

**II. ERANSKINA**

**MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN  
AURREZKI KUTXEN EZ BESTE ERAKUNDEEN GOBERNU KORPORATIBOARI  
BURUZKO URTEKO TXOSTENA**

**JULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO DATUAK**

ERREFERENTZIAKO EKITALDIAREN AMAIERA DATA

2015

IFK: F75076935

Sozietatearen izena:

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO**

Sozietatearen helbidea:

**JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G. ARRASATE  
GIPUZKOA  
20500  
ESPAINIA**

**MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN BALOREAK JAULKITZEN  
DITUZTEN AURREZKI KUTXEN EZ BESTE ERAKUNDEEN GOBERNU  
KORPORATIBOARI BURUZKO URTEKO TXOSTENA**

**A.- JABETZAREN EGITURA**

A.1. Zure erakundeko akziodun edo parte-hartzaile garrantzitsuenen xehetasuna, ekitaldiaren itxiera-datan:

<b>Akziodunaren edo partaidearen izen soziala</b>	<b>Kapital sozialaren %-a</b>
LAGUNARO EPSV	% 14,95

A.2. Adieraz itzazu, hala egokituz gero, akziodun edo partaide garrantzitsuenen artean egon litezkeen familia-, merkataritza-, kontratu- edo sozietate-arloko harremanak (erakundeak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko edo -igorpen arruntak sortutakoak salbu utzita:

<b>Harremana dutenen izen sozialak</b>	<b>Harreman mota</b>	<b>Azalpen laburra</b>

A.3. Adieraz itzazu, hala egokituz gero, akziodun edo parte-hartzaile garrantzitsuenen eta erakundearen artean egon litezkeen merkataritza-, kontratu- edo sozietate-arloko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko edo -igorpen arruntak sortutakoak salbu utzita:

<b>Harremana dutenen izen sozialak</b>	<b>Harreman mota</b>	<b>Azalpen laburra</b>

A.4. Adierazi, hala egokituz gero, boto eskubidea erabiltzeko dauden mugak, bai eta kapitalean partaidetzak erosteko edo eskualdatzeko dauden mugak ere:

Bai

Ez

**Muga horien azalpena**

KOOPERATIBEN LEGERIAN AGINDUTAKOAREN ARABERA, PERTSONA JURIDIKOA DEN BAZKIDE BATEK ERE EZIN DU KAPITALAREN % 20TIK GORAKO PARTAIDETZARIK ETA/EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN. OROBAT, PERTSONA FISIKOA DEN BAZKIDE BATEK ERE EZIN DU KAPITALAREN % 2,5ETIK GORAKO PARTAIDETZARIK ETA/EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN.

## B.- BATZAR OROKORRA EDO PAREKO ORGANOA

- B.1 Aipa itzazu Batzar Orokorraren edo pareko organoaren eraketarako zer quorum dauden, estatutuetan ezarritakoaren arabera. Esan ezazu zertan ez duen antzik Sozietate Anonimoen Legean (SALean) aurreikusitako minimoen erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIAN EZARRITAKOAREKIN BAT ETORRIZ ETA HARTU BEHARREKO ERABAKIA EDOZEIN IZANIK ERE, BATZAR NAGUSIA LEHEN DEIALDIAN BALIO OSOZ ERATUTZAT JOKO DA, BALDIN ETA BAZKIDEEN ERDIAK BAINO GEHIAGO BERTAN EDO ORDEZKATUTA BADAUDE, ETA, BIGARREN DEIALDIAN, BALDIN ETA BAZKIDEEN % 5 EDO 100 BAZKIDE GUTXIENEZ BERTARATU BADIRA.

- B.2 Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zertan ez duen antzik EKLAN aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIA APLIKATUZ, BALIO OSOZ EMANDAKO BOTOEN ERDIA BAINO GEHIAGO BEHAR IZANGO DA ERABAKIAK ONARTZEKO. BAT EGITEAK, BANANTZEAK, OBLIGAZIOEN ETA BESTE BALORE BATZUEN JAULKIPENAK EDOTA ESTATUTUEN ALDAKETAK EGITEKO, BERTAN EDO ORDEZKATUTA DAUDEN BAZKIDEEN BOTOEN BI HERENAK BEHAR IZANGO DIRA GUTXIENEZ.

- B.3 Labur itzazu txosten honek aipagai duen ekitaldian batzar orokorrekin edo pareko organoekin hartutako erabakiak eta erabaki horien alde emandako botoen ehunekoak.

EKITALDIAN, 2015eko APIRILAREN 18ko BATZAR NAGUSIAK HONAKO ERABAKI HAUEK HARTU ZITUEN, ETA HAUEK IZAN ZIREN ALDEKO BOTOEN EHUNEKOAK:

- HIRU BAZKIDE IZENDATZEA ZEGOKION BATZARRAREN AKTA ONESTEKO (AHO BATEZ).

- ERAKUNDEARI ETA HAREN TALDE BATERATUARI BURUZKO URTEKO KONTUAK ETA GESTIOA TXOSTENA ONESTEA (AHO BATEZ).

- KAPITAL SOZIALERAKO INTERESAK ORDAINTZEA (AHO BATEZ).

- EKITALDIKO SOBERAKIN GARBIAK BANATZEA: % 10 HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDORA, % 15 KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALERA, % 25 KOOPERATIBA ITZULKINETARA ETA % 50 NAHITAEZKO ERRESERBA FONDORA (AHO BATEZ).

- HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDOTIK % 9,5 BERTAN BANATZEA, % 10,8 BANAKETA OROKORRERAKO UZTEA ETA % 79,7 MCC-REN KOOPERATIBA ERAKUNDEAK FINANTZATZEKO ETA HEZIKETAKO ETA KOOPERATIBA ARTEKO SUSTAPENEN FONDORAKO EKARPENETARAKO ERABILTZEA (AHO BATEZ).

- BAZKIDE BERRIEK KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENAK ETA SARRERA KUOTAK ONESTEA (AHO BATEZ).

- 2015ean KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENEN INTERESA 2016ko BATZAR NAGUSIAK ZEHAZTUKO DUELA FINKATZEA. DENA DEN, KONTSEILU ERREKTOREAK KONTURAKO ZENBATEKOAK ORDAINTZEKO ESKUMENA IZANGO DU (AHO BATEZ).

- 2015eko EKITALDIKO URTEKO KONTUAK IKUSKATZEKO PRICEWATERHOUSECOOPERS IZENDATZEA BERRIRO (AHO BATEZ).

- KONTSEILARIAK IZENDATZEA ARAUTZEN DUTEN BATZAR NAGUSIAREN ARAUDIAREN 24. ETA 25. ARTIKULUAK ALDATZEA (AHO BATEZ).
- KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEEN ZATI BAT BERRITZEA (AHO BATEZ).

B.4 Adieraz ezazu zein den entitatearen webgunea eta nola iristen den gobernu korporatiboari buruzko informazioa.

ENTITATEAREN WEBGUNeko ([WWW.LABOALKUTXA.EUS](http://WWW.LABOALKUTXA.EUS)) HASIERAKO ORRIALDETIK ESKURA DAITEKE GOBERNU KORPORATIBOAREN EDUKIA, WEB KORPORATIBOAREN ESTEKAREN BIDEZ ETA, HORREN BARRUAN, TXOSTEN ETA GERTAKARI GARRANTZITSUAK / GOBERNU KORPORATIBOA AUKERATUZ.

B.5 Adieraz ezazu erakundeak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikatuek, horrelakorik badago, bilerarik egin duten, txosten honek aipagai duen ekitaldian egindako bilerek zer xede izan duten eta zer erabaki nagusi hartu dituzten.

EZ DA ERATU ERAKUNDEAK JAULKITAKO BALOREEN EDUKITZAILEEN SINDIKATURIK.

## C.- ENTITATEKO ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1 Administrazio-kontseilua edo -organoa

C.1.1 Esan ezazu zein den administrazio-organoko kontseilari edo kideen gehienezko eta gutxienezko kopurua, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera:

<b>Organoko kontseilarien/kideen gehienezko kopurua</b>	15
<b>Organoko kontseilarien/kideen gutxienezko kopurua</b>	12

C.1.2 Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau:

### ADMINISTRAZIO ORGANOKO KONTSEILARIAK/KIDEA

<b>Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala</b>	<b>Ordezkarria</b>	<b>Azken izendapenaren eguna</b>
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ		2015-07-29
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE		2012-06-30
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO		2012-06-30
JOSE MARIA BALZATEGUI JULDAIN		2012-06-30
AINHOA GALLASTEGUI MARTINEZ		2015-07-29
JOSE LUIS GARCIA GARCIA		2012-06-30
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI		2013-09-30
MARIA CARMEN INURRIA LANDERAS		2015-07-29
JAVIER OLEAGA MENDIARACH		2015-07-29
JESUS IGNACIO PEÑA GÓMEZ		2013-04-30
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE		2015-07-29
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA		2012-06-30
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI		2012-06-30
ELENA ZARRAGA BILBAO		2015-07-29

- C.1.3 Aipa itzazu, hala egokituz gero, erakundearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaile- edo zuzendari-karguak betetzen dituzten administrazio-kontseiluko edo -organoko kideak:

<b>Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala</b>	<b>Taldeko erakundearen izen soziala</b>	<b>Kargua</b>
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO, S.A.	ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA, SA	ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO LEHENDAKARIA

- C.1.4 Bete ezazu hurrengo taula administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten emakumezko kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta kopuruak azken ekitaldian izan duen bilakaerarekin ere:

	<b>Emakumezko kontseilarien kopurua</b>			
	<b>2015eko ekitaldia</b>	<b>2014ko ekitaldia</b>	<b>2013ko ekitaldia</b>	<b>2012ko ekitaldia</b>
	<b>Kopurua %</b>	<b>Kopurua %</b>	<b>Kopurua %</b>	<b>Kopurua %</b>
<b>Administrazio-kontseilua</b>	3 % 21	3 % 21	3 % 20	4 % 27
<b>Ikuskaritza-batzordea</b>	2 % 67	2 % 67	2 % 50	2 % 50
<b>Arrisku-batzordea</b>	2 % 40	1 % 20	-	-
<b>Izendapenen eta ordainsarien batzordea</b>	0	0	-	-

- C.1.5 Bete ezazu ekitaldian zehar sortutako administrazio-organoko kontseilari edo kideen ordainsari agregatuari buruzko taula hau:

<b>Ordainketaren kontzeptua</b>	<b>Mila eurokotan</b>	
	<b>Banakakoa</b>	<b>Taldea</b>
<b>Ordainsari finkoa</b>	131	
<b>Ordainsari aldakorra</b>	27	
<b>Dietak</b>		
<b>Beste ordainsari batzuk</b>		
<b>Guztira</b>	158	

- C.1.6 Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide ez diren goi-zuzendaritzako kide exekutiboak, eta adieraz itzazu ekitaldian zehar horien alde sortutako ordainsari guztiak:

Izena edo izen soziala	Kargua
JULIO GALLASTEGUI ZUBIZARRETA	ZUZENDARI NAGUSIA
CARLOS OSES IRULEGUI	ZUZENDARI NAGUSI ONDOKOA ETA PARTIKULARREN AREA KOMERTZIALEKO ZUZENDARIA
JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN	ENPRESEN AREAKO ZUZENDARIA
XABIER EGUIBAR GAINZA	NEGOZIOA SUSTATZEKO AREAKO ZUZENDARIA
NURIA AGUIRRE UNZUETA	GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARIA
JOSÉ ANTONIO UNANUE ETXEBERRIA	FINANTZEN AREAKO ZUZENDARIA
ROMÁN AGUIRRE BEITIA	ORDAINBIDEEN AREAKO ZUZENDARIA
ALFREDO ZABALETA BARREDO	ARRISKUEN AREAKO ZUZENDARIA
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	ARRISKUEN GESTIO AREAKO ZUZENDARIA

<b>Goi-zuzendaritzako kideezaren ordainsari guztiak (mila eurokotan)</b>	<b>1.304</b>
--	--------------

- C.1.7 Esan ezazu kontseiluko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez:

Bai  Ez

<b>Gehienezko agintaldi kopurua</b>	
-------------------------------------	--

- C.1.8 Adieraz ezazu administrazio-kontseiluari edo -organoari onesteko aurkezten zaizkion urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak aurrez ziurtatuta dauden ala ez:

Bai  Ez

Identifika itzazu, hala egokituz gero, erakundearen urteko banakako kontuak eta kontu bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, kontu horiek administrazio-kontseiluak edo -organoak onets ditzan:

IFZ	Izena	Kargua

- C.1.9 Azal itzazu, horrelakorik balego, administrazio-kontseiluak edo -organoak prestatutako banakako kontuak eta kontu bateratuak Batzar Nagusian edo horren pareko organoan salbuespenekin aurkeztea eragozteko ikuskapen-txostenean ezarritako mekanismoak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDE BAT ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN ZAIO INFORMAZIO FINANTZARIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUA IKUSKATZEKO EGINKIZUNA. ILDO BERETIK, HAREN EGINKIZUNA DA BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA IKUSTATZEA.

- C.1.10. Administrazio-kontseiluko edo -organoko idazkariak kontseilari izaera du?

Bai  Ez

- C.1.11. Adieraz itzazu, horrelakorik balego, ikuskatzailearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko ezarritako mekanismoak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDEA ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN ZAIO KONTU IKUSKATZAILEEKIN EDO IKUSKARITZA SOZIETATEEKIN HARREMANAK LOTU ETA EUREN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR LEZAKETEN GAIEN INGURUKO INFORMAZIOA JASOTZEKO EGINKIZUNA. HALA, URTEAN BEHIN, INDEPENDENTE DIRELA IDATZIZ BERRESTEKO ESKATZEN ZAIE.

