

**BANKU FUNDAZIOEN GOBERNU KORPORATIBOKO URTEKO TXOSTENAREN
EREDUA**

BANKU FUNDAZIOAREN IDENTIFIKAZIO DATUAK

ERREFERENTZIAZKO EKITALDIAREN AMAIERA DATA 2014

IFK **G 20336251**

Izena:

FUNDACION BANCARIA KUTXA – KUTXA BANKU FUNDAZIOA

Helbidea:

Mikeletegi pasealekua, 79 – ARBIDE DORREAK – 20009 – DONOSTIA-SAN SEBASTIAN

Babesletza egikaritzen duen erakunde edo organoa: EUSKO JAURLARITZA

BANKU FUNDAZIOEN GOBERNU KORPORATIBOKO URTEKO TXOSTENA

A. GOBERNU ORGANOEN EGITURA, OSAERA ETA FUNTZIONAMENDUA.

A.1. Dauden organoak eta eskumenak.

A.1.1. Adierazi banku-fundazioan dauden organoak eta haien lege- edo estatutu-jatorria:

Organoa	Lege/estatutu jatorria
PATRONATUA	LEGE JATORRIA – ESTATUTU JATORRIA
IZENDAPEN ETA ORDAINSARI BATZORDEA	ESTATUTU JATORRIA

A.1.2. Deskribatu eskuordezinak diren banku-fundazioaren organoen eskumenak eta funtzioak eta beste pertsona edo organo batzuen alde eskuordetutako eskumenak eta funtzioak, baita ahalordetzeak ere. Osatu honako taula hauek:

Eskumen edo funtzio eskuordezina	
Organoa	Eskumen edo funtzio eskuordezina
PATRONATUA	<p>Fundazioa gobernatu, administratu eta ordezkatzeko organo gorena da Patronatua, eta fundazio-helburuak betetzeko beharrezkoak diren ahalmen eta eskumen guztiak baliatzea dagokio, betiere Estatutuek eta ordenamendu juridikoak xedatzen dutenari jarraiki.</p> <p>Ezein kasutan ezin izango dira eskuordetu kontuen eta jardun-planaren onarpenari buruzko erabakia, Fundazioaren Estatutuen aldaketa, finantza-partaidetza kudeatzeko protokoloaren eta Fundazioaren finantza-planaren onarpena, Fundazioaren gobernu korporatiboaren urteko txostenaren lanketa, Fundazioaren bat-egiteari edo Fundazioa eraginpean hartzen duen beste edozein aldaketa estrukturali buruzko erabakia, gehiengo berezi bat behar duten erabakia, Babesleztaren baimena behar duten ahalmenak eta indarrean dagoen legeriak ezartzen dituen beste guztiak.</p> <p>Auzietarako ez diren eskuordetze iraunkorrak, ahalordetzeak eta horien ezeztatzeak indarrean dagoen araudiari jarraiki eskumena duen Fundazioen Erregistroan inskribatuko dira.</p>

Eskumen edo funtzio eskuordegarria		
Organoa	Eskumen edo funtzio eskuordegarria	Zein pertsona edo organori eskuordetzen zaion.
PATRONATUA	Patronatuak kide bati edo batzuei eta zuzendari nagusiarri eskuordetu ahal izango dizkie Batzorde Betearazlean dituen ahalmenak, eta ahalorde orokorrak edo bereziak eman ahal izango ditu.	Gaur egun ez dago halakorik.

PATRONATUA	<p>Patronatuak zuzendari nagusi bat izendatuko du. Zuzendari horrek Patronatuaren zuzendaritzapean eta ikuskapenpean jardungo du, eta Fundazioaren zuzendaritza eta kudeaketa arrunta eta iraunkorra hartuko du bere gain. Bere funtzioak betetzean, Fundazioaren interesari eskusiboki lotuta jardungo du.</p> <p>Zuzendari nagusiak kontuak emango dizkio aldizka Patronatuari, eta elkarrizketa iraunkorra izango du lehendakariarekin.</p> <p>Zuzendari nagusiari Fundazioaren zuzendaritza eta kudeaketa arrunt eta iraunkorari lotutako funtzioak dagozkio, eta Patronatuak onartutako jardun-ildoei jarraiki beteko ditu. Besteak beste, honako hauek dira:</p> <p>a) Fundazioaren giza baliabideak kudeatzea (Patronatuak onartutako plantillaren barruan), eta indarrean dauden lan-arauen betetzea zaintzea.</p> <p>b) Fundazioaren berezko xedea osatzen duten jardura guztien funtzionamendua Patronatuaren jarraibide eta planen arabera koordinatu eta kontrolatzea, kudeaketan eraginkortasun-maila handia lortzeko.</p> <p>c) Fundazioaren sinadura administratiboa eramatea korrespondentzian, funtsak eta balioak mobilizatzean, kontu korronteak ireki eta likidatzean eta edozein motatako gordailuak eratu eta ixtean, edozein kreditu-erakundetan (baita Espainiako Bankuan ere).</p> <p>d) Patronatuak onartu beharreko jardun-planak, finantza-planak, aurrekontuak, finantza-partaidetza kudeatzeko protokoloa, txostenak eta memoriak prestatzea.</p> <p>e) Patronatuak eta/edo batzordeek aztertzekeo jarri behar diren erabakiak aztertu eta prestatzea.</p> <p>f) Patronatuaren eta/edo batzordeen erabakiak betearaztea.</p> <p>g) Fundazioaren zerbitzuen antolamendu onerako eta funtzionamendu eraginkorrerako bidezkotzat hartzen dituen aginduak eta instrukzioak ematea, barne-zerbitzuak antolatzea eta Fundazioaren dependentzia, bulego eta zerbitzu guztiak, oro har, ikuskatu eta zaintzea, Patronatuaren ordezkari iraunkor gisa.</p> <p>h) Fundazioaren kontabilitatea antolatzea.</p> <p>i) Patronatuari informazioa ematea eta bidezkotzat hartzen dituen proposamen guztiak helaraztea.</p> <p>j) Patronatuari, urte bakoitzaren lehen hiruhilekoan, kontuak formulatzeko eta emaitzak aplikatzeko proposamena aurkeztea, hark onar dezan.</p> <p>k) Patronatuak eskuordetzen edo ahalordetzen dion beste edozein ahalmen erabiltzea.</p>	ZUZENDARI NAGUSIA
------------	---	-------------------

A.2 Patronatuaren egitura, osaera eta funtzionamendua.

A.2.1 Adierazi patronatuak erregelamendurik ote duen eta eman haren aldaketen berri:

Erregelamendua (BAI/EZ, onarpen-data)	Aldaketa (BAI/EZ, aldaketa-data)	Non dagoen eskuragarri, kontsultatzeko
EZ		

A.2.2 Adierazi patrono kopurua eta justifikatu bere proportzionaltasuna aktibo-bolumenarekiko:

Patronoen guztizko kopurua	11
Fundazioaren aktibo-bolumena	1.558,870 milioi euro
Patrono kopurua/Aktibo-bolumena proportzioa	0,007

Proportzionaltasunaren justifikazioa aktibo-bolumenarekiko

A.2.3 Identifikatu patronoak eta adierazi zein taldekoak diren:

Patronoen nortasuna			
Patronoaren izena	IFZ edo IFK	Hala badagokio, ordezkatzeko duen pertsona fisikoa	Izendapenaren data
GIPUZKOAKO FORU ALDUNDIA		Izendatu gabe	2014/10/24
DONOSTIAKO UDALA		Izendatu gabe	2014/10/24
AGUIRREZABALA MUNDIÑANO, M.KARMELE	15.911.972 C		2014/10/24
A F A G I	G 20393450	AULESTIA URRUTIA KOLDO	2014/10/24
CAMPOS ILLARRAMENDI , ANTONIO	15.111.684 V		2014/10/24
ECHENIQUE GONZALEZ, GUILLERMO	15.904.791 S		2014/10/24
GARCIA SANTA CRUZ, FCO. BORJA	35.775.754 J		2014/10/24
ITURBE OTAEGUI, XABIER	15.969.737 D		2014/10/24
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	15.864.407 L		2014/10/24
TAMAYO SALABERRIA, CARLOS	15.887.014 V		2014/10/24
TEJADA MANSO DE ZUÑIGA, BLANCA	34.084.229 T		2014/10/24

	Patronatuaren osaera, patronoak bilduta dauden taldearen arabera	
	Patrono kopurua	Guztizkoaren gaineko %
Sortzaileak	2	% 18,18
Interes kolektiboak ordezkatzeko erakundeak (ERIC)	1	% 9,09
Baliabideak modu nabarmenean eman dituzten pertsonak	0	
Ospe pertsonal handia duten pertsona independenteak	3	% 27,27
Finantza-arloan jakintza eta esperientzia espezifikoak duten pertsonak	5	% 45,45

