - a) Errentamenduagatiko pasiboaren hasierako balioztapenaren zenbatekoa, lehen azaldutakoaren arabera.
 - b) Kontratuaren hasierako datan edo lehenago egindako errentamenduagatiko edozein ordainketa ken errentatzailearengandik jasotako edozein kobrantza (adibidez, kontratua sinatzeko jasotako hobariak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- c) Errentariak jasandako hasierako kostu zuzenak. Horiek barne hartzen dituzte, besteak beste, ondasun ukigarri bat errentariak erabiltzeko moduko lekuan eta baldintzekin kokatzearekin zerikusi zuzena duten kostuak.
- d) Aurreikusten dituen kostuak, errentan hartutako ondasuna desegin edo kentzeko, ondasuna dagoen lekua birgaitzeko edo ondasuna kontratuan finkatutako egoeran itzultzeko, salbu eta kostu horiek izakinak sortzeko sortzen badira. Kostu horiek erabilera-eskubideagatiko aktiboaren kostuaren zati gisa kontabilizatzen dira, Entitateak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

Erabilera-eskubideagatiko aktiboak aurkezteko, ukigarriak eta ukiezinak bereizten dira, errentan emandako ondasunaren izaeraren arabera.

- Errentamenduagatiko pasiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, errentamenduagatiko pasiboa balioztatzen du Entitateak, helburu hauekin:
 - a) Haien liburuetaiko zenbatekoa handitzea, sortutako interesak adieraziz. Interesak kalkulatzeko, hasierako balioztapenean erabilitako interes-tasa aplikatzen da pasiboaren saldoaren gainean.
 - b) Haien liburuetaiko zenbatekoa txikitzea, errentamenduagatik egindako ordainketak adieraziz.
 - c) Honako hauek eguneratuta adieraztea: (i) errentamendu-epea, kontratua luzatu edo hutsaltzeko aukeren ebaluazioa aldatu eta gero; (ii) errentamendu-epea eta errentamenduagatiko ordainketak, errentan hartutako ondasuna erosteko aukeraren ebaluazioa aldatu eta gero; (iii) errentamenduagatiko ordainketak, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero den zenbatekoaren ebaluazioa aldatu eta gero, eta (iv) etorkizuneko errentamenduagatiko ordainketen zenbateko aldakorrak, indize edo tasa baten arabera direnean, azken horiek aldatu eta gero. (i) eta (ii) puntuetan aurreikusitako kasuetan, errentamendu-epea eguneratu egin denez, berrikusitako ordainketak hasierako balioztapenean erabilitako deskontu-tasaren arabera deskontatuko dira, salbu eta ordainketen aldakuntza interes-tasa aldakorren aldaketaren ondorioa bada; kasu horretan, interes-tasaren aldaketa islatuko duen berrikusitako deskontu-tasa erabiliko da. Entitateak errentamendu-epea berrikusten du, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero duen zenbatekoetan, kontratuan jasotako aukeren ebaluazioan egitate edo aldaketa garrantzitsu bat gertatzen denean. Era berean, Entitateak indize edo tasa bat erreferentziatzen hartzen duten ordainketak berrikusten ditu, baldin eta, kontratuzko baldintzetan finkatutakoaren arabera, ordainketa horien zenbatekoak eguneratu egin behar badira.
 - d) Errentamenduaren edozein aldaketa adieraztea.
 - e) Saihestezintzat hartu ez ziren errentamenduagatiko ordainketak adieraztea, hala nola lehenago guztiz gertagarritzat jotzen ez ziren gertaeren mende daudenak, baldin eta erreferentziazko datan gertaera horiek finkoak badira, saihestezinak direlako.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Errentamenduagatiko pasiboaren balioztapenean sartu ez diren errentamenduagatiko ordainketa aldakorrak, berriz, ordainketa horiek eragin dituen egitatea edo inguruabarra gertatu den ekitaldiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

Erabilera-eskubideagatiko aktiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, erabilera-eskubideagatiko aktiboa kostu-prezioan balioztatzen du Entitateak:

- a) Metatutako amortizazioa eta narriaduraren ondoriozko galera metatuak kenduta. Erabilera-eskubideagatiko aktiboa errentan hartutako ondasunaren balio-bizitzan amortizatzen da, kontratua amaitzean errentan hartutako ondasunaren jabetza transferitzen bada edo erabilera-eskubideagatiko aktiboaren kostuaren hasierako balioztapenak islatzen badu errentariak erosteko aukera erabiliko duela. Gainerako kasuetan, balio-bizitzaren edo errentamendu-eperearen arabera amortizatzen da, txikiena zein den.
 - b) Doituta, lehen azaldutakoaren arabera egin beharreko errentamenduagatiko ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.
- Kontabilizaziorako eta balioztapenerako tratamendu erraztua. Entitateak gastu gisa kontabilizatzen ditu errentamendu hauek direla eta egindako ordainketak:
- a) Epe laburreko errentamenduak (hau da, hasierako datan 12 hilabeteko edo gutxiagoko epea dutenak), erosteko aukerarik jasotzen ez badute.
 - b) Errentan hartutako ondasuna balio txikikoa denean, betiere beste ondasun batzuen mende egon gabe (edo haiekin lotura zuzenik izan gabe) erabili ahal bada ondasuna eta errentariak etekinak lortu ahal baditu ondasuna erabiliz (ondasuna bakarrik edo erraz eskura daitezkeen beste baliabide batzuekin batera). Errentan hartutako ondasunaren balioaren ebaluazioa kopuru absolutuetan egiten da, berria zeneko balioa oinarri hartuta.
- Bi kasuetan, linealki egozten da galdu-irabazien kontuan, errentamendu-epean zehar.
- Errentamendua aldatzea. Errentamendu baten aldaketa kontabilizatzeko, beste errentamendu bat erregistratzen du Entitateak, baldin eta aldaketa horrek kontratuaren eremua zabaltzen badu (errentan hartutako ondasun bat edo batzuk gehituta) kontraprestazioa handitzearen truke; hau da, kontratuari gehitutako ondasunen gaineko errentamendu-kontratu bereizia egingo balitz ordainduko litzatekeen prezioaren zenbatekoan handitzearen truke.

Baldintza horiek betetzen badira, aldeek aldaketa adosten duten datan, Entitateak: (a) aldatutako kontratuaren kontraprestazioa banatzen du, errentamenduaren partaideen eta beste mota batekoen artean; (b) aldatutako errentamendu-epea zehazten du; (c) errentamenduagatiko pasiboa balioztatzen du berriro, berrikusitako errentamenduagatiko ordainketak berrikusitako deskontu-tasaren arabera deskontatuta eta errentamenduaren gainerako epean eta aldaketa-datan dagokiona zehaztuz, eta (d) errentamenduagatiko pasiboaren balioztapen berria kontabilizatzen du.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

r) Aktibo ukiezinak

Irudi fisikorik ez duten aktibo monetario identifikagarriak dira aktibo ukiezinak. Aktibo ukiezinak identifikagarritzat jotzen dira beste aktibo batzuetatik bereiz daitezkeenean, dela besterendu, errentan hartu edo banaka erabili daitezkeelako, dela kontratu edo bestelako negozio juridiko baten ondorioz sortu direlako. Aktibo ukiezina kontabilizatzerakoan, 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 kontabilizatzen dira, hasieran, aktibo ukiezinak. Eskurapeneko edo produkziokoa izan daiteke kostu hori. Aurrerantzean, kostu horri amortizazio metatua eta narriaduraren ondoriozko galerak kentzen zaizkio.

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 ezerezteko unea ez. Horiek ezerezteko, 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. Itxaropenok sortzen dira Entitateak jendaurrean hartzen dituen ardurak, iraganeko portaeren ondorioz edo jabari publikoko enpresa-politiketan oinarrituta.
- iii) Araudiek alderdi jakin batzuetan duten bilakaera ia segurua, zehazki, Entitateak nahitaez bete behar dituen arautze-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 mende 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.

Hornidura eta pasibo kontingenteak honela sailkatzen dira: probableak, gertatzea errazagoa denean ez gertatzea baino; posibleak, gertatzea zailagoa denean ez gertatzea baino; eta gertagaitzak, gertatzea oso zaila denean.

Entitateak hornidura eta pasibo kontingente nabarmen guztiak sartzen ditu urteko kontuetan; alegia, obligazioari erantzun behar izateko aukera handiagoa denean ez erantzuteko baino. Posibletzat jotako pasibo kontingenteak ez dira urteko kontuetan kontabilizatzen. Besterik gabe horien berri ematen da, baldin eta ez bada irabazi ekonomikoak ematen dituzten baliabideak galtzeko aukerarik ikusten.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan dezake Entitateak. Kontzeptu horiengatik Entitatearen finantzetako egoera-orrietan erregistratutako hornidurak ekitaldi-amaieran dauden kasuen arabera eta etorkizunean egon daitezkeen kasuen proiektzioen arabera kalkulatu dira, Entitatearen esperientzia historikoaren eta barruko eta kanpoko lege-aholkularien azterketari jarraikiz. Entitateko lege-aholkularien eta goi-zuzendaritzaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontuetan.

- t) Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako aktibo ez-korronteak eta pasiboak

Balantzeko «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean aktiboak sartzen dira, duten izaera gorabehera, ustiapen-jardueretatik kanpo daudelarik aurreikuspenen arabera urtebeteko gauzatze- edo berreskuratze-epea dutenak, epigrafe honetan sailkatu zirenetik.

Salbuespenez, salmenta urtebetetik gorako epean gertatzea aurreikusten denean, Entitateak salmenta-kostua balio eguneratuan balioztatzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontuko «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien ondoriozko irabaziak edo galerak» epigrafean.

Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, kontu-sail horien liburuetaiko zenbatekoa. Kontu-sailok izaera finantzariokoak eta ez-finantzariokoak izan daitezke.

Beraz, zordunek Entitateari zor osoak edo zati bat ordaintzeko emandako aktibo higiezinak edo beste aktibo ez-korronte batzuk, salgai dauden aktibo ez-korrontetzat hartzen dira, salbu eta Entitateak horiek etengabe erabiltzea erabaki badu.

Bestalde, «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak» epigrafean, Entitateko erabilera-taldeekin edo etendako eragiketekin zerikusia duten saldo hartzekodunak sartzen dira.

«Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» partidan sailkatutako aktiboak balioztatzeko, oro har, kopururik txikiena hartzen da, kontabilizatzen diren unean duten kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean; azken horri, baina, aktibooi estimatu zaizkien salmenta-kostuak kentzen zaizkio, finantza-izaerakoak salbu, horiek 13.e.ix oharrean ezarritakoaren arabera balioztatzen dira eta. «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatuta dirauten bitartean, beraien izaeragatik amortizagarriak diren aktibo ukigarri eta ukiezinak ez dira amortizatzen.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, erabilitako forma juridikoa edozein dela ere, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat, hasiera batean: aplikatutako finantza-aktiboen liburuetako zenbatekoa —hau da, amortizatutako kostua, narriadura estimatua kontuan izanda— edo aktiboak esleitzeko edo hartzeko unean duen arrazoizko balioa ken salmenta-kostu estimatuak —hau da, banakako tasazio osoetan emandako merkatuko balioa, Espainiako Bankuak onetsitako araudian jasotako irizpideen arabera berriz zenbatua, ken salmenta-kostuak—.

Prozesuko gastu guztiak sortzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira, berehala. Erregistro-gastuak eta likidatutako zergak hasieran kontabilizatu zaien balioaz jaso ahal izango dira, baldin eta horrela arrazoizko balioa gainditzen ez bada, estimatutako salmenta-kostuak kendu ondoren. Esleipen-egunetik salmenta-egunera arte aktiboa mantentzeko eta babesteko egiten diren kostu guztiak (aseguruak, segurtasun-zerbitzuak eta beste) sortu diren epealdiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

Esleitu edo jaso ondoren, arrazoizko balioa zenbatesteko abiapuntutzat erabiltzen den erreferentziako balioa eguneratzen da. Salmenta-kostuaren arrazoizko balio garbia zehazteko, Entitateak kontuan hartzen ditu sozietate tasatzaileek —guztiak ere Espainiako Bankuko Erregistro berezian daude erregistratuta— egindako balioztapenak, bai eta Espainiako Bankuak, bere esperientzian eta Espainiako banku-sektorearen inguruan duen informazioan oinarrituta erreferentziako balioaren gainean zenbatetsi dituen deskontuak ere. Era berean, higiezinak 300.000 euroko edo hortik beherako arrazoizko balioa badu, balioztapen-eredu automatizatuak erabiliz eguneratu ahal izango da. Dena dela, higiezinak balantzean 3 urte ematen dituztenean, tasazio osoa eginez eguneratuko dira. Era berean, balioztapenaren eguneratzea egiten duen tasazio-sozietatea ez da izango aurreko tasazioa egin duen berbera.

Higiezinaren merkatuko prezioen eta gainerako aldagai makroekonomikoen bilakaerak eragina izan dezake balioztapen horietan, ingurune ekonomikoaren eta egungo egoera geopolitikoaren ondorioz. Honenbestez, aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2022ko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak bat datoz urteko kontu hauek formulatu diren datan goi-zuzendaritzako kideek duten zenbatespenik onenarekin.

Liburuetako zenbatekoa handiagoa bada aktiboen arrazoizko balioa baino (salmenta-kostuak kendu ondoren), Entitateak doikuntza egiten du aktiboen kontabilitate-balioan. Horrela, bada, soberakin hori galdu-irabazien kontuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien ondoriozko irabaziak edo (–) galerak» epigrafean kontrapartida eginez jasotzen da. Aktiboen arrazoizko balioa hazi egiten bada aurrerago, Entitateak itzuli egin ditzake aurrez kontabilizatuta dituen galerak, eta aktiboen kontabilitate-balioa handitu dezake, narriatu aurreko zenbatekoaren mugarekin eta galdu-irabazien kontuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen elementu-talde besterengarrien eta aktibo ez-korronteen ondoriozko irabaziak edo (–) galerak» epigrafean kontrapartida eginez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Eragiketa etenak

Eragiketa edo jarduera etentzat hartzen da Entitatean besterendu egin den, edo beste era batera erabili den, edo salgai dagoen aktibo ez-korrante moduan sailkatu den eta, gainera, hauetako baldintzaren bat betetzen duen osagaia:

- Nabarmena eta gainerakotik independentea den ustiapenaren negozio-ildoak edo eremu geografikoa adierazten du.
- Nabarmena eta gainerakoetatik independentea den ustiapenaren negozio-ildoak edo eremu geografikoa besterentzeko edo beste bide batzuetatik eskuratzeko plan indibidual eta koordinatu baten atala da.
- Saltzeko asmo hutsez eskuratu den mendeko erakundea da.

Etendako eragiketatzat hartzen diren Entitateko kideek ekitaldian sorrarazitako emaitzak galdu-irabazien kontuko «Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak» epigrafean jasotzen dira, Entitateko kidea jadanik aktibotik kanpo egon ala ez (ekitaldiaren bukaeran bertan jarraitzen badu). Etendako eragiketatzat hartu ondoren eragiketa jarraitutzat hartzea erabakiz gero, horien sarrerak eta gastuak, unean uneko galdu-irabazien kontuan ez ezik, urteko kontuetan argitaratutako ekitaldi konparatiboan ere jasotzen dira, kasuan kasuko ezaugarrien arabera dagozkien partidetan.

u) Eskudiru-fluxuen egoera-orria

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

- i) Eskudiru-fluxuak. Eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidez handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburreko inbertsioak sartzen dira antzekoetan.
- ii) Ustiapen-jarduerak. Entitatearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketak hartu ezin diren beste jarduera batzuk, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduera moduan sailkatutako finantza-pasiboak egokitu arren.
- iii) Inbertsio-jarduerak. Epe luzeko aktiboak eta eskudiruan edo antzekoetan sartuta ez dauden beste inbertsio hauek eskuratzeko, besterentzeko edo beste bide batzuk erabiliz erabiltzeko jarduerak dira: aktibo ukigarriak, aktibo ukiezinak, mendekoetako inbertsioak, baterako negozioak eta elkartuak, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako aktibo ez-korranteak eta elementu-talde besterengarriak eta talde horietan sartutako pasiboak.

Negozio edo jarduera-lerro bat osatzen duten aktibo edo pasiboen multzoa eskuratzeko edo besterentzeko eragindako aldaketak «Beste negozio-unitate batzuk» partidan sartuko dira, banakako finantzaketako egoera-orrietan, eta «Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk» partidan, finantzaketako egoera-orri bateratuetan, haien zeinuaren arabera.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iv) Finantzaketa-jarduerak. Ondare garbiaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboen tamainan eta osaeran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

Entitateak balantzeetako «Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk» epigrafean sartutako saldoak hartzen ditu eskudiru eta baliokidetzat.

- v) Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsa (HSF)

Heziketako eta Sustapeneko Funtsa balantzeko «Beste pasibo batzuk» epigrafean erregistratzen da.

Kooperatiben Legearen eta Entitatearen estatutuen arabera funts horretara nahitaez egiten diren zuzkidurak ekitaldiko gastu gisa jasotzen dira, nahiz eta kuantifikazioa egiteko ekitaldiko soberakina hartzen den oinarri. Zuzkitzen diren aparteko kopuruak ekitaldiko emaitzaren aplikazio moduan kontabilizatuko dira.

Legeari jarraikiz Heziketako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsari lotuta dauden dirulaguntzak, dohaintzak eta gainerako laguntzak, eta kooperatibak bazkideei ezarritako zehapen ekonomikoen ondoriozko funtsak, arautegiaren arabera funts horri lotuta badaude, kooperatibaren sarrera gisa kontabilizatuko dira, eta funts horretan sartu.

Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsa bere xederako aplikatzen denean, baja ematen zaio eta, normalean, altxortegiko kontuetan egiten da abonua. Bestalde, funtsaren aplikazioa kreditu-erakundeak berezkoak dituen jardueren bidez gauzatzen denean, Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsaren zenbatekoa txikitu egiten da eta, aldi berean, sarrera bat erregistratzen da kreditu-kooperatibaren galdu-irabazien kontuan, horrelako jardueretarako merkatuan dauden baldintzen arabera.

- w) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orria

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

- i) Kontabilizatutako sarreren eta gastuen egoera-orria

Egoera-orri horretan, Entitateak ekitaldian bere jarduerarekin sortutako sarrera eta gastuak aurkezten dira, baina bereizita: batetik, ekitaldiko galdu-irabazien kontuan emaitza moduan erregistratutakoak eta, bestetik, indarreko araudian xedatutakoari jarraikiz zuzenean ondare garbian erregistratutako gainerako sarrera eta gastuak.

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

- a) Ekitaldiko emaitza.
- b) «Beste emaitza global bat» gisa kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailkatuko ez diren sarreren eta gastuen zenbateko garbia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) «Beste emaitza global bat» gisa kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailka daitezkeen sarreren eta gastuen zenbateko garbia.

d) «Ekitaldiko guztizko emaitza globala», aurreko hirurak batuta kalkulatua.

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» gisa kontabilizatutako sarreretan eta gastuetan egondako aldakuntzak honela banakatzen dira:

a) Prestazio mugatuko pentsio-planetako irabazi edo galera aktuarialak. Epealdiko irabaziak edo galerak jasoko ditu, horien eragileak hauek direnean: obligazioen balioztapenean izandako aldaketak, hipotesi aktuarialen aldaketen eta aldeen ondorioz; planari lotutako aktiboaren etekin jakin batzuk, eta aktiboaren mugaren aldakuntzak.

b) Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak. Epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, aktibo horien balioztapenaren ondorioz beste emaitza global batean erregistratu behar direnean eta ondoren emaitzetan birsailkatuko ez direnean.

c) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik ageriko da, eta partaidetzaren metodoaz balioztatutako entitateen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, baldin eta beste emaitza global batean erregistratu behar badira eta ondoren ez badira emaitzetan birsailkatuko.

d) Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak. Ondare garbiko tresnetako inbertsioen arrazoizko balioaren aldaketek epealdian eragindako galerak eta irabaziak jasoko ditu, entitateak beste emaitza global batean kontabilizatzeko erabaki erreboka ezina hartu duenean.

e) Arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatu diren ondare-tresnen estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo galera garbiak. Arrazoizko balioaren estalduretan metatutako estalduraren eraginkortasunik ezak epealdian izandako aldaketa irudikatzen du. Estalitako partida ondare garbiko tresna bat da, arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatua. Bi hauen arteko aldea jasoko du: «Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldakuntzak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (elementu estalia)» partidaren erregistratutako ondare garbiko inbertsioaren arrazoizko balioaren aldakuntzarena eta «Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (estaldura-tresna)» partidaren erregistratutako estaldura-deribatuen arrazoizko balioaren aldakuntzarena.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- f) Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboen arrazoizko balioaren aldaketak, kreditu-arriskuaren aldaketei egoztekoak direnak. Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboen epealdiko arrazoizko balioaren aldaketak jasoko ditu, kreditu-arrisku propioaren aldaketei egoztekoak direnak.

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailka daitezkeen elementu» moduan kontabilizatutako sarreretan eta gastuetan egon diren aldakuntzak honela banakatuko dira:

- a) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena). Atzerriko negozioetako estalduren (iraunkorren nahiz etenen) zati efektiboko kanbio-tasaren aldakuntzen ondorioz metatutako emaitzek epealdian izandako aldaketa jasoko du.
- b) Dibisa-bihurketa. Dibisa funtzionaleko partidak aurkezpen-dirutara bihurtzearen ondorioz epealdian sortutako aldeak jasoko ditu.
- c) Eskudiru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorrenak). Horrelako estaldura-erlazioetan, estaldura-tresnen arrazoizko balioaren aldakuntzen zati eraginkorrak epealdian izandako galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- d) Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak). Ondorengo elementuen arrazoizko balioan metatutako aldaketek epealdian izan dituzten aldakuntzak jasoko ditu, baldin eta estalduren osagai izendatu ez badira: aukeren denbora-balioarena, gerokoen kontratuen etorkizuneko elementuena eta finantza-tresnen kanbio-aldeen oinarritzko diferentzialarena.
- e) Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan. Tresna horiek epealdian izandako galerak edo irabaziak jasoko ditu, ez badira narriaduraren edo kanbio-aldeen ondorioz gertatu. Azken horiek galdu-irabazien kontuko epigrafe hauetan erregistratuko dira, hurrenez hurren: «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea» eta «Kanbio-alde (irabazi edo galera) garbiak».
- f) Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak. Horrelako aktiboen balioztapenaren ondorioz beste emaitza global batean erregistratu behar diren eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- g) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik azalduko da. Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeetatik datozen ekitaldiko galdu-irabaziak jasoko ditu, beste emaitza global batean erregistratu eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Horrez gain, aurreko ataleko partida bakoitza honela banakatuko da:

- a) Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo -galerak. Zuzenean ondare garbian kontabilizatutako sarreren zenbatekoa bilduko du, baina ekitaldian sortutako gastuak kenduta. Ekitaldian ondare garbian kontabilizatutako zenbatekoak partida horretan mantenduko dira, nahiz eta ekitaldi berean galdu-irabazien kontura edo aktibo eta pasiboen hasierako liburuetao zenbatekora transferitu edo beste partida batean birsailkatu, b), c) eta d) letren arabera, hurrenez hurren. Banakapena aurreko ataleko b) letrari dagokionean, «Ondare garbian kontabilizatutako dibisa-trukeagatiko irabaziak edo galerak» izena hartuko du.
- b) Emaizetara transferitua. Aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balioztapenagatiko galdu-irabazien zenbatekoa biltzen du; horiek galdu-irabazien kontuan onartzen dira (batzuetan, aurkezpen horren ondorioari «sarrera eta gastuen birziklapena» esaten zaio, eta transferitutako zenbatekoari «birsailkapenaren ondoriozko doikuntza»).
- c) Estalitako elementuen hasierako liburuetao zenbatekora transferitua. Banakapen hori aurreko ataleko c) letrako partidarako aurkeztuko da soilik, eta aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balioztapenagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa bilduko du, baldin eta eskudiru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboen edo pasiboen liburuetao zenbatekoan kontabilizatzen badira.
- d) Beste birsailkapen batzuk: Partiden artean ekitaldian egindako intsuldaketen zenbatekoa bilduko du, titulu honetako arauetan ezarritako irizpideei jarraikiz.

Egoera-orri horretako partiden zenbatekoak kopuru gordinetan erregistratuko dira, eta azkenean, dagokion irabazien gaineko zerga —emaizetan birsailka daitezkeen elementuena zein sailkatu ezin direnena— partida bereizi batean sartuko da.

ii) Ondare garbiaren 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 kontu-sail hauetan:

- a) Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak eta Akatsen zuzenketaren eraginak. kontabilitate-politiken aldaketetan eta akatsen zuzenketan jatorria duten finantzetao egoera-orrietako saldoak atzeraeraginez berriro ematearen ondorioz ondare garbian gertatutako aldaketak hartzen ditu barne.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- b) Ekitaldiko guztizko emaitza globala. Lehenago adierazi ditugun eta Kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orrian erregistratu diren partida guztiak biltzen ditu.
- c) Ondare garbiaren 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 erakunde bat eskuratzegatik transferitzen den kontraprestazioa honako hauei dagokie: transferitutako aktiboen arrazoizko balioari, erositako erakundearen aurreko jabeekin egindako pasiboei eta Entitateak jaulkitako ondareko partaidetzei. Transferitutako kontraprestazioan, kontraprestazio kontingenteko akordio batek eragindako edozein aktiboren edo pasiboren arrazoizko balioa sartzen da. Eskuratutako aktibo identifikagarriak eta negozio-konbinazio batean onartutako pasiboak eta pasibo kontingenteak, hasiera batean, arrazoizko balioarekin balioztatzen dira, eskurapen-datan.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu gisa kontabilizatzen dira.

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

Negozio-konbinazioaren datatik aurrera, urtebeteko epea («neurketa-epea») ezartzen da, eskuratzailleak aukera izan dezan kontabilizatutako behin-behineko zenbatekoak doitzeko, negozio-konbinazioaren ondorengo lehen urteko kontuak formulatzeko unean beharrezkoak diren zenbatespenak egin ostean.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

14. Bezeroarentzako arreta

Zerbitzu honek Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoren, Caja Laboral Gest on SGIIC SAre eta Caja Laboral Pensiones GFP SAre bezeroen kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzutea du helburu; horretarako, hainbat bide dituzte bezeroek.

Idazkia jasotzen denetik 2 hilabeteko epe ofiziala dago erantzuteko, baldin eta ordainketa-zerbitzuei buruzko erreklamazioak ez badira, horiek gehienez ere 15 egun baliodunetan ebatzi behar dira eta. Dena den, Entitateak ahalik eta bizkorren erantzuteko konpromisoa du hartuta; hau da, aipatutako epeak iragan baino lehen.

2022an zehar, 9.753 espediente ireki dira guztira (2021ean 12.689). Horietatik, 9.009 tramitatu eta erantzun dira (2021ean 11.631). 744 espediente tramitatu gabe geratu dira (2021ean 1.056), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko.

	2022	2021
Irekitako espediente-kopurua		
- Idatziak: liburuxka/gutuna	6.660	9.228
- Internet bidezkoak	2.859	2.697
- Telefono bidezkoak	1	2
- Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	233	762
	9.753	12.689
Tramitatutako espediente-kopurua	9.009	11.631
Espedienteen izaera		
- Kexak	4.016	3.154
- Erreklamazioak	5.625	9.396
- Kontsultak	3	22
- Iradokizunak	12	8
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	3	1
- Hainbat eskaera	93	108
- Beste batzuk	1	-
	9.753	12.689
	2022	2021
Erreklamaturako kopuruak		
- Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	2.248	1.502
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak:	171	196
. Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	171	196
	2.419	1.698

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Baldintza ekonomikoak	% 2	% 1
Komisioak eta gastuak	% 85	% 89
Informazioa falta da edo okerra da	% 1	% 0
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 2	% 2
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 1	% 3
Beharren estaldura	% 0	% 0
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 3	% 1
Beste batzuk:	% 6	% 4
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan eta bulegoetan	% 2	% 3
- Bestelakoak	% 4	% 1
	<u>% 100</u>	<u>% 100</u>

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
= < 10 €	% 0,14	% 0,01
> 10 <= 60 €	% 0,43	% 0,09
> 60 <= 100 €	% 0,40	% 0,14
> 100 <= 250 €	% 1,55	% 0,86
> 250 <= 1.000 €	% 45,69	% 23,58
> 1.000 €	% 51,79	% 75,32

15. Kreditu-arriskua

Kontrako alderdiak Entitateari zor dizkion kopuru guztiak edo batzuk ez ordaintzearen nahiz hitzartutako epeetatik kanpo ibiltzearen ondorioz egon daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Gestioaren ikuspegitik, bi arrisku-mota bereizten ditugu Caja Laboral Popular Coop. de Cr diti n: altxortegiko eta kapital-merkatuko jardueraren ondoriozkoa —finantza-erakundeak eta errenta finko pribatua— eta bezeroekiko kreditu-arriskua, inbertsio-jarduera tradizionalaren ondoriozkoa.

Azken horien harira, Kontseilu Errektoreak Eragiketa Batzorde Nagusian eskuordetu ditu arriskuei lotutako zenbateko eta figura guztien eskumenak, bai eta zenbateko-mugarik gabeko kobraezinak baimentzea ere. Batzorde Nagusiak, bere aldetik, Batzorde Delegatuan eskuordetzen ditu eskumenak, eta horrek Arriskuen Gestioako Departamentuan eta Merkataritza Sarean. Sareko berrespen-ahalmena arrisku-mailaren eta alerta-sistema baten araberakoa da; arriskuaren bolumena, produktu-mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

Arriskuen Area hori zuzendari nagusiaren mende dago, eta Arriskuen Gestioaren eta Aholkularitza Juridikoaren Departamentuak biltzen ditu. Beraz, kreditu-arriskua onartu, jarraitu eta berreskuratzeko prozesuetan efizientzia handitzea ekarri du, bai eta Entitatearen arriskuen kontrol integralean sakontzea ere.

Etxeko eta merkataritzako kreditu-arriskuari dagokionez, alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2023ko otsailaren 1ean onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; hauek dira beste dokumentu horiek: Laburpena – Arrisku-politikari buruzko eskuliburua eta Etxeko arriskuak eta merkataritza-arriskua emateko jardunbide egokiei buruzko eskuliburuak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Dokumentu horietan, kreditu-arriskuak eman, kontrolatu eta jarraitzearen alorreko prozedurak zehazten dira, bai eta erabil daitezkeen eredu prediktiboen, horien aldagaien, haztapenen, arriskuak berresteko 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.

2020ko ekitalditik, pandemiak eragindako egoera eta berorrek ekonomiaren sektoreetan izan duen inpaktu desberdina ikusirik, Entitateak indartu egin ditu familien, negozioen eta enpresen arriskuak kontrolatzeko metodologiak. Familietako arriskuari dagokionez, moratoria publiko zein pribatuak dituzten bezeroek zalantza-tasarekiko duten portaera berrikusten du Entitateak hainbatean behin. Negozio eta enpresen alorrean, berriz, sektorekako zenbait azterketa diseinatu ditu, arreta berezia eskaintzeko ekonomiaren moteltzeak gehien eragin dien sektoreen bilakaerari eta atzemateko ea korrelazio-eredurik badagoen egon daitezkeen ez-ordaintzeen artean.

Arriskuen Gestioaren Departamentua zorroan sartutako enpresak onartu eta horiei jarraipena egiteaz arduratzen da, Enpresa Handien Arriskuen Azterketa eta ETE-en Arriskuen Azterketa sekzioen bitartez. Negozioak eta Enpresa Txikiak sekzioak, berriz, segmentu horiek onartzearen ardura du, eta Partikularren sekzioak etxeko negozioaren arriskua onartzearena.

Adiskidantzako Berreskurapenaren eta Auzi-aurrearen sekzioak, ostera, berandutze aurreko alertei lotutako protokoloak kudeatzea eta adiskidantzako konponketaren faseko (< 75 eguneko ez-ordaintzeko) eta auzi-aurreko faseko (> 75 eguneko ez-ordaintzeko) eragiketetan ahalik eta berreskurapenik gehien lortzea du helburu.

Bukatzeo, Aholkularitza Juridikoa arrisku-eragiketetan aholkularitza eta estaldura dokumental juridikoa emateaz arduratzen da, hala hasierako eragiketetan, nola zorraren birfinantzamendu edo berregituratze posibleetan. Berreskuratzeko auzia kudeatzea eta bezeroen eta hirugarrenen erreklamazioen aurrean Entitateari defentsa juridikoa ematea ere haren ardura da.

Metodologiaren sekzioa arduratzen da eragiketen kreditu-arriskua ebaluatzeko barne-ereduak sortu eta mantentzeaz. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito 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. Enpresen Arean, berriz, analista-gestorea binomioan oinarritutako eskemaren arabera funtzionatzen dute onarpen-prozesuek, eta bezeroak-analista binomioan oinarrituta zorreratzen dira. Erabakiak hartzeko, barne-ratinga eta berandutze aurreko alerta-eredua erabiltzen ditu analistak euskarritzat. Barneko ereduak, hortaz, oinarritutako dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitezkeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitateari.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak sortutako barruko ereduak, sistematikoki berrikusten direnak, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira, Basileako Kapital Akordio Berriaren eskakizunen barruan zorrotzasunak, espero diren galerak, kapital kontsumoa... kalkulatzeko, alegia. Bestalde, bai scoring-ereduek bai rating-ereduek partikularren eta enpresaren areetako eragiketei lotutako kostuak kalkulatzeko eta pricinga ezartzeko aukera ematen diote Entitateari.

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

- Onarpen-prozesuan, onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen badira ere —hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak—, bermeak dira zorrak berreskuratzeko bigarren bidea. Aintzat harturik inbertsio-jarduerarik handiena etxebizitzaren finantzaketara bideratuta dagoela, hipoteka-bermea da berme nagusia, eta eragiketen LTV erlazioa balioztatzen da zehazki. Halaber, garrantzi handikoa da abal bidezko bermea; pisu espezifiko txikiagoa dute, berriz, diru-gordailuen bermeek eta finantza-aktiboenek.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitateak. Horien bidez, ez-ordaintzeei aurrea hartzen zaie, eta ez-ordaintzeak gertatzeko aukera handiak proaktibotasunez kudeatzen dira.
- Berreskurapenen gestioari dagokionez, prozedura bat dago finkatuta; horren arabera, hainbat eragilek hartzen dute parte berandutzea berreskuratzen, bezero berankorra zer fasetan dagoen aintzat hartuta. Testuinguru horretan, berreskurapena kudeatzen barruko eragileek (bulegoak, Telebankak, auzi-aurreak eta auziak) eta kanpokoek (berreskuratze-agentziek) hartzen dute parte.