C.2. Administrazio-kontseilu edo -organoko batzordeak

- C.2.1. Zerrenda itzazu administrazio-kontseilu edo -organoko batzordeak:

Batzordearen izena	Kide kopurua
IKUSKARITZA BATZORDEA	3
IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA	5
ARRISKU BATZORDEA	5

- C.2.2 Esan ezazu zein diren administrazio-kontseiluko edo -organoko batzorde guztiak, horien kideak eta batzordeak osatzen dituzten kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpoko beste guztien ehunekoa (kapital-sozietatearen forma juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilariaren kategoria beteko eta, testuaren eremuan, kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, erakunde horien araubide juridikoaren arabera eta kontuan hartuta kontseilariak nola betetzen dituzten ikuskaritza-batzordea eta izendapenen eta ordainsarien batzordea osatzeko baldintzak).

**IKUSKARITZA  
BATZORDEA**

Izena	Kargua	Kategoria
MARIA CARMEN INURRIA LANDERAS	LEHENDAKARIA	
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	KIDEA	
ELENA ZARRAGA BILBAO	KIDEA	

<b>Kontseilari dominikalen %-a</b>	
<b>Kontseilari independenteen %-a</b>	
<b>Kanpoko beste kontseilarien %-a</b>	
<b>Bilera kopurua</b>	5

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labur itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

IKUSKARITZA BATZORDEAREN EGINKIZUN BEREZIAK ESTATUTUETAN (36 BEDERATZI ARTIKULUAN) JASOTAKOAK DIRA, HAU DA:

A) BATZAR NAGUSIAN ARGIBIDEAK EMATEA, BAZKIDEEK BEREN ESKUMENEN GAIETAN PROPOSATZEN DITUZTEN ARLOEI BURUZ.

B) KANPOKO KONTU IKUSKATZAILEEN IZENDAPENA, LUZAPENA EDO KARGU UZTEA PROPOSATZEA KONTSEILU ERREKTOREARI, BATZAR NAGUSIAK ONESPENA EMAN DIEZAIEN.

C) BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUAK GAINBEGIRATZEA.

D) SOZIETATEAREN BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ETA INFORMAZIO FINANTZARIOAREN PROZESUA EZAGUTZEA.

E) KANPOKO IKUSKATZAILEEKIN HARREMANAK IZATEA, HORIEN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR DEZAKETEN GAIEN INGURUAN, KONTU IKUSKARITZAREN GARAPEN PROZESUARI LOTURIKO BESTE EDOZEIN GAIEN INGURUAN, ETA KONTU IKUSKARITZAREN LEGERIAN ETA IKUSKARITZA ARAU TEKNIKOETAN AURREIKUSITAKO GAINERAKO JAKINARAZPENEN INGURUAN INFORMAZIOA JASOTZEKO.

F) URTEAN BEHIN, KONTU IKUSKARITZAREN TXOSTENA ARGITARATU AURRETIK, KONTU IKUSKATZAILEEN EDO IKUSKARITZA SOZIETATEEN INDEPENDENTZIARI BURUZKO IRIZPENA JASOKO DUEN TXOSTENA ARGITARATZEA. TXOSTEN HORRETAN, BETIERE, AURREKO ATALEAN AIPATURIKO ZERBITZU OSAGARRIEN PRESTAZIOARI BURUZKO IRITZIA JASO BEHARKO DA.

ERA BEREAN, KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAREN 10.3 ARTIKULUAREN ARABERA, ORGANO HORREK JOKABIDE KODEA ETA GOBERNU KORPORATIBOAREN ARAUAK BETETZEN DIRELA GAINBEGIRATZEKO ESKUMENA DU.

ESTATUTU SOZIALEN ARABERA, IKUSKARITZA BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, MARIA CARMEN INURRIA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA ELENA ZARRAGA "KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA" (GUZTIEN % 67) ETA ADOLFO PLAZA "LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" (GUZTIEN % 33). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

"LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

IKUSKARITZA BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENEI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- INFORMAZIO FINANTZARIOA LANDU ETA AURKEZTEKO PROZESUA GAINBEGIRATU DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTSUAREN DESKARGUEN BIDEZ. ONDORENGO EGIAZTAPEN HAUEK NABARMENTZEN DIRA:
  - ENTITATEAK LANDUTAKO BANAKAKO KONTUAK ETA KONTU BATERATUAK BERRIKUSI DITU, BAITA DAGOZKIEN GESTIO TXOSTENAK ERE.
  - ESPAINIAKO BANKUARI BIDALITAKO BALIABIDE PROPIOEN AITORPENA BERRIKUSI DU.
  - ENTITATEAK ARGITARATURIKO ZUHURTASUNEZKO INFORMAZIO GARRANTZITSUA BERRIKUSI DU.
  - ESPAINIAKO BANKUARI BIDALITAKO FINANTZETAKO EGOERA ORRI PUBLIKOAK BERRIKUSI DITU.
- BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTSUAREN EGINKIZUNA BERRIKUSI DU, HAREN INDEPENDENTZIA ETA ERAGINKORTASUNA ZAINDUZ ETA HAREN JARDUKETEI BURUZKO ALDIZKAKO INFORMAZIOA JASOZ
- KONTSEILU ERREKTOREARI KANPO IKUSKARITZAKO KONTRATUAREN LUZAPENA PROPOSATZEA ERABAKI DU.
- KANPO IKUSKARITZAREN EMAITZAREN JARRAIPENA EGIN DU, KANPO IKUSKATZAILEAREKIN BILERAK EGINEZ ETA HAREKIN BATERA ALDERDI GARRANTZITSUAK AZTERTUZ ETA BERRIKUSIZ.
- KANPO IKUSKATZAILEEN INDEPENDENTZIA EGIAZTATZEKO IRITZIA EMAN DU, IKUSKARITZA TXOSTENA PLAZARATU BAINO LEHEN.
- KONTU IKUSKARITZARI BURUZKO 2015eko UZTAILAREN 20ko 22/2015 LEGEA ONARTU IZANAK ERAGINDAKO INPLIKAZIO NAGUSIAK AZTERTU DITU.
- IKUSKARITZAKO BERRIKUSPEN ETA EBALUAZIO PROZESU (SREP) BERRIAK ERAGINDAKO INPLIKAZIO NAGUSIAK AZTERTU DITU.



Identifika ezazu kontabilitatean, ikuskaritzan edo bietan dituen ezagutza eta esperientzia direla-eta ikuskaritza-batzordeko kide izendatu duten kontseilaria, eta adieraz ezazu zenbat urte daramatzen batzordeko lehendakariak bere karguan.

<b>Esperientzia duen kontseilariaren izena</b>	ELENA ZARRAGA BILBAO
<b>Lehendakariak karguan daraman urte kopurua</b>	0

### IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA

Izena	Kargua	Kategoria
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE	LEHENDAKARIA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
JOSE LUIS GARCIA GARCIA	KIDEA	
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO	KIDEA	
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO	KIDEA	

<b>Kontseilari dominikalen %-a</b>	
<b>Kontseilari independenteen % a</b>	
<b>Kanpoko beste kontseilarien % -a</b>	
<b>Bilera kopurua</b>	4

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labur itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11.2. ART.) JASOTA DAUDE IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK. HONAKO HAUEK, ALEGIA:

- KONTSEILARIEN ETA FUNTSEZKO LANGILEEN EGOKITASUNARI BURUZKO ESKULIBURUAN ESLEITUTAKOAK.

- KONTSEILU ERREKTOREAN ORDEZKARITZARIK TXIKIENA DUEN SEXUARENTZAKO ORDEZKARITZA HELBURUA FINKATZEA ETA HELBURU HORRETARA IRISTEKO ORIENTABIDEAK LANTZEA.

- KONTSEILU ERREKTOREARI ORDAINSARIEN POLITIKA OROKORRA ETA IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBOAREN ORDAINSARIEN POLITIKA PROPOSATZEA.

- ORDAINSARIEN POLITIKAK BETETZEN DIRELA ZAINTEZ, ZUZENDARIEI APLIKATZEN ZAIZKIENAK ALDIAN BEHIN BERRIKUSTEA ETA POLITIKA HORIEK EGOKI BETETZEN DIRELA BERMATZEKO, URTEAN BEHIN TXOSTEN BAT EGINGO DELA ZIURTATZEA.

ARAUDIAREN ARABERA, IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA "KONTSEILARI INDEPENDENTEAK" DIRA (GUZTIEN % 40), JOSE LUIS GARCIA ETA IÑAKI JOSU GOÑI "LAN BAZKIDE KONTSEILARIAK" DIRA (GUZTIEN % 40) ETA TXOMIN GARCIA "KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT" DA (GUZTIEN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

"LAN BAZKIDE KONTSEILARIA" ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA

KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

“KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIA DA.

IZENDAPENEN ETA ORDAINSARIEN BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENEI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- “CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOREN ORDAINSARI POLITIKA” EGUNERATZEA, IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBOAN PERTSONA GEHIAGO SAR DAITEZEN PROPOSATZEA ETA PERTSONA HORIEN EGOKITASUNA EBALUATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREA BERRITZEKO PROZESUAREN BARRUAN, KONTSEILARI IZATEKO HAUTAGAIEN EBALUAZIOA ETA ANALISIA EGITEA, “KONTSEILARIAK ETA FUNTSEZKO LANGILEAK HAUTATZEKO ETA HORIEN EBALUAZIOA EGITEKO PROZEDURARI BURUZKO ESKULIBURUAN” AURREIKUSITAKOA BETEZ, ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN ZAKO GOMENDIO TXOSTENA EGITEA.
- ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO KIDEEEN, ZUZENDARITZA NAGUSIKOEN ETA FUNTSEZKO LANGILEEN EGOKITASUNARI BURUZKO ETENGABEKO EBALUAZIOA EGITEA, ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN EZAGUTZAREN, GAITASUNAREN, DIBERTSITATEAREN ETA ESPERIENZIAREN OREKA EBALUATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREKO KIDE IZATEKO HAUTAGAIK AUKERATZEKO POLITIKA PROPOSAMENA IDAZTEA, ORDEZKARITZA TXIKIENA DUEN SEXUAREN ZAKO ORDEZKARITZA HELBURUA FINKATUZ.
- GOI ZUZENDARITZAKO KIDEAUK AUKERATU, IZENDATU ETA ORDEZKATZEKO KONTSEILU ERREKTOREAREN POLITIKA PROPOSAMENA EGITEA .

#### ARRISKUEN BATZORDEA

Izena	Kargua	Kategoria
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
LUIS M <sup>a</sup> UGARTE AZPIRI	KIDEA	
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI	KIDEA	
AINHOA GALLASTEGUI MARTINEZ	KIDEA	

<b>Kontseilari exekutiboen %-a</b>	
<b>Kontseilari dominikalen %-a</b>	
<b>Kontseilari independenteen %-a</b>	
<b>Kanpoko beste kontseilarien %-a</b>	
<b>Bilera kopurua</b>	7

Adieraz ezazu zer eginkizun dituen batzorde horrek, azal itzazu horren antolakuntza-prozedurak eta -arauak eta labor itzazu ekitaldian izan dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11. ART.BIS) JASOTA DAUDE ARRISKUEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK. HONAKO HAUEK, ALEGIA:

- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ENTITATEAREN GAUR EGUNGO ETA ETORKIZUNEKO ARRISKU JOEREI ETA ESPARRU HORRETAKO ESTRATEGIARI BURUZ. HALATAN, ESTRATEGIA HORREN EZARPENA NAHIZ ENTITATEAK IZAN LITZAKEEN ARRISKUAK GESTIONATU, IKUSKATU ETA MURRIZTEKO POLITIKA ZEHATZAK ZAIINTZEN ERE LAGUNDUKO DIO.
- BEZEROEI ESKAINTZEN ZAIKTIEN AKTIBOEN ETA PASIBOEN PREZIO POLITIKEK

ENTITATEAREN ENPRESA EREDUA ETA ARRISKU ESTRATEGIA KONTUAN HARTUKO DITUZTELA ZAINTEA. HALA EZ BALITZ, ARRISKUEN BATZORDEAK EGOERA ZUZENTZEKO PLANA AURKEZTU BEHARKO DIO KONTSEILU ERREKTOREARI.

- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ENTITATEAREN ARRISKU GARRANTZITSU GUZTIEN GESTIOARI ETA IKUSKARITZARI BURUZ.
- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA ESTRES TESTAREN ETA KAPITAL PLANGINTZAREN INGURUKO ARRISKUEI BURUZ.
- ARRISKUAK GESTIONATZEKO ETA BARNE ANTOLAKUNTZA ERAGINKORRA IZATEKO BALIABIDE EGOKIAK ESLEITZEN DIRELA BERMATZEA.
- KONTSEILU ERREKTORETIK ERAKUNDERA ETA ERAKUNDETIK KONTSEILU ERREKTORERA ARRISKUEN BERRI EMATEKO INFORMAZIO BIDE ERAGINKORRAK EGONGO DIRELA BERMATZEA ETA, KONTSEILU ERREKTOREAREKIN BATERA, BATZORDEAK BERAK NAHIZ KONTSEILU ERREKTOREAK ARRISKUEN INGURUKO ZER-NOLAKO INFORMAZIOA, ZENBAT, ZER FORMATUTAN ETA ZER MAIZTASUNEKIN JASO BEHAR DUTEN ZEHAZTEA.
- AKTIBOEN BALORAZIOA, KREDITUEN KANPO KALIFIKAZIOEN ERABILERA ETA ARRISKUEI BURUZKO BARNE EREDUAK IKUSKATZEA.
- ORDAINSARIEI BURUZKO POLITIKA ETA JARDUNBIDE ZENTZUDUNAK ZEHAZTEN LAGUNTZEA. ORDAINSARI SISTEMAN AURREIKUSITAKO PIZGARRIEN POLITIKAK ARRISKUA, KAPITALA, LIKIDEZIA ETA ETEKINEN AUKERA KONTUAN HARTZEN OTE DITUEN AZTERTZEA.

