

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

Auditoretza Txostena,
Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena,
2023ko 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 lehentasuna izango du.

Urteko kontuei buruzko auditoretza-txostena, auditore independente batek egina

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen bazkideentzat:

Urteko kontuei buruzko txostena

Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen (Entitatea) urteko kontuak auditatu ditugu; hauek hartzen dituzte barne: 2023ko abenduaren 31ko balantzea eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketa guztien egoera-orria, diru-fluxuen egoera-orria eta txostena.

Gure ustez, Entitateak 2023ko abenduaren 31n dituen ondarearen eta egoera finantzarioaren eta egun horretan bukatutako ekitaldiko emaitzaren eta diru-fluxuen irudi fidela erakusten dute honekin batera doazen urteko kontuek, alderdi nabarmen guztietan. Horiek guztiek bete egiten dituzte aplikatzekoa den finantza-informazioko arau-esparrua (txostenaren 2. oharrean identifikatu da) eta, bereziki, bertan bildutako kontabilitate-printzipioa eta irizpideak.

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.

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

Gure ustez, auditoretzarekin lortu dugun ebidentziak oinarri nahikoa eta egokia eskaintzen du iritzia emateko.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzaren funtsezko gaiak dira, gure judizio profesionalaren arabera, aldi honetako urteko kontuei buruz egin dugun auditoretzan adierazgarrienak izan direnak. Gai horiek guztiak osotasunean aztertu ditugu gure urteko kontuen auditoretzan, eta osotasunean eman dugu, halaber, horiei buruzko iritzia; hau da, ez dugu gai horietako bakoitzari buruzko iritzi bereizirik adierazi.

Auditoretzaren funtsezko gaiak
**Kreditu-zorroko finantza-aktiboen
narriaduragatiko 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 narriaduragatiko 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 kalkuluak egitea, narriadura banan-banan kalkulata, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera.
- Emandako kreditu-eragiketei lotutako benetako bermeen balio bihurtgarria.

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 espezifikoak ere erabiltzen ditu.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontuen xostenek 13., 15. eta 24. oharak.

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 arriskuak identifikatzeko Entitateak egindako jarraipen-alerten eta -arriskuen aldian behingo ebaluazioa egiaztatzea.
- Kontabilitate-sailkapenaren jarraipenerako eta narriaduraren erregistrarako kreditudunen espedienteak aldia 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 erabiltako dokumentazioarekin alderatuz.
- Kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboen kalkulua berregikaritzea.

Auditoretzaren funtsezko gaiak	Auditoretzan nola aztertu diren
	- Egindako kalkuluak egokiak ote diren ebaluatzea, hornidurak azterketa indibidualizatuaren arabera kalkulatzeko. - Hainbat espediente hautatu eta aztertzea, ongi sailkatuta eta erregistratuta ote dauden ebaluatzeke eta, dagokionean, kasuan kasuko narriadura zehazteko. Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman.
Auziengatiko 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 emaitza aurreikusia zehaztea eta bai 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, auziengatiko 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 ebaluatzeke 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 egiaztatzeke. - Hautatutako hainbat demanda eta erreklamazio aztertzea, hornidurak kalkulatzeko kasuak tipologiaren arabera ongi elkartu direla egiaztatuz. - Mantendu beharreko hornidurak erabakitzeko 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 egiaztatzeke eta bete gabe geratutako pasiboak identifikatzeko

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzan nola aztertu diren

- Ikusatzeko 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

Bestelako informazioari buruzko atalean, 2023ko ekitaldiko Kudeaketa Txostena soilik jaso da. Entitatearen administratzaileen erantzukizuna da hori formulatzea, eta ez da urteko kontuetan sartu.

Urteko kontuei buruz eman dugun auditoretza-iritzia ez du eraginik Kudeaketa Txostenean. Hauxe da Kudeaketa Txostenean dugun erantzukizuna, kontu-auditoretza arautzen duen araudiak galdatzen duenari jarraikiz:

- Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria araudi aplikagarrian aurreikusitako moduan eman dela egiaztatzea, eta, bestela, horren berri ematea.
- Kudeaketa Txostenean jasotako informazioa urteko kontuekin bat datorren ebaluatu eta horren berri ematea. Horretarako, kontu horien auditoretzaren bidez lortutako Entitatearen gaineko ezagutza hartzen da kontuan. Halaber, Kudeaketa Txostenaren zati horren edukia eta aurkezpena araudi aplikagarriarekin bat datorren ebaluatu eta horren berri eman behar da. Egin dugun lanean oinarrituta akats materialen bat dagoela ondorioztatzen badugu, behartuta gaude horren berri ematera.

Aurreko paragrafoan deskribatutakoaren arabera egindako lanean oinarrituta, egiaztatu dugu a) idatz-zatian aipatutako informazioa indarreko araudiak aurreikusitako moduan eman dela eta Kudeaketa Txostenean dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2023ko ekitaldiko urteko kontuekin. Orobat, urteko kontuen edukia eta aurkezpena bat datoz ezarri beharreko araudiarekin.

Administratzaileen eta Ikuskaritzako eta Araudia Beteazteko Batzordearen erantzukizuna urteko kontuei dagokienez

Honekin batera doazen urteko kontuak formulatzea administratzaileen ardura da, eta Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzaren irudi fidela islatu behar dute, Espainian Entitateari aplikatzekoak diren finantza-informaziorako arauak betez eta urteko kontuak iruzur edo errorearen ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko nahitaezkoztat jotzen duten barne-kontrolari jarraikiz.

Urteko kontuak prestatzean, administratzaileek beren gain hartu behar dute Entitateak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen ahalmena baloratzea, 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 Beteazteko 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 errorearen 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 profesionalen oinarritzen da auditoretza osoan. Horrez gain:

- Iruzur edo errorearen eraginez urteko kontuetan akats materialak izateko arriskuak identifikatzen eta baloratzen 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.
- Auditoretzarako garrantzitsua den barne-kontrolaren berri jasotzen dugu, zirkunstantzien arabera egokiak diren auditoretza-prozedurak diseinatzeko, ez Entitatearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko.
- Erabilitako kontabilitate-politikak egokiak diren eta kontabilitate-estimazioak eta administratzaileek emandako informazioa arrazoizkoak diren baloratzen dugu.
- Administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa egoki erabili duten erabakitzen dugu, eta, lortutako auditoria-ebidentzian oinarrituta, ondorioztatzen dugu gertaeretan edo baldintzetan ba ote dagoen ziurgabetasun materialik, Entitateak jarduneko enpresa izaten jarraitzeko duen gaitasunaren inguruan zalantza nabarmenak sortzeko modukorik. Ziurgabetasun materiala dagoela ondorioztatuz gero, urteko kontuetan emandako informazioari buruz ohartarazi behar dugu gure auditoretza-txostenean. Eta, informazio hori okerrekoa bada, iritzi aldatua 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 (eta informazioaren) aurkezpen globala, egitura eta edukia ebaluatzen ditugu, baita urteko kontuek transakzio eta azpiko egitate guztien irudi fidela erakusten duten ere.

Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearekin harremanetan egoten gara, besteak beste, auditoretza noiz egingo den eta zer irismen izango duen jakiteko, auditoretzan azaldutako kontu nagusiak aztertzeke eta auditoretzan aurkitutako barne-kontrolako edozein urritasun nabarmenen berri emateko.

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.

Gai horiek gure auditoretza-txostenean 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 2024ko martxoaren 15ean Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzat egin dugun txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

Kontratazioaren aldia

2023ko apirilaren 22an egindako Batzar Nagusian, auditore izendatu gintuen urtebeterako, hain zuzen ere 2023ko 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 2024ko martxoaren 15eko auditoretza-txostena, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen eta mendeko sozietateen urteko kontu bateratuei buruzkoa.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL (S0242)

Guillermo Cavia González (20552)

2024ko martxoaren 15a

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

BALANTZEA, 2023KO ABENDUAREN 31KOA

(Mila eurokotan adierazita)

AKTIBOA	Oharra	2023	2022 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak (**)	21	1.398.014	1.339.567
Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak	22	8.038	8.966
Deribatuak		2.647	2.683
Ondare-tresnak		2.621	-
Zorra adierazten duten baloreak		2.770	6.283
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		397	-
Negoizatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak	25	9.994	4.171
Ondare-tresnak		9.994	4.171
Zorra adierazten duten baloreak		-	-
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	23	525.353	365.111
Ondare-tresnak		149.683	131.645
Zorra adierazten duten baloreak		375.670	233.466
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		59.319	-
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	24	23.312.907	24.617.599
Zorra adierazten duten baloreak		7.894.654	8.999.383
Maileguak eta aurrerakinak		15.418.253	15.618.216
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		870.142	748.170
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	57.411	78.994
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	160.786	140.653
Mendekoak		160.453	140.320
Elkartuak		333	333
Aktibo ukigarriak	28	371.116	335.339
Ibilgetu materiala		328.438	292.502
Erabilera propiokoa		314.462	278.974
Errentamendu operatiboan lagatak		13.976	13.528
Higiezineta inbertsioak		42.678	42.837
<i>Horieta: errentamendu operatiboan lagatak</i>		42.259	42.418
<i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezinak		-	-
Zergengatiko aktiboak	29	151.573	196.482
Zerga korranteengatiko aktiboak		551	744
Zerga geroratuengatiko aktiboak		151.022	195.738
Bestelako aktiboak	30	34.334	40.357
Izakinak		670	617
Bestelako gainerako aktiboak		33.664	39.740
Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak	31	23.525	55.902
AKTIBOA GUZTIRA		26.053.051	27.183.141

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

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

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2023ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

BALANTZEA, 2023KO ABENDUAREN 31KOA

(Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2023	2022 (*)
Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak	22	2.177	3.684
Deribatuak		2.177	3.684
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan	32	23.067.854	24.477.098
Gordailuak		22.805.602	24.235.275
Banku zentralak		184.265	981.817
Kreditu-erakundeak		1.552	3.961
Bezeroak		22.619.785	23.249.497
Bestelako finantza-pasiboak		262.252	241.823
Pro-memoria: mendeko pasiboak		-	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	434.648	347.465
Hornidurak	33	147.632	134.634
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak		17.785	18.251
Emandako konpromisoak eta bermeak		14.444	17.592
Gainerako hornidurak		115.403	98.791
Zergengatiko pasiboak	29	90.790	88.870
Zerga korranteengatiko pasiboak		4.747	3.555
Zerga geroratuengatiko pasiboak		86.043	85.315
Bestelako pasiboak	30	78.442	75.417
Horietatik: Gizarte Ekintzako Funtsa		15.109	14.886
Saltzeko dauden artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak		-	-
PASIBOA GUZTIRA		23.821.543	25.127.168
ONDARE GARBIA	Oharra	2023	2022 (*)
Funts propioak		2.079.353	1.953.489
Kapitala	35	818.761	797.870
Ordaindutako kapitala		818.761	797.870
Pro-memoria: kapital galdatau gabea		-	-
Bestelako erreserbak		1.074.378	1.016.513
Ekitaldiko emaitza		186.214	139.106
(Konturako dibidenduak)		-	-
Bestelako emaitza global metatu bat	34	152.155	102.484
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak		28.675	28.261
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak		123.480	74.223
ONDARE GARBIA GUZTIRA		2.231.508	2.055.973
ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA		26.053.051	27.183.141
Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak			
Emandako finantza-bermeak	38	161.317	217.346
Emandako maileguen konpromisoak	39	1.177.723	1.069.497
Emandako bestelako konpromisoak	39	449.377	405.154

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

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinak 2023ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

GALDU-IRABAZIEN KONTUA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2023	2022 (*)
Interesen sarrerak	40	681.100	291.147
(Interesen gastuak)	41	133.758	21.028
INTERESEN MARJINA		547.342	270.119
Dibidenduen sarrerak	42	9.813	18.223
Komisioen sarrerak	43	125.295	127.993
(Komisioen gastuak)	44	10.428	10.290
Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatik irabazi edo (-) galera garbiak	45	(110.043)	3.692
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen irabazi edo (-) galera garbiak	46	(1)	(5.346)
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak	45	807	(551)
Estaldura-kontabilitatearen irabazi edo (-) galera garbiak	47	20	(1.336)
Kanbio-diferentzia [irabazi edo (-) galera] garbiak	48	329	200
Ustiapeneko bestelako sarrerak	49	40.998	52.658
(Ustiapeneko bestelako gastuak)	50	60.624	59.728
<i>Horietatik: gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidurak</i>		<i>14.297</i>	<i>11.449</i>
MARJINA GORDINA		543.508	395.634
(Administrazio-gastuak)	51	231.040	201.854
(Pertsonal-gastuak)		133.739	118.453
(Bestelako administrazio-gastuak)		97.301	83.401
(Amortizazioa)	52	25.421	23.190
(Hornidurak edo (-) horniduren itzulera)	53	38.520	10.534
Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea	54	30.160	(11.283)
(Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)		(51)	2
(Finantza-aktiboak kostu amortizatuan)		30.211	(11.285)
(Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	55	(2.145)	(5.855)
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	56	1.031	-
(Aktibo ukigarriak)		1.031	-
Aktibo ez finantzarioei kontuan baja emateagatik irabazi edo (-) galera garbiak	57	448	1.104
<i>Horietatik: mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak</i>		-	-
Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	58	(7.767)	(23.400)
JARDUERA ETENGABEETATIK DATOZEN ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		212.162	154.898
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak edo (-) sarrerak)	36	25.948	15.792
JARDUERA ETENGABEETATIK DATOZEN ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		186.214	139.106
Jarduera etenetatik datozen zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		186.214	139.106

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

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KONTABILIZATUTAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRIA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2023	2022 (*)
EKITALDIKO EMAITZA		186.214	139.106
BESTELAKO EMAITZA GLOBAL BAT		49.671	545.708
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak		414	(879)
Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	45	575	(1.221)
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena		(161)	342
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak		49.257	546.587
Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena)		-	-
Dibisa-bihurketa		-	-
Diru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorra)		(17.986)	820.874
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		(17.986)	820.874
Emaizetara transferitua		-	-
Estalitako elementuen hasierako liburueta zenbatekora transferitua		-	-
Bestelako birsailkapenak		-	-
Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)		-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan	45	86.398	(61.725)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		21.460	(58.035)
Emaizetara transferitua		64.938	(3.690)
Bestelako birsailkapenak		-	-
Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak		-	-
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	36	(19.155)	(212.562)
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA		235.885	684.814

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

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu kontabilizatuen egoera-orria osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIAKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko abenduaren 31n

Ondare garbiaren aldaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Bestelako emaitza global metatu bat	Guztira
2023ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	797.870	1.016.513	-	139.106	-	102.484	2.055.973
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-
2023ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	797.870	1.016.513	-	139.106	-	102.484	2.055.973
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	186.214	-	49.671	235.885
Ondare garbiaren bestelako aldakuntzak	20.891	57.865	-	(139.106)	-	-	(60.350)
Akzio arruntak jaulkitzea	29.630	126	-	-	-	-	29.756
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Bestelako ondare-tresnak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako bestelako ondare-tresnak erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-
Kapital-murrizketa	(8.739)	-	-	-	-	-	(8.739)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(36.064)	-	(36.064)
Norberaren akzioak erostea	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasiboan birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbian birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	57.245	-	(93.309)	36.064	-	-
Negozio-konbinazioengatikoa ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren bestelako gehikuntza edo (-) murrizketak	-	494	-	(45.797)	-	-	(45.303)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko zuzkidura</i>	-	-	-	-	-	-	-
2023ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	818.761	1.074.378	-	186.214	-	152.155	2.231.508

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

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian daude jasota.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n (*)

Ondare garbiaren aldagaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Bestelako emaitza global metatu bat	Guztira
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	786.383	978.388	-	97.770	-	(443.224)	1.419.317
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politikatako aldagaketen 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 bestelako aldagakuntzak	11.487	38.125	-	(97.770)	-	-	(48.158)
Akzio arrunten jaulkipena	18.962	90	-	-	-	-	19.052
Lehentasunezko akzioen jaulkipena	-	-	-	-	-	-	-
Bestelako ondare-tresnen jaulkipena	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako bestelako ondare-tresnak erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-
Kapital-murrizketa	(7.475)	-	-	-	-	-	(7.475)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(31.640)	-	(31.640)
Akzio propioak erostea	-	-	-	-	-	-	-
Akzio propioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasiboan birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbian birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	36.739	-	(68.379)	31.640	-	-
Negozio-konbinazioengatikoa ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren bestelako gehikuntza edo (-) murrizketak	-	1.296	-	(29.391)	-	-	(28.095)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko 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).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

DIRU-FLUXUEN EGOERA-ORRIA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2023	2022 (*)
A) USTIAPEN-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK		174.452	(1.588.289)
Ekitaldiko emaitza		186.214	139.106
Ustiapen-jardueretako diru-fluxuak lortzeko doikuntzak		104.200	98.022
Amortizazioa	52	25.421	23.190
Bestelako doikuntzak (a)		78.779	74.832
Ustiapen-aktiboen gehikuntza/murrizketa garbia		1.335.387	(1.213.437)
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak		928	7.326
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak		(5.823)	5.581
Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		(72.723)	(236.453)
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan		1.349.396	(992.287)
Ustiapeneko bestelako aktiboak		63.609	2.396
Ustiapen-pasiboen gehikuntza/murrizketa garbia		(1.450.798)	(611.508)
Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak		(1.507)	2.953
Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan		-	-
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan		(1.409.243)	(1.155.358)
Ustiapeneko bestelako pasiboak		(40.048)	540.897
Irabazien gaineko zergengatik kobrantzak/ordainketak		(551)	(472)
B) INBERTSIO-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK		(55.161)	(1.041)
Ordainketak		(98.946)	(83.139)
Aktibo ukigarriak	28	(61.982)	(51.628)
Aktibo ukiezinak		-	-
mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	(36.964)	(31.511)
Bestelako negozio-unitateak		-	-
Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak		-	-
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten bestelako ordainketak		-	-
Kobrantzak		43.785	82.098
Aktibo ukigarriak (b)	28	3.108	7.115
Aktibo ukiezinak		-	-
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	18.976	49.979
Bestelako negozio-unitateak		-	-
Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak		21.701	25.004
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten bestelako kobrantzak		-	-
C) FINANTZAKETA-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK		(60.844)	(49.454)
Ordainketak		(90.600)	(68.506)
Dibidenduak	35	(36.064)	(31.640)
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioko tresnak amortizatzea	35	(54.536)	(36.866)
Ondare propioko tresnak eskuratzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten bestelako ordainketak	4	-	-
Kobrantzak		29.756	19.052
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioko tresnen jaulkipena	35	29.756	19.052
Ondare propioko tresnak besterentzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten bestelako kobrantzak		-	-
D) KANBIO-TASEN ALDAKETEN ERAGINA		-	-
E) ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN GEHIKUNTZA/(MURRIZKETA) GARBIA (A+B+C+D)		58.447	(1.638.784)
F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN		1.339.567	2.978.351
G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN		1.398.014	1.339.567
PRO-MEMORIA			
ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN	21		
Eskudirua		94.534	94.062
Eskudiruaren pareko saldoak banku zentraletan		1.261.130	1.226.861
Bestelako finantza-aktiboak		42.350	18.644
Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak		-	-

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 Crédito eta Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Créditoen 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, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeek 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, 2023KO 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 indibidual 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 208.444 mila euroko emaitza bateratua (139.060 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n), 2.126.236 mila euroko funts propio bateratuak (2022ko abenduaren 31n 2.007.144 mila eurokoak) eta 2.294.189 mila euroko ondare garbi bateratua (2022ko abenduaren 31n 2.084.549 mila eurokoa). Kontuoi audiotretza independentea egiten zaie gainera.

Urteko kontu bateratuak 2024ko martxoaren 1ean formulatu dituzte. Orain, Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoren Batzar Nagusiaren onespeneren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

2. Urteko kontuak aurkezteko oinarriak

2.1 Irudi fidela

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-erakundeek kontabilitate-araubidea araudi horretara egokitzeko asmoz argitaratu zuen Espainiako Bankuak 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra, finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauari 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.

2022ko ekitaldian indarrean sartu zen 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 erduei buruzkoa, indargabetu zituen.

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

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

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 testuategina 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 2023ko abenduaren 31n zeukan ondarearen eta finantza-egoeraren irudi fidela ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldiko eragiketen emaitzen, kontabilizatutako sarrera eta gastuen, ondare garbiaren aldaketen eta diru-fluxuen berri zehatza ere ematen du.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 balorazio-irizpideak 13. oharrean jaso ditugu laburtuta. Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko kontseilarien erantzukizuna da.

Entitatearen 2023ko ekitaldiko urteko kontuak Kontseilu Errektorearen 2024ko martxoaren 1eko bileran formulatu dituzte Entitateko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onespenera zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

2.2 Informazioaren alderagarritasuna

2023ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularraren eta ondorengo aldaketen irizpideei jarraikiz jaso, 2022koaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2022ko ekitaldiko informazioa 2023koarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da Entitatearen 2023ko ekitaldiko urteko kontuetan sartu.

2.3 Ekitaldian onartutako araudi berria

2023ko ekitaldian ez da onartu Entitatearen urteko kontuak aurkezteko oinarrietan eragin dezakeen arau berririk.

2.4 Transakzioen urtarokotasuna

Entitatearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroaren arabekoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2023ko ekitaldiko urteko kontuen txostenean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

a) Ziurgabetasuna baloratu eta estimatzearen alderdi kritikoak

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

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduragatiko 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.s oharra)
- Aurretiko erretirako planengatiko 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 2023ko abenduaren 31n zegoen informaziorik onenaren arabera egin dira zenbatespenak, kontuan harturik egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitiko eta etorkizunean izan dezakeen bilakaera. Bizi dugun inflazio handia da gertaerarik nabarmengarriena, horri aurre egiteko interes-tasak nabarmen ari baitira igotzen, Amerikako eta Europako ekonomietan batez ere. 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, kasu hauetan salbu:

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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) Akatsak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-akatsak

Urteko kontuak egitean aurreko ekitaldietan sortutako akatsak 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 akatsak horiek aurkitu ondorengo lehen urteko kontuetan zuzentzen dira atzeraeraginez, inoiz egin izan ez balira bezala, eta:

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

Ezinezkoa denean lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean akats batek ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea, hasierako saldoak berriro ematen dira, hori egin daitekeen ekitaldirik zaharrenetarako. Ezinezkoa denean aurreko ekitaldi guztietako akats 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 akatsak aurkitzen diren ekitaldian zuzentzen dira, kasuan kasuko ondare garbiko kontua erabiliz. Aurreko ekitaldietako akatsak ez dira sekula horiek aurkitu diren ekitaldiko galdu-irabazien kontua erabiliz zuzenduko. Bi salbuespen daude: garrantzi erlatiborik ez izatea eta, aurreko paragrafoan adierazitakoari jarraikiz, akatsaren eragina zehaztea ezinezkoa izatea.

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-estimazio batean aldaketak egitea, doikuntzak egitea da; hain zuzen ere, aktibo edo pasibo baten liburuetako zenbatekoan edo aktibo baten aldizkako kontsumoan doikuntzak egitea. Horretarako, elementuaren egungo egoera, etorkizunean espero diren mozkinak eta kasuan kasuko aktibo eta pasiboei lotutako betebeharrak hartzen dira kontuan.

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko ekitaldietan ez da aurreko ekitaldiei dagokien akats-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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da Entitatearen 2023ko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitateko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2022rako onetsita dagoena:

	Mila eurokotan	
	2023	2022
Banaketa:		
- Kapital sozialerako ekarpenengatiko interes gordinak (35. oharra)	57.539	36.064
- Nahitaezko Erreserba Funtsa	71.486	57.245
- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa (*)	-	-
- Itzulkin kooperatiboak	35.743	28.623
- Kooperatiba arteko Funtz Soziala	21.446	17.174
Ekitaldiko emaitza	186.214	139.106

(*) Heziketako eta Sustapeneko Funtserako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2023an 14.297 mila eurokoa eta 2022an 11.449 mila eurokoa izan da (50. oharra).

5. Negozio-segmentuen araberako 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 homogeneousotasunez 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Europar Batasunak bere ordenamendu juridikora eraman zituen Basilea III akordio horiek, 2019ko 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 egokitze 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-garapenaosatzen 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 Erregelamenduaosatzen duten arau berriak argitaratu zirela, funts propioei, likidezari, I. zutabeko arriskuei eta kapital-errekerimenduei dagozkien gaitan.

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 agintaritzak eskudunari aitortzen dizkion aukeretako bat jasotzen du Zirkularrak, Espainiako Bankuak 2/2014 Zirkularrean erabilitakoakosatuz.