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

Altxortegiaren eta kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuari dagokienez, arrisku-politikaren azken eguneratzea 2023ko otsailaren 1eko Kontseilu Errektorean onetsi zen eta Entitateak kaudimenaren eta MRELaren alorretan duen arriskuarekiko grinaren arabera muga globala ezartzen du Altxortegiaren jarduerarako. Bestalde, mugak finkatzen ditu kontrako alderdiaren arabera, erreferentziaren nahiz gestorearen ondoriozko kontzentrazioaren arabera eta herrialdearen arabera. Horretarako, mugak finkatzeko prozedura ezarri da, kanpoko ratingak eta alerta-sistema oinarri hartuta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiagatiko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Beste finantza-aktibo batzuk» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketan banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketen kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2022

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.299.779	5.779	50	4.534	-	-	-	1.295
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	84.927	16.490	255	11.180	4.437	722	97	309
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.847.046	732.525	129.590	332.175	227.628	119.637	16.437	166.237
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	21.393	19.782	0	3.142	1.446	2.377	793	12.024
- Obra zibileko eraikuntza	64.212	10.681	3.845	4.490	3.270	2.324	86	4.354
- Gainerako helburuak	2.761.441	702.062	125.745	324.543	222.912	114.936	15.558	149.859
Enpresa handiak	691.150	25.462	6.027	16.979	6.179	2.053	-	6.279
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.070.291	676.600	119.718	307.564	216.733	112.883	15.558	143.580
Gainerako etxeak	10.868.934	9.957.209	17.716	2.756.743	2.883.917	3.156.953	575.026	602.287
- Etxebizitzak	10.084.919	9.815.875	13.989	2.678.530	2.846.593	3.139.262	571.741	593.739
- Kontsumoa	444.911	27.758	443	19.085	5.454	2.127	608	927
- Beste helburu batzuk	339.104	113.576	3.284	59.128	31.870	15.564	2.677	7.621
GUZTIRA	15.100.686	10.712.003	147.611	3.104.632	3.115.982	3.277.312	591.560	770.128
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	129.375	90.798	473	27.312	16.076	15.670.461	12.374	19.838

2021

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.274.944	8.588	-	4.020	3.320	-	-	1.248
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	32.149	11.257	725	4.560	5.470	1.068	65	821
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.794.625	751.387	132.410	336.581	218.040	132.809	17.804	178.561
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	32.795	30.915	-	2.611	4.252	10.125	1.099	12.827
- Obra zibileko eraikuntza	49.286	9.385	2.844	4.642	2.672	1.795	88	3.032
- Gainerako helburuak	2.712.544	711.087	129.566	329.328	211.116	120.889	16.617	162.702
Enpresa handiak	595.092	19.556	2.515	11.677	2.458	3.698	1.097	3.140
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.117.452	691.531	127.051	317.651	208.658	117.191	15.520	159.562
Gainerako etxeak	10.971.946	10.107.983	17.654	2.771.180	2.980.951	3.103.895	601.229	668.382
- Etxebizitzak	10.225.353	9.957.778	14.333	2.691.613	2.940.662	3.083.450	597.566	658.821
- Kontsumoa	419.279	30.270	592	20.129	5.606	3.179	940	1.008
- Beste helburu batzuk	327.314	119.935	2.729	59.438	34.683	17.266	2.723	8.553
GUZTIRA	15.073.664	10.879.215	150.789	3.116.341	3.207.781	3.237.772	619.098	849.012
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	151.636	121.846	556	30.829	30.386	20.881	15.004	25.302

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten kreditu-arriskuen gehienezko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

	2022							Guztira
	Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Baliozta-penagatikoko doikuntzak	
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.501.790	15.545	305.611	1.402.875	2.634.146	(414.990)	(263.540)	15.181.437
Bermearen balioa	26.232.567	24.773	1.217.766	1.265.663	28.580	-	-	28.769.349
	2021							Guztira
	Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Baliozta-penagatikoko doikuntzak	
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.124.981	17.894	315.067	1.417.536	2.461.994	117.160	(308.933)	15.145.699
Bermearen balioa	26.454.356	27.656	1.249.512	1.270.890	25.769	-	-	29.028.183

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk berezita:

	2022	2021
Jasotako bermeen balioa		
Berme errealen balioa	27.450.333	27.703.868
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	447.454	467.532
Beste berme batzuen balioa	1.319.016	1.324.315
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	75.412	39.685
Jasotako bermeen balioa guztira	28.769.349	29.028.183

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

	2022	2021
Emandako maileguen konpromisoak	1.069.497	1.058.970
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	8.327	13.575
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	-	-
Emandako finantza-bermeak	217.346	219.161
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	13.510	21.008
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	14.026	21.451
Emandako bestelako konpromisoak	405.154	333.268
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	5.728	5.965
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	3.566	4.842

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak argibide hauek eman ditu, 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 jarraikiz eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak aintzat hartuz:

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	43.626	25.052	22.233
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak	17.853	13.046	13.597
Pro-memoria:			
Aktibo kobrazinak	93.734		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoari ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.800.908		
- Aktibo guztira (negozio guztietan)	27.183.141		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzak artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	137.051		
	2021		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	56.950	28.423	24.155
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak	21.370	13.337	15.581
Pro-memoria:			
Aktibo kobrazinak	96.569		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoari ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.798.720		
- Aktibo guztira (negozio guztietan)	27.926.697		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzak artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	140.461		

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2022	2021
Higiezinaren bermerik gabe	10.805	11.917
Higiezinaren bermearekin	32.821	45.033
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	22.189	26.718
Etxebizitza	19.102	22.853
Gainerakoak	3.087	3.865
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.196	1.294
Etxebizitza	1.146	1.244
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	9.436	17.021
Hiri-lurzoru finkatua	8.861	16.258
Gainerako lurzorua	575	763
Guztira	43.626	56.950

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		2021	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.851.188	117.119	9.997.964	140.707
Hipoteka-bermerik gabe	220.299	2.586	221.257	2.997
Hipoteka-bermearekin	9.630.889	114.533	9.776.707	137.710

Hauk dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2022					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburuetako zenbateko gordina	2.538.294	2.790.430	3.113.190	572.017	616.958	9.630.889
Horietatik: ez-betetztedunak/zalantzazkoak	11.615	18.502	24.314	19.022	41.080	114.533

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2021					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburuetako zenbateko gordina	2.541.927	2.886.373	3.059.237	596.656	692.514	9.776.707
Horietatik: ez-betetztedunak/zalantzazkoak	11.628	20.147	23.318	21.824	60.793	137.710

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		2021	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	211.353	200.296	233.458	181.180
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	13.270	7.070	13.865	6.079
Etxebizitza	3.761	3.044	3.445	1.723
Gainerakoak	9.509	4.026	10.420	4.356
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.886	4.886	6.601	6.601
Etxebizitza	4.886	4.886	6.601	6.601
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	193.197	188.340	212.992	168.500
Hiri-lurzoru finkatua	78.404	77.160	84.910	70.504
Gainerako lurzorua	114.793	111.180	128.082	97.996
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	25.366	7.686	23.584	6.412
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	25.029	12.306	29.500	11.184
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	44.248	24.548	65.013	32.821
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	305.996	244.836	351.555	231.597

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	2022	2021
Berme errealen balioa	145.859	159.356
<i>Horretan: zalantzasako arriskuak bermatzen ditu</i>	33.016	38.974
Beste berme batzuen balioa	2.016	2.493
<i>Horretan: zalantzasako arriskuak bermatzen ditu</i>	-	-
Jasotako bermeen balioa guztira	147.875	161.849

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak	21.741	29.618
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	880	1.835

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2022ko eta 2021eko 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.

2022ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 326.961 eta 44.248 mila eurokoak dira sozietate horien finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (357.233 eta 65.013 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 314.603 eta 24.548 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (301.527 eta 32.821 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n).

b) Birfinantzamendu-eragiketak

Entitateak onartuta dauka arriskuak berrantolatzeko politika. Horren arabera, arriskuak kudeatzeko tresna da eragiketak berrantolatzea, eta adiskidantzako berreskurapenera zuzenduta dago. Hala, birfinantzamendu-eragiketak eta berregituratutako edo berritutako eragiketak bereizten dira. Lehenengoetan, eragiketa berri bat ematen da aurretikoa ezerezteko; bigarrenetan, berriz, irekita dagoen eragiketa baten baldintza bat edo batzuk aldatzen dira.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrak) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekzioek) izango du beti.

2020ko ekitaldian, 3/2020 Zirkularra sartu zen indarrean, birfinantzamendu eta berregituratze jakin batzuen kontabilitate-tratamendua aldatu zuena (2.3 oharra). Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak normalekoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

b.1) Zaintza bereziko arrisku normala

Zalantzazkoa eta kobraezina ez dena, baina ahuleziak dituena.

Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleituko da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, baina kreditu-arriskuan hazkunde nabarmena badu.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b.2) Zalantzakoa, berankortasunaren ondorioz

90 egunetik gorako ez-betetzeak dituzten birfinantzatutako edo berregituratutako eragiketak.

b.3) Zalantzakoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik

Osorik itzuliko den arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Kreditu-arriskuagatiko galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurotik gorakoak) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzakoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

Banakako zenbatespena egiteko, eredituk lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

Eragiketa-motak (birfinantzamendu-eragiketa, birfinantzatutako eragiketa eta berregituratutako eragiketa) bereizteko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitateak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu.

2022ko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzeezko/zalantzakoa						
	Berme errealek gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealek gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa				
					Higiezinen bermea	Gainerako berme errealak				Higiezinen bermea	Gainerako berme errealak			
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	5	51	3	320	320	-	(32)	4	48	1	160	160	-	(31)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	886	50.843	358	90.017	54.930	666	(69.285)	542	25.894	271	70.816	38.465	178	(59.490)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	2	287	21	14.109	11.609	-	(9.912)	2	287	16	7.402	7.075	-	(5.326)
Gainerako familiak	600	6.475	767	72.395	64.436	24	(24.448)	334	3.910	492	51.275	45.813	-	(20.901)
GUZTIRA	1.491	57.369	1.129	168.812	125.766	690	(96.805)	880	29.852	765	128.331	90.518	178	(83.462)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021eko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Balio-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbaterako gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbaterako gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbaterako gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbaterako gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.230)	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.230)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	3	13	3	350	350	-	(12)	3	13	1	166	166	-	(11)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	785	52.328	410	112.165	71.020	835	(94.012)	512	20.364	300	89.511	51.792	384	(73.920)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	3	480	25	15.640	12.684	-	(10.546)	3	480	23	8.605	8.198	-	(5.628)
Gainerako familiarak	887	8.006	1.040	99.904	88.003	29	(30.336)	411	4.894	592	61.424	52.843	21	(25.663)
GUZTIRA	1.675	60.347	1.454	218.879	165.833	864	(127.590)	926	25.271	894	157.561	111.261	405	(102.824)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbaterako gordin osoa (2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2022		
	Zenbaterako gordina		
	Ondasun higiezinaren erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	9.495	232	30.732
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	251	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	18.986	18	2.692
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	112	-	-
	2021		
	Zenbaterako gordina		
	Ondasun higiezinaren erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	17.419	667	16.414
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	4.874	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	21.719	29	3.251
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	-	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk bereizita:

Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak	2022	2021
Berme errealen balioa	336.688	404.144
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	234.035	253.296
Beste berme batzuen balioa	50.083	44.977
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	24.207	19.983
Jasotako bermeen balioa guztira	386.771	449.121

Hona hemen 2022ko eta 2021eko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

	2022	2021
Irekierako saldoa	151.636	183.341
(+)/(-) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak	(13.307)	1.898
<i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i>	15.114	5.273
(-) Zorren amortizazioak	(21.725)	(33.747)
(-) Esleipenak	(1.378)	(1.134)
(-) Balantzeko baja (kobraezinetan birsailkatzea)	-	(1)
(+)/(-) Bestelako aldakuntzak	14.149	1.279
Ekitaldi-amaierako saldoa	129.375	151.636

c) COVID-19aren inguruan hartutako neurriak

COVID-19ak eragindako krisia dela eta, administrazio publikoek zenbait neurri hartu zituzten, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, pandemiaren inpaktu ekonomiko-finantzarioa leuntzeko. Pandemiak gehien kaltetu zituen enpresa eta herritar partikularrei laguntzea zen neurri horien xedea, jarduera ekonomikoari eustea etorkizunean ekonomia suspertzen zenerako. Hauek dora urteko kontu hauetan eragin zuten neurri nagusiak:

- Abalen bidez laguntzeko zenbait neurri publiko onartzea, kreditu-entitateek enpresei emandako maileguak eta finantzaketa berria estaltzeko eta, hartara, zirkulatzailer- edo likidezia-beharrak asetzeko, barne direla finantza- edo zerga-obligazioen mugaeguneratzeek eragindakoak.
- Moratoria bat ezartzea (epe jakin baterako), ahulezia ekonomikoa pairatzen ari diren herritar partikularrei eta pandemiak eragindako jarduera-jaitsierak bereziki kaltetutakoei emandako finantzaketari dagozkion obligazioak ordaintzeko.

Bestalde, gobernuak onartutakoaren osagarri, moratoria-programa bat jarri zuen martxan LABORAL Kutxak, gobernuaren neurriez baliatzen ez ziren zenbait talderi krisi ekonomikoak eragindako kaltea leuntzeko eta gobernuaren programari atxiki zitzaizkion kreditu-hartzaileen moratorien epeak luzatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

c.1) Emandako moratoriak

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo bie jarraikiz bezeroek ordaintzeko moratoriaren bat eskatu duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu, zehaztuz 2020ko abenduaren 31ra arte formalizatutako eragiketak eta data horretan indarrean jarraitzen dutenen hondar-epemugaren banakapena:

	Bezero-kopurua	Mila eurokotan							
		Zenbateko gordina							
		Guztira	Horietatik: legezko moratoria	Horietatik: iraungiak	Moratoriaren hondar-epemuga				
<= 3 hilabete	> 3 hilabete <= 6 hilabete				> 6 hilabete <= 9 hilabete	> 9 hilabete <= 12 hilabete	> 1 urte		
Moratoria eskatu zaien maileguak eta aurrerakinak	1.226	85.856							
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak (emandakoak)	977	69.846	49.639	69.846	-	-	-	-	-
Horietatik: etxeak		67.149	46.942	67.149	-	-	-	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinek bermatuak</i>		61.758	42.708	61.758	-	-	-	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz bezeroek ordaintzeko moratoriaren bat eskatu duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu, zehaztuz 2021eko abenduaren 31ra arte formalizatutako eragiketak eta data horretan indarrean jarraitzen dutenen hondar-epemugaren banakapena:

	Bezero-kopurua	Mila eurokotan							
		Zenbateko gordina							
		Guztira	Horietatik: legezko moratoria	Horietatik: iraungiak	Moratoriaren hondar-epemuga				
					<= 3 hilabete	> 3 hilabete <= 6 hilabete	> 6 hilabete <= 9 hilabete	> 9 hilabete <= 12 hilabete	> 1 urte
Moratoria eskatu zaien maileguak eta aurrerakinak	1.265	98.815							
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak (emandakoak)	1.014	80.184	57.209	78.726	749	550	160	-	-
Horietatik: etxeak		75.921	52.946	74.463	749	550	160	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinek bermatuak</i>		69.141	47.561	67.969	497	527	149	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n iraungi egin dira legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren bat duten eragiketa guztiak, eta ekitaldian ez dira berriak egin.

Mila eurokotan														
Zenbateko gordina							Metatutako narriadura, kreditu-arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan metatutako aldaketak							Zenbateko gordina
Guztira	Normala			Zalantzak			Guztira	Normala			Zalantzak			Zalantzak rako sarrerak
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak oak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak oak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun	
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Horietatik: etxeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo bie jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren bat duten eta 2021eko abenduaren 31n indarrean jarraitzen zuten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan														Zenbateko gordina
	Zenbateko gordina							Metatutako narriadura, kreditu-arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan metatutako aldatetak							
	Guztira	Normala			Zalantzakakoak			Guztira	Normala			Zalantzakakoak			
		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzakakoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzakakoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun	
Zalantzakakorako sarrerak															
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak	1.458	597	433	433	861	859	861	(136)	(51)	(28)	(28)	(85)	(83)	(85)	79
Horietatik: etxeak	1.458	597	433	433	861	859	861	(136)	(51)	(28)	(28)	(85)	(83)	(85)	76
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	1.172	381	381	381	791	791	791	(18)	-	-	-	(18)	(18)	(18)	76

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Lehendik ere azaldu dugunez, 8/2020, 11/2020, 25/2020, 26/2020 eta 3/2021 Errege Lege Dekretuek xedatutakoari eta Entitatearen eta bezeroen arteko hitzarmen eta irizpide pribatuei jarraikiz egin dira aurreko koadroetan ageri diren eragiketak.

Legezko moratoriak, berriz, berekin zekarren hipoteka-zorra 3 hilabetez etetea eta, horrenbestez, moratoria indarrean zen bitartean, garaiz aurreko epemugaratze-klausula ez aplikatzea, baldin eta halakorik bazeukan hipoteka-bermedun mailegu-kontratuak. 2020ko irailaren 30ean amaitu zen moratoria horiek eskatzeko epea; dena den, Espainiako gobernuak neurri gehiago onartzeko aukera zegoen. Moratoria indarrean zen bitartean, entitate hartzekodunak ezin zuen galdatu hipoteka-kuota edo berori osatzen zuen kontzepturik (kapitala edo interesak) ordaintzea, ez osorik, ez ehuneko batean. 2021eko otsailaren 12ko 3/2021 Errege Lege Dekretuak 2021eko martxoaren 31ra arte luzatu zuen legezko moratoria eskatzeko epea, araudi aplikagarriaren baldintzak betetzen zituzten bezeroentzat. Araudi horri esker, 9 hilabeterainoko moratoria eska zezaketen bai lehenago eskatu ez zuten bezeroek eta bai moratoria-motaren bat eman zitzaien eta metatutako epea 9 hilabetetik beherakoa zutenek.

2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du legezko moratoria-neurririk formalizatuta.

2021eko abenduaren 31n, eragiketa bati eragiten zioten legezko moratoria-neurriak zituen formalizatuta Entitateak, eta 164 mila eurokoa zen haien arrisku biziko esposizioa.

Moratoria pribatua, bestalde, aplikagarri zaie bai lehen aipatutako legezko moratoriaz balia zitezkeen kreditu-hartzaileei, bai legezko moratoriaz baliatu ez ziren eta COVID-19aren eraginez finantza-egoera hondatu zituzten kreditu-hartzaileei. LABORAL Kutxak bakarrik aplikatzen zuen moratoria pribatu horrek eragiketako kapitalaren 6 kuota (gehienez) eteteko aukera ematen zuen. Hipoteka-maileguen kasuan, 12 kuotaraino luza zitezkeen moratoria (etendako kuoten zenbaketan kontuan hartu behar ziren legezko moratorien aplikazioa zela eta egon zitezkeen geroratzeak). 2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du moratoria-neurri pribaturik formalizatuta. 2021eko abenduaren 31n, 325 eragiketari eragiten zieten moratoria-neurri pribatuak zituen formalizatuta Entitateak, eta 1.292 mila eurokoa zen haien arrisku biziko esposizioa.

Ohar honetan deskribatutako neurriei dagozkien kontratu-baldintzetan egindako aldaketek ez dute inpaktu nabarmenik izan ekitaldiko galdu-irabazien kontuan.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c.2) Abal publikodun eragiketak

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitateak, COVID-19aren krisiari aurre egiteko laguntza-neurri publikoen babespean. Taula honetan duzue eragiketa horiei buruzko informazioa, 2022ko abenduaren 31koa:

	Mila eurokotan			
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehieneko zenbatekoa	Zalantzakko zenbateko gordina
	Guztira	Horietatik: birfinantzamenduak	Jasotako berme publikoak	
Emandako eragiketa berriak, laguntza publikoko neurrien bidez babestuak	726.686	21.226	632.557	45.129
Horietatik: autonomoak	55.311	-	-	1.983
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-
Horietatik: sozietate ez-finantzarioak	669.961	19.323	579.570	43.077
Horietatik: ETEak	565.676	-	-	41.338
Horietatik: merkataritzarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitateak, COVID-19aren krisiari aurre egiteko laguntza-neurri publikoen babespean. Taula honetan duzue eragiketa horiei buruzko informazioa, 2021eko abenduaren 31koa:

	Mila eurokotan			
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehieneko zenbatekoa	Zalantzakko zenbateko gordina
	Guztira	Horietatik: birfinantzamenduak	Jasotako berme publikoak	
Emandako eragiketa berriak, laguntza publikoko neurrien bidez babestuak	726.741	1.226	636.347	11.668
Horietatik: autonomoak	57.500	-	-	668
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-
Horietatik: sozietate ez-finantzarioak	666.639	1.061	580.916	11.000
Horietatik: ETEak	578.975	-	-	9.550
Horietatik: merkataritzarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-

Hauk dira taulan aurkeztu diren laguntza-neurri publikoak:

- a) KOLren COVID-19 lerroko abalak, 2020ko martxoaren 17ko 8/2020 Errege Lege Dekretuaren, ezohiko premiazko neurriei buruzkoaren, 29. artikuluan aurreikusitak. Bertan xedatzen denez, Ekonomia Gaietako eta Transformazio Digitaleko Ministerioak 100.000 milioi euroraino emango ditu kreditu-erakundeek osasun-krisiak eragindako enpresei eta autonomoei ematen dieten finantzaketaren abal gisa, arazo hauei aurre egin diezaieten: fakturen kudeaketa, zirkulatzaila-beharra, finantza- edo zerga-obligazioak, langileen soldaten ordainketa eta beste zenbait likidezia-premia, jarduera ekonomikoari eutsi ahal diezaioten. Beren finantza-erakundeen bitartez eskura ditzakete abal horiek enpresek eta autonomoek, finantzaketa-eragiketa berriak formalizatuz edo lehendik zeuzkatenak berrituz, KOLren abala dutela (% 70-80 bitartekoa, dagokion enpresa edo autonomoaren ezaugarriak zein diren; % 60koa berriztatze-eragiketetan). Entitateak urteko komisio bat ordaintzen dio KOLri, bermatutako zenbatekoengatik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak 5.918 eragiketa onartu ditu (5.605 2021eko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako: zenbatekoa 452.817 mila eurokoa izan da (461.960 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) eta KOIren abala 359.252 mila eurokoa (372.002 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

- b) Zenbait autonomia-erkidegotako gobernuek ere (batez ere Eusko Jaurlaritzak eta Nafarroako Gobernuak) premiazko ezohiko zenbait finantzaketa-lerro garatu dituzte, Elkargi EGerekin (Eusko Jaurlaritza) eta Sonagar-ekin (Nafarroako Gobernuak) formalizatutako jarduketa-hitzarmenen bitartez. ETE-en eta autonomoen jarduera ekonomikoari eustea dute helburu, eta likidezia-beharrak asetzea. Entitateak 3.637 eragiketa onartu ditu (3.536 2021eko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako abal-mota horien bidez: zenbatekoa 273.869 mila eurokoa izan da (264.781 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) eta abala 273.305 mila eurokoa (264.344 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

Eragiketa horien kontabilitate-tratamenduari dagokionez, berriz, Entitateak abala exekutatzuz lor daitezkeen fluxuak hartzen ditu kontuan, eragiketari espero den galera kalkulatzeko.

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Funtsen 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 2 hamarkadetan. Testuinguru horretan, Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburuak du Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, Kontseilu Errektoreak onartuta. Eskuliburu horrek, Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordearen «Likidezia-arriskua egoki kudeatzeko eta gainbegiratzeko printzipioak» (2008ko iraileko dokumentua) betetzeaz gain, hainbat likidezia-helburu ez ezik, alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak jasotzen dituen kontingentzia-plana ere finkatzen du. Egoera horretan, aipatzekoa da, halaber, Entitateak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua sortu zuela 2015ean. Baimentze- eta hobetze-prozesu sistematikoa ezartzen zaio, eta, bertan, likidezia-arriskuaren funtsezko adierazle batzuetarako grinaren eta tolerantziaren atalaseak jaso dira. Bestalde, Recovery Plana ere egin zuen, likidezia-krisietarako alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak eguneratzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likidezaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, funtsezko zenbait adierazletarako mugak eta aurreko adierazleentarako edo aparteko beste batzuetarako epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, muga eta helburu horiek zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Muga eta helburu horiek finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. Hilean behin eguneratzen da eta inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari buruzko aurreikuspenak jasotzen ditu — aurreikuspenok muga eta helburuen xede diren adierazleen bilakaera zehazten dute—. Horrela, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBk) aukera du epe ertainean adierazle horiei eta likidezari aurreikusten zaien bilakaerari buruzko informazioa eguneratuta izateko etengabe. Horrela, agregatuen bilakaeran likidezian eragiten duten desorekak zuzentzeko ekintzak bidera ditzake APBk, behar adinako aurrerapenez. Likidezia-helburuen artean, aktibo likido erabilgarriak eta hainbat likidezia-ratio daude, LCR ratioa barne hartuta. 2022ko ekitaldi ixtean, Entitateak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2022ko itxieran honako hauek ditu Entitateak:

- % 415eko LCR ratioa.
- *Haircutak* aplikatu ostean, 6.720 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.883 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 4.837 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitateak likidezia-maila garbi positibo handiari eutsi dio urtean zehar.
- 1.227 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 225,8 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 65eko Loan to Deposits ratioa.
- Entitateak zuhertasun-politika erabili du handizkakoen finantzaketan:
 - 1.000 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 4koa. Kopuru horretan sartuta dago EBZtik jasotako dirua, eta ez daude sartuta autozorrorako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboei dagozkienekin.
 - Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, ekitaldiaren itxieran, Caja Laboralak 1.000 milioi euroko kopurua du EBZtik (TLTRO III) jasoa (32. oharra). Bestalde, Entitateak 60 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitateak berak eskuratutako bitartekak deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 2 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-egunean birfinantzatzeko premiarik.
 - Mugaegunak dibertsifikatu ditu: EBZtik jasotakoa 2023ko ekainean eta 2024ko ekainean mugaeguneratzea dago aurreikusita.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitatearen finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2022	
	Miloi eurokotan	%
Bezeroen gordailuak	22.646	% 83,31
Hipoteka-zedulak (1)	-	-
EBZtik jasoak	1.000	% 3,68
Titulizazioak (1)	60	% 0,22
KOI finantzaketa	2	% 0,01
Aktiboa guztira	27.183	

(1) Autozorroa ez da sartzen.

Handizkako finantzaketa 2022. urtetik aurrera mugaeguneratuko da, banakapen honen arabera:

Handizkako jaulkipenen muga-egunak	Miloi eurokotan			
	2023	2024	2025	>2025
Bonuak eta hipoteka-zedulak	-	-	-	-
Lurralde-zedulak	-	-	-	-
Senior zorra	-	-	-	-
Estatuak abala emandako jaulkipenak	-	-	-	-
Mendekoak, lehentasunezkoak eta bihurtgarriak	-	-	-	-
Hirugarrenei saldutako titulizazioak	9	8	7	36
EBZtik jasoak	820	180	-	-
KOI finantzaketa	0,4	0,3	0,4	0,9
	830	188	7	37

Epe ertainerako likidezia-beharrak behar bezala estalita daude, finantzaketa-gaitasunen bidez. Horrela, bada, *haircut* aplikatu ostean eskuragarri dauden aktibo likido garbiak eta Entitatearen jaulkipen-gaitasuna aurkeztuko ditugu ondorengo tauletan:

Aktibo likido garbiak (2)	Miloi eurokotan	
	2022-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
	1.000	6.720

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

Jaulkipen-gaitasuna	Miloi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	5.773
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	725
Estatuak abala emandako jaulkipenetatik erabilgarri dagoena	-
	6.498

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNEKO TARTEEN ARABERA

	Milioi eurokotan							
	Saldoa guztira	Agerikoak	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 eta 6 hilabete artekoak	6 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 5 urte artekoak	5 urtetik gorakoak
Sarrerak GUZTIRA	27.616	1.020	300	446	904	1.616	8.162	15.168
Irteerak GUZTIRA	(24.956)	(22.640)	(549)	-	(845)	(72)	(602)	(248)
Garbia	2.660	(21.620)	(249)	446	59	1.544	7.560	14.920

2021

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNEKO TARTEEN ARABERA

	Milioi eurokotan							
	Saldoa guztira	Agerikoak	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 eta 6 hilabete artekoak	6 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 5 urte artekoak	5 urtetik gorakoak
Sarrerak GUZTIRA	26.438	2.680	314	364	363	736	8.046	13.935
Irteerak GUZTIRA	(25.535)	(22.595)	(931)	-	(04)	(13)	(1.916)	(76)
Garbia	903	(19.915)	(617)	364	359	723	6.130	13.859

17. Interes-tasaren arriskua

Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasen aurkako mugimendu batek eragin ditzakeen galerekin du zerikusia interes-tasaren arriskuak.

Kontseilu Errektoreak Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eskutan du utzita arrisku hori kontrolatu eta kudeatzeko zeregina, eta Kontseilu Errektoreak finkatutako eta urtean behin berrikusitako mugen barruan jarduten du. Merkatuko eta kontrako egoera bateko interes-tasen artean gehienez onar daitekeen galeraren arabera ezartzen dira mugok.

APBk 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 aztertzen dituzte, eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitateak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 22-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoak	4 eta 5 urte artekoak	5 urteik gorakoak
Aktibo sentikorrak	26.974	4.109	2.666	8.760	3.003	1.329	717	674	5.716
Diru-merkatua	1.520	1.520	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	16.163	2.215	2.663	5.522	731	592	687	500	3.254
Balore-merkatua	9.291	375	3	3.238	2.271	737	29	175	2.463
Pasibo sentikorrak	24.239	2.950	4.300	8.351	40	17	20	35	8.527
Handizkako merkatua	1.044	48	1.002	1	(1)	(5)	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	23.195	2.903	3.298	8.350	41	22	20	35	8.527
GAP arrunta		1.159	(1.633)	409	2.963	1.312	697	639	(2.811)
Guztizko pasiboaren %-a		% 4	(% 6)	% 2	% 11	% 5	% 3	% 2	(% 10)
GAP metatua		1.159	(474)	(65)	2.898	4.210	4.906	5.545	2.735
Guztizko pasiboaren %-a		% 4	(% 2)	(% 0)	% 11	% 16	% 18	% 21	% 10

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 21-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoak	4 eta 5 urte artekoak	5 urteik gorakoak
Aktibo sentikorrak	28.497	6.208	2.700	7.992	2.056	2.469	1.272	690	5.111
Diru-merkatua	3.488	3.488	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	15.942	2.339	2.683	5.622	633	589	433	610	3.034
Balore-merkatua	9.066	381	17	2.370	1.423	1.880	839	80	2.077
Pasibo sentikorrak	25.390	8.739	1.776	3.638	1.682	191	13	22	9.327
Handizkako merkatua	1.860	55	-	1	1.627	176	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	23.530	8.684	1.776	3.637	55	15	13	22	9.327
GAP arrunta		(2.532)	924	4.353	374	2.278	1.258	667	(4.216)
Guztizko pasiboaren %-a		(% 9)	% 3	% 15	% 1	% 8	% 4	% 2	(% 15)
GAP metatua		(2.532)	(1.608)	2.746	3.120	5.398	6.656	7.323	3.107
Guztizko pasiboaren %-a		(% 9)	(% 6)	% 10	% 11	% 19	% 23	% 26	% 11

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrak dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira; hau da, balioztapenagatiko doikuntzak, kreditu sailkaezina, kutxa, ibilgetua (esleituak barne), deribatuak, hainbat kontu eta periodifikatze-kontuak, Gizarte Ekintzako Funtsa, funts bereziak, kapitala eta erreserbak, eta ekitaldiko emaitzak.

Gap horretan, sentikortzat jotako partidak dagokien denbora-tarteetan banatzen dira, ondoren adierazi ditugun irizpideei jarraikiz. Interes-tasa aldakorreko produktuak interes-tasa berrikusten (balioa handitzen) zaien denbora-tartean kokatzen dira. Bestalde, interes-tasa finkoko partidak hondar-epemugaren arabera banatzen dira. Ageriko produktueterako, saldoen aldakortasun-estimazioak kontuan hartuta, haien portaerari buruzko hipotesiak eman ditu Entitateak. Epemuga espliziturik gabeko kontu-mota bakoitzerako —ordainketarik gabeko kontuak, administratuak eta erreferentziatuak— analisi estatistikoak egin dira, kontu horien interes-tasaren eta merkatuaren interes-tasaren bilakaera aintzat hartuta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, marjina gordina % 6,35 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenean arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korronteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako $-\% 1$ eta $\% 0$ bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 20 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 155,0 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen $\% 8,38$ ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 40,6 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen $\% 2,19$ koa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Berrikitari argitaratu ditu EBak interes-tasaren arriskua kudeatzeko arau teknikoak Europako banku guztietarako. Seguru aski, 2023ko ekainetik aurrera sartuko dira indarrean.

18. Merkatuko beste arrisku batzuk

2020a koronabirusaren pandemiaren urtea izan zen; 2021ean, berriz, hazkunde ekonomikoa suspertzen hasi zen herrialderik gehienetan, diru- eta zerga-pizgarrien eta txertatze-prozesuaren aurrerapenei esker. Izan ere, inflazio altua izan da 2022ko protagonista nagusia, arrazoi hauek direla medio: eskariaren bulkada, energiaren prezioen igoera, botila-lepoen iraupena, Txinak COVIDaren pandemia kudeatzeko era eta arrisku geostrategikoak, batez ere Ukrainako gerra.

Hori dela eta, ia banku zentral guztiek gogortu dute diru-politika 2022an —Txinakoak, Turkiakoak eta Errusiakoak izan ezik—, finantza-merkatuek bizi izan duten ekitaldi txarrenetakoa izan baita iazkoa, errenta aldakorren eta errenta finkoaren aldi bereko zuzenketagatik.

Magnitude makroekonomikotan adierazita, 2022an ekonomia globala $\% 3,1$ haztea aurreikuspenen da. Positiboa da urratsa, baina urte-hasierako aurreikuspenaren azpikoa ($+\% 4,5$ koa zen eta). AEBko ekonomia $+\% 1,8$ haziko da (2022ko hasieran, $\% 4$ koa zen aurreikuspena); eurogunean, berriz, $+\% 3,2$ koa izango da igoera (azpimarratzekoa da Espainiakoa: $+\% 4,5$ koa). Hona beste ingurune batzuetako datuak: aurreikuspenen arabera, Erresuma Batuan $+\% 4,4$ koa izango da igoera, Japonian $+\% 1,6$ koa eta garatzeko bidean dauden herrialdeetako $+\% 1,4$ koa. Bilakaera negatiboa izan duten herrialdeei dagokienez, berriz, Errusiak izan du jaitsierarik handiena ($-\% 3,9$ koa).

Inflazio-tasak, berriz, maximoetara iritsi ziren urtean: $\% 9$ ra AEBn, $\% 10,6$ ra eurogunean eta $\% 10,8$ ra Espainian. Abendu-amaieran, gorako joera ageri zuten urte-hasieran aurreikusitako urtetik urterako inflazio-tasek; dena den, urteko maximoen azpitik ibili ziren. Horrela, bada, hauek izan dira argitaratutako urte-amaierako inflazio-tasak: $\% 6,5$ koa AEBn eta $\% 9,2$ koa eurogunean; Espainian, berriz, $\% 5,7$ hazi zen KPIa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Finantza-merkatuetan, bere aldetik, azken hamarkadetako urterik txarrena izan da 2022a: akzioen kotizazioak nabarmen erori dira (% 19,5 galdu du MSCI Worldak); bonuek, berriz, azken 50 urteotako jaitsierarik handiena izan dute.

Burtsetan, % 19,4 galdu du S&P500ak eta % 33,1 Nasdaqak. Izan ere, interes-tasen igoerak kalte handia egin dio teknologiaren sektoreari. Eurostoxx50ak, berriz, % 11,7ko galerarekin amaitu du urtea. Aipatzekoa da Ibexaren jaitsiera apala (-% 5,6koa), banku-sektorearen eta petrolio-konpainien portaera hobeari esker lortua. Erresuma Batuak, bestalde, emaitza positibo samarrarekin itxi du urtea: +% 0,9rekin. Japoniako indize nagusia, bestalde, % 9,4 jaitsi da, eta garatzeko bidean dauden herrialdeetako MSCI indizeak -% 22,4ko errentagarritasun negatiboa erregistratu du.

Errenta finko pribatuan, AEBko inbertsio-mailako Barclays indizeak -% 15,8ko errentagarritasuna izan du, eta -% 11,2koa High Yieldak. Europan, inbertsio-mailako Barclays indizeak % 13,7 galdu du, eta zerbait gutxiago High Yieldenak: % 10,6. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako dibisa sendoko Barclays indizeak, berriz, -% 12ko emaitza izan zuen.

Zor publikoko merkatuetan ere minusbalioak izan dira nagusi, kurbaren tarte guztietan egin baitute gora interes-tasek, baina intentsitate handiagoz laburrean luzean baino. Italiako, Espainiako eta Alemaniako Barclays indize subiranoen errentagarritasuna -% 18 ingurukoa izan da urte-amaieran; AEBkoarena, berriz, -% 12,5koa.

Dibisen bilakaerari dagokionez, euroak % 6,2 egin du behera dolarrarekiko aurreko ekitaldian; aldiz, % 5 egin du gora libera esterlinarekiko eta % 7 Japoniako yenarekiko.

Kontuan izanik aktibo arriskutsuek gure inbertsio-zorroetan duten esposizio-maila baxua, mugatua izan da bilakaera horren eragina. Inflazioaren eta interes-tasen bilakaerak ekarri duten ziurgabetasuna dela eta, zenbait estrategia ezarri dira interes-tasen jaitsieren arriskuari aurre egiteko. Ekitaldian zehar «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan egindako Altxorraren zorroaren erosketak zorroan eduki dira urte osoan, inongo salmentarik egin gabe, eta merkatu-balorazioen bilakaeraren arabera izan dira minusbalioak. Halaber, TLTROaren itzulketa partziala egin da abenduan, haren errentagarritasun-aldaketak ikusirik.