A.2.4 Justifikatu patrono bakoitza zergatik den talde bakoitzeko kide:

Kide izateko justifikazioa		
Patronoaren izena	Zein taldetan dagoen	Taldeko kide izateko justifikazioa
GIPUZKOAKO FORU ALDUNDIA	SORTZAILEAK	
DONOSTIAKO UDALA	SORTZAILEAK	
AGUIRREZABALA MUNDIÑANO, M.KARMELE	FINANTZA-ESPERIENTZIA	Finantza Erakunde Zuzendaritza Masterra.
A F A G I	ERIC	Gipuzkoako Alzheimerdunen eta Bestelako Dementziadunen Senitartekoen eta Lagunen Elkarte
CAMPOS ILLARRAMENDI , ANTONIO	OSPE PERTSONALA	Gipuzkoako Foru Aldundiko Helduen Kontseiluko kide.
ECHENIQUE GONZALEZ, GUILLERMO	FINANTZA-ESPERIENTZIA	Ekonomia- eta enpresa-zientzian lizentziaduna – Unibertsitate Konplutensea. Masterra Finantzatan – Deustuko Unibertsitatea. Politika Publikoei eta haien ebaluazioari buruzko Lizentziatura eta Doktoregoa – Euskal Herriko Unibertsitatea.
GARCIA SANTA CRUZ, FCO. BORJA	FINANTZA-ESPERIENTZIA	Ekonomia- eta enpresa-zientzian lizentziaduna – Euskal Herriko Unibertsitatea.
ITURBE OTAEGUI, XABIER	FINANTZA-ESPERIENTZIA	Ekonomia- eta enpresa-zientzian lizentziaduna – Deustuko Unibertsitatea. MBA Finantzatan – Stern School of Business –New York University.
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	OSPE PERTSONALA	ARKITEKTOA – Madrilgo Arkitekturako Goi Eskola – Hirigintzako Espezialitatea Madrilgo Higiezinaren Ikasketen Institutuan Diplomaduna
TAMAYO SALABERRIA, CARLOS	FINANTZA-ESPERIENTZIA	Ekonomia-zientzian lizentziaduna – Euskal Herriko Unibertsitatea – adar aktuariala. Zuzenbidean Lizentziaduna – Deustuko Unibertsitatea.
TEJADA MANSO DE ZUÑIGA, BLANCA	OSPE PERTSONALA	Zuzenbidean Lizentziaduna – Unibertsitate Konplutensea. Enpresen Aholkularitza Juridikoko Masterra – ESIC – Madril

A.2.5 Adierazi patronatuan aldian izan diren kargu-uzteak:

Izena	Baja-data	Kargu-uztearen arrazoia

A.2.6 Adierazi administrazio publikoen eta zuzenbide publikoko erakunde eta korporazioen patrono ordezkarien kopurua, termino absolututan eta patronoen guztizkoaren gaineko ehuneko gisa adierazia:

Administrazio publikoen eta zuzenbide publikoko erakunde eta korporazioen patrono ordezkariak	
Kopurua	2
guztizkoaren gaineko %	% 18,18

A.2.7 Egin abenduaren 27ko 26/2013 Legearen bigarren xedapen iragankorrean aurreikusitako kasuan bilduta dauden patronoen zerrenda:

Patronoen izenak	Kargua betetzen duten banku-erakundea	Banku-erakundean betetzen duten kargua	Abenduaren 27ko 26/2013 Legearen bigarren xedapen iragankorrean aurreikusitako kasuan bilduta egoteari uzteko aurreikusi den data
ITURBE OTAEGUI, XABIER	KUTXABANK	KONTSEILARIA – 1. LEHENDAKARIORDEA	2016/06/30
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	KUTXABANK	KONTSEILARIA	2016/06/30

A.2.8 Adierazi patronatuko Lehendakariaren, Lehendakariordearen, halakorik badago, zuzendari nagusiaren eta idazkariaren, eta, halakorik badago, idazkariordearen nortasuna, bere funtzioak betetzeari lotuta bakoitzak duen esperientzia profesionalaren deskribapen zehatz eta arrazoituarekin batera:

	Ba al dago?: BAI/EZ (x batekin markatu)		Izena	IFZ edo IFK	Bere esperientzia profesionalaren deskribapena	Kargua onartu zuen data
	BAI	EZ				
Lehendakaria	BAI		ITURBE OTAEGUI, XABIER	15.969.737 D	1990-1998 – Kapital Merkatuko Zuzendaria – HSBC 1998-2008 – Finantza eta Kontrolleko Zuzendaria – EUSKALTEL 2008-2014 – Gipuzkoa eta Donostia Kutxako Lehendakaria 2012-Gaur – KUTXABANKeke 1. Lehendakariordea 2014-Gaur – Kutxa Banku Fundazioko Lehendakaria	2014/11/20
Lehendakariordea	BAI		MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	15.864.407 L	1976-Gaur – Arkitektoa Norbere Bulegoarekin GURBAIN, S.L. 1996-2000 – Batzorde Betearazlea eta Kontseilaria EUROPISTASen 2012-2014 – kutxako Lehendakariordea 2014-Gaur – Kutxa Banku Fundazioko Lehendakariordea. 2013-Gaur – KUTXABANKeke Kontseilaria eta Batzorde Betearazleko eta Arrisku Batzordeko kide.	2014/11/20
Zuzendari nagusia	BAI		RUIZ GONZALEZ, CARLOS	15.921.986 Y	1972-1999 – KUTXAko langilea 1999-2002 – Prestakuntza eta Garapeneko Zuzendaria – KUTXA 2002-2008 – Giza Baliabideen Zuzendaria - KUTXA 2008-2014 – Gizarte Ekintzako Zuzendaria - KUTXA 2014-Gaur – Kutxa Banku Fundazioko Zuzendari Nagusia	2014/11/20
Idazkaria	BAI		LEAL SARASTI, ROSA	15.906.309 S	1972-2000 – KUTXAko langilea 2001-2005 – Sukurtsal Instituzionaleko Zuzendaria – KUTXA 2005-2014 – Idazkaritza Nagusi Teknikoko Zuzendaria – KUTXA 2014-Gaur – Kutxa Banku Fundazioko Idazkaria	2014/11/20
Idazkariordea		EZ				

A.2.9 Adierazi idazkaria patronoa den ala ez:

Idazkaria	
BAI da patronoa	Ez da patronoa
	EZ

A.2.10 Osatu ondorengo informazioa, patronatuaren funtzionamenduari buruzko arauak islatuz:

Funtzionamendu-arauak	
<p>Patronatuaren osaera</p> <p>Berlaratze-Quoruma</p>	<p>Bilkurari hasiera ematean kideen erdiak gehi bat berlaratuta edo ordezkatuta daudenean hartuko da Patronatua balio osoz eratutzat. Patronatuko kideek beste patrono batzuei baino ezin izango diete laga beren ordezkaritza, eta ordezkaritza idatziz eta bereziki Patronatuaren bilera bakoitzerako eman beharko da.</p> <p>Deitutako bilerara Patronatuko kideen erdiak baino gehiago joaten ez badira, bilera bigarren deialdian eratu ahal izango da, betiere berlaratu diren edo ordezkatuta dauden patronoak gutxienez Patronatuko kide guztien herenak badira eta lehen deialdiaren eta bigarrenaren artean gutxienez hirurogei (60) minutuko tartea badago.</p>
<p>Gai-zerrenda finkatzea</p>	<p>Lehendakaria den organoen bilkuretarako deialdia egitea dagokio Lehendakariari, eztabaidatu beharreko gaiak eta horien ordena finkatzea, bilkurak zuzentzea, eztabaidak zuzendu eta bideratzea, erabakiak bozkatzeko jartzea, bozketen emaitza aldarrikatzea eta aktei oniritzia ematea.</p>
<p>Erabakiak hartzeko erregimena</p>	<p>Patronatuak berlaratutako edo ordezkaturako patronoen gehiengo soilaren aldeko botoekin hartuko ditu bere erabakiak, Estatutu hauen edo legeria aplikagarriaren arabera gehiengo berezi bat behar duten erabakien kasuan izan ezik. Gehiengo soilaren aldeko botoak aurkako botoak baino gehiago direnean lortuko da, abstentzioak eta boto zuriak zenbatu gabe. Berdinketarik izanez gero, lehendakariak edo, hala badagokio, bilera zuzentzen duen pertsona kalitateko botoa izango du.</p> <p>Fundazioaren bat-egiteari, edozein aldaketa estrukturali eta desegiteari buruzko erabakiak hartzeko, Kutxabanken edozein inbertsio eta/edo desinbertsio egiteko eta Estatutu hauek aldatzeko, kideen bi herenen botoak beharko dira. Aurrekoa gorabehera, agindu-indarrezko arau batek idatz-zati honetan aipatzen diren erabakiak hartzea dakarren edozein betebeharrak ezartzen badu, erabakiak arau horretan adierazitako gehiengoekin hartuko dira, eta arauan aurreikuspen espezifikorik ez badago, gehiengo soilaz.</p> <p>Bozketak izendunak izango dira normalean, berlaratutako edo ordezkaturako patrono gehienek sekretuak izatea erabakitzen dutenean izan ezik. Patronatuaren eztabaidak eta erabakiak sekretuak izango dira; nolana ere, administrazio publiko eskudunei edo beste organo eta agintari batzuei informazioa emateko betebeharrak bete beharko dira.</p>
<p>Patronoei eman beharreko informazioa</p>	<p>Patronatuko bileren deialdia posta elektronikoko bidez edo jaso dela adierazteko aukera emango duen beste edozein baliabideren bidez egingo da. Bertan, bileraren lekua, eguna, ordua eta gai-zerrenda adieraziko dira, eta dagokion dokumentazioa erantsiko zaio.</p>
<p>Patronoek informazioa eskuratzeko sistemak</p>	<p>Posta elektronikoa eta WEB espezifikoa.</p>