ARAUDIAREN ARABERA, ARRISKUEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK EDO EDOZEIN KIDEEK ESKATUZ GERO. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT IZANGO DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTUKO DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK BERDINKETAK ERABAKITZEN DITU.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ELENA ZARRAGA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA RAFAEL IDIGORAS “KONTSEILARI INDEPENDENTEAK” DIRA (GUZTIEN % 40), AINHOA GALLASTEGUI “LAN BAZKIDE KONTSEILARIA” DA (GUZTIEN % 20), TXOMIN GARCIA “KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” DA (GUZTIEN % 20) ETA LUIS M<sup>a</sup> UGARTE “KONTSEILARI DOMINIKALA DA” (GUZTIEN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO KONTSEILARI EXEKUTIBORIK.

“LAN BAZKIDE KONTSEILARIA” ENTITATEAN GOI MAILAKO ZUZENDARITZA KARGURIK BETE GABE BERTAN LAN BAZKIDE GISA LANEAN DIHARDUEN KONTSEILARIA DA.

“KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT” KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIA DA.

ARRISKU BATZORDEAK 2015ean BETE DITUEN JARDUKETA GARRANTZITSUENEI DAGOKIENEZ, HONAKO HAUEK AZPIMARRA DAITEZKE:

- ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENA ETA KONTROLA, APB-AK HIRU HILEAN BEHIN EGINDAKO DESKARGUEN BIDEZ.
- ARRISKU ESKULIBURU ETA POLITIKA GUZTIEN ALDAKETAK AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.
- ARRISKU MOTA GUZTIETARAKO MUGAK ETA ESKUMENAK AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.
- ARRISKUAREKIKO GRINA ESPARRUA (RAF) ETA ARRISKUAREKIKO GRINAREN URTEKO AITORPENA (RAS) AZTERTU ETA BALIOZKOTU DITU.

## D ERAGIKETA LOTUAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

D.1. Zerrenda itzazu zure taldeko entitatearen edo entitateen eta akziodunen, partaide kooperatibisten nahiz jabetza- eskubideen titularren edota entitatean pareko izaera duten beste edozeinen artean egindako eragiketak.

D.2. Zerrenda itzazu zure taldeko entitatearen edo entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.

D.3. Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.

D.4. Esan ezazu zein mekanismo ezarri diren entitatearen edo haren taldearen eta administrazio-organoko kontseilari edo kideen edo zuzendarien artean egon litezkeen interes-gatazkak atzeman, zehaztu eta ebazteko.

LEGEAK AUKERA EMATEN DU KONTSEILU ERREKTOREAREN ETA BATZAR NAGUSIAREN ERABAKIAK AURKARATZEKO, BAZKIDE EDO HIRUGARREN BATEN EDO BATZUEN MESEDERAKO ETA CAJA LABORALEAN INTERESEN KALTERAKO DIRENEAN. HORREZ GAIN, BEHEAN AIPATU DIREN ARAU BEREZIAK APLIKATUKO DIRA, SOR LITEZKEEN INTERES GATAZKETAN:

A) ARRISKU POLITIKARI BURUZKO ESKULIBURUAREN 7. ARTIKULUAREN ARABERA ETA IRIZPIDE OROKOR GISARA, KONTSEILU ERREKTOREKO EDO ZUZENDARITZA NAGUSIKO KIDEEK, HAIEN BIGARREN MAILARAINOKO SENIDEEK ETA LOTUTAKO SOZIJATEEK PROPOSATUTAKO ARRISKU ERAGIKETA GUZTIEK BERRESPEN ZENTRALIZATUA ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN ONESPENA EDO BERRESPENA BEHAR IZANGO DUTE AURRERA EGITEKO. HORREZ GAIN, ESPAINIAKO BANKUARI BAIMENA ESKATUKO ZAIO, BALDIN ETA ERAGIKETA HORIEK GAINDITZEN BADITUZTE ESPAINIAKO BANKUAREN 2/2016 ZIRKULARRAREN 35. ARAUAN, IKUSKAPENARI ETA KAUDIMENARI BURUZKOAN, EZARRITAKO MUGAK ETA BALDINTZAK. ETA, GAINDITZEN EZ BADITUZTE, BEREHALA JAKINARAZI BEHARKO ZAIZKIO ERAGIKETA HORIEK.

B) KONTSEILU ERREKTOREAK AURREKO A) LETRAN ADIERAZITAKO ARRISKU ERAGIKETEI BURUZ HARTZEN DITUEN ERABAKIETAN BALDINTZA BATZUK BETE BEHAR DIRA. HONAKO HAUEK, HAIN ZUZEN:

- ERABAKIA EZKUTUKO BOTAZIO BIDEZ ONARTU BEHAR DA, GAI HORI GAI ZERRENDAN BEHAR BEZAIN ARGI ADIERAZI ONDOREN.

- ERABAKIA HARTZEKO, KONTSEILARI GUZTIEN BI HERENEN ALDEKO BOTOA BEHAR IZANGO DA GUTXIENEZ. ERAGIKETAREN EDO ZERBITZUAREN ONURADUNA KONTSEILARIA EDO ARESTIAN AIPATUTAKO HAREN SENIDE BAT BALDIN BADA, INTERES GATAZKA DAGOELA JOKO DA, ETA EZ DU BOTAZIOAN PARTE HARTZERIK IZANGO.

- EZKUTUKO BOTAZIOA EGIN ETA EMAITZA EZAGUTZERA EMAN ONDOREN, HARTUTAKO ERABAKI HORRI BURUZKO DESADOSTASUNAK EDO ZUHURTZIAK AKTAN AGERRARAZI AHAL IZANGO DIRA.

BALDINTZA HORIEK BETE BEHARKO DIRA, HALABER, CAJA LABORALAK BESTE ERAKUNDE BATZUEKIN OBLIGAZIOAK EDO ESKUBIDEAK ERATU, INDARGABETU, ALDATU, BERRITU EDO BALIOGABETU BEHAR DITUENEAN ERE, BALDIN ETA KARGUOK EDO HAIEN SENIDEAK ERAKUNDE HORIETAKO PATROIAK, KONTSEILARIAK, ADMINISTRATZAILEAK, GOI ZUZENDARIAK, AHOLKULARIAK EDO OINARRIZKO KIDEA (% 5eko EDO HORTIK GORAKO KAPITALEKO PARTAIDETZAREKIN) BADIRA.

KONTSEILARIAK IZENDATZEKO, EGOKITASUNARI BURUZKO ESKULIBURUA ERRESPETATU BEHAR DA. HAREN ARABERA, EGOKITASUN HORI EGIAZTATZEKO EZINBESTEKO BALDINTZA DA KONTSEILARIGAIK AGIRI BAT SINATZEA, ESANEZ EZ DUELA INOLAKO GATAZKA JARRAITURIK EDO EGITURAZKO GATAZKARIK CAJA LABORALAREN INTERESEKIN. ERA BEREAN, URTEAN BEHIN EGOERA HORI EGIAZTATZEN DA, BETIERE JAKINEZ KONTSEILARIAREN ARDURAPEAN DAGOELA CAJA LABORALARI BEREHALA JAKINARAZTEA BERE EGOKITASUNEAN ERAGIN LEZAKEEN EDOZEIN EGOERA SORTUKO BALITZ, ETA BERA IZANGO DELA ERANTZULEA, BALDIN ETA BERANDU JAKINARAZTEAGATIK EDO EZ JAKINARAZTEAGATIK, ENTITATEARI INOLAKO KALTERIK ERAGINGO BALITZAI.

## E ARRISKUAK KONTROLATU ETA GESTIONATZEKO SISTEMAK

E.1. Azal ezazu zer irismen duen entitatearen Arriskua Gestionatzeko Sistemak.

ARRISKUAK GESTIONATZEKO SISTEMA ERA INTEGRALEAN EZARTZEN DA. ARRISKUEN AREAN ZENTRALIZATZEN DA OHIKO KREDITU ARRISKUA ONARTU, JARRAIPENA EGIN ETA BERRESKURATZEKO ARDURA, BAI ETA INTERES TASAREN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEKO ZEREGINA ERE. HILEAN BEHIN ARRISKU GUZTIEN (ERAGIKETEN ARRISKUARENA IZAN EZIK) JARRAIPENAREN BERRI EMATEN ZAIO AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEARI, ETA HIRU HILEAN BEHIN ERAGIKETEN ARRISKUAREN JARRAIPENAREN BERRI EMATEN ZAIO ERAGIKETEN ARRISKUAREN BATZORDEARI.

ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENA ERA ZENTRALIZATUAN EGITEN DA. HALA, AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA DA HORREN ARDURADUNA, ETA ERAGIKETEN ARRISKUAREN BATZORDEA, ERAGIKETEN ARRISKUAREN KASUAN. ALTXORTEGIAREN ETA KAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK HORTIK KANPO GELDITZEN DIRA, BERARIAZ UZTEN BAITA

ALTXORTEGIAREN DEPARTAMENTUAREN ARDURAPEAN. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUA ERE KANPOAN GELDITZEN DA, BULEGOEI DAGOZKIEN ESKUMENETAN.

E.2 Adieraz ezazu zein diren Arriskuen Gestio Sistema prestatzeaz eta burutzeaz arduratzen diren entitateko organoak.

KONTSEILU ERREKTOREA: ADMINISTRAZIO ORGANORIK GORENA. ENTITATEAK HARTZEN DITUEN ARRISKUEN ZAINTZAREN ETA IKUSKAPENAREN AZKEN ERANTZULEA DA. HORI DELA ETA, ARRISKUAK ZORROTZ KONTROLATZEKO ETA ARRISKUEN INGURUKO INFORMAZIOAREN DESKARGU SISTEMATIKOA EGITEKO ESKATZEN DIO ZUZENDARITZA NAGUSIARI. ARRISKU BATZORDE JAKIN BATZUETAN PRESENTZIA ZUZENA DU.

ZUZENDARITZA NAGUSIA: KONTSEILU ERREKTOREAK HAREN GAIN UTZI DUELAKO, ARRISKU POLITIKAK EZARTZEAZ ARDURATZEN DA. HORRETARAKO, BATETIK, MERKATARITZA GESTIOKO FUNTZIOAK, ETA BESTETIK, ARRISKUEN INGURUKO ZEREGINAK BEREIZTEA IRIZPIDETZAT HARTURIK ANTOLATU DU ARRISKUEN GESTIOA.

ARRISKUEN AREAK ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENAREN ETA KONTROLAREN BERRI EMATEN DIO HIRU HILEAN BEHIN KONTSEILU ERREKTOREARI, EZARRITAKO MUGAK ETA PROZEDURAK ZENBATERAINO BETETZEN DIREN AZPIMARRATUTA.

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA: ORGANO HORI ARDURATZEN DA EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUAN (EGITURAZKOAN), LIKIDEZIAREN ARRISKUAN, MERKATUAREN ARRISKUAN ETA KREDITUAREN ARRISKUAN KONTROLA EGITEAZ. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI JAKINARAZTEN DIO, HILEAN BEHIN, ARRISKUEN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA LIKIDEZIAREN, INTERES TASAREN ETA MERKATUAREN ARRISKUEN GESTIOARI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ERAGIKETEN ARRISKUEN BATZORDEA: ERAGIKETEN ARRISKUAREN ALORREKO KONTROL ORGANO DA. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI EMATEN DIO, HIRU HILABETEAN BEHIN, ERAGIKETEN ARRISKUAREN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA ARRISKU HORRI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ARRISKUEN AREA: PARTIKULARREN ETA ENPRESEN KREDITU ARRISKUA ONARTU, JARRAIPENA EGIN ETA BERRESKURATZEKO ARDURA ZENTRALIZATZEN DU. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUAREN BARNE EREDUAK ERAIKI ETA MANTENTZEAZ ETA LIKIDEZIAREN, INTERES TASEN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEAZ ERE ARDURATZEN DA.

ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ARRISKU GUZTIEN IKUSPEGI GLOBALA ESKAINTZEN DU, DEPARTAMENTU BAKARREAN BILTZEN DELAKO ENTITATEAK DITUEN ARRISKU GUZTIEN NEURKETA ETA KONTROLA. AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEARI (APB) EMATEN DIO INFORMAZIOA. DEPARTAMENTU HORREK PRESTATZEN DITU KREDITU ARRISKUA ONARTU ETA JARRAIPENA EGITEKO BARNE EREDUAK ETA, ILDO BERETIK, DEPARTAMENDU HORREK EGITEN DU INTERES TASEN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUEN NEURKETA ETA KONTROLA.

ARRISKUEN GESTIO DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. PARTIKULAR ETA ENPRESEKIN DAGOEN KREDITU ARRISKUA GESTIONATZEKO ARDURA DU.