19. Eragiketa-arriskua

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

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito metodo estandarra erabiliz informatzen du arautzailea, hain zuzen ere, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 Erregelamenduan deskribatutako metodologiaren arabera.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Gaur egun, Entitateak 58 koordinatzaileko eta 30 balidatzaileko sarea du, sistemak eskatzen dituen zereginak (autoebaluazioak eta ekintza-planak) gauzatu ahal izateko.

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

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito CERO (Consortio Español de Riesgo Operacional – Eragiketa Arriskuaren Espainiako Partzuergoa) taldeko partaide da. Bertan, estatuko finantza-erakunde nagusiak daude ordezkatuta, eta eragiketa-arriskuaren alorreko informazioa eta esperientziak partekatzen dira.

20. Arriskuen kontzentrazioa

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 Erregelamenduaren eta kaudimen-errekerimenduen gainean ondoren egin diren aldaketen arabera, arrisku handietan — baliabide propioen % 10 gainditzen dutenak dira— pertsona edo talde batekin ezin da baliabide propioen % 25 baino gehiago arriskatu. Aparteko kasu batean, esposizioek muga hori gainditzen badute, Entitateak berehala jakinaraziko die esposizioaren balioa agintaritza eskudunei. Egoerak eskatzen badu, dagokion mugara itzultzeko denbora-epe mugatua aitor diezaiokeite kreditu-erakundeari agintariak. Entitatearen arriskuak emateko politikak kontuan hartzen ditu muga eta irizpide horiek, eta eskakizunei dagozkien kontrako alderdiaren ondoriozko arrisku-mugak eta soberakoak kontrolatzeko prozedurak ezarri dira.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, MONDRAGON taldeko kooperatibekiko arriskua, esposizio handien ondoretarako arriskuen unitate ekonomikotzat hartzen dena, bakarrik jo daiteke «esposizio handizat», baliabide propioen % 10 gainditzen du eta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2022

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.352.035	1.753.435	255.842	3.789	338.969
Administrazio publikoak	10.074.279	9.581.444	394.486	-	98.349
– Administrazio zentrala	8.474.616	8.254.128	220.488	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.599.663	1.327.316	173.998	-	98.349
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	333.100	278.254	40.282	541	14.023
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.195.497	3.165.127	22.774	4.262	3.334
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	42.726	42.726	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	140.921	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.011.850	2.981.480	22.774	4.262	3.334
Enpresa handiak	778.468	756.984	15.119	3.502	2.863
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.233.382	2.224.496	7.655	760	471
Gainerako etxeak	10.879.926	10.861.566	12.901	2.053	3.406
– Etxebizitzak	10.084.920	10.067.033	12.621	1.894	3.372
– Kontsumoa	444.911	444.652	181	45	33
– Beste helburu batzuk	350.095	349.881	99	114	1
GUZTIRA	26.834.837	25.639.826	726.285	10.645	458.081

2021

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	4.080.508	3.446.029	153.180	5.000	476.299
Administrazio publikoak	8.899.201	8.828.833	70.368	-	-
– Administrazio zentrala	7.606.222	7.535.854	70.368	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.292.979	1.292.979	-	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	274.111	214.220	34.754	507	24.630
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.145.495	3.110.717	24.247	6.493	4.038
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	58.594	58.594	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	112.782	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.974.119	2.939.341	24.247	6.493	4.038
Enpresa handiak	684.548	665.530	12.201	3.621	3.196
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.289.571	2.273.811	12.046	2.872	842
Gainerako etxeak	10.982.454	10.965.292	11.376	2.391	3.395
– Etxebizitzak	10.225.353	10.208.709	11.075	2.194	3.375
– Kontsumoa	419.279	419.000	192	68	19
– Beste helburu batzuk	337.822	337.583	109	129	1
GUZTIRA	27.381.769	26.565.091	293.925	14.391	508.362

- (a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatutak (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); mendekoetan, baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; eta emandako bermeak, balantzean edozein partidatan sartuta daudela ere.

Mailegu-hartzaileen, balore-jaulkitzeen eta deribatuen eta emandako bermeen kontrako alderdiak zer herrialdetan edo autonomia-erkidegotan dauden kontuan hartuta banatuko da jarduera eremu geografikoetan.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.753.435	20.305	-	1.548.975	184.155
Administrazio publikoak	9.581.444	470.165	108.830	200.296	8.802.153
– Administrazio zentrala	8.254.128	-	-	-	8.254.128
– Beste administrazio publiko batzuk	1.327.316	470.165	108.830	200.296	548.025
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	278.254	202.206	909	65.878	9.261
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.165.127	1.856.111	302.910	333.442	672.664
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	42.726	30.757	5.085	-	6.884
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	102.752	5.198	20.891	12.080
– Gainerako helburuak	2.981.480	1.722.602	292.627	312.551	653.700
Enpresa handiak	756.984	484.714	67.530	106.768	97.972
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.224.496	1.237.888	225.097	205.783	555.728
Gainerako etxeak	10.861.566	6.067.955	1.209.441	733.966	2.850.204
– Etxebizitzak	10.067.033	5.513.944	1.124.162	717.613	2.711.314
– Kontsumoa	444.652	275.972	56.873	10.483	101.324
– Beste helburu batzuk	349.881	278.039	28.406	5.870	37.566
GUZTIRA	25.639.826	8.616.742	1.622.090	2.882.557	12.518.437

2021

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.446.029	19.191	-	3.205.343	221.495
Administrazio publikoak	8.828.833	488.536	7.862	220.015	8.112.420
– Administrazio zentrala	7.535.854	-	-	-	7.535.854
– Beste administrazio publiko batzuk	1.292.979	488.536	7.862	220.015	576.566
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	214.220	154.725	1.298	51.230	6.967
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.110.717	1.927.639	291.635	263.518	627.925
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	58.594	37.472	4.244	-	16.878
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	84.118	6.252	11.458	10.954
– Gainerako helburuak	2.939.341	1.806.049	281.139	252.060	600.093
Enpresa handiak	665.530	454.193	48.413	80.532	82.392
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.273.811	1.351.856	232.726	171.528	517.701
Gainerako etxeak	10.965.292	6.214.674	1.228.160	659.987	2.862.471
– Etxebizitzak	10.208.709	5.690.708	1.145.235	644.038	2.728.728
– Kontsumoa	419.000	260.319	52.999	10.384	95.298
– Beste helburu batzuk	337.583	263.647	29.926	5.565	38.445
GUZTIRA	26.565.091	8.804.765	1.528.955	4.400.093	11.831.278

(a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko utsitakoak eta estaldurakoak); mendekoetan, baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; eta emandako bermeak, balantzean edozein partidatan sartuta daudela ere.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

21. Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	2022	2021
Eskudirua	94.062	70.957
Eskudirutako saldoak banku zentraletan	1.226.861	2.893.077
Ageriko beste gordailu batzuk	18.644	14.317
	1.339.567	2.978.351
Dibisaren arabera:		
Eurotan	1.332.879	2.971.108
Dolarretan	3.839	5.706
Franko suitzarretan	144	115
Libera esterlinatan	1.762	939
Yen japoniarretan	511	175
Beste batzuk	432	308
	1.339.567	2.978.351

Hurrenez hurren, $-\% 0,177$ koa eta $-\% 0,183$ koa izan da banku zentralako eta ageriko beste gordailu batzuetako eskudirutako saldoek 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

Europako Banku Zentralaren 1745/2003 EB Erregelamenduaren arabera, Europar Batasuneko estatu kideetako kreditu-erakundeek araudi horretan zehaztutako pasibo konputagarrien % 1eko gutxieneko erreserba-koefizientea izan behar dute, hurrenez hurren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n (6.2 oharra). 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, gutxieneko erreserben koefizientea bete behar du Espainiako Bankuko kontu korrontean eutsitako saldoaren zati batek. LABORAL Kutxak betetzen ditu indarrean dagoen araudiak koefiziente horretarako agintzen dituen gutxienekoak.

22. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Deribatua	2.683	1.868	3.684	731
Ondare-tresnak	-	1.168	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	6.283	13.256	-	-
	8.966	16.292	3.684	731

2022ko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» 7 milioi euro inguru murriztu dira, batez ere Estatuak jaulkitako zorra saltzearen ondorioz eta Estatuak zorroan jaulkitako zorra adierazten duten baloreen balioztapena txikitzearen ondorioz. 2021eko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafea 7 milioi euro inguru murriztu zen, batez ere Estatuak jaulkitako zorra saltzearen ondorioz.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafeetan dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

«Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan (46. oharra). Hona hemen:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Deribatuak	25.017	8.826	32.166	8.579
Ondare-tresnak	727	111	938	-
Zorra adierazten duten baloreak	5.556	2.007	3.542	1.945
	31.300	10.944	36.646	10.524

Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen zorrotako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	11.222	2.730	9.180	2.701
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	20.078	8.214	27.466	7.823
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	-	-	-	-
	31.300	10.944	36.646	10.524

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Dibisaren arabera:				
Eurotan	8.966	15.124	3.684	731
AEBko dolarretan	-	1.168	-	-
	8.966	16.292	3.684	731
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	235	165	83	97
1 eta 3 hilabete artekoak	444	198	324	90
3 hilabete eta urtebete artekoak	468	959	1.255	205
1 eta 5 urte artekoak	7.781	13.802	900	339
5 urtetik gorakoak	38	-	1.122	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	1.168	-	-
	8.966	16.292	3.684	731

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO 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:

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	8.649	% 96,46	15.124	% 92,83
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	225	% 2,51	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	92	% 1,03	1.168	% 7,17
	8.966	% 100,00	16.292	% 100,00
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	1.295	% 14,45	512	% 3,14
Administrazio publiko egoiliarak	6.283	% 70,07	14.426	% 88,55
Beste sektore egoiliar batzuk	1.388	% 15,48	1.354	% 8,31
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	-	-
	8.966	% 100,00	16.292	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	6.283	% 70,08	13.256	% 81,37
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	2.683	% 29,92	1.868	% 11,47
Akzio kotizatuak	-	-	1.168	% 7,16
	8.966	% 100,00	16.292	% 100,00

Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak banakatuko ditugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	7.350	% 81,98	14.784	% 90,74
B ratinga eman zaien arriskuak	228	% 2,54	152	% 0,93
Esleitu gabeko zenbatekoak	1.388	% 15,48	1.356	% 8,33
	8.966	% 100,00	16.292	% 100,00

b) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azalduko dugu:

	2022	2021
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	-	-
Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa	6.283	13.256
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-
	6.283	13.256

Hurrenez hurren, % 0,878koa eta % 0,832koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

Entitateak inbertsio-funts, pentsio-funts eta borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde batzuei emandako bermeak —guztiak ere LABORAL Kutxa Taldeko sozietateek gestionatutakoak (ikus i. eranskina)—, baloreen gainean jaulkitako aukera gisa erregistratzen dira. Eragiketa horien 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balio nominala 593 eta 753 milioi eurokoa da, hurrenez hurren; arrazoizko balioa, berriz, 0 mila eurokoa bien kasuan.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

Bezeroei erositako eta saldutako deribatuen balioak eta kontrako alderdiei erositako eta saldutako deribatuen balioak ez dute alde handirik (kasu batean eta bestean Entitatearentzat marjina sortu dutenak kontuan hartuta).

23. Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ondare-tresnak	131.645	123.161
Espainiako erakundeetako partaidetzak	20.288	20.696
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	17.729	22.557
Inbertsio-funtsetako partaidetzak	-	-
Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak	90.191	76.471
Heziketako eta Sustapeneko Funtsari atxikitako baloreak	3.437	3.437
Zorra adierazten duten baloreak	<u>233.466</u>	<u>67.150</u>
Espainiako zor publikoa	<u>233.466</u>	<u>67.150</u>
Altxorraren letrak	-	-
Estatuaren obligazioak eta bonuak	233.466	67.150
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	-	-
Egoiliarak	-	-
Ez-egoiliarak	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-
Beste egoiliar batzuek jaulkitakoak	-	-
Beste ez-egoiliar batzuek jaulkitakoak	-	-
Zalantzazko aktiboak	10.156	10.153
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(10.156)	(10.153)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
	<u>365.111</u>	<u>190.311</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

34. oharrean, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren 2.659 mila eurori (2022ko emaitzetan kargatuz) eta 2.889 mila eurori (2021eko emaitzetan abonatuz) baja eman zaie ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak» epigrafetik, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, eta galdu-irabazien kontuan kontabilizatu dira, zerga-eragina kenduta (34. oharra).

Era berean, 2022ko ekitaldian 1.296 mila eurori eman zaie baja (zerga-eragina kenduta) ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» epigrafetik, eta erreserbetan abonatu dira —2021eko ekitaldian 76 mila eurori, eta erreserbetan abonatu dira—, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saltzearen ondorioz (34. oharra).

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	333.768	160.624
AEBko dolarretan	26.843	24.425
Libera esterlinatan	1.317	1.538
Franko suitzarretan	2.409	2.866
Gainerakoak	<u>774</u>	<u>858</u>
	<u>365.111</u>	<u>190.311</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	233.466	67.150
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	141.801	133.314
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(10.156)</u>	<u>(10.153)</u>
	<u>365.111</u>	<u>190.311</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	190.311	257.533
Gehikuntza/baja garbiak	236.453	(84.422)
Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak	(61.651)	17.514
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (54. oharra)	(2)	(314)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>365.111</u>	<u>190.311</u>

Hurrenez hurren, % 1,076koa eta % 0,678koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitateak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n. Horiek galdata ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2022ko ekitaldian, Entitateak 58.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu zituen, eta 3.692 mila euroko gainbalio gordinak lortu zituen horrela. 2022ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (45. oharra).

2021eko ekitaldian, Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak (100 milioi euroko nominalekoak) amortizatu zituen Entitateak.

2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du arrazoizko balioaren estaldurarik, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko jaulkipenen gainean.

2021eko abenduaren 31n, Entitateak 58.000 mila euroko zenbateko nominaleko arrazoizko balioaren estaldura bat zuen, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin zen estaldura. 2021eko abenduaren 31n, 3.168 mila eurokoa zen horien arrazoizko balioa.

a) Kreditu-arriskua

Hona hemen «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko geografia-sektoreagatiko arrisku-kontzentrazioak:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>
Estatua	243.622	% 100	77.303	% 100,00
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	<u>243.622</u>		<u>77.303</u>	
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(10.156)</u>		<u>(10.153)</u>	
	<u>233.466</u>		<u>67.150</u>	

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Zorra adierazten duten baloreen banakapena hauxe da, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko azken kreditu-kalifikazioen arabera:

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	233.466	% 100,00	67.150	% 100,00
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzaszko aktiboak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	-	-	-
	233.466	% 100,00	67.150	% 100,00

Batez ere finantza-aktibo batzuen etorkizuneko fluxuak berreskuratzeko itxaropena, burtsa-merkatuen bilakaera, errenta finkoko jaulkipen batzuen likidezia eta kreditu-arriskuaren ondoriozko diferentzialen gorakada tarteko, Entitateak narriatutzat jo zituen «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko zenbait zortresna.

b) Narriaduraren ondoriozko galerak

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

	2022	2021
Zorra adierazten duten baloreak	2	314
Ondare-tresnak	-	-
	2	314
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	3	294
Taldean zehaztutakoak	-	-
Emaitzetan abonatzeko zuzkiduren berreskuratzek	-	-
Emaitzetan abonatzeko kobraezinen berreskuratzek	-	-
Beste zuzkidura batzuk	(1)	20
	2	314

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2022	2021
Aurreko ekitaldiko saldoa	10.153	18.317
Emaitzetan kargatzeko/(abonatzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak	3	294
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	(8.458)
Beste mugimendu batzuk	-	-
	10.156	10.153

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	10.156	10.153
Taldean zehaztutakoa	-	-
	<u>10.156</u>	<u>10.153</u>

24. Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zorra adierazten duten baloreak	8.999.383	7.788.649
Maileguak eta aurrerakinak	15.618.216	15.929.865
Kreditu-erakundeak	436.779	784.326
Bezeroak	15.181.437	15.145.539
	<u>24.617.599</u>	<u>23.718.514</u>

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	24.852.238	23.886.723
Dolarretan	79.069	86.328
Libera esterlinatan	-	7
Yen japoniarretan	37	24
Franko suitzarretan	20	27
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(313.765)</u>	<u>(254.595)</u>
	<u>24.617.599</u>	<u>23.718.514</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	304.195	10.157
Hilabetera artekoak	7.741	118.427
1 eta 3 hilabete artekoak	1.179	43.286
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.184.339	144.556
1 eta 5 urte artekoak	4.618.600	5.549.348
5 urtetik gorakoak	18.104.931	16.944.518
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	710.379	1.162.817
Balioztapenagatiko doikuntza	<u>(313.765)</u>	<u>(254.595)</u>
	<u>24.617.599</u>	<u>23.718.514</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Zorra adierazten duten baloreak

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeen banakapena egingo dugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako administrazioaren zor publikoa	8.343.131	7.568.253
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	266.624	66.541
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	429.844	89.421
Egoiliarrak	84.277	84.425
Ez-egoiliarrak	345.567	4.996
Beste sektore egoiliar batzuk	10.009	10.096
Mikro-estaldurako eragiketak	(50.225)	54.338
	<u>8.999.383</u>	<u>7.788.649</u>

Ondoren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena, dibisak, muga-egunak eta ratinga aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	8.979.905	7.667.770
Dolarretan	69.703	66.541
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>8.999.383</u>	<u>7.788.649</u>
Muga-egunaren arabera:		
Urtebete baino gutxiagokoak	1.130.437	16.077
1 eta 5 urte artekoak	2.580.736	3.090.278
5 eta 10 urte artekoak	1.789.064	1.358.837
10 eta 15 urte artekoak	3.549.371	3.269.119
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>8.999.383</u>	<u>7.788.649</u>
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	8.809.132	7.679.346
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	240.476	54.965
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>8.999.383</u>	<u>7.788.649</u>

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	7.788.649	8.147.546
Erosketen ondoriozko gehikuntzak	798.926	592.862
Amortizazioagatiko bajak	(16.000)	(904.255)
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	(104.563)	(36.416)
Kobratutako interesak	(172.431)	(64.694)
Interesen periodifikatzeak	704.802	53.606
	<u>8.999.383</u>	<u>7.788.649</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

% 0,795ekoa eta % 0,681ekoa izan da zorro horietako «Zorra adierazteko baloreak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan duten urteko batez besteko interes-tasa.

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

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko elementuen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

2022ko ekitaldian, Entitateak Europar Batasuneko estatuetako zor publikoa erosi du; 451 milioi euroko nominala zuen (585 milioi eurokoa 2021eko ekitaldian). Bestalde, 2022ko ekitaldian, 16 milioi euroko nominala zuten Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak amortizatu dira muga-egunean (904 milioi eurokoak 2021ean).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, 350.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitateak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 9.870 eta 57.312 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, 3.637 milioi euroko balio nozionaleko eskudiru-fluxuen estaldura bat du Entitateak errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak —euroguneko interes-tasa – inflazioa— kontratatuz egin da estaldura. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 312.518 eta 540.031 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak ditu Entitateak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Hurrenez hurren, 305 eta 302 milioi euroko zenbateko nominala dute eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan daude sartuta. Estaldura horiek egiteko, kreditu-erakundeekiko interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatu dira. 2022ko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa 13.370 mila eurokoa da, (2021eko ekitaldian, 1.858 mila eurokoa zen).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Maileguak eta aurrerakinak		
Kreditu-erakundeak	436.779	784.326
Bezeroak	<u>15.181.437</u>	<u>15.145.539</u>
	<u>15.618.216</u>	<u>15.929.865</u>

«Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» atala esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azalduenez, Entitateak barruko rating- eta scoring-ereduak garatu ditu, bezeroak (rating) eta eragiketak (scoring) bakoitzaren arrisku-mailaren arabera bereizteko. Helburuak dira arriskuaren kudeaketa hobetzea eta barruko eredu horiek baliozkotzea, Basileako eskakizunen arabera kapital erregulatorioa kalkulatzeko.

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketetarako scoring-ereduei eta ETE-entzako rating-ereduei buruzko informazioa du Entitateak. Dena den, Entitatearen inbertsio-arriskuaren gaineko informazio osoa emateko asmoarekin, erabaki da maileguen eta aurrerakinen xehetasuna 2022ko eta 2021eko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzea.

	<u>2022</u>		
	<u>Zenbateko gordina</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak</u>	<u>Liburuetako zenbatekoa</u>
Arrisku normala	15.268.071	80.317	15.187.754
Zaintza bereziko arrisku normala	281.288	53.227	228.061
Zalantzazko arriskua	<u>386.403</u>	<u>184.002</u>	<u>202.401</u>
GUZTIRA	<u>15.935.762</u>	<u>317.546</u>	<u>15.618.216</u>
	<u>2021</u>		
	<u>Zenbateko gordina</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak</u>	<u>Liburuetako zenbatekoa</u>
Arrisku normala	15.582.050	82.468	15.499.582
Zaintza bereziko arrisku normala	295.952	54.857	241.095
Zalantzazko arriskua	<u>401.469</u>	<u>212.281</u>	<u>189.188</u>
GUZTIRA	<u>16.279.471</u>	<u>349.606</u>	<u>15.929.865</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar, esleitutako aktibo gisa hartzeko baldintzak betetzen zizutela eta, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuak – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafetik «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafera eraman du hainbat partaidetzapeko sozietateri Entitatearen kreditu-hartzaileen aktibo higiezin jakin batzuk eskuratzeko emandako finantzaketak —hitzartutako baldintzak betetzeko zailtasunak zituzten eragiketa batzuen bermea ziren—; izan ere, esleitutako aktibotzat hartzeko baldintzak betetzen zituzten. Hurrenez hurren, 36 eta 28 mila eurokoa izan da birsailkapenaren zenbateko gordina. Horietatik, 113 eta 1.723 mila euro arrisku biziari dagozkio eta 77 eta 1.695 mila euro estaldura espezifikolari (31. oharra).

Ondoren, berankortasun-tasaren berri emango dugu. Hori kalkulatzeko, kontabilitatean zalantzazkoen artean sailkatutako saldoen eta «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko saldoaren arteko erlazioa hartu da kontuan, balioztapenagatiko doikuntzak alde batera utzita.

<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
% 2,50	% 2,60	% 3,15

b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantzeko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eperako kontuak	152.681	198.107
Aktiboen aldi baterako eskurapena	-	-
Bestelako kontuak	284.098	586.219
Balioztapenagatiko doikuntzak		
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Gainerakoak	-	-
	<u>436.779</u>	<u>784.326</u>

Hurrenez hurren, % 0,035ekoa eta –% 0,351koa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2022	2021
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.184.811	1.262.594
Kreditu komertziala	289.356	231.123
Hipoteka-bermedun zordunak	10.530.413	10.688.263
Beste berme erreal batzuk dituzten zordunak	32.216	33.908
Eperako beste zordun batzuk	2.450.805	2.350.412
Finantza-errentamenduak	143.404	149.104
Ageriko zordunak eta beste hainbat	346.819	265.723
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Zalantza zko aktiboak	386.403	401.469
Beste finantza-aktibo batzuk	80.750	71.876
Balioztapenagatiko doikuntzak	(263.540)	(308.933)
Sortutako interesak eta eskurapen-prima	22.585	17.220
Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(317.546)	(349.606)
Batzordeak	(19.481)	(15.186)
Transakzio-kostuak (13.e oharra)	50.902	38.639
	15.181.437	15.145.539
Kreditu-hartzailearen jarduera-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.190.890	1.269.054
Beste sektore egoiliar batzuk:	14.036.694	14.085.698
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	76.781	84.072
Industriak	903.755	829.072
Eraikuntza	246.440	262.713
Zerbitzuak:	1.824.239	1.678.857
Merkataritza eta ostalaritza	728.633	729.770
Garraioak eta komunikazioak	250.392	239.160
Beste zerbitzu batzuk	845.214	709.927
Partikularrentzako kredituak:	10.887.049	11.007.936
Etxebizitza	9.833.501	9.981.476
Kontsumoa eta beste batzuk	1.053.548	1.026.460
Sailkatu gabe	98.430	223.048
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	136.643	27.844
Beste finantza-aktibo batzuk	80.750	71.876
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(263.540)	(308.933)
	15.181.437	15.145.539
	2022	2021
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.440.291	3.570.725
- Gipuzkoa	4.519.257	4.645.286
- Araba	1.462.043	1.149.849
- Nafarroa	1.481.765	1.495.920
- Sare Berria	4.541.621	4.292.692
- Sailkatu gabe	-	-
- Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(263.540)	(308.933)
	15.181.437	15.145.539
Interes-tasa finkoa	4.854.170	4.497.714
Euriborra erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	10.073.928	10.563.511
CECA erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	-	-
IRMH erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	79.778	35.194
Beste batzuk	437.101	358.053
Balioztapenagatiko doikuntzak	(263.540)	(308.933)
	15.181.437	15.145.539

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2019ko ekitaldian, Entitateak Estatuko Administrazio Orokorraren mailegu bat erosi zuen, 530.480 mila euroren truke. Maileguak 2023an du muga-eguna, eta 500 milioi eurokoa da zenbateko nominala. Euriborra erreferentziatzen duen interes-tasa aldatzen du. Horrez gain, 2019an Entitateak estaldura bat formalizatu zuen eragiketa horren eskudiru-fluxuaren gainean, interes-tasen truke bat kontratatuz, 500 milioi euroko zenbateko nozionalarekin. 2022ko abenduaren 31n, 23.929 mila eurokoa da estaldura-deribatuaren arazoizko balioa (10.976 mila eurokoa 2021ean).

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	15.435.554	15.434.707
AEBko dolarretan	9.366	19.679
Libera esterlinatan	-	7
Yen japoniarretan	37	52
Franko suitzarretan	20	27
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(263.540)</u>	<u>(308.933)</u>
	<u>15.181.437</u>	<u>15.145.539</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	304.195	10.157
Hilabetera artekoak	258	113.098
1 eta 3 hilabete artekoak	1.179	43.286
3 hilabete eta urtebete artekoak	7.163	128.479
1 eta 5 urte artekoak	1.931.922	2.260.963
5 urtetik gorakoak	12.766.496	12.316.562
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	433.764	581.927
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(263.540)</u>	<u>(308.933)</u>
	<u>15.181.437</u>	<u>15.145.539</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitateak ez du mendeko izaeradun mailegurik erregistratuta epigrafe horretan, IM Caja Laboral 2 ATF eta IM Caja Laboral ATF aktiboen titulizazio-funtsei emandako finantzaketa izan ezik.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzako arriskua	Guztira
Ekitaldi-hasierako saldoa	14.603.675	229.681	463.945	15.297.301
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	1.075.492	(21.163)	(42.955)	1.011.374
Saldo gordinen arteko transferentziak	(96.712)	87.565	9.147	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(7.090)	(7.090)
Kobraezinetara intsuldatzea	(405)	(131)	(21.578)	(22.114)
2021eko ekitaldi-itxierako saldoa	15.582.050	295.952	401.469	16.279.471

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzako arriskua	Guztira
Ekitaldi-hasierako saldoa	15.582.050	295.952	401.469	16.279.471
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	(240.657)	(38.200)	(26.838)	(305.695)
Saldo gordinen arteko transferentziak	(72.451)	23.982	48.469	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(9.075)	(9.075)
Kobraezinetara intsuldatzea	(871)	(446)	(27.622)	(28.939)
2022ko ekitaldi-itxierako saldoa	15.268.071	281.288	386.403	15.935.762

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, aktibo ukigarrien gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Entitateak bezeroekin sinatuta, eta oharrean azaldutakoaren arabera kontabilizatu dira. Kontratu horien hondar-balioa bat dator errentamenduko azken kuotaren zenbatekoarekin, eta errentamenduaren helburu den ondasunak berak bermatzen du. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauxe da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

Printzipala	2022	2021
Ekipamendu-ondasunak	35.093	35.202
Informatika-ekipamenduak	844	770
Materiala eta garraiobideak	48.365	49.708
Automobilak	19.483	18.979
Beste ondasun batzuk	7.922	7.436
Ondasun higigarriak guztira	111.707	112.095
Ondasun higiezinak	17.236	19.107
GUZTIRA	128.943	131.202

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

<u>Hondar-balioa</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekipamendu-ondasunak	1.332	1.316
Informatika-ekipamenduak	33	39
Materiala eta garraiobideak	5.353	6.526
Automobilak	8.015	8.419
Beste ondasun batzuk	301	348
Ondasun higigarriak guztira	15.034	16.648
Ondasun higiezinak	2.461	3.399
GUZTIRA	17.495	20.047

Saldo horietatik, 3.036 mila euro 2022ko abenduaren 31n eta 2.141 mila euro 2021eko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Entitateak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
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:	342.372	395.590
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak		
Hipotekarioa	342.372	395.590
Titulizatutako beste aktibo batzuk	-	-
	342.372	395.590

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Entitateak, eta IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsetara 900.000 eta 600.000 mila euroren hipoteka-maileguak eta enpresenak transmititu zituen. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren 23. arauan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboek baja emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitateak. Ondorioz, aurrez aipatutako funtsetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da (32. oharra).

2022ko abenduaren 31n, 342.372 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek (395.590 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n). Gainera, ezin esan gabe utzi Caja Laboralak IM Caja Laboral 2 ATF funtsaren titulizazio-bonu guztiak izenpetu zituela. Horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitateak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, Entitateak 18.853 mila euroko mendeko maileguak ditu emanda, Aktiboak Titulizatzeko Funts horietarako (21.932 mila eurokoak 2021eko abenduaren 31n).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Narriaduraren ondoriozko galerak

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Maileguak eta aurrerakinak	(11.285)	39.151
Zuzkidurak	122.011	137.817
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(8.316)	(5.471)
Gainerako berreskuratzeak	(124.980)	(93.195)
	<u>(11.285)</u>	<u>39.151</u>
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak	122.011	137.817
Banaka zehaztutakoak	30.551	29.647
Taldean zehaztutakoak	91.460	108.170
Emaitzetan abonatzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(124.980)	(93.195)
Etenda dauden partida berreskuratutak	(8.316)	(5.471)
	<u>(11.285)</u>	<u>39.151</u>

Hauxe da «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko xehetasuna:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	116.984	201.451
Taldean zehaztutakoa	200.562	148.155
	<u>317.546</u>	<u>349.606</u>
Kontrako alderdien arabera:		
Beste sektore egoiliar batzuk	317.382	349.191
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	164	415
	<u>317.546</u>	<u>349.606</u>

2022ko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 53.227 mila eurokoa da, zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako 281.288 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2021eko abenduaren 31n, 54.857 eta 295.952 mila eurokoak ziren, hurrenez hurren).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzazko arriskua	Guztira
Emaizetan kargatzeko zuzkidura garbiak	21.354	(1.530)	21.602	41.426
Kobraezinetara intsuldatzea eraturako funtsen kargura	-	-	(19.032)	(19.032)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	-	-	(1.695)	(1.695)
2021eko ekitaldi-itxierako saldoa	82.468	54.857	212.281	349.606
Emaizetan kargatzeko zuzkidura garbiak	(2.151)	(1.630)	(6.585)	(10.366)
Kobraezinetara intsuldatzea eraturako funtsen kargura	-	-	(21.617)	(21.617)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	-	-	(77)	(77)
2022ko ekitaldi-itxierako saldoa	80.317	53.227	184.002	317.546

2022ko abenduaren 31n 7.397 mila euro jaso ditu Entitateak kaudimengabezien amortizazio gisa (3.196 mila euro 2021eko abenduaren 31n). Zenbateko horrek galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko saldoa handitzen du (54. oharra).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren estaldura espezifikoak «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatzeko eragiketa (hurrenez hurren, 77 eta 1.695 mila eurokoa) jasotzen du, batez ere, «Bestelakoak» atalak (31. oharra).

Galdu-irabazien kontuan kontabilizatu ez diren finantza-sarrera metatuen zenbatekoak, narriatutako finantza-aktiboenak, 52.138 mila eurokoa eta 54.122 mila eurokoa dira, hurrenez hurren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen narriatutako aktiboen liburuetako zenbatekoa, narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak kendu gabe:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	88.984	82.103
- Gipuzkoa	116.306	133.637
- Araba	33.174	32.494
- Nafarroa	35.003	39.609
- Sare Berria	112.936	113.626
- Sailkatu gabe	-	-
	<u>386.403</u>	<u>401.469</u>
Kontrako alderdien arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	6.080	6.460
Beste sektore egoiliar batzuk	379.582	394.282
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	741	727
	<u>386.403</u>	<u>401.469</u>
Tresna-motaren arabera:		
Kreditu komertziala	8.103	4.783
Maileguak eta kredituak	365.598	385.621
Finantza-errentamenduak	5.312	3.923
Gainerakoak	7.390	7.142
	<u>386.403</u>	<u>401.469</u>

Hona hemen narriatutakoen artean sailkatu diren aktiboen zenbatekoen xehetasuna, antzintasunaren arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
6 hilabetera artekoak	195.504	175.812
6 eta 9 hilabete artekoak	18.743	19.302
9 eta 12 hilabete artekoak	17.784	16.289
12 eta 15 hilabete artekoak	9.203	10.466
15 eta 18 hilabete artekoak	9.700	8.439
18 eta 21 hilabete artekoak	5.624	9.284
21 hilabetetik gorakoak	129.845	161.877
	<u>386.403</u>	<u>401.469</u>

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Entitatearen balantzean baja eman zaien finantza-aktiboen saldoak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak	<u>614.459</u>	<u>605.930</u>
	<u>614.459</u>	<u>605.930</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	605.930	599.621
Gehikuntzak:	30.619	23.790
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa eta beste mugimendu batzuk	28.939	22.115
Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak	1.680	1.675
Berreskurapenak:	(8.316)	(5.471)
Printzipala eskudirutan kobratzeagatik	(8.316)	(5.471)
Behin betiko bajak:	(13.774)	(12.010)
Barkatzearen ondoriozkoak	(11.616)	(4.081)
Beste arrazoi batzuegatikoak	(2.158)	(7.929)
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>614.459</u>	<u>605.930</u>

25. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ondare-tresnak	4.171	9.752
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*)	4.171	9.752
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	<u>4.171</u>	<u>9.752</u>

(*) 2022ko abenduaren 31n, 2.186 mila euro dira Caja Laboral Gestión SGIIC SA sozietateak gestionatutako inbertsio-funtsak (2.193 mila euro 2021eko abenduaren 31n). Sozietate hori Entitatearen mendekoa da % 100ean (I. eranskina).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da sailkatutako elementuen arrazoizko balioan 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan izandako aldaketek galdu-irabazien kontuetan izandako eragina:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Ondare-tresnak	3.055	7.018	(3.606)	(5.387)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-	-	-
	3.055	7.018	(3.606)	(5.387)

Bestalde, «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	1.810	5.995	(2.111)	(4.921)
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	-	-	-	-
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	1.245	1.023	(1.495)	(466)
	3.055	7.018	(3.606)	(5.387)

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	4.171	9.752
AEBko dolarretan	-	-
	4.171	9.752
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	-	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	4.171	9.752
	4.171	9.752

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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:

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	4.171	% 100,00	4.533	% 46,48
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	5.219	% 53,52
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-
Administrazio publiko egoiliarak	-	-	-	-
Beste sektore egoiliar batzuk	4.171	% 100,00	4.533	% 46,48
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	5.219	% 53,52
	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	-	-	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	-	-	-	-
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00
Akzio kotizatuak	-	-	-	-
	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00

«Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldatetak dituzten finantza-aktiboak» atala banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00
	4.171	% 100,00	9.752	% 100,00

26. Deribatuak - Aktiboko eta pasiboko estaldura-kontabilitatea

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Mikro-estaldurak:	78.994	19.504	345.570	608.212
Arrazoizko balioaren estaldurak	55.065	8.528	9.870	68.181
Eskudiru-fluxuen estaldurak	23.929	10.976	335.700	540.031
Kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntza	-	-	1.895	721
	78.994	19.504	347.465	608.933

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Dibisaren arabera:				
Eurotan	76.920	19.504	347.465	608.473
Dolarretan	2.074	-	-	460
	78.994	19.504	347.465	608.933
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	747	-	-	-
1 eta 5 urte artekoak	2.186	10.976	130.321	106.535
5 urtetik gorakoak	76.061	8.528	215.249	501.677
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-	1.895	721
	78.994	19.504	347.465	608.933

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	Balio nozionala	2022	
		Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	4.936.858	78.994	347.465
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		78.994	347.465
	Balio nozionala	2021	
		Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	5.169.789	19.504	608.933
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		19.504	608.933

Aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeko kontratuetako zenbateko nozionalan edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatuzetik lortzen delako.