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 batosatzen duten finantza-erakundeengainbegiratze 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, 2023KO 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 Zirkularren 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 agintaritza 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 zalantza zko 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-erakundeei. Dena den, kontuan izan behar dugu arau-esparru berrian arautzaileek beren ahalmenak erabil ditzaketela, erakundeei aparteko kapital-maila bati eustea eskatzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Zentzu horretan, Entitateak jakinarazpen bat jaso zuen 2023ko abenduaren 5ean, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,125eko CommonEquityTier 1 (CET1) 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 % 11,625ekoak dira.

CET1aren % 8,125en errekerimenduak osagai hauek ditu: I. zutabeak eskatzen duen CET1aren gutxienekoa (% 4,5ekoa), II. zutabearen errekerimendua (% 1,125ekoa) 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 gakitatzat 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	2023	2022
<u>1. mailako kapital arrunta (CET1)</u>		
Kapitala	818.210	797.846
Emitza onargarriak	129.459	85.823
Erreserbak	1.101.896	1.072.721
Balorazio-doikuntzak	167.837	77.405
(-) Bestelako kenketak	(71.690)	(65.929)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	(106.714)	(119.101)
	<u>2.038.998</u>	<u>1.848.765</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	-	-
Balorazio-doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	-	-
Bestelako kontzeptu eta kenketak	-	-
Funts propio konputagarriak guztira	<u>2.038.998</u>	<u>1.848.765</u>
Funts propio minimoak guztira	<u>684.057</u>	<u>665.040</u>
Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak	<u>8.550.712</u>	<u>8.312.995</u>

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxieneko baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

	2023	2022
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1)	% 23,85	% 22,24
1. mailako kapitalaren ratioa	% 23,85	% 22,24
Kapital-ratioa guztira	<u>% 23,85</u>	<u>% 22,24</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 10 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, eta 2023ko eta 2022ko ekitaldietan, araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Entitateak.

2023ko abenduaren 31n, Entitateak 1.261.130 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (1.226.861 mila eurokoa 2022ko 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 maiatzetik aurrera, bertaratze-dieten bidez ordaintzen zaie Kontseilu Errektoreko kideei, presidenteari izan ezik. Karguak berekin dakartzan lana eta ardura konpentsatzeko ordaintzen dira dietak; 93 mila eurokoak izan dira 2023ko ekitaldian, eta 67 mila eurokoak 2022ko maiatzaren 22tik abenduaren 31ra.

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

Jarraian, Kontseilu Errektoreko presidenteari jasotako ordainsariak ageri dira:

	Epe laburreko ordainsariak	
	2023	2022
Kontseilu Errektoreko presidentea	185	177
	185	177

b) Kontseilu Errektorearen eta goi-zuzendaritzako kideen bestelako ordainsariak

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 4 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2023ko abenduaren 31n (4 lan-bazkideek 2022ko abenduaren 31n):

	Epe laburreko ordainsariak	
	2023	2022
Kontseilu Errektoreko kideak	350	343
	350	343

Era berean, 9 lagun hartu dira Entitateko goi-zuzendaritzako kideetat, 2023ko abenduaren 31n Zuzendaritza Kontseilua osatzen dutenak, alegia —2022ko abenduaren 31n 9 ziren—.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

	Epe laburreko ordainsariak	
	2023	2022
Goi-zuzendaritza	1.497	1.311
	<u>1.497</u>	<u>1.311</u>

Bestalde, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideek 333,23 mila euro eta 225,53 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, bestelako sarrera eta gastuak ere erregistratu dira 2023ko eta 2022ko 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 sarrerak	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	39	6	8	-	5	6

Taldeko partaidetzapeko erakundeen administrazio-kontseiluetan Entitatearen izenean jarduten duten goi-zuzendariak ez dute, 2023an eta 2022an, 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 2023ko eta 2022ko 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	1.416	1.942	-	-	1.756	1.435	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKO (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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n ahaldunduta dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2023ko eta 2022ko 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 2023an berritu egin du, beste 3 urterako. Bestalde, Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioen sinatzaile sortzaile gisa hartutako konpromisoen barruan, LABORAL Kutxaren jardueraren ESG inpaktuen analisia egin da.

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, Kontseilu Errektorearen iritziz klima-arriskuek ez dute eragin nabarmenik izan 2023ko eta 2022ko ekitaldietako finantzaketako egoera-orri bateratuetan. Alde horretatik, arlo hauek hartu dira aintzat azterketarako:

- Finantza-aktiboen arrazoizko balioaren estimazioa. Kotizatutako finantza-aktiboen kasuan, klima-arriskuak balorazioan 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 diru-fluxuetan izan ditzakeen ondorioak Taldeak emandako finantzaketaren batez besteko bitzita baino epe luzeagoan agertuko dira (ikusi 12.h oharra).
- Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-multzo besterengarrien balorazioa. Arrisku klimatikoek ez dute eraginik izan urteko kontu hauen 12.t oharrean adierazitakoaren arabera kalkulatuta dauden aktibo horien narriaduragatiko galerak zehazterakoan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Horrez gain, ESG alderdien inguruko azterketa egin da KLATean, aurreikusten diren galerak tenkatzeko, eta ondorioztatu da ez dela kapitalik behar balizko galera horiek estaltzeko, zenbateko garrantzia izan dezaketen kontuan hartuta.

Egindako azterketaren ondoren, 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 2023an, jasangarritasun-estrategiari eta jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketa-arenak integratzeko arautzaileen eskakizunei jarraikiz. Hauek dira elementurik aipagarrienetako batzuk, ingurumen-inpaktuari dagokionez:

- ESGaren alorreko inbertsio-, finantzaketa- eta aseguru-politika onartzea.
- Jasangarritasunaren gobernantza ezartzea, eta Jasangarritasun Batzordea zein Jasangarritasun Bulegoa sortu.
- Hobetzea ESG irizpideei jarraikiz eragiketen irizpideak eta sailkapena definitzeko prozesua.
- ESG irizpideak Kapitalaren eta Likideziaren Autoebaluazioko Txostenean (KLATean) eta Zuhurtziazko Garrantziko Txostenean txertatzea.
- ESG arriskuen bero-mapa egitea, hipoteka- eta merkataritza-finantzaketaren zorroaren zuzeneko arriskuak eta trantsizio-arriskuak hobeto ezagutze aldera.
- Arriskuarekiko Grinaren Esparruko ESG adierazleen atalaseak berrikusi eta ezartzea.
- Produktu jasagarrien katalogoa garatzen jarraitzea.
- Plantillarentzako prestakuntza-plana.
- Inbertsio- eta finantzaketa-zorroaren karbono-aztarna neurtzea.
- Zuzeneko jardueraren inpaktua gutxitzeko plana. Barne hartzen ditu iturri berriztagarrietatik energia sortzeko instalazio fotovoltaikoetan inbertitzea eta paperaren kontsumoa % 25 murrizteko helburua.
- Ingurumen-helburuei lotutako ordainsari aldakorra langile guztientzat.
- Hirugarren txostena egitea TCFD metodologiari jarraituz, eta TNFCaren lehena.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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.

2023ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 4.339 mila eurokoa izan da (6.635 mila eurokoa 2022ko 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, 2023KO 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 Funtsaren Gestio Batzordeak finkatuko ditu Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Funtsera atxikitako erakundeek urteko ekarpenak. 2023ko ekitaldian, 2022ko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,75eko ekarpena finkatu zuen Gestio Batzordeak (2022ko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,75ekoa 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, 2023ko abenduaren 31n zaintzan dauden baloreen eta bestelako finantza-tresnen % 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 Funtsaren 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 zuen Entitateak, eta, beraz, 2023 eta 2022ko abenduaren 31n ordaindu gabeko zenbatekorik ez da gelditzen aipatutako konpromisoagatik.

6/2013 Errege Lege Dekretuak honako hau ezarri zuen, Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Funtsaren ondarea sendotzeko xedez: Kreditu Erakundeek 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.

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.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

- b) Bigarren zatia (24.455 mila eurokoa) gainerako 3/5en parekoa da, eta 2014ko urtarilaren 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 sartzerakoan sortutakotzat jo zen gastua, batetik Entitatearen etorkizuneko jardueraren mende ez zegoen ekarpena zelako eta bestetik osotasunean pasibo moduan 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 Erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtsearen 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.

2023ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 31.354 mila eurokoa izan da (30.734 mila eurokoa, 2022ko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontuan jaso ditugu, «Ustiapeneko bestelako kargak» 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 bestelako zerbitzuen ordainsariak hauek izan dira 2023ko eta 2022ko ekitaldietan:

	Mila eurokotan	
	2023	2022
Ikuskaritzako zerbitzuak	366	296
Egiaztapeneko bestelako zerbitzuak	39	45
Ikuskaritzako zerbitzuak eta lotutakoak guztira	405	341
Zerga-aholkularitzako zerbitzuak	-	-
Bestelako zerbitzuak	155	52
Bestelako zerbitzu profesionalak guztira	155	52

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

12. Ondorengo gertakariak

2023ko abenduaren 31tik urteko kontu hauek egin bitarteko epealdian ez da Entitateari nabarmen eragiteko moduko aparteko gertakaririk jazo.

13. Aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balorazio-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.

2023ko ekitaldian eragin oso nabarmena izan dute egoera geopolitikoak, tentsio inflazionistek eta politika makroekonomikoaren arloan banku zentralekin hartutako erabakiek; izan ere, erabaki horiek interes-tasak igotzea ekarri dute, eta, ondorioz, finantza-erakundearen interes-marjinek gorakada handia izan dute, baita Europako finantza-erakundeetan ere. Aldagai makro eta mikroekonomiko nagusiek inbertsio-zorroari, kreditu-zorroari, finantzaketa-iturriari 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 fidagarriak.

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 azalduetako 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, diru-fluxuen egoera-orriekin zerikusia duten gaitan salbu, ondasun eta zerbitzuen korrante errealearen arabera prestatu dira, noiz ordaindu edo kobratu diren kontuan hartu gabe.

c) Bestelako printzipio orokorrak

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraikiz egin dira urteko kontuak. Dena den, 2004ko urtarilaren 1ean eta 13.q oharrean adierazitakoaren arabera lursailak eta eraikuntzei aplikatutako errebalorizazioa ere sartu da, eta arrazoizko balioko balorazioa ere bai, bai «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» atalarena eta bai «Bestelako finantza-aktibo eta -pasiboak» atalarena (deribatutako barne hartuta).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 sarreraren 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-deribatuak 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 bestelako erreferentziak. Entitateak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-tresna deribatuak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) kontrako alderdiarekin negoziatuak.

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

- i) Finantza-tresna deribatuak 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 diru-fluxu baloratuetan gorabeherak izatekoa (diru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negozioetako inbertsio garbiarena (atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epean zehar, finantza-tresna deribatuak eraginkortasunez deuseztatu behar du estalitako elementu edo posizioaren berezko arriskuren bat. Hortaz, eraginkortasuna izan behar du: prospektiboa, erretrospektiboa eta estaldura baldintza normaletan kontratatzen den unekoa. Bermatu behar du, estalitako elementu edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estaldurak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 aldakorrarenak, dibisarenak eta abarrenak, estali nahi den elementuaren azpiko arrisku-motaren arabera. Estaldura-tresna hauek erabil daitezke, nagusiki: Interest Rate Swap (IRS) izenekoak, Call Money Swap (CMS) deritzenak, FRAk, interes-tasen gaineko gerokoak, bonuen gaineko gerokoak, errenta aldakorrekiko interesen gaineko gerokoak, akzioen gaineko gerokoak, eperako dibisa-saleroketa, interes-tasen gaineko aukerak, errenta aldakorrekiko indizeen gaineko aukerak, akzioen gaineko aukerak, dibisaren gaineko aukerak, interes-tasen egituren gaineko aukerak, errenta aldakorrekiko egituren gaineko aukerak eta Equity Swapak.

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

Bestelako finantza-tresnetan edo bestelako kontratu nagusietan 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 dauden finantza-aktiboak» eta «Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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. 2023ko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 1.320 eta 398.873 mila eurokoak dira, hurrenez hurren, eta «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan – Bestelako finantza-pasiboak» eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeetan daude erregistratuta (6.310 eta 288.550 mila euro, hurrenez hurren, 2022ko ekitaldian).

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

e) Finantza-aktiboak

Finantza-aktiboak hauetako zorroren batean sartzen dira baloratzeko:

- i) Finantza-aktiboak kostu amortizatuan
- ii) Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan
- iii) Nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak:
 - a. Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak
 - b. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak
- iv) Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Kategoria horiek sailkatzeko, bi elementu hauek hartzen dira aintzat:

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

Negozio-eredua

Diru-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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen Entitateak erabiltzen dituen negozio-ereduak:

- Finantza-aktiboei eustea, haien kontratuko diru-fluxuak jasotzeko. Eredu horren arabera, kontratuzko diru-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 diru-fluxuak jasotzeko asmoz mantentzeko ereduarekin bateragarriak diren salmenten artean daude oso maiztasun urriko edo garrantzi txikiko salmentak, mugaegunetik 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 diru-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 diru-fluxuen ezaugarriak

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

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

Sailkapen horren ondoreetarako, 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-arriskuagatiko kontraprestazioak, eta irabazi-marjina bat gehitzen zaio.

Zorroen sailkapena, balorazio-ondoreetarako

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

- «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduan finantza-aktiboei eustea, kontratuzko diru-fluxuak jasotzeko asmoz.
 - b. Kontratuzko baldintzek diru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko diru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu.
 - b. Kontratuzko baldintzek diru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Negoziatzeko dauden 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 eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan: baldin eta Entitateak horiek kudeatzeko darabilen negozio-ereduagatik edo horien kontratuzko diru-fluxuen ezaugarriengatik ez bada komeni aurreko zorroetakoren batean sailkatzea.

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

Negozio-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 diru-fluxuak jasotzeko aktiboei 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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-aktibo baten kontratuko klausula batek egutegia edo kontratuzko diru-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 diru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren. Horretarako, egutegia aldatu aurretik eta ondoren sor litezkeen kontratuzko diru-fluxuak edo kontratuzko diru-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 diru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren.

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

- v) Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.

Gobernu-organismoek 2023ko ekainaren 2an onartu zuten IFRS 9 ezartzea estaldura-kontabilitatean, eta erabakia 2023ko urtarrilaren 1eko datarekin sartu zen indarrean. LABORAL Kutxak araudi berriaren arabera egokitu ditu kontabilitate-politikak eta -prozesuak, Entitateko gobernu-organismoen onespenearekin.

Estaldura-kontabilitaterako kontabilitate-esparru berria ezartzeak ez du eragin aldaketa kuantitatibo handirik egoera-orrietan. Jarraian, aipatutako araudia betetzeko kontuan hartu beharreko gakoak azalduko ditugu.

Estaldura-erlazioek izendapen ofiziala eta dokumentazio formala izan behar dituzte. Dokumentazioan alderdi hauek zehaztu behar dira:

- Arriskuen gestioaren helburua eta estrategia.
- Estalitako partidaren eta estaldura-tresnaren identifikazioa.
- Arriskuaren izaera.
- Eraginkortasuna neurtzeko metodologia, eraginkortasun-ezaren iturriak eta estaldura-ratioa zehazteko modua.

Atal horiei eraginkortasun-betebeharrak gehitu zaizkie:

- Estalitako partidaren eta estaldura-tresnaren arteko erlazio ekonomikoa frogatzea.
- Kreditu-arriskuak ez ditu menderatzen erlazio ekonomiko horren balio-aldaketak.
- Kontabilitateko estaldura-erlazioaren estaldura-ratioa betetzea; ratio hori estalitako partidaren kantitatearen eta estaldura-tresnaren kantitatearen arteko erlazioaren emaitza da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

Erlazio horrek berbera izan behar du kontabilitatean zein eragiketetan.

Arrazoizko balioaren estaldurak

Estaldura-mota horrek aktiboen edo pasiboen arrazoizko balioaren aldaketak estaltzen ditu, bai eta kontabilizatu gabeko konpromiso irmoen edo horien osagaien baten arrazoizko balioaren aldaketak ere, osagai hori arrisku jakin bati egotz badakioke eta emaitza-kontuari eragin badiezaioke.

Arrazoizko balioaren estalduretan balio-diferentziak kontabilizatuko dira, aukera hauen artean bereizketa eginez:

- Estalitako elementua arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen bada, estalitako partidaren estalduragatik aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
- Ondare-tresna bat bada, estalduragatik aldakuntzak bestelako emaitza global batean kontabilizatuko dira.

Diru-fluxuen estaldurak

Estaldura-mota horrek emaitza-kontuaren hegakortasuna estaltzen du; hain zuzen ere, finantza-tresna aktibo edo pasibo bati edo oso probablea den transakzio bati lotutako arrisku zehatzak eragindako diru-fluxuen aldaketengatik hegakortasuna.

Estaldura eraginkortzat joko den estaldura-tresnaren aldakuntza-proportzioa bestelako emaitza global batean kontabilizatuko da. Halere, gainerako edozein aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.

- vi) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekoak finantza-tresnen zorroen balorazioan badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.
- vii) Mendeko, baterako negozioetako 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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Erakunde taldeaniztunak dira Entitatearen eta Entitatearekin eta baterako negozioekin loturarik ez duen beste erakunde baten edo hainbaten artean kontrolatutako partaidetzapeko erakundeak. Baterako negozioak 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 bakarra, 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 prestazioagatiko obligazioa baliogabetzeko eskatzen den ordainketa osoa edo zati bat itzultzea eska daiteke.
- ix) Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarri finantzarioak: erabiltzeko talde batean sartuta edo besterendu nahi den negozio-unitate batean —etendako eragiketak— dauden partida indibidualen liburueta zenbatekoei dagozkie, 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 bestelako aktibo ez-korronteak, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.t oharrean jaso dugu.

Erregistroa eta balorazioa

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

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioan baloratzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak kostu amortizatuan eta mendekoetako, baterako negozioetako 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 batak besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

Hasierako kontabilizazioan, finantza-deribatu guztiak arrazoizko balioan 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.

- iv) «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroa baloratzeko, kostu amortizatua baliatzen da, eta interes-tasa efektiboaren metodoa erabiltzen da berori finkatzeko. Kostu amortizatua 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 narriaduragatik edozein balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafearen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalitako arriskuaren edo arriskuen ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldakuntzak erregistratzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

Interes-tasa efektiboa da finantza-tresna baten balioa tresna horri balio-bizitzan estimatu zaizkion diru-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 komisioak eranstean zaizkio, dagokionean. Interes-tasa aldakorreko finantza-tresnei dagokienez, interes-tasa efektiboa bat dator erreferentziako interes-tasa lehen aldiz berrikusi arte kontzeptu guztiengatik indarrean dagoen errendimendutasarekin.

Arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten 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 eragiten 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, baloratu diren kreditu komertzialak eta epe laburreko zor-tresnak zenbateko horretan bertan baloratzen jarraituko dira, 13. ohar honen h) atalean deskribatzen den moduan estimatutako narriaduragatik 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).

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

Finantza-aktiboen liburuetaiko 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 sarrerak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoziatzeko dauden finantza-aktibo eta -pasiboengatik irabazi edo (–) galera garbiak», «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboengatik irabazi edo (–) galera garbiak» eta «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten aktibo eta pasiboengatik irabazi edo (–) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Halere, «Bestelako emaitza global metatu batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburueta zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-diferentzien ondoriozkoak ez badira. «Bestelako 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 balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabaziak edo galerak» epigrafean (zor-tresnen kasuan) edo «Bestelako erreserbak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan) erregistratzen dira.

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

- i) Arrazoizko balioaren estaldurak:
 - a. Estalitako elementua arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen bada, estalitako partidaren estalduragatiko aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
 - b. Ondare-tresna bat bada, estalduragatiko aldakuntzak bestelako emaitza global batean kontabilizatuko dira.
- ii) Diru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balorazio-aldeak galdu-irabazien kontuan sartzen dira, zuzenean.
- iii) Diru-fluxuen estalduretan, ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balorazio-aldeak. Halere, gainerako edozein aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
- iv) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balorazio-aldeak.

Azken 2 urte hauetan, balorazioagatiko aldaketak ez dira emaitza moduan kontabilizatzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementua mugaeguneratu arte.

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 balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu 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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Entitateak «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburuetaiko zenbateko gordin berria.
- iii) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu 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, bestelako 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 balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «kostu amortizatuan» zorrora birsailkatzen bada, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera birsailkatuko da finantza-aktiboa. Ondare garbiko bestelako emaitza global metatu batean birsailkatu den eguneko galera edo irabazi metatua ezereztu egingo da. Horretarako, birsailkapenaren egunean aktiboak duen liburuetaiko zenbatekoa erabiliko da kontrapartida moduan. Hala, zor-tresna beti kostu amortizatuan baloratu balitz bezala baloratuko da, birsailkapenaren egunean. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- v) Entitateak «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioan baloratzen jarraituko da. Ez da aldatuko aurretiaz erregistratutako balio-aldaketak kontabilizatzeko modua.
- vi) Entitateak «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioan baloratzen jarraituko da. Aurretiaz ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotako galera edo irabazi metatua aldi horretako emaitzara intsuldatuko da, birsailkapenaren egunean.
- vii) Mendeko erakunde batean, baterako negozio batean edo elkartu batean egindako inbertsioak halakotzat kalifikatzeari uzten dionean, mantendutako inbertsioa, dagokionean, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera neurtuko da, eta birsailkatu aurretik zeukan liburuetaiko zenbatekoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo bestelako emaitza global batean kontabilizatuko da, mantendutako inbertsioaren ondorengo balorazioaren arabera.

2023ko eta 2022ko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapenik egin. 2023ko ekitaldian, merkatuan dauden BETik altueneko inbertsio-aukerak —etorkizuneko galdu-irabazien kontuan jasangarritasun handiagoa ahalbidetuko dutenak— aprobetxatzeko helburuarekin, Entitateak saldu egin ditu finantza-aktiboak kostu amortizatuan / mugaegunera arte mantendutako inbertsioak, barne-politikan ezarrita dagoen % 5eko gehieneko ehunekoaren barruan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

Finantza-pasiboak balantzean sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Negoziatzeko dauden 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) Emaizetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan: Entitateak hasierako azterketan edo horiek izendatzean informazio garrantzitsuagoa lortzen denean izendatutako finantza-pasiboak dira.
 - Galerak edo irabaziak irizpide desberdinekin kontabilizatzeagatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin baloratzeagatik, kontabilizazioan edo balorazioan 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 kostu amortizatuan: balantzeko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundeen 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.
- 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 balorazioan badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

- 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 kostu amortizatuan» zorrokoen artean baloratzen dira, baldin eta Entitateak «Emaizetan aldaketak eragiten 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 daudenen artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak: «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» atalean jatorria duten saldo hartzekodunei dagozkie.

Erregistroa eta balorazioa

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

- i) «Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak» eta «Emaizetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetako finantza-pasiboak arrazoizko balioan baloratzen 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 «Interesengatikoko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoizatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioan izendatu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten aktibo eta pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 baloratzen 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 —kostu amortizatuan baloratzen 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 kostu amortizatuan baloratuko da gerora, salbu eta «Emaitzetan aldatetako eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» atalean sailkatzeko

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOIA
(Mila eurokotan adierazita)**

baldintzak betetzen baditu. Gaur egun bete beharrekoa ez denez, finantza-pasibo horren zenbatekoa kalkulatzeko kendu egingo zaio bere jabetzako finantza-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 kostu amortizatua, baldin eta transferitutako aktiboa kostu amortizatuan 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 diru-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.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik aplikatzen zen araudiaren ondorioz balantzetik baja emandako finantza-aktiborik edo -pasiborik (24. eta 32. oharra).

h) Finantza-aktiboen eta bestelako kreditu-esposizioen balioa narriatzea

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

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 narriatzeagatiko galerak gastu moduan kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo irabaziak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» epigrafean. Aktiboaren liburu-etako zenbatekoa txikitzen duen hornidurak zuzentzeko kontu batean kontabilizatzen dira zor-tresnen narriaduragatiko galerak.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Kostu amortizatuan baloratutako zor-tresnak eta balantzetik kanpoko esposizioak

Narriaduragatiko 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 zorak 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 narriaduragatiko galera baloratzeko.

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 arabeko 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:

Negoziatzeko dauden 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren ebaluatzeke. Bezerearen ondare-egoerak, kutxa sortzeke gaitasunak eta kutxa sortzeke gaitasunaren eta banku-zorraren arteke erlazioak eragindake eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutake adierazleetan atalase jakin batzuk gainditzen badira, kreditu-arriskua nabarmen handituko da.

ii) Zalantzazke arriskua:

- a. Titularraren berankortasunagatike zalantzazke arriskua. Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularra eta bermea edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorake antzinatasuneko zenbatekoren bat (printzipala, interesak edo kontratuz hitzartutake gastuak) mugaeguneratuta badute, salbu eta kobraezintzat sailkatzea badagokie. Emandake bermeak ere kategoria horretan sartuko dira, abalduna berandutzean erori bada abalatutake eragiketean.