A.2.11 Patronatuko bileren aldizkakotasunari eta deialdi-arauei buruzko txostena, baita patronoek deialdia eska dezaketenean kasuei buruzkoa ere, honako taula honen bidez:

Bileren aldizkakotasunari eta deialdiari buruzko arauak	
<p>Aldizkakotasuna</p>	<p>Patronatuak bere funtzioak eraginkortasunez betetzeko beharrezkoa den maiztasunarekin egingo ditu bilkura arruntak, eta gutxienez hiru hilean behin, lehendakariak deialdia egin ondoren.</p>

Deialdia	Patronatuko lehendakariari dagokio Patronatuaren bilkuretarako deialdia egitea. Ohiko bilkuretarako deialdia lau (4) egun baliodun aurretik egin beharko da gutxienez. Ezohiko bilkuren kasuan, berriz, deialdia baliozkoa izango da gutxienez hogeita lau (24) ordu lehenago egiten bada, aurreko artikuluan izaera unibertsaleko bilerei dagokienez ezarritakoa aparte utzi gabe.
Patronoek bileren deialdia eskatzeko duten eskubidea	Patronatua lehendakariak edo haren ordezkariak beharrezkotzat hartzen duenean edota kideen herenek idatziz eta aztertu beharreko gaiak zehatz-mehatz adieraziz eskatzen dutenean bildu ahal izango da. Deialdia egiteko betebeharra lehendakariaren ustez premia egiaztatua dagoenean eta bilera Patronatuaren eskumeneko arlo garrantzitsuei lotuta dagoenean baino ez da izango. Deialdia egiteko eskatzen den kasuan, Patronatuko lehendakariak lau (4) egun balioduneko gehieneko epean egingo du bilkuretarako deialdia, eta bilkura deialdia egin eta hogeita lau (24) orduko hirurogeita hamabira (72) bitarteko tartean egingo da. Gai-zerrendan, eskaera osatzen duten eta lehendakariaren ustez premiazkoak diren eta Patronatuaren eskumeneko arlo garrantzitsuei lotuta dauden gaiak sartuko dira.

A.2.12 Adierazi zenbat bileren deialdia egin den:

Deitutako bilerak
3

A.2.13 Hala badagokio, patronatuaren erabakien betetzea kontrolatzeko barne-sistemi buruzko txostena:

Erabakien betetzea kontrolatzeko barne-sistemak
Zuzendari Nagusiari dagokio patronatuaren eta/edo batzordeen erabakiak betearaztea.

A.3 Beste organo eta batzorde batzuen egitura, osaera eta funtzionamendua.

BESTE ORGANO EDO BATZORDE BATZUK

Adierazi patronatuaren gainerako gobernu- edo laguntza-organok eta haien osaera, baina soilik banku-fundazioaren antolaketa-egituraren barnean badaude:

A.3.1 Batzorde edo organoaren izena:

IZENDAPEN ETA ORDAINSARI BATZORDEA

A.3.2 Adierazi erregelamendurik ote duen eta eman haren aldaketen berri:

Erregelamendua (BAI/EZ, onarpen-)	Aldaketa (BAI/EZ, aldaketa-data)	Non dagoen eskuragarri, kontsultatzeko
2015/01/28		WEB espezifikoa

A.3.3 Identifikatu bere kideak:

Izena	Batzorde barruan duen kargua	Banku-fundazioaren beste organo batzuetan duen kargua	Ordezkatzen duen taldea
GARCIA SANTA CRUZ, FRANCISCO BORJA	Ez dago kargurik zehaztuta	Patronoa	FINANTZA ESPERIENTZIA
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	Ez dago kargurik zehaztuta	Patronatuko Lehendakariordea	OSPE PERTSONALA
TAMAYO SALABERRIA, CARLOS	Ez dago kargurik zehaztuta	Patronoa	FINANTZA ESPERIENTZIA
TEJADA MANSO DE ZUÑIGA, BLANCA	Ez dago kargurik zehaztuta	Patronoa	OSPE PERTSONALA

- A.3.4. Adierazi, hala badagokio, osaerak islatzen ote duen kideek ordezkatzeko duten taldearen arabera patronatuan duten parte-hartzea.

Osaeraren azalpena
Izendapen eta Ordainsari Batzordeak gutxienez hiru (3) kide eta gehienez bost (5) izango ditu, Patronatuak bere kideen artean izendatuko dituenak, Patronoen jakintzak, gaitasunak eta esperientzia eta Batzordearen eginkizunak edo funtzioak kontuan izanik.

Ezetzkoa bada, adierazi bere osaera-arauak:

Osaera-arauak

- A.3.5 Adierazi dagozkion eskumenak eta funtzioak, eskuordetuta betetzen dituen ala ez zehaztuz, eta adierazi bere erabakien izaera loteslea edo kontsultiboa:

Eskumen eta funtzio propioak	-	Eskuordetutako eskumen eta funtzioak
Izendapen eta Ordainsarien Batzordeak patronoen izendapen-proposamenak aztertuko ditu hamar (10) egun naturaleko epean gehienez, legean eta estatutuetan izendatzeko eskatutako betekizunak betetzen dituztela egiaztatzeko xede bakarrarekin, eta gainera honako hau egin beharko du:		
a) Patronatuari patronoentzako eta, hala badagokio, Fundazioko goi-zuzendarientzako dieten eta/edo ordainsarien inguruko politika orokorrari buruzko informazioa ematea.		
b) Legean eta estatutuetan patronoaren kargua eta, hala badagokio, Fundazioko zuzendari nagusiaren kargua betetzeko aurreikusitako betekizunen betetzea bermatzea.		
c) Ordainsarien gardentasuna zaintzea, eta horretarako garrantzitsua den edozein informazio Patronatuak aztertzeko jartzea.		
d) Patronatuko kideek edo Lurralde Historikoko erakunde publiko edo pribatuek honako hauei buruz igorritako informazioa aztertzea: (i) zintotasun komertzial eta profesionalari, esperientziari eta gobernu onari lotutako betekizunak, legean eta estatutuetan eskatutakoak, (ii) Estatutuetan eta legeria aplikagarrian aurreikusitako bateraezintasun-erregimena, (iii) oro har, legean edo estatutuetan kargua betetzeko eskatutako beste edozein betekizun, eta (iv) gainerako lanbide-betebeharrak, baita, hala badagokio, Fundazioaren interesekin eta funtzio sozialaren betetzearekin dituzten zuzeneko edo zeharkako gatazka-egoerei buruzkoa ere.		

Bere erabakien izaera	
Lotesleak	
Kontsultiboa	X

- A.3.6 Osatu ondorengo informazioa, bere funtzionamenduari buruzko arauak islatuz:

Funtzionamendu-arauak	
Organoa eratzea	Ordainsari eta Izendapen Batzordea balio osoz eratuta geratuko da bere kideen gehiengoa pertsonalki edo ordezkari bitartez bertaratu denean.
Bertaratze-quoruma	Ordainsari eta Izendapen Batzordea balio osoz eratuta geratuko da bere kideen gehiengoa pertsonalki edo ordezkari bitartez bertaratu denean.
Gai-zerrenda finkatzea	Izendapen eta Ordainsari Batzordeko lehendakariak, baita bere kideen heren batek eskatuta ere, deialdia jasotzea ahalbidetzen duen edozein bitartekoren bidez egingo du deialdia, bitarteko telematikoak barne (adibidez faxez edo posta elektronikoz), eta bileraren gai-zerrenda barne hartuko du.
Erabakiak hartzeko erregimena	Ordainsari eta Izendapen Batzordearen erabakiak bileran bertaratu eta ordezkari dauden kideen botoen gehiengoaren bitartez hartuko dira, eta berdinketa dagoenean Lehendakariak kalitateko botoa izango du.
Kideei eman beharreko informazioa	Deialdiarekin batera bidaltzen da.
Kideek informazioa eskuratzeko sistemak	Posta elektronikoa eta WEB espezifikoa.