Segidan, Entitateak 2022ko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2021eko abenduarekiko aldakuntzak deskribatuko ditugu:

Arrazoizko balioaren estaldurak:

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorrotan sailkatuta dauden zor publikoko tresna batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egon direlako. Estaldura horien bidez, interes-tasa finkoko esposizioa interes-tasa aldakorreko esposizio bihurtzen da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 655.422 eta 709.559 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (23. eta 24. oharra).

- 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ez dago «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatuta dauden finantzaketako tresna (hipoteka-zedula) batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egotearen ondorioz arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurarik, 2021eko ekitaldian mugaeguneratu dira eta.

Eskudiru-fluxuen estaldurak:

- Inflazioagatik eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroko bonu jakin batzuen gainean. Bonu horien kupoia euroguneko inflazioari lotuta dago. Finantza-trukeak erabiltzen dira kanbio-tasa hori estaltzeko. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n 3.637.000 mila euroko zenbateko nozionala dute (23. eta 24. oharra).
- Eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, 2019ko ekitaldian Estatuko Administrazio Orokorrari erositako eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatutako mailegu baten gainean —interesak Euriborrari lotuta ditu—. Finantza-trukeak erabiltzen dira interes-tasaren arrisku hori estaltzeko. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n 166.666 eta 333.333 mila euroko zenbateko nozionala izan dute, hurrenez hurren (24. oharra).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

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 gorabeheren ondorioz edota lotutako kanbio-tasen gorabeheren ondorioz.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

27. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Balio garbia	140.320	152.812
Kostua	164.868	185.634
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(24.548)	(32.822)
Erakunde elkartuak:		
Balio garbia	333	333
Kostua	333	333
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
	<u>140.653</u>	<u>153.145</u>

Atal hau osatzen duten sozietateen xehetasuna, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, memoria honen I. eranskinean dago jasota. Bertan, partaidetzaren ehunekoei buruzko argibideak eta beste datu interesgarri batzuk jaso dira.

Jarraian, «Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafeko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Ekitaldi-hasierako saldoa	152.812	185.035
Eskurapenak/ekarpenak	31.511	83.770
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	-	13.898
Erakunde taldeaniztunetatik intsuldatzea	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	(52.276)	(161.952)
Beste batzuk	-	-
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	8.273	32.061
Lehengoratzearako zuzkidurak (55. oharra)	5.976	28.926
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	2.297	13.754
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	-	(10.619)
Beste batzuk	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>140.320</u>	<u>152.812</u>
Erakunde elkartuak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	333	333
Eskurapenak	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	-	-
Taldeko erakundeetara intsuldatzea	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Zuzkidurak	-	-
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>333</u>	<u>333</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko ekitaldian, ISGA Inmuebles SA sozietateari egindako 18.347 mila euroko bazkideen ekarpen garbiak jaso dira (63.075 mila euroko ekarpen garbien itzulketak 2021ean).

Beste alde batetik, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar, hurrenez hurren 0 eta 3.279 mila euroko zenbateko garbia «Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafera intsuldatu du Entitateak (31. oharra), ISGA Inmuebles SAk sustatu eta garatuko dituen esleitutako aktiboengatik.

28. Aktibo ukigarriak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ibilgetu materiala</u>	292.502	270.918
Erabilera propiokoa:	<u>278.974</u>	<u>257.522</u>
Tresna informatikoak eta instalazioak	10.704	10.328
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	34.390	30.079
Eraikinak	262.277	255.799
<i>Horretatik: errentamenduen ondoriozko erabilera-eskubideak</i>	51.325	35.499
Uneko obrak	6.427	1.548
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(34.824)	(40.232)
Errentamendu operatiboan utzitakoak	13.528	13.396
Gizarte-ekintzari lotua	-	-
Altzariak eta instalazioak	-	-
Higiezinak	-	-
<u>Ondasun higiezinak inbertsioak</u>	<u>42.837</u>	<u>40.587</u>
Eraikinak	52.807	49.653
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	427
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(10.389)	(9.493)
	<u>335.339</u>	<u>311.505</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoa	Errentamendu operatiboan utzitakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Ondasun higiezinak inbertsioak	Guztira
Gordina					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	519.278	30.410	-	62.223	611.911
Gehikuntzak	22.710	5.100	-	8	27.818
Ateratzeak	(15.031)	(7.490)	-	(2.410)	(24.931)
Intsuldatetak	(252)	-	-	252	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(9.574)	-	-	3.644	(5.930)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	517.131	28.020	-	63.717	608.868
Gehikuntzak	44.226	7.402	-	-	51.628
Ateratzeak	(13.631)	(6.632)	-	(2.965)	(23.228)
Intsuldatetak	(5.439)	-	-	5.439	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(757)	-	-	3.454	2.697
2022ko abenduaren 31ko saldoa	541.530	28.790	-	69.645	639.965
Metatutako amortizazioa					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	219.637	14.359	-	12.923	246.919
Zuzkidurak	14.655	6.599	-	558	21.812
Ateratzeak	(12.600)	(6.334)	-	(310)	(19.244)
Intsuldatetak	(104)	-	-	104	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(2.211)	-	-	362	(1.849)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	219.377	14.624	-	13.637	247.638
Zuzkidurak	16.364	6.196	-	630	23.190
Ateratzeak	(6.305)	(5.558)	-	(361)	(12.224)
Intsuldatetak	(1.497)	-	-	1.497	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(207)	-	-	1.016	809
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	227.732	15.262	-	16.419	259.413
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	(37.963)	-	-	(7.740)	(45.703)
Zuzkidurak	(3.664)	-	-	-	(3.664)
Ateratzeak	-	-	-	453	453
Intsuldatetak	-	-	-	-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	1.395	-	-	(2.206)	(811)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	(40.232)	-	-	(9.493)	(49.725)
Zuzkidurak	-	-	-	-	-
Ateratzeak	3.228	-	-	1.765	4.993
Intsuldatetak	2.103	-	-	(2.103)	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	77	-	-	(558)	(481)
2022ko abenduaren 31ko saldoa	(34.824)	-	-	(10.389)	(45.213)
Garbia					
2021eko abenduaren 31ko saldoa	257.522	13.396	-	40.587	311.505
2022ko abenduaren 31ko saldoa	278.974	13.528	-	42.837	335.339

2022ko ekitaldian, 23.228 mila euroko balio gordina duten aktibo materialei eman zaie baja, eta 1.104 mila euroko salmentaren ondoriozko emaitza sortu da (2021ean 24.931 mila eurori eman zitzaien baja, eta -182 mila euroko emaitza sortu zen).

Bestalde, 51.628 mila euroko balio gordineko aktibo ukigarriari eman zaie alta 2022ko ekitaldian, batez ere errentamendu-kontratu berriei dagozkienak (27.810 mila euroko altak 2021ean).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da balantzeetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoaren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koaren, banakapena:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	51.848	(41.144)	-	10.704
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	153.234	(118.844)	-	34.390
Eraikinak	330.021	(67.744)	(34.824)	227.453
Uneko obrak	6.427	-	-	6.427
Beste batzuk	-	-	-	-
	541.530	(227.732)	(34.824)	278.974
2021eko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	47.920	(37.592)	-	10.328
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	146.801	(116.722)	-	30.079
Eraikinak	320.862	(65.063)	(40.232)	215.567
Uneko obrak	1.548	-	-	1.548
Beste batzuk	-	-	-	-
	517.131	(219.377)	(40.232)	257.522

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordinak 126.063 eta 125.981 mila eurokoak dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitateak ez du aktibo materialik, ez erabilera propiokorik ez eraikitze-bidean dagoenik, titulartasuna mugatuta duenik edo zorrak ordaintzeko bermetzat eman denik. 2022ko abenduaren 31n, 354 mila euroko hirugarrenetik konpromisoa dago aktibo materiala eskuratzeko.

Balantzeetako «Ondasun higiezinak inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n				
Eraikinak	69.226	(16.419)	(10.389)	42.418
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	-	-	419
	69.645	(16.419)	(10.389)	42.837
2021eko abenduaren 31n				
Eraikinak	63.290	(13.637)	(9.493)	40.160
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	427	-	-	427
	63.717	(13.637)	(9.493)	40.587

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

«Ondasun higiezinetakako inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 2.525 mila eurokoa eta 1.940 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Entitatearen «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.444 mila eurokoak eta 2.346 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Merkataritzarako lokalak edo antzekoak errentan hartzeko kontratuek zehaztuta dute muga-eguna, eta kasuaren arabera da iraupena.

Balantzeetako «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n			
Makineria	9.332	(4.248)	5.084
Altzariak eta lanabesak	707	(586)	121
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	16.249	(9.074)	7.175
Mediku-ekipamenduak	1.155	(516)	639
Garraio-elementuak	-	-	-
Beste batzuk	1.347	(838)	509
	<u>28.790</u>	<u>(15.262)</u>	<u>13.528</u>
2021eko abenduaren 31n			
Makineria	7.764	(3.441)	4.323
Altzariak eta lanabesak	1.121	(831)	290
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	17.070	(9.250)	7.820
Mediku-ekipamenduak	930	(454)	476
Garraio-elementuak	-	-	-
Beste batzuk	1.135	(648)	487
	<u>28.020</u>	<u>(14.624)</u>	<u>13.396</u>

2022ko eta 2021eko ekitaldietan Entitateak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 7.175 eta 7.594 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Entitateak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 543 eta 525 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Entitateak errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezinaren gainean, bere jarduerara gauzatzeko.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Segidan, errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideen 2022ko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

	<u>Lursailak eta eraikinak</u>	<u>Beste batzuk</u>	<u>Guztira</u>
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	33.442	-	33.442
Gehikuntzak	7.947	-	7.947
Ateratzeak	(2.857)	-	(2.857)
Amortizazioa	(3.033)	-	(3.033)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	35.499	-	35.499
Gehikuntzak	21.479	-	21.479
Ateratzeak	(2.011)	-	(2.011)
Amortizazioa	(3.642)	-	(3.642)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	51.325	-	51.325

Ondoren, erabilera-eskubideei lotutako errentamenduaren ondoriozko pasiboen xehetasuna emango dugu; «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafean daude erregistratuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Errentamenduaren ondoriozko pasiboa		
Errentamendu korronteen ondoriozkoa	51.964	35.882
Errentamendu ez-korronteen ondoriozkoa	-	-
	51.964	35.882

Entitateak 2022ko abenduaren 31n dituen errentamenduen ondoriozko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Urte 1era artekoak	452	53
1 eta 5 urte artekoak	5.419	3.663
5 urtetik gorakoak	46.093	32.166
	51.964	35.882

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

29. Zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Zerga korronteak:	744	432	3.555	5.258
Sozietateen gaineko zerga	272	-	-	-
BEZa	-	-	757	2.606
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	472	432	-	-
Beste batzuk	-	-	2.798	2.652
Geroratutako zergak:	195.738	379.665	85.315	40.673
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	18.934	186.332	58.819	13.945
Higiezinak errealizazioa	-	-	26.496	26.728
Irekitze-komisioak	535	750	-	-
Kreditu fiskalak	140.329	154.357	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	5.110	8.185	-	-
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtsa	27.448	26.659	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	-	-	-
Gordailuak Bermatzeko Funtsa	-	-	-	-
Beste kontzeptu batzuk	3.382	3.382	-	-
	196.482	380.097	88.870	45.931

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitateari aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak» epigrafean erregistratu dira, jarduera etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

«Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» eta «Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak» epigrafeetako saldoek 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	379.665	291.539	40.673	44.120
Gehikuntzak/(murrizketak)				
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtserako zuzkidura	789	(5.129)	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	(167.399)	108.982	44.874	2.465
Higiezinaren errealizazioa	-	-	(232)	(882)
Irekitze-komisioak	(214)	(249)	-	-
Kreditu fiskalak	(14.029)	(15.501)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	(3.074)	23	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	-	-	(5.030)
Beste batzuk	-	-	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	195.738	379.665	85.315	40.673

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ekitaldia itxi eta hurrengo 10 urteetako onura fiskalen bidez konpentsatzeko aukera probablea dela egiaztatzen den heinean kontabilizatzen dira zerga-oinarri negatiboengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak. 2022ko abenduaren 31n, Entitateak 106.615 mila euroko eta 33.714 mila euroko geroratutako zergen ondoriozko aktiboak kontabilizatu ditu, hurrenez hurren, zerga-oinarri negatiboengatik eta aplikatzeko dauden kenketengatik (122.016 mila eurokoak eta 32.342 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitateak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

Entitateak balantzean erregistratuta dauden zerga-oinarri negatiboen ondoriozko kreditu fiskalen berreskuragarritasuna ebaluatzen du, urtero, etorkizunean izango dituen emaitzen proiektioan oinarrituta —10 urtetik beherako berreskuragarritasuna hartzen da aintzat—.

2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak, Espainiako zuzenbidea Europar Batasuneko finantza-erakundearen gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzko araudiaren arabera egokitzekeo premiazko neurriak ezarri zituenak, Bigarren Azken Xedapenean finkatutakoarekin bat, eta Dekretu hori foru-araudian jasotzeko erabakia (Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko abenduaren 16ko 17/2014 Foru Araua) betez, zerga-administrazioari eskatzeko kreditu bihurtzekeo zerga geroratuengatik aktiboak ditu Entitateak, 2022ko abenduaren 31n. Estimaturako zenbatekoa: 107 milioi euro (122 milioi euro 2021eko abenduaren 31n). Era berean, 2016ko ekitalditik aurrera, bihurtze hori efektiboa izan dadin % 1,5eko ondare-prestazioa ordaindu beharko da, aktibo horien zenbatekoaren gainean (50. oharra).

36. oharrean jaso ditugu Entitatearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak.

30. Beste aktibo eta pasibo batzuk

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Sortutako komisioen ondoriozko periodifikatzeak	39.652	39.291	-	-
Beste periodifikatze batzuk	-	3.523	58.979	55.131
Izakinak - Amortizatutako kostua	617	515	-	-
Bideratzen ari diren eragiketak	88	108	251	43
Gizarte Ekintzako Funtsa	-	-	14.886	10.785
Beste kontzeptu batzuk	-	-	1.301	1.135
	40.357	43.437	75.417	67.094

10. oharrean adierazi denez, «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafeak 3.523 mila euro biltzen zituen, 2021eko abenduaren 31n, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtsari egindako derramarenak, eta 2022ko abenduaren 31n ez dago konpromiso horrengatik ordaindu beharreko zenbatekorik.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Gizarte Ekintzako Funtsa

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste pasibo batzuk» epigrafeko Gizarte Ekintzako Funtsa kapituluaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	14.886	10.785
Zuzkidura:	14.886	10.785
Aktibo materialari aplikatua	-	-
Beste inbertsio batzuei aplikatua – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra)	3.437	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	7.348	7.751
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.348)	(7.751)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	11.449	7.348
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
	<u>14.886</u>	<u>10.785</u>

Gizarte Ekintzako Funtseko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	10.785	11.060
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 50. oharra)	11.449	7.348
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.348)	(7.751)
Beste batzuk	-	128
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>14.886</u>	<u>10.785</u>

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

Funts horretara egiten diren zuzkidurak kooperatibismoa garatzera, komunitateko kultura- eta asistentzia-beharrei erantzutera eta helburu horietan lagunduko duen ibilgetua gauzatzera bideratuko dira, besteak beste. Ildo horretatik, 2021eko eta 2020ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —7.348 eta 7.751 mila eurokoak izan ziren, hurrenez hurren—, 3.367 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 3.160 mila euro Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako izan dira 2022an (5.213 eta 833 mila euro 2021ean).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

31. Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erabilera propioko ibilgetu materiala	21.467	25.187
Ondasun higiezinak inbertsioak	-	-
Zorrek ordaintzeko jasotako aktibo esleituak	372.335	405.287
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(337.900)</u>	<u>(324.685)</u>
	<u>55.902</u>	<u>105.789</u>

Ondoren, «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banakako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	105.789	151.029
Gehikuntzak	9.065	5.395
Salmentaren ondoriozko bajak	(19.045)	(25.946)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidurak (58. oharra)	(38.500)	(26.302)
Aktibo ukigarrien intsuldaketak (28. oharra)	(1.407)	4.892
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea	-	-
Taldeko entitateetako inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	<u>-</u>	<u>(3.279)</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>55.902</u>	<u>105.789</u>

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, gehikuntzen saldoan Taldeko higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren intsuldaketei dagozkien 113 eta 1.723 mila euroak jaso dira batez ere.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ez dago pasiborik saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteei eta elementu-talde besterengarriei lotuta.

Entitateak arrisku arazotsuetatik (esleipenetatik, ordainean emandakoetatik...) datozen aktiboak gestionatzeko sozietate moduan erabiltzen du % 100 mendeko duen ISGA Inmuebles SAU sozietatea (I. eranskina). LABORAL Kutxa Taldearen politika orokorraren arabera, sustapeneko eta eraikuntzako sektoreko arrisku arazotsuetatik datozen aktibo guztiak filial horretan erregistratu behar dira. Halere, noizean behin gerta daiteke egoera zehatz baten ondorioz zuzenean Caja Laboral Popular S. Coop. de Crédito erregistratzea komeni izatea. Aktibo horien eskurapen osoa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito finantzatzen du merkatu-baldintzetan edo sozietate horretako partaidetza handitzearen bidez.

Entitateak eroslearentzako finantzaketarekin saldutako esleitutako aktiboak, higiezinaren sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik, % 28,5 dira 2022an (2021ean % 41 izan ziren).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien salmentetan finantzatu diren zenbatekoen saldo biziak (higiezinaren sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik) 3.229 eta 3.979 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

Beti aparteko eragiketetan egiten dira saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak (Entitateak besterendutakoak) erosten dituztenei Entitateak ematen dien finantzaketa eta salmenta bera. Finantzaketa merkatu-baldintzetan eskaintzen da, eta kreditu-arriskuaren egokitasunari buruzko berriazko azterketa egiten da aurrena.

Era berean, Entitatearen asmoa aktibo horiek ahalik eta lasterren (urtebete baino lehen) askatzea bada ere, merkatuaren zailtasunak direla eta nahi baino luzaroago egon dira zorroan, eta, beraz, saltzeko eutsitakoaren artean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak (higiezinaren sozietate instrumentaletatik datozenak bazterrean utzita) 4,51 urtez iraun dute kategoria horretan 2022ko abenduaren 31n (5,17 urtez 2021eko abenduaren 31n).

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» atalaren narriaduraren ondoriozko galerak xehatuko ditugu (58. oharra):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ukigarriak	(3.065)	(1.684)
Beste aktibo batzuk	<u>(35.435)</u>	<u>(24.618)</u>
	<u>(38.500)</u>	<u>(26.302)</u>
Emaizetan kargatzeko zuzkidurak	<u>(38.500)</u>	<u>(26.302)</u>
	<u>(38.500)</u>	<u>(26.302)</u>

Hauxe da «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimendua:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	324.685	371.806
Emaizetan kargatzeko zuzkidurak (58. oharra)	38.500	26.302
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak intsuldatzea (24. oharra)	77	1.695
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	(14.072)	(42.930)
Salmenten ondoriozko bajak	(10.809)	(20.758)
Taldeko entitateekiko inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	-	(10.619)
Aktibo materiala intsuldatzea (28. oharra)	<u>(481)</u>	<u>(811)</u>
	<u>337.900</u>	<u>324.685</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banakako partidak	337.900	324.685
	<u>337.900</u>	<u>324.685</u>

32. Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banku zentraletako gordailuak	981.817	1.833.098
Kreditu-erakundeen gordailuak	3.961	3.001
Bezeroen gordailuak	23.249.497	23.604.788
Zorra adierazten duten balore jaulkiak	-	-
Beste finantza-pasibo batzuk	<u>241.823</u>	<u>191.568</u>
	<u>24.477.098</u>	<u>25.632.455</u>

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	24.457.788	25.591.640
AEBko dolarretan	16.136	32.454
Libera esterlinatan	1.589	2.387
Franko suitzarretan	896	88
Yen japoniarretan	535	307
Gainerakoak	<u>154</u>	<u>5.579</u>
	<u>24.477.098</u>	<u>25.632.455</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	20.461.130	19.830.535
Hilabetera artekoak	700.981	1.107.018
1 eta 3 hilabete artekoak	460.210	476.705
3 hilabete eta urtebete artekoak	2.008.950	1.489.471
1 eta 5 urte artekoak	419.614	2.343.892
5 urtetik gorakoak	43.903	58.283
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	<u>397.413</u>	<u>345.312</u>
	24.492.201	25.651.216
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(15.103)</u>	<u>(18.761)</u>
	<u>24.477.098</u>	<u>25.632.455</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzean «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako Bankua	1.000.000	1.860.000
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(18.183)</u>	<u>(26.902)</u>
	<u>981.817</u>	<u>1.833.098</u>

16. oharrean adierazitakoari jarraikiz, Entitateko finantzaketari eta likideziari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2020ko ekainean Europako Banku Zentralak iragarritako berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen —TLTRO II— hirugarren sortara jo zen —1.680 milioi eurokoak izan ziren—. 2021ean, Entitateak 180 milioi euro erantsi zizkion finantzaketari, eta 1.860 milioi euroko kopurura iritsi da. 2022ko abenduan, 860 milioi euro amortizatu dira, eta 1.000 milioi geratzen dira TLTRO III programan amortizatzeke, 2022ko ekitaldiaren amaieran, abenduaren 31n.

Finantzaketa horren azken interes-tasa zehazteko erabakigarria izango da Entitateak eragiketa hautagarriak emateko helburu jakin batzuk betetzea. Zuzendaritzaren zenbatespenaren arabera, hauxe izango da Entitatearen finantzaketa bizirako espero den interes-tasa: gordailutzeko erraztasun-tasa ken oinarritzko 50 puntu, eragiketaren hasieratik 2022ko ekainaren 23ra bitartean, eta gordailutzeko erraztasun-tasa 2022ko ekainaren 24tik aurrera. 2022ko ekainaren 24tik aurrera, dagokion jaulkipenaren bizitza osoko gordailu-erraztasun marjinalaren batez besteko tasaren pareko interes-tasa sortzen dute TLTRO III programako jaulkipenek, barne direla jaulkipenetik igarotako epeak eta mugaeguneratu arte etorkizunean geratzen direnak. Kasu horretan, batez besteko interes-tasa kalkulatu sortzen ditu Entitateak TLTRO III programako jaulkipenen interesak, Europako Banku Zentralaren erabakiek xedatzen dutenari jarraikiz. Batez besteko interes-tasa hori zehazteko ez da erabiltzen etorkizuneko interes-tasen bilakaerari buruzko hipotesirik eta, FINA 9 arauaren B5.4.5 paragrafoa aplikatuta, gordailu-erraztasun marjinalan izaten den aldaketa bakoitzean berriro kalkulatu da mugaeguneratu arte geratzen den epean sortu beharreko interes-tasa.

2022ko azaroaren 7an argitaratu zen Europar Batasuneko Egunkari Ofizialean (EBOEn) 2022ko urriaren 27ko 2022/2128 Erabakia (EB), zeinaren bidez aldatzen baita berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen hirugarren serieari buruzko 2019/1311 Erabakia (EB), TLTRO III programaren interes-sortzapenaren baldintzak aldatzen dituena: 2022ko azaroaren 23an hasi zen interes-tasaren azken epe bat gehitu du, bi zatitan banatu du orain arte interes-epe nagusia zena eta alde batera utzi du aurrez deskribatutako interes-tasa bereziaren epea.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Honenbestez, 2022ko ekainaren 24tik 2022ko azaroaren 22ra arte honela sortzen dira interesak: jaulkipenaren hasieratik 2022ko azaroaren 22ra arte, gordailu-erraztasunaren batez bestekoaren arabera eta, 2022ko azaroaren 23tik jaulkipena mugaeguneratu arte, epe horretako gordailu-erraztasunaren batez bestekoaren arabera.

Hurrenez hurren, $-0,48\%$ eta $-1,00\%$ izan dira, hurrenez hurren, banku zentraletako gordailuek 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa. Banku zentraleri emandako gordailuei dagokienez, $1,13\%$ izan da urteko interes-tasa, 2022ko ekitaldian. 2021ean, berriz, ez zen halako gordailurik.

2022ko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak funts publikoen bermedun kredituen sisteman Entitateari esleitutako muga 2.886.534 mila eurokoa da (3.200.408 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundeen gordailuak

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Kreditu-erakundeen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eperako kontuak	1.928	2.979
Aktiboen aldi baterako lagapena	-	-
Bestelako kontuak	2.018	18
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>15</u>	<u>4</u>
	<u>3.961</u>	<u>3.001</u>

Hurrenez hurren, $-0,08\%$ eta $-0,60\%$ izan dira «Kreditu-erakundeen gordailuak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako administrazio publikoak	678.276	802.996
Aktiboen aldi baterako lagapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Beste sektore batzuk:	<u>22.520.693</u>	<u>22.750.778</u>
Ageriko gordailuak:	<u>20.328.938</u>	<u>19.879.367</u>
Kontu korranteak	7.346.922	7.069.878
Aurrezki-kontuak	12.953.043	12.786.765
Beste batzuk	28.973	22.724
Eperako gordailuak:	<u>1.644.926</u>	<u>1.936.438</u>
Eperako ezarpenak	1.547.167	1.825.705
Beste batzuk	97.759	110.733
Aktiboen aldi baterako lagapena	544.035	926.860
Balioztapenagatiko doikuntzak:	<u>2.794</u>	<u>8.113</u>
Sortutako interesak	2.312	5.482
Mikro-estaldurako eragiketak	482	2.631
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>50.528</u>	<u>51.014</u>
	<u>23.249.497</u>	<u>23.604.788</u>

Bezeroen gordailuek urteko batez besteko interes-tasa hau eman dute, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, produktuen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ageriko gordailuak	% 0,00	% 0,02
Eperako gordailuak	% 0,04	% 0,06

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizien jaulkipenik.

«Beste sektore egoiliar batzuk – Eperako gordailuak – Bestelakoak» atalean, 29.874 mila euroko zenbatekoa dago 2022ko abenduaren 31n (46.242 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n). IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsen bidez bonuen jaulkipenean lortutako finantzaketaren zenbateko garbia da hori. Funts horiei hainbat mailegu atxiki zitzaizkion, eta, baja emateko baldintzak betetzen ez dituztenez, balantzean jarraitzen dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n (24. oharra).

Epigrafe honetan, funts horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 341.233 mila eurokoa (394.246 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n), sartu da batik bat, Entitateak harpidetu dituen 283.743 mila euroko (2021eko abenduaren 31n 317.157 mila euroko) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Gordailuak – Bezeroak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu, dibisaren eta muga-egunen arabera:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.230.187	23.563.973
Dolarretan	16.136	32.454
Libera esterlinatan	1.589	2.387
Franko suitzarretan	896	88
Yen japoniarretan	535	307
Gainerakoak	154	5.579
	23.249.497	23.604.788
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	20.453.244	19.830.275
Hilabetera artekoak	700.940	1.106.827
1 eta 3 hilabete artekoak	458.282	476.425
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.008.719	1.486.764
1 eta 5 urte artekoak	418.976	483.031
5 urtetik gorakoak	42.556	56.987
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	163.715	156.342
	23.246.432	23.596.651
Balioztapenagatiko doikuntzak	3.065	8.137
	23.249.497	23.604.788

d) Beste finantza-pasibo batzuk

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafearen saldoak duen banakapena:

	2022	2021
Ordaindu beharreko obligazioak	9.770	6.414
Jasotako fidantzak	9.729	3.381
Konpentsazio-ganberak	30.128	16.130
Bilketa-kontuak	103.009	97.894
Kontu bereziak	575	645
Finantza-bermeen ondoriozko periodifikatzeak	2.286	2.254
Beste kontzeptu batzuk	86.326	64.850
	241.823	191.568

«Beste kontzeptu batzuk» epigrafearen barruan, Entitateak 51.964 mila euroko errentamenduen ondoriozko pasiboa erregistratu du 2022ko abenduaren 31n (28. oharra) (35.882 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

33. Hornidurak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	18.251	29.230
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak	17.592	26.293
Gainerako hornidurak	98.791	96.713
	<u>134.634</u>	<u>152.236</u>

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	Emandako konpromisoak eta bermeak	Gainerako hornidurak	Guztira
2021eko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	29.149	-	-	23.972	113.528	166.649
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	11.905	-	-	16.247	6.941	35.093
(-) Erabilitako zenbatekoak	(11.824)	-	-	-	(16.628)	(28.452)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	-	-	-	(14.039)	(7.128)	(21.167)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	113	-	113
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>29.230</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.293</u>	<u>96.713</u>	<u>152.236</u>
2022ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	29.230	-	-	26.293	96.713	152.236
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	602	-	-	10.194	19.254	30.050
(-) Erabilitako zenbatekoak	(11.507)	-	-	(194)	(27.457)	(39.158)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	(74)	-	-	(18.701)	(741)	(19.516)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	-	11.022	11.022
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>18.251</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17.592</u>	<u>98.791</u>	<u>134.634</u>

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

2022ko abenduaren 31n, Entitateak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, batez ere PD 61, PD 62, PD 63 eta Sare Berria planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz (2021eko abenduaren 31n, PD 59, PD 60, PD 61, PD 62, PD 63 eta Sare Berria ziren planak). Horrela, bada, Entitateak funtsak ditu eratuta, benetan erretiratu bitartean jarduneko langileek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-karga batzuen ondoriozko konpromisoei erantzuteko. Planok ezarri zirenetik bazkideek Entitateari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira konpromiso horiek.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen balio eguneratua eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hartutako konpromisoak	18.251	29.230
	<u>18.251</u>	<u>29.230</u>
Estaldurak		
Barruko funtsak	18.251	29.230
	<u>18.251</u>	<u>29.230</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, enplegu-osteko ordainsarien konpromisoak estaltzeko etorkizuneko prestazio-fluxuak balioztatu dira, eta, hori kalkulatzeko, aurreikusitako kreditu-unitatea aplikatu da, langile bakoitzaren erretiro-adin estimatuztat erretiratzeko eskubidea ematen dion lehenengoa hartuz.

Hona hemen balioztapen aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deskontu-tasa	% 0	% 0
Kontsumo-aurrerakin gordinaren etorkizunerako hazkundera	% 0	% 0
Prestazioen hazkundera	% 0	% 0
Erretiro-adina	Ahalik eta adinik txikiena	Ahalik eta adinik txikiena

Balioztapenean erabilitako KPIaren zenbatespena % 5,8koa da 2023ko urterako, % 4,1koa 2024rako, % 3,6koa 2025erako eta % 2koa 2026rako eta ondorengoetarako. 2021eko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 6,7koa zen 2022rako, % 1,6koa 2023rako, % 1,2koa 2024rako eta % 2koa 2025erako eta ondorengoetarako.

Obligazioak deskontatzeko interes-tasa konpromisoaren iraupenaren (1,5 urteren) arabera zehaztu da; erreferentziako kurba kalkulatzeko, berriz, 2022ko abenduaren 31ko Euro Denominated Corporate Bonds AA kurba hartu da erreferentziazat (iturria: Bloomberg).

b) Gainerako hornidurak

«Hornidurak – Gainerako hornidurak» epigrafeak gastu posibleei edo galerei aurre egiteko edo abian diren erreklamazio eta auzietatik datozen erantzukizun probable edo ziurrei edo Entitatearen jardueraren ondoriozko betebeharrei erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, barne. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrekin dakarten zalantza kontuan hartuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitatearen politika orokorraren arabera, galtzeko arrisku probablea duten legezko prozesuetarako hornikuntzak erregistratzen dira; galtzeko arriskua posiblea edo urrunekoa bada, ordea, ez da hornikuntzarik erregistratzen. Hornitu beharreko zenbatekoa kalkulatzeko, dagokion erreklamazioa likidatzeko behar izango den zenbatekoa zenbatesten da ahalik eta doien. Horretarako, besteak beste, gertaeren banakako azterketa eta barneko eta kanpoko lege-aholkularien iritzia hartzen dira aintzat, antzeko demanden ondoriozko galeren batez besteko historikoa ikusirik. Entitateari etekin ekonomikoak ekarriko dizkioten baliabideen behin betiko irteera-data betebeharrak bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrak ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

Ekitaldiaren amaieran eratutako horniduren artean, hipotekak formalizatzeko gastuak daude, 2022ko ekitaldian eta aurrekoetan jasotako demanda eta erreklamazioen bilakaeraren arabera. Entitateak hainbatean behin egiten du demanden eta erreklamazioen jarraipena, eta 2022ko ekitaldian 17.542 mila euroko hornidura gehigarria egin du kontzeptu horretarako, galdu-irabazien kontura kargatuta.

Entitateak erreklamazio edo lege-prozesu bakoitzari lotutako betebeharrak zenbatetsi ditu, eta, beharrezkoa izan denean, jasotako erreklamazioetatik edo legezko prozesu judizialeetatik etor litezkeen pasiboak arrazoiz estaltzeko hornikuntza egokiak kontabilizatu ditu.

c) Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasa

Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasari dagokionez, zenbait prozedura judizial planteatu dira, hipoteka-maileguen zenbait kontratutan hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea (IRPH) deritzon erreferentzia-tasa erabiltzeari buruz.

Hauxe da eztabaidagai dagoen gai juridikoa: 93/13 Zuzentarauaren 4.2 artikuluan oinarritutako gardentasun-kontrola, mailegu-hartzailea kontsumitzailea den kasuetan. IRPHa kontratuaren prezioa denez eta kontratuaren helburu nagusiaren definizioaren barruan dagoenez, modu argian eta ulergarrian idatzi behar da, kontsumitzailea gai izan dadin kontratuak eragindako ondorio ekonomikoak ulertzeko, irizpide argi eta ulergarrietan oinarrituta.

2017ko abenduaren 14ko Espainiako Auzitegi Gorenaren (AGaren) Osoko Bilkuraren 669/2017 Epaiak zioenez, IRPHari buruzko klausulak gainditu egiten zituen gardentasun-kontrolak; hori dela eta, indarrean jarraitzen du.

AGaren epai haren ostean, lehen auzialdiko epaitegi batek judizio aurreko arazo bat aurkeztu zion Europar Batasuneko Justizia Auzitegiari (EJAr), IRPHaren klausula zela eta kontsumitzaileen zuzenbide komuna interpretatzeaz.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2020ko martxoaren 3an eman zuten EBJAk gai horri buruzko epaia, eta ondorio hauek plazaratu zituen:

1.- Epaia ez ditu IRPH klausulak deuseztatu, baizik eta auzitegi nazionaletara bideratu ditu, horiek azter ditzaten, eta erabaki dezaten hipoteka-maileguen kontratuetan interes-tasa aldakorra finkatzen duen kontratu-klausula gardena den ala ez, ulertzen baita klausula horrek, ulergarria izateaz gain formaltasunari eta gramatikari dagokienez, aukera eman behar diola batez besteko kontsumitzaileari —oro har, informatua eta nahiko arretatsua eta zorrotza— interes-tasa hori nola kalkulatzeko eta, irizpide zehatz eta ulergarriak oinarri dituela, klausula horrek bere finantza-obligazioetan dituen ondorio ekonomikoak balioztatzeko, nabarmenak izan daitezke eta.

2.- Horrekin lotuta, EBJAk ulertzen du i) IRPHa kalkulatzeko elementurik garrantzitsuenak aise eskura zitzakeela hipoteka-mailegu bat kontratatu nahi zuen edonork, Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 8/1990 Zirkularrean ageri baitziren, eta ii) erreferentziako indizeak iraganean izandako bilakaeraz kontsumitzaileari emandako informazioa elementu garrantzitsua dela klausularen gardentasuna balioztatzeko.