Titular baten eragiketake guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorake antzinatasuna duten eragiketake kobratzeke dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteke, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzazkoak diren eta mugaeguneratutake zenbatekoak dituzten eragiketen liburuetakake zenbateke gordina eta izendatzailean titularrari emandake zor-tresna guztien liburuetakake zenbateke gordina. Horrela kalkulaturake ehunekoake % 20tik gorake bada, berankortasunagatike zalantzazkoetara eramango dira titular horren zor-tresnak nahiz kreditu-arriskua dakarten balantzetik kanpoko esposizioak.

- b. Titularraren berankortasuna ez beste arrazoiren batengatike zalantzazke arriskua. Mugaeguneratuta nahiz mugaeguneratu gabe dauden zor-tresnak hartzen ditu barne, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta kobraezinen edo zalantzazkoen kategorietan sailkatzeke baldintza nahikorik ez egon, arrazoizke zalantzarik badake kontratuz hitzartutake terminoetan osorik (printzipala eta interesak) itzultzeke. Ildo beretik, hor sartzen dira balantzetik kanpoko esposizioak ere, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta zalantzazkoen artean sailkatuta ez egon, Entitateak ordainduke dituela probablea bada eta berreskuratzeke zalantzak badaude.

Kategoria honetan sartuko dira, besteake beste, euren kaudimena narriatzea eragingo duten egoeran dauden titularren eragiketake. Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren identifikatzeke. Bezerearen ondare-egoerak eta kutxa sortzeke gaitasunak eragindake eragiketake antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutake adierazleetan atalase jakin batzuk gainditzen badira, kaudimena narriatu egingo da eta, ondorioz, zalantzazke arrisku moduan sailkatuko da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 liburutako 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 erabakitze eta, narriadura-ebidentziarik badago, galera eragin duen gertakariak finantza-aktiboaren edo taldearen etorkizuneko diru-fluxu estimatuen gainean inpakturik ba ote duen erabakitze.

Zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko beste arrazoirik ez badago, berankortasun-arrazoen 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 duelako 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 aitorpeneko liburutako zenbateko gordinean 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 sarrerak, berriz, honela kalkulatu dira: finantza-aktiboaren kostu amortizatuari interes-tasa efektiboa aplikatuta, interes-tasa hori kreditu-kalitatearen arabera doitu ondoren.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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(zt)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(zt)en edo etorkizunean aurreikusten zaizki(o/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 arrazoa 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, 2023KO 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-arriskuagatiko galaren 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 exekutatzen 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(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 sailkatu diren 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, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan Entitateak indartu egin ditu normalen eta zaintza bereziko normalen artean sailkatutako zenbait esposizioen narriaduragatiko 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. artikularen eta Espainiako Bankuaren 3/2019 Zirkularraren arabera arrisku normalekoen baina ordaindu gabekoak 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

Balio-zuzenketa horiek galdu-irabazien kontuan erregistratu dira, «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (–) irabaziak eragiten 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 dakizkikeen gorabeheren ondorioz berreskuratzeko aukera urruna duten balantzetik kanpoko esposizioek ere kategoria bera izango dute.

2023ko eta 2022ko 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

- i) Lehen kargako ondasun higiezinaren 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) Bestelako berme erreala:
 - bermean jasotako ondasun higigarriak
 - ondasun higiezinaren gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaile 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.

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

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta ondasun 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Arrazoizko balioan baloratutako zor-tresnak

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

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

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten 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 daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo 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, narriaduragatiko galerak zenbatesteko, zenbateko berreskuragarria eta liburutako zenbatekoa alderatzen ditu Entitateak. Narriaduragatiko 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 ingurune ekonomian aldaketa nabarmenak gertatzea.
- Jaulkitzaileak jarduten duen ingurune teknologiko edo legezkotan aldaketa nabarmenak gertatzea.

«Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafean sartutako mendeko eta elkartutako entitateetako partaidetzen narriaduragatiko balio-zuzenketen 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-aktibo eta -pasiboen sarrerak eta gastuak

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

- a) Sortutako interesak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eragiketaren interes-tasa efektiboa eragiketaren liburuetakoa zenbatekoaren gainean aplikatuta (zalantzazko aktiboetan ez, halakoetan kontabilitate-balio garbiaren gainean aplikatzen baita).
- b) Gainerako balio-alduketak sarrera edo gastu moduan kontabilizatuko dira, finantza-tresnak balantzean baja hartzen duenean, birsailkatzen denean eta, finantza-aktiboak dagokienez, balio-narriaduragatiko galerak edo ondoren berreskuratzeagatiko irabaziaz sortzen direnean.

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

- a) Arrazoizko balioaren alduketak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira zuzenean. Deribatuak ez diren tresnak jasotzean, bereizi egin behar dira tresnatik sortutako etekinei egotzekoa den zatia —interes edo dibidendu gisa erregistratuko da, izaeraren arabera— eta gainerako zatia —finantza-eragiketen emaitzatzat 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 balioan eta emaitzetan alduketak eragiten dituztela baloratutako finantza-pasiboen balio-alduketak, dagokionean:

- a) Pasiboaren kreditu-arrisku propioaren alduketak egotz dakiekeen finantza-pasiboaren arrazoizko balio alduketaren zenbatekoa bestelako emaitza global batean kontabilizatzen da, eta zuzenean erreserba-partida batera intsuldatuko litzateke, finantza-pasiboak baja hartuko balu.
- b) Pasiboaren arrazoizko balio alduketaren gainerako zenbatekoa ekitaldiko emaitzan kontabilizatzen da.

«Bestelako emaitza global batean alduketak eragiten 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, kostu amortizatuko aktiboekin bezala jokatu da.
- b) Kanbio-diferentziak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira, finantza-aktibo monetarioak direnean, eta bestelako emaitza global batean, finantza-aktibo ez-monetarioak direnean.
- c) Zor-tresnei dagokienez, balio-narriaduragatiko galerak edo ondoren berreskuratzeagatiko irabaziaz galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira.
- d) Gainerako balio-alduketak bestelako emaitza global batean kontabilizatzen dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)

Hartara, zor-tresna bat arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen denean, kostu amortizatuan baloratuz gero kontabilizatuko liratekeen zenbatekoak kontabilizatuko dira ekitaldiko emaitzan.

Bestelako 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 zorroetako bakoitzean, kontabilizazioa aldatu egingo litzateke, tresnak estaldura-erlazio baten parte izanez gero.

i) Kontuak atzerri-dirutan baloratzea

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

Hauxe da Entitateak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

	2023		2022	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Dolar estatubatuarra	128.189	20.925	109.751	17.361
Libera esterlinak	3.589	945	3.079	1.589
Yen japoniarrak	8.277	262	548	546
Franko suitzarrak	3.055	355	2.573	902
Bestelakoak	1.873	5.334	1.205	151
	144.983	27.821	117.156	20.549

Hona hemen Entitateak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

	2023		2022	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak	22.566	-	6.687	-
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak	1.598	-	-	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak	4.888	-	-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	34.946	-	31.343	-
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	75.990	-	79.126	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	4.995	-	-	-
Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak	-	-	-	-
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan	-	26.555	-	19.307
Emandako konpromisoak eta bermeak	-	1.266	-	1.242
	144.983	27.821	117.156	20.549

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 baloratutako partida ez-monetarioak eskurapen-eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- iii) Arrazoizko balioan baloratutako 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-diferentziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioan baloratu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen zaien eta monetarioak ez diren partidetak kanbio-diferentzien kasuan, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

j) Sarrerak eta gastuak kontabilizatzea

Interesen eta antzeko kontzeptuen sarrerak eta gastuak sortzapen-epearen arabera eta interes-tasa efektiboaren metodoaren bidez erregistratzen dira, oro har, kontabilitatean. Bestelako erakundeetatik 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 balioan eta galdu-irabazietan aldaketak eragiten dituztela baloratu ez diren finantzaketa-jarduerak sortu edo eskuratzegatik 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. 2023an, 5.087 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2022an, 2.845 mila eurokoak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Finantzaketa emateko konpromisoagatik adostutako komisioak, konpromiso hori arrazoizko balioan eta galdu-irabazien kontuan aldaketak eragiten dituela baloratzen ez denean eta Entitateak berariazko mailegu-akordioa egin dezakeenean. Komisio horien 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) Kostu amortizatuan baloratutako 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 aldeztu aurretik 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 balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten 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 komisioetatik, eta azken horiek galdu-irabazien kontuko «Ustiapeneko bestelako sarrerak» epigrafean sartzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 espezifikoak 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 kostu amortizatuan – Bestelako finantza-pasiboak» 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 baliotzat jasotako primaren zenbatekoa hartuko da. Eta zenbateko horri, dagokionean, jaso beharreko diru-fluxuen balio eguneratua gehituko zaio, Entitateak antzeko epean eta arriskuekin emandako finantza-aktiboen antzeko interes-tasa erabiliz. Era berean, aktiboko kreditu moduan kontabilizatuko da jasotzeko dauden etorkizuneko diru-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 kalkulatzeko da: pasiboan hasieran kontabilizatutako zenbatekoa ken bermearentzat 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 egoztekoa den kaudimengabezia-arriskuaren arabera sailkatzen dira, eta berme horientzat 13.h oharrean azaldu direnen antzeko irizpideak erabiliz hornidurak eratzeke 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-itzulerak» epigrafean erregistratzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 dituenean, errentariak emango dizkion zenbatekoen egungo balioen eta bermatutako hondar-balioaren arteko batura hirugarrenei emandako finantzaketa gisa erregistratzen da, eta, beraz, balantzeko «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» 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 irizpideez amortizatzen dira aktibo horiek.

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

- 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 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 sarrerak» epigrafean erregistratzen dira (43. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(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 aktuarialengatiko horniduraren (aktiboaren) balorazio berriak, horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartu ez diren planeko aktiboen errendimenduaren balorazio berriak eta Entitatearentzat erabilgarri dauden fluxuen balio eguneratua 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, interesengatiko gastu moduan.
- c) Aktiboaren gaineko interes garbia, interesen sarrera moduan.
- d) Iragandako zerbitzuen kostua, hornidura edo hornidura-itzulera 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.

2023ko eta 2022ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 urtarilaren 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) 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.

2023ko eta 2022ko 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 urtarilaren 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.

2023ko eta 2022ko 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 urtarilaren 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.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1963an jaioetako bazkideei aukera ematen zaie, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten dutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera.

2023ko eta 2022ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PACA 64 ETA 65

Era berean, Entitateak PACA 64 eta 65 izeneko plana formalizatu du 2023ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu du eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2024ko urtarrilaren 1ean sartu 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 gogoa.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1964an eta 1965ean jaioetako bazkideei aukera ematen zaie, kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, jarduera 60 urte eta erretiroa hartzeko legezko adina ken 2 urte bitarteko adinarekin eteten den unean, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera. Gainera, 1964. urtea baino lehen jaioetako bazkideei Planera atxikitzeko beste aukera bat eskainiko zaie, bigarrena. Aurreko dinamizazio-planekin alderatuta, hau da alde nagusia: aisialdia kendu da, eta, ondorioz, dirulaguntza ordainketa bakarrean jasoko da jarduera eteten den unean.

2023ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

Kaleratzearen 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 etengabeengatik irabazien gaineko zerga

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

«Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak eta sarrerak» epigrafeko gastua ordaindu beharreko zergak zehazten du. Zerga hori ekitaldiko zerga-oinarriaren gainean kalkulatzeko da, denbora-aldeak, kenkari eta hobariengatiko 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 liburuetakoa zenbatekoen eta horien zerga-oinarrien arteko aldeetatik ordaindu edo berreskuratzea espero diren zergak sartzen dira zerga geroratuengatiko aktiboetan eta pasiboetan. Balantzean kontabilizatzen dira pasiboaren metodoa erabiliz, eta berreskuratu edo likidatzea espero den karga-tasari dagokion denbora-aldea edo kreditua aplikatuz kuantifikatzen dira.

Zerga geroratuarengatiko aktiboa, hala nola aurreratutako zerga, dedukzio eta hobariengatiko kreditua eta zerga-oinarri negatiboengatiko 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) Zerga geroratuarengatiko aktiboa egin den ekitaldian bertan edota momentuan dagoen edo aurreratutako zenbatekoak sortu duen zerga-oinarri negatiboa konpentsa daitekeen geroagoko batean kita daitezkeen zerga geroratuengatiko pasiboak daudenean.
- ii) Zerga-oinarri negatiboak sortu dituzten arrazoiak nekez errepikatzekoak direnean.

Aurrekoa gorabehera, erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako inbertsioen kontabilitate-erregistroan sortzen den zerga geroratuarengatiko 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.

Zerga geroratuengatiko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, salbu eta merkataritzako funts bat kontabilizatzen denean edo pasiboak 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 zerga geroratuarengatiko pasiboa, baldin eta kontabilizazioaren unean kontabilitate-emaitzari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Deskribatutako azterketa egiteko, aldagai hauek hartzen dira aintzat:

- Entitateko emaitza-proiektzioak, Entitateko gobernu-organismoek onartutako finantza-aurrekontuetan oinarritutakoak, gerora Entitateak epe luzera zenbatetsitako hazkunde-tasa iraunkorrak aplikatuta.
- Denbora-aldeak itzultzearen estimazioa, izaeraren arabera.
- Indarreko legeriak zergengatiko 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 proiektzio 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 uzten zaien ibilgetu materiala, gizarte-ekintzari atxikia eta higiezinetakoa inbertsioak, aktiboak barne hartzen dituztenak alokairu-erregimenean ustiatzeko. Aktibo ukigarriak eskuratze-kostuaren arabera baloratzen dira, baina metatutako amortizazioa kenduta eta, dagokionean, elementu bakoitzaren balio garbia eta zenbateko berreskuragarria alderatzen den narriaduragatiko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko ibilgetu materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioan baloratuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularraren 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.

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.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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.

	Estimatutako balio-bizitzako urteak
Eraikinak eta urbanizazioak	24 - 50
Altzariak	9 - 10
Instalazioak	5 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta bestelakoak	3 - 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 liburutako zenbatekoa kopuru berreskuragarriaraino 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 narriaduragatiko galeraren itzulera erregistratzen du Entitateak, eta amortizazioagatik etorkizunean egin beharreko karguak doitzen ditu. Elementu baten narriaduragatiko galera itzultzeak ezin du inola ere eragin kontabilitate-balioa handitzea, aurreko ekitaldietan narriaduragatiko 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 mantentzearen gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira.

Aktibo ukigarriaren higiezinetak 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 narriaduragatiko galerak erregistratzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(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) Ondasun higiezinaren errentamenduaren muga-eguna 50 urtetik gorakoa bada, 50 urtera mugatuko da muga-eguna, Entitateak aplikatutako ondasun higiezinaren amortizazio-epetik 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.
- Errentamendu-kontratuetatik sortzen diren aktiboak eta pasiboak errentamenduaren hasierako datan kontabilizatzen dira. Errentatzaileak ondasuna errentariaren eskuetan erabiltzeko prest uzten duen egunekoa da data hori.
- Errentamenduengatikoko pasiboaren hasierako balorazioa. Kontratua hasteko datan, Entitateak errentamenduengatikoko pasibo bat kontabilizatzen du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduengatikoko ordainketen balio eguneratua.

Ordainketa horien balio eguneratua kalkulatzeko, honako hau hartzen da deskontu-tasatzat: antzeko ingurune ekonomiko batean errentariak erabilera-eskubideagatikoko 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-eskubideagatikoko aktiboaren hasierako balorazioa. Kontratuaren hasierako datan, Entitateak erabilera-eskubideagatikoko aktibo bat kontabilizatzen du, eta kostu-prezioan baloratzen du, honako hauek barne hartuta:
 - a) Errentamenduengatikoko pasiboaren hasierako balorazioaren zenbatekoa, lehen azaldutakoaren arabera.
 - b) Kontratuaren hasierako datan edo lehenago egindako errentamenduengatikoko edozein ordainketa ken errentatzailearengandik jasotako edozein kobrantza (adibidez, kontratua sinatzeko jasotako hobariak).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 moduan kontabilizatzen dira, Entitateak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

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

- Errentamenduengatiko pasiboaren ondorengo balorazioa. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, errentamenduengatiko pasiboa baloratzen du Entitateak, helburu hauekin:
 - a) Haien liburuetaiko zenbatekoa handitzea, sortutako interesak adieraziz. Interesak kalkulatzeko, hasierako balorazioan erabilitako interes-tasa aplikatzen da pasiboaren saldoaren gainean.
 - b) Haien liburuetaiko zenbatekoa txikitzea, errentamenduengatik egindako ordainketak adieraziz.
 - c) Honako hauek eguneratuta adieraztea: (i) errentamendu-epea, kontratua luzatu edo hutsaltzeko aukeren ebaluazioa aldatu eta gero; (ii) errentamendu-epea eta errentamenduengatiko ordainketak, errentan hartutako ondasuna erosteko aukeraren ebaluazioa aldatu eta gero; (iii) errentamenduengatiko ordainketak, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero den zenbatekoaren ebaluazioa aldatu eta gero, eta (iv) etorkizuneko errentamenduengatiko 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 balorazioan 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 erreferentziazat 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 errentamenduengatiko 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

- a) Metatutako amortizazioa eta narriaduragatiko 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 balorazioak islatzen badu errentariak erosteko aukera erabiliko duela. Gainerako kasuetan, balio-bizitzaren edo errentamendu-epearen arabera amortizatzen da, txikiena zein den.
- b) Doituta, lehen azaldutakoaren arabera egin beharreko errentamenduengatiko ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.
- Kontabilizaziorako eta baloraziorako tratamendu erraztua. Entitateak gastu moduan 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 bestelako ondasunen 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 bestelako baliabideekin 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, bestelako 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, errentamenduko partaideen eta beste mota batekoen artean; (b) aldatutako errentamendu-epea zehazten du; (c) errentamenduengatiko pasiboa baloratzen du berriz, berrikusitako errentamenduengatiko ordainketak berrikusitako deskontu-tasaren arabera deskontatuta eta errentamenduaren gainerako epean eta aldaketa-datan dagokiona zehaztuz, eta (d) errentamenduengatiko pasiboaren balorazio berria kontabilizatzen du.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 bestelako aktiboetatik 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. Eskurapenekoa edo produkziokoa izan daiteke kostu hori. Aurrerantzean, kostu horri amortizazio metatua eta narriaduragatiko 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 erantzutekoa 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, 2023KO 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.

2023ko eta 2022ko 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 kalkulatzeko 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 daudenen artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako aktibo ez-korronteak eta pasiboak

Balantzeko «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo 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 baloratzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontuko «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korrontetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen 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 bestelako aktibo ez-korronteak, salgai dauden aktibo ez-korrontetzat hartzen dira, salbu eta Entitateak horiek etengabe erabiltzea erabaki badu.

Bestalde, «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak» epigrafean, Entitateko erabilera-taldeekin edo etendako eragiketekin zerikusia duten saldo hartzekodunak sartzen dira.

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

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 liburuetaiko zenbatekoa —hau da, kostu amortizatua, narriadura estimatua kontuan izanda— edo aktiboak esleitzeko edo hartzeko unean duen arrazoizko balioa ken salmenta-kostu estimatuak —hau da, banakako tasazio osoetan

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

Higiezinaren merkatuko prezioen eta gainerako aldagai makroekonomikoen bilakaerak eragina izan dezake balorazio horietan, ingurune ekonomikoaren eta egungo egoera geopolitikoaren ondorioz. Honenbestez, aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2023ko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduragatiko 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 dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen 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 dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen elementu-multzo besterengarrietatik eta aktibo ez-korronteetatik datozen irabaziak edo (–) galerak» epigrafean kontrapartida eginez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 etenetatik datozen 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) Diru-fluxuen egoera-orria

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

- i) Diru-fluxuak. Eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidezia handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburreko inbertsioak sartzen dira antzekoetan.
- ii) Ustiapen-jarduerak. Entitatearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketakotzat hartu ezin diren bestelako jarduerak, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduera moduan sailkatutako finantza-pasiboei 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, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako aktibo ez-korranteak eta elementu-multzo besterengarriak, eta talde horietan sartutako pasiboak.

Negozio edo jarduera-lerro bat osatzen duten aktibo edo pasiboen multzoa eskuratzeko edo besterentzeko eragindako aldaketak «Bestelako negozio-unitateak» partidan sartuko dira, banakako finantzetako egoera-orrietan, eta «Mendeko erakundeak eta bestelako negozio-unitateak» partidan, finantzetako egoera-orri bateratuetan, haien zeinuaren arabera.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(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 bestelako gordailuak» epigrafean sartutako saldoak hartzen ditu eskudiru eta baliokidetzat.

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

Heziketako eta Sustapeneko Funtsa balantzeko «Bestelako pasiboak» 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 funtsak, arautegiaren arabera funts horri lotuta badaude, kooperatibaren sarrera moduan 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 sarrera 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) «Bestelako emaitza global bat» moduan kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailkatuko ez diren sarrera eta gastuen zenbateko garbia.
- c) «Bestelako emaitza global bat» moduan kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailka daitezkeen sarrera eta gastuen zenbateko garbia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

«Bestelako emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» moduan kontabilizatutako sarrera 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 balorazioan izandako aldaketak, hipotesi aktuariaren aldaketen eta aldean ondorioz; planari lotutako aktiboen etekin jakin batzuk, eta aktiboaren mugaren aldakuntzak.
- b) Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak. Epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, aktibo horien balorazioaren ondorioz bestelako emaitza global batean erregistratu behar direnean eta ondoren emaitzetan birsailkatuko ez direnean.
- c) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako bestelako sarrera eta gastuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik ageriko da, eta partaidetzaren metodoaz baloratutako entitateen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, baldin eta bestelako emaitza global batean erregistratu behar badira eta ondoren ez badira emaitzetan birsailkatuko.
- d) Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak. Ondare garbiko tresnetako inbertsioen arrazoizko balioaren aldaketek epealdian eragindako galerak eta irabaziak jasoko ditu, Entitateak bestelako emaitza global batean kontabilizatzeko erabaki erreboka ezina hartu duenean.
- e) Arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela baloratu diren ondare-tresnen estaldura-kontabilitatearen irabazi edo galera garbiak. Arrazoizko balioaren estalduretan metatutako estalduraren eraginkortasunik ezak epealdian izandako aldaketa irudikatzen du. Estalitako partida ondare garbiko tresna bat da, arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak dituela baloratua. Bi hauen arteko aldea jasoko du: «Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldakuntzak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (elementu estalia)» partidaren erregistratutako ondare garbiko inbertsioaren arrazoizko balioaren aldakuntzarena eta «Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (estaldura-tresna)» partidaren erregistratutako estaldura-deribatuen arrazoizko balioaren aldakuntzarena.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

«Bestelako emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailka daitezkeen elementu» moduan kontabilizatutako sarrera 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) Diru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorrarenak). 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-diferentzien oinarritzko diferentzialarena.
- e) Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan. Tresna horiek epealdian izandako galerak edo irabaziak jasoko ditu, ez badira narriaduraren edo kanbio-diferentzien ondorioz gertatu. Azken horiek galdu-irabazien kontuko epigrafe hauetan erregistratuko dira, hurrenez hurren: «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea» eta «Kanbio-diferentzia (irabazi edo galera) garbiak».
- f) Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak. Horrelako aktiboen balorazioaren ondorioz bestelako emaitza global batean erregistratu behar diren eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- g) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako bestelako sarrera eta gastuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik azalduko da. Partaidetzaren metodoaz baloratutako erakundeetatik datozen ekitaldiko galdu-irabaziak jasoko ditu, bestelako emaitza global batean erregistratu eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

Horrez gain, aurreko ataleko partida bakoitza honela banakatuko da:

- a) Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (–) -galerak zuzenean ondare garbian kontabilizatutako sarreraren 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 liburutako 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 balorazioagatiko galdu-irabazien zenbatekoa biltzen du; horiek galdu-irabazien kontuan onartzen dira (batzuetan, aurkezpen horren ondorioari «sarrera eta gastuen birziklapena» esaten zaio, eta transferitutako zenbatekoari «birsailkapenagatiko doikuntza»).
- c) Estalitako elementuen hasierako liburutako zenbatekora transferitua. Banakapen hori aurreko ataleko c) letrako partidarako aurkeztuko da soilik, eta aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balorazioagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa bilduko du, baldin eta diru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboen edo pasiboen liburutako zenbatekoan kontabilizatzen badira.
- d) Bestelako birsailkapenak. 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 akats-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 finantzetako egoera-orrietako saldoak atzeraeraginez berriro ematearen ondorioz ondare garbian gertatutako aldaketak hartzen ditu barne.
- b) Ekitaldiko guztizko emaitza globala. Lehenago adierazi ditugun eta Kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orrian erregistratu diren partida guztiak biltzen ditu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- c) Ondare garbiaren bestelako aldakuntzak. 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 bestelako 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 balioan baloratzen dira, eskurapen-datan.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu moduan kontabilizatzen dira.