A.3.7 Bere bileren aldizkakotasunari eta deialdi-arauei buruzko txostena, baita kideek deialdia eska dezaketen kasuei buruzkoa ere, honako taula honen bidez:

Bileren aldizkakotasunari eta deialdiari buruzko arauak	
Aldizkakotasuna	Izendapen eta Ordainsari Batzordea bere Lehendakariaren ustez beharrezkoa den maiztasunarekin bilduko da, bere funtzioak egikaritzeko. Era berean, Patronatuak deitzen duen guztietan bilduko da, edo batzordekideetatik bik (2), gutxienez, biltzeko eskaera egiten dutenean.
Deialdia	Izendapen eta Ordainsari Batzordeko lehendakariak, baita bere kideen heren batek eskatuta ere, deialdia jasotzea ahalbidetzen duen edozein bitartekoren bidez egingo du deialdia, bitarteko telematikoak barne (adibidez faxez edo posta elektronikoz), eta bileraren gai-zerrenda barne hartuko du.
Kideek bileren deialdia eskatzeko duten eskubidea	Izendapen eta Ordainsari Batzordeko lehendakariak, baita bere kideen heren batek eskatuta ere, Batzordearen bileren deialdia egingo du.

A.3.8 Adierazi deitu diren bileren kopurua, eta horien artean, kide batek edo batzuek eskatuta deitu direnak:

	Guztira	Kide batek edo batzuek eskatuta
Deitutako bilerak	0	0

A.3.9 Hala badagokio, erabakien betetzea kontrolatzeko barne-sistemei buruzko informazioa:

Erabakien betetzea kontrolatzeko barne-sistemak
Izendapen eta Ordainsari Batzordeak, Lehendakariaren bitartez, bere jardueren berri emango dio Patronatuari. Informatzeko izapide hori, horretarako aurreikusitako Patronatuaren bilkuretara beteko da, hala dagokionean. Patronatua osatzen duten kide guztien eskura jarriko da Izendapen eta Ordainsari Batzordearen bilkuretako akten kopia.

B. IZENDAPEN POLITIKAREN EZARPENA

B.1 Adierazi banku-fundazioaren gobernu-organoei aplikatu beharreko izendapen-politika:

Banku-fundazioaren izendapen-politika
Patronatua gutxienez bederatz (9) kidek eta gehienez hamabost (15) kidek osatuko dute. Muga horien barruan, kideen kopuru zehatza finkatzeko ahalmena izango du Patronatuak. Patronoak pertsona fisiko edo juridiko garrantzitsuak izango dira Fundazioaren Gizarte Ekintzaren jardun-eremuan, eta ondoren adieraziko ditugun taldeetako batekoak izan beharko dute: A) Erakunde sortzaileak: Bi (2) kide. - Gipuzkoako Foru Aldundia. - Donostiako Udala. Erakunde sortzaileak Fundazioko karguagatik patronotzat hartuko dira, eta barneko funtzionamendu-arauei jarraiki hautatuko dituzte beren ordezkariak. B) Fundazioaren jardun-eremuan interes kolektiboak ordezkatzeko dituzten erakundeak: kide bat (1). C) Fundazioaren helburu sozialak betetzeari lotutako arloetan edo Fundazioak inbertsio garrantzitsuak dituen sektoreetan (finantza-sektorea salbuetsita) ospe profesional handia duten pertsona fisiko independenteak: bi (2) kide gutxienez. D) Finantza-arloan jakintza eta esperientzia espezifikoa duten pertsona fisikoak: Patronatua osatzen duten kideen herenak (1/3) gutxienez.

- B.2 Banku-fundazioaren gobernu-organoetan izendatutako pertsonak beren funtzioak betetzeko legeak eskatutako baldintzak betetzen dituztela ziurtatzeko inplementatutako neurriak eta prozesuak azaldu itzazu:

Gobernu-organoetako kideek beren funtzioak betetzeko legeak eskatutako baldintzak betetzen dituztela eta beren funtzioak banku-fundazioaren interesik onenean betetzen dituztela ziurtatzeko inplementatutako neurriak eta prozesuak
Izendapen eta Ordainsarien Batzordeak izendapen-proposamenak aztertuko ditu hamar (10) egun naturaleko epean gehienez, legean eta estatutuetan izendatzeko eskatutako betekizunak betetzen dituztela egiaztatzeko xede bakarrekin.

- B.3 Izendapen-politikari lotuta dauden funtzioak egikaritzeko sortu diren organo edo batzorde espezifikoak identifikatu, halakorik badago:

Organoak	Funtzioak
Izendapen eta Ordainsarien Batzordea	Izendapen eta Ordainsarien Batzordeak patronoen izendapen-proposamenak aztertuko ditu hamar (10) egun naturaleko epean gehienez, legean eta estatutuetan izendatzeko eskatutako betekizunak betetzen dituztela egiaztatzeko xede bakarrekin, eta gainera honako hau egin beharko du: a) Patronatuari patronoentzako eta, hala badagokio, Fundazioko goi-zuzendarientzako dieten eta/edo ordainsarien inguruko politika orokorrari buruzko informazioa ematea. b) Legean eta estatutuetan patronoaren kargua eta, hala badagokio, Fundazioko zuzendari nagusiaren kargua betetzeko aurreikusitako betekizunen betetzea bermatzea. c) Ordainsarien gardentasuna zaintzea, eta horretarako garrantzitsua den edozein informazio Patronatuak aztertzeko jartzea. d) Patronatuko kideek edo Lurralde Historikoko erakunde publiko edo pribatuek honako hauei buruz igorritako informazioa aztertzea: (i) zintotasun komertzial eta profesionalari, esperientziari eta gobernu onari lotutako betekizunak, legean eta estatutuetan eskatutakoak, (ii) Estatutuetan eta legeria aplikagarrian aurreikusitako bateraezintasun-erregimena, (iii) oro har, legean edo estatutuetan kargua betetzeko eskatutako beste edozein betekizun, eta (iv) gainerako lanbide-betebeharrak, baita, hala badagokio, Fundazioaren interesekin eta funtzio sozialaren betetzearekin dituzten zuzeneko edo zeharkako gatazka-egoerei buruzkoa ere.

C. INBERTSIO-POLITIKA KREDITU-ERAKUNDE PARTAIDETUAN

- C.1 Azaldu labur-labur zeintzuk diren inbertsio-politikaren helburuak kreditu-erakunde partaidetuan, eta banku-fundazioak partaidetuan duen partaidetzaren kudeaketa gidatzen duten irizpideak:

Inbertsio-politika kreditu-erakunde partaidetuan
<p>Gaur egun, Kutxa Banku Fundazioak % 32ko partaidetza dauka zuzenean KUTXABANK, SArean (Aurrerantzean, "KUTXABANK") kapital sozialean; Kutxabank sozietate anonimoa da, Espainiako legeriaren arabera eraturakoa; helbidea Bilbon dauka, On Diego Lopez de Haro Kale Nagusiko 30-32. zenbakietan, eta Bizkaiko Merkataritza Erregistroan erregistratuta dago (Liburukia: 5.226, Liburua: 0, Folioa: 1, Orrialdea: BI-58.729, Inskripzioa: 1), eta kreditu-erakunde gisa Espainiako Bankuaren Banku eta Bankarien Erregistroan dago erregistratuta, 2095 zenbakiarekin.</p> <p>26/2013 Legearen 32.2 artikuluan eta bere Estatutueta 6. artikuluan aurreikusitakoaren arabera, Banku Fundazioak bere jardura nagusia bere Gizarte Ekintzari arreta eskaini eta hura garatzera eta bere ondarea eta, ondorioz, KUTXABANKEN duen partaidetza, behar bezala kudeatzera bideratzen du.</p> <p>KUTXABANKeko partaidetzaren kudeaketa gidatzen duten oinarriko irizpide estrategiko gisa, Kutxa Banku Fundazioak KUTXABANKen finantza-jardura Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Gipuzkoa y San Sebastián – Gipuzkoa eta Donostiako Aurrezki Kutxaren bilakaera historikoarekin bat etor dadin, eta KUTXABANKek bere jardura tradizionalki garatu duen lurraldeetan bere lidergo eztabaida ezinari eutsi dakion zainduko du. Era berean, KUTXABANKen finantza-jardueraren kudeaketa batez ere minorista den toki-bankako erduan oinarritzea sustatuko du Banku Fundazioak, eskalako ekonomiak eta etekin iraunkorra lortzeko aukera eman dezan. Partikularrekin, autonomoekin eta enpresa txiki eta ertainekin izango duen hurbiltasuna, konfiantza eta epe luzerako harremana oinarri izanik sustatuko da beti bezeroen kudeaketa.</p> <p>Aurrekoaren ildotik, KUTXABANKek, bere finantza-jardura egiterakoan, historikoki bere ibilbidearen bereizgarri izan diren kaudimen- eta errentagarritasun-printzipioei eutsi diezaiela ahaleginduko da Banku Fundazioa.</p>