3.- Auzitegi nazionalak IRPHa deuseztatzen badu eta aldeak ados jartzen ez badira, Auzitegiak ordezkatu egin dezake 14/2013 Legeak aipatzen duen ordezko legeriak deuseztatutako indizea —entitateen IRPHaz ari gara, eta berorren magnitudea kutxen IRPHaren eta bankuen IRPHaren batezbestekoa da—; izan ere, kontsumitzailearen kaltetan kontratua suntsiaraztea ekarriko luke horrek.

EBJAren epaiaren ondoren, Auzitegi Gorenaren Osoko Bilkurak lau epai eman zituen 2020-11-12an (595, 596, 597 eta 598 zenbakidunak). Horien bidez jakinarazi zuten —EBJAren jurisprudentzia aplikatuz— IRPHaren klausulak ez duela gardentasun-kontrola gainditzen, indizearen iraganeko bilakaerari buruzko informaziorik eman ez delako. Hala eta guztiz ere, epaiaren arabera gardentasun-erak ez du esan nahi klausula zuzenean abusuzkoa denik, baizik eta abusuzkoa izan den aztertzeko aukera ematen du, mailegu-kontratuaren funtsezko elementu bati buruzkoa da eta. Epaia horien bidez AGak ebatzi duenez, IRPHaren klausulak gainditu egiten du abusibitate-kontrola; izan ere, IRPHa eskaintzea ez da fede onaren aurkakoa eta hura aplikatzeak ez du desorekarik eragiten, kontsumitzailearen kalterako, alderdien eskubide eta betekizunetan.

Entitateko goi-zuzendaritzaren iritzian, oso txikia da Auzitegi Gorenaren doktrina hori aldatzeko probabilitatea. Horregatik, Entitateak ez du inongo hornidurarik egin kontzeptu hori dela eta.

2022ko abenduaren 31n, 77,1 milioi euro ingurukoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

34. Beste emaitza global metatu bat

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak:	74.223	(472.364)
Estaldura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati eraginkorra):	116.097	(474.933)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	(41.874)	2.569
Zor-tresnak	(41.874)	2.569
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak	28.261	29.140
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	28.261	29.140
Ondare-tresnak	28.261	29.140
	<u>102.484</u>	<u>(443.224)</u>

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Zor-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren errenta finkoko finantza-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira.

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Ondare-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren ondare-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako erreserbak» epigrafean jasotzen dira (35. oharra).

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	(443.224)	(169.260)
Emaitzetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	(2.657)	(2.663)
Salmentak eta amortizazioak	(2.659)	(2.889)
Balio-narriadurak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	2	226
Erreserbetan kargatuz/(abonatzuz) egindako mugimendu garbia	(1.296)	76
Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak	(41.368)	12.610
Eskudiru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak	591.029	(283.987)
	<u>102.484</u>	<u>(443.224)</u>

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

35. Funts propioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kapitala	797.870	786.383
Metatutako irabaziak	-	-
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
Bestelako erreserbak	1.016.513	978.388
Ekitaldiko emaitza	139.106	97.770
(Konturako dibidenduak) (4. oharra)	-	-
	<u>1.953.489</u>	<u>1.862.541</u>

Kapital soziala lan-bazkideek, bazkide laguntzaileek, bazkide bezeroek eta elkartutako 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 zor sozialetan duten erantzukizuna beraien ekarpenetara mugatuko da.

Ekitaldi bakoitzean, ekarpenei aplikatuko zaien interes-tasa proposatzen dio Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari, horrek onespena eman diezaion. Kreditu Kooperatiben Legeak ezartzen duen araudiaren arabera, interes hori ezin da inoiz izan diruaren legezko interes-tasa baino 6 puntu handiagoa. 2022ko eta 2021eko ekitaldietan % 4,5ekoa eta % 4koa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2022ko ekitaldiari dagokion % 4,5a Batzar Nagusiak onesteko dago.

Hauk dira «Kapitala» epigrafeko saldoan 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoak	786.383	777.913
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba- itzulkinak (4. oharra)	18.369	19.379
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	10	1.973
- Bazkideenak eta beste batzuenak	583	548
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(1.171)	(1.133)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(6.304)	(12.297)
Ageriko kapital itzulgarriarako intsuldaketak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoak	<u>797.870</u>	<u>786.383</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko abenduaren 31n, Lagun Aro Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundea da zuzenean edo zeharka Entitatearen kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 15,02koa da partaidetza (2021ean % 15,06koa).

2013ko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko 2 jaulkipen berri egin zituen Entitateak:

- i) Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkartutako kooperatibei zuzendu zitzairen, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 34.624 eta 34.811 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Lehen jaulkipen horretan, urtean % 7,5eko ordainketa finkoa lortu zen, 2015eko abenduaren 15era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.
- ii) Bigarren jaulkipena 2012ko abenduan abiatu zen, eta Entitatearekin lotura zehatz bat duten bezeroei zuzendu zitzairen. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 53.703 eta 54.281 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu zen, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.

Ekarpenak (sozietate-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 6 hileko epean. Bazkideren batek baja hartuz gero, kapital sozialari egindako ekarpenak itzultzeko eska dezakete bazkide horrek edo dagozkion eskubidedunek. 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 ehunekoa aplikatuz. Itzultzeko epea Kontseilu Errektoreak finkatuko du; baina, gehienez ere, 5 urtekoa izango da, baja-egunetik kontatzen hasita, edo urtebetekoa, gertaera eragiletik kontatzen hasita, bazkidea hilez gero.

2005eko azaroaren 4ko 1309/2005 Errege Dekretuaren Seigarren Azken Xedapenak hainbat aldaketa ekarri zituen, Kreditu-kooperatiben Erregelamendua 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 denez, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango da Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta itzulketa egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2022ko eta 2021eko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	Borondatezko erreserbak	Nahitaezko Erreserba Funtza	Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba	Erreserbak guztira
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	162.737	765.284	-	928.021
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	11.627	38.757	-	50.384
Bazkideen ekarpen garbiak	-	59	-	59
Bazkideen ordainketak	-	-	-	-
Intsuldaketak	(76)	-	-	(76)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	-
	174.288	804.100	-	978.388
2021eko abenduaren 31ko saldoak				
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	-	36.739	-	36.739
Bazkideen ekarpen garbiak	-	90	-	90
Intsuldaketak	-	-	-	-
Beste mugimendu batzuk	1.296	-	-	1.296
	1.296	-	-	1.296
2022ko abenduaren 31ko saldoak	175.584	840.929	-	1.016.513

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

Nahitaezko Erreserba Funtza

«Nahitaezko Erreserba Funtza» atalak Nahitaezko Erreserba Funtsetan 840.929 mila euroak eta 804.100 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n. 13/1989 Legearen arabera, Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu behar zen ekitaldiko soberakin erabilgarriaren % 50 gutxienez. 20/1990 Legeak aldatu egin zuen aurreko araua, ekitaldian Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu beharreko gutxienezkoa % 20ra txikitzeko. Entitatearen estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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.

36. Egoera fiskala

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

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera —2014ko urtarrilaren 17ko 2/2014 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoko sozietateen gaineko zergari buruzkoak, aldatu zuen—, bakarra da kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa, hain zuzen, % 28koa.

2022ko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek, baita ekitaldiaren itxieran indarrean dagoen foru-araudiaren arabera ikuskapena egiteko prest daudenak ere.

Zerga-oinarri negatiboek eta Gipuzkoako foru-araudiaren babesean sortutako kenketek 30 urteko aplikazio-muga dute.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2022ko eta 2021eko ekitaldietako kontabilitate-emaizaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	2022	2021
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaiza (*)	166.347	120.093
Diferentzia iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	1.545	1.598
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
- Ondare garbian kontabilizatutako gastuak	-	-
Murrizketak		
- Heziketako eta Sustapeneko Funtserako nahitaezko zuzkidura (50. oharra) (*)	(11.449)	(7.348)
- Kooperatiba arteko Funts Sozialerako zuzkidura (4. oharra)	(11.022)	-
- Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak (4. oharra)	(36.064)	(31.640)
- Nahitaezko Erreserba Funtserako nahitaezko zuzkiduraren % 50 (4. oharra)	(28.623)	(18.369)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak	(804)	(674)
- Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	(14.578)	(8.618)
- Zenbateko ez-konputagarriak	(4.051)	-
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
Zergaren kontabilitate-oinarria	<u>61.301</u>	<u>55.042</u>
Denbora-aldeak	(6.298)	1.878
- Dinamizazio Plana	(10.979)	81
- Beste hornidura batzuen zuzkidurak	2.815	(18.316)
- Irekitze-komisioak (4/2017 Zirkularra)	(765)	(892)
- Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	17.964
- Beste batzuk	2.631	3.041
Zerga-oinarri fiskala	<u>55.003</u>	<u>56.920</u>
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	<u>(55.003)</u>	<u>(56.920)</u>
Likidazio-oinarria	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	-	-
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipenak eta ordainketak	<u>(472)</u>	<u>(432)</u>
Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	<u>(472)</u>	<u>(432)</u>

(*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafearen barruko Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (50. oharra).

Hona hemen Entitatearen galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	2022	2021
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	17.164	15.412
Kenketak eta hobariak	(1.372)	(1.649)
Beste kontzeptu batzuk	-	1.212
	<u>15.792</u>	<u>14.975</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Beste emaitza global bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estaldura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	229.844	(110.440)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arazoizko balioan	<u>(17.626)</u>	<u>3.898</u>
	<u>212.218</u>	<u>(106.542)</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitatearen zerga-oinarri negatiboak:

	<u>Kompentsazioaren azken ekitaldia</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zerga-oinarri negatiboak	2042	<u>380.766</u>	<u>435.769</u>
		<u>380.766</u>	<u>435.769</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden sozietateen gaineko zergaren kuotako kenkari eta hobarien xehetasuna:

	<u>Erabileraren azken ekitaldia</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	2041ekotik 2049kora	11.225	11.107
% 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2038kotik 2049kora	14.208	13.574
% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2040kotik 2049kora	<u>8.280</u>	<u>7.661</u>
		<u>33.713</u>	<u>32.342</u>

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitateak I+G+i-an egindako inbertsioen ondoriozko kenkariei dagozkie, batez ere.

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideen iritzian, aski litekeena da adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzeko aukera emango duten onura fiskalak sortzea etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» atalean aktibatu dira (29. oharra).

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatutzat jo, harik eta aurkeztu diren aitortpenak agente fiskalak ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epea iragan arte.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n, Entitateak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu azken 4 ekitaldietan aplikagarri zaizkion zerga nagusi guztiak.

Entitateko kontseilarien aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez diren ekitaldietako pasiboek (baldin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2022ko 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 kontseilarien iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatea, eta, edozein modutan, sor lezaketen zerga-zorrak ez luke eragin handirik izango Entitatearen urteko kontu indibidualetan.

37. Balantzeko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

i) Finantza-aktibo eta -pasiboen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazienez, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» atalekoak izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin daude erregistratuta honekin batera doan balantzean. Era berean, Entitatearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan balantzean, «Ageriko kapital itzulgarria» eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak izan ezik (kontabilitatean ez baitira estaltzen).

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2022ko eta 2021eko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Entitateak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balioztapen-metodologiaren arabera sailkatuta:

	<u>2022</u>				
	<u>Balantzea guztira</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	<u>Arrazoizko balioaren hierarkia</u>		
			<u>1. maila</u>	<u>2. maila</u>	<u>3. maila</u>
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	1.339.567	1.339.567	-	-	1.339.567
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	8.966	8.966	6.460	2.506	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	365.111	365.111	258.502	-	106.609
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	4.171	4.171	2.186	-	1.985
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24.617.599	24.518.438	8.900.222	-	15.618.216
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	78.994	78.994	-	78.994	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	26.414.408	26.315.247	9.167.370	81.500	17.066.377
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	3.684	3.684	-	3.684	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.477.098	24.477.098	-	-	24.477.098
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	347.465	347.465	-	345.570	1.895
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	24.828.247	24.828.247	-	349.254	24.478.993

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

	<u>2021</u>				
	<u>Balantzea guztira</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	<u>Arrazoizko balioaren hierarkia</u>		
			<u>1. maila</u>	<u>2. maila</u>	<u>3. maila</u>
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.978.351	2.978.351	-	-	2.978.351
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	16.292	16.292	14.423	1.869	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	190.311	190.311	96.359	-	93.952
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	9.752	9.752	7.412	-	2.340
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.718.515	24.647.693	8.717.828	-	15.929.865
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	19.504	19.504	-	19.504	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	26.932.725	27.861.903	8.836.022	21.373	19.004.508
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	731	731	256	475	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	25.632.455	25.632.455	-	-	25.632.455
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	608.933	608.933	-	608.212	721
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	26.242.119	26.242.119	256	608.687	25.633.176

Hauetako arrazoizko balioak zehazteko erabili diren irizpideak:

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 garrantzitsu guztiak zuzenean edo zeharka behatzekoak diren merkatu-datuetan oinarritzen dira).
3. maila: merkatu-datu behagarrietan oinarrituta ez dagoen input garrantzitsuren bat duten balioztapen-teknikak erabiltzea.

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

- Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk. Ageriko saldoak edo epe laburrera egitekoak direnez, ulertu da horien arrazoizko balioa bat datorrela liburuetan erregistratutako balioarekin.
- Zorra adierazten duten baloreak. Zor publikoko aktiboetarako eta kreditu-erakundeek jaulkitako errenta finkoko balore jakin batzuetarako, merkatu aktiboetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila). Zorra adierazten duten gainerako baloreetarako, kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili dira (3. maila).
- Ondare-tresnak. Jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila), inbertsio-funts eta arrisku-kapitaleko funts jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (3. maila).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Entitateak emandako mailegu gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzat edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da. Era berean, kreditu-arriskuaren zorroan dagoen kreditu-arriskuaren ondoriozko hornidura-maila kuantifikatu egin da, ezartzekoa zaion kontabilitate-araudiarekin bat, eta ikusi da nahikoa dela kreditu-arriskua estaltzeko.

Dena dela, egungo ekonomia- eta finantza-ingurunea kontuan hartuta eta finantza-aktibo horientzako merkatuak ez dagoenez, litekeena da aktibo horiek alderdi interesdunen artean trukatzuz gero har lezaketzen zenbatekoa eta liburuetan erregistratutako zenbatekoa desberdinak izatea. Izan ere, balizko erosleak galerak deskonta ditzake, bai kontabilitate-araudi aplikagarriari jarraituz sortutako eta kontabilizatutako galerak, bai egungo egoera ekonomikoak, bere iraunaldia dela eta ezohikoak, etorkizunean jarraituz gero izan litzakeenak.

- Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzat 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, erreferentziatzeko 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 balio-handitzeen datetan bakarrik etorriko dira bat. Gainerako datetan, zehaztuta dauden fluxuak interes-tasaren arriskuaren menpe egongo dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Honekin batera doazen balantzeetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioarekin erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

	Aktiboa	Pasiboa
Saldoa 2020ko abenduaren 31n	90.447	816
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	557	(95)
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	27.940	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(22.652)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	96.292	721
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	(250)	1.174
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	28.134	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(15.582)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	108.594	1.895

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar ez da finantza-aktiboen intsuldaketarik egin balioztapen-maila ezberdinen artean.

ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Arrazoizko balioa ez den beste irizpide batez balioztatzen diren Entitateko aktibo ez-finantzarioek balantzean duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

	2022		2021	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo ukigarria:				
Erabilera propiokoa eta ondasun higiezinetakoinbertsioak	321.811	349.549	298.109	310.714
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	55.902	55.902	105.789	105.789

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- Entitatearen «Erabilera propioko ibilgetu materiala» eta «Ondasun higiezinetakoinbertsioak» epigrafeetan dauden ondasun higiezinaren arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraikiz erakunde independenteek 2013aren eta 2022aren artean emandako tasazio-balioen bidez kalkulatu denak, epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 82 osatzen du, 2022ko abenduaren 31n (% 80, 2021eko abenduaren 31n). Gainerako higiezinetarako, 2012ko balioztapenak (barruko tasazioak eta balioztapenak) eguneratu egin ziren. Horiei, uneko abagunea eta merkatu-itxaropenak aintzat hartuta, objektibotasunez estimatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitateak.

Aktibo ukigarriko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren estimaziorik fidagarriena delakoan.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

- Estatuan dauden «Aktibo ez-korronteak salgai» atalekoen arrazoizko balioa zenbatesteko, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularretan jasotako parametroak ezarriz esleitutako ondasunaren tipologiaren arabera. 2011ko abenduaren 31n higiezinaren sustapenari lotuta zeuden aktiboen kasuan, berriz, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideak erabili dira. Ildo beretik, aipaturiko balioa zehazteko, Espainiako Bankuaren Erregistroan inskribatuta dauden tasazio-sozietateek egindako tasazioak hartu dira input osagarritzat, 2003ko martxoaren 27ko ECO/805/2003 Ministerio Aginduan xedatutakoa betez. Bestalde, higiezinaren merkatuaren eta ziklo ekonomikoaren gaur egungo egoera ere hartu da aintzat.

Entitateak tasazio-sozietate hauek erabiltzen ditu, batez ere: Krata SA, Servicios Vascos de Tasaciones SA, Tinsa Tasaciones Inmobiliarias SA eta Balkide Balorazioak SA.

38. Finantza-bermeak

Epigrafe horretan bildu dira Entitateak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenek ordaindu ezean Entitateak berak hirugarrenen kontura ordaindu behar dituen zenbatekoak, eta hauxe da horien 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Finantza-bermeak	217.346	219.161
	<u>217.346</u>	<u>219.161</u>

39. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>	1.069.497	1.058.970
Hirugarrenen erabiltzeko modukoak:	1.069.497	1.058.970
Kreditu-erakundeek	566	99
Administrazio publikoen sektoreak	152.026	192.871
Beste sektore egoiliar batzuek	916.753	865.800
Ez-egoiliarrek	152	200
<u>Emandako bestelako konpromisoak</u>	405.154	333.268
Zor anotatua erostea	-	-
Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak	79.936	49.868
Emandako beste abal eta berrespen batzuk	135.074	127.600
Dokumentu-kreditu ezeztazinak	21.416	19.650
Bestelako konpromiso kontingenteak:	168.728	136.150
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	168.728	136.150
	<u>1.474.651</u>	<u>1.392.238</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

40. Interesen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	78	127
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	3.455	3.526
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	899.455	220.019
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(636.335)	3.208
Beste aktibo batzuk	10.214	25
Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak	<u>14.280</u>	<u>23.381</u>
	<u>291.147</u>	<u>250.286</u>

2022ko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 107.137 mila euro daude «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafean (2021ean 91.706 mila euro izan ziren).

«Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesen ondoriozko sarrerak sartzen dira.

Interesen ondoriozko sarrera gehienak Entitateko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta amortizatutako kostuan balioztatzen dira.

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Hona hemen Entitatearen bulegoek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bizkaia	79	81
Gipuzkoa	62	63
Araba	28	28
Nafarroa	36	38
Sare Berria	<u>75</u>	<u>75</u>
	<u>280</u>	<u>285</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

41. Interesen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoizatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	5.302	10.576
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(220)	(6.009)
Beste pasibo batzuk	818	815
Aktiboen interesen ondoriozko gastuak	<u>15.128</u>	<u>16.474</u>
	<u>21.028</u>	<u>21.856</u>

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Estaldura-eragiketen ondoriozko gastuen zuzenketan, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (32. eta 26. oharra).

42. Dibidenduen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoizatzeko eutsitako finantza-aktiboak	3	-
Negoizatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	2.883	5.577
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	1.037	1.661
Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak	<u>14.300</u>	<u>8.405</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak	14.300	8.405
	<u>18.223</u>	<u>15.643</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

43. Komisioen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2022	2021
Arrisku kontingenteengatik	3.018	2.760
Konpromiso kontingenteengatik	1.469	1.543
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	64	25
Kobrantsa- eta ordainketa-zerbitzuengatik	61.897	56.531
Balore-zerbitzuengatik:	<u>24.325</u>	<u>24.445</u>
Baloreak aseguratatu eta kokatzea	-	-
Baloreak erosi eta saltzea	931	1.062
Administrazioa eta zainketa	1.621	1.637
Ondarearen gestioa	21.773	21.746
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik:	31.940	29.293
Inbertsio-funtsak	<u>28.779</u>	<u>26.033</u>
Pentsio-funtsak	3.160	3.259
Aseguruak	1	1
Beste batzuk	-	-
Bestelako komisioak	<u>5.280</u>	<u>5.417</u>
	<u>127.993</u>	<u>120.014</u>

44. Komisioen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2022	2021
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak	12	15
Beste erakunde korrespontsal batzuei lagatako komisioak	<u>5.430</u>	<u>4.209</u>
Efektuak kobratu edo itzultzeagatikoak	9	4
Beste arrazoi batzuengatikoak	5.421	4.205
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	<u>1.378</u>	<u>966</u>
Bitartekari monetarioekin	1.174	876
Beste batzuk	204	90
Bestelako komisioak	<u>3.470</u>	<u>3.279</u>
	<u>10.290</u>	<u>8.469</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

45. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak, eta Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafeok banakapen hau dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	3.692	4.012
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	3.692	4.012
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	-	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(551)	1.631
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	(551)	1.631
	<u>3.141</u>	<u>5.643</u>
Irabaziak	7.841	11.030
Galerak	(4.700)	(5.387)
	<u>3.141</u>	<u>5.643</u>

Bestalde, hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zorra adierazten duten baloreak	3.692	4.012
Ondare-tresnak	(551)	1.631
Deribatuak	-	-
	<u>3.141</u>	<u>5.643</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

46. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe honek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	(5.346)	420
	<u>(5.346)</u>	<u>420</u>
Irabaziak	31.300	10.944
Galerak	(36.646)	(10.524)
	<u>(5.346)</u>	<u>420</u>

Bestalde, hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zorra adierazten duten baloreak	2.014	62
Ondare-tresnak	(211)	111
Deribatuak	(7.149)	247
	<u>(5.346)</u>	<u>420</u>

47. Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estaldura-deribatuak	7.988	(222.058)
Estalitako partidak	(9.324)	222.023
	<u>(1.336)</u>	<u>(35)</u>
Irabaziak	10.854	232.478
Galerak	(12.190)	(232.513)
	<u>(1.336)</u>	<u>(35)</u>

«Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2022an eta 2021ean zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak sartzan dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estalitako partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balioztapenagatiko doikuntzak sartzan dira (ikusi 13.e oharra).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

48. Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Irabaziak	1.950.927	935.619
Galerak	<u>(1.950.727)</u>	<u>(934.770)</u>
	<u>200</u>	<u>849</u>

49. Beste ustiapen-sarrera batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ondasun higiezinetakoinbertsioak ustiatzeagatikosarrerak (28. oharra)	2.444	2.346
Beste errentamendu operatibobatzuen sarrerak (garbiak) (28. oharra)	6.632	7.069
Zerbitzuak emateagatikosalmentak eta sarrerak	35.549	34.434
Gainerako ustiapen-produktuak	<u>8.033</u>	<u>2.386</u>
Zuzeneko kostuak konpentsatzen dituzten finantza-komisioak	1	-
Aseguru-entitateen kalte-ordaina	182	49
Beste produktu errepikari batzuk	<u>7.850</u>	<u>2.337</u>
	<u>52.658</u>	<u>46.235</u>

“Finantza-zerbitzuak emateagatikosalmentak eta bestelako sarrerak” epigrafean, besteak beste, Entitateak Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUri lagatako sare komertzialagatikosarrerak sartu dira; 2022ko eta 2021eko ekitaldietan 31.532 eta 30.678 mila eurokoak izan dira.

«Zuzeneko kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak» epigrafean, berriz, kreditu-tresnekin zerikusia duten zuzeneko kostuak konpentsatzeko komisioen zatia bildu da.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

50. Beste ustiapen-gastu batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)	30.734	28.431
Suntsiarazpen Funts Bakarra (10. oharra)	6.635	4.848
Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 30. oharrak)	11.449	7.348
Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga	7.045	6.844
Beste kontzeptu batzuk	3.865	6.837
	<u>59.728</u>	<u>54.308</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Beste ustiapen-gastu batzuk – Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (11.449 eta 7.348 mila eurokoak, hurrenez hurren) Kooperatiben Legean eta Entitatearen estatutuetan ezarritakoari jarraikiz Heziketako eta Sustapeneko funtsera egin beharreko nahitaezko zuzkidurari dagozkio (4. oharra).

Era berean, «Beste ustiapen-gastu batzuk – Beste kontzeptu batzuk» epigrafean, geroratutako zergen ondoriozko aktiboak zerga-administrazioaren aurrean galdagarria den kreditu bihurtzearen ondoriozko ondare-prestazioaren estimazioa, 2022ko abenduaren 31koa, jaso da; 1.812 mila euroko kopurua osatzen du (29. oharra) (2.051 eurokoa 2021eko ekitaldian).

51. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak	114.211	107.037
Gizarte-segurantzaren kuotak	1.858	1.907
Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak	387	31
Prestakuntza-gastuak	1.301	1.062
Beste pertsonal-gastu batzuk	696	437
	<u>118.453</u>	<u>110.474</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitatearen jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

	2022			2021		
	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia
Interes-tasa txikiko maileguak	40	764	724	-	8	8

Ondoren, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu:

	2022	2021
Zuzendariak	46	30
Buruak	343	369
Teknikariak	770	727
Administrariak	698	708
	1.857	1.834

2022ko abenduaren 31n, plantilla osoko 22 lagunek desgaitasun-mailaren bat zuten aitortuta (18k, 2021eko abenduaren 31n).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauxe da Entitateko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile-kopurua					
	2022			2021		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	12	34	46	7	21	28
Buruak	122	214	336	131	229	360
Teknikariak	441	329	770	406	328	734
Administrariak	380	319	699	393	317	710
	955	896	1.851	937	895	1.832

Hona hemen Kontseilu Errektoreak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide-kopurua					
	2022			2021		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	7	7	14	7	8	15

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b) Beste administrazio-gastu batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldian:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	12.762	10.767
Alokairuak	294	88
Ibilgetuaren mantentze-lana	6.361	7.244
Argiteria, ura eta berokuntza	4.289	2.255
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.818	1.180
Informatika	8.078	8.525
Komunikazioak	5.908	5.969
Publizitatea eta propaganda	8.354	8.067
Gastu judizialak eta letratuenak	2.959	2.671
Txosten teknikoak	25.954	20.243
Funtsak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	2.016	1.886
Aseguru- eta autoaseguru-primak	723	788
Gobernu- eta kontrol-organoak	248	81
Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak	1.389	970
Elkarteen kuotak	457	392
Azpiktratatutako administrazio-zerbitzuak	11.549	9.014
Kontribuzioak eta zergak	1.780	1.602
Beste gastu batzuk	1.224	1.058
	<u>83.401</u>	<u>72.033</u>

2019ko urtarrilaren 1etik aurrera Espainiako Bankuaren 2018ko abenduaren 21eko 2/2018 Zirkularra indarrean sartzearen ondorioz, Entitateak hurrenez hurren 30.098 eta 30.428 mila euroko errentamenduagatik aktiboa eta pasiboa kontabilizatu ditu 2019ko abenduaren 31n (28. oharra). Hala, Entitateak «Alokairuak» epigrafean erregistratzen ditu 12 hilabetetik beherako errentamendu-kontratuen gastuak, bai eta errentan hartutako elementua balio txikikoa (emaitza-kontuan nabarmena ez dena) duten kontratuen gastuak ere.

2022ko ekitaldian, LABORAL Kutxako kontseilari eta zuzendari guztien erantzukizun zibilerako aseguru kolektiboaren prima ordaindu da, kargua betetzean egindako edo ustez egindako egintza okerrekin eragin litzaketan balizko kalteak estaltzeko. 56 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (56 mila eurokoa, 2021eko ekitaldian ere).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

52. Amortizazioa

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2022	2021
Aktibo ukigarriak (28. oharra):	23.190	21.812
Ibilgetu materiala	22.560	21.254
Erabilera propiokoa	16.364	14.655
Errentamendu operatiboan utzitakoa	6.196	6.599
Ondasun higiezinak inbertsioak	630	558
Aktibo ukiezinak	-	-
	23.190	21.812

53. Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2022	2021
Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (33. oharra)	528	11.905
Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (33. oharra)	(8.507)	2.208
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (33. oharra)	-	-
Gainerako hornidurak (33. oharra)	18.513	(187)
	10.534	13.926

54. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboaren balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2022	2021
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra) (*)	2	314
Zorra adierazten duten baloreak	2	314
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan (24. oharra) (**)	(11.285)	39.151
Maileguak eta aurrerakinak	(11.285)	39.151
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	(11.283)	39.465

(*) Barne hartzen du 2022ko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 0 mila eurokoa izan da (2021eko abenduaren 31n ere 0 mila eurokoa).

(**) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 7.397 eta 8.316 mila eurokoak izan dira 2022ko ekitaldian (2021ekoan, 6.914 eta 5.471 mila eurokoak, hurrenez hurren).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

55. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak (27. oharra) (*)	(5.855)	(28.203)
	<u>(5.855)</u>	<u>(28.203)</u>

(*) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa, 0 mila eurokoa.

56. Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ukigarriak (28. oharra)	-	3.664
	<u>-</u>	<u>3.664</u>

2022ko eta 2021eko ekitaldietako aktibo ukigarrien narriadura 2. mailako balioztapenen arabera egin da (ikus 37. oharra).

57. Aktibo ez finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Hau da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafearen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ukigarriak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	1.104	(182)
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>1.104</u>	<u>(182)</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

58. Saltzeko eutsitakoen artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	15.100	17.978
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteen narriaduraren ondoriozko zuzkidura (31. oharra)	<u>(38.500)</u>	<u>(26.302)</u>
	<u>(23.400)</u>	<u>(8.324)</u>

«Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta salgai dauden aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien narriadura» atalean ez dira sartu arrazoizko balioaren gehikuntzatik (salmentaren kostuak kenduta) sortutako sarrerak.

Input gehigarri moduan 2. mailako balioztapenak hartuta egin da 2022ko eta 2021eko ekitaldietako narriadura (ikusi 37. oharra).

59. Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak

Hona hemen sozietate mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktiboko periodifikatzeak	14.154	14.102
Bezeroen gordailuak	36.875	58.888
Maileguak eta aurrerakinak	638	667
Abalak	10.635	16.999
Kreditua, BEZ bateratua	270	1.925
Zorra, BEZ bateratua	-	-
Kobratzeko dagoen dibidendua	3.500	-

Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin 2022ko eta 2021eko ekitaldietan egindako transakziorik nabarmenenak aipatuko ditugu ondoren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Interesen ondoriozko sarrerak	42	-
Interesen ondoriozko gastuak	1	1
Komisioen ondoriozko sarrerak	29.214	26.107
Komisioen ondoriozko gastuak	109	-
Beste ustiapen-sarrera batzuk	33.493	33.165
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	14.300	8.405

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

60. Bestelako informazioa

Hona hemen Entitatearen balantzetik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:	5.585.615	5.467.125
Inbertsio-sozietateak eta -funtsak	3.494.570	3.173.552
Pentsio-funtsak eta BGAEak	1.761.263	1.929.610
Aseguru-kontratuak aurrezkiak	329.782	363.963
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	<u>1.863.688</u>	<u>1.775.435</u>
	<u>7.449.303</u>	<u>7.242.560</u>

2022ko abenduaren 31n, 5.882.263 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (5.820.568 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

Entitateak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n lagatako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 748.170 eta 1.399.800 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Bezeroen gordailuak» epigrafean agertzen dira.

61. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

Txosteneko 32. oharrean adierazienez, Entitateak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. Hori dela eta, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan aipatzen den kontabilitate-erregistro berezian entitate jaulkitzaileari buruz dauden datuak erantsi ditugu jarraian, 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz. Zirkular horrek hipoteka-merkatuaren hainbat alderdi garatzen ditu, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua eta finantza- eta hipoteka-sistemaren beste arau batzuk arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Kontseilu Errektoreak adierazten du 2022ko abenduaren 31n Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukala, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

Politika eta prozedura horietan, gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira, besteak beste:

Arriskua emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) balioztatzen da, bereziki.

Eredu horiek gai dira ez ordaintzeko probabilitatea estimatzeko, eta, beraz, eskabidearen lehen kreditu-kalifikazioa esleitzeko, idatzitako datuetan eta aldagai batzuen portaera historikoetan oinarrituta. Eragiketa bakoitza kalifikatzeko, arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala bat erabiltzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera ez-ordaintzeak izateko probabilitatea esleitzen zaio.

Ereduak aldagai batzuk aztertzen dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordainketetan izandako portaera, kreditu-hartzailearen atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, aldagai-mota hauek bereizten dituzte indarrean dauden ereduak: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kredituaren estaldura (arintzaileak).

Gainera, prozedura batzuk daude, sartutako datuen gainean sisteman jasotako informazioa egiaztatzeko, bereziki gai hauetan: sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Tasazioak egiten dira arrisku-eragiketak formalizatzeko hipoteka-berme moduan erabiltzen diren aktibo higiezinen balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan —zalantzazkoak edo esleituak— sailkatutakoetarako edota normalen edo jarraipen berezikoaren artean sailkatutakoetarako.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaeguneratu baitziren.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

**62. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa.
Hirugarren Xedapen Gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen
«Informatzeko beharra»**

Jarraian, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa emango dugu, arau hauek aintzat hartuta: batetik, 31/2014 Legea, abenduaren 3koa, gobernu korporatiboa hobetzeari buruzkoa, 15/2010 Legearen, uztailaren 5ekoaren, Hirugarren Xedapen Gehigarria aldatzen duena —azken Lege horrek 3/2004 Legea aldatu zuen, abenduaren 29koa, merkataritza-eragiketetan berankotasunaren aurkako neurriak ezartzen zituena—, eta, bestetik, Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Bakarra, eskatutako informazio-betebeharra betetzeari buruzkoa.

	Egunak	
	2022	2021
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	15	22
Ordaindutako eragiketen ratioa	15	22
Ordaintzeko eragiketen ratioa	11	10
	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2022	2021
Egindako ordainketak guztira	208.542	182.769
Ordaintzekoak guztira	3.275	2.741

Xedapen gehigarriaren 3. apartatuari jarraikiz 2022ko irailaren 29ko 18/2022 Legean ezarritako informatzeko betekizuna aintzat harturik, hauek dira berankotasunaren alorreko araudian ezarrita dauden gehieneko epeaz azpiko ordainketa-epea duten fakturen datuak, 2022ko ekitaldiari dagozkionak:

	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2022	
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	203.356	
Faktura guztien gaineko %-a	% 98	
	Faktura-kopurua	
	2022	
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	54.012	
Faktura guztien gaineko %-a	% 88	

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

			2022								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emitza garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun Aro Vida SA	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.507	-	34.507	464.159	52.744	52.869	5.551
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	206.548	54.583	94.825	5.972
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	3.667	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	17.365	10.109	30.743	2.573
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.928	3.148	3.395	138
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-erakundea	% 100	-	59.673	-	59.673	63.085	63.076	-	(15.470)
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruak	% 100	-	10	-	10	16.179	2.530	43.084	1.900
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezin gestorea	% 100	-	44.249	(24.548)	19.701	53.470	32.934	70.528	(19.760)
					164.868	(24.548)	140.320				
<u>Erakunde elkartuak</u>											
2022											
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emitza garbia
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.743	1.348	412	174
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2022ko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri individual homogeneizatuei dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2021EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

			2021								
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emitza garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun Aro Vida SA	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.507	-	34.507	534.228	77.908	54.120	1.628
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	213.001	59.749	92.856	10.983
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	3.971	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	19.110	11.534	27.716	2.388
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.852	3.010	3.497	232
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-erakundea	% 100	-	59.673	-	59.673	65.896	65.892	5.382	5.365
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetakoa	% 100	-	10	-	10	18.659	6.630	44.392	1.764
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezin gestorea	% 100	-	65.015	(32.822)	32.193	106.245	86.678	168.980	10.762
					185.634	(32.822)	152.812				
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.533	1.180	-	69
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2021eko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuak dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

AGENTZIA-KONTRATUAK, 2022KO ETA 2021EKO 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	Diego Lopez de Haro Kale Nagusia, 2, Bilbo	B 75060988	2013-01-01	Mugagabea	Estatua	<ul style="list-style-type: none"> - Kontu korronteko, aurrezki-libretako eta epe finkorako ezarpenetako, inbertsio-funtsetako eta pentsio- eta aurreikuspen-planetako eragiketak tramitatzea, eta horretarako behar diren agiriak sinatzea. - Entitateari kredituen eta beste arrisku-eragiketa batzuen tramiteak egitea. - Entitatearekin posta-harremana eta publikoarekin kontaktua izatea. Berak egokitzat jotzen duen moduan antolatuko du lan-moldea eta ordutegia, Entitateak agintzen dizkion arau eta jarraibideen barruan.