Entitateak transferitu beharreko edozein kontraprestazio kontingente arrazoizko balioan jasotzen da, eskurapen-datan. Aktibotzat edo pasibotzat hartzen den kontraprestazio kontingenteari arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, emaitzetan kontabilizatzen dira, edo ondare garbiaren aldaketatzat jo. Ondare garbi moduan sailkatzen den kontraprestazio kontingentea ez da berriro baloratzen, 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

14. Bezeroarentzako arreta

Zerbitzu honek Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoren, Caja Laboral Gesti n 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 (hilabetekoa, erreklamatzaila kontsumitzailea bada), 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.

2023an zehar, 24.167 espediente ireki dira guztira (2022an 9.753). Horietatik, 22.658 tramitatu eta erantzun dira (2022an 9.009). 1.509 espediente tramitatu gabe geratu dira (2022an 744), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko.

	2023	2022
Irekitako espediente-kopurua		
- Idatzia: liburuxka/gutuna	18.978	6.660
- Internet bidezkoak	4.476	2.859
- Telefono bidezkoak	1	1
- Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	712	233
	24.167	9.753
Tramitatutako espediente-kopurua	22.658	9.009
Espedienteen izaera		
- Kexak	3.328	4.016
- Erreklamazioak	20.722	5.625
- Kontsultak	11	3
- Iradokizunak	1	12
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	4	3
- Hainbat eskaera	100	93
- Bestelakoak	1	1
	24.167	9.753
	2023	2022
Erreklamaturako kopuruak		
- Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	2.935	2.248
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak:	5.374	171
. Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	5.374	171
	8.309	2.419

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	2023	2022
Baldintza ekonomikoak	% 1	% 2
Komisioak eta gastuak	% 89	% 85
Informazioa falta da edo okerra da	% 1	% 1
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 1	% 2
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 0	% 1
Beharren estaldura	% 0	% 0
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 2	% 3
Bestelakoak	% 6	% 6
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan eta bulegoetan	% 2	% 2
- Hainbat	% 4	% 4
	% 100	% 100

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	2023	2022
= < 10 €	% 0,04	% 0,14
> 10 <= 60 €	% 0,16	% 0,43
> 60 <= 100 €	% 0,17	% 0,40
> 100 <= 250 €	% 1,21	% 1,55
> 250 <= 1.000 €	% 82,87	% 45,69
> 1.000 €	% 15,56	% 51,79

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 Crédito: 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 Gestioko Departamentuan eta Merkataritza Sarean. Sareko berrespen-ahalmena arrisku-mailaren eta alerta-sistema baten arabera da; arriskuaren bolumena, produktu-mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

Arriskuen Area hori zuzendari nagusiaren mende dago, eta Arriskuen Gestioaren eta Aholkularitza Juridikoaren Departamentuak biltzen ditu, bai eta Kreditu Arriskuaren Metodologiaren sekzioa ere. 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 2024ko urtarrilaren 26an 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, 2023KO 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, hasteko pandemiak eragindako egoeragatik eta, ostean, inflazioak eta interes-tasek izandako gorakada handia dela eta, 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, jarraipen goiztiarra eta kalifikazio-sistema automatikoak sendotu ditu.

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 (< 60 eguneko ez-ordaintzeko) eta auzi-aurreko faseko (> 60 eguneko ez-ordaintzeko) eragiketetan ahalik eta berreskurapenik gehien lortzea du helburu.

Bukatzeke, 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 ebaluatzeke 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 lotesleean 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 Arealan, 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, oinarritzekoak dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitezkeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitateari.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Sistematikoki berrikusten diren barruko eredu horiek, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira, CRR2aren kapital-eskakizunen barruan zorrotasunak, 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 baloratzen da zehazki. Halaber, garrantzi handikoa da abal bidezko bermea; pisu espezifiko txikiagoa dute, berriz, diru-gordailuen bermeek eta finantza-aktiboek.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitateak. Horien bidez, ez-ordaintzei aurrea hartzen zaie, eta ez-ordaintzeak gertatzeko aukera handiak proaktibotasunez kudeatzen dira.
- 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 baloratzen ditu, tasazio-balioan. Gainera, ondasun higiezinen 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 2024ko urtarrilaren 26ko 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiagatik 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Bestelako finantza-aktiboak» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketen banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketen kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balorazioaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2023

	Guztira	Horietatik: higiezin-bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan</i> to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakoko 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	1.080.739	2.850	1.102	2.850	-	-	-	1.102
Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	59.991	36.271	227	20.398	5.488	238	10.095	279
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.797.156	705.242	151.880	312.616	243.867	105.748	15.139	179.752
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	21.050	19.614	-	3.542	2.657	2.255	2.324	8.836
– Obra zibileko eraikuntza	61.467	11.065	7.043	4.093	3.208	3.228	105	7.474
– Gainerako helburuak	2.714.639	674.563	144.836	304.981	238.001	100.265	12.710	163.442
Enpresa handiak	771.606	30.107	18.242	21.447	6.264	1.687	573	18.378
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.943.033	644.456	126.594	283.534	231.738	98.577	12.138	145.063
Gainerako etxeak	10.894.196	9.953.217	14.116	2.701.065	2.844.285	3.400.398	521.605	499.980
– Etxebizitzak	10.072.128	9.819.053	11.522	2.625.423	2.808.921	3.384.932	518.427	492.872
– Kontsumoa	487.291	31.077	396	20.819	6.915	1.895	1.203	641
– Bestelako helburuak	334.777	103.087	2.198	54.823	28.450	13.571	1.975	6.466
GUZTIRA	14.832.082	10.697.580	167.325	3.036.929	3.093.640	3.506.384	546.839	681.113
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	141.476	87.582	85	27.569	19.155	16.943	10.145	13.855

2022

	Guztira	Horietatik: higiezin-bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan</i> to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakoko 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
Bestelako finantza-sozietateak 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 higiezinaren 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
– Bestelako helburuak	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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten kreditu-arriskuen gehienezko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

2023								
	Higiezin-bermea	Pignorazio-bermea	Bestelako berme errealak	Abal edo asegurutun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balorazio-doikuntzak	Guztira
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	10.459.274	11.086	303.791	1.303.270	2.700.659	442.370	(247.327)	14.973.123
Bermearen balioa	26.118.666	17.945	1.252.148	1.194.433	21.590	-	-	28.604.782

2022								
	Higiezin-bermea	Pignorazio-bermea	Bestelako berme errealak	Abal edo asegurutun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balorazio-doikuntzak	Guztira
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

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa, berme errealak eta bestelako bermeak bereizita:

Jasotako bermeen balioa	2023	2022
Berme errealeen balioa	27.370.814	27.450.333
<i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	449.850	447.454
Bestelako bermeen balioa	1.233.968	1.319.016
<i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	103.819	75.412
Jasotako bermeen balioa guztira	28.604.782	28.769.349

Jarraian, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

	2023	2022
Emandako maileguen konpromisoak	1.177.723	1.069.497
<i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	9.623	8.327
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	-	-
Emandako finantza-bermeak	161.317	217.346
<i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	10.916	13.510
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	11.128	14.026
Emandako bestelako konpromisoak	449.377	405.154
<i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	4.575	5.728
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	3.315	3.566

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Entitateak argibide hauek eman ditu, eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzeko, etxebizitzaren erosketa eta zorrak ordaintzeko eskuratutako aktiboak finantzatzeko eta merkatuetako finantzaketa-beharrak baloratzen 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, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023		
	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko		
	Liburuetako zenbateko gordina	berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	42.860	25.504	21.810
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzasak	16.473	15.067	14.234
Pro-memoria:	93.679		
Aktibo kobraezinak			
Pro-memoria:			
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.751.343		
- Aktibo guztira (negozio guztietan)	26.053.051		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzasak artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	135.668		
	2022		
	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko		
	Liburuetako zenbateko gordina	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/zalantzasak	17.853	13.046	13.597
Pro-memoria:	93.734		
Aktibo kobraezinak			
Pro-memoria:			
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.800.908		
- Aktibo guztira (negozio guztietan)	27.183.141		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzasak artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	137.051		

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa. Liburuetako zenbateko gordina	
	2023	2022
Ondasun higiezinaren bermerik gabe	9.951	10.805
Ondasun higiezinaren bermearekin	32.909	32.821
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	18.816	22.189
Etxebizitza	16.166	19.102
Gainerakoak	2.650	3.087
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	733	1.196
Etxebizitza	683	1.146
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	13.360	9.436
Hiri-lurzoru finkatua	13.140	8.861
Gainerako lurzorua	220	575
Guztira	42.860	43.626

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023		2022	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.875.484	126.392	9.851.188	117.119
Hipoteka-bermerik gabe	206.825	2.586	220.299	2.586
Hipoteka-bermearekin	9.668.660	123.805	9.630.889	114.533

Hauak dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina					
	2023					
	% 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	2.495.263	2.760.566	3.366.123	524.617	522.091	9.668.660
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	14.995	22.376	28.298	19.162	38.974	123.805

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko 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-betetzadunak/zalantzazkoak	11.615	18.502	24.314	19.022	41.080	114.533

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023		2022	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	184.608	184.608	211.353	200.296
Amaikutako eraikinak eta eraikuntzak	10.942	10.942	13.270	7.070
Etxebizitza	3.761	3.761	3.761	3.044
Gainerakoak	7.181	7.181	9.509	4.026
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.404	4.404	4.886	4.886
Etxebizitza	4.404	4.404	4.886	4.886
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	169.262	169.262	193.197	188.340
Hiri-lurzorua finkatua	72.106	72.106	78.404	77.160
Gainerako lurzorua	97.156	97.156	114.793	111.180
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	22.335	14.176	25.366	7.686
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	20.407	16.268	25.029	12.306
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	50.354	22.403	44.248	24.548
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	277.704	237.455	305.996	244.836

Segidan, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	2023	2022
Berme errealeko balioa	153.458	145.859
<i>Horietatik: zalantza-arriskuak bermatzen ditu</i>	29.109	33.016
Bestelako bermeen balioa	1.684	2.016
<i>Horietatik: zalantza-arriskuak bermatzen ditu</i>	-	-
Jasotako bermeen balioa guztira	155.142	147.875

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

	2023	2022
Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak	25.334	21.741
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	798	880

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2023ko eta 2022ko 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.

2023ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 286.774 eta 50.354 mila eurokoak dira sozietate horien finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (326.961 eta 44.248 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2022ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 286.774 eta 22.403 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (314.603 eta 24.548 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2022ko abenduaren 31n).

b) Birfinantzamendu-eragiketak

Entitateak onartuta dauka arriskuak berrantolatze politikak. 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 dituen. Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleitu da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, baina kreditu-arriskuan hazkunde nabarmena badu.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

b.2) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

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

b.3) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den bestelako arrazoiengatik

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

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

Banakako zenbatespena egiteko, ereditutik 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, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu.

2023ko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzedunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak						Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak	
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)
Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	5	33	2	255	255	-	(23)	4	33	2	255	255	-	(23)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	971	100.532	308	47.978	44.134	171	(72.103)	539	59.050	245	33.396	31.143	107	(57.996)
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	5	9.813	21	12.771	10.931	-	(18.216)	4	5.041	16	6.716	6.404	-	(10.816)
Gainerako familiak	647	7.464	854	87.097	80.188	15	(32.607)	348	4.498	548	58.331	53.352	-	(29.336)
GUZTIRA	1.623	108.029	1.165	141.030	130.277	186	(107.583)	891	63.581	796	97.682	90.450	107	(90.205)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Salteko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-multzo besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2022ko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzedunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak						Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak	
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)
Bestelako finantza-sozietateak 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)
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	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 dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-multzo besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

2023			
Zenbateko gordina			
Ondasun higiezinaren erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe	
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	6.319	172	50.847
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	258	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	36.572	-	3.468
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	-	-	-
2022			
Zenbateko 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
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	251	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	18.986	18	2.692
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	112	-	-

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa, berme errealak eta bestelako bermeak bereizita:

Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak	2023	2022
Berme errealen balioa	328.604	336.688
<i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	240.100	234.035
Bestelako bermeen balioa	89.930	50.083
<i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	53.801	24.207
Jasotako bermeen balioa guztira	418.534	386.771

Hona hemen 2023ko eta 2022ko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

	2023	2022
Irekierako saldoa	129.375	151.636
(+)/(–) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak	32.958	(13.307)
<i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i>	(5.755)	15.114
(–) Zorren amortizazioak	(13.611)	(21.725)
(–) Esleipenak	(621)	(1.378)
(–) Balantzeko baja (kobrazinetan birsailkatzea)	-	-
(+)/(–) Bestelako aldakuntzak	(6.625)	14.149
Ekitaldi-amaierako saldoa	141.476	129.375

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Funtzen likidezia-arriskua: Entitatea gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutxako fluxuei eta ordainketa-obligazioengatik 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 eskuliburua 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.

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likideziaren 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 hilean behin egiten den finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. 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 likideziari 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. 2023ko ekitaldia ixtean, Entitateak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2023ko itxieran honako hauek ditu Entitateak:

- % 439ko LCR ratioa.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

- Haircutak aplikatu ostean, 6.472 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 2.676 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 3.796 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitateak likidezia-maila garbi positibo handiari eutsi dio urtean zehar.
- 1.261 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 218,8 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 66,3ko loan-to-deposit ratioa.

Entitateak zuhurtasun-politika erabili du handizkakoen finantzaketan:

- 2024ko ekainean mugaeguneratuko diren 180 milioi euro, EBZtik (TLTROtik) hartuta, balantze osoaren % 1.

Entitatearen finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2023	
	Milioi eurokotan	%-a
Bezeroen gordailuak	21.941	84,22
Hipoteka-zedulak (1)	0	0,00
EBZtik jasoak	180	0,69
Titulizazioak (1)	0	0,00
KOI finantzaketa	1	0,01
Aktiboa guztira	26.053	

(1) Autozorroa ez da sartzen.

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

	Milioi eurokotan	
	2023-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
Aktibo likido garbiak (2)	180	6.472

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

Jaulkipen-gaitasuna	Milioi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	5.717
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	691
	6.408

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

2023

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	25.131	45	305	510	834	1.897	6.625	14.915
Irteerak GUZTIRA	(23.280)	(19.107)	(758)	(193)	(620)	(2.204)	(240)	(158)
Garbia	1.851	(19.062)	(453)	317	214	(307)	6.385	14.757

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

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 muga 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Milioi eurokotan									
	Balantzeko saldoa 22-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	Urtebete eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoa	4 eta 5 urte artekoak	5 urtetik gorakoak
Aktibo sentikorrak	26.011	4.123	2.473	9.190	1.619	1.159	821	876	5.750
Diru-merkatua	1.795	1.689	0	51	55	0	0	0	0
Kreditu-merkatua	16.341	2.045	2.395	5.158	866	1.122	623	819	3.312
Balore-merkatua	7.875	389	77	3.981	697	37	198	57	2.438
Pasibo sentikorrak	22.828	2.966	2.600	9.394	33	20	20	30	7.763
Handizkako merkatua	183	181	0	1	0	0	0	0	0
Gainerako hartzekodunak	22.645	2.785	2.600	9.393	33	20	20	30	7.763
GAP arrunta		1.156	(127)	(204)	1.585	1.139	801	846	(2.013)
Pasibo Osoarekiko %a		% 4	(% 0)	(% 1)	% 6	% 4	% 3	% 3	(% 8)
GAP metatua		1.156	1.029	825	2.410	3.549	4.350	5.196	3.183
Pasibo Osoarekiko %a		% 4	% 4	% 3	% 9	% 14	% 17	% 20	% 12

Milioi eurokotan									
	Balantzeko saldoa 22-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	Urtebete eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoa	4 eta 5 urte artekoak	5 urtetik 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)
Pasibo Osoarekiko %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
Pasibo Osoarekiko %a		% 4	(% 2)	(% 0)	% 11	% 16	% 18	% 21	% 10

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrak dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira; hau da, balorazioagatiko 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 produktuetarako, 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, marjina gordina % 7,17 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenen arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korronteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako $-\% 1,5$ eta $\% 0$ bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 50 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 148,5 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 7,28 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 42,0 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 2,06koa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Duela gutxi, Europako Banku Agintaritzak interes-tasen arriskua kudeatzeko arau teknikoak argitaratu ditu Europako banku guztientzat, eta 2024ko irailetik aurrera hartuko dute indarra, aurreikusitakoaren arabera.

18. Merkatuko bestelako arriskuak

2023an azpimarratzekoa da Estatu Batuetako eskualde-mailako bankuen eta Credit Suisseren krisia, martxoan piztu zena, baita ekitaldiko gertakari geopolitikoak ere (Ukraina-Errusia, Israel-Palestina...). Hala ere, 2022an bezala, banku zentralen diru-politika eta erabakiak izan dira finantza-merkatuen eragile nagusiak.

Magnitude makroekonomikoei dagokienez, 2023an ekonomia globala % 3,2 haztea espero zen, aurreko urteko % 3,4aren azpitik. Dena den, urte-hasierako aurreikuspenetakoa baino dezelerazio txikiagoa izango du. Ia herrialde guztiek izan dute goranzko joera hazkundetasan. AEBko ekonomia % 2,5 hazi da (2023ko hasieran, % 0,3koa zen aurreikuspena); Eurogunean, berriz, % 0,5ekoa izan da igoera (azpimarratzekoa da Espainiakoa, % 2,5eko hazkundera izan baitu urtearen amaieran). Alemania, % 0,1eko beherakadarekin, ez da gai izan duela urtebete aurreratutako atzeraldi txikia gainditzeko. Beste eremu geografiko batzuen kasuan, Erresuma Batuak % 0,5eko gorakada izan du, Japoniak % 1,2koa eta garatzeko bidean dauden herrialdeek % 4,2koa. India da aipatzekoa, % 6,7ko hazkunde-tasa izan baitu.

Espero baino hazkunde handiagoko egoera horretan, inflazioaren moderazioa motela izan da urtean zehar. Urritik aurrera, handiagoa izan da prezioen adierazleen murrizketa. Besteak beste, eskaintza-osagaien, botila-lepoen eta lehengaien oinarritzko efektuek eragiten dute hori. Inflazio-tasei dagokienez, hauek dira argitaratutako azken datuak: % 3,4koa AEBn eta % 2,9koa eurogunean; Espainian, berriz, % 3,1 hazi da KPIa.

2023an, AEBko Erreserba Federalaren kasuan, oinarritzko 100 puntura arteko igoerak izan dira, % 5,5erainokoak, eta, EBZren kasuan, oinarritzko 200 puntura artekoak, % 4,5erainokoak. Urritik aurrera, inflazio-datuen dezelerazioarekin batera, banku zentralen mezua aldatu egin da; horren ondorioz, kotizazioak suspertu egin dira, eta horrek finantza-merkatuetan urteko saldoa positiboa izatea ahalbidetu du.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA **(Mila eurokotan adierazita)**

Burtsa-merkatuan, S&P500 indizeak % 24,2ko balioa erregistratu du; Nasdaqak, berriz, % 43,4koa. Eurostoxx50 indizeak % 19,2arekin itxi du urtea; Ibex indizearen bilakaera da aipagarriena, % 22,8ko igoera izan baitu. Erresuma Batuak, 2022an urte erlatibo hobia izan ondoren, % 3,8ko igoerarekin itxi du 2023a. Japoniako indize nagusia % 28,2 igo da, eta garatzeko bidean dauden herrialdeetako MSCI indizeak % 7ko errentagarritasun positiboa erregistratu du urtean; bestalde, Txinako baloreen portaera txarra nabarmendu behar da.

Errenta finko pribatuan, kreditu-diferentzialak uzkuartzen ari direla, Europako Bloomberg Investment Grade indizeak % 8,1 irabazi du; High Yieldena apur bat hobia izan da: % 12,1ekoa. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako indizeak % 7,6ko igoera izan du.

Zor publikoko merkatuetan ere gainbalioak izan dira nagusi, kurbaren tarte guztietan egin baitute behera interes-tasek. Italiako, Espainiako eta Alemaniako Bloomberg indize subiranoen errentagarritasuna % 9, % 7 eta % 6 ingurukoa izan da urte-amaieran, hurrenez hurren; AEBkoarena, berriz, % 4koa izan da.

Dibisen bilakaerari dagokionez, euroak % 3,1 egin du gora dolarrarekiko ekitaldian; aldiz, % 2,1 egin du behera libera esterlinarekiko, eta ia % 11 gora Japoniako yenarekiko.

Beste aktibo batzuek, hala nola urreak edo bitcoinak, errebalorizazio handiekin itxi dute urtea. Aitzitik, lehengaien indize orokorrekin, eta zehazki petrolioaren prezioak, behera egin dute 2023an.

Kontuan izanik aktibo arriskutsuek gure inbertsio-zorroetan duten esposizio-maila baxua, positiboa baina mugatua izan da bilakaera horren eragina.

Interes-tasa handiagoak diren ingurune honetan, estrategiak ezarri dira hurrengo ekitaldietan Entitatearen irabaziaz hobetzeko eta, aldi berean, interes-tasen balizko jaitsieren aurrean arriskua murrizteko. Zehazki, minusbalioak izan dira —finantza-eragiketen emaitzan—, Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan eta Finantza-aktiboak kostu amortizatuan saltzearen bidez, eta errentagarritasun handiagoa espero zaion zorro berri bat sortu da, etorkizuneko emaitzetan ekarpen positiboa egingo duena.

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.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Gaur egun, Entitateak 60 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 (Consorcio 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 diezaioke kreditu-erakundeari agintariei. Entitatearen arriskuak emateko politikak kontuan hartzen ditu muga eta irizpide horiek, eta eskakizunei dagozkien kontrako alderdiaren arrisku-mugak eta soberakoak kontrolatzeko prozedurak ezarri dira.

2023ko abenduaren 31n ez dago «esposizio handikotzat» hartzen den kreditu-hartzailerik, ez baitago baliabide propioen % 10 gainditzen duenik. 2022ko abenduaren 31n, MONDRAGON taldeko kooperatibekiko arriskua, esposizio handien ondoretarako arriskuen unitate ekonomikotzat hartzen dena, bakarrik jo daiteke «esposizio handitzat».

