



**Banco de Sabadell, S.A.
Comissió d'Auditoria i Control
Informe sobre funcions i activitats
Exercici 2015**

Febrer del 2016

Presentació

Aquest informe d'activitats 2015 de la Comissió d'Auditoria i Control està dirigit als accionistes de Banco de Sabadell, S.A., l'ha formulat la Comissió d'Auditoria i Control en la seva reunió de 26 de gener del 2016 i se sotmet a l'aprovació del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. en data 28 de gener del 2016.

La Comissió està regulada pel que disposen l'article 61 dels estatuts socials i l'article 13 del reglament del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. i disposa d'un reglament específic d'organització i funcionament publicat a la web corporativa (www.grupobancosabadell.com).

Mitjançant aquesta regulació, la Comissió d'Auditoria i Control segueix els requeriments legals d'informació que estableix la Llei 44/2002, de 22 de novembre, sobre mesures de reforma del sistema financer, les modificacions legislatives posteriors i les regles de composició, funcionament i funcions que estableix l'article 529 *quaterdecies* de la Llei de societats de capital, introduït per la Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de societats de capital per millorar el govern corporatiu.

D'acord amb les normes esmentades, la Comissió ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. El Consell ha de designar el seu president d'entre els consellers independents que en formin part, i aquest ha d'exercir el càrrec per un termini màxim de quatre anys, sense que pugui ser reelegit abans que hagi transcorregut el termini d'un any des del seu cessament. Almenys un dels membres d'aquesta Comissió s'ha de designar tenint en compte els seus coneixements en matèria de comptabilitat, auditoria o totes dues. També es poden designar altres consellers no executius amb dret d'assistència però sense vot a l'efecte de suplir absències o baixes dels components.

Així mateix, el Consell també ha de designar el secretari de la Comissió, que no pot ser conseller. El secretari és qui aixeca acta de cadascuna de les sessions que tenen lloc, la qual s'aprova en la mateixa sessió o en la sessió immediatament posterior. S'ha d'informar el Consell d'Administració del contingut d'aquestes reunions en la reunió immediatament posterior, mitjançant la lectura alçada en cadascuna de les reunions.

El 31 de desembre del 2015, la composició de la Comissió d'Auditoria i Control era la següent:

Presidenta

Sra. Maria Teresa Garcia-Milà i Lloveras

Vocals:

Sr. Joan Llonch i Andreu
Sr. José Ramón Martínez Sufrategui

Secretari:

Sr. Miquel Roca i Junyent

Durant el 2015 s'han produït els canvis següents en la composició de la Comissió d'Auditoria i Control:

Com a conseqüència d'haver transcorregut el termini legal de quatre anys pel qual el Sr. Joan Llonch i Andreu va ser nomenat com a president de la Comissió, el Consell d'Administració, mitjançant acord de data 25 de juny, modificat posteriorment el 23 de juliol, va nomenar la Sra. Teresa Garcia-Milà i Lloveras com a presidenta, i el Sr. Joan Llonch i Andreu va continuar com a vocal de la Comissió.

D'acord amb el que s'ha exposat, tots els consellers membres de la Comissió d'Auditoria i Control són externs i independents, i tenen els coneixements i l'experiència necessaris per exercir les funcions que el Consell ha encomanat a aquesta Comissió.

La Comissió d'Auditoria i Control es reuneix les vegades que siguin necessàries i, com a mínim, una vegada cada tres mesos, i pot requerir que hi assisteixin els executius, inclosos els que siguin consellers, que consideri convenients. A més, pot obtenir l'assessorament de professionals externs per complir millor les seves funcions.

Aquest informe recull tota una sèrie d'activitats que la Comissió d'Auditoria i Control ha desenvolupat en el transcurs de les set sessions que ha mantingut durant l'exercici 2015, i que permeten ratificar que la Comissió esmentada ha complert les competències que el Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. encomana en el reglament, en els seus principals àmbits d'actuació.

La difusió d'aquest informe d'activitats en la Junta General d'Accionistes és una iniciativa més que, juntament amb la publicació de l'informe anual del govern corporatiu i els continguts publicats a la pàgina web corporativa, reflecteix el compromís de Banco de Sabadell, S.A. de posar a disposició d'accionistes i

inversors els instruments d'informació necessaris per conèixer millor el funcionament de la societat en benefici de la transparència que ha de presidir la seva actuació.

Competències

Corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents:

1. Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
2. Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna, si escau, i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o les societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
3. Supervisar el procés d'elaboració i de presentació de la informació financera regulada.
4. Proposar al Consell d'Administració el nomenament dels auditors de comptes externs perquè el sotmeti a la Junta General d'Accionistes; establir les condicions per contractar-los, l'abast del seu mandat professional i, si escau, la revocació o no-renovació d'aquest; revisar el compliment del contracte d'auditoria, i procurar que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria es redactin de manera clara i precisa.
5. Informar sobre els comptes anuals, així com sobre els estats financers trimestrals i semestrals i els fullets que s'hagin d'enviar als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar que es compleixin els requeriments legals i s'apliquin correctament els principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar sobre les propostes de modificació d'aquests principis.
6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència, perquè el Comitè les examini, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.
7. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses pel Consell d'Administració perquè les consideri.