URTEKO BANKU-TXOSTENA

LABORAL Kutxa Taldearen 2022ko 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 Zuzentaruaren, 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 izenez ezaguna— Zuzentarauak indargabetzen ditu.

Araudi horri jarraikiz, kreditu-erakundeek Espainiako Bankuari bidali beharko diote, eta urtero argitaratu, ekitaldi bakoitzeko informazio bateratu hau, zer herrialdetan ezarrita dauden adierazita:

- 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 dirulaguntzak edo laguntza publikoak

Aurrekoaren ildotik, eskatutako informazio hori zehaztuko dugu ondoren:

- 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 da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba kalifikatuaren izaera du Entitateak.

Entitateko estatutu sozialen arabera, beraren jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeen berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Ondore horretarako, gainerako kreditu-erakundeek egin ditzaketen mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbitzuzkoak egin ahal izango ditu, bere helburu kooperatiboak sustatzeko eta ahalik eta ondoen betetzeko balio dutenak barne. Arreta berezia eskainiko die bere bazkideen finantza-beharrei, eta hirugarrenetikiko eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko LABORAL Kutxaren urteko kontu bateratu hauen I. eranskinean, jurisdikzio bakoitzean diharduten sozietateak xehatu ditugu, haien izena, kokapena eta jardueraren izaera zehaztuta.

- b) Negozio-bolumena, lanaldi osoko langile-kopurua, zerga aurreko emaitza gordina eta emaitzaren gaineko zerga

	Negozio- bolumena (mila eurokotan)	Lanaldi osoko langile-kopurua	Zerga aurreko emaitza gordina	Emaitzaren gaineko zerga
Espainia	436.795	2.099	157.451	18.391
GUZTIRA	436.795	2.099	157.451	18.391

Informazio honen ondoreetarako, 2022ko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2022ko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,50 dira, 2022ko abenduaren 31n.

- c) Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2022ko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2022KO EKITALDIKOA

Errusiaren eta Ukrainaren arteko gerrak egoera korapilatsu bati eman zion hasiera, bereziki Europan. Europak Errusiako petrolioarekiko eta gasarekiko duen mendekotasun handiak, eta mendebaldeko herriek Errusiari ezarri dizkioten zehapenek inflazioa nagusi den egoera bat eragin dute, eta urtearen bigarren erditik aurrera, hazkundeak behera egin du pixkanaka.

Hazkunde-tasa handiak izan ziren urte-hasieran, mundu osoan ondasunen gainerako eskariak eragindako presioagatik eta hornidura-kateko arazoengatik, COVIDak Asian 2021eko bigarren erdian izan zuen inpaktua tarteko. Otsailean, berriz, gerra hasi zen Ukrainan, eta erabat aldatu zen inflazioaren nondik norakoa, energia-krisiak Europan hartu zuen hedaduragatik.

Banku zentralek modu oldarkorrean erantzun diote inflazio-tasen igoerari, tasa horiek % 10 inguruko kotetara iritsi baitira. Horrek garai berri bat ireki du diru-politikaren arloan, zenbait urtetan politika moldakorra nagusitu ondoren. Horrez gain, zenbait urtez moldakorra izan da alor horretako politika.

2023ra begiratuz gero, testuinguru ahula nabarmentzen da mundu osoan, eta arazoak dituzten aktore ugari daude. Estatu Batuetako ekonomiaren ahuleziari honako hauek gehitu behar zaizkio: batetik, Txinak COVID-19aren olatuak jasaten jarraitzen du eta, bestetik, Erresuma Batuak egiturazko eta zerga-arloko erronka garrantzitsuak ditu. Gainera, ez da espero zerga-politikarekin edo diru-politikarekin lotutako bultzadarik, eta gas-bilketa sekulako erronka izango da, baldin eta Errusiari zuzendutako zehapenek aurrera jarraitzen badute. Horren guztiaren ondorioz, eurogunean txikia —eta, kasu batzuetan, negatiboa— izango da hazkundera urte osoan.

Gure erreferentziazko eremu geografikoari dagokionez hauxe nabarmendu beharra dago: energia-krisiaren inpaktua euroguneako gainerako herrialdeetan baino txikiagoa izan da. Errusiako gasarekiko mendekotasun txikiari beste faktore batzuk gehitu behar zaizkio, hala nola gas likidotua lurruntzeko gaitasuna; izan ere, alderdi horiek inportazio-prezioen gainerako presioa murrizten dute, iparraldeko gure bazkideekin alderatuta. Baina, zalantzarik gabe, energia-krisiaren iraupen luzea, prezioen igoera nabarmena eta horrek eragindako interes-tasen igoera oztopo handiak izango dira gure ekonomiarentzat. Gainera, arestian aipatutako ahulezia globalak ondorioak izango ditu, halaber, kanpo-sektorearen portaeran.

Balantzaren beste aldean, deskribatutako egoeraren kontrapisu gisa balio dezaketen zenbait alderdi aipatu behar dira: batetik, 2020-2021 biurtekoan lortutako aurrezki-poltsa, pandemiak ezarritako murrizketen ondorioz modu normalizatuan kontsumitzeko ezintasunarekin lotuta, eta, bestetik, lan-merkatuaren sendotasuna.

Alderdi positiboan artean, berriz, dezelerazio-giro horretan azpimarratzekoa da lan-merkatuen sendotasuna. Pandemiaren aurrekoak baino are baxuagoak dira egungo langabezia-tasak, bai AEBn bai eurogunean, 2022aren amaiera aldera akidura-aztarnak agertzen hasi badira ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2022KO EKITALDIKOA

Nolanahi ere, 2022an pandemiaren aurreko datuez behetik zegoen BPGd-a Espainiako Estatuan (ia puntu eta erdi beherago 2022ko hirugarren hiruhilekoan 2019ko laugarrenaren amaieran baino), eta dezelerazioa nabarmena izan da urtearen azken bi hiruhilekoetan (+% 0,2koa hiruhileko batetik bestera). 2022an % 4 inguru egin du gora BPGd-ak Estatuan, EAEn eta Nafarroako Foru Erkidegoan; 2023rako, berriz, datu apalagoak aurreikusten dira (% 1 inguruko igoerak).

Inflazioak uztailean jo zuen goia, eta, harrezkeroztik, beherako bidea hartu dute urteko tasek. Elikagaiena izan da inflaziori ekarpenik handiena egin dion sektorea; energiaren prezioak, berriz, baretu egin du goranzko joera urte-amaiera aldera. Dena dela, azpikoaren azpian kokatu da inflazioa; horrek esan nahi du kontsumo-saskiko gainerako ondasunei ere eragin diela inflazioak.

Jakina, albiste txarrak dira kontsumitzaileentzat horrelako hazkunde-tasak; izan ere, prezio-igoerekin batera ez dira etortzen maila bereko soldata-igoerak, eta, gainera, erosahalmena galtzen da. 2021eko bigarren erditik aurrera, inflazioa agertzearekin batera, bereizten hasi ziren kontsumoaren hazkunde-tasa errealak eta nominalak. Hona hemen adibide bat: 2021eko hirugarren hiruhilekotik aurrera, % 3,5 igo zen ondasunen eta zerbitzuen kontsumoa, baina gastua (eurotan) % 12.

Banku zentratek, bestalde, interes-tasak igo dituzte, inflazioaren gorako joerari eustearren, eta horrek areagotu egin du familiek jasaten duten presioa. Alde batetik, zaildu egiten du familien zorpetzeko aukera, eta, bestetik, zorpetuta dauden familiek interes-tasa handiagoei egin behar diete aurre. Normalean, urtebeterako Euriborra izaten da tasen erreferentzia, eta balio negatiboak izatetik % 3ra igo da.

Errentagarritasunaren harira, onuragarria ari da izaten interes-tasen igoera sektoreko emaitza-kontuentzat, bai 2022an bai 2023an.

Alabaina, interes-tasen igoerak areagotu egingo ditu etxe eta enpresen finantzaketa-kostuak, eta, ondorioz, murriztu egingo da haien ordainketa-ahalmena eta kreditu-narriaduragatiko hornidurak igotzera behartuko du sektorea.

Efizientziari begira, baretzen ari da bulegoen eta langileen kopurua murrizteko joera, txikiagoa baita errentagarritasuna hobetzeko presioa. Halaber, transformazio-kostuen igoera apalak ere aurreikusten dira, batez ere digitalizazioaren eta zibersegurtasunaren alorretan.

Ziurgabetasun-egoera horretan, tinko eutsi dio LABORAL Kutxak kaudimen- eta likidezia-mailari, eta errentagarritasuna eta efizientzia hobetzen jarraitu du.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2022KO EKITALDIKOA

Negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu jarraian.

Aktibo osoa 27.183 milioi eurora iritsi da, hau da, % 2,66ko jaitsiera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

Bezereen gordailuak 23.249,5 milioi eurokoak dira, 2021eko itxieran baino % 1,51 txikiagoak, batik bat aktiboaren aldi baterako lagapenak izan duen 674 milioi euroko (% 23,55eko) jaitsieraren eraginez.

Maileguak eta bezereen aurrerakinak 15.181,4 milioi eurokoak dira 2022ko ekitaldiaren amaieran. Beste finantza-aktibo batzuen aldaketaren eragina alde batera utzita, bere horretan dirau kreditu-inbertsio tradizionalak.

Bezereei emandako kredituaren zalantzazko arriskuen bolumena % 3,9 txikitu da; ondorioz, «Beste sektore egoiliar batzuk» epigrafeeko berankortasun-ratioa % 2,70era jaitsi da 2022aren amaieran. Datu hori sektoreko batez bestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetako % 3,45ekoa baita.

Bestalde, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak amortizatutako kostuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 365,11 eta 8.999,4 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, amortizatutako kostuko zorroak % 33,1eko pisua du balantze osoan.

Efizientziari eta likidezari buruzko adierazleek parametro egokietan jarraitzen dute, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, KHSFaren aurreko marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 49,6an kokatu da 2022an. Egiturazko likidezaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 64,7koa izan da.

Kaudimenari dagokienez, Entitatearen baliabide propio konputagarriak, 2022ko abenduaren 31ko oinarri bateratuan kalkulatuak, 1.848,8 milioi eurokoak dira. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 22,24an kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 139,1 milioi eurokoa da 2022an, gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 150,5 milioiko irabazia lortuz, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Onuragarria izan da interes-tasen igoera interesen marjinentzat, zeina 270,1 milioikoa izan baita, 2021ekoa baino % 18,25 handiagoa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2022KO EKITALDIKOA

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziak eta beste ustiapen-emaizta batzuk batuta, 125,5 milioi euro lortu dira 2022an. Horrenbestez, marjina gordina 395,6 milioi eurokoa da.

Kostuen atalean, Entitateak berretsi egin du bere estrategia-agendari eusteko eta etorkizunari aurre egiteko diseinatutako proiektu eraldatzaileei ekiteko erabakia. Horrela, bada, inflazioaren eraginarekin bat, % 10,60 gehiago bideratu da administrazio-gastuetara, 201,9 milioi euro, alegia.

Hornidura, saneamendu eta beste narriadura batzuetarako zuzkiduren epigrafeei dagokienez, aipatzekoa da kreditu-zorroaren bilakaera, horri esker 2021ean baino zuzkidura hobeak lortu baitira, pasibo kontingenteak eta beste aktibo arazotsu batzuk estaltzeko egindako ahalegina gorabehera.

Entitatearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2022ko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 20.era bitarteko oharretan jaso da.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 15 egunekoa izan da 2022an, 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legeak, merkataritzako eragiketetan berankortasunaren aurkako neurriak ezartzekoak, gehienez finkatutako 30 eguneko epea baino laburragoa. Aintzat hartu dira, gainera, 2014ko abenduaren 3ko 31/2014 Legea, gobernu korporatiboa hobetzeko Kapital Sozietateen Legea aldatzen duena, eta Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Gehigarri Bakarra. Batez besteko ordainketa kalkulatzeko, Lege horretan ezarritakoa hartu da aintzat.

Eraldaketa da LABORAL Kutxaren plangintza estrategikoaren oinarrizko elementuetako bat. Eraldaketaren agenda horretan, palanka ahaltzuak ari dira bultzatzen, gero eta konplexuagoa den egungo ingurunean, eta lehiazteko gaitasunak garatzeko aukera ematen dute: berrikuntzaren eta negozio berrien alde egiten jarraitzen dugu (open bankinga), eta Data-Driven tankerako erakunde bihurtzen saiatzen gara, bai eta teknologia-ahalmenak areagotzen, zibersegurtasuneko estandarrik zorrotzenak betetzen eta digitalizazioaren bidean aurrera egiten ere.

2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legeak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, arautzen du bi alderdi horien inguruan eman beharreko informazioa. LABORAL Kutxak, interes publikoko erakundea izanik, Kudeaketa Txosten Bateratuari atxikitako agiri gehigarri batean argitaratu du LABORAL Kutxa Taldeari buruzko informazio ez-finantzarioaren egoera-orria, aipaturiko araudiak agindutako betebeharrei erantzuteko, eta Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan gordailutuko da. Agiri hori Taldearen urteko Jasangarritasun Txostena (EGEa) ere bada, eta nazioarteko GRI estandarraren arabera egiten da.

Ondoren, indarrean dagoen legeriaren arabera, Caja Laboral Popularreko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena aurkeztuko dugu, Kudeaketa Txostenaren eranskin gisa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITOKO GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

ENTITATEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

Erreferentziako ekitaldiaren amaiera-data: [2022-12-31]

IFK: [F75076935]

Sozietatearen izena:

[CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO]

Egoitza soziala:

[JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G., ARRASATE, GIPUZKOA]

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITOKO GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

A. JABETZAREN EGITURA

A.1. Esan nor diren entitateko akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenak, ekitaldiaren itxiera-datan:

Akziodunaren edo partaidearen izen soziala	Kapital sozialaren %-a
LAGUNARO EPSV	% 15,02

A.2. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen artean dauden familiako, merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak (entitateak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izena edo izen soziala	Harreman-mota	Azalpen laburra
Daturik ez		

A.3. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen eta entitatearen artean dauden merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izena edo izen soziala	Harreman-mota	Azalpen laburra
Daturik ez		

A.4. Esazu estatutuetan, legeetan edo bestelakoetan murrizketarik badagoen, baloreak transmititzeko edo boto-eskubiderako. Zehazki, jakinarazi egin beharko da, sozietateak merkatuan dituen akzioak eskuratzearen bidez berori kontrolatzea eragozten duten edonolako murrizketak daudenean, eta sektoreko araudiari jarraikiz konpainiaren finantza-tresnen eskurapenari edo transmisioari aplikatzekoak diren aurretiazko baimen- edo jakinarazpen-erregimenak daudenean.

Bai

Ez

Murrizketen azalpena

Kooperatiben legerian agindutakoaren arabera, bazkide pertsona juridikoak ezin du kapitalaren % 20tik gorako partaidetzarik edo boto-eskubiderik izan. Orobat, bazkide pertsona fisikoak ezin du kapitalaren % 2,5etik gorako partaidetzarik edo boto-eskubiderik izan.

B. BATZAR NAGUSIA EDO PAREKO ORGANOIA

B.1. Zerrenda itzazu estatutuetan ezarrita dauden Batzar Nagusiaren edo pareko organoaren eraketa-quorumak.

Esan ezazu zertan ez duen antzik Kapital Sozietateen Legean (KSLan) aurreikusitako minimoen erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legerian ezarritakoari jarraikiz eta hartu beharreko erabakia edozein delarik ere, Batzar Nagusia lehen deialdian baliozki eratzat joko da, bazkideen erdia baino gehiago bertaratu edo ordezkatzan denean, eta, bigarren deialdian, bazkideen % 5 edo 100 bazkide gutxienez bertaratzan direnean.

B.2. Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zertan ez duen antzik, KSLan aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legeria aplikatuz, baliozki emandako botoen erdia baino gehiago behar izango da erabakiak hartzeko. Bat-egiteak, zatiketak, obligazioen eta beste balore batzuen jaulkipenak edota estatutuen aldaketak egiteko, bertarata edo ordezkatuta dauden bazkideen botoen bi heren behar izango dira gutxienez.

B.3. Labur itzazu txosten honek aipagai duen ekitaldian batzar nagusiek edo pareko organoek hartutako erabakiak eta erabaki horien alde emandako botoen ehunekoak.

Ekitaldian, 2022ko apirilaren 8an egindako Batzar Nagusiak erabaki hauek hartu zituen, eta hauek izan ziren botoen ehunekoak:

- Hiru bazkide izendatzea, kasuan kasuko batzarraren akta onesteko (aho batez).
- Entitateari eta beraren talde bateratuari buruzko 2021eko ekitaldiko Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena onestea (aho batez).
- 2021eko Informazio Ez-finantzarioaren Txostena onartzea (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko kapital sozialari ordaindu beharreko interesa onartzea (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko soberakin erabilgarriak banatzea: % 10 Heziketako eta Sustapeneko Funtsera, % 15 Kooperatiba arteko Funtz Sozialera, % 25 kooperatiba-itzulkinetara eta % 50 Nahitaezko Erreserba Funtsera (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko emaitzen banaketarekin eraturako Heziketako eta Sustapeneko Funtsetik % 15 bertan banatzea, % 17 banaketa orokorrerako uztea eta % 68 Mondragonen kooperatiba-erakundeak finantzatzeko eta Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako ekarpenetarako erabiltzea (aho batez).
- Bazkide berriek kapital sozialari egin beharreko ekarpenak eta sarrera-kuotak onestea (aho batez).
- 2022ko ekitaldirako entitatearen auditore gisa PricewaterhouseCoopers Auditores SL izendatzea berriro (aho batez).
- Estatutu Sozialetan honako artikulua berri hauek sartzea: 29. bis artikulua, *Bertaratzea eta boto telematikoa Batzar Nagusian*, eta 38. bis artikulua, *Bertaratzea eta boto telematikoa Kontseilu Errektorean*. Era berean, honako hauek aldatzea: 36. artikuluko Bat eta Bost apartatuak, *Kontseilu Errektorearen osaera*; 37. artikuluko Bat apartatua, *Ezintasunak eta bateraezintasunak*, eta 39. artikulua, *Kontseilarien ordainsaria* (aho batez).
- Kontseilu Errektoreko bi kide berritzea (aho batez).
- Kontseilu Errektorearen ordainsari-politika onestea (aho batez).

B.4. Adieraz ezazu ia ekitaldian egindako batzar nagusietan edo pareko organoetan egon den gai-zerrendako punturik akziodunek onartu ez dutenik.

Gai-zerrendan ez da egon bazkideek onartu gabeko punturik.

B.5. Adieraz ezazu entitatearen webgunearen helbidea, eta gobernu korporatiboari buruzko informaziora nola iristen den.

Gobernu Korporatiboaren edukira iristeko, entitatearen webgune orokorrean —<https://www.laboralkutxa.eus>— edo webgune korporatiboan —<https://korporatiboa.laboralkutxa.com>— sartu behar da, eta «Gobernu korporatiboa eta ordainketa-politika» atalean klik egin.

B.6. Adieraz ezazu entitateak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikatuek, halakorik badago, bilerarik egin duten, txosten honek aipagai duen ekitaldian egindako bilerek zer xede izan duten eta zer erabaki nagusi hartu dituzten.

Ez da eratu entitateak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikaturik.

C. SOZIETATEKO ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1. Administrazio-kontseilua edo -organoa

C.1.1. Esan ezazu zein diren administrazio-organoko kontseilari edo kideen gehieneko eta gutxieneko kopuruak, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera.

Organoko kontseilarien/kideen gehieneko kopurua	15
Organoko kontseilarien/kideen gutxieneko kopurua	14
Batzarrak edo biltzarrak finkatutako organoko kontseilarien/kideen kopurua	14

C.1.2. Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau.

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkarria	Izendapenaren azken eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	Lehendakaria	2019
RICARDO PÉREZ AGUADO	Idazkaria	2019
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ	Kidea	2019
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	Kidea	2019
ELENA ZARRAGA BILBAO	Kidea	2019
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ	Kidea	2019
EDORTA GIL SAGARDUY	Kidea	2020
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA	Kidea	2020
AITOR SORIA ALONSO	Kidea	2020
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO	Kidea	2021
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	Kidea	2021
ESTHER KORTA ERRAZKIN	Kidea	2021
NAGORE LARRABEITI LIBANO	Kidea	2022
JUAN JOSÉ ÁLVAREZ RUBIO	Kidea	2022

C.1.3. Aipa itzazu, dagokionean, entitatearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaileen, administratzaileen ordezkarien edo zuzendarien 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 SA	LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA SA	LEHENDAKARIA

C.1.4. Bete ezazu taula hau administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten emakumezko kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta azken lau ekitaldietan izan duen bilakaerari buruzkoarekin ere:

	Emakumezko kontseilarien kopurua							
	2022ko ekitaldia		2021eko ekitaldia		2020ko ekitaldia		2019ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
Administrazio Kontseilua	7	50,00	7	46,66	6	50,00	6	50,00
Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea	1	25,00	1	33,33	2	50,00	2	50,00
Izendapenen Batzordea	1	33,33	1	33,33	2	40,00	2	40,00
Ordainsarien Batzordea	3	100,00	3	75,00	2	40,00	2	40,00
Arrisku Batzordea	3	75,00	3	75,00	4	67,00	4	67,00

C.1.5. Esazu sozietateak baduen aniztasun-politikaren bat enpresaren administrazio-, zuzendaritza- eta gainbegiratze-organismoentzat, kontuan hartzen dituen, adibidez, adina, generoa, desgaitasuna eta prestakuntza nahiz esperientzia profesionala. Kontu Ikuskaritzari buruzko Legearen definizioaren arabera, entitate txiki eta ertainek genero-aniztasunari buruz ezarritako politiken berri eman beharko dute gutxienez.

- Bai
 Ez
 Politika partzialak

Erantzuna baiezkoa bada, azal itzazu aniztasun-politika hori, berorren helburuak, aplikatzeko neurriak eta modua, eta ekitaldian lortutako emaitzak. Aderazi egin beharko dira, halaber, administrazio-organismoak eta Izendapenen eta Ordainsarien Batzordeek hartu dituzten neurriak, kontseilarien eta administratzaileen presentzia orekatua eta ugaria izan dadin.

Sozietateak ez badu aniztasun-politikarik erabiltzen, azaldu arrazoiak.

Iritzi independenteak eta erabaki sendoak sustatzeko askotariko ikuspuntuak eta esperientziak ekarriko dituen kolektibo bat lortzearen, entitateak aniztasunaren alorreko politiken aginduei egiten die men, administrazio-organoko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzeari buruzko gidalerroetan eta araudian ezarritakoari jarraikiz. Ildo horretatik, profil akademikoa eta profesionala, generoa eta adina hartzen ditu aintzat, Kontseilu Errektorearen Hautapen, Izendapen, Berritze eta Aniztasun Politikan eta ebaluazio- eta egokitasun-prozesuetan.

Aipatzekoa da 2022ko abenduaren 31n gainditu egin dela, beste urte batez, ordezkartzar txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoa. 2021eko ekitaldian, Batzar Nagusiak estatutu-aldaketa bat onartu zuen, Kontseilu Errektoreko kide-kopurua 14ra murrizteko. Aldaketa horrekin eta urte-amaierako egiturarekin, genero-parekotasuna berreskuratu du Kontseilu Errektoreak.

Era berean, goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta ordezkatzearen alorrean, Funtsezko Postuetarako Ondorengotza Plana du Caja Laboralak. Bertan, ordezkatzeko diren postu kritikoak, ibilbide profesionalak eta jatorri-profilak identifikatzen dira, eta identifikatutako pertsonen garapen profesionalerako planak eta postu bakoitzerako ondorengotza-planak ezarri. Funtsezko postuak (ondorengotza-plana izateko modukoak) eta postu horietakoak etorkizunean ordezkatzeko gaitasuna duten pertsonak identifikatzeko, hainbat aldagai hartzen dira aintzat: prestakuntza, esperientzia eta ezagutza, zuzendaritzako ibilbidea, errendimenduaren historia, gaitasun eta trebetasun pertsonalak, entitatearekiko konpromisoa, potentziala eta abar.

2022an, ez da aldaketarik egin zuzendaritza-taldean.

C.1.6. Bete ezazu administrazio-organoko kontseilari edo kideen ekitaldiko ordainsari agregatuari buruzko taula hau.

Ordainketaren kontzeptua	Mila eurokotan	
	Norbanakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	142	
Ordainsari aldakorra	35	
Dietak		67
Beste ordainsari batzuk		
GUZTIRA	177	67

C.1.7. Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide ez diren goi-zuzendaritzako kide exekutiboak, eta adieraz ezazu ekitaldian horien alde sortutako ordainsarien kopuru osoa.

Izena edo izen soziala	Kargua
XABIER EGIBAR GAINZA	Zuzendari nagusia
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	Arriskuen Areako zuzendaria
IBON URGOITI URIOSTE	Negozio Garapenaren Areako zuzendaria
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	Finantzen Areako zuzendaria
NURIA AGUIRRE UNZUETA	Baliabideen Areako zuzendaria
SUSANA ANDRÉS GORGOJO	Mendebaldea Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER CORTAJARENA GOÑI	Ekia Area Komertzialeko zuzendaria
JOSEBA MIKEL MARURI HERNAEZ	Teknologia eta Analytics Areako zuzendaria
PABLO MOGELOS GARCIA	Seguros Lagun Aro SAko zuzendaria
Goi-zuzendarien ordainsaria guztira (mila eurokotan)	
	1.311

C.1.8. Esan ezazu batzordeko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez.

- Bai
 Ez

Gehieneko agintaldi-kopurua	5
-----------------------------	---

C.1.9. Adieraz ezazu administrazio-kontseilari edo -organoari formulatzeko aurkezten zaizkion urteko kontu individual eta bateratuak aurrez ziurtatuta dauden.

- Bai
 Ez

Zehaztu, dagokionean, administrazio-kontseiluak edo -organoak formula ditzan entitatearen urteko kontu individual eta bateratuak ziurtatu ditu(zt)en pertsona(k).

Izena	Kargua
Daturik ez	

C.1.10. Azal ezazu, baldin badago, zer mekanismo duen administrazio-kontseiluak edo -organoak ezarrita, berak formulatutako kontu individual eta bateratuak auditoretza-txostenean salbuespenekin ez aurkezteko batzar nagusian edo pareko organoan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea arautzen du, eta berari esleitzen dio finantza-informazio arautua prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko eginkizuna. Ildo beretik, haren eginkizuna da barne-kontrolerako sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea ere.

C.1.11. Kontseiluko edo administrazio-organoko idazkariak kontseilari-izaera du?

Bai
 Ez

C.1.12. Adieraz ezazu, baldin badago, zer mekanismo dagoen ezarrita kanpo-auditorearen, finantza-analisten, inbertsioko bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia bermatzeko, eta azaldu legezko aurreikuspenak nola ezarri diren praktikan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea arautzen du, eta berari esleitzen dio kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanak lotu eta euren independentzia arriskuan jar lezaketen gaien inguruko informazioa jasotzeko eginkizuna. Independentzia direla idatziz berresteko eskatzen zaie urtean behin. Zentzu horretan, kontu-auditoretzaren txostena egin aurretik, kanpo-auditorearen independentzia berresten duen txostena egin du Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak.

C.2. Administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak

C.2.1. Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak.

Batzordearen izena	Kide-kopurua
IKUSKARITZAKO ETA ARAUDIA BETEARAZTEKO BATZORDEA	4
IZENDAPENEN BATZORDEA	3
ORDAINSARIEN BATZORDEA	3
ARRISKU BATZORDEA	4

C.2.2. Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzorde guztiak, horietako kideak eta partaide dituen kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpokoen proportzioa. Kapital-sozietatearen egitura juridikoa ez duten entitateek ez dute beteko kontseilariaren kategoria dagokion taulan, eta, testuaren atalean, kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, aintzat hartuta, batetik, beraien araubide juridikoa eta, bestetik, horiek nola betetzen dituzten ikuskaritza-batzordea eta izendapenena nahiz ordainsariena eratzeko baldintzak.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
NAGORE LARRABEITI LIBANO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
RICARDO PÉREZ AGUADO	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	KIDEA	INDEPENDENTEA
JUAN JOSÉ ÁLVAREZ RUBIO	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 75
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	13

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, barne hartuta, dagokionean, legeak ezarritakoez gainerakoak, eta deskribatu berorren prozedurak eta antolatzeak eta funtzionatzeko arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (10. artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- a) Bere eskumeneko gaitan aztertzen dituen auzien inguruko informazioa ematea Batzar Nagusiari.
- b) Kontu-auditoreak edo auditoretza-sozietateak izendatzeko proposamenak Kontseilu Errektoreari aurkeztea, entitateari ezartzekoa den araudiarekin bat, gero Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari aurkez diezazkion, horrek, egoki iritziz gero, onar ditzan.
- c) Honako hauek gainbegiratzea: sozietatearen barne-kontrolaren eraginkortasuna, barne-auditoretza (funtzionalki Batzordearen mende dagoena) eta arriskuak gestionatzeko sistemak. Era berean, kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin eztabaidatzea, auditoretza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- d) Araututako informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- e) Kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanetan egotea, horien independentzia arriskuan jar dezaketen gaien eta kontu-auditoretzaren prozesuarekin zerikusia duten bestelakoen berri izateko eta batzordean aztertzeak. Era berean, kontu-auditoretzaren alorreko legerian eta arauetan aurreikusita dauden gainerako jakinarazpenak ere jasoko ditu. Dena den, kontu-auditoreak edo auditoretza-sozietateak urtean behin berretsi beharko diote (idatziz) beraiekin zuzenean edo zeharkako lotura duen entitatearekiko (edo entitateekiko) independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateak nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo entitateak loturadun beste entitate horiei emandako zerbitzu osagarri buruzko xehetasunak jakinarazi beharko dituzte, 2015eko uztailaren 20ko 22/2015 Legeak, Kontu Auditoretzarenak, eta 537/2014 EB Erregelamenduak xedatutakoarekin bat.
- f) Urtean behin, kontu-ikuskaritzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-ikuskatzaileen edo ikuskaritza-sozietateen independentziari buruzko irizpena jasoko duen txostena argitaratzea. Txosten horretan, aurreko atalean aipatu diren zerbitzu osagarrien prestazioari buruzko iritzia jaso beharko da.
- g) Jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboko arauak betetzen direla gainbegiratzea.
- h) Aldez aurretik Kontseilu Errektoreari informazioa ematea, araudia betearaztearen esparruan dituen eskumeneko gai guztiei buruz, betiere araudietan, Estatutu Sozialetan eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduan aurreikusita badaude.
- i) Entitateari eragiten dioten Araudia Betearazteko politikak zehazten eta ebaluatzen laguntzea eta horretaz aholku ematea Kontseilu Errektoreari, politika horiek kudeatzeko ezarritako kontrol-prozedurari jarraikiz.
- j) Araudia Betearazteko funtzioa gainbegiratzea, hargatik eragotzi gabe eginkizun hori Kontseilu Errektoreak zuzenean betetzea.
- k) Araudia Betearazteko funtzioari dagozkion eta Kontseilu Errektorearen esku-hartzerik behar ez duten agiri operatiboak onestea (prozedurak eta bestelako eskuliburu operatiboak), bai eta alor horretako politiketako aldaketa ez-nabarmenak ere. Kontseilu Errektoreak onartu beharreko alor horretako politikei eta bestelako barne-arau batzuei dagokionez, Kontseilu Errektoreari aurkeztu aurretik aztertu behar ditu Batzordeak, betearazte-eta arautze-kulturarekin bat datozela bermatzearen.
- l) Araudia Betearazteko urteko programen funtzionamendua aldi behin ebaluatzea, eta haiek hobetzeko proposamenak egitea.
- m) Kontseilu Errektoreak agintzen edo baimentzen dion beste zeinahi eginkizun, Barne Ikuskaritzako eta/edo Araudia Betearazteko funtzioei dagozkienak.

Kontseilu Errektorearen Erregelamenduari arabera, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kide eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik. Batzordea baliozki eratzat joko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Nagore Larrabeiti (batzordeburua), Xabier Sagarna eta Juan José Álvarez kontseilari independenteak dira (kide guztien % 75) eta Ricardo Pérez kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 25). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean.

Hauek dira Ikuskaritza Batzordeak 2021ean zehar izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Entitatean ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratu eta ebaluatu du, bai eta argitaratutako finantza-informazioa prestatu eta aurkezteko prozesua ere, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren deskarguen bidez. Egiaztapen hauek dira nabarmenenak:
 - Entitateak egindako urteko kontu indibidual eta bateratuak eta dagozkion kudeaketa-txostenak berrikustea.
 - Espainiako Bankuari bidalitako finantzarako egoera-orri publiko bateratuak berrikustea.
 - Entitateak sei hilean behin argitaratzen duen merkaturako gardentasun-informazioa berrikustea.
 - Espainiako Bankuari bidalitako baliabide propioen aitortzea sei hilean behin berrikustea.
 - Finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratzea, Barne Ikuskaritzako Departamentuak ezarritako berrikuspen-prozedurari jarraikiz.
 - Finantza-informazioa prestatzeko funtsezko prozesuak berrikustea, besteak beste, kreditu-arriskua narriatzeagatik galeren kalkulua berrikustea.

- Informazio ez-finantzarioaren egoera-orriaren lanketa gainbegiratu du.
- Entitatean ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKs) gainbegiratu eta ebaluatu du, bai eta lotutako politikak, metodoak eta prozedurak ere, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren deskarguen bidez. Egiaztapen hauek dira nabarmenenak:
 - Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-prozesua berrikustea.
 - Entitateak argitaratutako Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa berrikustea.
 - Recovery Plana egin eta aurkezteko prozesua berrikustea.
 - Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren 9. eranskinak eskatzen duen berrikuspen-prozedura.
 - Merkataritza-sareak *in situ* ikuskatzeko prozedura gainbegiratzea.
 - Kapital-zuritzeari aurrea hartzearen eta Terrorismoaren finantzaketaren (KZA eta TF) arloak berrikustea.
 - IKT arriskuen eta informazioaren segurtasunari buruzko gobernantza, sistemak eta prozesuak gainbegiratzea.
- Barne-ikuskaritzako funtzioa gainbegiratu eta ebaluatu du, haren independentzia eta eraginkortasuna zainduz eta Barne Ikuskaritzako Departamentuak egindako jardueren gaineko informazioa jasoz aldiaren behin. Barne Ikuskaritzako urteko planari onespena eman eta jarraipena egin dio.
- Erabaki du PricewaterhouseCoopers Auditores SL kontu-auditorearen jarduna ebaluatu ostean kanpo-auditoretzako kontratua luza dezala proposatzea Kontseilu Errektoreari, Batzar Nagusiaren esanetara jartzeko.
- Kanpo-auditoretzaren emaitzari jarraipena egin dio, kanpo-auditorearekin bilerak egin ditu eta garrantzi berezikotzat jotako alderdiak aztertu eta berrikusi ditu.
- Kanpo-auditoreen independentzia berresten duen iritzia eman du, kontu-auditoretzaren txostenak argitaratu aurretik.
- Entitateak edo taldeko entitateek kanpo-auditorearekin kontratatzea proposatzen zuen auditoriaz gaineko zerbitzuak ebaluatu ditu eta, zegokionean, onetsi.
- 2024ko, 2025eko eta 2026ko ekitaldietarako kontu-auditorea izendatzeko prozesua gainbegiratu du, eta kontu-auditorea izendatzeko gomendioa egin dezala proposatu dio Kontseilu Errektoreari, Batzar Nagusiaren esanetara jartzeko. Gomendio horretan bi aukera hartu dira aitzat, eta haietako bat hobetsi du batzordeak.

Esan ezazu Ikuskaritza Batzordeko zer kontseilari izendatu diren beraien kontabilitateko, auditoretzako edo bietako ezagutzak eta esperientzia aintzat hartuta, eta adierazi batzorde horretako lehendakaria zer datatan izendatu den.