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2023

	Guztira (liburutako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.402.066	1.827.640	240.187	11.524	322.715
Administrazio publikoak	8.830.933	8.338.499	492.435	-	-
– Administrazio zentrala	7.205.989	7.041.087	164.902	-	-
– Bestelako administrazio publikoak	1.624.944	1.297.411	327.533	-	-
Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	406.174	260.790	131.905	1.624	11.855
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.163.383	3.140.991	13.992	5.521	2.879
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	45.546	45.546	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	148.830	148.830	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.969.007	2.946.615	13.992	5.521	2.879
Enpresa handiak	859.416	846.721	6.251	4.047	2.397
ETeak eta enpresaburu indibidualak	2.109.590	2.099.894	7.740	1.474	482
Gainerako etxeak	10.902.902	10.881.476	16.097	2.224	3.105
– Etxebizitzak	10.072.128	10.051.315	15.687	2.094	3.032
– Kontsumoa	487.291	486.855	317	47	72
– Bestelako helburuak	343.483	343.306	93	83	1
GUZTIRA	25.705.458	24.449.396	894.616	20.893	340.554

2022

	Guztira (liburutako 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	-	-
– Bestelako administrazio publikoak	1.599.663	1.327.316	173.998	-	98.349
Bestelako finantza-sozietateak 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
– Bestelako helburuak	350.095	349.881	99	114	1
GUZTIRA	26.834.837	25.639.826	726.285	10.645	458.081

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

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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.827.640	30.267	-	1.588.967	208.406
Administrazio publikoak	8.338.499	463.942	108.859	210.712	7.554.986
– Administrazio zentrala	7.041.087	-	-	-	7.041.087
– Bestelako administrazio publikoak	1.297.411	463.942	108.860	210.711	513.898
Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	260.790	158.333	1.068	91.090	10.299
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.140.991	1.760.730	281.677	427.360	671.224
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	45.546	36.842	2.169	-	6.535
– Obra zibileko eraikuntza	148.830	106.919	6.324	19.615	15.972
– Gainerako helburuak	2.946.615	1.616.970	273.184	407.745	648.716
Enpresa handiak	846.721	498.233	64.018	142.892	141.578
ETeak eta enpresaburu indibidualak	2.099.894	1.118.736	209.166	264.853	507.139
Gainerako etxeak	10.881.476	5.870.722	1.202.564	919.186	2.889.004
– Etxebizitzak	10.051.315	5.296.745	1.114.614	901.030	2.738.918
– Kontsumoa	486.855	297.358	62.158	11.438	115.901
– Bestelako helburuak	343.306	276.619	25.792	6.710	34.185
GUZTIRA	24.449.396	8.283.994	1.594.168	3.237.315	11.333.919

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
– Bestelako administrazio publikoak	1.327.316	470.165	108.830	200.296	548.025
Bestelako finantza-sozietateak 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
– Bestelako helburuak	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

(a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko daudenak eta estaldurakoak); mende-koetan, 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

21. Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Eskudirua	94.534	94.062
Eskudirutako saldoak banku zentraletan	1.261.130	1.226.861
Ageriko bestelako gordailuak	42.350	18.644
	1.398.014	1.339.567
Dibisaren arabera:		
Eurotan	1.375.448	1.332.879
Dolar estatubatuarretan	11.044	3.839
Franko suitzarretan	431	144
Libera esterlinatan	1.708	1.762
Yen japoniarretan	8.253	511
Bestelakoetan	1.130	432
	1.398.014	1.339.567

Hurrenez hurren, % 2,757koa eta -% 0,177koa izan da banku zentraletako eta ageriko bestelako gordailuetako eskudirutako saldoek 2023ko eta 2022ko 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, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n (6.2 oharra). 2023ko eta 2022ko 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 dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboak		Pasiboak	
	2023	2022	2023	2022
Deribatuak	2.647	2.683	2.177	3.684
Ondare-tresnak	2.621	-	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	2.770	6.283	-	-
	8.038	8.966	2.177	3.684

2023ko ekitaldian, negoziatzeko dauden finantza-aktiboak 0,93 milioi inguru txikitu dira. 2022ko ekitaldian, «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak» epigrafe 7 milioi euro inguru txikitu zen, batez ere estatuak zorroan jaulkitako zorra saltzearen ondorioz.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n «Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafeetan dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

«Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan (46. oharra). Hona hemen:

	Irabaziak		Galerak	
	2023	2022	2023	2022
Deribatuak	39.433	25.017	40.153	32.166
Ondare-tresnak	943	727	768	938
Zorra adierazten duten baloreak	2.285	5.556	1.741	3.542
	42.661	31.300	42.662	36.646

Negoizatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen zorrotako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta haxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2023	2022	2023	2022
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	4.389	11.222	3.943	9.180
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuak (2. maila)	38.272	20.078	38.719	27.466
Merkatutik ez datozen datuak (3. maila)	-	-	-	-
	42.661	31.300	42.662	36.646

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak» eta «Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Dibisaren arabera:				
Eurotan	6.440	8.966	2.177	3.684
Dolar estatubatuarretan	1.598	-	-	-
	8.038	8.966	2.177	3.684
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	207	235	88	83
1 eta 3 hilabete artekoak	310	444	682	324
3 hilabete eta urtebete artekoak	537	468	654	1.255
Urtebete eta 5 urte artekoak	3.936	7.781	371	900
5 urtetik gorakoak	427	38	382	1.122
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	2.621	-	-	-
	8.038	8.966	2.177	3.684

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK
(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:

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	6.293	% 78,29	8.649	% 96,46
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	114	% 1,42	225	% 2,51
Munduko gainerako lurraldeak	1.631	% 20,29	92	% 1,03
	8.038	% 100,00	8.966	% 100,00
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	2.100	% 26,13	1.295	% 14,45
Administrazio publiko egoiliarak	2.770	% 34,46	6.283	% 70,07
Bestelako sektore egoiliarak	1.570	% 19,53	1.388	% 15,48
Bestelako sektore ez-egoiliarak	1.598	% 19,88	-	-
	8.038	% 100,00	8.966	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	2.770	% 34,46	6.283	% 70,08
Errenta finkoko bestelako baloreak	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	2.647	% 32,93	2.683	% 29,92
Akzio kotizatuak	2.621	% 32,61	-	-
	8.038	% 100,00	8.966	% 100,00

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

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
A ratinga eman zaien arriskuak	4.688	% 58,32	7.350	81,98
B ratinga eman zaien arriskuak	181	% 2,25	228	% 2,54
Esleitu gabeko zenbatekoak	3.169	% 39,43	1.388	% 15,48
	8.038	% 100,00	8.966	% 100,00

b) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azalduko dugu:

	2023	2022
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	-	-
Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa	2.770	6.283
Errenta finkoko bestelako baloreak	-	-
	2.770	6.283

Hurrenez hurren, % 0,929koa eta % 0,878koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Negoziatzeko dauden deribatuak

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak» epigrafeetako deribatuen saldoaren banakapena:

	2023		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	38.012	124	790
Salmentak	53.851	806	630
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	2.140	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	17.950	115	-
Saldutakoak	454.597	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	18.600	720	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak			
FRAk	-	-	-
Finantza-trukeak	47.737	838	757
Call Money Swapak (CMSak)			
Eperako bestelako eragiketak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	2.809	44	-
		2.647	2.177
	2022		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	58.089	241	1.746
Salmentak	37.647	907	423
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	511	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	17.950	86	-
Saldutakoak	592.516	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	28.600	822	1.099
Saldutakoak	135	-	1
Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak			
FRAk	-	-	-
Finantza-trukeak	19.933	450	415
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Eperako bestelako eragiketak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	6.416	177	-
		2.683	3.684

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 konbinatzen lortzen delako.

Entitateak inbertsio-funts, pentsio-funts eta borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde batzuei emandako bermeak —guztiak ere LABORAL Kutxa Taldeko sozietateek gestionatutakoak (ikusit I. eranskina)—, baloreen gainean jaulkitako aukera gisa erregistratzen dira. Eragiketa horien 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balio nominala 455 eta 593 milioi eurokoa da, hurrenez hurren; arrazoizko balioa, berriz, 0 eurokoa bien kasuan.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n negoziatzeko dauden deribatuen balorazioan kontrapartida-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. Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Ondare-tresnak	149.683	131.645
Espainiako erakundeetako partaidetzak	19.668	20.288
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	18.347	17.729
Inbertsio-funtsetako partaidetzak	-	-
Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak	110.856	90.191
Heziketako eta Sustapeneko Funtzari atxikitako baloreak	812	3.437
Zorra adierazten duten baloreak	375.670	233.466
Espainiako zor publikoa	375.670	233.466
Altxorren letrak	-	-
Estatuaren obligazioak eta bonuak	375.670	233.466
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	-	-
Egoiliarak	-	-
Ez-egoiliarak	-	-
Errenta finkoko bestelako baloreak	-	-
Bestelako egoiliarrek jaulkitakoak	-	-
Bestelako ez-egoiliarrek jaulkitakoak	-	-
Zalantzaszko aktiboak	10.156	10.156
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(10.156)	(10.156)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
	525.353	365.111

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

34. oharrean, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren 46.755 mila eurori (2023ko emaitzetan kargatuz) eta 2.659 mila eurori (2022ko emaitzetan abonatzuz) baja eman zaie ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak» epigrafitik, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, eta galdu-irabazien kontuan kontabilizatu dira, zerga-eragina kenduta (34. oharra).

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, Entitateak 908.435 eta 58.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu zituen, eta 64.938 mila euroko minusbalio gordinak lortu 2023ko ekitaldian, eta 3.692 mila euroko gainbalio gordinak 2022ko ekitaldian. Ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatik irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (45. oharra).

Era berean, 2023ko ekitaldian 494 mila eurori eman zaie baja (zerga-eragina kenduta) ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» epigrafitik, eta erreserbetan abonatu dira —2022ko ekitaldian 1.296 mila eurori, eta erreserbetan abonatu dira—, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saltzearen ondorioz (34. oharra).

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	490.407	333.768
Dolar estatubatuarretan	29.825	26.843
Libera esterlinatan	1.797	1.317
Franko suitzarretan	2.580	2.409
Gainerakoetan	744	774
	525.353	365.111
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
Urtebete eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	385.826	243.622
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	149.683	131.645
Aktiboen narriaduragatik balio-zuzenketak	(10.156)	(10.156)
	525.353	365.111

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	365.111	190.311
Gehikuntza/baja garbiak	72.723	236.453
Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak	87.468	(61.651)
Narriaduragatiko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (54. oharra)	51	(2)
Ekitaldi-itxierako saldoa	525.353	365.111

Hurrenez hurren, % 2,564koa eta % 1,076koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitateak, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du arrazoizko balioaren estaldurarik, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko jaulkipenen gainean.

a) Kreditu-arriskua

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

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
Estatua	385.826	% 100	243.622	% 100
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	385.826		243.622	
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(10.156)		(10.156)	
	375.670		233.466	

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

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
A ratinga eman zaien arriskuak	375.670	% 100,00	233.466	% 100,00
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzaszko aktiboak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	-	-	-
	375.670	% 100,00	233.466	% 100,00

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

b) Narriaduragatiko galerak

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (–) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

	2023	2022
Zorra adierazten duten baloreak	(51)	2
Ondare-tresnak	-	-
	(51)	2
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	(51)	2
Taldean zehaztutakoak	-	-
Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeko	-	-
Emaitzetan ordaintzeko kobraezinen berreskuratzeko	-	-
	(51)	2

Ondoren, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2023	2022
Aurreko ekitaldiko saldoa	10.156	10.153
Emaitzetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratzeko) garbiak	51	3
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-
Bestelako mugimenduak	(51)	-
	10.156	10.156

Hauxe da «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

	2023	2022
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	10.156	10.156
Taldean zehaztutakoa	-	-
	10.156	10.156

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

24. Finantza-aktiboak kostu amortizatuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Zorra adierazten duten baloreak	7.894.654	8.999.383
Maileguak eta aurrerakinak	15.418.253	15.618.216
Kreditu-erakundeak	445.130	436.779
Bezeroak	14.973.123	15.181.437
	23.312.907	24.617.599

Ondoren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.519.976	24.852.238
Dolar estatubatuarretan	75.839	79.069
Libera esterlinatan	83	-
Yen japoniarretan	24	37
Franko suitzarretan	44	20
Bestelakoetan	-	-
Balorazio-doikuntzak	(283.059)	(313.765)
	23.312.907	24.617.599
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	261.070	304.195
Hilabetera artekoak	34.976	7.741
1 eta 3 hilabete artekoak	68.332	1.179
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.938.145	1.184.339
Urtebete eta 5 urte artekoak	3.377.893	4.618.600
5 urtetik gorakoak	17.155.221	18.104.931
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	760.329	710.379
Balorazio-doikuntza	(283.059)	(313.765)
	23.312.907	24.617.599

a) Zorra adierazten duten baloreak

Ondoren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeen banakapena egingo dugu:

	2023	2022
Espainiako administrazioaren zor publikoa	7.214.830	8.343.131
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	265.048	266.624
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	440.587	429.844
Egoiliarak	92.067	84.277
Ez-egoiliarak	348.520	345.567
Bestelako sektore egoiliarak	9.921	10.009
Mikro-estaldurako eragiketak	(35.732)	(50.225)
	7.894.654	8.999.383

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena, dibisak, muga-egunak eta ratinga aintzat hartuta:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	7.864.040	8.979.905
Dolar estatubatuarretan	66.346	69.703
Balorzio-doikuntzak	(35.732)	(50.225)
	7.894.654	8.999.383
Muga-egunaren arabera:		
Urtebete baino gutxiagokoak	1.652.226	1.130.437
Urtebete eta 5 urte artekoak	940.179	2.580.736
5 eta 10 urte artekoak	2.195.117	1.789.064
10 eta 15 urte artekoak	3.135.576	3.549.371
15 urtetik gorakoak	7.288	-
Balorzio-doikuntzak	(35.732)	(50.225)
	7.894.654	8.999.383
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	7.684.693	8.809.132
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	245.693	240.476
Balorzio-doikuntzak	(35.732)	(50.225)
	7.894.654	8.999.383

Ondoren, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	8.999.383	7.788.649
Erosketen gehikuntzak	352.300	798.926
Amortizazioagatiko bajak	(1.118.440)	(16.000)
Salmentengatiko bajak	(308.435)	-
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	14.493	(104.563)
Kobratutako interesak	(232.300)	(172.431)
Interesen periodifikatzeak	187.653	704.802
Ekitaldi-itxierako saldoa	7.894.654	8.999.383

% 3,511koa eta % 0,795koa izan da zorro horietako «Zorra adierazteko baloreak» atalak 2023ko eta 2022ko 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.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko elementuen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

2023ko ekitaldian, Entitateak Europar Batasuneko estatueta zor publikoko tituluak erosi ditu; 317 milioi euroko nominala zuten (451 milioi eurokoa 2022ko ekitaldian). Bestalde, 2023ko ekitaldian, 1.118 milioi euroko nominala zuten Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak amortizatu dira muga-egunean (16 milioi eurokoak 2022an).

2023an, 308 milioi euroko nominaleko zor publikoko tituluak saldu dira. Salmenta horiek 45.105 mila euroko galerak ekarri dituzte, eta «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo galera garbiak» epigrafean erregistratu dira (45. oharra).

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, 350.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitateak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 8.608 eta 9.870 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2023ko abenduaren 31n, 3.644 milioi euroko balio nozionaleko diru-fluxuen estaldura bat du Entitateak errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan (2022ko abenduaren 31n 3.637 milioi eurokoa izan zen). Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak —euroguneko interes-tasa – inflazioa— kontratatuz egin da estaldura. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 418.904 eta 312.518 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak ditu Entitateak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Hurrenez hurren, 303 eta 305 milioi euroko zenbateko nominala dute eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan daude sartuta. Estaldura horiek egiteko, kreditu-erakundeekiko interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatu dira. 2023ko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa 50.211 mila eurokoa da, (2022ko ekitaldian, 13.370 mila eurokoa zen).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Maileguak eta aurrerakinak		
Kreditu-erakundeak	445.130	436.779
Bezeroak	14.973.123	15.181.437
	15.418.253	15.618.216

«Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» atala esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azaldu denez, 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.

2023ko eta 2022ko 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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzeara.

	2023		
	Zenbateko gordina	Narriaduraga- tiko balio- zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Arrisku normala	15.107.318	81.525	15.025.793
Zaintza bereziko arrisku normala	262.350	51.135	211.215
Zalantzazko arriskua	383.882	202.637	181.245
GUZTIRA	15.753.550	335.297	15.418.253
	2022		
	Zenbateko gordina	Narriaduraga- tiko balio- zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Arrisku normala	15.268.071	80.317	15.187.754
Zaintza bereziko arrisku normala	281.288	53.227	228.061
Zalantzazko arriskua	386.403	184.002	202.401
GUZTIRA	15.935.762	317.546	15.618.216

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko ekitaldietan zehar, esleitutako aktibo gisa hartzeko baldintzak betetzen zituztela eta, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafetik «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo 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, 0 eta 36 mila eurokoa izan da birsailkapenaren zenbateko gordina. Horietatik, 0 eta 113 mila euro arrisku biziari dagozkio eta 0 eta 77 mila euro estaldura espezifikoari (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, balorazio-doikuntzak alde batera utzita.

2023	2022	2021
% 2,52	% 2,50	% 2,6

b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantzeko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

	2023	2022
Eperako kontuak	105.948	152.681
Aktiboen aldi baterako eskurapena	-	-
Bestelako kontuak	339.182	284.098
Balorazio-doikuntzak		
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	-	-
Gainerakoak	-	-
	<u>445.130</u>	<u>436.779</u>

Hurrenez hurren, % 1,966koa eta % 0,035ekoa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak Stage 1 atalean daude sailkatuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2023	2022
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	965.968	1.184.811
Kreditu komertziala	265.062	289.356
Hipoteka-bermedun zordunak	10.518.422	10.530.413
Bestelako berme errealak dituzten zordunak	29.930	32.216
Eperako bestelako zordunak	2.438.196	2.450.805
Finantza-errentamenduak	160.049	143.404
Ageriko zordunak eta beste hainbat	317.900	346.819
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrako alderdiekin	-	-
Zalantzaszko aktiboak	383.882	386.403
Bestelako finantza-aktiboak	141.041	80.750
Balorzio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
Sortutako interesak eta eskurapen-prima	40.976	22.585
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(335.297)	(317.546)
Batzordeak	(21.877)	(19.481)
Transakzio-kostuak (13.e oharra)	68.871	50.902
	14.973.123	15.181.437
Kreditu-hartzailearen jardura-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	971.668	1.190.890
Bestelako sektore egoiliarak:	13.980.326	14.036.694
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	61.698	76.781
Industriak	872.671	903.755
Eraikuntza	230.259	246.440
Zerbitzuak:	1.661.959	1.824.239
Merkataritza eta ostalaritza	693.422	728.633
Garraioak eta komunikazioak	236.978	250.392
Bestelako zerbitzuak	731.559	845.214
Partikularrentzako kredituak:	10.936.109	10.887.049
Etxebizitza	9.854.921	9.833.501
Kontsumoa eta bestelakoak	1.081.188	1.053.548
Sailkatu gabe	217.630	98.430
Bestelako sektore ez-egoiliarak	127.415	136.643
Bestelako finantza-aktiboak	141.041	80.750
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrako alderdiekin	-	-
Balorzio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
	14.973.123	15.181.437
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.286.967	3.440.291
- Gipuzkoa	4.264.645	4.519.257
- Araba	1.337.953	1.462.043
- Nafarroa	1.448.342	1.481.765
- Sare Berria	4.882.543	4.541.621
- Sailkatu gabe	-	-
- Bestelakoak	-	-
Balorzio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
	14.973.123	15.181.437
Interes-tasa finkoa	4.913.350	4.854.170
Euriborra erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	9.725.235	10.073.928
CECA erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	-	-
IRMH erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra	112.830	79.778
Bestelakoak	469.035	437.101
Balorzio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
	14.973.123	15.181.437

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2019ko ekitaldian, Entitateak Estatuko Administrazio Orokorraren mailegu bat erosi zuen, 530.480 mila euroren truke. Mailegua 2023an muga-eguneratu zen, 2022ko abenduaren 31n 500 milioi euroko zenbateko nominala zuen eta interes-tasa aldakorra sortzen zuen, Euriborra erreferentziatzat hartuta. Horrez gain, 2019an Entitateak estaldura bat formalizatu zuen eragiketa horren diru-fluxuaren gainean, interes-tasen truke bat kontratatuz, 500 milioi euroko zenbateko nozionalarekin. 2023ko abenduaren 31n, 0 mila eurokoa da estaldura-deribatuaren arrazoizko balioa (23.929 mila eurokoa 2022an).

Hauxe da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	15.210.806	15.435.554
Dolar estatubatuarretan	9.493	9.366
Libera esterlinatan	83	-
Yen japoniarretan	24	37
Franko suitzarretan	44	20
Bestelakoetan	-	-
Balorazio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
	14.973.123	15.181.437
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	261.070	304.195
Hilabetera artekoak	18.017	258
1 eta 3 hilabete artekoak	68.332	1.179
3 hilabete eta urtebete artekoak	244.659	7.163
Urtebete eta 5 urte artekoak	2.382.536	1.931.922
5 urtetik gorakoak	11.817.240	12.766.496
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	428.596	433.764
Balorazio-doikuntzak	(247.327)	(263.540)
	14.973.123	15.181.437

2023ko abenduaren 31n, Entitateak ez du mendeko mailegurik erregistratuta epigrafe horretan. 2022ko abenduaren 31n, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF aktiboen titulizazio-funtsei emandako finantzaketa zuen erregistratuta.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2023ko eta 2022ko ekitaldietan:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzazko 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	<u>15.268.071</u>	<u>281.288</u>	<u>386.403</u>	<u>15.935.762</u>

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzazko arriskua	Guztira
Ekitaldi-hasierako saldoa	15.268.071	281.288	386.403	15.935.762
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	(82.369)	(39.294)	(37.479)	(159.142)
Saldo gordinen arteko transferentziak	(77.460)	20.895	56.565	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	(51)	(2.406)	(2.457)
Kobraezinetara intsuldatzea	(924)	(488)	(19.201)	(20.613)
2023ko ekitaldi-itxierako saldoa	<u>15.107.318</u>	<u>262.350</u>	<u>383.882</u>	<u>15.753.550</u>

2023ko eta 2022ko 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. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hauxe da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

Printzipala	2023	2022
Ekipamendu-ondasunak	37.249	35.093
Informatika-ekipamenduak	687	844
Materiala eta garraiobideak	61.031	48.365
Automobilak	22.059	19.483
Bestelako ondasunak	<u>9.091</u>	<u>7.922</u>
Ondasun higigarriak guztira	<u>130.117</u>	<u>111.707</u>
Ondasun higiezinak	<u>16.302</u>	<u>17.236</u>
GUZTIRA	<u>146.419</u>	<u>128.943</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hondar-balioa	2023	2022
Ekipamendu-ondasunak	1.355	1.332
Informatika-ekipamenduak	28	33
Materiala eta garraiobideak	3.961	5.353
Automobilak	9.051	8.015
Bestelako ondasunak	300	301
Ondasun higigarriak guztira	14.695	15.034
Ondasun higiezinak	1.704	2.461
GUZTIRA	16.399	17.495

Saldo horietatik, 2.769 mila euro 2023ko abenduaren 31n eta 3.036 mila euro 2022ko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n Entitateak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen bestelako transferentzien xehetasuna jaso dugu ondoren:

	2023	2022
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
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak		
Hipotekarioa	-	342.372
Titulizatutako bestelako aktiboak	-	-
	-	342.372

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 zituzten Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularreko 23. Arauan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboek baja emateari zegokionez; izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta irabaziak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitateak. Ondorioz, aurrez aipatu ditugun funtsetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu zen.

2022ko abenduaren 31n, 342.372 mila euroko saldo bizia zuten aktibo horiek. Gainera, ezin esan gabe utzi Caja Laboralak IM Caja Laboral 2 ATF funtsaren titulizazio-bonu guztiak izenpetu zituela.

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, Entitateak 18.853 mila euroko mendeko maileguak zituen emanda, Aktiboak Titulizatzeko Funtz horietarako.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2023ko ekainean, Sozietate Gestoreko administrazio-kontseiluak aho batez erabaki zuen IM Caja Laboral 1 ATF funtsa aldez aurretik likidatzea, funtsaren liburuxkaren 4.4.3.(i) atalean —liburuxka CNMVn 2006ko azaroaren 30ean erregistratu zen— ezarritakoaren arabera; izan ere, hipoteka-mailegu ez-kobraezinen ordaindu gabeko saldo nominala txikiagoa zen funtsaren eraketa-egunean hipoteka-maileguek hasieran zuten saldoaren % 10 baino.

Orobat, 2023ko ekainaren 26an, Sozietate Gestoreko administrazio-kontseiluak aho batez erabaki zuen IM Caja Laboral 2 ATF funtsa aldez aurretik likidatzea, funtsaren liburuxkaren 4.4.3.(vi) atalean —liburuxka CNMVn 2008ko maiatzaren 22an erregistratu zen— ezarritakoaren arabera. Caja Laboral Popular Cooperativa de Crédito eskatu zuen funtsaren aurretiko likidazioa, funtsak jaulkitako eta amortizatu gabeko bonu guztien lagatzailea eta titularra zen aldetik. Indarreko kontratuak zituzten kontrako alderdi guztiek baimendu zuten likidazioa.

c) Narriaduragatiko galerak

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (–) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

	2023	2022
Maileguak eta aurrerakinak	30.211	(11.285)
Zuzkidurak	162.338	122.011
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(8.177)	(8.316)
Gainerako berreskuratzeak	(123.950)	(124.980)
	30.211	(11.285)
Emaizetan kargatzeko zuzkidurak	162.338	122.011
Banaka zehaztutakoak	41.199	30.551
Taldean zehaztutakoak	121.139	91.460
Emaizetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(123.950)	(124.980)
Etenda dauden partida berreskuratutak	(8.177)	(8.316)
	30.211	(11.285)

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko xehetasuna:

	2023	2022
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	100.917	116.984
Taldean zehaztutakoa	234.380	200.562
	335.297	317.546
Kontrako alderdien arabera:		
Bestelako sektore egoiliarak	335.198	317.382
Bestelako sektore ez-egoiliarak	99	164
	335.297	317.546

2023ko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 51.135 mila eurokoa da, zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako 262.350 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2022ko abenduaren 31n, 53.227 eta 281.288 mila eurokoak ziren, hurrenez hurren).