- C.2 Adierazi banku-fundazioak egin dituen kreditu-erakunde partaidetuaren akzioen eskuraketa- edo transmisio-eragiketak, edo banku-fundazioak kreditu-erakunde partaidetuan dituen boto-eskubideak aldatu dituen egindako beste edozein eragiketa:

Egindako eragiketa	Boto-eskubideak nola aldatu diren
EZ DU APLIKATZEN	

- C.3 Azaldu erakunde partaidetuak egiten duen emaitza-banaketari dagokionez banku-fundazioak egin duen politika, dibidendu-banaketa eta baliabide propioen gehikuntza barne, eta gai horien gainean boto-eskubidea zein eratan egikaritu den:

Erakunde partaidetua	
Emaitza-banaketari dagokionez egindako politika, eta boto-eskubidea nola egikaritu den.	KUTXABANKetik bere akziodunei ezohiko izaeraz banatzen zaizkien dibidenduak, dibertsifikatua izango den eta Fundazioaren gizarte-ekintzaren jardueraz bestelakoa izango den inbertsio-zorro bat eratzera bideratuko dira. Aipatu diren funtsak inbertsio-zorro bat kudeatzeko ohiko errentagarritasun-, segurtasun- eta likidezia-parametroak kontuan izango dituen inbertsio-politika eta -esparru baten barnean kudeatzeko ahalegina egingo da, betiere Fundazioaren patronatuak ezarritako irizpideak kontuan izanik.
Dibidendu-banaketari dagokionez egindako politika, emaitzak eta boto-eskubidea nola egikaritu den.	
Baliabide propioen gehikuntzari dagokionez egindako politika, emaitzak eta boto-eskubidea nola egikaritu den.	KUTXABANKen ohiko dibidenduak, Patronatuak horien zati bat Fundazioaren inbertsio-zorrora bideratzeko aukera aparte utzi gabe, Gizarte Ekintzaren aurrekontuak baliabidez hornitzera bideratuko dira.

- C.4 Azaldu banku-fundazioak kreditu-erakunde partaidetuko beste akziodun batzuekin duen akordio-politika.

Banku-fundazioak kreditu-erakunde partaidetuko beste akziodun batzuekin duen akordio-politika.
EZ DU APLIKATZEN

- C.5 Azaldu hirugarrenekin sinatu dituen akordioak, eskura dituen boto-eskubideen egikaritze itunduaren bitartez kreditu-erakunde partaidetuaren kudeaketari dagokionez iraunkorra izango den edo kudeaketan eragin nabarmena izan nahi duen politika komun bat hartzera behartzen badute akordio horiek:

Lortutako akordioa	Akordioa zein erakunderekin sinatu den	Akordioaren edukia, boto-eskubidearen egikaritze itundua aipatzen duena
EZ DAGO HALAKORIK		

D. BESTE INBERTSIO BATZUK: JARDUNAK ETA JARRAITU DEN POLITIKA

- D.1 Azaldu zein den jarraitu den inbertsio-politika, zein modutan aplikatu den politika hori eta kreditu-erakunde partaidetuz bestelako sozietateetako bakoitzean izan dituen emaitzak, horrez gain sozietateen biltzar orokorretan boto-eskubidea egikaritu ote den eta, hala egin bada, zein zentzutan egikaritu den zehaztuz:

	Inbertsio-politika	Boto-eskubidearen egikaritzea eta zentzua	Portaeraren azalpena
[1. sozietatearen izena]	EZ DU APLIKATZEN		
[2. sozietatearen izena]	EZ DU APLIKATZEN		

- D.2 Azaldu zeintzuk diren enpresa-partaidetzen eskuratzea, besterentzea eta beste erabilera-egintza batzuk erabakitzeko eskumena esleituta duten organoak, halakorik balego:

Enpresa-partaidetzen gainean erabakitzeko eskumena duten organoak
PATRONATUA

- D.3 Azaldu sozietate partaidetuen akzioen eskuraketa- eta transmisio-eragiketak:

Egindako eragiketa
EZ DU APLIKATZEN

- D.4 Azaldu erakunde partaidetuen emaitza-banaketari dagokionez banku-fundazioak egin duen politika, dibidendu-banaketa eta baliabide propioen gehikuntza barne, eta gai horien gainean boto-eskubidea zein eratan egikaritu den, hala badagokio:

	Emaitzak banatzeko politika	Boto-eskubidea egikaritzea
1. sozietatea	EZ DU APLIKATZEN	

E. BANKU FUNDAZIOAREN ORDAINKETEN ETA ITZULITAKO GASTUEN POLITIKA

E.1. Patronoei beren funtzioak egikaritzean eragindako karguengatik itzulitako gastuen xehetasuna.

- E.1.1 Azaldu labur-labur patronoei beren kargua egikaritzean eragindako gastuak itzultzeko politika zein den, itzultzeko arauak eta baldintzak, itzulgarritzat jotzen diren gastuak, itzulketak egiteko erabilitako ordainbideak, banku-fundazioak ezarritako gehieneko mugak eta horiek onartzeko prozedura eta organo eskudunak adieraziz:

Patronoei gastuak itzultzeko politika
<p>Patronoek doan beteko dute beren kargua.</p> <p>Patronatuak, aurreko paragrafoan ezarritakoa gorabehera, ordainsari egoki bat finkatu ahal izango du Fundazioari Patronatuko kide gisa dagozkien funtzioei lotutakoez bestelako zerbitzuak egiten dizkieten patronoentzat, Babesletzak baimena eman ondoren.</p> <p>Patronatuak kopuru finko bat ezarri ahal izango du bertaratze-dieta gisa, kargua betetzeak patronoei eragindako gastuak konpentsatzeko.</p> <p>Patronoek Fundazioaren interesen onerako eta Fundazioaren funtzio soziala betetzeko beteko dituzte beren funtzioak.</p>

E.1.2 Bete hurrengo taula patrono bakoitzarentzat:

Patronoei beren funtzioak egikaritzean eragindako karguengatik itzultako gastuak:

Izena/ Tipologia/ sortzapeneko aldia 2014ko ekitaldia	Bidaiengatiko gastu itzulgarriak	Mantenuagatiko gastu itzulgarriak	Protokolo- gastu itzulgarriak	2014ko ekitaldia guztira	Ekitaldiko balioa t-1	Ekitaldiko balioa t- 2	Ekitaldiko balioa t- 3
Guztira				0	EZ DU APLIKATZEN	EZ DU APLIKATZEN	EZ DU APLIKATZEN

E. 2 Banku-fundazioaren ordainsari-politika aribideko ekitaldirako.

E.2.1 Identifikatu fundazioari patronatuko kide gisa dagozkenez bestelako zerbitzuak egiten dizkieten patronoak, abenduaren 27ko 26/2013 Legearen 40.4 artikuluan aurreikusitakoaren arabera, eta deskribatu labur-labur zerbitzu horiek:

Patronoaren izena	Deskribatu patronatuko kide gisa dagozkien funtzioak betetzeak dakartzanez bestelako zerbitzuak
EZ DU APLIKATZEN	EZ DU APLIKATZEN

E.2.2 Babesletzak ordainsaria baimenduz hartu zuen erabakiaren data, terminoei eta baldintzei buruzko txostena, abenduaren 27ko 26/2013 Legearen 40.4 artikuluan aurreikusitakoaren arabera:

Erabakiaren data	Terminoak eta baldintzak
EZ DU APLIKATZEN	EZ DU APLIKATZEN

E.2.3 Azaldu banku-fundazioaren ordainsari-politika.

Ordainsari-politika
Ez dago halakorik, txosten hau jaulki zenean Fundazioak ez zeukalako langile propiorik. Patronatuko kideen ordainsariari dagokionez, E-4 atalean ezarritakora jotzen dugu.

E.2.4 Ordainsari-politika ezarri eta onartzeko prozedurari buruzko informazioa:

Proceso para determinar la política de remuneraciones

E.2.5 Adierazi ordainsari finkoen zenbatekoa eta izaera, hala dagokionean zuzendaritzako langileen ordainsariak eta bertaratze-dietak banakatuz:

Componentes fijos de la remuneración

E.2.6 Azaldu ordainsari-sistemen osagai aldakorren zenbatekoa, izaera eta ezaugarri nagusiak.