JARRAIPENAREN ETA BERRESKURAPENEN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ENPRESAK BERANDUTZAN SARTU BAINO LEHENAGO HAIEN ARRISKUEN JARRAIPENA EGITEAZ ARDURATZEN DA, BAI ETA ENTITATEAREN TXIKIZKAKO SAREKO BEZEROEN BERANDUTZAGATIKO INBERTSIO IRREGULARREKO EGOERAK BERRESKURATZEAZ ERE. ZENBATEKO BATETIK GORAKO KOBRAEZINEN ZEHAPENETAN ESKU HARTZEN DU, KOBRAEZINEN BATZORDEAN PARTE HARTUZ.

AHOLKULARITZA JURIDIKOAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENPE DAGO. ARRISKU ERAGIKETETAN LAGUNTZA ETA DOKUMENTU JURIDIKOEN MAILAKO BABESA EMATEAZ GAIN, ENPRESA SAREAN AUZIBIDEA GESTIONATZEN ERE LAGUNTZEN DU.

ALTXORTEGIAREN DEPARTAMENTUA: INBERTSIOEN AREAREN MENPE DAGO. FINANTZA ENTITATEEN ETA ERRENTA FINKO PRIBATUAREN KREDITU ARRISKUA, MERKATU ARRISKUAK, EPE LABURREKO LIKIDEZIA ARRISKUA ETA APB-AN (AKTIBO ETA PASIBOEN BATZORDEAN) HARTUTAKO ERABAKIEN ONDORIOZKO POSIZIOAK GESTIONATZEAZ ARDURATZEN DA.

ARAUTEGIA BETETZEKO DEPARTAMENTUA: ARAUTEGIA BETETZEAREKIN ZERIKUSIA DUTEN

ARLO GUZTIEN KONTROLAREN ETA JARRAIPENAREN BARNE ANTOLAKUNTZAZ ARDURATZEN DA. ENTITATEAREN AREA ETA DEPARTAMENTU BATZUK KOORDINATZEN DITU.

BULEGO SAREA: PARTIKULARREKIN NAHIZ ENPRESEKIN KREDITU ARRISKUA ONARTZEKO PROZESUAREN LEHEN FASEA DA. ESPARRU HORRETAN HAINBAT AHALMEN DITUZTE ESKUORDETUTA, BETI ERE ENTITATEAREN ARRISKU POLITIKAK ZEHAZTUTAKO SCORING MAILEN, ALERTEN ETA ESKUMENEN ESPARRUAN. ARRISKUAREN ONARPENAK TXIKIZKAKO SAREAREN AHALMENAK GAINDITUZ GERO, ERABAKIA ZUZENEAN ARRISKUEN AREAREN ESKU UZTEN DA.

BARNE IKUSKARITZA: SEGURTATZEKO ETA AHOLKU EMATEKO EGINKIZUN INDEPENDENTE ETA OBJEKTIBOA BETETZEN DU, IKUSPEGI SISTEMATIKO ETA DIZIPLINATUA EMANEZ, ARRISKUEN GESTIO, KONTROL ETA GOBERNU PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETZEKO.

E.3 Azal itzazu negozio-helburuak lortzeko arrisku nagusiak.

PARTIKULARREKIKO ETA ENPRESEKIKO OHIKO NEGOZIOAREN KREDITU ARRISKUA (KONTZENTRAZIO ARRISKUA BARNE), EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUA, LIKIDEZIA ARRISKUA, ALTXORTEGIAREN ETA KAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK (AURKAKO ALDERDI, HERRIALDE, KONTZENTRAZIO ETA MERKATU ARRISKUAK), ERAGIKETA ARRISKUAK, IZEN ONAREN ARRISKUAK ETA NEGOZIO ARRISKUAK.

E.4. Esan ezazu erakundeak arriskuarekiko tolerantzia-mailarik ote duen.

ENTITATEAK ARRISKUAREKIKO TOLERANTZIA MAILAK DITU, ARRISKUAREKIKO GRINAREN ESPARRUAN ZEHAZTURIK. TOLERANTZIA MAILA NAGUSIAK KAPITALARI, LIKIDEZIARI ETA ERRENTAGARRITASUNARI DAGOZKIE.

E.5. Adieraz ezazu zer arrisku gauzatu diren ekitaldian.

INTERES TASAREN ARRISKUARI DAGOKIONEZ, INOIZ EZ DA GAINDITU KONTSEILU ERREKTOREAK EZARRITA DUEN ETA APB-AK KONTROLATZEN DUEN MUGA.

MERKATU ARRISKUETAN, SOBERAKOAK GERTATZEZKOAK DIRA, HAU DA, MUGAK MURRIZTEAK ERAGINDAKOAK ETA EZ POSIZIOA HANDITZEAREN ONDORIOZKOAK. KASU HORIETAN, KONTROL SISTEMEK EGOKI FUNTZIONATU DUTE. APB-AK SOBERAKO HORIEN BERRI IZAN DU, ETA POSIZIOARI EUTSI ALA EZ ERABAKI DU.

LIKIDEZIA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, ENTITATEAREN LIKIDEZIAREN JARRAIPEN SISTEMATIKOARI, AURREIKUSPENEKIKO DESBIDERATZEEN AZTERKETARI ETA ALTXORTEGIAREN HILEKO PLANEI ESKER, DENBORA NAHIKOZ AURREIKUS DAITEZKE EPE LABURRERA EGON LITEZKEEN KONTRAKO INPAKTUAK, ETA BEHAR DIREN NEURRI ZUZENTZAILEAK GARAIZ EGITEKO AUKERA DAGO. LIKIDEZIA RATIOEK MAILA BIKAINAK DITUZTE, BAITA LCR-AK ERE. GAINERA, LIKIDEZIAREN INGURUKO GORABEHERETARAKO PLANA SORTU DU ENTITATEAK, LIKIDEZIAREN LARRIALDIETARAKO ESTRATEGIAK FINKATZEKO.

KREDITU ARRISKUARI ETA PARTIKULARREN ETA ENPRESEN SEGMENTUETAKO ERAGIKETEI GAGOZKIOLA, KREDITATU BATEKIKO ARRISKUAK ESTAMENTU BATEKO ESKUDANTZIAK GAINDITZEN DITUENEAN, GORAGOKO ESKUDANTZIAK DITUEN HURRENGO ESTAMENTURA BIDERATZEN DA IRIZPENA. FINANTZA ERAKUNDEEKIKO ETA KORPORAZIO HANDIEKIKO ERAGIKETETAN, EZ DA SOBERAKORIK SORTU URTEAN ZEHAR.

ERAGIKETA ARRISKUAN, BERRIZ, ENTITATEAREN JARDUERAREN ONDORIOZ NAHITAEZ SORTZEN DIREN GALERAK TXIKITU EGITEN DIRA, ATAL KUALITATIBOAN EZARRITA DAUDEN KONTROLEI ESKER.

IZEN ONAREN ARRISKUARI DAGOKIONEZ, BEZEROEKIKO NEGOZIOAN IZANDAKO EGOERA BATZUEK PUBLIZITATE NEGATIBOA ERAGIN DUTE ETA HORIEK GESTIONATZEN ARI DIRA. HALA, HORNIKUNTZAK EGIN DIRA, ETORKIZUNEAN EGON LITEZKEEN BEHARRIZANAK AURREIKUSITA.

E.6. Azal ezazu zer plan dauden Entitatearen arrisku nagusiei erantzuteko eta horiek ikuskatzeko.

BARNE IKUSKARITZAK ZEHAZTEN DU ENTITATEAREN ARRISKUEN BARNE GAINBEGIRATZEA. IZAN ERE, ARRISKUEN GESTIO ETA KONTROL PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETZEA DA HAREN ZEREGINA.

**F ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA GESTIONATZEKO BARNE SISTEMAK, INFORMAZIO FINANTZARIOA EMATEKO PROZESUARI (IFBKS-ARI) DAGOKIONEZ**

Azal ezazu zein diren Arriskuak Kontrolatzeko eta Gestionatzeko Barne Sistemak osatzen dituzten mekanismoak, informazio finantzarioa emateko prozesuari (IFBKS) dagokionez

**F.1 Entitatearen kontrolaren arloa**

Jakinarez itzazu honako hauek gutxienez, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

F.1.1. Zer organo eta/edo funtzio arduratzen dira IFBKSa (i) egokia eta eraginkorra izateaz, (ii) ezartzeaz eta (iii) gainbegiratzeaz.

MERKATUETAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA ZIURTATZEKO, BARNE KONTROLEKO MEKANISMOAK EZARRITA DITU CAJA LABORALAK. HALERE, PROZESU HORI INDARTU EGIN DA, 2014ko EKITALDIAN INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZKO BARNE KONTROLEKO SISTEMA (AURRERANTZEAN IFBKS) BURUTUTA.

CAJA LABORALEAN KODE ETIKOAREN ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAREN 3.6. ATALEAN ('INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA'), IFBKS-AZ ARDURATUKO DIREN GOBERNU ORGANOA ETA HORIETAKO BAKOITZAK DUEN EGINKIZUNAK ZEHAZTEN DIRA:

*"CAJA LABORALEKO KONTSEILU ERREKTOREA ARDURATZEN DA IFBKS EGOKIA ETA ERAGINKORRA EZARRI, MANTENDU ETA ZIURTATZEAZ, MERKATUAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATZEN DEN INFORMAZIO FINANTZARIOA OSOA, FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA KONTROLATU ETA BERMATZEKO".*

*"ZUZENDARITZA KONTSEILUAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENDUAREN ARDURA DA MERKATURA HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATZEA ETA EZARTZEA. HORRETARAKO, BEHARREZKO GIZA BALIABIDEEZ ETA BALIABIDE MATERIALEZ HORNITUKO DU ENTITATEA ETA INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEN DUTEN PERTSONEI EGINKIZUN HORI BETETZEKO TREBAKUNTZA NAHIKOA ESKAINIKO DIE".*

**IKUSKARITZA BATZORDEAREN** EGINKIZUNA DA IFBKS-AK ONDO FUNTZIONATZEN DUELA GAINBEGIRATZEA, INFORMAZIO FINANTZARIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUAN ZEHAR. BEREZIKI, LEGEZKO ERREKERIMENDUAK ETA ORO HAR ONARTUTAKO KONTABILITATE PRINTZIPIOAK ZUZEN ERABILTZEN DIRELA IKUSKATZEN DU. ZEREGIN HORRETAN BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN LAGUNTZA DU. DEPARTAMENTU HORREK ARRISKUAK GESTIONATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK –HORIEN ARTEAN IFBKS– ZUZEN DISEINATU ETA EZARRITA DAUDELA ETA BEHAR BEZALA ETA EFIZIENTZIAZ FUNTZIONATZEN DUTELA GAINBEGIRATU ETA HORREN BERRI EMATEN DIO IKUSKARITZA BATZORDEARI.

AZKENIK, FINANTZEN AREAKO ZUZENDARITZAREN MENDEKO **GESTIOAREN PLANGINTZA ETA KONTROL DEPARTAMENTUAK** ARRISKUAK GESTIONATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK DISEINATZEN ETA EZARTZEN LAGUNTZEN DU, BATEZ ERE MERKATUETARA IGORTZEN DEN FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATU, AURKEZTU ETA OSATZEKO PROZESUARI DAGOKIONEZ.

F.1.2. Informazio finantzarioa sortzeko prozesuari dagokionez, ea elementu hauek dauden:

- Honako hauez arduratzen diren departamentu eta/edo mekanismoak: (i) antolamendu-egitura diseinatu eta gainbegiratzeaz, (ii) erantzukizun- eta aginte-ildoak argi eta garbi zehazteaz, lanak eta zereginak behar bezala banatuz, eta (iii) entitatean horiek egoki hedatzeko behar adina prozedura izateaz.

ANTOLAMENDU EGITURA DISEINATU ETA AZTERTZEA ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUARI DAGOKIO, BAINA BAITA LAN HORRETARAKO AREA BAKOITZAK DITUEN BALIABIDE PREMIAK AZTERTZEA ETA BERRIKUSTEA ERE. AZTERKETA HORI ANTOLAMENDU EGITURA EGOKITZEKO PREMIA DAGOENEAN GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARITZARI AREA ETA DEPARTAMENTUETAN, ETA, ZENBAT LANGILE BEHAR DIREN ERABAKITZEKO EZ EZIK, UNITATE BAKOITZAREN ANTOLAMENDU EGITURA BALIDATZEKO ERE EGITEN DA.

ERA BEREAN, BULEGO SARE KOMERTZIALEAN, BULEGO BAKOITZAREN LAN ZAMA NEURTZEN DA, HILEAN BEHIN, BERARIAZ DISEINATUTAKO APLIKAZIO INFORMATIKO BAT ERABILIZ. INFORMAZIO HORI ZUZENDARITZA NAGUSIARI, EGITIO SOZIALEKO ZUZENDARITZARI (GIZA BALIABIDEAK) ETA SARE KOMERTZIALEKO ZUZENDARITZARI HELARAZTEN ZAIE, BALIABIDEETAN EGIN BEHARREKO DOIKUNTZAK EGIN AHAL IZATEKO.

BESTALDE, ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUA ARDURATZEN DA JARDUKETA ARLO BAKOITZEKO ERANTZUKIZUN ETA AGINTE ILDOAK ZEHAZTEAZ. JARDUKETA ARLO BAKOITZEAN EGINGO DIREN ZEREGIN ETA LANAK ERE DEPARTAMENTU HORREK ZEHAZTUKO DITU, ETA AREA BAKOITZAREN AGIRIAN ARGITARATU.