Jarraian, «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzazko arriskua	Guztira
2022ko urtarilaren 1eko saldoa	82.468	54.857	212.281	349.606
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	(2.151)	(1.630)	(6.585)	(10.366)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-	(21.617)	(21.617)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Bestelakoak	-	-	(77)	(77)
2022ko ekitaldi-itxierako saldoa	80.317	53.227	184.002	317.546
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	1.208	(2.092)	36.047	35.163
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-	(17.412)	(17.412)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Bestelakoak	-	-	-	-
2023ko ekitaldi-itxierako saldoa	81.525	51.135	202.637	335.297

2023ko abenduaren 31n 3.225 mila euro jaso ditu Entitateak kaudimengabezien amortizazio gisa (7.397 mila euro 2022ko abenduaren 31n). Zenbateko horrek galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko saldoa handitzen du (54. oharra).

2022ko abenduaren 31n, higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren estaldura espezifiko «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafean sailkatzeko eragiketa (77 mila eurokoa) jasotzen du, batez ere, «Bestelakoak» atalak (31. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

Galdu-irabazien kontuan kontabilizatu ez diren finantza-sarrera metatuen zenbatekoak, narriatutako finantza-aktiboenak, 57.319 mila eurokoa eta 52.138 mila eurokoa dira, hurrenez hurren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n.

Hona hemen narriatutako aktiboen liburuetakoa, narriaduragatiko balio-zuzenketak kendu gabe:

	2023	2022
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	89.885	88.984
- Gipuzkoa	111.942	116.306
- Araba	28.840	33.174
- Nafarroa	35.326	35.003
- Sare Berria	117.889	112.936
- Sailkatu gabe	-	-
	383.882	386.403
Kontrako alderdien arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	5.700	6.080
Bestelako sektore egoiliarak	377.147	379.582
Bestelako sektore ez-egoiliarak	1.035	741
	383.882	386.403
Tresna-motaren arabera:		
Kreditu komertziala	7.071	8.103
Maileguak eta kredituak	362.981	365.598
Finantza-errentamenduak	5.371	5.312
Gainerakoak	8.459	7.390
	383.882	386.403

Hona hemen narriatutakoen artean sailkatu diren aktiboen zenbatekoen xehetasuna, antzinasunaren arabera:

	2023	2022
6 hilabetera artekoak	203.378	195.504
6 hilabete baino gehiago eta 9 baino gutxiagokoak	17.916	18.743
9 hilabete baino gehiago eta 12 baino gutxiagokoak	15.381	17.784
12 hilabete baino gehiago eta 15 baino gutxiagokoak	13.966	9.203
15 hilabete baino gehiago eta 18 baino gutxiagokoak	9.536	9.700
18 hilabete baino gehiago eta 21 baino gutxiagokoak	8.292	5.624
21 hilabetetik gorakoak	115.413	129.845
	383.882	386.403

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Entitatearen balantzean baja eman zaien finantza-aktiboen saldoak, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	2023	2022
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak	618.247	614.459
	618.247	614.459

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

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

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	614.459	605.930
Gehikuntzak:	22.121	30.619
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketa eta bestelako mugimenduak	20.613	28.939
Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak	1.508	1.680
Berreskurapenak:	(8.177)	(8.316)
Printzipala eskudirutan kobratzeagatikoak	(8.177)	(8.316)
Behin betiko bajak:	(10.156)	(13.774)
Barkatzeagatikoak	(7.816)	(11.616)
Bestelako arrazoiengatikoak	(2.340)	(2.158)
Ekitaldi-amaierako saldoa	618.247	614.459

25. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Ondare-tresnak	9.994	4.171
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*)	9.994	4.171
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	9.994	4.171

(*) 2023ko abenduaren 31n, 5.106 mila euro dira Caja Laboral Gestión SGIIC SA sozietateak gestionatutako inbertsio-funtsak (2.186 mila euro 2022ko abenduaren 31n). Sozietate hori Entitatearen mendekoa da % 100ean (l. eranskina).

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da sailkatutako elementuen arrazoizko balioan 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan izandako aldaketek galdu-irabazien kontuetan izandako eragina:

	Irabaziak		Galerak	
	2023	2022	2023	2022
Ondare-tresnak	2.374	3.055	(1.567)	(3.606)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-	-	-
	<u>2.374</u>	<u>3.055</u>	<u>(1.567)</u>	<u>(3.606)</u>

Bestalde, «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2023	2022	2023	2022
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	1.552	1.810	(1.329)	(2.111)
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuak (2. maila)	-	-	-	-
Merkatutik ez datozen datuak (3. maila)	822	1.245	(238)	(1.495)
	<u>2.374</u>	<u>3.055</u>	<u>(1.567)</u>	<u>(3.606)</u>

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	5.106	4.171
Dolar estatubatuarretan	4.888	-
	<u>9.994</u>	<u>4.171</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
Urtebete eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	-	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	9.994	4.171
	<u>9.994</u>	<u>4.171</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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:

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	5.106	% 51,09	4.171	% 100,00
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	4.888	% 48,91	-	-
	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-
Administrazio publiko egoiliarak	-	-	-	-
Bestelako sektore egoiliarak	5.106	% 51,09	4.171	% 100,00
Bestelako sektore ez-egoiliarak	4.888	% 48,91	-	-
	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	-	-	-	-
Errenta finkoko bestelako baloreak	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	-	-	-	-
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00
Akzio kotizatuak	-	-	-	-
	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00

«Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» atala banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2023		2022	
	Zenbatekoa	%-a	Zenbatekoa	%-a
A ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00
	9.994	% 100,00	4.171	% 100,00

26. Deribatuak - Aktiboko eta pasiboko estaldura-kontabilitatea

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Mikro-estaldurak:	57.411	78.994	434.648	345.570
Arrazoizko balioaren estaldurak	51.084	55.065	8.608	9.870
Diru-fluxuen estaldurak	6.327	23.929	425.231	335.700
Kreditu-arriskuagatik doikuntza	-	-	809	1.895
	57.411	78.994	434.648	347.465

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Dibisaren arabera:				
Eurotan	52.416	76.920	434.648	347.465
Dolar estatubatuarretan	4.995	2.074	-	-
	57.411	78.994	434.648	347.465
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	5.061	747	105.641	-
Urtebete eta 5 urte artekoak	10.826	2.186	8.608	130.321
5 urtetik gorakoak	41.524	76.061	319.590	215.249
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-	809	1.895
	57.411	78.994	434.648	347.465

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	2023		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak			
Finantza-trukeak	4.763.721	57.411	434.648
Akzioen gaineko bestelako eragiketak			
Finantza-trukeak	-	-	-
		57.411	434.648
	2022		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak			
Finantza-trukeak	4.936.858	78.994	347.465
Akzioen gaineko bestelako eragiketak			
Finantza-trukeak	-	-	-
		78.994	347.465

Aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeko kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatuzetik lortzen delako.

Segidan, Entitateak 2023ko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2022ko abenduarekiko aldakuntzak deskribatuko ditugu:

Arrazoizko balioaren estaldurak:

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA**
(Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 652.988 eta 655.422 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (23. eta 24. oharrak).

- 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n ez dago «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» zorroan sailkatuta dauden finantzaketako tresna (hipoteka-zedula) batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egotearen ondorioz arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurarik.

Diru-fluxuen estaldurak:

- Inflazioagatik diru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroko bonu jakin batzuen gainean. Bonu horien kupoia euroguneko inflazioari lotuta dago. Finantza-trukeak erabiltzen dira kanbio-tasa hori estaltzeko. 2023ko abenduaren 31n 3.644.000 mila euroko zenbateko nozionala dute (3.637.000 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n) (23. eta 24. oharrak).
- 2023ko abenduaren 31n ez dago diru-fluxuak aldatzeko arriskuagatik mikroestaldurarik. 2022ko abenduaren 31n, Diru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak zeuden, 2019ko ekitaldian Estatuko Administrazio Orokorrari erositako eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan sailkatutako mailegu baten gainean —interesak Euriborrari lotuta zituen—. Finantza-trukeak erabiltzen ziren interes-tasaren arrisku hori estaltzeko. 166.666 mila euroko zenbateko nozionala izan zuten (24. oharra).

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n negoziatzeko dauden deribatuen balorazioan kontrapartida-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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

27. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Balio garbia	160.453	140.320
Kostua	182.856	164.868
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(22.403)	(24.548)
Erakunde elkartuak:		
Balio garbia	333	333
Kostua	333	333
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	-	-
	160.786	140.653

Atal hau osatzen duten sozietateen xehetasuna, 2023ko eta 2022ko 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 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	2023	2022
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Ekitaldi-hasierako saldoa	140.320	152.812
Eskurapenak/ekarpenak	36.964	31.511
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetatik intsuldatzea	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	(18.976)	(52.276)
Bestelakoak	-	-
Narriaduragatiko balio-zuzenketak	2.145	8.273
Itzulereetarako zuzkidurak (55. oharra)	2.145	5.976
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	-	2.297
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	-	-
Bestelakoak	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	160.453	140.320
Erakunde elkartuak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	333	333
Eskurapenak	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	-	-
Taldeko erakundeetara intsuldatzea	-	-
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	-	-
Zuzkidurak	-	-
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	333	333

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko ekitaldian, ISGA Inmuebles SA sozietateko bazkideen itzulketen 6.107 mila euroko ekarpen garbiak jaso dira (18.347 mila euroko ekarpen garbien itzulketak 2022an).

2023ko otsailaren 15ean, Lagun Klik SL Sociedad Unipersonal sozietatea eratu zen, eta Caja Laboral Popular Coop. de Crédito bertan parte hartzen du, zeharka, Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU sozietatearen bitartez, horren % 100en titularra baita. Sozietate horren helburua da bitartekari jardutea, zerbitzuen bilaketan, partikularren eta profesionalen artean produktuak saltzen eta zerbitzuak bilatzea eta ematea erraztuko duten aplikazio informatikoak garatu eta ustiatzen. Sozietate horretan parte hartzeko, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito ez du ordainketarik egin behar izan.

Halaber, 2023ko maiatzaren 22an, egoitza soziala Luxenburgon duen Partners Group LAMIAK SCA, SICAV-RAIF sozietatea eratu da. Kapital aldakorreko inbertsio-sozietate bat da, eta Caja Laboral Popular Coop. de Crédito % 99ko partaidetza eskuratu du, 11.881 mila euroko ekarpena eginda.

28. Aktibo ukigarriak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
<u>Ibilgetu materiala</u>	328.438	292.502
Erabilera propioa:	314.462	278.974
Tresna informatikoak eta instalazioak	14.195	10.704
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	36.818	34.390
Eraikinak	279.149	262.277
<i>Horietatik: errentamenduengatiko erabilera-eskubideak</i>	53.918	51.325
Uneko obrak	19.879	6.427
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(35.579)	(34.824)
Errentamendu operatiboan lagatakoak	13.976	13.528
Gizarte-ekintzari lotua	-	-
Altzariak eta instalazioak	-	-
Higiezinak	-	-
<u>Higiezin etako inbertsioak</u>	42.678	42.837
Eraikinak	53.571	52.807
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	419
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(11.312)	(10.389)
	371.116	335.339

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoa	Errentamendu operatiboan lagatakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Higiezineta inbertsioak	Guztira
Gordina					
2022ko urtarrilaren 1eko 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)
Intsuldaketak	(5.439)	-	-	5.439	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	(757)	-	-	3.454	2.697
2022ko abenduaren 31ko saldoa	541.530	28.790	-	69.645	639.965
Gehikuntzak	54.794	7.188	-	-	61.982
Ateratzeak	(6.476)	(9.849)	-	(342)	(16.667)
Intsuldaketak	(1.675)	-	-	1.675	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	4.492	-	-	297	4.789
2023ko abenduaren 31ko saldoa	592.665	26.129	-	71.275	690.069
Metatutako amortizazioa					
2022ko urtarrilaren 1eko 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)
Intsuldaketak	(1.497)	-	-	1.497	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	(207)	-	-	1.016	809
Bestelakoak	-	-	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	227.732	15.262	-	16.419	259.413
Zuzkidurak	18.996	5.756	-	669	25.421
Ateratzeak	(4.729)	(8.865)	-	(151)	(13.745)
Intsuldaketak	(273)	-	-	273	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	898	-	-	75	973
Bestelakoak	-	-	-	-	-
2023ko abenduaren 31ko saldoa	242.624	12.153	-	17.285	272.062
Aktiboen narriaduragatiko balio- zuzenketak					
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	(40.232)	-	-	(9.493)	(49.725)
Zuzkidurak	-	-	-	-	-
Ateratzeak	3.228	-	-	1.765	4.993
Intsuldaketak	2.103	-	-	(2.103)	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	77	-	-	(558)	(481)
2022ko abenduaren 31ko saldoa	(34.824)	-	-	(10.389)	(45.213)
Zuzkidurak	(121)	-	-	(911)	(1.032)
Ateratzeak	177	-	-	85	262
Intsuldaketak	-	-	-	-	-
Saltzeko dauden aktibo ez- korronteeta(tik/ra) intsuldatzea	(811)	-	-	(97)	(908)
2023ko abenduaren 31ko saldoa	(35.579)	-	-	(11.312)	(46.891)
Garbia					
2022ko abenduaren 31ko saldoa	278.974	13.528	-	42.837	335.339
2023ko abenduaren 31ko saldoa	314.462	13.976	-	42.678	371.116

2023ko ekitaldian, 16.667 mila euroko balio gordina duten aktibo ukigarriak eman zaie baja, eta 448 mila euroko salmentagatiko emaitza sortu da (2022an 23.228 mila eurori eman zitzaion baja, eta 1.104 mila euroko emaitza sortu zen).

Bestalde, 2023ko ekitaldian, 61.982 mila euroko balio gordinetako aktibo ukigarriak eman zaie alta, batez ere lokal berriak eskuratzeari dagozkienak (51.628 mila euroko altak 2022an).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da balantzeetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoaren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koaren, banakapena:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduragatiko zuzenketak	Garbia
2023ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	58.367	(44.172)	-	14.195
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	161.321	(124.503)	-	36.818
Eraikinak	353.098	(73.949)	(35.579)	243.570
Uneko obrak	19.879	-	-	19.879
Bestelakoak	-	-	-	-
	592.665	(242.624)	(35.579)	314.462
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
Bestelakoak	-	-	-	-
	541.530	(227.732)	(34.824)	278.974

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordinak 130.156 eta 126.063 mila eurokoak dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, Entitateak ez du aktibo materialik, ez erabilera propiokorik ez eraikitze-bidean dagoenik, titulartasuna mugatuta duenik edo zorrak ordaintzeko bermetzat eman denik. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 825 eta 354 mila euroko hirugarrenetikiko konpromisoa dago aktibo materiala eskuratzeko.

Balantzeetako «Higiezineta inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduragatiko zuzenketak	Garbia
2023ko abenduaren 31n				
Eraikinak	70.856	(17.285)	(11.312)	42.259
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	-	-	419
	71.275	(17.285)	(11.312)	42.678
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

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

«Higiezineta inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Higiezineta inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 2.499 eta 2.525 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, Entitatearen «Higiezineta inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.572 eta 2.444 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 lagatako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Garbia</u>
2023ko abenduaren 31n			
Makineria	9.977	(4.216)	5.761
Altzariak eta lanabesak	459	(261)	198
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	13.800	(6.697)	7.103
Mediku-ekipamenduak	1.088	(592)	496
Garraio-elementuak	-	-	-
Bestelakoak	805	(387)	418
	<u>26.129</u>	<u>(12.153)</u>	<u>13.976</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	-	-	-
Bestelakoak	1.347	(838)	509
	<u>28.790</u>	<u>(15.262)</u>	<u>13.528</u>

2023ko eta 2022ko ekitaldietan Entitateak «Errentamendu operatiboan lagatako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 6.708 eta 7.175 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2023ko eta 2022ko ekitaldietan, Entitateak «Errentamendu operatiboan lagatako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 510 eta 543 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Entitateak errentamenduengatik erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezin gainean, bere jardura gauzatzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Segidan, errentamenduengatiko erabilera-eskubideen 2023ko eta 2022ko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

	Lursailak eta eraikinak	Bestelakoak	Guztira
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	35.499	-	35.499
Gehikuntzak	21.479	-	21.479
Ateratzeak	(2.011)	-	(2.011)
Amortizazioa	(3.642)	-	(3.642)
Bestelako mugimenduak	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	51.325	-	51.325
Gehikuntzak	8.371	-	8.371
Ateratzeak	(2.078)	-	(2.078)
Amortizazioa	(3.700)	-	(3.700)
Bestelako mugimenduak	-	-	-
2023ko abenduaren 31ko saldoa	53.918	-	53.918

Ondoren, erabilera-eskubideei lotutako errentamenduengatiko pasiboen xehetasuna emango dugu; «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» epigrafean daude erregistratuta:

	2023	2022
Errentamenduengatiko pasiboa		
Errentamendu korronteena	55.019	51.964
Errentamendu ez-korronteena	-	-
	55.019	51.964

Entitateak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n dituen errentamenduengatiko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

	2023	2022
Urte 1era artekoak	72	452
1 eta 5 urte artekoak	4.100	5.419
5 urtetik gorakoak	50.847	46.093
	55.019	51.964

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

29. Zergengatik aktiboak eta pasiboak

Hau da balantzeetako epigrafe horiek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Zerga korranteak:	551	744	4.747	3.555
Sozietateen gaineko zerga	-	272	-	-
BEZa	-	-	948	757
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	551	472	-	-
Bestelakoak	-	-	3.799	2.798
Geroratutako zergak:	151.022	195.738	86.043	85.315
Finantza-tresnen balorazio-doikuntzak	891	18.934	60.080	58.819
Ibilgetua errealizazioa	-	-	25.963	26.496
Irekitze-komisioak	357	535	-	-
Kreditu fiskalak	109.099	140.329	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	4.980	5.110	-	-
Kaudimengabeziarako eta bestelako horniduretarako funtsa	32.313	27.448	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	-	-	-
Gordailuak Bermatzeko Funtsa	-	-	-	-
Bestelako kontzeptuak	3.382	3.382	-	-
	151.573	196.482	90.790	88.870

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitateari aplikatzeko den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek «Zerga geroratuengatik aktiboak eta pasiboak» epigrafean erregistratu dira, jardura etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

«Zerga geroratuengatik aktiboak» eta «Zerga geroratuengatik pasiboak» epigrafeetako saldoak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	195.738	379.665	85.315	40.673
Gehikuntzak/(murrizketak)				
Kaudimengabeziarako eta bestelako horniduretarako funtserako zuzkidura	4.865	789	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Finantza-tresnen balorazio-doikuntzak	(18.043)	(167.399)	1.261	44.874
Ibilgetua errealizazioa	-	-	(533)	(232)
Irekitze-komisioak	(178)	(214)	-	-
Kreditu fiskalak	(31.230)	(14.029)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	(130)	(3.074)	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	-	-	-
Bestelakoak	-	-	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	151.022	195.738	86.043	85.315

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 zerga geroratuengatik aktiboak. 2023ko abenduaren 31n, Entitateak 70.785 mila euroko eta 38.314 mila euroko zerga geroratuengatik aktiboak kontabilizatu ditu, hurrenez hurren, zerga-oinarri negatiboengatik eta aplikatzeko dauden kenketengatik (106.615 mila eurokoak eta 33.714 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2022ko 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 negatiboengatik kreditu fiskalen berreskuragarritasuna ebaluatzen du, urtero, etorkizunean izango dituen emaitzen proiektzioan 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 egokitze 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 bihur daitezkeen zerga geroratuengatik aktiboak ditu Entitateak, 2023ko abenduaren 31n. Estimatutako zenbatekoa: 71 milioi euro (107 milioi euro 2022ko 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. Bestelako aktibo eta pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2023	2022	2023	2022
Sortutako komisioen periodifikatzeak	33.641	39.652	-	-
Bestelako periodifikatzeak	-	-	61.988	58.979
Izakinak - Kostu amortizatua	670	617	-	-
Bideratzen ari diren eragiketak	23	88	63	251
Gizarte Ekintzako Funtsa	-	-	15.109	14.886
Bestelako kontzeptuak	-	-	1.282	1.301
	34.334	40.357	78.442	75.417

10. oharrean adierazi denez, ez dago 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtsari egindako derramagatik ordaindu beharreko zenbatekorik, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKO
(Mila eurokotan adierazita)**

Gizarte Ekintzako Funtsa

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako pasiboak» epigrafeko Gizarte Ekintzako Funtsa kapituluaren banakapena:

	2023	2022
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	15.109	14.886
Zuzkidura:	15.109	14.886
Aktibo materialari aplikatua	-	-
Bestelako inbertsioei aplikatua – Bestelako emaitza global batean		
aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra)	812	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	11.449	7.348
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(11.449)	(7.348)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	14.297	11.449
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
	15.109	14.886

Gizarte Ekintzako Funtseko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2023ko eta 2022ko ekitaldietan:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	14.886	10.785
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 50. oharra)	14.297	11.449
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(11.449)	(7.348)
Bestelakoak	(2.625)	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	15.109	14.886

Kreditu-kooperatibei buruzko 13/1989 Legeak, Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuenak, haxe 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, 2023ko eta 2022ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —14.297 eta 114.449 mila eurokoa izan zen, hurrenez hurren—, 4.923 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 2.862 mila euro Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako izan dira 2023an (3.367 eta 3.160 mila euro 2022an).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

31. Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Erabilera propioko ibilgetu materiala	17.651	21.467
Higiezineta inbertsioak	-	-
Zorrik ordaintzeko jasotako aktibo esleituak	324.580	372.335
Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak	(318.706)	(337.900)
	23.525	55.902

Ondoren, «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2023	2022
Banakako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	55.902	105.789
Gehikuntzak	2.457	9.065
Salmentagatiko bajak	(7.293)	(19.045)
Narriaduragatiko zuzkidurak (58. oharra)	(24.633)	(38.500)
Aktibo ukigarrien intsuldatetarako (28. oharra)	(2.908)	(1.407)
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea	-	-
Taldeko entitateetako inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	-	-
	23.525	55.902

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, gehikuntzen saldoan Taldeko higiezin sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren intsuldatetarako dagozkien 0 eta 113 mila euroak jaso dira batez ere.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n ez dago pasiborik saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteei eta elementu-multzo besterengariei lotuta.

Entitateak arrisku arazotsuetatik (esleipenetatik, ordainean emandakoetatik...) datozen aktiboak gestionatzeko sozietate moduan erabiltzen du % 100 mendeko duen ISGA Inmuebles SAU sozietatea (l. 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 finantzatzeko du merkatu-baldintzetan edo sozietate horretako partaidetza handitzearen bidez.

Entitateak eroslearentzako finantzaketarekin saldutako esleitutako aktiboak, higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik, % 15,3 dira 2023an (2022an % 28,5 izan ziren).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-multzo besterengarrien salmentetan finantzatu diren zenbatekoen saldo biziak (higiezinaren sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik) 1.606 eta 3.229 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

Beti aparteko eragiketetan egiten dira saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak (Entitateak besterendutakoak) erosten dituztenei Entitateak ematen dien finantzaketa eta salmenta bera. Finantzaketa merkatu-baldintzetan eskaintzen da, eta kreditu-arriskuaren egokitasunari buruzko berariazko azterketa egiten da aurrea.

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 daudenen artean sailkatutako aktibo ez-korronteek eta elementu-multzo besterengarriek (higiezinaren sozietate instrumentaletatik datozenak bazterrean utzita) 4,41 urtez iraun dute kategoria horretan 2023ko abenduaren 31n (4,51 urtez 2022ko abenduaren 31n).