Bereziki:

- Identifikatu patronatuko kideak, zuzendari nagusia, patronatuko idazkaria, zuzendaritzako langileak eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetako kideak onuradun diren ordainsari-planetako bakoitza, planen norainokoa, onarpen-data, ezarpen-data, indarraldia eta ezaugarri nagusiak.

- Adierazi etekinetan parte hartzearen edo primen kontzeptu gisa emandako edozein ordainsari, baita ordainsaria emateko arrazoia ere.
- Banku-fundazioak parte hartzen duen banku-erakundearen akzioen edota akzioaren balioan erreferentziatutako beste edozein tresnaren gaineko aukerak.
- Azaldu urteko primen edozein sistemaren (bonusak) funtsezko parametroak eta oinarria.
- Ordainsari aldakorreko sistema horien edo planen funtsa, aukeratu diren betetzearen ebaluazio-irizpideak, baita ebaluazio-irizpide horiek bete diren ala ez erabakitzeke ebaluazio-osagai eta -metodoak ere, eta indarrean dagoen ordainsari-planak sortuko lituzkeen ordainsari aldakorren guztizko zenbatekoaren zenbatespen bat, erreferentzia gisa hartzen dituen hipotesi edo helburuen betetze-mailaren arabera.
- Hala badagokio, ezarri diren atzeratze- edo geroratze-aldien berri emango da.

Ordainsari-sistemen osagai aldakorrak

- E.2.7 Azaldu epe luzerako aurrezki-sistemen ezaugarri nagusiak, erretiroa eta biziraupenerako beste edozein prestazio barnean hartuz, banku-fundazioak partez edo osorik finantzatuak, barnean nahiz kanpoan zuzkituak, horien urteko zenbateko edo kostu baliokidearen zenbatespenarekin, plan mota adieraziz, baita ekarpen edo prestazio definitukoa den ere, eta patronatuko kideen, zuzendari nagusiaren, patronatuko idazkariaren, zuzendaritzako langileen eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetako kideen aldeko eskubide ekonomikoen kontsolidazio-baldintzak, eta bateragarriak ote diren suntsiarazpen aurreratuagatik edo banku-fundazioaren eta patronatuko administrazioko kidearen edo kontrol-batzordeko ordezkariaren arteko kontratu-lotura amaitzeagatik edozein motatako kalte-ordainketarekin.
- Adierazi, era berean, ekarpen definituko pentsio-planetan patronatuko kideen, zuzendari nagusiaren, patronatuko idazkariaren, zuzendaritzako langileen eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetako kideen alde egindako ekarpenak; edo eskubide kontsolidatuen gehikuntza, prestazio definituko planetan egindako ekarpenak direnean:

Epe luzerako aurrezki-sistemak
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.8 Adierazi patronatuko kide, zuzendari nagusi, patronatuko idazkari, zuzendaritzako langile eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetako kide gisa betetako funtzioak amaitzeagatik itundutako edo ordaindutako edozein kalte-ordain:

Itundu edo ordaindutako kalte-ordainak
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.9 Adierazi emandako aurrerakin, kreditu eta berme moduko edozein ordainsari, interes-tasa, funtsezko ezaugarriak eta ebentualki itzultitako zenbatekoak adieraziz, baita berme gisa lotutako betebeharrak ere:

Emandako aurrerakin, kreditu eta bermeak
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.10 Azaldu gauzako ordainsarien ezaugarri nagusiak:

Gauzako ordainsariak
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.11 Kreditu-erakunde partaidetutik edo banku-fundazioak kreditu-erakunde horretan zuzenean edo zeharka partaidetza duen sozietatetik jasotzen diren ordainsariak, halakorik balego, horiek zein kontzeptupean jasotzen diren xehatuz:

Kreditu-erakunde partaidetutik jasotzen diren ordainsariak
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.12 Aurrekoetz bestelako edozein ordainsari-kontzeptu, bere izaera edo hori ordaintzen duen taldeko erakundea edozein izanik ere, bereziki eragiketa lotuztat jotzen denean edo bere jaulkipenak sortutako guztizko ordainsarien irudi leiala eraldatzen duenean edo patronatuko kideek, zuzendari nagusiak, patronatuko idazkariak, zuzendaritzako langileek eta batzorde delegatuetao edo beste organo delegatu edo ahalordetuetao kideek jasotzen dutenean:

Beste ordainsari-kontzeptu batzuk
EZ DU APLIKATZEN

- E.2.13 Azaldu banku-fundazioak ordainsari-sistemari lotuta egin dituen ekintzak gehiegizko arriskuetao esposizioa murrizteko eta banku-fundazioaren epe luzerako helburu, balio eta interesetara egokitzeko:

Arriskuak murrizteko egindako ekintzak
EZ DU APLIKATZEN

E.3 Hurrengo hiru ekitaldietarako aurreikusitako ordainsari-politika.

- E.3.1 Egin ezazu hurrengo hiru ekitaldietarako ordainsari-politikaren aurreikuspen orokor bat, politika hori deskribatuz honako gai hauei dagokienez: betearazpen-funtzioak dituzten patronatuko kideen, zuzendari nagusiaren, patronatuko idazkariaren, zuzendaritzako langileen eta batzorde delegatuetao edo beste organo delegatu edo ahalordetuetao kideen osagai finkoak eta dietak eta ordainsari aldakorrak, ordainsariaren eta emaitzen arteko lotura, aurreikuspen-sistemak, eta aurreko ekitaldiekin alderatuta ordainsari-politikan aurreikusten diren aldaketarik esanguratsuenak:

Ordainsari-politikaren aurreikuspen orokorra

- E.3.2 Azaldu hurrengo hiru ekitaldietarako aurreikusitako ordainsari-politika konfiguratzeko erabakiak hartzeko prozesua:

Ordainsari-politika konfiguratzeko erabakiak hartzeko prozesua

- E.3.3 Azaldu banku-fundazioak ordainsari-sisteman sortutako pizgarriak gehiegizko arriskuetao esposizioa murrizteko eta banku-fundazioaren epe luzerako helburu, balio eta interesetara egokitzeko:

Arriskuak murrizteko sortutako pizgarriak

- E.4 Patronatuko kideek, zuzendari nagusiak, patronatuko idazkariak, zuzendaritzako langileek eta batzorde delegatuetao edo beste organo delegatu edo ahalordetuetao kideek sortutako ordainsari indibidualen xehapena.**

Bete ondorengo taulak, patrono, zuzendari nagusi, patronatuko idazkari, zuzendaritzako langile eta batzorde delegatuetao edo beste organo delegatu edo ahalordetuetao kide bakoitzak ekitaldian zehar sortutako ordainsari indibidualizatuari lotuta.

a) Txosten honen xede den banku-fundazioan sortutako ordainsariak:

i) Ordainsaria eskudirutan (milako €-tan):

Sortzapen-aldia 2014ko ekitaldia	2014ko ekitaldia guztira	Ekitaldia guztira t-1
AGUIRREZABALA MUNDIÑANO, M.KARMELE	0	EZ DU APLIKATZEN
A F A G I	0	EZ DU APLIKATZEN
CAMPOS ILLARRAMENDI , ANTONIO	0	EZ DU APLIKATZEN
ECHENIQUE GONZALEZ, GUILLERMO	0	EZ DU APLIKATZEN
GARCIA SANTA CRUZ, FCO. BORJA	0	EZ DU APLIKATZEN
ITURBE OTAEGUI, XABIER	0	EZ DU APLIKATZEN
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	0	EZ DU APLIKATZEN
TAMAYO SALABERRIA, CARLOS	0	EZ DU APLIKATZEN
TEJADA MANSO DE ZUÑIGA, BLANCA	0	EZ DU APLIKATZEN

Idazkaria		
------------------	--	--

Zuzendari Nagusia		
--------------------------	--	--

Izendapen eta Ordainsari Batzordeko kideak		
GARCIA SANTA CRUZ, FRANCISCO BORJA	0	EZ DU APLIKATZEN
MARTIN HERRERA, JOSE MIGUEL	0	EZ DU APLIKATZEN
TAMAYO SALABERRIA, CARLOS	0	EZ DU APLIKATZEN
TEJADA MANSO DE ZUÑIGA, BLANCA	0	EZ DU APLIKATZEN

ii) Epe luzerako aurrezki-sistemak:

EZ DU APLIKATZEN

iii) Beste etekin batzuk (milako €-tan):

EZ DU APLIKATZEN

b) Patronoek, zuzendari nagusiak, patronatuko idazkariak, zuzendaritzako langileek eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetako kideek taldeko beste sozietate batzuetako kontseiluetakoak izateagatik sortutako ordainsariak:

i) Ordainsaria eskudirutan (milako €-tan).