Esperientziadun kontseilarien izenak	RICARDO PÉREZ AGUADO
Lehendakaria izendatzeko data	2019-01-04

Izendapenen Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 67
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	8

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, barne hartuta, dagokionean, legeak ezarritakoez gainerakoak, eta deskribatu berorren prozedurak eta antolatze eta funtzionatzeko arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

2016ko apirilaren 29ko Kontseilu Errektoreak erabaki zuen Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea formalki bereiztea eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduko 11. artikulua aldatzea.

Izendapenen Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11. b artikuluan) daude jasota, 2022ko irailean eguneratu ostean; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreko postu hutsak hornitzeko hautagaiak bilatu eta gomendatzea, Kontseilu Errektoreak edo Batzar Nagusiak onets ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako arduraldia balioztatzea ere.
- Aldian behin (urtean behin, gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.
- Aldian behin (urtean behin, gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.
- Aldian behin, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika berrikustea eta gomendioak ematea.
- Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatze prozeduraren eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkariarik txikiena duen sexuarentzako ordezkari-tza-helburua finkatzea eta helburu horretara iristeko orientabideak lantzea.
- Indarrean dagoen legeriak eta Estatutu Sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erregelamenduaren arabera, Izendapenen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

2022an osaera berari eutsi dio Izendapenen Batzordeak.

2022-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Itziar Elgarresta (batzordeburua) eta Xabier Sagarna kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67) eta Iñigo López-Cano kontseilari ez-exekutiboa (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Izendapenen Batzordeko kidea.

Hauek dira Izendapenen Batzordeak 2022an izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Nagusiko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna etengabe aztertzea eta Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea.
- Goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta ordezteko Kontseilu Errektorearen politika berrikustea.
- Izendapen-proposamenak egitea, dagozkien egokitasun-azterketak eginda, dagokionean.
- Kontseilu Errektorearen Hautapen, Izendapen, Berritze eta Aniztasun Politika eguneratzea.
- Kontseilari berriak izendatzeko hauteskunde-prozesua koordinatzea.
- Kontseilu Errektorerako hautagaien egokitasuna ebaluatu eta aztertzea, eta Kontseilu Errektorerako gomendioen txostena egitea.
- Berriz hautatzeko aurkezten diren kontseilarien jardura ebaluatzea.
- Izendapenak eta antolakuntza-egitura berriak onartzea.
- Kontseilu Errektorerako prestakuntza-ekintzak proposatzea.

Ordainsarien Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA	KIDEA	INDEPENDENTEA
AINHOA GALLASTEGI MARTINEZ	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 67
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	7

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, eta deskribatu berorren antolamendurako eta funtzionamendurako prozedurak eta arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

2016ko apirilaren 29ko Kontseilu Errektoreak erabaki zuen Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea formalki bereiztea eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduko 11. artikulua aldatzea.

Ordainsarien Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11.c artikuluan) daude jasota, 2022ko irailean eguneratu ostean; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreak eta Batzar Nagusiak ordainsariei buruz hartu beharreko erabakiak prestatzea, bereziki Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideen eta identifikaturiko beste langile batzuen ordainsariei dagokienez.
- Kontseilu Errektoreari laguntza eta aholkua eskaintzea entitatearen ordainsari-politika zehazteko, eta generoari dagokionez politika hori inpartziala izan dadin eta askotariko generotako langileen tratu-berdintasuna babes dezan.
- Kontseilu Errektoreari laguntzea ordainsari-politika, -jardunbideak eta -prozesuak kontrolatzen, eta ordainsari-politika betetzen dela bermatzen.
- Indarrean den ordainsari-politika egunean dagoela egiaztatzea eta beharrezko aldaketak proposatzea.
- Ordainsarien arloko kanpoko aholkularien izendapena berrikustea, Kontseilu Errektoreak aholkularitza edo laguntza jasotzeko halakorik kontratatzea erabakitzen badu.
- Ordainsari-politikei eta -jardunbideei buruz bazkideei ematen zaien informazioa egokia dela bermatzea, bereziki ordainketa finkoaren eta aldakorren arteko ratioa handitzeko proposamenari dagokionez.
- Indarrean jarritako mekanismoak eta sistemak ebaluatzea, ordainsari-sistemak era guztietako arriskuak, likidezia- eta kapital-mailak kontuan hartzen dituela bermatzeko; ordainsari-politika orokorrak arriskuen gestio egoki eta eraginkorra sustatu eta horrekin koherentea dela ziurtatzeko, eta, era berean, entitatearen negozio-estrategiarekin, helburuekin, kultura eta balio korporatiboekin, arrisku-kulturarekin eta epe luzeko interesekin bat datorrela egiaztatzeko.
- Emaizta-helburuen lorpena eta arriskuaren ex-post doikuntza-beharrak ebaluatzea, ordainsariak murrizteko eta jada ordaindutakoak berreskuratzeko klausulak aplikatzea barne.
- Askotariko egoera posibleak berrikustea, barneko eta kanpoko gertakarien aurrean ordainsari-politikei eta -jardunbideek nola erreakzionatzen duten aztertzeke; arriskua ematea eta ex-ante doikuntza zehazteko erabilitako irizpideen atzera begirako probak egitea, benetako arrisku-emaizetan oinarrituta.

Erregelamenduaren arabera, Ordainsarien Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

2022an osaera berari eutsi dio Ordainsari Batzordeak.

2022-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Esther Korta (batzordeburua) eta Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67), eta Ainhoa Gallastegui kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Ordainsarien Batzordeko kidea.

Hauk dira Ordainsarien Batzordeak 2022an izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreari ordainsari-proposamen ezberdinen berri ematea.
- Identifikaturiko kolektiboari 2021eko ekitaldiko ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat 2022ko OAIaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2022ko ekitaldirako ordainketa aldakor indibidualaren araudia proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboaren osaera zehaztea eta VIII. eranskina aurkeztea.
- Ordainsari-politikaren urteko txostena egitea, Kontseilu Errektoreak onesteko.

Arrisku Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
NAGORE LARRABEITI LIBANO	KIDEA	INDEPENDENTEA
EDORTA GIL SAGARDUY	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 75
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	9

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, eta deskribatu berorren antolamendurako eta funtzionamendurako prozedurak eta arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

Arrisku Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11.bis artikuluan) daude jasota; hauk dira:

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen egungo eta etorkizuneko arriskuarekiko joera orokorrari eta arlo horretarako estrategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiaztatzea bezeroei eskaintako aktiboen eta pasiboen prezio-politikak aintzat hartzen dituela entitatearen enpresa-eredua eta arrisku-estrategia. Bestela, hori ordezkatzeko plan bat aurkeztea Kontseilu Errektoreari.
- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen arrisku garrantzitsu guztiak gestionatu eta gainbegiratzeko.
- Kontseilu Errektoreari estres-testaren eta kapital-plangintzaren inguruko aholkuak ematea, arriskuei dagokienez.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide egokiak esleitzen direla bermatzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela ziurtatzea, eta Batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera eta arriskuei buruzko barne-ereduak gainbegiratzeko.
- Arrazoizko ordainketa-politikak eta -jardunbideak ezartzen laguntzea. Aztertzea ea ordainketa-sisteman aurreikusitako pizgarrien politikak aintzat hartzen dituen arriskua, kapitala, likidezia eta irabazien probabilitatea eta aukera.

Erregelamenduaren arabera, Arrisku Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu edo beste edozein kidek eskatzen badu. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Elena Zárraga (batzordeburua), Nagore Larrabeiti eta María Laura Rodríguez kontseilari independenteak dira (kide guztien % 75) eta Edorta Gil kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 25). Ez dago kontseilari exekutiborik batzordean.

2022ko jarduerari dagokionez, Arrisku Batzordeak honako hauek egin ditu bere eginkizunen barruan:

- Arrisku guztien segimenduaz eta kontrolaz arduratu, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBaren) hiru hilekoko deskarguen bidez.
- Arriskuen gaineko eskuliburu eta politiketako aldaketak aztertu eta balidatu.
- Arrisku-mota bakoitzerako mugen eta eskumenen eguneratzea aztertu eta balidatu —Seguros Lagun Aro barne hartuta—.
- 2021eko Kapitalaren Autoebaluazio Txostena (KATa) aztertu eta balidatu.
- Recovery Plana aztertu eta balidatu.
- Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAFa), grinaren urteko deklarazioa (RASa) —jarraipena eginez— eta *stress testing*aren metodologia eta agertokia aztertu eta balidatu.
- Formalizatutako eragiketen prezioek eragiketaren kostua gainditzen dutela kontrolatzeko eragiketa aztertu eta balidatu, IX. eranskinari jarraikiz.
- Ordainsari-politikaren proposamena aztertu eta baliozkotu.
- Plan Estrategikoa aztertu eta balidatu, arriskuei dagokienez.
- IRB ereduak ezartzeko plan sekuentziala (*Roll-out plana*) aztertu eta baliozkotu.

D. ERAGIKETA LOTUAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

D.1. Zerrenda itzazu entitatearen edo berorren taldeko entitateen eta akziodunen, bazkide kooperatibisten nahiz jabetza-eskubideen titularren edota entitatean pareko izaera duen beste edozeinen artean egindako eragiketak.

Akziodun edo bazkiderik garrantzitsuenaren izena edo izen soziala	Taldeko sozietatearen edo entitatearen izena edo izen soziala	Harremanaren izaera	Eragiketa-mota	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Daturik ez				

D.2. Zerrenda itzazu entitatearen edo berorren taldeko entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.

Administratzaileen edo zuzendarien izena edo izen soziala	Alderdi lotuaren izena edo izen soziala	Lotura	Eragiketaren izaera	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Daturik ez				

D.3. Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.

Taldeko entitatearen izena edo izen soziala	Eragiketaren azalpen laburra	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Daturik ez		

D.4. Zehaztu itzazu zer mekanismo dauden ezarrita entitatearen edo berorren taldearen eta kontseilarien edo administrazio-organoko kideen nahiz zuzendarien arteko interes-gatazkak antzeman, zehaztu eta konpontzeko.

Hainbat bazkideren edo hirugarrenen mesedetan Caja Laboralaren interesak urratzen dituzten Batzar Nagusiaren eta Kontseilu Errektorearen akordioak aurkaratzeko aukera eskaintzen du legeak, eta aplikagarriak dira, halaber, gerta litezkeen interes-gatazken inguruko arau berezi hauek:

a) Arrisku-politikari buruzko eskuliburuaren 8. atalari jarraikiz, eta irizpide orokor gisa, Kontseilu Errektoreko kide guztiek, zuzendari nagusiak, horien senitartekoei (bigarren mailaraino) eta lotutako sozietateek planteatutako arrisku-eragiketa guztiek berrespen zentralizatua beharko dute, eta Kontseilu Errektoreak onartu eta berretsi beharko ditu. Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularren, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoaren, 35. arauan —3/2022 Zirkularrak aldatu zuen— ezarritako muga eta baldintzak gainditzen dituzten kasuetarako, baimena eskatu beharko zaio Espainiako Bankuari, eta, bestela, jakinarazi egin beharko dira berehala.

b) Aurreko a) letran zehaztutako arrisku-eragiketen inguruko Eragiketa Batzorde Nagusiaren eta Kontseilu Errektorearen akordioetarako, geroago aipatzen diren baldintzak bete beharko dira. Hauek dira baldintzok:

- Akordioa isilpeko bozketaz hartu beharko da, gaia gai-zerrendan behar bezain argi sartu ostean.
- Kontseilari guztien bi herenen aldeko botoa beharko da, gutxienez, erabakia hartzeko. Eragiketaren edo zerbitzuaren onuraduna kontseilaria edo aipatutako senitartekoren bat bada, interes-gatazka dagoela ulertuko da eta pertsona horrek ezin izango du bozketan parte hartu.
- Isilpeko bozketa egin eta emaitza aldarrikatutakoan, egokia izango da hartutako erabakiarekiko zalantzak edo desadostasunak jasotzea.

Baldintza horiek berak bete behar dira Caja Laboralak beste entitate batzuekin dituen betebeharrak edo eskubideak eratu, eten, aldatu, berritu edo iraungi behar direnean ere, kargu haiek edo beraien senitartekoak entitateotan nagusiak, kontseilariak, administratzaileak, goi-mailako zuzendariak, aholkulariak edo oinarritzako kideak direnean eta kapitalean % 5eko edo gehiagoko partaidetza dutenean.

Kontseilariak izendatzeko, egokitasun-eskuliburuan ezarritakoa bete behar da; hau da, aitorten bat sinatu behar da, Caja Laboralaren interesekiko etengabeko edo egiturazko gatazkarik ez dagoela adierazteko, ezinbestekoa baita kontseilariaren egokitasuna bermatzeko. Egoera hori egiaztatu egin behar da urtean behin; dena den, egokitasunari eragin diezaiokkeen edozein egoera gertatzen bada, kontseilaria arduratuko da Caja Laboralari berehala ezagutarazteaz, eta bera izango da ez jakinaraztearen edo berandu jakinaraztearen ondorioz entitateak jasaten dituen kalteen erantzulea.

E. ARRISKUEN KONTROL ETA GESTIO SISTEMAK

E.1. Azal ezazu entitatearen Arriskuen Kontrol eta Gestio Sistemaren irismena.

Finantza-arriskuen Gestio Sistemak funtzionamendu integrala du, eta Arriskuen Arean zentralizatuta dago kreditu-arrisku tradizionala onartu, jarraipena egin eta berreskuratzearen erantzukizuna, bai eta interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta eragiketen arriskuak neurtu eta kontrolatzeko lanak ere.

Finantza-arrisku guztiak modu zentralizatuan kudeatzen dira, eta Aktiboen eta Pasiboen Batzordea (hilean behin bilduta) eta, eragiketa-arriskuaren kasuan, Eragiketa Arriskuaren Batzordea (hiru hilean behin bilduta) arduratzen dira horretaz. Salbuespenak dira altxortegiaren eta kapital-merkatuaren arriskuak, berariaz Altxortegi Departamentuan eskuordetzen baitira, eta kreditu-arriskua, bulegoie edo Arriskuen Areari dagozkion aginpideetan.

Hiru hilean behin gutxienez, Eragiketa Arriskuaren Batzordeak arrisku guztien kontrolari buruzko informazioa helarazten die Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari.

E.2. Azal ezazu entitatean zein organo arduratzen diren Arriskuen Kontrol eta Gestio Sistema sortu eta betearzteaz.

Kontseilu Errektorea. Administrazio-organoa gorena da, eta entitateak bere gain hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken erantzulea. Bere eginkizunak aurrera eramateko, Kontseilu Errektoreko kidez osatuta egoten den Arrisku Batzordearen laguntza izaten du, eta Arriskuen Batzorde Nagusia ere hartzen du parte. Arriskuen kontrol zorrotza eta deskargu sistematikoa egiteko eskatzen dio Eragiketa Arriskuaren Batzordeari.

Zuzendaritza Nagusia. Kontseilu Errektoreak eskuordetuta, arrisku-politikak ezartzeaz arduratzen da. Arriskuen eginkizuna banatu egin du gestio komertzialaren eta arriskuak hartzearen artean.

Eragiketa Arriskuaren Batzordeko (EABko) zuzendariak arrisku material guztien kontrolari eta segimenduari buruzko informazioa helarazten die, hiru hilean behin, Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari, arreta berezia jarriz ezarritako mugen eta prozeduren betetze-mailari.

Aktiboen eta Pasiboen Batzordea. Interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta kredituaren arriskua Kontseilu Errektoreak ezarritako mugen barruan gestionatzeko organoa da. Eragiketa Arriskuaren Batzordeak hilean behin sortzen du arriskuen jarraipenari buruzko informazioa, eta batzorde horretan hartzen dira likideziaren, interes-tasaren eta merkatuaren arriskuei buruzko erabakirik garrantzitsuenak.

Eragiketa Arriskuaren Batzordea. Eragiketa-arriskua kontrolatzeko organoa da. Hiru hilean behin ematen du eragiketa-arriskuaren jarraipenari buruzko informazioa.

Ospe Arriskuaren Batzordea. Ospe-arriskua kontrolatzen duen organoa da. Hiru hilean behin ematen du ospe-arriskuaren jarraipenerako adierazle sintetikoari buruzko informazioa.

Arriskuen Area. Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeaz, jarraitzeaz eta berreskuratzeaz arduratzen da, eta kreditu-arriskuaren barruko ereduak eraiki eta mantentzeaz, bai eta likideziaren, interes-tasaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtu eta kontrolatzeaz ere.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua. Arrisku Batzordearen mende dago. Finantza- eta eragiketa-arrisku guztien ikuspegi orokorra ematen du, berak neurtu eta kontrolatzen baititu guztiak. Horrela, bada, departamentu hori arduratzen da kreditu-arriskua onartzeko eta jarraipena egiteko eta interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtzeko eta kontrolatzeko barruko ereduak sortzeaz. Aktiboen eta Pasiboen Batzordea, Arrisku Batzordea eta Kontseilu Errektorea informatzen ditu.

Arriskuen Gestioaren Departamentua. Arriskuen Arearen mende dago. Etxeko eta merkataritzako kreditu-arriskua gestionatzeaz arduratzen da: arriskua onartzeaz, jarraipena egiteaz eta egoera irregularrak adiskidantzazko eta auzi-aurreko faseetan berreskuratzeaz. Kobraezinak berresten hartzen du parte, eta zenbateko jakin baterainoko aginpidea du.

Aholkularitza Juridikoaren Departamentua. Arriskuen Arearen mende dago. Arrisku-eragiketei laguntza eta estaldura dokumental juridikoa ematen die, eta merkataritza-sareko auzien gestioari ere bai.

Altxortegiaren eta Kapital Merkatuaren Area. Finantza-erakundeekiko eta errenta finko pribatuarekiko kreditu-arriskua, merkatu-arriskuak, epe laburreko likidezia-arriskua eta APBn hartutako erabakien ondoriozko posizioak gestionatzen ditu.

Araudia Betearazteko Departamentua. Araudia betearazteari lotutako alderdiak kontrolatzeaz eta jarraitzeaz arduratzen da. Entitateko area eta departamentuak koordinatzen ditu.

Bulego-sarea. Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren lehen fasea da, eskuordetuta dituen ahalordeez mugatua; horiek entitatearen arrisku-politika osatzen duten scoringaren/ratingaren, alerten eta eskumenen mailen araberakoak dira. Arriskua onartzeko prozesuak Txikizkako Sarearen aginpideak gaintzen baditu, Arriskuen Areak berretsi beharko du.

Barne Ikuskaritza. Aseguratzeko eta kontsultatzeko eginkizun independente eta objektiboa du. Ikuspegi sistematiko eta diziplinatua eskaintzen du, arriskuen gestioa, kontroleko eta gobernamentuko prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzeko.

E.3. Aipa itzazu negozio-helburuetan eragin dezaketen arrisku nagusiak.

Partikular eta enpresekiko negozio tradizionalako kreditu-arriskua (kontzentrazio-arriskua barne), egiturazko interes-tasaren arriskua, likidezia-arriskua, altxortegiaren eta kapital-merkatuaren arriskuak (arrisku subiranoa eta kontrako alderdiaren, herrialdearen, kontzentrazioaren eta merkatuaren arriskuak), eragiketa-arriskua, arautze-arriskua, ospe-arriskua, IGG arriskuak (ingurumenarena, gizartearena eta gobernantzarrena), arrisku teknologikoa eta negozio-arriskua.

E.4. Adieraz ezazu entitateak baduen arriskuarekiko tolerantzia-mailarik.

Kontseilu Errektoreak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAFa) erabiltzen du, batik bat, helburu estrategikoak lortzeko bere gain har dezakeen arrisku-mota eta -maila ezarri, gestionatu eta kontrolatzeko. RAFari esker, entitatearen estrategia finkatzen duten pertsonak kontzientzia osoz onartzen dituzte estrategia horri dagozkion arriskuak.

Gobernantzari dagokionez, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua arduratzen da RAFaren inguruko guztiak gestionatzeaz, beharrak aurkitzeaz, tartean diren area guztiak koordinatzeaz eta Aktiboan eta Pasiboan Batzordeari/Arrisku Batzordeari/Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkezteaz. APBk eta Arrisku Batzordeak funtsezko eginkizuna dute proposamenak aztertu eta gainbegiratzeko, onetsi dezan Kontseilu Errektorerari bideratu aurretik.

Arriskuarekiko grina ezartzeko, arriskuak bereganatzeko gaitasuna hartzen du kontuan entitateak, eta alderdi hauek begiratzeko dituzte ere:

- Entitateak arriskuak bereganatzeko duen gaitasun finantzarioa (kapitala eta likidezia).
- Negozioaren testuingurua: egoera makroekonomikoa, arautze-arriskuak...
- Entitatearen arrisku-kultura.
- Arrisku-mota bakoitzak berezkoa duen arriskua.
- Arrisku-mota bakoitza bereganatzeko prestakuntza-maila eta trebetasuna.

RAFak metrika-egitura bat ezartzen du, errentagarritasunaren, kaudimenaren, likideziaren eta entitateak gestionatzen dituen arrisku-moten inguruan. Lehen mailan, funtsezko adierazleak daude, eta, bigarren mailan, lehenengokoak garatu edo osatzen dituztenak. Lehen mailako dimentsioen artean sartzen dira errentagarritasuna, kaudimena eta likidezia, dimentsio horien inguruko CORE adierazleak lehen mailan, alegia. Metrika horiei guztiei helburuak esleitzen zaizkie, bai eta behaketa- eta tolerantzia-atalaseak ere, entitateak bere gain har dezakeen arrisku-maila, hau da arriskuarekiko abertsioa, zehazteko.

Bere helburu estrategikoak lortzeko, arrisku-profil ertain-txikian jardun nahi du entitateak. Arriskuarekiko Grinaren Deklarazioan (RASen) zehazten da profila. Arrisku-politika zuzenarekin koherenteak diren behaketa- eta tolerantzia-atalaseak ezartzen ditu RASak, entitateari estres-egoeretan ere kapitalizazio- eta likidezia-maila lasaietan eusteko asmoarekin. Entitateak jarraipena egiten die adierazle horiei, eta jarduketako-prozedura bat du ezarri atalaseak gainditzen direnerako.

E.5. Adieraz ezazu zer arrisku gauzatu diren ekitaldian.

Interes-tasaren arriskuari dagokionez, inoiz ez da gainditu Kontseilu Errektoreak ezarritako duen eta APBk kontrolatzen duen muga.

Merkatu-arriskuarekin, soberakoak bat-batean sortutakoak dira, hau da, mugak murriztearen ondoriozkoak, ez posizioa handitzeak eragindakoak. Kasu horietan, kontrol-sistemek egoki funtzionatu dute. ABPko soberako horien berri izan du, eta posizioari eutsi ala ez erabaki du.

Likidezia-arriskuaren alorrean ez da tentsio-egoerarik sortu. Entitatearen likideziaren jarraipen sistematikoari, aurreikuspenekiko desbideratzeen azterketari eta hilean behin eguneratutako finantzaketa-planari esker, denbora nahikoz aurreikus daitezke epe ertainera egon litezkeen kontrako inpaktuak, eta aukera dago behar diren neurri zuzentzaileak garaitzeko.

Kreditu-arriskuari eta partikularren eta enpresen segmentuetako eragiketei gagozkiola, kreditu-hartzaile batekiko arriskuak estamentu bateko eskudantziak gainditzen dituen, goragoko eskudantziak dituen hurrengo estamentura bideratzen da irizpena. Finantza-erakundeekiko eta korporazio handiekiko eragiketetan, entitatearen arriskuaren gestioaren esparru barruan gauzatu da jarduerak. Esan beharra dago araudiak arrisku handietarako finkatutakoak baino muga nabarmen txikiagoak dituela ezarritako entitateak.

Eragiketa-arriskuan, berriz, entitatearen jardueraren ondorioz nahitaez sortzen diren eragiketa-galerak txikitzea egin dira, atal kualitatiboan ezarritako dauden kontrolei esker. Galera ez-errepikariak identifikatu ostean, entitateak ekintza-planak ezartzen ditu, horiek berriro gerta ez daitezen, eta, dagokionean, etorkizuneko beharrei erantzuteko hornidurak egiten ditu.

Ospe-arriskuari dagokionez, ez da gertatu publizitate negatibo nabarmena sortu duen egoera berririk.

E.6. Azal itzazu, batetik, entitatearen arrisku nagusiak gainbegiratzeko eta horiei erantzuteko planak eta, bestetik, entitateak zer prozedura erabili duen administrazio-kontseiluak erroka berriei erantzuten diela bermatzeko.

Hiru hilean behin, arrisku-mota guztien bilakaerari eta, bereziki, RASaren adierazleei buruzko argibideak ematen dizkie Eragiketa Arriskuaren Batzordeak Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari. Adierazle horietakoren bat eremu anbar edo gorrian sartzen bada, Arriskuarekiko Grinaren Esparruan jasota dagoen prozedura aktibatzen da. Besteak beste, ezartzen du epe laburrean Arrisku Batzordea eta Kontseilu Errektorea jakinaren gainean jarri behar direla, atalasea zentzuzko larritasunez gainditu den aintzat hartuta. Horiek ekintza-plan bat eskatu ahal izango dute, adierazlea berriro eremu berdera itzularazteko.

Bestalde, Barne Ikuskaritzak zehazten du entitatearen arriskuak barruan nola gainbegiratu. Arriskuaren gestio- eta kontrol-prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzea da haren zeregina.

F. ARRISKUEN KONTROL ETA GESTIOKO BARNE-SISTEMAK, FINANTZA-INFORMAZIOA EMATEKO PROZESUARI (FIBKS-ARI) DAGOKIONEZ

Azal itzazu arriskuak kontrolatzeko eta gestionatzeko sistemak osatzen dituzten mekanismoak, finantza-informazioa emateko prozesuari (FIBKSari) dagokionez.

F.1. Entitatearen kontrolaren arloa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.1.1. Zer organok edo funtziok dituen ardura hauek: (i) FIBKS egoki eta eraginkor bat izatea, (ii) ezartzea eta (iii) gainbegiratzea.

Caja Laboralak barne-kontrolako mekanismoak ditu ezarrita, entitateari buruz eta bere taldeari buruz merkatuetan argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia dela bermatzeko. Prozesu hori indartu egin zen 2014ko ekitaldian, Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistema —aurrerantzean FIBKS— ezartzearen bidez.

Caja Laboralaren Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodearen 3.6 - Informazioaren fidagarritasuna atalean, gobernu-organoak eta horiek FIBKSaren alorrean dituzten zereginak daude jasota:

-Caja Laboraleko Kontseilu Errektorea arduratzen da FIBKS egokia eta eraginkorra ezarri, mantendu eta ziurtatzeaz, eta merkatuan entitateari nahiz beraren taldeari buruz argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia izango dela kontrolatu eta bermatzeaz.

-Zuzendaritza Kontseiluaren ardura da merkatura helarazitako finantza-informazioaren fidagarritasuna une oro bermatzeko beharrezkoak diren kontrol-prozedura eraginkorrak diseinatzea eta ezartzea. Helburu horrekin, nahikoa giza baliabidez eta baliabide materialez hornituko du entitatea, eta finantza-informazioa prestatzearen arduradunei beharrezko prestakuntza eskainiko die, dagozkien zereginak bete ditzaten.

Honako hauek dira, besteak beste, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen eginkizunak:

- Honako hauek gainbegiratzea: sozietatearen barne-kontrolaren eraginkortasuna, barne-auditoretza (funtzionalki batzordearen mende dagoena) eta arriskuak gestionatzeko sistemak. Era berean, kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin eztabaidatzea, auditoretza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- Araututako informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.

Barne Ikuskaritzak duen urteko plan batean, Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistemaren (FIBKSaren) esparruan garatutako jarduerak gainbegiratzen ditu. Horren arabera, txostena egiten du, jarduera horiek ebaluatzeko, dagokionean aurkikuntza garrantzitsuak identifikatzeko eta aurkitutako ahuleziak arintzeko gomendioak emateko.

Azkenik, Finantzen Areako zuzendaritzaren mendeko Plangintza 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. Elementu hauek badauden, batez ere finantza-informazioa sortzeko prozesuari dagokionez.

- Honako hauek arduratzen diren departamentu 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.

Erakundearen egitura diseinatu eta aztertzea Antolamendu Departamentuari dagokio, eta baita lan horretarako area bakoitzak dituen baliabide-premiak aztertzea eta berrikustea ere. Berrikuspen hori antolamendu-egitura egokitzeko premia sortzen denean egiten da zerbitzu zentraletako area eta departamentuetan, eta, bertan, ez da beharrezko plantilla erabakitzen soilik, unitate bakoitzaren egitura ere balidatzen da.

Halaber, bulegoen sare komertzialean bulego bakoitzaren lan-karga neurtzen da, hilean behin eta berariaz diseinatutako aplikazio informatiko bat erabiliz. Informazio hori Zuzendaritza Nagusiari, Pertsonen Zuzendaritzari —giza baliabideak— eta Zuzendaritza Komertzialei helarazten zaie, baliabideen gainean beharrezko doikuntzak egin ahal izateko.

Bestalde, Antolamendu Departamentua arduratzen da jarduketa-arlo bakoitzaren erantzukizun- eta aginte-ildoak zehazteaz. Jarduketa-arlo bakoitzean egingo diren zeregin eta lanak ere departamentu horrek zehazten ditu, eta area bakoitzaren gordailuan argitaratu.

2015ean, Antolamenduaren eskuliburua onetsi genuen, entitateko eginkizunetarako gordailu bakarra, eta, 2016an, langile guztien eskura dagoen intranet korporatiboan argitaratu genuen, entitatearen organigrama orokorrarekin batera.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (adieraziz badagoen eragiketa-erregistroari eta finantza-informazioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik), ez-betetzeko organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeko.

Entitateak Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea du. Berorren azken eguneratzea 2019ko otsailean onartu zuen Kontseilu Errektoreak.

Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak finantza-informazioaren fidagarritasunean aintzat hartu beharreko alderdiak ditu jasota bere 3.6 atalean; hauek nabarmentzen dira:

-Caja Laboralak bere finantzeta egoera-orriek eta horietan eragin nabarmena izan dezaketengertakari buruzko finantza-informazio fidagarri, zehatz, osatu eta egokia emateko erantzukizuna du.

-Finantza-informazio indarreko balioztapen-printzipio eta -arauen arabera osatzen dela bermatzeko taldean ezarrita dauden prozedurez gain, lan-bazkide eta enplegatu guztiak arretaz bete behar dituzte informazioa erregistratu eta tratatzeko eginkizunak, informazio hori erabiliko baita taldearen finantza-informazio publiko osatzeko.

-Lan-bazkideak eta enplegatuak arduratzen dira informazioaren fidagarritasunaz, zehaztasunaz, osotasunaz eta eguneratzeaz. Dena den, taldeko area jakin batzuek ere berariaz esleituta dituzte zenbait erantzukizun, informazioaren osotasunaren eta erabilgarritasunaren, erabilitako erregistro-motetan sartutako datuen eta beren egitekoen barruan sortzen duten informazioaren gainean.

-Erantzukizun horren ezarpena bereziki garrantzitsua da, taldearen finantzeta egoera-orriak egiteko behar diren datu eta txostenei dagokienez. Izan ere, beharrezkoa da horiek egoki erregistratu eta interpretatzea, kontabilitateko saldo, transakzio edo kontingentzia bakoitzari dagokion balioztapen-irizpideak egoki ezartzen direla bermatzeko.

2015eko ekainean, Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua eta dagokion Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politika onetsi zituen Caja Laboralak —2022ko urtarrilean eta azaroan eguneratu ziren, hurrenez hurren—, eta, horrela, entitateak garbi utzi zuen arauak eta estandar etikoak errespetatzeko borondatea. Asmo horrekin, gainera, arlo penalean bete beharreko printzipioen esparrua ere finkatu zuen. Eskuliburu horren arabera, Etika Batzordeari dagokio bai Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean ezarritako printzipioak, oro har, zaintzea, bai ikuspegi penaletik legez kanpokoak izan daitezkeen jokabideak jagotea.

Bestalde, balore-merkatutako Jokabideen Barne Araudia ere badu Caja Laboralak. Azken eguneratzea 2018ko maiatzean onetsi zuen Kontseilu Errektoreak, eta hauei aplikatzen zaie: entitateko Kontseilu Errektoreko kideei, taldeko sozietateen administrazio-kontseiluetako kideei eta entitateak balore-merkatuaren alorrean gauzatzen dituen jarduera eta zerbitzuekin zuzenean edo bereziki lotutako pertsonen (zuzendariak izan ala ez) edo kuxari buruzko informazio garrantzitsua maiz edo ohituraz eskura izaten dutenei.

- Salaketen Kanala, Ikuskaritza Batzordea jakinaren gainean jartzeko, finantzeta eta kontabilitateko gorabeherak gertatzen direnean eta erakundearen jokabide-kodea betetzen ez bada edo jarduera irregularrak sumatzen badira; izaera konfidentzialekoak diren ere jakinarazi behar da.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua onetsi zela eta, Salaketen Kanala Etika Batzordeak gestionatzen du.

Salaketen Kanal hori eskura dute taldea osatzen duten sozietateetako bazkide, enplegatu eta administratzaile guztiak. Haren funtzionamenduaren araubidea entitateko Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan dago jasota. Kanal horren bidez, Etika Batzordea jakinaren gainean jartzen da, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea edo Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politika betetzen ez direnean, indarreko legeriaren eta barne-araudiaren aurkako eragiketak eta portaerak daudenean eta garrantzia izan lezaketen irregulartasunak antzematen direnean, batez ere finantzen eta kontabilitatearen alorrean.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan, kanalaren hedadura, edukia eta erabilera dago jasota, eta salaketaren konfidentzialtasuna bermatzen du.

- Prestatzeko eta eguneratzeko aldi behingo programak, finantza-informazioa prestatzeko eta berrikusteko eta FIBKs-a ebaluatzeko zereginak dituzten langileentzat; kontabilitate-arauek, auditoretza, barne-kontrola eta arriskuen gestioa behinik behin sartu behar dira.

Entitateak prestakuntza-plan bat du ezarrita, finantza-informazioa prestatzen eta berrikusten zuzenean esku hartzen duten langileek beren funtzioak betetzeko beharrezko trebakuntza eta gaitasun profesionalak dituztela bermatzeko. Xede horrekin, indarreko arautegi-eskakizunen berri jasotzen dute horiek etengabe.

Entitateko prestakuntza-sailak prestakuntza-jarduera eta -programak kudeatzen ditu, eta egindako ikastaro guztien eta haien ezaugarrien erregistro eguneratua mantentzen du. Finantza-informazioa prestatu eta berrikusteko prozesuan parte hartzen duten departamentuek prestakuntza jaso dute kontabilitate-arauei, auditoretzari eta finantza-arriskuen gestioari eta kontrolari buruz. Gainera, araudietan gertatzen diren aldaketenguneraketak etengabe jasotzen dituzte.

Prestakuntza-saioak presentzialak eta onlinekoak izaten dira eta barruko nahiz kanpoko prestatzaileek ematen dituzte.

F.2. Finantza-informazioaren arriskuak ebaluatzea

Azaldu, gutxienez:

F.2.1. Arriskuak (errorearena eta iruzurrarena barne) identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak:

- Prozesua badagoen eta dokumentatuta dagoen.

Entitatearen zuzendaritzak Committee of sponsoring organizations of the treadway commission (aurrerantzean COSO) entitateak ezarritako nazioarteko estandarren arabera garatu du FIBKSa. Estandar horietan bost osagai finkatzen dira, barne-kontrolko sistemen eraginkortasuna eta efizientzia oinarritzeko:

- Jarduera horien guztien jarraipena egiteko kontrol-giro egokia sortzea.
- Entitateak bere finantza-informazioa prestatzean izan litzakeen arrisku guztiak ebaluatzea.
- Arriskurik larrienak arintzeko beharrezko kontrolak diseinatzea.
- Informazio-zirkuitu egokiak finkatzea, sistemaren ahuleziak edo eraginkortasunik ezak antzeman eta jakinarazteko.
- Kontrolak monitorizatzea, egoki funtzionatzen dutela eta denboran eraginkorrak direla bermatzeko.