ANTOLAMENDU ESKULIBURUA, ERAKUNDEAN BETETZEN DIREN EGINKIZUNETARAKO AGIRI BAKARRA, 2015ean BUKATU DA, ETA LANGILE GUZTIEK ESKURA DUTEN INTRANET KORPORATIBOAN ARGITARATUKO DA, ENTITATEAREN ORGANIGRANA OROKORRAREKIN BATERA, 2016KO LEHEN HIRUHILEKOAN.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (eragiketa-erregistroari eta informazio finantzarioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik dagoen adieraziz), ez-betetzeak aztertzeako organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeko.

ENTITATEAK ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEA DU. HORREN AZKEN EGUNERATZEA 2015eko EKAINAREN ONARTU ZUEN KONTSEILU ERREKTOREAK.

ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAK, 3.6. ATALEAN, INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNARI BURUZ KONTUAN HARTZEKO ALDERDIAK JASOTZEN DITU. HORIEN ARTEAN NABARMENTZEKOAK DIRA:

- ✓ *“CAJA LABORALAK BERE FINANTZA EGOEREI ETA HORIETAN INPAKTU NABARMENA IZAN LEZAKETEN GERTAKIZUNEI BURUZKO INFORMAZIO FINANTZARIO FIDAGARRIA, ZORROTZA, OSOA ETA EGOKIA EMAN BEHAR DU.*
- ✓ *PRESTATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA INDARREAN DAUDEN PRINTZIPIO ETA ARAUEN ARABERA PRESTATZEN DELA ZIURTATZEKO TALDEAN EZARTZEN DIREN PROZEDUREZ GAIN, LAN BAZKIDE ETA LANGILE GUZTIEK INFORMAZIOA ERREGISTRATZEKO ETA TRATATZEKO LANAK ARDURAZ BETETZEKO BETEBEHARRA DUTE, ETA HORIXE DA TALDEAREN INFORMAZIO FINANTZARIO PUBLIKOA PRESTATZEKO PROZESUAREN OINARRIA*
- ✓ *ARDURA HORI GAUZATZEA ARE GARRANTZITSUAGOA DA TALDEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIAK PRESTATZEKO DATU ETA TXOSTENAK EGITEKO UNEAN, NAHITAEZKOA BAITA EGOKI ERREGISTRATU ETA INTERPRETATZEA, KONTABILITATEKO SALDO, TRANSAKZIO EDO KONTINGENTZIA BAKOITZARI DAGOZKION BALORAZIO IRIZPIDEAK EGOKI EZARRIKO DIRELA BERMATZEKO”.*

2015eko EKAINEAN CAJA LABORALAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO ESKULIBURUA ONARTU DU, BAITA DAGOKION BETEARAZPEN PENALEKO POLITIKA ERE. HORRELA, ENTITATEAK BERRETSI EGIN DU ARAUEKIKO ETA ESTANDAR ETIKOEKIKO ERRESPEZU JOKATZEKO BORONDATE IRMOA, ETA, HORRETARAKO, BETEARAZPEN PENALEKO PRINTZIPIOEN ESPARRUA FINKATU DU.

ESKULIBURU HORREN ARABERA, ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEAREN PRINTZIPIOAK BETETZEKO ETA IKUSPEGI PENALETIK LEGEZ KANPOKOAK IZAN LITEZKEEN JOKAERAK ZAINTEZKO EGINKIZUNA HARTZEN DU BERE GAIN ETIKA BATZORDEAK.

BESTE ALDE BATETIK, JOKABIDEEN BARNE ARAUTEGIA ERE BADU CAJA LABORALAK, BALORE MERKATUAREN ALORREAN. ENTITATEKO KONTSEILU



ERREKTOREKO KIDEEI, TALDEKO SOZIEETAKO ADMINISTRAZIO KONTSEILUETAKOEI ETA BATEZ ERE KUTXAK BALORE MERKATUAREN ALORREAN EGITEN DITUEN JARDUEREKIN ETA EMATEN DITUEN ZERBITZUEKIN LOTURA DUTEN PERTSONEI (ZUZENDARIAK IZAN ALA EZ) APLIKATZEKOAK DIRA, BALDIN ETA SARRITAN EDO OHITURAZ KUTXARI BURUZKO INFORMAZIOA ERABILTZEN BADUTE.

- Salaketen kanala, Ikuskaritza Batzordea finantzen eta kontabilitatearen alorreko irregulartasunen, jardunbide-kodean gertatzen diren ez-betetzeen eta erakundeko jarduera irregularren jakinarenean gainean jartzeko, eta konfidentziala den ala ez adierazteko.

DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO ESKULIBURUA ONARTUTA, BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA KIDE DUEN ETIKA BATZORDEAK SALAKETEN KANALA GESTIONATZEN DU.

KANAL HORI TALDEA OSATZEN DUTEN SOZIEETAKO BAZKIDE, LANGILE ETA ADMINISTRAZIO GIZTIEK ERABIL DEZAKETE. HAREN FUNTZIONAMENDUA SARTUTA DAGO ENTITATEAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO EGINDAKO ESKULIBURUAN.

KANAL HORREN BIDEZ, BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA KIDE DUEN ETIKA BATZORDEARI JAKINARAZTEN ZAIZKIO ETIKA ETA JARDUNBIDE PROFESIONALAREN KODEAREN EZ-BETETZEAK, BETEARAZPEN PENALEKO POLITIKA, INDARREAN DAGOEN LEGERIAREN EDOTA BARNE ARAUDIAREN AURKAKO ERAGIKETAK EDO GARRANTZI HANDIA IZAN LEZAKETEN IRREGULARTASUNAK, BATEZ ERE FINANTZARI ETA KONTABILITATEARI LOTUTAKOAK.

ENTITATEAK DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUNA EMATEKO EGIN DUEN ESKULIBURUAN KANAL HORREN IRISMENA, EDUKIA ETA ERABILTZEKO MODUA AZALTZEN DIRA, BETIERE SALAKETAREN KONFIDENTZIALTASUNA BERMATUTA.

ERA OSAGARRIAN, IKUSKARITZA BATZORDEAK BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK EGINDAKO LANEI ETA ENTITATEKO JARDUERA IRREGULARREKIN ZERIKUSIA DUTEN LANEI BURUZKO INFORMAZIOA JASOKO DU, ALDIAN BEHIN.

- Informazio finantzarioa prestatu eta berrikusteko eta IFBKs ebaluatzeko lanean aritzen diren langileentzako aldian aldiko prestakuntza- eta eguneratze-programak, gutxienez kontabilitate-arauak, ikuskaritza, barne-kontrola eta arriskuen kontrola jasoko dutenak.

ENTITATEAK PRESTAKUNTZA POLITIKA OROKOR BAT DU. INFORMAZIO FINANTZARIOA SORTU, PRESTATU ETA BERRIKUSTEN ZUZENEAN DIHARDUTEN LANGILEEK BEHAR ADINAKO TREBAKUNTZA ETA GAITASUN PROFESIONALA DUTELA BERMATZEA DA POLITIKA HORREN HELBURUA. HORRELA, BADA, LANGILE HORIEK INDARREKO ARAU BETEKIZUNEN BERRI JASOTZEN DUTE, ETENGABE.

ENTITATEKO PRESTAKUNTZA SAILAK PRESTAKUNTZA JARDUERA ETA PROGRAMAK GESTIONATZEN DITU, ETA EGINDAKO IKASTARO GIZTIEN ETA HAIEN EZAUGARRIEN ERREGISTRO EGUNERATUA MANTENTZEN DU: JARRAIAN, 2015ean FBKS-AREN ARLOAN EMANDAKO IKASGAI BATZUK AGERI DIRA ZEHAZTUTA: ARRISKUEN ANALISIA ETA GESTIOA, ARRISKUAREKIKO GRINA, IKUSKARITZA ETA PERITUTZA INFORMATIKOA, ARAUDIA BETETZEA, FINANTZAK...

PRESTAKUNTZA SAIOAK AURREZ AURREKOAK ETA ONLINE DIRA, BARNE ETA KANPO PRESTATZAILEEK EMANDAKOAK.

## **F.2 Informazio finantzarioaren arriskuak ebaluatzea**

Jakinaraz itzazu gutxienez honako kontu hauek:

F.2.1. Zein dira arriskuak identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak, hutsegitearena eta iruzurrarena barne, alderdi hauetan:

- Prozesu hori badagoen eta dokumentatuta dagoen.

ENTITATEAREN ZUZENDARITZAK "COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION" (AURRERANTZEAN "COSO") ERAKUNDEAK EZARRITAKO NAZIOARTEKO ESTANDARREN ARABERA GARATU DU IFBKs-A: ESTANDAR HORIETAN BOST OSAGAI FINKATZEN DIRA, BARNE KONTROLEKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA ETA EFIZIENTZIA OINARRITZEKO:

- JARDUERA HORIEN GUZTIEN JARRAIPENA EGITEKO KONTROL GIRO EGOKIA SORTZEA.
- ENTITATEAK BERE INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEAN IZAN LITZAKEEN ARRISKU GUZTIAK EBALUATZEA.
- ARRISKURIK LARRIENAK ARINTZEKO BEHARREZKO KONTROLAK DISEINATZEA.
- SISTEMAREN AHULTASUNAK EDO EFIZIENTZIARIK EZAK ANTZEMAN ETA EZAGUTARAZTEKO INFORMAZIO ZIRKUITU EGOKIAK EZARTZEA.
- KONTROL HORIEK MONITORIZATZEA, HAIEN ERAGINKORTASUNA ETA DENBORAN ZEHAR BALIAGARRIAK IZANGO DIRELA BERMATZEKO.

HORRELA, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN NABARMENA IZAN LEZAKETEN ARRISKUAK ANTZEMATEKO PROZESUAK ARRETA BEREZIA JARTZEN DU INFORMAZIO FINANTZARIOAREN SORRERARI ETA ARRISKU HORIEK GAUZATZEN DIREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAKO AREA EDO EPIGRAFEI LOTUTAKO GESTIO PROZESU KRITIKOETAN. PROZESUAK ETA AREAK AZTERTZEAN KONTUAN HARTZEN DIRA FAKTORE KUANTITATIBOAK (SALDOA ETA GRANULARITATEA) ETA KUALITATIBOAK (PROZESUEN AUTOMATIZAZIO MAILA, ERAGIKETEN ESTANDARIZAZIOA, KONTABILITATE KONPLEXUTASUNAREN MAILA, AURREKO EKITALDIAREKIKO ALDAKETAK, ANTZEMANDAKO KONTROL AHULTASUNAK ETA ABAR).

INFORMAZIO FINANTZARIOAREN BARNE KONTROLEKO ARRISKUAK ANTZEMAN ETA EBALUATZEKO PROZESUA DINAMIKOA DA, ETENGABEKO EBOLUZIOA DU DENBORAN ZEHAR ETA UNEAN-UNEAN ISLATZEN DITU TALDEAREN NEGOZIOAREN EGOERA, HORRI ERAGITEN DIOTEN ARRISKUAK ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK. IFBKS-AREN KONTROLEN ERAGINKORTASUNARI BURUZKO EBALUAZIOA EGITEKO ABIAPUNTUA ADIERAZITAKO ARRISKUAREN IDENTIFIKAZIO PROZESUA DA, TALDEAREN ANTOLAKUNTZAN ETA NEGOZIOETAN IZANDAKO ALDAKETAK KONTUAN HARTUTA ETA KONTROL HORIEK XEDE DUTEN ARRISKUEN MATERIALTASUN MAILA, GERTATZEKO PROBABILITATEA ETA BALIZKO ERAGIN EKONOMIKOA.

- Prozesuak informazio finantzarioaren helburu guztiak (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioespena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak) betetzen dituen, eguneratzen den eta zer maiztasunekin eguneratzen den.

CNMV-K ERAKUNDE KOTIZATUEN INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZ PLAZARATUTAKO BARNE KONTROLEKO AGIRIAK JASOTZEN DITUEN INFORMAZIO FINANTZARIOAREN HELBURU GUZTIAK KONTUTAN HARTUTA DISEINATU DA PROZESUA (EXISTITZEA ETA GERTATZEA; INTEGRITATEA; BALIOESPENA; AURKEZPENA, BANAKAPENA ETA ALDERAGARRITASUNA; ETA ESKUBIDEAK ETA BETEBEHARRAK).

AURREKO PARAGRAFOAN ADIERAZI DEN BEZALA, IFBKS-AREN DISEINUAN SARTUTAKO ARRISKU MOTA GUZTIAK ANTZEMATEKO JARRAITU BEHARREKO IRIZPIDEAK KUANTITATIBOAK ETA KUALITATIBOAK DIRA. GAINERA, ARGITARATUTAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN ERRORE ETA IRUZUR ARRISKUAK ERE AINTZAT HARTZEN DIRA.

AREA MATERIALAK ETA PROZESU NABARMENAK ANTZEMATEKO PROZESUA GUTXIENEZ URTEAN BEHIN EGITEN DA, INFORMAZIO FINANTZARIOARIK BERRIENA ERABILIZ. GAINERA, INFORMAZIO FINANTZARIOAREN BALIZKO ERROREAK AGERIAN JARTZEN DITUZTEN AURREIKUSI GABEKO ZIRKUNSTANTZIAK SORTZEN DIRENEAN EDO ARRISKU BERRIAK ANTZEMATEA ERAGIN LEZAKETEN ERAGIKETETAN FUNTSEZKO ALDAKETAK GERTATZEN DIRENEAN ERE EGINGO DA EBALUAZIOA, ESATERAKO HONAKO ALDAKETA HAUEK: BATERAKUNTZA PERIMETROAREN EDO NEGOZIO LERROEN ALDAKETAK EDO BESTELAKO GERTAERA NABARMENAK, BESTEAK BESTE.