Segidan, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» atalaren narriaduragatiko galerak xehatuko ditugu (58. oharra):

	2023	2022
Aktibo ukigarriak	(15.613)	(3.065)
Bestelako aktiboak	(9.020)	(35.435)
	<u>(24.633)</u>	<u>(38.500)</u>
Emaizetan kargatzeko zuzkidurak	(24.633)	(38.500)
	<u>(24.633)</u>	<u>(38.500)</u>

Hauxe da «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimendua:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	337.900	324.685
Emaizetan kargatzeko zuzkidurak (58. oharra)	24.633	38.500
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak intsuldatzea (24. oharra)	-	77
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	(27.541)	(14.072)
Salmentengatiko bajak	(15.378)	(10.809)
Taldeko entitateekiko inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	-	-
Aktibo materiala intsuldatzea (28. oharra)	(908)	(481)
	<u>318.706</u>	<u>337.900</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauxe da «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Banakako partidak	318.706	337.900
	<u>318.706</u>	<u>337.900</u>

32. Finantza-pasiboak kostu amortizatuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Banku zentraletako gordailuak	184.265	981.817
Kreditu-erakundeen gordailuak	1.552	3.961
Bezeroen gordailuak	22.619.785	23.249.497
Zorra adierazten duten balore jaulkiak	-	-
Bestelako finantza-pasiboak	<u>262.252</u>	<u>241.823</u>
	<u>23.067.854</u>	<u>24.477.098</u>

Ondoren, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.041.299	24.457.788
Dolar estatubatuarretan	19.680	16.136
Libera esterlinatan	945	1.589
Franko suitzarretan	344	896
Yen japoniarretan	252	535
Gainerakoetan	<u>5.334</u>	<u>154</u>
	<u>23.067.854</u>	<u>24.477.098</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	17.942.671	20.461.130
Hilabetera artekoak	826.574	700.981
1 eta 3 hilabete artekoak	418.325	460.210
3 hilabete eta urtebete artekoak	3.151.446	2.008.950
Urtebete eta 5 urte artekoak	286.958	419.614
5 urtetik gorakoak	3.788	43.903
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	<u>412.077</u>	<u>397.413</u>
	<u>23.041.839</u>	<u>24.492.201</u>
Balorazio-doikuntzak	<u>26.015</u>	<u>(15.103)</u>
	<u>23.067.854</u>	<u>24.477.098</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzean «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	2023	2022
Espainiako Bankua	180.000	1.000.000
Balorazio-doikuntzak	4.265	(18.183)
	<u>184.265</u>	<u>981.817</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 ziren; 1.000 milioi geratu ziren amortizatu gabe. 2023ko abenduan, 820 milioi euro amortizatu dira, eta 180 milioi geratu dira TLTRO III programan amortizatzeko, 2023ko 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 (EBEO) 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 dituen: 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Honenbestez, 2022ko ekainaren 24tik 2022ko azaroaren 22ra arte honela sortu ziren interesak: jaulkipenaren hasieratik 2022ko azaroaren 22ra arte, gordailu-eraztasunaren batez bestekoaren arabera eta, 2022ko azaroaren 23tik aurrera, 2023an eta jaulkipena mugaeguneratu arte, epe horretako gordailu-eraztasunaren batez bestekoaren arabera.

Hurrenez hurren, % 2,92koa eta –% 0,48koa izan dira, hurrenez hurren, banku zentralerako gordailuek 2023ko eta 2022ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2023ko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak funts publikoen bermedun kredituen sisteman Entitateari esleitutako muga 2.873.729 mila eurokoa da (2.886.534 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundeen gordailuak

Hauxe da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Kreditu-erakundeen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	2023	2022
Eperako kontuak	1.416	1.928
Berrerosteko ituna	-	-
Bestelako kontuak	117	2.018
Balorazio-doikuntzak	19	15
	1.552	3.961

Hurrenez hurren, % 3,35ekoa eta –% 0,08koa izan dira «Kreditu-erakundeen gordailuak» atalak 2023ko eta 2022ko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	2023	2022
Espainiako administrazio publikoak	699.102	678.276
Berrerosteko ituna kontrako alderdiekin	-	-
Bestelako sektoreak:	21.873.179	22.520.693
Ageriko gordailuak:	17.623.464	20.328.938
Kontu korranteak	7.083.011	7.346.922
Aurrezki-kontuak	10.509.118	12.953.043
Bestelakoak	31.335	28.973
Eperako gordailuak:	3.607.043	1.644.926
Eperako ezarpenak	3.531.868	1.547.167
Bestelakoak	75.175	97.759
Berrerosteko ituna	625.230	544.035
Balorazio-doikuntzak:	17.442	2.794
Sortutako interesak	16.662	2.312
Mikro-estaldurako eragiketak	780	482
Bestelako sektore ez-egoiliarak	47.504	50.528
	22.619.785	23.249.497

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Bezeroen gordailuek urteko batez besteko interes-tasa hau eman dute, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan, produktuen arabera:

	2023	2022
Ageriko gordailuak	% 0,02	% 0,00
Eperako gordailuak	% 0,79	% 0,04

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizien jaulkipenik.

«Bestelako sektoreak – Eperako gordailuak – Bestelakoak» atalean, 0 euroko zenbatekoa dago 2023ko abenduaren 31n (29.874 mila eurokoa 2022ko 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 zuten 2022ko abenduaren 31n (24. oharra).

Epigrafe honetan, funts horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 0 eurokoa 2023ko abenduaren 31n (341.233 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n), sartu da batik bat, Entitateak harpidetu dituen 0 euroko (2022ko abenduaren 31n 283.743 mila euroko) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

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

Jarraian, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Gordailuak – Bezeroak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu, dibisaren eta muga-egunen arabera:

	2023	2022
Dibisaren arabera:		
Eurotan	22.593.230	23.230.187
Dolar estatubatuarretan	19.680	16.136
Libera esterlinatan	945	1.589
Franko suitzarretan	344	896
Yen japoniarretan	252	535
Gainerakoetan	5.334	154
	22.619.785	23.249.497
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	17.942.974	20.453.244
Hilabetera artekoak	826.531	700.940
1 eta 3 hilabete artekoak	418.223	458.282
3 hilabete eta urtebete artekoak	2.969.886	1.008.719
Urtebete eta 5 urte artekoak	286.711	418.976
5 urtetik gorakoak	1.906	42.556
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	151.823	163.715
	22.598.054	23.246.432
Balorazio-doikuntzak	21.731	3.065
	22.619.785	23.249.497

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

d) Bestelako finantza-pasiboak

Hona hemen 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako finantza-pasiboak» epigrafearen saldoak duen banakapena:

	2023	2022
Ordaindu beharreko obligazioak	11.828	9.770
Jasotako fidantzak	5.683	9.729
Konpentsazio-ganberak	36.831	30.128
Bilketa-kontuak	113.353	103.009
Kontu bereziak	1.399	575
Finantza-bermeengatiko periodifikatzeak	2.040	2.286
Bestelako kontzeptuak	91.118	86.326
	262.252	241.823

«Bestelako kontzeptuak» epigrafearen barruan, Entitateak 55.019 mila euroko errentamenduengatiko pasiboa erregistratu du 2023ko abenduaren 31n (28. oharra) (51.964 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n).

33. Hornidurak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	17.785	18.251
Langileen epe luzeko bestelako ordainsariak	-	-
Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaiak eta auziak	-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak	14.444	17.592
Gainerako hornidurak	115.403	98.791
	147.632	134.634

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	Langileen epe luzeko bestelako ordainsariak	Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaiak eta auziak	Emandako konpromisoak eta bermeak	Gainerako hornidurak	Guztira
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)	-	-	-	(27.457)	(38.964)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian itzuliak	(74)	-	-	(18.701)	(741)	(19.516)
Bestelako mugimenduak	-	-	-	(194)	11.022	10.828
Ekitaldi-itxierako saldoa	18.251	-	-	17.592	98.791	134.634
2023ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	18.251	-	-	17.592	98.791	134.634
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	9.092	-	-	6.958	32.898	48.948
(-) Erabilitako zenbatekoak	(9.333)	-	-	-	(33.290)	(42.623)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian itzuliak	(225)	-	-	(10.033)	(170)	(10.428)
Bestelako mugimenduak	-	-	-	(73)	17.174	17.101
Ekitaldi-itxierako saldoa	17.785	-	-	14.444	115.403	147.632

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

2023ko abenduaren 31n, Entitateak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, batez ere PD 61, PD 62, PD 63, Sare Berria, PACA 64 eta PACA 65 planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz (2022ko abenduaren 31n, PD 61, PD 62, PD 63 eta Sare Berria ziren planak). Horrela, bada, jarduneko langileen konpromisoerik erantzuteko funtsak ditu eratuta Entitateak. Dinamizazio-planen kasuan, planok ezarri zirenetik bazkideek Entitateari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira konpromiso horiek. Benetan erretiratu bitartean bazkideek jasoko dituzten soldata-osagaien eta bestelako gizarte-kargengatik konpromisoak dira. Lanbide-jarduera aldeztu aurretik uzteko laguntza-planen (PACAen) kasuan, aurreko dinamizazio-planekin alderatuta aisialdia kendu denez, prestazioaren zenbateko osoa plana ezartzen den egunean sortzen da.

Entitateak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen balio eguneratua eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	2023	2022
Hartutako konpromisoak	17.785	18.251
	17.785	18.251
Estaldurak		
Barruko funtsak	17.785	18.251
	17.785	18.251

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, enplegu-osteko ordainsarien konpromisoak estaltzeko etorkizuneko prestazio-fluxuak baloratu dira, eta, hori kalkulatzeko, aurreikusitako kreditu-unitatea aplikatu da, langile bakoitzaren erretiro-adin estimatutzat erretiratzeko eskubidea ematen dion lehenengoa hartuz.

Hona hemen balorazio aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

	2023	2022
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

Lanbide-jarduera aldeztu aurretik uzteko 1964ko eta 1965eko laguntza-planen dagokienez, ez dira hipotesi horiek aintzat hartu behar, horietan ez baitago aisialdirik (13.o oharra).

Zenbatespenean erabilitako KPIaren zenbatespena % 2,9koa da 2024ko urterako, % 2,9koa 2025erako, % 2,9koa 2026rako eta % 2koa 2027rako eta ondorengoetarako. 2022ko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 5,8koa zen 2023rako, % 4,1koa 2024rako, % 3,6koa 2025erako eta % 2koa 2026rako eta ondorengoetarako.

Obligazioak deskontatzeko interes-tasa konpromisoaren iraupenaren (1,3 urteren) arabera zehaztu da; erreferentziako kurba kalkulatzeko, berriz, 2023ko 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 sendoa erabili dira, estali behar dituzten betebeharrek dakarten zalantza kontuan hartuta. 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 edo eskaria 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 erreklamazio edo eskarien galeren batez besteko historikoa ikusirik. Entitateari etekin ekonomikoak ekarriko dizkieten baliabideen behin betiko irteera-data betebeharrak bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrek ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ekitaldiaren amaieran eratutako horniduren artean, hipotekak formalizatzeko gastuak daude, 2023ko ekitaldian eta aurrekoetan jasotako demanda eta erreklamazioen bilakaeraren araberakoak. Entitateak hainbatean behin egiten du demanden eta erreklamazioen jarraipena, eta 2023ko eta 2022ko ekitaldietan hurrenez hurren 31.148 eta 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 argi eta ulergarrian idatzi behar da, kontsumitzailea gai izan dadin kontratuak eragindako ondorio ekonomikoak ebaluatzeko, 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 (EBJAri), IRPHaren klausula zela eta kontsumitzaileen zuzenbide komuna interpretatzeaz.

2020ko martxoaren 3an eman zuen EBJAk gai horri buruzko epaia, eta ondorio hauek plazaratu zituen:

1.- Epaiak 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 baloratzeko, nabarmenak izan daitezke eta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 baloratzeko.

3.- Auzitegi nazionalak IRPHa deuseztatzen badu eta aldeak ados jartzen ez badira, Auzitegiak ordezkatu egin dezake 14/2013 Legeak aipatzen duen ordezeko 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 zuen —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-ezak ez du esan nahi klausula zuzenean abusuzkoa denik, baizik eta abusuzkoa izan den aztertzeak aukera ematen du, mailegu-kontratuaren funtsezko elementu bati buruzkoa da eta. Epai horien bidez AGak ebatzi zuenez, 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.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 111,6 eta 77,1 milioi euro ingurukoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

34. Bestelako emaitza global metatu bat

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak:	123.480	74.223
Estaldura-deribatuak. Diru-fluxuen estaldura (zati eraginkorra):	103.147	116.097
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak:	20.333	(41.874)
Zor-tresnak	20.333	(41.874)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak	28.675	28.261
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak:	28.675	28.261
Ondare-tresnak	28.675	28.261
	152.155	102.484

Ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten 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 «Bestelako emaitza global metatu bat – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten 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 2023ko eta 2022ko ekitalditako ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoa	102.484	(443.224)
Emaizetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	46.704	(2.657)
Salmentak eta amortizazioak	46.755	(2.659)
Balio-narriadurak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	(51)	2
Erreserbetan kargatuz/(abonatuz) egindako mugimendu garbia	(494)	(1.296)
Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak	16.411	(41.368)
Diru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak	(12.950)	591.029
	152.155	102.484

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

35. Funts propioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2023	2022
Kapitala	818.761	797.870
Metatutako irabaziak	-	-
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
Bestelako erreserbak	1.074.378	1.016.513
Ekitaldiko emaitza	186.214	139.106
(Konturako dibidenduak) (4. oharra)	-	-
	2.079.353	1.953.489

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. 2023ko eta 2022ko ekitaldietan % 7koa eta % 4,5ekoa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2023ko ekitaldiari dagokion % 7a Batzar Nagusiak onesteko dago.

Hauk dira «Kapitala» epigrafeko saldoan 2023ko eta 2022ko ekitaldietan izandako mugimenduak:

	2023	2022
Ekitaldi-hasierako saldoak	797.870	786.383
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak (4. oharra)	28.623	18.369
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	304	10
- Bazkideenak eta beste batzuenak	703	583
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(1.620)	(1.171)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(7.119)	(6.304)
Ageriko kapital itzulgarriko intsuldaketak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoak	818.761	797.870

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2023ko abenduaren 31n, Lagun Aro Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundea da zuzenean edo zeharka Entitatearen kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 14,88koa da partaidetza (2022an % 15,02koa).

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. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 34.364 eta 34.624 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. 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 53.122 eta 53.703 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 sozialean 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2023ko eta 2022ko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	Borondatezko erreserbak	Nahitaezko Erreserba Funtsa	Kaudimengabezia- arriskuak aurreikusteko erreserba	Erreserbak guztira
2022ko urtarrilaren 1eko saldoak	174.288	804.100	-	978.388
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak				
Bazkideen ekarpen garbiak	-	36.739	-	36.739
Bazkideen ordainketak	-	90	-	90
Intsuldaketak	-	-	-	-
Bestelako mugimenduak	1.296	-	-	1.296
2022ko abenduaren 31ko saldoak	175.584	840.929	-	1.016.513
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	-	57.245	-	57.245
Bazkideen ekarpen garbiak	-	126	-	126
Intsuldaketak	-	-	-	-
Bestelako mugimenduak	494	-	-	494
2023ko abenduaren 31ko saldoak	176.078	898.300	-	1.074.378

1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak, Kooperatiben zerga-erregimenari 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 Funtsa

«Nahitaezko Erreserba Funtsa» atalak Nahitaezko Erreserba Funtsaren 898.300 mila euroak eta 840.929 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2023ko eta 2022ko 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, 2023KO 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.

2023ko 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2023ko eta 2022ko ekitaldietako kontabilitate-emaizaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	2023	2022
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaiza (*)	226.459	166.347
Diferentzia iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	245	1.545
- Bestelako kontzeptuak	-	-
- Ondare garbian kontabilizatutako gastuak	-	-
Murrizketak		
- Heziketako eta Sustapeneko Funtserako nahitaezko zuzkidura (50. oharra) (*)	(14.297)	(11.449)
- Kooperatiba arteko Funts Sozialerako zuzkidura (4. oharra)	(17.174)	(11.022)
- Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak (4. oharra)	(43.154)	(36.064)
- Nahitaezko Erreserba Funtserako nahitaezko zuzkiduraren % 50 (4. oharra)	(35.743)	(28.623)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak	(438)	(804)
- Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	(6.755)	(14.578)
- Sarrera ez-konputagarriak	(3)	(4.051)
- Bestelako kontzeptuak	-	-
Zergaren kontabilitate-oinarria	109.140	61.301
Denbora-aldeak	18.862	(6.298)
- Dinamizazio Plana	(466)	(10.979)
- Bestelako horniduren zuzkidurak	17.375	2.815
- Irekitze-komisioak (4/2017 Zirkularra)	(637)	(765)
- Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-
- Bestelakoak	2.590	2.631
Zerga-oinarri fiskala	128.002	55.003
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	(128.002)	(55.003)
Likidazio-oinarria	-	-
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	-	-
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipeak eta ordainketak	(551)	(472)
Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	(551)	(472)

(*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Ustiapeneko bestelako gastuak» epigrafearen barruko gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (50. oharra).

Hona hemen Entitatearen galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan:

	2023	2022
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	30.559	17.164
Kenketak eta hobariak	(3.889)	(1.372)
Bestelako kontzeptuak	(722)	-
	25.948	15.792

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak edo (–) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Bestelako emaitza global bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

	2023	2022
Estaldura-deribatuak. Diru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	(5.036)	229.844
Bestelako emaitza global batean alaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	24.352	(17.626)
	19.316	212.218

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitatearen zerga-oinarri negatiboak:

	Kompentsazioaren azken ekitaldia	2023	2022
Zerga-oinarri negatiboak	2042	252.803	380.805
		252.803	380.805

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden sozietateen gaineko zergaren kuotako kenkari eta hobarien xehetasuna:

	Erabileraren azken ekitaldia	2023	2022
Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	2041ekotik 2049kora	11.328	11.225
% 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2038kotik 2049kora	17.922	14.208
% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2040kotik 2049kora	9.064	8.280
		38.314	33.713

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitateak I+G+i-an egindako inbertsioen 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 «Zerga geroratuengatik aktiboak» atalean aktibatu dira (29. oharra).

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatutzat jo, harik eta aurkeztu diren aitortpenak agente fiskalek ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epea iragan arte.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko 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, 2023ko 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 gauzatzea, 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 adierazi denez, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» atalekoak izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioan 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 kostu amortizatuan» atalak izan ezik (kontabilitatean ez baitira estaltzen).

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2023ko eta 2022ko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Entitateak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balorazio-metodologiaren arabera sailkatuta:

	2023	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
				1. maila	2. maila	3. maila
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak	1.398.014	1.398.014	-	-	-	1.398.014
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak	8.038	8.038	5.435	2.603	-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	525.353	525.353	413.766	-	-	111.587
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren finantza-aktiboak	9.994	9.994	5.106	-	-	4.888
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	23.312.907	23.325.270	7.907.017	-	-	15.418.253
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	57.411	57.411	-	57.411	-	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	25.311.717	25.324.080	8.331.324	60.014	16.932.742	
Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak	2.177	2.177	-	2.177	-	-
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan	23.067.854	23.067.854	-	-	-	23.067.854
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	434.648	434.648	-	433.838	-	810
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	23.504.679	23.504.679	-	436.015	23.068.664	

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

	<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 bestelako gordailuak	1.339.567	1.339.567	-	-	-	1.339.567
Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak	8.966	8.966	6.460	2.506	-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	365.111	365.111	258.502	-	-	106.609
Negoizatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren finantza-aktiboak	4.171	4.171	2.186	-	-	1.985
			8.900.2			15.618.21
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	24.617.599	24.518.438	22	-	-	6
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
Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak	3.684	3.684	-	3.684	-	-
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan	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

Hauek dira 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 balorazio-teknika batzuk erabiltzea (horietan, input garrantzitsu guztiak zuzenean edo zeharka behatzekoak diren merkatu-datueta oinarritzen dira).
3. maila: merkatu-datu behagarrietan oinarrituta ez dagoen input garrantzitsuren bat duten balorazio-teknikak erabiltzea.

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

- Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak. Ageriko saldoak edo epe laburrera egitekoak direnez, ulertu da horien arrazoizko balioa bat datorrela liburueta 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 balorazio-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 balorazio-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (3. maila).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Entitateak emandako mailegurik gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziazat edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da. Era berean, kreditu-arriskuaren zorroan dagoen kreditu-arriskuagatiko 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 jarraikiz sortutako eta kontabilizatutako galerak, bai egungo egoera ekonomikoak, bere iraunaldia dela eta ezohikoak, etorkizunean jarraituz gero izan litzakeenak.

- Finantza-pasiboak kostu amortizatuan. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziazat 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, erreferentziazko 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Honekin batera doazen balantzeetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioan erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

	Aktiboa	Pasiboa
Saldoa 2021eko abenduaren 31n	96.292	721
Emaizetan erregistratutako balorazio-doikuntzak	(250)	1.174
Emaizetan erregistratu ez diren balorazio-doikuntzak	28.134	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(15.582)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-diferentziak eta beste batzuk	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	108.594	1.895
Emaizetan erregistratutako balorazio-doikuntzak	584	(1.085)
Emaizetan erregistratu ez diren balorazio-doikuntzak	27.491	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(20.194)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-diferentziak eta bestelakoak	-	-
2023ko abenduaren 31ko saldoa	116.475	810

2023ko eta 2022ko ekitaldietan zehar ez da finantza-aktiboen intsuldaketarik egin balorazio-maila ezberdinen artean.

ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Arrazoizko balioa ez den beste irizpide batez baloratzen diren Entitateko aktibo ez-finantzarioek balantzean duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

	2023		2022	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo ukigarria:				
Erabilera propiokoa eta higiezinetakoinbertsioak	357.140	377.049	321.811	349.549
Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktiboez-korronteak eta elementu-multzobesterengarriak	23.525	23.525	55.902	55.902

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- Entitatearen «Erabilera propioko ibilgetu materiala» eta «Higiezinetakoinbertsioak» epigrafeetan dauden higiezinaren arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraikiz erakunde independenteek 2013aren eta 2023aren artean emandako tasazio-balioen bidez kalkulatu denak, epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 71 osatzen du, 2023ko abenduaren 31n (% 82, 2022ko abenduaren 31n). Gainerako higiezinetarako, 2012ko balorazioak (barruko tasazioak eta balorazioak) 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

- Estatuan dauden «Aktibo ez-korranteak salgai» atalekoen arrazoizko balioa zenbatesteko, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularretan jasotako parametroak ezarriz esleitutako ondasunen 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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko banakapena:

	2023	2022
Finantza-bermeak	161.317	217.346
	<u>161.317</u>	<u>217.346</u>

39. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023	2022
<u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>	<u>1.177.723</u>	<u>1.069.497</u>
Hirugarrenen erabiltzeko modukoak:	1.177.723	1.069.497
Kreditu-erakundeak	252	566
Administrazio publikoen sektoreak	158.350	152.026
Bestelako sektore egoiliarrek	1.019.012	916.753
Ez-egoiliarrek	109	152
<u>Emandako bestelako konpromisoak</u>	<u>449.377</u>	<u>405.154</u>
Zor anotatua erostea	-	-
Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak	91.693	79.936
Emandako bestelako abalak eta berrespenak	147.772	135.074
Dokumentu-kreditu ezeztazekinak	18.398	21.416
Bestelako konpromiso kontingenteak:	191.514	168.728
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	191.514	168.728
	<u>1.627.100</u>	<u>1.474.651</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

40. Interesen sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak	38	78
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak	-	-
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	9.112	3.455
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	674.462	899.455
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(46.082)	(636.335)
Bestelako aktiboak	34.040	10.214
Pasiboen interesen sarrerak	9.530	14.280
	681.100	291.147

2023ko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 298.767 mila euro daude «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafean (2022an 107.137 mila euro izan ziren).

Interesen sarrerarik gehienak Entitateko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta kostu amortizatuan baloratzen dira.

Aurreko taulako Interesen sarrerarik gehienak, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Hona hemen Entitatearen bulegoek 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	2023	2022
Bizkaia	79	79
Gipuzkoa	62	62
Araba	28	28
Nafarroa	36	36
Sare Berria	78	75
	283	280

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

41. Interesen gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak	-	-
Emaizetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan	-	-
Finantza-pasiboak kostu amortizatuan	92.168	5.302
Deribatutak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(34)	(220)
Bestelako pasiboak	896	818
Aktiboen interesen gastuak	40.728	15.128
	<u>133.758</u>	<u>21.028</u>

Aurreko taulako Interesen sarrerarik gehienak, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Estaldura-eragiketen gastuen zuzenketan, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (32. eta 26. oharrek).

2023ko abenduak 31an «Pasiboen interesen gastuak» epigrafean, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesen gastuak sartzen dira. 2022ko abenduaren 31n, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesak «Pasiboen interesen sarrerak» epigrafean erregistratu ziren.