Horrela, finantzetako egoera-orrietan eragin nabarmena izan dezaketen arriskuak identifikatzeko prozesuaren ardatza izaten da finantza-informazioa sortzeari lotutako gestio-prozesu kritikoak identifikatzea eta arrisku horiek gauzatzen diren finantzetako egoera-orrien areak edo epigrafeak zehaztea. Prozesuak eta areak analizatzeko prozesuan, hauek hartzen dira kontuan: eragile kuantitatiboak (saldoa eta xehetasun-maila) eta eragile kualitatiboak (prozesuen automatizazio-maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitatearen konplexutasun-maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, identifikatutako kontrol-ahuleziak eta abar).

Finantza-informazioaren barne-kontrolko 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. FIBKsaren kontrolen eraginkortasuna ebaluatzeko, arriskuak identifikatzeko prozesu hori hartzen da oinarri, antolamenduko eta taldeko negozioetako aldakuntzak aintzat hartuta eta materialtasun-mailari, gertatzeko probabilitateari edo kontrol horiek estaltzen dituzten arriskuen balizko eragin ekonomikoari erreparatuta.

- Prozesuak finantza-informazioaren helburu guztiak (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioztapena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna, eta eskubideak eta betebeharrak) betetzen dituen, eguneratzen den eta zer maiztasunekin eguneratzen den.

Prozesua diseinatzeko, CNMVren kotizatutako entitateen finantza-informazioari buruzko barne-kontrolaren dokumentuan agertzen den finantza-informazioko helburu guztiak hartu dira kontuan (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioztapena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna, eta eskubideak eta betebeharrak).

Aurreko atalean adierazienez, kuantitatiboak eta kualitatiboak dira FIBKsaren diseinuan sartutako arrisku-mota guztiak antzemateko erabili beharreko irizpideak, eta argitaratutako finantza-informazioaren gaineko errore- eta iruzur-arriskuen identifikazioa ere hartzen da aintzat.

Area materialak eta prozesu nabarmenak gutxienez urtean behin identifikatzea dago aurreikusita, eta finantza-informaziorik berriena erabiltzea. Ebaluazio hori egingo da, halaber, aurretik identifikatu ez diren eta finantza-informazioan erroreak azaleratzen dituzten egoerak gertatzen direnean, eta eragiketetan aldaketa nabarmenak gertatzen direnean eta, horien ondorioz, arrisku berriak identifikatzen direnean. Horien artean sar daitezke taldearen egitura aldaketak eskatzen dituzten egoerak, besteak beste: bateratze-perimetroaren edo negozio-lerroen aldaketak eta beste gertaera aipagarri batzuk.

- Bateratze-perimetroa identifikatzeko prozesurik badagoen, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik edo asmo bereziko erakunderik badagoen.

Prozedura bat dago kontsolidazio-perimetroa identifikatu eta eguneratzeko, eta Finantzen Area da erantzulea. Hiru hilean behin, partaidetzapeko sozietateen inbentarioa gainbegiratzen da, aldaketarik badagoen ikusteko, eta, hala bada, finantza-informazio bateratua lortzeko sistemetan sartzeko.

- Prozesuak bestelako arrisku-mota batzuen —eragiketen gainekoak, teknologikoak, finantzarioak, legekoak, fiskalak, ospeari buruzkoak, ingurumenekoak...— eraginak aintzat hartzen baditu, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

Aurreko puntuetan aipatuenez, ezarrita dauden kontrol-estandarren eta metodologiaren ondorioz aintzat hartzen dira beste arrisku-mota batzuen eraginak ere (merkatu-arriskuarenak, eragiketa-arriskuarenak, arrisku teknologikoarenak, finantza-arriskuarenak, lege-arriskuarenak, ospe-arriskuarenak eta beste edozein izaeratako arriskuenak), finantza-informazioan eragina izan dezaketen heinean.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozedura gauzatzearen arduraduna Plangintza Departamentua da, Finantzen Arearen mendekoa. Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozesuak gainbegiratzeko ardura, berriz, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak du.

F.3. Kontrol-jarduerak

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, ea hauek gutxienez badauden:

F.3.1. Balore-merkatuetan argitaratu beharreko finantza-informazioa eta FIBKSaren deskribapena berrikusteko eta baimentzeko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak sor ditzaketen transakzio-mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuari buruzkoa barne). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitate-itxierako prozedura eta iritzi, estimazio, balioztapen eta proiektio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

Merkatuetan argitaratzen den taldeari buruzko finantza-informazioa berrikusi eta baimentzeko prozedurak Finantzen Areako zuzendaritzak abiatzen ditu, berrikuspena eginez.

Finantza-informazio arautua prestatzeko eta aurkezteko prozesuak gainbegiratzeko Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen eskumena da, eta helburu hau du: indarrean dauden kontabilitate-arauak behar bezala aplikatzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela ziurtatzea, Kontseilu Errektoreak formulatu baino lehen.

Finantzetako egoera-orrietan eragin materiala izan dezaketen transakzioekin lotura zuzena duten jarduera eta kontrolei dagokienez, entitateak area eta departamentuen berariazko prozedura-eskuliburuak ditu ezarrita, bai eta finantza-informazioari buruzko kontrol-areenak ere. Eskuliburu horiek areek euren egiten dituzte, eta Kontseilu Errektoreak onetsi.

Hauek sartzen dira prozeduretan: organigrama eta prozesuan inplikaturako eginkizunak, ukitutako sistemak eta prozesuaren deskribapena. Bestalde, arrisku- eta kontrol-matrizeek arlo hauek zehazten dituzte, besteak beste:

- arriskuaren deskribapena
- kontrol-jarduera
- kontrolaren sailkapena: funtsezkoa/estandarra
- kontrolaren kategoria: prebentziozkoa/detektatzailea
- metodoa: eskuzkoa/mistoa/automatikoa
- kontrola euskarritzen duen sistema
- kontrolaren eragilea eta arduraduna
- kontrolaren maiztasuna
- kontrolaren ebidentzia

Ondoren, entitatearen finantza-areei lotutako prozesu nabarmenak zehaztu dira (zeharkako prozesuak eta negozio-prozesuak bereiziz); horietarako aurretik aipatutako dokumentazioa dago:

Zeharkako prozesuak:

- kontabilitate-itxiera
- baterakuntza
- gestio fiskala eta legezkoa
- kontrol informatiko orokorrak
- iritziak eta estimazioak negozio-prozesuak
- kreditu-inbertsioa
 - ematea
 - jarraipena eta berreskurapena
- finantza-tresnak
- zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak

Aipatu dugun dokumentazio deskribatzaileak hauek hartzen ditu barne:

- Identifikatutako prozesuetako bakoitzean parte hartzen duten areen eta departamentuen xehetasuna.
- Hasiera-hasieratik prozesuarekin zerikusia duten jardueren prozedurei, kontrolei eta egiaztatenei buruzko finantza-informazioa nola sortu adierazten duen deskribapena.
- Prozesu bakoitzean parte hartzen duten sistema informatikoen identifikazioa.
- Entitatearen finantzetako egoera-orrietan eragin materiala duten arrisku nabarmenen identifikazioa.
- Kontrolen identifikazioa eta deskribapena, eta aurretik antzemandako arriskuekin lotzea.

Caja Laboralaren kontabilitate-itxieraren prozedura mekanizatuta dago, eta kontabilitatea automatikoki egiten da, entitateko aplikazioen bidez. Lehen prozesu hori gauzatutakoan, Finantzen Areak berrikusi egiten du informazioa, alderatuz bai aurreko hileko datuekin, bai aurreikusitako kopuruekin, hileko balantzearen eta emaitza-kontuaren itxiera balidatzeko.

Filialen kontabilitate-itxiera dagokion entitateak egiten du, higiezinaren sustapeneko sozietate batzuen izan ezik, azpikontrataturiko hirugarren batek egiten baitu. Filialen informazioa jasotakoan, Caja Laboraleko Finantzen Areak berrikusi egiten du, baterakuntza-prozesua egiteko.

Urteko kontuetan aipatuenez, zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatzeko erabili diren estimazioak entitate nagusiko eta partaidetzapeko erakundearen goi-zuzendaritzako kideek egin eta administratzaileek berretsi dituzte. Urteko kontu horietan, entitateak iritziak edo estimazioak egiteko aukera ematen duten arlo nagusien nondik norakoak islatzen ditu, eta taldeak horien guztien inguruan aurreikusitako funtsezko hipotesiak zehaztu. Ildo horretatik, estimazio nagusi horiek honako hauek hartzen dituzte kontuan:

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduraren ondoriozko galerak.
- Aktibo ukigarrietako eta aktibo ukiezinetakoa elementuei aplikatutako balio-bizitza.
- Baterakuntzako merkataritzako funtsaren narriaduraren ebaluazioa.
- Kotizatu gabeko zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa.
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera.
- Aseguruengatik pasiboak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak.
- Enplegu ondoko ordainketen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesi aktuarialak.
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa.
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa.

Horrez gain, Caja Laboralak iritzi eta estimazioak egiteko politika orokorra ezarria du, FIBKSaren barruan. Aintzat hartu beharreko alderdi guztiak eta iritzi eta estimazioak prestatu eta berrikusteko erantzukizunak zehazten ditu politika horrek.

F.3.2. Finantza-informazioa osatzeko eta argitaratzeko prozesu nagusiei dagokienez, entitateko informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasunari, aldaketen kontrolari eta jarduketei, jarraitutasun operatiboari eta funtzio-bereizketari buruzkoak).

Caja Laboralak informazio-sistemak erabiltzen ditu, bere eragiketen erregistroa eta kontrola egokiak izan daitezzen. Beraz, horien funtzionamendu egokiaren mende dago, konfidentzialtasunari, erabilgarritasunari eta osotasunari dagokienez.

Arrazoi hori dela eta, entitateak barne-kontrolerako politikak eta prozedurak erabiltzen ditu informazio-sistemetan. Merkatuko segurtasun-estandar nagusiekin lerrokatuta daude politika eta prozedura horiek, eta, finantzetako egoera-orriekin zuzenean edo zeharka lotuta, finantza-informazioa behar bezala egiten eta argitaratzen dela bermatzen dute.

Zehazki, bereziki nabarmenak dira entitatearen barne-kontrolerako ereduaren alderdi hauek:

1. Segurtasun Batzordea, entitatearen segurtasun-jarduerak zehaztu eta gainbegiratzearen ardura duen organoa.
2. Krisia Kudeatzeko Batzordea: krisialdian negoziaren jarraitutasuna bermatzeko ekintzak koordinatzeko eta gainbegiratzeko organoa.
3. Segurtasuneko Arau Multzoa (SAMA), derrigorrezko eskakizun korporatiboak jasotzen dituen dokumentu-multzoa. Zuzendaritzak onetsi du eta entitate osoan aplikatzekoa da. Lau maila ditu: segurtasun-domeinu bakoitzeko helburua zehaztasun handiz finkatzen duten politikak, segurtasun-area bakoitzean ezarri beharreko kontrol bereziak definitzeko arauak, segurtasuneko funtzioen definizioa eta horiek betearaztearen arduradunak eta informazio-sistemen segurtasun-prozedurak. Prozedura horietan, beharrezko jarraibide tekniko eta antolamenduzkoak zehazten dira, entitatearen baliabideak eta datuak aldatzea, galtzea, erabilezin egotea eta baimenik gabe eskuratzea eta tratatzea saihesteko. Alde horretatik, besteak beste, sarbideen kontrol egokia eta funtzioen banaketa ziurtatzeko baldintzak sartzen dira, hurrengo puntuetan azaltzen denez.
4. Sistemen segurtasunarekin eta aplikazio eta sistema informatikoetarako sarbideekin zerikusia duten barne-politika eta -prozedurak, roletan oinarrituak eta unitate/lanpostu bakoitzari esleitutako funtzio eta gaitzuekin bat datozenak, funtzioen bereizketa egokia ziurtatzeko.
5. Modu zentralizatuan kudeatutako sarbideen eta pasahitz korporatiboaren segurtasun-politika, non sistemetara sartzeko segurtasun-kontrolak jardueraren arrisku-mailara eta aktiboaren kritikotasun-mailara egokitzen diren.
6. Baimenik gabeko sarbidea eta erakundearen informazioaren eta informazioa tratatzeko baliabideetan kalteak eta interferentziak saihestearren segurtasun fisikoko perimetroak erabiltzeko politikak eta jarraibideak.

7. Kontrol kriptografikoak erabiltzeko politikak, informazioaren erabilera egokia eta eraginkorra bermatzeko eta informazioaren konfidentzialtasuna, egiazkotasuna eta/edo osotasuna babesteko helburua dutenak.
8. Sareetako informazioaren segurtasuna eta baimenik gabeko sarbideetatik konektatutako zerbitzuen babes-barmatzeko ezarritako prozedurak.
9. Ezarritako aldaketak erregistratu eta gestionatzeko eman beharreko urratsei buruzko xehetasun-prozedurak eta garapen berriak probatzeko eta lehendik daudenak mantentzeko metodologiak. Bermatu nahi dena da, aplikazio berriak garatzeko eta daudenak moldatzeko, zehaztapen-, garapen- eta proba-prozesu bat gauzatzea, finantza-informazioari tratamendu fidagarria egiten zaiola bermatzeko. Entitateko informazio-sistemetak garapen berrietan edo hobekuntzetan informazioaren segurtasunari lotutako baldintzak sartu behar dira, horietan dagoen informazioaren eskuragarritasuna, konfidentzialtasuna eta integritatea bermatzekotan.
10. Negozioaren jarraitutasunerako eta hondamendietan erantzun eta suspertzeko plana, intzidente kritiko bat gertatzekotan pertsonen segurtasuna eta eragiketen jarraitutasuna bermatzeko helburua duena. Xede horretarako, zerbitzu kritiko guztietarako babes-sistemak daude, eta barne hartzen dituzte komunikazio erredundanteko eta hornitzaileak txandakatuzko lineak, bai eta planean zehaztutako arrisku-egoerarako suspertze-estrategia bereziak ere. Plan hori entitateko pertsoneri jakinarazten zaie, eta probak eta kontrolak egiten zaizkio, egoki funtzionatzen duela eta aldian behin eguneratzen dela egiaztatuzko.
11. Kontrol Orokor Informatikoen Prozedura, finantza-informazioa osatu eta argitaratzearen inguruko prozesuak euskarritzen dituzten informazio-sistemen barne-kontrolerako oinarriak finkatzen dituena.
12. Prestakuntza- eta kontzientziazio-programak, entitateari segurtasunaren arloko langile kualifikatu eta prestatuak emateko, funtzioaren eta informazioa eskuratzeko beharrendin araberak. Entitate osoarentzat egindako Urteko Prestakuntza Planean segurtasunarekin zerikusia duten prestakuntza-ekintzak sartzen dira. Era berean, planak sentsibilizatza bideratutako gaiak garatzen ditu, langileen —goi-zuzendaritzakoak barne hartuta— entrenamendua ahalbidetzen duten ekintza praktikoen eta simulazioen bidez.
13. Informazio-sistemetan pribilegio-maila handia behar duten pertsoneri aplikatzeko kontu pribilegiatuen gaineko kontrolak, sistemen erabiltzaile pribilegiatuen pasahitzak gorde ahal izateko eta egindako ekintzen ikuskapen-mailari eusteko —saioak grabatuko dira—.
14. Zentralizazioa eta zaintza zentralizatua, sistemetak jarduera-erregistroetako arau aplikagarriek ezarritako epeen arabera, egileen berri izatea eta eragiketen trazabilitatea bermatuz.
15. Politikak eta prozedurak, informazioaren segurtasuneko gertaerak eta gorabeherak monitorizatu, detektatu, aztertu eta jakinarazteko; gorabeherak kudeatzeko jarduerak erregistratzeko; probak erabiltzen direla bermatzeko, eta horien erantzuna prestatzeko, barne harturik mailakatzeko, berreskuratze kontrolaturako eta barneko nahiz kanpoko pertsoneri edo hirugarren erakundeei jakinarazteko eragiketarako.
16. Informazioaren eta horri lotutako aktiboen gaineko kontrolak, dagokion inbentarioa egitearen, babes-erantzukizunak definitzearen eta horien jabeak sailkatzearen eta esleitzearen bidez.
17. Informazioaren edo segurtasun-betekizunen segurtasunari buruzko legezko, araugintzako, estatutuetakoko edo kontratuzko betebeharrak identifikatzea eta etengabe zaintzea. Segurtasun-betekizunetan sartzen dira jabetza intelektualeko eskubideak izan ditzaketenak eta patentatutako software-produktuen erabilera.
18. Hodeian oinarritutako zerbitzu, aplikazio edo azpiegiturak diseinatu, kontratatu eta kudeatzeko prozesuen kontrolak, entitatearen informazio-aktiboak behar bezala babesten direla eta aplikatu beharreko lege eta arau guztiak betetzen direla bermatzeko.
19. Segurtasun fisikoaren eta zibersegurtasunaren arloan hornitzaileekiko eta hirugarrenekiko harremanak bermatzeko prozedurak, entitateko edozein areak edo departamentuak egiten dituzten proiektu eta ekimenen bizitza-ziklo osoan.
20. Segurtasuna ebaluatzeko urteko programa, informazio-sistemetan dauden segurtasun-akatsak aktiboki identifikatzeko.

F.3.3. Hirugarrenei azpikontratutako jardueren gestioa gainbegiratzea helburu duten barne-kontrolako politikak eta prozedurak. Aditu independenteen esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioztapenei dagokienez, finantzetako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketen alderdiak.

Caja Laboralak Zerbitzuak Eskuordetzeko Politika bat du, eta politika horren azken eguneratzea Kontseilu Errektoreak onetsi zuen 2021eko azaroaren 30ean.

Hirugarrenengan (bizi-zikloaren fase guztietan) eskuordetzen diren zerbitzu edo funtzioen esparru metodologikoa, kategorizaziorako printzipio eta irizpideen definizioa eta jarraitu beharreko prozedurak ezartzen ditu. Hartara, ordezkartzari lotutako arriskuak (eragiketenak, ospearenak, informazioaren segurtasunarenak eta abar) egoki identifikatu, balioztatu, kontrolatu eta kudeatzen dira, eta neurri egokiak hartzen dira, haien eragina saihesteko edo arintzeko.

Hirugarrenen Gestioa sekzioaren esku daude jarduerak bizi-ziklo osoan eraginkortasunez koordinatzea eta hainbat area espezialistak parte hartzen dutela bermatzea: Segurtasuna, Jarraitutasuna, Aholkularitza Juridikoa, Datu Pertsonalen Babesa...

Barne Ikuskaritza Departamentuak barne-kontrolako jarduerak egiten ditu, eta kanporatze-esparrua zuzen eta eraginkortasunez aplikatzen dela berrikusten du, politikan deskribatutakoarekin eta araudi aplikagarriarekin bat etorritz.

Aldian behin, hirugarrenek gauzatutako jarduerak aztertzen ditu entitateak, eta begiratzen du ea zein diren garrantzitsuak finantza-informazioa osatzeko prozesuan eta zeharka zeinek jar dezakeen horien fidagarritasuna kolokan. Orain arte, entitateak ez du kanpora atera finantza-informazioan eragin nabarmena duen prozesurik. Halere, entitateak aditu independenteen txostenetara jotzen du, finantzetako egoera-orrietan eragin materiala izan dezaketen jardunbideak balioztatzeko.

2022ko ekitaldian, hauek izan dira hirugarrenei emandako jarduerak, aditu independenteen balioztapen eta kalkuluekin lotuak: esleitutako higiezinaren eta Caja Laboralaren kreditu-zorroko eragiketak bermatzeko higiezinaren tasazioak eguneratzearen alorrekoak.

Entitateak kontrolak ditu ezarrita, tasazio-sozietateen jarduerari lotutako arriskuak arintzeko. Eragiketez arduratzen diren departamentuek gauzatzen dituzte kontrol-eginkizunok, eta baloratzaileren independentzia eta balioztapenen kalitatea bermatzea dute helburu. Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuak laguntzen dio, ezarritako prozeduren eraginkortasuna egiaztatzen.

F.4. Informazioa eta komunikazioa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, ea hauek gutxienez badauden:

F.4.1. Batetik, kontabilitate-politikak finkatzeko, eguneratzeko eta interpretazioen inguruan sortutako zalantzak edo auziak bideratzeko funtzioa (kontabilitate-politiken area edo departamentua), antolakundeko eragiketa-arduradunekin etengabe harremanak izanez. Bestetik, kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua, entitateak jarduteko erabiltzen dituen unitateek eskura izango dutena.

Finantzen Areak identifikatzen, finkatzen eta jakinarazten ditu entitateko eta sozietate filialetako kontabilitate-politikak, eta berak erantzuten die sozietate filialek eta entitatearen negozio-unitateek kontabilitate-gaiez egiten dizkioten galderei.

Zehazki, Esku-hartze Departamentuak zehazten eta azaltzen ditu finantza-informazioa prestatzeko arauak, bai eta arau horiek entitatearen eragiketa zehatzetan (adibidez, sozietate filialetarako baterakuntza-paketeetan) aplikatzeko modua ere.

Baterakuntza-paketeak taldeko sozietate filial bakoitzak egin behar ditu, eta Finantzen Area arduratzen da partaidetzapeko sozietate horiek taldeak ezarritako kontabilitate-politikak betetzen dituzten gainbegiratzear. Finantzen Areak, filialen informazioa aztertu eta berrikusi ondoren, egoki deritzen zuzenketak egiten ditu.

Finantzetako egoera-orrietan eragina duen aldaketarik gertatzen bada finantza-informazioari buruzko araudietan, Finantzen Arearen ardura da kontabilitate-arauak berrikusi, aztertu eta eguneratzea. Era berean, area hori arduratuko da aldaketak eta eguneratzeak jakinarazteaz, hala entitateko negozio-unitateei nola filialei.

Hauek hartzen ditu barne entitateak eta bere taldeak aplikatzen duten kontabilitateko finantza-informazioaren esparruak: (i) Europar Batasunak onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak eta (ii) Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra.

F.4.2. Finantzetako egoera-orri nagusiei, oharrei eta FIBKSari buruzko finantza-informazioa formatu homogeneous bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, entitateko edo taldeko unitate guztiek ezar eta erabil dezaten.

Finantza-informazioa egiaztatzeko datuak osoak, zehatzak eta egokiak direla eta garaiz eta forman jakinarazten direla bermatzeko kontrol-neurriak daude. Finantza-informazioa bateratu eta prestatzeko prozesua zentralizatuta dago, entitateatik.

Prozesuan zehar, sozietate filialek jakinarazitako finantzetako egoera-orriari buruzko baterakuntza-paketeak input gisa erabiltzen dira, ezarritako jarraibideen eta formatuen arabera, eta eskatutako gainerako finantza-informazioarekin beste horrenbeste egiten da, bai kontabilitateko harmonizazio-prozesuan, bai ezarrita dauden informazio-beharrak estaltzeko. Sozietate filialek emandako finantza-informazioa Finantzen Areak berrikusten du.

Finantzen Areak kontrol jakin batzuk egiten ditu, sozietate filialetatik eta negozio-unitateetatik jasotako finantza-informazioaren fidagarritasuna eta tratamendu egokia bermatzeko. Nabarmentzekoak dira baterakuntza-idazpenak egoki egin diren egiaztatzekoak, aurrekontuen gainean lortutako emaitzetan gertatutako aldaketen gainekoak eta Espainiako Bankuaren egoera-orrietan (balantzeko partidak eta emaitza-kontua lotzen dituztenetan) egindakoak.

F.5. Sistemaren funtzionamendua gainbegiratzea

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.5.1. Ikuskaritza Batzordeak FIBKSa gainbegiratzeko gauzatutako jarduerak eta ia entitateak barne-ikuskaritzako funtziorik baduen, besteak beste batzordeari laguntzeko barne-kontrolako sistema (FIBKSa barne) gainbegiraten. Orobat, jakinaraziko da ekitaldian FIBKSari egindako ebaluazioak zer irismen duen, ebaluazioaren arduradunak zer prozedura erabiltzen duen emaitzak jakinarazteko, entitateak baduen neurri zuzentzaileak zehazten dituen ekintza-planik eta finantza-informazioan horien eragina aintzat hartu den.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak sozietatearen finantza-informazioa eta barne-kontrolako sistemak osatu eta aurkezteko prozesua gainbegiraten du. Jarduera hori Barne Ikuskaritzako Departamentuan eskuordetzen ditu.

Barne-ikuskaritzako funtzioa (BIFa) independentea da —entitatearen arriskuak gestionatu eta kontrolatzearen esparruaren hirugarren babes-lerroa—, eta, hierarkiari begira, LABORAL Kutxako Kontseilu Errektorearen lehendakariaren mende dago, eta, funtzionamenduari begira, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen mende.

Barne-ikuskaritzako funtzioaren xedea da barne-kontrolako, arriskuak (oraingoak eta berriak) kudeatzeko eta entitatearen gobernurako prozesu eta sistemen egokitasuna eta eraginkortasuna gainbegiratzea.

Beste alde batetik, entitatearen Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak ezartzen duenez, Zuzendaritza Kontseiluaren ardurak da merkatura helarazitako finantza-informazioaren fidagarritasuna une oro bermatzeko beharrezkoak diren kontrol-prozedura eraginkorrak diseinatzea eta ezartzea.

Garrantzi berezikotzat jotako prozesuen berrikuspena urteko jarduketan (FIBKSaren esparruan) sartzen du Barne Ikuskaritzako Departamentuak, guztiak hiru urteko epean berrikusita izateko helburuarekin. Garrantzi berezikotzat jotako zenbait arlo edo prozesu kanpo uzten ditu; besteak beste, kontabilitate-itxieraren prozedura, iritzi eta estimazioak berrikustea eta informazio-sistemen gaineko kontrol orokorrak, horiek urtean behin ebaluatzen baitira.

2022ko ekitaldian FIBKSari egin zaizkion berrikuspenen eta ebaluazioen honako hauek egin dira:

- Kontabilitate-itxierako eta baterakuntzako zeharkako prozesuak berrikusi. Caja Laboralak argitaratutako finantza-informazioa prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratu.
- Zuzkidura eta pasibo kontingente garrantzitsuak kalkulatzeko erabilitako iritzi eta zenbatespenak berrikusi.
- Kontrol orokor informatikoen zeharkako prozesua berrikusi.
- Kreditu-inbertsioaren negozio-prozesua berrikusi.

Bestalde, jarraipena egin zaio aurreko ekitaldietan gauzatutako berrikuspenetan eman ziren hobekuntza-gomendioen ezarpenari.

2022an egin den FIBKSaren berrikuspenaren eta ebaluazioaren emaitza Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari eta Zuzendaritza Kontseiluari aurkeztu die, aldian behin, Barne Ikuskaritzako Departamentuko zuzendariak.

F.5.2. Eztabaida-prozedurarik badagoen eta prozedura horren bidez kontu-auditoreak (auditoretzako arau teknikoetan xedatutakoari jarraikiz), barne-auditoretzako funtzioak eta gainerako adituek baduten urteko kontuak berrikusteko prozesuetan edo unean uneko bestelako jardunbideetan zehar lortutako informazioa helarazterik goi-zuzendaritzari, Ikuskaritza Batzordeari edo entitateko administratzaileei. Jakinaraziko da, halaber, ekintza-planik ote dagoen, behatutako ahultasunak zuzentzeko edo arintzeko.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea ekitaldi bakoitzean birritan biltzen da, gutxienez, kanpo-auditorearekin.

- Behin, urteko auditoretzarako behin-behineko bisitaren ondoriozko atariko lana bukatzen denean; kanpo-auditoreak ondorioen berri ematen du bertan.
- Beste behin, urteko kontuen formulazioari ekin baino lehen. Bertan, egindako auditoretzaren azken ondorioak aurkezten ditu kanpo-auditoreak.

Kontu-auditoreak zuzeneko sarbidea du goi-zuzendaritzan eta barne-ikuskaritzako zuzendaritzan, eta horiekin bilerak egiten ditu, aldian behin, lanerako beharrezko informazioa lortzeko eta antzemandako ahuleziak lantzeko.

Kanpo-auditoreak barne-kontrolari eta kontabilitateko prozedura administratiboei buruz osatutako memoranduma, barne-kontrolako sistemaren eta horiei lotutako arriskuen gainean hobekuntza-iradokizunak jasotzen dituena, Zuzendaritza Kontseiluari eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari aurkezten zaie, eta, ondoren, entitatearen Kontseilu Errektorearen esanetara jartzen da. Agiri horretan, gomendio bakoitzari Zuzendaritza Nagusiak egindako iruzkinak ere jasotzen dira, bai eta, dagokionean, ahuleziak konpontzeko erabilitako ekintza-planak edo neurriak ere.

Barne Ikuskaritzak egindako lanen emaitzari dagokionez, departamentuko zuzendariak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari eta, garrantziaren arabera, Zuzendaritza Kontseiluari aurkezten dizkie txostenak, ikuskatutako arearekin kontrastea egin ostean. Gainera, barne-ikuskaritzako funtzioak (BIFak) emandako gomendioei erantzuteko onartu ziren ekintza-planen ezarpen-mailaren jarraipena egiten du. Zehazki, ikuskatutako area edo unitateei egindako gomendioen eta area edo unitate horiek ezarritako ekintza-planen egoeraren jarraipena egiten du BIFaren arduradunak. Bereziki, erabat ezarri arte etengabeko jarraipena egiten da, berehalako neurriak hartzea eskatzen duten garrantzi handiko aurkikuntzen gainean. Garrantzi ertaineko aurkikuntzei hiru hilean behin egiten zaie jarraipena, eta, garrantzi txikiko aurkikuntzei, sei hilean behin.

Ikuskaritza Departamentuko zuzendariak garrantzi handiko eta ertaineko aurkikuntzei buruzko gomendioen egoeraren berri ematen dio Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari, asko jota sei hilean behin.

Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren zuzendaritzak eskatuta, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea hiru hilabeterik behin biltzen da, gutxienez, bere erantzukizunetako bat betetzeko, alegia: zuzendaritzaren lan nagusiei buruzko xehetasunak jasotzeko.

F.6. Bestelako informazio garrantzitsua

-

F.7. Kanpo-auditorearen txostena

Azalduko du:

F.7.1. Merkatuetara helarazitako FIBKSaren informazioa kanpo-auditoreak gainbegiratu duen. Hala bada, entitateak haren txostena aurkeztuko du eranskin gisa. Bestela, arrazoien berri eman beharko du.

Entitateak ez du beharrezkotzat jo merkatuetara helarazitako FIBKSaren informazioa kanpo-auditoreek gainbegiratzea.

G. BESTE ARGIBIDE INTERESGARRI BATZUK

Entitatean edo taldeko sozietateetan gobernu korporatiboaren gaineko alderdi nabarmenen bat badago txosten honen gainerako ataletan jaso ez dena eta sartzea komeni dena informazio osatuagoa eta arrazoiuagoa izateko entitatearen edo beraren taldearen gobernuaren egiturari edo jardunbideari buruz, azal ezazu labur-labur.

Atal honetan sartu ahal izango da, halaber, txostenaren gainerako atalekin zerikusia duen beste edozein informazio, argibide edo ñabardura, garrantzitsua bada eta errepikakorra izan ezean.

Zehazki, hauxe adieraziko da: entitatea Espainiakoaz bestelako legeria baten mende dagoen, gobernu korporatiboari dagokionez, eta, dagokionean, eman beharrekoa den eta txosten honetan galdatzen denaz bestelakoa den informazioa ere sartu den.

Entitateak jakinarazi ahal izango du, halaber, bere borondatez printzipio etikoen edo jardunbide egokien alorreko nazioarteko, sektorekako edo beste arlo bateko bestelako kodeei atxiki zaien. Hala bada, kode horren eta atxikitze-dataren berri emango du entitateak.

1.- Informazio honek A. Jabetzaren egitura atala osatzen du:

Caja Laboraleko bazkide diren kooperatiba eta horien merkataritza-sozietate gehienak Mondragón Corporación Cooperativaren parte ere badira. Caja Laborala ere partaide duen korporazio hori askatasunez elkartutako kooperatiben elkarte da. Kooperatibok lankidetzako balioak partekatzen dituzte eta elkarrekin jardunez lehiarako abantailak lortzea dute helburu.

2.- Informazio honek C.1.6 Kontseilarien ordainsariak atala osatzen du:

2022ko Batzar Nagusiak onartu zuenez, Kontseilu Errektoreko kideek zuzeneko ordainsaria jaso ahal izango dute, zuzeneko kudeaketako lanak egiten dituztenean eta/edo bertaratze-dietengatik, arduraldiaren eta erantzukizunaren osagaietan oinarrituta. Dieta horiek Kontseilu Errektoreko kideen artean banatuko dira, Kontseiluak berak hartutako erabakien arabera, betiere Batzar Nagusiak kontseilari guztientzat finkatzen dituen urteko ordainsarien gehieneko zenbatekoaren barruan.

3.- Printzipio etikoen edo jardunbide egokien kodeei atxikitzea:

2012an, Gobernuak 6/2012 Errege Lege Dekretua, baliabiderik ez duten hipoteka-zordunak babesteko presako neurriei buruzkoa, argitaratu zuen. Horren bidez, Jardunbide Egokien Kodea atondu zen, finantza-erakundeak euren borondatez bat egin zezaten. Jardunbide Egokien Kodeak kolektibo hautagarria zeritzona aurreikusten zuen; hau da, hipoteka-maileguetako zer eragiketa sar zitezkeen kodearen barruan eta zer arintze-neurri aurreikusten ziren mailegu-hartzaileentzat. Jardunbide Egokien Kodea urtez urte luzatu dute ondoko gobernuak, eta zenbait aldaketa egin dizkiote.

Entitatea atxiki egin zitzaion kodeari.

Joan den azaroaren 23an, 19/2022 Errege Lege Dekretua argitaratu zen BOEn, eta honako hauek egin zituen:

- Jardunbide Egokien Kodea (2012koa) aldatu.
- Jardunbide Egokien Kodeak aurreikusitako kolektibo hautagarria zabaldu.
- Jardunbide Egokien Kode berria sortu (2022koa). Entitatea atxiki egin zaio horri ere.

Bestalde, Nazio Batuen Banka Arduratsuen Printzipioak sortu eta sinatu zituzten bankuetako bat da entitatea, 2019ko irailetik. Ekimen horren helburua da finantza-sistemak etorkizun jasangarriarekin dituen konpromisoa eta erantzukizunak zehaztea, Garapen Jasangarriaren Helburuekin (GJHekin) eta Klima Aldaketari buruzko Parisko Akordioekin bat. Printzipio horiek etorkizuneko banku-sistema jasangarriarako esparrua sortzen dute, eta gizarteari nolako ekarpen positiboa egiten dion erakusten. Urtero egiten den Garapen Txostena entitatearen webgunean dago eskuragarri.

Gobernu Korporatiboaren Urteko Txosten hau entitateko administrazio-kontseiluaren batzarrak onetsi du, data honetan:

2023-02-28

Adieraz ezazu zein kontseilarik edo administrazio-organoko kidek eman duen aurkako botoa edo abstentzioa, txosten hau onestearen gainean.

Txosten hau aho batez onetsi da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
URTEKO KONTUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTENA, 2022KO EKITALDIKOAK

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, batetik, urteko kontu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta zehaztasunez erakusten dutela Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen irudia, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak zorrozki aztertzen duela Entitateak 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaera eta emaitzak.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitateko) Kontseilu Errektoreko kideek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txostena eta urteko kontu individualak formulatu dituzte, 2023ko otsailaren 28an. Urteko kontuetan honako hauek sartzen dira: 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txostena, balantzea, galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarreraren eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta eskudiru-fluxuen egoera-orria. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

<hr/> <p>Txomin García Hernández jauna (Lehendakaria)</p>	<hr/> <p>Elena Zárraga Bilbao andrea (Lehendakariordea)</p>	<hr/> <p>Ricardo Pérez Aguado jauna (Idazkaria)</p>
<hr/> <p>Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Ainhoa Gallastegui Martínez andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna (Kidea)</p>
<hr/> <p>Iñigo López-Cano Fernández de Betoño jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Nagore Larrabeiti Libano andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Esther Korta Errazkin andrea (Kidea)</p>
<hr/> <p>Juan José Álvarez Rubio jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Itziar Elgarresta Ibarrodo andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Laura Rodríguez González andrea (Kidea)</p>
<hr/> <p>Edorta Gil Sagarduy jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Aitor Soria Alonso jauna (Kidea)</p>	