- Bateratze-perimetroa identifikatzeko prozesua dagoen, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik edo asmo bereziko erakunderik dagoen.

PROZEDURA BAT DAGO BATERATZE PERIMETROA IDENTIFIKATU ETA EGUNERATZEKO, ETA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUA DA ERANTZULEA. HIRU

HILEAN BEHIN, DEPARTAMENTU HORREK SOZIJETATE PARTAIDETUEN INBENTARIOA GAINBEGIRATZEN DU, ALDAKETARIK DAGOEN IKUSTEKO, ETA, HALA BADA, INFORMAZIO FINANTZARIO BATERATUA LORTZEKO SISTEMETAN SARTZEKO.

- Prozesuak bestelako arrisku batzuen (eragiketa-arriskuak, teknologikoak, finantzarioak, legezkoak, ospari buruzkoak, ingurumenekoak...) eraginak aintzat hartzen dituen, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

AURREKO PUNTUETAN AIPATU DEN BEZALA, KONTROL ESTANDARRAK ETA FINKATUTAKO METODOLOGIA DIRELA ETA, BESTE ARRISKU MOTA BATZUEN ERAGINAK ERE KONTUAN HARTZEN DIRA (MERKATU, KREDITU, ERAGIKETA, TEKNOLOGIA, FINANTZA ETA LEGE ARRISKUAK, BESTEAK BESTE), INFORMAZIO FINANTZARIOAN ERAGINA IZAN LEZAKETEN HEINEAN.

ERAGIKETA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, CAJA LABORALAK ERAGIKETA ARRISKUA GESTIONATZEKO EREDU BAT DU. HORREN BARRUAN, ARRISKUAK (BARRUKO ETA KANPOKO IRUZUR ARRISKUAREN, ARRISKU TEKNOLOGIKOAREN, ERAGIKETA ARRISKUAREN, NEGOZIO JARDUERAKO ARRISKUAREN ETA KALTE ARRISKUAREN MAPA) ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK IDENTIFIKATZEN DIRA, ETA HORIEN BALORAZIO Kuantitatiboa EGIN. EREDU HORI ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEAK GAINBEGIRATZEN DU ZUZENEAN, ETA INFORMATIKA APLIKAZIO BATEAN ETA POLITIKEN, PROZEDUREN ETA ERABILTZAILIEN HAINBAT ESKULIBURUTAN DAGO EUSKARRITUTA. ERAGIKETA ARRISKUAK ETA HORIEI ESLEITUTAKO KONTROLAK BALIOESTEAREN ARDURA BARNE IKUSKARITZARENA DA.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

ARRISKUAK ETA KONTROLAK ANTZEMATEKO PROZEDURA GAUZATZEKO ARDURADUNA GESTIOAREN PLANGINTZA ETA KONTROL DEPARTAMENTUA DA, FINANTZEN AREAREN MENDEKOA. PROZEDURA GAINBEGIRATZEKO ARDURA, BERRIZ, IKUSKARITZA BATZORDEAK DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN BIDEZ.

### F.3 Kontrol-jarduerak

Jakinaraz ezazu gutxienez honako hauek dauden, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.3.1. Balore-merkatuetan argitaratu beharreko informazio finantzarioa, IFBKSaren deskribapena eta horien arduradunak ikuskatzeko eta onesteko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak eragin ditzaketen transakzio mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuak barne hartuz). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitatea ixteko prozedura eta iritzi, estimazio, balioespen eta proiektzio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

BALORE MERKATUETAN ARGITARATU BEHARREKO INFORMAZIO FINANTZARIOA BERRIKUSI ETA BAIMENTZEKO PROZEDURAK HASTEKO, FINANTZEN AREAKO ZUZENDARITZAK BERRIKUSTEN DU. BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK URTEKO BANAKAKO KONTUAK ETA KONTU BATERATUAK BERRIKUSTEN DITU, KONTSEILU ERREKTOREAK FORMULATU AURRETIK. IKUSKARITZA BATZORDEAK INFORMAZIOA IRAKURRI ETA FINANTZEN AREAKO ETA BARNE IKUSKARITZAKO ARDURADUNEKIN ETA KANPO IKUSKATZAILIENKIN EZTABAIDATZEN DU, KONTSEILU ERREKTOREARI BIDALI AURRETIK.

FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ONDORIO MATERIALAK ERAGIN DITZAKETEN TRANSAKZIOEKIN ZUZENEKO LOTURA DUTEN JARDUERA ETA KONTROLAK GAUZATZEKO, ENTITATEKO MATERIALEN ESPARRUKO AREA ETA DEPARTAMENTUEK ETA INFORMAZIO FINANTZARIOAREN KONTROLERAKO ARLOKOEK BEREK SORTUTAKO PROZEDUREN ESKULIBURUAK ERABILTZEN DITUZTE. ESKULIBURU HORIEK AREEK BEREK LANDU KONTSEILU ERREKTOREAK ONETSI DITU.

PROZEDUREK PROZESUARI LOTUTAKO ORGANIGRAMA ETA FUNTZIOAK, TARTEAN DIREN SISTEMAK ETA PROZESUAREN DESKRIKAPENA BARNE HARTZEN DITUZTE. HORREZ GAIN, ARRISKUAREN MATRIZEEK ETA KONTROLEK HONAKO ARLO HAUEK HARTZEN DITUZTE BARNE, BESTEAK BESTE:

- ARRISKUAREN DESKRIBAPENA.
- KONTROL JARDUERA.
- KONTROLAREN SAILKAPENA: FUNTSEZKOA/ESTANDARRA.
- KONTROLAREN KATEGORIA: PREBENTIBOA/DETEKTIBOA.
- METODOA: ESKUZKOA/MISTOA/AUTOMATIKOA.
- KONTROLA EUSKARRITZEN DUEN SISTEMA.
- KONTROLAREN ERAGILEA ETA ARDURADUNA.
- KONTROLAREN MAIZTASUNA.
- KONTROLAREN EBIDENTZIA.

ONDOREN, ENTITATEAREN FINANTZA ARLOEI LOTUTAKO PROZESU ESANGURATSUAK ZEHAZTEN DIRA (ZEHARKAKO PROZESUAK ETA NEGOZIO PROZESUAK BEREIZIZ), ETA HORIETARAKO AURRETIK AIPATUTAKO DOKUMENTAZIOA DAGO.

### **ZEHARKAKO PROZESUAK**

- KONTABILITATE ITXIERA.
- BATERAKUNTZA.
- ZERGA ETA LEGE GESTIOA.
- KONTROL INFORMATIKO OROKORRAK.
- IRITZIAK ETA ESTIMAZIOAK.

### **NEGOZIO PROZESUAK**

- KREDITU INBERTSIOA.
  - ONARPENA.
  - JARRAIPENA ETA BERRESKURAPENA.
- FINANTZA TRESNAK.
- ZORRA ORDAINTZEKO JASOTAKO AKTIBO HIGIEZINAK.

LEHEN AIPATUTAKO DOKUMENTAZIO DESKRIBATZAILEAK ONDORENGOAK HARTZEN DITU BARNE:

- IDENTIFIKATURIKO PROZESU BAKOITZEAN ESKU HARTZEN DUTEN AREA ETA DEPARTAMENTUEN XEHETASUNA.
- PROZESUAREN HASIERATIK HAREKIN ZERIKUSIA DUTEN JARDUEREN PROZEDURA, KONTROL ETA EGIAZTAPENEN INFORMAZIO FINANTZARIO EGITEKO ALDERDIEN AZALPENA.
- PROZESU BAKOITZEAN ESKU HARTZEN DUTEN SISTEMA INFORMATIKOEN IDENTIFIKAZIOA.
- ENTITATEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN MATERIALA DUTEN ARRISKU NABARMENEN IDENTIFIKAZIOA.
- KONTROLEN IDENTIFIKAZIOA ETA AZALPENA, ETA AURRETIK ANTZEMANDAKO ARRISKUEKIN LOTZEA.

CAJA LABORALEAN KONTABILITATE ITXIERAKO PROZESURA MEKANIZATUA DAGO, KONTABILITATEA AUTOMATIKOKI EGITEN DA ENTITATEAREN APLIKAZIOEN BIDEZ. LEHEN PROZESUA EGINDAKOAN, ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK INFORMAZIOA BERRIKUSI ETA AURREKO HILEKO DATUEKIN ZEIN AURREIKUSITAKO ZIFREKIN ALDERATZEN DU, HILEKO BALANTZE ITXIERA ETA EMAITZA KONTUA BALIDATZEKO.

FILIALEN KONTABILITATE ITXIERA DAGOKIEN ENTITATEAK EGITEN DU, ETA, HIGIEZINEN SUSTAPENEN SOZIALTATE BATZUEN KASUAN, KONTRATATURIKO HIRUGARREN BATEK. FILIALEN INFORMAZIOA JASOTAKOAN, CAJA LABORALEKO ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK BERRIKUSI EGITEN DU, BATERAKUNTZA PROZESUA EGITEKO.

URTEKO KONTU BATERATUETAN AIPATZEN DEN BEZALA, ZENBAIT AKTIBO, PASIBO, SARRERA, GASTU ETA KONPROMISO BALORATZEKO ERABILI DIREN ESTIMAZIOAK ENTITATE NAGUSIKO ETA ERAKUNDE PARTAIDETUEN GOI MAILAKO ZUZENDARIEK

EGIN ETA ADMINISTRATZAILEEK BERRETSI DITUZTE. ENTITATEAK IRITZIAK EDO ESTIMAZIOAK EGITEKO AUKERA EMATEN DUTEN ARLO NAGUSIEN NONDIK NORAKOAK ISLATZEN DITU URTEKO KONTUETAN, ETA, HALABER, HORIEN GUZTIEN INGURUAN AURREIKUSITAKO FUNTSEZKO HIPOTESIAK ERE ZEHAZTEN DITU. ZENTZU HORRETAN, EGINDAKO ESTIMAZIO NAGUSIAK HONAKO HAUEK DIRA:

- ZENBAIT AKTIBO NARRIATZEAGATIKO GALERAK.
- AKTIBO MATERIALEKO ETA AKTIBO UKIEZINEKO ELEMENTUEI APLIKATUTAKO BALIO BIZITZA.
- MERKATARITZA FONDOEN BALIOESPENA.
- KOTIZATU GABEKO ZENBAIT AKTIBOREN ARRAZOIZKO BALIOA.
- HORNIDURETAN ETA PASIBO KONTINGENTEETAN ESPERO DEN KOSTUA ETA BILAKAERA.
- ASEGURUENGATIKO PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESIAK.
- ENPLEGU ONDOKO ORDAINKETEN ONDORIOZKO KONPROMISOAK ETA PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESI AKTUARIALAK.
- KREDITU FISKAL AKTIBATUEN BERRESKURAGARRITASUNAREN EBALUAZIOA.

HORREZ GAIN, CAJA LABORALAK IRITZI ETA ESTIMAZIOAK EGITEKO POLITIKA OROKORRA EZARRI DU IFBKS-AREN BARRRUAN. AINTZAT HARTU BEHARREKO ALDERDI GUZTIAK ETA IRITZI ETA ESTIMAZIOAK PRESTATU ETA BERRIKUSTEKO ERANTZUKIZUNAK ZEHAZTEN DITU POLITIKA HORREK.

F.3.2. Informazio finantzarioa osatzeko eta argitaratzeko prozesu nagusiei dagokienez, entitateko informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasuna, aldaketen kontrola eta jarduketak, jarraikortasun operatiboa eta funtzio-bereizketa).

CAJA LABORALEKO ZUZENDARITZAK, INFORMAZIOA ETA INFORMAZIOAREN OINARRIZKO AKTIBOAK BERE NEGOZIOARENTZAT ESTRATEGIKOTZAT JO DITUENEZ, ERABILGARRITASUNA, KONFIDENTZIALTASUNA, OSOTASUNA, BENETAKOTASUNA ETA TRAZABILITATEA ERABAT BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN SEGURTASUN MAILAK LORTU NAHI DITU.

KONPROMISO HORI MAMITZEKO, BESTEAK BESTE, CAJA LABORALEKO SEGURTASUN INFORMATIKOKO BATZORDEAK ONARTUTAKO SEGURTASUN POLITIKA DU. ENTITATEKO AREA GUZTIETAN EZARTZEN DA, INFORMAZIOAREN ETA INFORMAZIOA GORDETZEKO SISTEMEN ARRISKUAK GESTIONATZEKO ETA MAILA ONARGARRIETAN MANTENTZEKO. INFORMAZIOAREN KONFIDENTZIALTASUNA, OSOTASUNA, ESKURAGARRITASUNA, EGIATASUNA ETA TRAZABILITATEA ZAINTEA DA HELBURUA.

ENTITATEAK KONTROL INFORMATIKO OROKORREN PROZESUA DU (AURREKO 3.1 ATALA), DAGOZKION PROZEDURA, ARRISKU MATRIZE ETA KONTROLEKIN, HONAKO HAUEKIN ZERIKUSIA DUTEN ARRISKUAK ETA KONTROLAK ZEHAZTEKO: ESKURATZEKO SEGURTASUNA, ALDAKETEN KONTROLA ETA JARDUKETAK, JARRAIKORTASUN OPERATIBOA ETA FUNTZIO BEREIZKETA.