42. Dibidenduen sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak	29	3
Negoizatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak	1.914	2.883
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	1.370	1.037
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	6.500	14.300
Erakunde elkartuetako partaidetzak	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak	6.500	14.300
	<u>9.813</u>	<u>18.223</u>

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

43. Komisioen sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Arrisku kontingenteengatik	3.306	3.018
Konpromiso kontingenteengatik	1.554	1.469
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	60	64
Kobrantza- eta ordainketa-zerbitzuengatik	59.986	61.897
Balore-zerbitzuengatik:	24.686	24.325
Baloreak aseguru eta kokatzea	-	-
Balore-saleroketa	918	931
Administrazioa eta zainketa	1.657	1.621
Ondarearen gestioa	22.111	21.773
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen	31.555	31.940
komertzializazioagatik:		
Inbertsio-funtsak	28.226	28.779
Pentsio-funtsak	3.328	3.160
Aseguruak	1	1
Bestelakoak	-	-
Bestelako komisioak	4.148	5.280
	125.295	127.993

44. Komisioen gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak	9	12
Bestelako erakunde korrespontsalei lagatako komisioak	5.982	5.430
Efektuak kobratu edo itzultzeagatikoak	4	9
Bestelako arrazoiengatikoak	5.978	5.421
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	1.165	1.378
Bitartekari monetarioekin	1.083	1.174
Bestelakoak	81	204
Bestelako komisioak	3.272	3.470
	10.428	10.290

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

45. Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak, eta Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (–) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafeok banakapen hau dute 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	2023	2022
Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak	(110.043)	3.692
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	(64.938)	3.692
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan	(45.105)	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (–) galera garbiak	807	(551)
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak	807	(551)
	<u>(109.236)</u>	<u>3.141</u>
Irabaziak	2.423	7.841
Galerak	<u>(111.659)</u>	<u>(4.700)</u>
	<u>(109.236)</u>	<u>3.141</u>

Bestalde, hauxe da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	2023	2022
Zorra adierazten duten baloreak	(110.043)	3.692
Ondare-tresnak	807	(551)
Deribatuak	-	-
	<u>(109.236)</u>	<u>3.141</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

46. Negoziatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	2023	2022
Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak	(1)	(5.346)
	(1)	(5.346)
Irabaziak	42.661	31.300
Galerak	(42.662)	(36.646)
	(1)	(5.346)

Bestalde, hauxe da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	2023	2022
Zorra adierazten duten baloreak	544	2.014
Ondare-tresnak	175	(211)
Deribatuak	(720)	(7.149)
	(1)	(5.346)

47. Estaldura-kontabilitatearen irabazi edo (–) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Estaldura-deribatuak	(6.005)	7.988
Estalitako partidak	6.025	(9.324)
	20	(1.336)
Irabaziak	6.432	10.854
Galerak	(6.412)	(12.190)
	20	(1.336)

«Estaldura-kontabilitatearen irabaziak edo (–) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2023an eta 2022an zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balorazio-doikuntzak sartzen dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen irabaziak edo (–) galerak – Estalitako partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balorazio-doikuntzak sartzen dira (ikusi 13.e oharra).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

48. Kanbio-diferentzia [irabazi edo (–) galera] garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Irabaziak	1.345.619	1.950.927
Galerak	(1.345.290)	(1.950.727)
	329	200

49. Ustiapeneko bestelako sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Higiezineta inbertsioak ustiatzeagatiko sarrerak (28. oharra)	2.572	2.444
Bestelako errentamendu operatiboen sarrerak (garbiak) (28. oharra)	6.198	6.632
Zerbitzuak emateagatiko salmentak eta sarrerak	29.023	35.549
Ustiapeneko gainerako produktuak	3.205	8.033
Zuzeneko kostuak konpentsatzen dituzten finantza-komisioak	3	1
Aseguru-entitateen kalte-ordaina	143	182
Bestelako produktu errepikariak	3.059	7.850
	40.998	52.658

«Finantza-zerbitzuak emateagatiko salmentak eta bestelako sarrerak» epigrafean, Entitateak Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUri lagatako sare komertzialagatiko sarrerak sartu dira, besteak beste; 2023ko eta 2022ko ekitaldietan 24.602 eta 31.532 mila eurokoak izan dira. 2023ko ekitaldian —atzeraeraginez 2023ko urtarilaren 1ean—, sare-lagapenaren ehunekoa % 75etik % 65era jaitsi da.

«Zuzeneko kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak» epigrafean, berriz, kreditu-tresnekin zerikusia duten zuzeneko kostuak konpentsatzeko komisioen zatia bildu da.

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

50. Ustiapeneko bestelako gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)	31.354	30.734
Suntsiarazpen Funts Bakarra (10. oharra)	4.339	6.635
Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 30. oharra)	14.297	11.449
Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga	6.747	7.045
Bestelako kontzeptuak	3.887	3.865
	60.624	59.728

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Ustiapeneko bestelako gastuak – Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (14.297 eta 11.449 mila eurokoak, hurrenez hurren) Kooperatiben Legean eta Entitatearen estatutuetan ezarritakoari jarraikiz Heziketako eta Sustapeneko Funtsera egin beharreko nahitaezko zuzkidurari dagozkio (4. oharra).

Era berean, «Ustiapeneko bestelako gastuak – Bestelako kontzeptuak» epigrafean, zerga geroratuengatik aktiboak zerga-administrazioaren aurrean galdagarria den kreditu bihurtzearen ondoriozko ondare-prestazioaren estimazioa, 2023ko abenduaren 31koa, jaso da; 1.582 mila euroko kopurua osatzen du (29. oharra) (1.812 eurokoa 2022ko ekitaldian).

51. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak	129.798	114.211
Gizarte-segurantzaren kuotak	1.872	1.858
Kaleratzearen kalte-ordainak	-	387
Prestakuntza-gastuak	1.338	1.301
Bestelako pertsonal-gastuak	731	696
	133.739	118.453

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, Entitatearen jarduerari loturiko zerbitzuak emateagatik ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

	2023			2022		
	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia
Interes-tasa txikiko maileguak	1.364	2.794	1.430	40	764	724

Ondoren, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu:

	2023	2022
Zuzendariak	42	35
Buruak	344	350
Teknikariak	1.051	875
Administrariak	362	523
	1.799	1.783

2023ko abenduaren 31n, plantilla osoko 23 lagunek desgaitasun-mailaren bat zuten aitortuta (22k, 2022ko abenduaren 31n).

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n, haxe da Entitateko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile-kopurua					
	2023			2022		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	11	31	42	11	31	42
Buruak	128	219	347	125	215	340
Teknikariak	595	491	1.086	565	450	1.015
Administrariak	239	149	388	205	130	335
	973	890	1.863	906	896	1.732

Hona hemen Kontseilu Errektoreak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n duen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide-kopurua					
	2023			2022		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	6	8	14	7	7	14

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Bestelako administrazio-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	11.516	12.762
Alokairuak	523	294
Ibilgetuaren mantentze-lana	6.483	6.361
Argiteria, ura eta berokuntza	3.094	4.289
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.416	1.818
Informatika	13.344	8.078
Komunikazioak	5.801	5.908
Publizitatea eta propaganda	8.265	8.354
Gastu judizialak eta letratuenak	3.009	2.959
Txosten teknikoak	35.606	25.954
Funtsak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	2.261	2.016
Aseguru- eta autoaseguru-primak	797	723
Gobernu- eta kontrol-organoak	248	248
Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak	1.509	1.389
Elkarteen kuotak	648	457
Azpiktratatutako administrazio-zerbitzuak	11.508	11.549
Kontribuzioak eta zergak	1.646	1.780
Bestelako gastuak	1.143	1.224
	97.301	83.401

2019ko urtarrilaren 1etik aurrera Espainiako Bankuaren 2018ko abenduaren 21eko 2/2018 Zirkularra indarrean sartzearen ondorioz (2.2 oharra), Entitateak hurrenez hurren 20.098 eta 30.428 mila euroko errentamenduengatik aktiboa eta pasiboa kontabilizatu ditu 2023ko 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.

2023ko 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. 84 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (56 mila eurokoa, 2022ko ekitaldian).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

52. Amortizazioa

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Aktibo ukigarriak (28. oharra):	25.421	23.190
Ibilgetu materiala	24.752	22.560
Erabilera propiokoa	18.996	16.364
Errentamendu operatiboan lagatakoa	5.756	6.196
Higiezineta inbertsioak	669	630
Aktibo ukiezinak	-	-
	25.421	23.190

53. Hornidurak edo (-) horniduren itzulera

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (33. oharra)	8.867	528
Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (33. oharra)	(3.075)	(8.507)
Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (33. oharra)	-	-
Gainerako hornidurak (33. oharra)	32.728	18.513
	38.520	10.534

54. Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra) (*)	(51)	2
Zorra adierazten duten baloreak	(51)	2
Finantza-aktiboak kostu amortizatuan (24. oharra) (**)	30.211	(11.285)
Maileguak eta aurrerakinak	30.211	(11.285)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	30.160	(11.283)

(*) Barne hartzen du 2023ko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 0 mila eurokoa izan da (2022ko abenduaren 31n ere 0 mila eurokoa).

(**) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 3.225 eta 8.177 mila eurokoak izan dira 2023ko ekitaldian (2022koan, 7.397 eta 8.316 mila eurokoak, hurrenez hurren).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak (27. oharra) (*)	(2.145)	(5.855)
	<u>(2.145)</u>	<u>(5.855)</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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aktibo ukigarriak (28. oharra)	1.031	-
	<u>1.031</u>	<u>-</u>

2023ko eta 2022ko ekitaldietako aktibo ukigarrien narriadura 2. mailako balorazioen arabera egin da (ikusi 37. oharra).

57. Aktibo ez finantzarioei kontuan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak

Hau da 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak» epigrafearen banakapena:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aktibo ukigarriak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	448	1.104
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>448</u>	<u>1.104</u>

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

58. Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo (–) galerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2023	2022
Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	16.866	15.100
Saltzeko dauden aktibo ez-korronteen narriaduragatiko zuzkidura (31. oharra)	(24.633)	(38.500)
	(7.767)	(23.400)

«Saltzeko dauden aktibo ez-korronteen eta saltzeko dauden artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrien narriadura» atalean ez dira sartu arrazoizko balioaren gehikuntzatik (salmentaren kostuak kenduta) sortutako sarrerak.

Input gehigarri moduan 2. mailako balorazioak hartuta egin da 2023ko eta 2022ko 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 2023ko eta 2022ko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	2023	2022
Aktiboko periodifikatzeak	8.159	14.154
Bezereen gordailuak	57.333	36.875
Maileguak eta aurrerakinak	638	638
Abalak	8.582	10.635
Kreditua, BEZ bateratua	898	270
Zorra, BEZ bateratua	-	-
Kobratzeko dagoen dibidendua	-	3.500

Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin 2023ko eta 2022ko ekitaldietan egindako transakziorik nabarmenenak aipatuko ditugu ondoren:

	2023	2022
Interesen sarrerak	-	42
Interesen gastuak	1	1
Komisioen sarrerak	28.111	29.214
Komisioen gastuak	81	109
Ustiapeneko bestelako sarrerak	26.661	33.493
Dibidenduen sarrerak	6.500	14.300
Administrazio-gastuak	33	15

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

60. Bestelako informazioa

Hona hemen Entitatearen balantzetik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023	2022
Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:	7.042.515	5.585.615
Inbertsio-sozietateak eta -funtsak	4.832.288	3.494.570
Pentsio-funtsak eta BGAEak	1.921.493	1.761.263
Aseguru-kontratuak aurrezkitia	288.733	329.782
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	1.762.146	1.863.688
	8.804.661	7.449.303

2023ko abenduaren 31n, 7.480.743 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (5.882.263 mila eurokoa 2022ko abenduaren 31n).

Entitateak 2023ko eta 2022ko abenduaren 31n lagatako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 870.142 eta 748.170 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan – 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 ekitaldietan, 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 arautzeko eta hipoteka- eta finantza-sistemako beste arau batzuei buruzko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Kontseilu Errektoreak adierazi du 2023ko abenduaren 31n Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat daukala zehaztuta, 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, 2023KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) baloratzen 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.

Ereduek 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 ereduek: 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, 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.

2023ko eta 2022ko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaeguneratu baitziren.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2023KO 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, 2023ko eta 2022ko ekitaldietan hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa emango dugu, arau hauek aintzat hartuta: batetik, 31/2014 Legea, abenduaren 3koa, gobernu korporatiboa hobetzeki buruzkoa, 15/2010 Legearen, uztailaren 5ekoaren, Hirugarren Xedapen Gehigarria aldatzen duena —azken Lege horrek 3/2004 Legea aldatu zuen, abenduaren 29koa, merkataritza-eragiketen berankortasunaren aurkako neurriak ezartzekoarena—, eta, bestetik, Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Bakarra, eskatutako informazio-betebeharra betetzeari buruzkoa.

	Egunak	
	2023	2022
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	16	15
Ordaindutako eragiketen ratioa	16	15
Ordaintzeko eragiketen ratioa	9	11
Zenbatekoa (mila eurokotan)		
	2023	2022
Egindako ordainketak guztira	254.369	208.542
Ordaintzekoak guztira	8.259	3.275

Xedapen gehigarriaren 3. apartatuari jarraikiz 2023ko irailaren 29ko 18/2022 Legean ezarritako informatzeko betekizuna aintzat harturik, hauek dira berankortasunaren alorreko araudian ezarrita dauden gehieneko epeaz azpiko ordainketa-epea duten fakturen datuak, 2023ko ekitaldiari dagozkionak:

	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2023	2022
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	245.802	203.356
Faktura guztien gaineko %-a	% 97	% 98
Faktura-kopurua		
	2023	2022
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	62.847	54.012
Faktura guztien gaineko %-a	% 96	% 88

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTELAKO PARTAIDETZEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2023KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

			2023								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun Aro Vida SA	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.508	-	34.508	438.103	70.916	53.642	3.040
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	220.698	61.561	99.693	238
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	3.672	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	-	6.281	-	6.281	26.811	17.253	39.429	9.717
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	4.156	3.303	3.507	155
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-edukitzailea	% 100	-	59.673	-	59.673	63.054	63.054	-	(22)
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetako operadorea	% 100	-	10	-	10	7.951	4.657	35.260	2.128
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezinaren gestorea	% 100	-	50.354	(22.403)	27.951	45.902	33.305	32.281	7.049
Lamiak SCA, SICAV-RAIF	Luxenburgo	Ondarearen gestioa	% 99	-	11.881	-	11.881	11.895	11.845	140	(185)
Lagun Klik SL	Bilbo	Zerbitu-bilaketako bitartekaritza	-	% 100	-	-	-	283	233	1	(70)
					182.856	(22.403)	160.453				
			2023								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.638	1.332	278	36
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2023ko abenduaren 31n dituzten finantzaketako egoera-orri indibidual homogeneizatuak dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

I. ERANSKINA

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTELAKO PARTAIDETZEN 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	Emaizta 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-edukitzailea	% 100	-	59.673	-	59.673	63.085	63.076	-	(15)
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetako operadorea	% 100	-	10	-	10	16.179	2.530	43.084	1.900
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezinaren gestorea	% 100	-	44.249	(24.548)	19.701	53.470	32.934	70.528	(19.760)
					164.868	(24.548)	140.320				
			2022								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Erakunde elkartuak</u>											
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 indibidual homogeneizatuak dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

AGENTZIA-KONTRATUAK, 2023KO ETA 2022KO ABENDUAREN 31KOAK

Izena	Helbidea	Identifikazio-kodea	Ahalmenen egilespen-data	Agintearen amaiera-data	Jarduera-eremu geografikoa	Ordezkapenaren norainokoa
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Diego Lopez de Haro Kale Nagusia 2, Bilbo	B 75060988	2013-01-01	Mugagabea	Estatua	- 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 bestelako arrisku-eragiketen tramiteak egitea. - Entitatearekin posta-harremana eta publikoarekin kontaktua izatea. Berak egokitzen jotzen duen moduan antolatuko du lan-moldea eta ordutegia, Entitateak agintzen dizkion arau eta jarraibideen barruan.

URTEKO BANKU-TXOSTENA

LABORAL Kutxa Taldearen 2023ko abenduaren 31ko informazioa, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 10/2014 Legea eta 2013/36/EE Zuzentaraua betetzeko emana

Informazio hau prestatzeko, 2014ko ekainaren 27ko Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legearen, kreditu-erakundeen antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzkoaren, 87. artikuluan eta Hamabigarren Xedapen Iragankorrean xedatutakoa bete dugu. Lege horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EB Zuzentarauaren, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoaren, 89. artikulua transposatzen du. Zuzentarau horrek, berriz, 2002/87/EE Zuzentaraua aldatzen du eta 2006/48/EE eta 2006/49/EE —CRD IV 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) lanaldi 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, bere 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 hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2023ko 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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
III. ERANSKINA

	Negozio-bolumena (mila eurokotan)	Lanaldi osoko langile-kopurua	Zerga aurreko emaitza gordina	Emaitzaren gaineko zerga
Espainia	585.130	1.933	242.979	34.538
GUZTIRA	585.130	1.933	242.979	34.538

Informazio honen ondoreetarako, 2023ko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2023ko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,78 dira, 2023ko abenduaren 31n.

c) Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2023ko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2023KO EKITALDIKOA

Ingurune makroekonomikoa zalantzazkoa izan da, gertaera geopolitikoen ondorioz; izan ere, Ukraina eta Errusia arteko gerrak bere horretan jarraitzen du, eta Israelek Gazaren aurkako erasoari ekin zion urrian. Gainera, EBZk interes-tasak igotzen jarraitu du, inflazioa murriztu nahian, hori baitzen ekitaldiaren hasierako kezka nagusia.

Horrek eragina izan du BPGd-aren bilakaeran, urtean zehar txikituz joan baita; hain zuzen, bilakaera hori nabarmen samarra izan da bazkide komertzial nagusietan, Frantzia eta Alemanian, alegia. Estatuan eta Euskal Autonomia Erkidegoan (EAEn), aurreikuspenen arabera, 2024an hazkunde txikiagoa izango da 2023aren aldean: % 2,4tik % 1,5era igaroko da Estatuan, eta % 1,7tik % 1,4ra EAEn. Dena den, lan-merkatua sendo agertu da; afiliazio-maila maximo historikoetan egon da, baina hazkundera moteldu egingo dela aurreikusten da. Langabezia % 12 ingurukoa da Estatuan, eta % 8 ingurukoa EAEn.

Energia-prezioen moderazioak eta interes-tasen igoerek inflazio-hazkundera txikiagoa izatea ahalbidetu dute. 2023an kezka txikitu bada ere, azpiko inflazioa orokorra baino handiagoa izan da. Euriborrak gora egin du azkar —horrek amortizazio aurreratuak ekarri ditu hipoteka-zorroan—; ondoren, tasa inplizituak egonkortu egin dira, eta 12 hilerako Euriborra jaisten hasi da urte-amaieran. Gainera, bazkide komertzial nagusien ahultasunaren eta interes-tasen igoeraren aurrean, inbertsioa moteldu egin da, eta kreditu-zorroen bolumenak behera egin du.

Sektorearen errentagarritasuna hobetu egin da interes-tasen igoeraren ondorioz, eta igoera hori motelagoa izan delako pasiboan. Likidezia pixkanaka murrizten ari zelarik, Entitatearen efizientziak eta kaudimenak gora egin dute, zalantzaritasuna egonkor samar mantendu da, eta kapitala kudeatzea eta MREL eskakizunak betetzea funtsezkoa izan da, LABORAL Kutxaren moduko erakundeentzat. Errentagarritasuna hobetu den arren, eraldaketa- eta digitalizazio-prozesu sektorialak aurrera jarraitzen du, zerbitzuaren efizientzia eta kalitatea hobetze aldera.

Lehia horretan, aurreikusten da apurka-apurka normalizatu egingo dela balantzean eta funtsetan ordaindutako baliabideen sorta, eta hurrengo hiru hilekoetan aktiboan areagotu egingo dela presio lehiakorra. Aseguruen sektorean, kontrako klima-gertakarien maiztasuna handitu izanak txikiarazi egin du negozioaren errentagarritasun teknikoak, eta primak handitzea eragingo du, baita inflazioa ezbarharren kostura azkarrago eramatea ere.

Ziurgabetasun-egoera horretan, LABORAL Kutxak tinko eutsi dio kaudimen- eta likidezia-mailari, eta errentagarritasuna eta efizientzia hobetzen jarraitu du.

Ondoren, negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu.

Aktibo osoa 26.053 milioi eurora iritsi da; hau da, % 4,16ko jaitsiera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

Bezereen gordailuak 22.619,8 milioi eurokoak dira, aurreko ekitaldian baino % 2,71 txikiagoak. Beherakada horren arrazoia da aurrezki-kontuetako saldoen irteera (2.444 milioi eurokoa) handiagoa izan dela eperako ezarpenen sarrera baino (2.044 milioi eurokoa).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2023KO EKITALDIKOA

Maileguak eta bezeroen aurrerakinak 14.973 milioi eurokoak dira 2023ko ekitaldiaren amaieran. Bestelako finantza-aktiboen aldaketaren eragina alde batera utzita, kreditu-inbertsio tradizionala % 1,78 txikitu da.

Bezeroei emandako kredituaren zalantzazko arriskuen bolumena % 0,7 txikitu da, eta «Bestelako sektore egoiliarak» epigrafeko berankortasun-ratioak 2022aren amaierako mailari eutsi dio, % 2,70ekoa baita. Datu hori sektoreko batez bestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetakoa % 3,45ekoa baita.

Bestalde, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak kostu amortizatuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 525,4 eta 7.894,7 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, kostu amortizatuko zorroak % 30,3ko 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, % 41,4an kokatu da 2023an. Egiturazko likidezaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 66,3koa izan da.

Kaudimenari dagokienez, Entitatearen baliabide propio konputagarriak, 2023ko abenduaren 31ko oinarri bateratuan kalkulatuak, 2.040,2 milioi eurokoak dira. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 23,85ean kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 186,2 milioi eurokoa da 2023an, gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 200,5 milioiko irabazia lortuz, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Onuragarria izan da interes-tasen igoera interesen marjinarentzat, zeina 547,3 milioikoa izan baita, 2022koa baino % 102,6 handiagoa.

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziak eta ustiapeneko bestelako emaitzak batuta, marjina gordina 3,8 milioi euro txikiagoa izan da 2023an. Horrenbestez, marjina gordina 543,5 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, % 14,46 gehiago bideratu da administrazio-gastuetara, 231 milioi euro, alegia.

Horniduretarako, saneamenduetarako eta bestelako narriaduretarako zuzkiduren epigrafeei dagokienez, ekitaldiko emaitza onek aukera eman dute pasibo kontingenteen eta bestelako aktibo arazotsuen —zalantzazko eragiketak eta esleitutakoak— estaldura sendotzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2023KO EKITALDIKOA

Entitatearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2023ko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 20.era bitarteko oharretan jaso da.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 17 egunekoa izan da 2023an, 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.

LABORAL Kutxan, Core negozioa optimizatzen jarraitzen dugu, eta gure plangintza estrategikoaren funtsezko bi zutabeetako bat bultzatzen: agenda eraldatzailea. Agenda horren bidez, Entitatearen eraldaketa-gaitasunak indartu nahi dira, bezeroekin dugun harremana eta gure prozesuen lehiakortasuna optimizatzeko. Entitateak etorkizuneko gaitasunak bultzatzen jarraitzen du hainbat arlotan, hala nola produktu eta zerbitzuen digitalizazioan, zibersegurtasunean, data analytics-ean, talentuaren erakarpen eta atxikipenean, eta Entitatea gainbegiraleen (EBZren) eskakizun berrietara egokitzean.

Agenda estrategiko bikoitz horrekin batera, asmo handiko barne-gogoetarako proiektu bat ari da garatzen Entitatea, Zentzua izenarekin. LABORAL Kutxaren Asmoari, Misioari eta Balioei buruzko partaidetzazko gogoeta-prozesu bat egin nahi du proiektu horrek, hiru jardueraremu nagusi ardatz hartuta: Entitateko PERTSONAK, BEZEROEKIKO harremanak eta GIZARTEARENTZAKO ekarpena.

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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTENA, 2023KO EKITALDIKOAK

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, batetik, urteko kontu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen irudi fidela erakusten dutela, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak azterketa fidela egin diela Entitateak 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaerari eta emaitzei.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko (Entitateko) Kontseilu Errektoreko kideek 2023ko abenduaren 1ean amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txostena eta urteko kontu indibidualak formulatu dituzte, 2024ko martxoaren 1ean. Urteko kontuetan honako hauek sartzen dira: 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txostena, balantzea, galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarreraren eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta diru-fluxuen egoera-orria. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

Adolfo Plaza Izaguirre jauna (Presidentea)	Elena Zárraga Bilbao andrea (Presidenteordea)	Ricardo Pérez Aguado jauna (Idazkaria)
Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña andrea (Kidea)	Iván Martín Uliarte jauna (Kidea)	Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna (Kidea)
Iñigo López-Cano Fernández de Betoño jauna (Kidea)	Nagore Larrabeiti Libano andrea (Kidea)	María Esther Korta Errazkin andrea (Kidea) (*)
Juan José Álvarez Rubio jauna (Kidea)	Itziar Elgarresta Ibarrondo andrea (Kidea)	María Laura Rodríguez González andrea (Kidea)
Edorta Gil Sagarduy jauna (Kidea)	Aitor Soria Alonso jauna (Kidea)	

(*) María Esther Korta Errazkin andreak ez ditu 2023ko ekitaldiko urteko kontuak sinatu, Kontseilu Errektorea egin zen egunean laneko bidaia batean zegoelako.