ii) Akziotan oinarritutako ordainsari-sistemak.

iii) Epe luzerako aurrezki-sistemak.

iv) Beste etekin batzuk (milako €-tan):

E.5 Ordainsarien laburpen globala (milako €-tan):

E.5.1 Ordainsarien laburpen globala:

Patronatuko kideek, zuzendari nagusiak, patronatuko idazkariak, zuzendaritzako langileek eta batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetoako kideek banku-fundazioan edo bere taldean sortu dituzten eta txosten honetan bilduta dauden ordainsari-kontzeptu guztiei dagozkien zenbatekoak bildu beharko dira laburpenean, baita fundazioko gainerako langileen ordainsarien zifra globala ere, milako eurotan:

E.5.2 Aribideko ekitaldiko ordainsari-politikaren eta aurreko ekitaldiko ordainsari-politikaren betearazpenaren onarpenari buruzko patronatuko bozketaren emaitzaren txostena:

F ERAGIKETA LOTUAK

2014ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko urteko kontu auditatueta ezarritakora jotzen dugu (Erreferentzia-taula eransten da Memoriaren 13. oharren arabera):

F.1 Adierazi alderdi lotuekin edo talde barneko erakundeekin egindako eragiketa esanguratsuak onartzeko organo eskuduna eta prozedura:

Alderdi lotuekin egin diren eragiketa esanguratsuen onarpena	
Organo eskuduna	PATRONATUA
Prozedura	Patronatuko kideek idazkariari jakinarazi beharko dizkiote Fundazioarekin eta KUTXABANKEkin zerikusia duten eta norbera edo lotutako pertsonak eraginpean hartzen dituzten interes-gatazka guztiak, eta ez dute jardungo gatazka-egoera horiei lotutako akordio edo erabakietan. Ondorio horietarako, patronoen interes pertsonalak eta Fundazioaren interesek zuzenean edo zeharka talka egiten dutenean ulertuko da interes-gatazka dagoela. Patronoen interes pertsonala egongo da gaiak patronoari edo hari lotutako pertsona bati eragiten dionean. Artikulu honetan adierazitako pertsonak Fundazioarekin eragiketak egiteko, beharrezkoa izango da horien premia behar bezala egiaztatzea eta Fundazioaren interesak patronoen edo parekatutako pertsonen interesen gainetik jartzea. Interes-gatazkaren kasuan, Patronatuari dagokio eragiketak onartzea, eta Auditoretza eta Kontrol Batzordeak (baldin badago) aldeko txostena egin ondoren eta Patronatuko kideen gehiengo osoarekin onartuko ditu, Fundazioarekin duten interes-gatazka dela-eta bozkatu ezin dutenak zenbatu gabe. Bileraren aktan, patronoek zer bozkatu duten jasoarazi behar da. Onarpenari buruzko erabaki hori Babesletzari jakinaraziko zaio berehala.

F.2 Zehaztu banku-fundazioak ondoren adierazten direnekin egindako eragiketa esanguratsuak:

- Fundazioko patronoak, haien ezkontideak edo hurbileko senitartekoak.
- Aurrezki-kutxei eta banku-fundazioei buruzko abenduaren 27ko 26/2013 Legearen 39.3 artikulua aipatzen dituen taldeak, patronatuan ordezkari baldin badute.
- Patronatuko batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetoako kideak.

- d) Banku-fundazioko zuzendari nagusia, idazkari nagusia, beste edozein zuzendaritza- edo administrazio-organoren titularrak eta zuzendaritzako langileak.
- e) Kreditu-erakunde partaidetua edo bere administrazio-kontseiluko kideak.
- f) Banku-fundazioaren talde berean dauden erakunde edo sozietateak edota haien administrazio-organoetako, zuzendaritzako edo patronatuetako kideak.
- g) Fundazioak partaidetutako banku-erakundea bilduta dagoen talde berean dauden eta aurreko paragrafoan aurreikusita ez dauden erakunde edo sozietateak edota haien administrazio-organoetako, zuzendaritzako edo patronatuetako kideak.
- h) Lotutako beste alderdi batzuk.

F.3 Fundazioko patronoek, haien ezkontideek edo hurbileko senitartekoek ondoren adierazten direnekin egindako eragiketa esanguratsuen xehetasuna:

- a) Kreditu-erakunde partaidetua edo bere administrazio-kontseiluko kideak.
- b) Banku-fundazioaren talde berean dauden erakunde edo sozietateak edota haien administrazio-organoetako, zuzendaritzako edo patronatuetako kideak.
- c) Fundazioak partaidetutako banku-erakundea bilduta dagoen talde berean dauden eta aurreko paragrafoan aurreikusita ez dauden erakunde edo sozietateak edota haien administrazio-organoetako, zuzendaritzako edo patronatuetako kideak.
- d) Lotutako beste alderdi batzuk.

F.4 Identifikatu alderdi lotuek edo talde barnekoek paradisu fiskaltzat jotzen diren herri edo lurraldeetan kokatuta dauden sozietateekin egindako eragiketa esanguratsuak.

G. INTERES-GATAZKEN POLITIKA

G.1 Deskribatu banku-fundazioaren eta patronoen, haien ezkontideen edo hurbileko senitartekoen artean ekitaldian izandako interes-gatazkak:

Banku-fundazioko patronoaren edo bere senitartekoaren izena	Interes-gatazkako egoeraren deskribapena
	EZ DA HALAKORIK GERTATU

G.2 Deskribatu banku-fundazioaren eta patronoak zuzenean edo zeharka partaidetza sozial esanguratsua duen edozein sozietate edo erakunderen arteko interes-gatazkak, edota banku-fundazioaren eta patronoak pertsonalki edo ordezkari bitartez administrazio- edo zuzendaritza-kargu bat betetzen duen edota edozein arrazoiengatik ordainsariren bat ematen dioten sozietate edo erakundeen arteko interes-gatazkak:

Sozietate edo erakundearen izena	IFK	Interes-gatazkako egoeraren deskribapena
		EZ DA HALAKORIK GERTATU

G.3 Banku-fundazioaren eta aurrezki-kutxei eta banku-fundazioei buruzko abenduaren 27ko 26/2013 Legearen 39.3 artikulua aipatzen dituen taldeetako batekoak diren eta patronatuan ordezkari duten erakunde edo pertsonen arteko interes-gatazkak.

26/2013 Legearen 39.3 artikuluan aurreikusitako arteko taldearen izena	IFK	Interes-gatazkako egoeraren deskribapena
		EZ DA HALAKORIK GERTATU

- G.4 Banku-fundazioaren eta banku-fundazioko zuzendari nagusi, idazkari eta zuzendarien arteko interes-gatazkak:

Izena eta kargua	IFZ edo IFK	Interes-gatazkako egoeraren deskribapena
		EZ DA HALAKORIK GERTATU

- G.5 Banku-fundazioaren eta patronatuko batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetoako kideen arteko interes-gatazkak:

Batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetoako kideen izena	IFZ edo IFK	Interes-gatazkako egoeraren deskribapena
		EZ DA HALAKORIK GERTATU

- G.6 Azaldu labur-labur banku-fundazioan edo bere taldean eta ondoren adierazten diren pertsona eta erakundeetan eragina izan dezaketen balizko interes-gatazkak detektatu eta konpontzeko prozedurak zeintzuk diren:

- Patronoak, haien ezkontideak edo hurbileko senitartekoak.
- Patronoak zuzenean edo zeharka partaidetza sozial esanguratsua duen edozein sozietate edo erakunde; eta patronoak pertsonalki edo ordezkaritza bitartez administrazio- edo zuzendaritza-kargu bat betetzen duen edota edozein arrazoiengatik ordainsariren bat ematen dioten sozietate edo erakundeak.
- Abenduaren 27ko 26/2013 Legearen 39.3 artikulua aipatzen dituen eta patronatuan ordezkaritza duten taldeak.
- Banku-fundazioko zuzendari nagusia, idazkaria eta zuzendaritzako langileak.
- Patronatuko batzorde delegatuetako edo beste organo delegatu edo ahalordetuetoako kideak.

Azaldu banku-fundazioko kide jakin batzuekin izan daitezkeen interes-gatazkak detektatu eta konpontzeko prozedurak
Patronatuko kideek idazkariari jakinarazi beharko dizkiote Fundazioarekin eta Kutxabankekin zerikusia duten eta norbera edo lotutako pertsonak eraginpean hartzen dituzten interes-gatazka guztiak, eta ez dute jardungo gatazka-egoera horiei lotutako akordio edo erabakietan.