INFORMAZIOAREN GESTIOA HAREN SEGURTASUN EGOKIA LORTZEKO ARAU ETA PROZEDURA EGOKIETAN OINARRITZEN DA. CAJA LABORALEKO LANGILE GUZTIEK BETE BEHAR DUTE SEGURTASUN POLITIKA HORI, INFORMAZIOAREN SEGURTASUNAREN HARIRA, ARAU MAILA GORENA DU ETA. HAREN EDUKIA BERARIAZ DEFINITZEN DA ALDERDI HAUEN BIDEZ, BESTEAK BESTE:

- AKTIBOEN GESTIOA.
- SEGURTASUN FISIKOA ETA INGURUMENEA.
- KOMUNIKAZIO ETA ERAGIKETEN GESTIOA (SEGURTASUN KOPIAK).
- SARBIDEAREN KONTROLA.
- INFORMAZIO SISTEMAK ESKURATU, GARATU ETA MANTENTZEA.
- ENTITATEAREN JARRAITUTASUNAREN GESTIOA.

ERA BEREAN, ENTITATEAK DATU PERTSONALEN BABESARI BURUZKO LEGE ORGANIKOAK (DPBLO) EZARRITAKO BETEBEHARRAK ETA LEGEA GARATU ZUEN ERREGE DEKRETUAK XEDATUTAKO NEURRIAK HARTU ETA BETEKO DITUELA ERE EZARTZEN DU. DPBLO-ARI BURUZKO SEGURTASUN DOKUMENTUAREN 6. ERANSKINEAN, HAIN ZUZEN, DATU PERTSONALAK ETA INFORMAZIO SISTEMAK ESKURAGARRI DITUZTEN ERABILTZAILIEN FUNTZIOAK ETA BETEBEHARRAK ZEHAZTU ETA DOKUMENTATZEN DIRA.

SEGURTASUN POLITIKA INFORMAZIOAREN ETA INFORMAZIOA PROZESATZEKO SISTEMEN BIZI ZIKLOAREN URRATS GUZTIETAN EZARRI ETA BETEKO DA.

IKS-AREN (INGURUMENA KUDEATZEKO SISTEMA) 54.01-01 IMA JARRAIBIDEAN, INFORMAZIOA ZAINTEKO EZARRITAKO SEGURTASUN NEURRIAK ZEHAZTEN DIRA, HALA FUJITSU INGURUNEAN NOLA 'INGURUNE IREKIA' DELAKOAREN ZERBITZARIETAN (SQL, TD, SAP, MEDTRA, ETAB.).

GAINERA, ENTITATEAK PROZESU ETA ARRISKU INFORMATIKOEN IKUSKARITZAKO SEKZIOA ERE BADU. HAREN ZEREGIN NAGUSIA INFORMAZIOAREN GAINEKO KONTROLEN ERAGINKORTASUNA IKUSKATZEA DA: OSOTASUN MAILA EGOKIAK IZATEA, KONFIDENTZIALITASUNA, ESKURAGARRITASUNA ETA ARAUDIA BETETZEA. 2015eko URTARRILEAN SEGURTASUN IKUSKARITZA (WEBGUNERAKO ETA BANKA ELEKTRONIKORAKO HACKING ETIKOA) EGIN ZUEN KANPOKO ADITU BATEK. ANTZEMANDAKO AHULGUNEAK ZUZENDU EGIN ZIREN URTEAN ZEHAZTU.

BESTE ALDE BATETIK SEGURTASUN AGIRIAREN 12. ERANSKINEAN ('BABES ETA BERRESKURAPEN KOPIAK'), CAJA LABORALAREN SISTEMETAN GORDETA DATUAK BABESTU ETA BERRESKURATZEKO PROZEDUREN INGURUKO JARDUERAK AZALTZEN DIRA.

2015eko EKAINEAN, LEHEN KONTINGENTZIA PROBA EGIN ZEN, "MAINFRAME-EN" FUNTZIONAMENDUA TXANDAKATUZ, ETA "MAINFRAME-EN" MAILA IGO EGIN ZEN. PROZEDURAN GAITU EGIN DA HAIEN ARTEKO POTENTZIA ALDAKETA.

HORREZ GAIN, 2015eko EKITALDI HONETAN KANPO ZERBITZU BAT KONTRATATU DA, SEGURTASUN ANALISI INTEGRALA EGITEKO ETA ZAINKETA, GOBERNUA, BABESA ETA ERRESILENTZIA HOBETZEKO.

F.3.3. Hirugarrenei azpikontrataturako jardueren gestioa gainbegiratzea helburu duten barne-kontrolako politikak eta prozedurak. Kanpo-adituen esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioespenei dagokienez, finantzetako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketean alderdiak.

ENTITATEAK HIRUGARRENEK GAUZATUTAKO JARDUERA JAKIN BATZUK ALDIZKA BERRIKUSTEN DITU: FINANTZA DATUAK OSATZEKO PROZESUAN GARRANTZIA IZAN DEZAKETENAK EDO DATUEN FIDAGARRITASUNA ZEHARKA KOLOKAN JAR DEZAKETENAK, ALEGIA. ORAIN ARTE ENTITATEAK EZ DU KANPORA ATERA INFORMAZIO FINANTZARIOAN ERAGIN NABARMENA DUEN PROZESURIK. ENTITATEAK ADITU INDEPENDENTEEN TXOSTENETARA JOTZEN DU ETENGABE, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN MATERIALA IZAN DEZAKETEN JARDUNBIDEEN BALIOESPENAK EZAGUTZEKO.

2015eko EKITALDIAN, ADITU INDEPENDENTEEN BALORAZIO ETA KALKULUEI LOTUTA, HIRUGARRENEI AGINDUTAKO ZEREGIN NAGUSIA HIGIEZINEN TASAZIOA IZAN DA, BAI ERABILERA PROPIOKO HIGIEZINENA, HIGIEZINETAKO INBERTSIOENA, ESLEITUTAKO HIGIEZINENA ETA ENTITATEKO KREDITUKO ZORROAN ERAGIKETEN BERMETZAT ERABILTZEN DIREN HIGIEZINENA, ESPAINIAKO BANKUAREN 4/2004 ZIRKULARRAK AGINDUTAKOARI LOTUTA.

ENTITATEAK KONTROLAK DITU EZARRITA MAILA GUZTIETAN, TASAZIO SOZIJETATEEK EGINDAKO LANARI LOTUTAKO ARRISKUAK MURRIZTEKO. KONTROLAK JARDUERA HORIEZ ARDURATZEN DIREN DEPARTAMENTU ETA ORGANOETAN EGITEN DIRA, EUREN GAITASUNA, TREBAKUNTZA, AHALMENA EDO INDEPENDENTZIA EGIAZTATZEKO, BATETIK, ETA ERABILITAKO DATU ETA METODOEN BALIAGARRITASUNA ETA HIPOTESIEN ZUZENTASUNA FROGATZEKO, BESTETIK. ERA BEREAN, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMETUAREN LAGUNTZA ERE JASOTZEN DUTE EZARRITAKO PROZEDUREN ERAGINKORTASUNA EGIAZTATZEKO.

#### F.4 Informazioa eta komunikazioa

Jakinarez ezazu gutxienez honako hauek dauden, haien ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.4.1. Batetik, kontabilitate-politikak finkatzeko, eguneratzeko eta interpretazioen inguruan sortutako zalantzak edo auziak bideratzeko funtzioa (kontabilitate-politiken area edo departamentua), erakundeko eragiketa-arduradunetikiko etengabeko harremanen bidez gauzatu beharrekoa. Bestetik, kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua, entitateari atxikitako unitate guztiek eskuragarri izango dutena.

ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK ENTITATEKO ETA SOZIJETATE FILIALETAKO KONTABILITATE POLITIKAK IDENTIFIKATZEN, FINKATZEN ETA JAKINARAZTEN DITU, ETA SOZIJETATE FILIALEK ETA ENTITATEAREN NEGOZIO UNITATEEK KONTABILITATE GAIEZ EGITEN DIZKIOTEN GALDEREI ERANTZUTEN DIE.

ENTITATEAREN KONTABILITATE ESKULIBURUAK INFORMAZIO FINANTZARIOA PRESTATZEKO MODUEI BURUZKO ARAUAK ZEHAZTU ETA ARGITZEN DITU, ETA ARAU HORIEK ENTITATEKO ERAGIKETETAN NOLA ERABILI BEHAR DIREN ARGITZEN DU: ADIBIDEZ, SOZIJETATEKO FILIALENTZAKO BATERATZE PAKETEAK. DOKUMENTU HORIETAN, TRANSAKZIO MOTA BAKOITZAREN ARAUAK ZEHAZT-MEHATZ AIPATZEAZ GAIN, INTERPRETAZIO ZUZENA EMAN ETA ARGITZEN DUTE, EGOKI BETE DAITEZEN.

HIZPIDE DITUGUN DOKUMENTUAK ALDIAN-ALDIAN EGUNERATZEN DIRA, ETA ALDAKETA EDO EGUNERATZE GARRANTZITSU GUZTIAK DAGOZKIEN SOZIJETATEEI JAKINARAZTEN ZAIZKIE.

TALDE EKONOMIKOKO SOZIJETATE FILIAL BAKOITZAK EGITEN DITU BATERATZE PAKETEAK, ETA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK GAINBEGIRATZEN DU PARTAIDETUTAKO SOZIJETATE HORIEK BETETZEN DITUZTELA TALDEAK FINKATURIKO KONTABILITATE POLITIKAK. DEPARTAMENTUAK, FILIALEN INFORMAZIOA AZTERTU ETA BERRIKUSI ONDOREN, EGOKI DERITZEN ZUZENKETAK EGITEN DITU.

INFORMAZIO FINANTZARIOAREN INGURUKO ARAUETAN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGINA IZAN DEZAKEEN EDOZEIN ALDAKETA INDIRREAN JARTZEN DENEAN, ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK KONTABILITATE ARAUAK BERRIKUSTEN, AZTERTZEN ETA EGUNERATZEN DITU. ERA BEREAN, KASUAN KASUKO ALDAKETAK EDO EGUNERAPENAK JAKINARAZTEN DIZKIE ENTITATEKO NEGOZIO UNITATEEI ETA FILIALEI.

ENTITATEAK ETA TALDEAK APLIKATURIKO KONTABILITATEKO FINANTZA INFORMAZIOAK HONAKO HAUEK HARTZEN DITU BARNE: (I) EUROPAR BATASUNAK FINKATURIKO INFORMAZIO FINANTZARIOARI BURUZKO NAZIOARTEKO ARAUAK, ETA (II) ESPAINIAKO BANKUAREN 4/2004 ZIRKULARRA.

- F.4.2. Finantzetako egoera-orri nagusiei, oharrei eta IFBKSari buruzko informazio finantzariora formatu homogeneous bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, Entitateko edo Taldeko unitate guztiek ezar eta erabil dezaten.

INFORMAZIO FINANTZARIOA EGIAZTATZEKO DATUAK OSOAK, ZEHAZTAK ETA EGOKIAK DIRELA ETA HORIEK DAGOKIEN UNEAN ETA MODUAN JAKINARAZTEN DIRELA BERMATZEKO KONTROL NEURRIAK DAUDE. INFORMAZIO FINANTZARIOA BATERATUA ETA PRESTATZEKO PROZESUA ZENTRALIZATUTA DAGO, ENTITATEAK EGITEN BAITU.

PROZESUAN ZEHAR, SOZIJETATE FILIALEK JAKINARAZITAKO FINANTZETAKO EGOERA ORRIEI BURUZKO BATERATZE PAKETEAK "INPUT" GISA SARTZEN DIRA, EZARRITAKO JARRAIBIDEEN ETA FORMATUEN ARABERA, ETA ESKATUTAKO GAINERAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREKIN BESTE HORRENBESTE EGITEN DA, BAI KONTABILITATEA HARMONIZATZEKO BAI INFORMAZIO BEHARREI ERANTZUTEKO. SOZIJETATE FILIALEK EMANDAKO INFORMAZIO FINANTZARIOA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK BERRIKUSTEN DU.

ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK ZENBAIT KONTROL DITU EZARRITA, SOZIJETATE FILIALEK ETA NEGOZIO UNITATEEK HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA ETA ERABILERA ZUZENA BERMATZEKO. HORRELA, BESTEAK BESTE, BATERATZE IDAZPENEN ZUZENTASUNA ETA EMAITZEN ETA AURREKONTUEN ARTEKO ALDEAK GAINBEGIRATU ETA ESPAINIAKO BANKUAK FINKATUTAKO EGOERA KONTROLAK EGITEN DITU, BALANTZEKO PARTIDAK ETA EMAITZA KONTUAK KONPARATZEKO.

## F.5 Sistemaren funtzionamendua gainbegiratzea

Jakinaraz itzazu gutxienez honako kontu hauek, ezaugarri nagusiak aipatuz:

- F.5.1. Ikuskaritza Batzordeak IFBKSa gainbegiratzeko gauzatu dituen jardueren berri emateaz gain, entitateak barne-ikuskaritzako funtziorik egiten duen. Horietako funtzioetako bat barne-kontrolako sistema (IFBKSa barne) gainbegiratzen ari den batzordeari laguntzea izango litzateke. Halaber, ekitaldiko IFBKsaren ebaluazioaren, eta ebaluazioaren arduradunak emaitzak jakinarazteko erabilitako prozeduraren berri ere emango da. Azkenik, entitateak kasuan kasuko neurri zuzentzaileei buruzko ekintza-planik ba al duen eta informazio finantzarioan izango duen eragina kontuan hartu duen zehaztuko da.

BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUA GAINBEGIRATZEAZ GAIN, IKUSKARITZA BATZORDEAREN ZEREGINETAKO BAT DA INFORMAZIO FINANTZARIOA LANDU ETA AURKEZTEKO PROZESUA ETA SOZIJETATEAREN BARNE KONTROLEKO SISTEMAK GAINBEGIRATZEA. JARDUERA HORIEK BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAN ESKUORDETZEN DITU.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK LAU ATAL DITU, FUNTZIOAK EGOKI BETETZEKO: FINANTZA UNITATEEN IKUSKARITZA, BEZEROAK GESTIONATZEKO UNITATEEN IKUSKARITZA, URRUNEKO IKUSKARITZA ETA INFORMATIKA IKUSKARITZA. INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA BERMATZEKO, PROZEDURA ETA GESTIO JARDUKETEN ERAGINKORTASUNA ZIURTATZEKO, BARNE ETA KANPO ARAU APLIKAGARRIAK BETETZEKO ETA ENTITATEAREN ONDAREA BABESTEKO BEHARREZKOAK DIREN BARNE KONTROLEKO NEURRIAK EZARTZEA DA DEPARTAMENTU HORREN ZEREGIN NAGUSIA.

BESTALDE, ENTITATEAREN KODE ETIKOAREN ETA JOKABIDE KODEAREN ARABERA, MERKATURA HELARAZITAKO INFORMAZIO FINANTZARIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATZEA ETA EZARTZEA ERE ZUZENDARITZA BATZORDEAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN ARDURA DA.

BARNE IKUSKARITZAK, HORRETTARAKO, AURREIKUSITAKO IKUSKAPENAK GAUZATU OHI DITU ARRISKUAK KONTROLATZEKO SISTEMAK AZTERTZEKO, BARNE JARDUKETEN PROZEDURAK BEHATZEKO ETA UNEAN UNEKO KANPO ETA BARNE ARAU APLIKAGARRIAK ZENBATERAINO BETE DIREN BALIOESTEKO.

2015eko EKITALDIAN ZEHAR EGINDAKO EBALUAZIOAK HONAKO BERRIKUSPEN HAUEK HARTU DITU BARNE:

- 2014an IFBKSa DISEINATU ETA EZARTZEKO PROZESUAN IDENTIFIKATURIKO EKINTZA PLANEN JARRAIPENA.
- KONTABILITATE ITXIERAKO ETA BATERAKUNTZAKO ZEHARKAKO PROZESUEN BERRIKUSPENA, BANAKAKO KONTUEN ETA KONTU BATERATUEN BERRIKUSPENAREN TESTUINGURUAN. HORREZ GAIN, ZUZKIDURA ETA PASIBO GARRANTZITSUAK KALKULATZEKO ERABILITAKO IRITZI ETA ESTIMAZIOAK BERRIKUSI DIRA.
- ZORRAK ORDAINTZEKO JASOTAKO AKTIBO HIGIEZINEN NEGOZIOARI DAGOKIONEZ, TALDEKO HIGIEZINEN SOZIJETATEETAN ERABILITAKO KONTABILITATE PROZESUA EGIAZTATU DA, BATERATZE PROZESUAREKIN DUEN ELKARRERAGINA AZTERTUZ.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK BERE URTEKO JARDUKETA PLANAREN BARRUAN TALDEARENTZAT GARRANTZITSUAK DIREN PROZESUEN BERRIKUSPENAK EGITEN DITU, HIRU URTEAN BEHIN PROZESU GUZTIAK BERRIKUSTEKO. SALBUESPENAK DIRA GARRANTZI BEREZIA EMATEN ZAIEN AREA EDO PROZESU JAKIN BATZUK, HALA NOLA KONTABILITATE ITXIERA EGITEKO PROZEDURA, IRITZI ETA ESTIMAZIOEN BERRIKUSPENA EDO INFORMAZIO SISTEMEN GAINEKO KONTROL OROKORRAK. AZKEN HORIEN EBALUAZIOA URTERO EGITEN DA (KONTROL INFORMATIKO OROKORREN KASUAN, LEHEN BERRIKUSPENA 2016an EGINGO DA).

- F.5.2. Ba al dagoen goi-zuzendaritzari, Ikuskaritza Batzordeari edo entitateko administratzaileei informazioa emateko elkarrizketa-prozedurarik, baldin eta kontu-ikuskatzaileak (Ikuskaritzako Arau Teknikoetan xedatutakoarekin bat), barne-ikuskaritzako eginkizunak edo beste adituren batek, urteko kontuan gainbegiratzean edo agindutako beste zereginen bat egiterakoan, barne-kontrolako ahultasun garrantzitsuak ikusten baditu. Era berean, atzemandako ahultasunak zuzentzeko edo indartzeko ekintza-planik badagoen jakinaraziko da.



IKUSKARITZA BATZORDEA BIRRITAN BILTZEN DA EKITALDI BAKOITZEAN KANPO IKUSKATZAILEAREKIN:

- LEHENGOA, URTEKO BEHIN BEHINEKO IKUSKARITZA BISITAREN ONDORIOZKO ATARIKO LANA BUKATZEN DENEAN. BERTAN, KANPO IKUSKATZAILEAK BERE ONDORIOEN BERRI EMATEN DU.
- BIGARRENA, URTEKO KONTUEN FORMULAZIOARI EKIN BAINO LEHEN. BERTAN, KANPO IKUSKATZAILEAK BERE LANAREN BEHIN BETIKO ONDORIOAK EZAGUTARAZTEN DITU.

KONTU IKUSKATZAILEAK GOI ZUZENDARITZAREKIN ETA BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARITZAREKIN ZUZENEO HARREMANAK IZAN ETA ALDIZKAKO BILERAK EGITEN DITU, BERE LANERAKO BEHAR DUEN INFORMAZIOA LORTZEKO ETA AURKITUTAKO AHULTASUNEZ MINTZATZEKO.

KANPO IKUSKATZAILEAK BARNE KONTROLAZ EGINDAKO IRADOKIZUN ETA GOMENDIOEN MEMORANDUMA, LEHENBIZI, IKUSKARITZA BATZORDEARI AURKEZTEN ZAIO, ETA GERO, ENTITATEAREN KONTSEILU ERREKTOREARI, ONAR DEZAN. AZKEN DOKUMENTU HORRETAN, ZUZENDARITZA NAGUSIAK GOMENDIO BAKOITZARI BURUZ EGINDAKO IRUZKINAK ETA, HALA DAGOKIONEAN, AHULTASUNAK ZUZENTZEKO EKINTZA PLANAK EDO NEURRIAK JASOTZEN DIRA.

AZKENIK, KANPOKO IKUSKATZAILEAK EMANDAKO GOMENDIOEN GARRANTZIAREN ARABERA, BARNE IKUSKARITZAKO URTEKO PLANAK EZARRITAKO NEURRIEN JARRAIPENA EGITEA ERE AURREIKUSTEN DU.

BARNE IKUSKARITZAK EGINDAKO LANEN EMAITZARI DAGOKIONEZ, DEPARTAMENTUKO ZUZENDARIAK IKUSKATUTAKO ZENTROKO ARDURADUNEI ETA ZUZENDARITZA NAGUSIEI AURKEZTEN DIZKIE EMANDAKO TXOSTENAK. GAINERA, TXOSTENETAN PROPOSATUTAKO GOMENDIOEN EZARPEN MAILAREN JARRAIPENA EGITEN DU.

BESTALDE, BARNE IKUSKARITZA DEPARTAMENTUKO ZUZENDARITZAREN DEIA JASO ONDOREN, IKUSKARITZA BATZORDEA GUTXIENEZ HIRU HILEAN BEHIN BILTZEN DA BERE ERANTZUKIZUNETAKO BAT BETETZEKO, ALEGIA, ZUZENDARITZAREN LAN NAGUSIEI BURUZKO XEHETASUNAK EZAGUTZEKO.

## **F.6 Bestelako informazio garrantzitsua**

## **F.7 Kanpo-ikuskatzailearen txostena**

Jakinaraz ezazu honako kontu hauetaz:

- F.7.1. Merkatuetara helarazitako IFBKSaren informazioa kanpo-ikuskatzaileak gainbegiratzen duen. Hala bada, entitateak haren txostena eranskin gisa aurkeztuko du. Bestela, arrazoien berri eman beharko du.

IFBKS-A EZARTZEKO PROZESUAN, HAINBAT ALDERDI EZARPEN PLAN BATEN BIDEZ FORMALIZATZEKO BIDEAN DAUDE GAUR EGUN, ETA 2016ko EKITALDIAN BURUTZEA ESPERO DA. HORREGATIK, KANPO IKUSKATZAILEAK EZ DU IFBKS-A AZTERTZERIK IZAN.

MERKATUETARA HELARAZITAKO IFBKS-AREN INFORMAZIOA HURRENGO EKITALDI BATZUETAN KANPO IKUSKATZAILEAK AZTERTZEA KOMENI DEN ALA EZ BALIOETSIKO DU ENTITATEAK.

## **G BESTE INFORMAZIO INTERESGARRI BATZUK**

Entitatean edo taldeko sozietateetan gobernu korporatiboaren inguruko alderdi garrantzitsuren bat badago txosten honetako gainerako ataletan jaso gabe, eta alderdi hori beharrezkoa bada erakundearen edo taldearen egiturari eta gobernu-jardunbideari buruzko informazio osoagoa eta arrazoitua jasotzeko, aipa ezazu labur-labur.

Atal honen barruan beste edozein informazio, azalpen edo xehetasun jaso ahal izango da, txostenaren aurreko atalen inguruan, baldin eta garrantzitsua bada eta ez bada errepikatzen.

Hain zuzen, esan ezazu gobernu korporatiboaren alorrean erakundea Espainiakoa ez den beste legeria baten menpe

dagoen, eta, hala baldin bada, adieraz ezazu ematera behartuta zauden informazio guztia, txosten honetan eskatutakotik aparte.

Entitateak adieraz dezake, orobat, borondatez printzipio etikoen edo jardunbide egokien inguruko nazioarteko, sektoreko edo beste esparru bateko kodeei atxiki zaien. Hala bada, zer kode den eta noiz atxiki zain horri adieraziko du entitateak.

#### 1.- INFORMAZIO HONEK "A. JABETZAREN EGITURA" ATALA OSATZEN DU:

CAJA LABORALEKO BAZKIDE DIREN KOOPERATIBA ETA HORIEN MERKATARITZA SOZIJETATE GEHIENAK MONDRAGÓN CORPORACIÓN COOPERATIVAREN PARTE ERE BADIRA. CAJA LABORAL ERE PARTAIDE DUEN KORPORAZIO HORI ASKATASUNEZ ELKARTUTAKO KOOPERATIBEN ELKARTEA DA. KOOPERATIBOK LANKIDETZA BALIOAK PARTEKATZEN DITUZTE ETA ENPRESA ALORREAN ELKARREKIN JARDUNEZ LEHIATZEKO ABANTAILAK LORTZEKO HELBURUA DUTE.

CAJA LABORALAK AURREKO EKITALDIKO ZERGA AURREKO SOBERAKINEN % 20 EMATEN DIE URTERO MONDRAGON INVERSIONES S. COOP.-i ETA MONDRAGÓN FUNDAZIOARI (KORPORAZIOKO PARTAIDE DIREN EDO BERTAN ELKARTUTA DAUDEN KOOPERATIBEK OSATZEN DITUZTEN ERAKUNDEEK OSATUTA DAGO), KAPITALAREN INTERESAK ETA MONDRAGON CORPORACIÓN COOPERATIVAREN KOOPERATIBA ARTEKO FONDO ZENTRALERA EGINDAKO EKARPENARI DAGOZKION DIRULAGUNTZAK KENDUTA. EKARPEN HORIEK IRIZPIDE HONEN ARABERA EGITEN DIRA:

A) DIRULAGUNTZA GISA, URTERO SOBERAKIN GARBIEN % 14aren PAREKO ZENBATEKOA EMATEN DA, KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALETIK KENDUTA.

B) GAINERAKO ZENBATEKOA, EFZ-RAKO EKARPENA KALKULATZEKO OINARRIAREN % 20raino, KORPORAZIOAN SARTUTAKO ERAKUNDEEN KAPITALERAKO EKARPENETAN EDO MAILEGUETAN GAUZATZEN DA. CAJA LABORALAK KAUDIMENGABEZIAK HORNITZEKO IZANEZ GERO, HORNIDURA HORI EGIN BEHARRA SORTZEN DEN EKITALDIKO DIRULAGUNTZATIK KENDUKO DA.

#### 2.- INFORMAZIO HONEK KONTSEILARIEN ORDAINSARIARI BURUZKO C.1.5 ATALA OSATZEN DU:

KONTSEILARI LAN BAZKIDEEK EZ DUTE ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILU ERREKTOREKO KIDE IZATEAGATIK, LANGILE DIREN ALDETIK ENTITATEAN EGITEN DUTEN LANAGATIK JASOTZEN DUTENAZ GAIN. KONTSEILU ERREKTOREKO GAINERAKO KIDEEK ERE EZ DUTE ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILUKO KIDE IZATEAGATIK.

CAJA LABORAL POPULARRAK LEHENDAKARIAREN LANA ORDAINTZEN DU, ETA ZEHAZTUTAKO PROZEDUREN BITARTEZ, HARI ORDAINTZEN DIO, CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOK ZEHAZTUTAKO ORDAINSARIEI BURUZKO IRIZPIDEAK APLIKATUTA, KREDITU ERAKUNDEENTZAT ZEHAZTUTAKO ARAUDIAREN ESPARRUAN.

Gobernu korporatiboaren urteko txosten hau erakundeko administrazio-batzordeak edo -organoak onetsi du 2016-02-29an egindako bilkuran.

Adieraz ezazu administrazio-organoko zein kidek edo kontseilarik eman duen txosten hau onestearen aurkako botoa eta zein abstenitu den.