- G.7 Azaldu labur-labur patronoen, haien ezkontideen edo hurbileko senitartekoen, zuzendari nagusiaren, idazkariaren edo banku-fundazioko zuzendaritzako langileen eta kreditu-erakunde partaidetuaren artean eragiketak ituntzeko erabaki-prozedura berezirik edo larriagoturik ote dagoen:

Eragiketak ituntzeko erabaki-prozedura berezi edo larriagotuak
EZ DU APLIKATZEN

- G.8 Azaldu labur-labur banku-fundazioak kreditu-erakunde partaidetuarekin izan daitezkeen interes-gatazkak detektatu eta konpontzeko ezarritako dituen prozedurak eta organoak, halakorik balego, zeintzuk diren:

Interes-gatazkak detektatu eta konpontzeko ezarritako prozedurak eta organoak
Patronatuko kideek idazkariari jakinarazi beharko dizkiote Fundazioarekin eta Kutxabankekin zerikusia duten eta norbera edo lotutako pertsonak eraginpean hartzen dituzten interes-gatazka guztiak, eta ez dute jardungo gatazka-egoera horiei lotutako akordio edo erabakietan.

H GARATU DEN GIZARTE EKINTZAREN JARDUERA

H.1 Adierazi gizarte-ekintzarekin eta lotutako jarduerekin zerikusia duten eskumen espezifikoak dituen batzorde delegaturik ote dagoen:

E Z

H.2 Informatu gizarte-ekintzako batzordearen eskumenei eta osaerari buruz:

Gizarte-ekintzari lotutako batzordea	
Gizarte-ekintzarekin eta lotutako jarduerekin zerikusia duten eskumen espezifikoak	
Osaera	
Bere kideak izendatzeko modua	

H.3. Laburtu gobernu korporatiboko urteko txostenak aipatzen duen ekitaldiari dagokion jardun-plana, honako hauek adieraziz: esleitutako aurrekontua, eskura dauden baliabideen jatorria eta beste erakunde batzuekin xede horietarako aurreikusita zeuden hitzarmenak, halakorik balego, baita garatutako programa bakoitzean aurrekontuaren betearazpenean sortu ahal izan diren desorekak ere:

Aribideko ekitaldiaren aurreko ekitaldiko jardun-plana	
Esleitutako aurrekontua	17 milioi euro.
Esleitutako baliabideen jatorria	KUTXABANKen DIBIDENDUA
Hitzarenak beste erakunde batzuekin	EZ DU APLIKATZEN
Garatutako programa espezifiko bakoitzean aurrekontuaren betearazpenean izandako desorekak	

H.4 Gobernu korporatiboko urteko txostenak aipatzen duen ekitaldiaren aurreko ekitaldiko jardun-planaren eta bere betetze-mailaren laburpena, honako hauek adieraziz: esleitutako aurrekontua eta bere likidazioa, eskura dauden baliabideen jatorria eta beste erakunde batzuekin xede horietarako aurreikusita zeuden hitzarmenak, halakorik balego:

BANKU-FUNDAZIOA 2014an ERATU ZEN

Gobernu Korporatiboko Urteko Txostenak aipatzen duen ekitaldiaren aurreko ekitaldiko jardun-plana		
Aurrekontua	Esleitua	
	Likidatua	
Esleitutako baliabideen jatorria		
Hitzarmenak beste erakunde batzuekin		

H.5 Fundazioak garatzen dituen jarduera ekonomikoaren laburpena, haien objektua xedea fundazionalekin lotuta badago edota haien osagarri edo lagungarri badira:

EZ DU APLIKATZEN

Jarduera ekonomiko osagarriak	
Jarduera	Jardueraren izena
	Deskribapena

- H.6 Fundazioak hala zuzenean nola sozietateetan parte hartuz garatzen duen beste edozein jarduera ekonomikoren laburpena:

EZ DU APLIKATZEN

Jarduera ekonomiko ez-osagarriak	
A jarduera	Jardueraren izena
	Deskribapena

I. **BESTE INFORMAZIO INTERESGARRI BATZUK**

Banku-fundazioan edo taldeko erakundeetan gobernu korporatiboaren alorrean nabarmena den eta txosten honen gainerako ataletan bildu ez den alderdiren bat baldin badago, eta alderdi hori biltzea beharrezkoa bada banku-fundazioan edo bere taldean egiturari eta gobernu-jardunei buruzko informazio osatuagoa eta arrazoituagoa biltzeko, xehatu itzazu labur-labur.

Atal honetan, era berean, txostenaren aurreko atalei lotuta dagoen beste edozein informazio, argibide edo ñabardura sar daiteke, baldin eta esanguratsua bada eta ez bada errepikakorra.

Banku-fundazioak nazioarteko, sektoreko edo beste eremuren bateko printzipio etikoen edo jardunbide egokien beste kode batzuei bere borondatez atxiki ote zaien adierazi ahal izango du. Halakorik egin badu, aipatu kodea identifikatuko du eta atxikitze-data adieraziko du.

Gobernu Korporatiboko Urteko Txosten hau banku-fundazioaren patronatuak onartu du, 2015eko abenduaren 23ko bilkuran.

Adierazi zer patronok bozkatu duen aurka edo abstenitu den Txosten honen onarpenari dagokionez.

Abstentzia / aurkako botoa	Patronoaren IFZ edo IFK	Patronoaren izena

ERANSKINA

13. Eragiketak eta saldoak alderdi lotuekin

13.1 Eragiketak eta saldoak alderdi lotuekin

Banku Fundazioak Mendeko, Talde Anitzeko eta Elkartutako Erakundeekin 2014ko eta 2013ko abenduaren 31n mantendutako saldo esanguratsuen xehapena, eta Fundazioak haiekin egindako transakzioen eragina, baita Fundazioaren gobernu-organoetako kide izateagatik Fundazioari lotuta dauden pertsona fisikoezko saldo eta transakzio esanguratsuak ere data horietan amaitutako urteko ekitaldietan zehar, honako hau da:

	Milako Eurotan					
	2014			2013		
	Taldeko Fundazioak (*)	Lotutako Pertsonak	Kutxabank Taldea eta beste Sozietate batzuk	Taldeko Fundazioak (*)	Lotutako Pertsonak	Kutxabank Taldea eta beste Sozietate batzuk
Aktiboko posizioak:						
Epe luzerako Inbertsioak Taldeko Erakundeetan eta elkartuetan	-	-	1.542.708			1.554.396
Altxortegia	-	-	6.715	-	-	828
	-	-	1.549.423	-	-	1.555.224
Pasiboko posizioak:						
Hartutako gordailuak eta beste saldo hartzekodun batzuk	-	-	-	-	-	
Gainerako pasiboak	-	-	610	-	-	475
			610			475
Galerak eta irabaziak:						
Zor-						
Moneta-laguntzak	18.000	-	-	8.327	-	-
Errentamenduak eta kanonak	-	-	53	-	-	68
Azpiktratatutako administrazio-zerbitzuak	-	-	558	-	-	407
	18.000		611	8.327		475
Hartzeko-						
Laguntza eta diru-laguntzen itzulketak	652	-	-	-	-	-
Interes eta errendimendu asimilatutak	-	-	12	-	-	25
Errenta aldakorreko zorroaren errendimenduak	-	-	12.666	-	-	8.928
	652	-	12.678	-	-	8.953

(*) Ondorio horietarako, Taldeko Fundaziotzat hartuko dira 1.4 Oharrear deskribatu direnak.

Era berean, 2014ko abenduaren 31n Fundazioak Taldeko beste Fundazio bati emandako abala dauka, 3.000 milako euroko zenbatekoarekin.

13.2 Fundazioko gobernu-organoetako kideen eta Goi Zuzendaritzaren ordainsariak

a) Gobernu-organoetako kideen ordainsariak

Administrazio Kontseiluko eta Patronatuko kideek 2014ko ekitaldian jasotako ordainsariak, soilik Fundazioko Kontseilari edo Patrono direlako, eta bertaratze eta joan-etorriengatik dieten kontzeptupean, 27 milako eurora iritsi dira. Ordainsari horien banakako xehapena gaineratzen den II. Eranskinean dago bilduta.

Fundazioak 2014ko ekitaldian Administrazio Kontseiluko edota Patronatuko kide bakar bati ere ez dio eman ordainsaririk enplegu osteko prestazioengatik soldata edo konpromisopean.

b) Goi Zuzendaritzaren ordainsariak

2014ko eta 2013ko ekitaldietan Fundazioak ez du eduki Goi Zuzendaritza gisa hartutako langilerik, 1.2 oharrear aipatutako Kutxak Bankura egin duen aktibo eta pasiboen segregazioaren ondorioz, eta beraz, ez da inolako ordainsaririk banakatzen hari aplikatzekoa zaion finantza-informazioaren araudi-esparruaren arabera.

Goi Zuzendaritzako funtzioak Fundazioaren Patronatuak betetzen ditu.