-
8. Totes les que se li atribueixin per llei o pels estatuts i reglaments que els desenvolupin, i les que derivin de les normes de bon govern d'aplicació general.

Regulació

A fi d'atendre les prescripcions que conté la Llei de mesures de reforma del sistema financer, mitjançant escriptura formalitzada el 9 de juliol del 2003 es va modificar el reglament del Consell d'Administració en introduir-hi la regulació relativa a la composició i el funcionament de la Comissió d'Auditoria. Tot això segons resulta de la modificació de determinats articles dels estatuts socials del banc, acordada en la Junta General Ordinària del 24 d'abril del 2003.

En aquesta data, mitjançant una altra escriptura, es va crear la Comissió d'Auditoria i Control, i es van deixar sense efecte les anteriors comissions d'auditoria i de control pressupostari, ja que les seves funcions es van refondre amb els estatuts socials del banc i amb el reglament del Consell d'Administració del banc.

En data 20 d'octubre del 2003 la Comissió va formular el reglament que determina, en el marc dels estatuts socials i el reglament del Consell d'Administració, els principis d'actuació de la Comissió d'Auditoria i Control de Banco de Sabadell, S.A. i les regles bàsiques de la seva organització i funcionament. El reglament esmentat va ser aprovat i ratificat pel Consell d'Administració en la sessió del 30 d'octubre del 2003 i elevat a públic mitjançant escriptura formalitzada el 18 de novembre del 2003 davant del notari de Sabadell Javier Micó Giner.

En data 28 d'abril del 2009 la Comissió va revisar i va informar favorablement sobre la modificació de l'article 13.1 del reglament del Consell d'Administració, a l'efecte de preveure la designació de membres suplents. Així mateix, va acordar modificar l'article 7.1 del reglament de la Comissió d'Auditoria i Control per preveure-hi aquesta mateixa circumstància. Les modificacions de l'article 13.1 del reglament del Consell i de l'article 7.1 del reglament de la Comissió d'Auditoria i Control van ser aprovades i ratificades pel Consell d'Administració en la sessió del 27 de maig del 2009 i elevades a públic mitjançant escriptura formalitzada l'11 de juny del 2009 davant del notari de Sabadell Javier Micó Giner.

L'any 2010 es va modificar l'article 59 bis dels estatuts socials i l'article 13.1 del reglament del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. amb la finalitat de fixar en 5 el nombre màxim de membres de la Comissió d'Auditoria i Control, a fi d'adequar-ne el nombre per mantenir la proporció amb el nombre total de membres del Consell d'Administració. Així mateix, la

Comissió va acordar modificar l'article 7.1 del seu reglament per recollir la modificació esmentada respecte al nombre de membres.

El 2012 la Comissió va modificar diversos articles del reglament de la Comissió d'Auditoria, amb la finalitat d'adaptar-los a la modificació dels estatuts aprovada per Banco de Sabadell, S.A. i adaptar-ne la redacció a la reforma de la Llei de societats de capital i a la Llei 12/2010, de 30 de juny, per la qual es modificava la Llei 19/1988, de 12 de juliol, d'Auditoria de Comptes; la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors, i el text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, per adaptar-lo a la normativa comunitària.

Durant l'any 2015 es va modificar l'article 59 bis dels estatuts socials i es va renumerar com a article 61; es va modificar l'article 13 del reglament del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., i la Comissió va revisar alguns articles del reglament de la Comissió d'Auditoria i va modificar-ne els articles 4, 7 i 8 amb l'objectiu d'adaptar-ne la redacció al nou marc regulador de les entitats de crèdit i de les societats cotitzades en matèria de govern corporatiu (Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit; Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu, i el codi de bon govern de les societats cotitzades de 18 de febrer del 2015).

Activitats

Sota aquest marc normatiu, durant el 2015 la Comissió d'Auditoria i Control ha celebrat set reunions. S'han convocat a aquestes reunions el conseller director general i la directora d'Auditoria Interna, els quals hi han assistit regularment. A més, s'ha comptat amb la presència del director financer per a la revisió específica de la informació econòmicofinancera trimestral i semestral abans de difondre-la al mercat, així com amb la d'altres directius del grup quan els assumptes inclosos en l'ordre del dia així ho han requerit.

La Comissió també ha mantingut una relació constant amb l'Auditoria Externa per conèixer el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes.

Totes aquestes compareixences permeten a la Comissió obtenir la informació adequada i precisa per complir les competències que el Consell d'Administració li ha encomanat, en els seus àmbits d'actuació principals:

Funcions relatives al procés d'informació financera, sistemes de gestió de riscos i de control intern.

La Comissió ha revisat l'aplicació correcta de les bones pràctiques bancàries o comptables en els diferents nivells de l'organització, i ha assegurat, a través

dels informes de l'Auditoria Externa, l'Auditoria Interna o del conseller director general, que en la Direcció General i en la resta de direccions executives corresponents es prenguin les mesures oportunes perquè els riscos principals del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

Sistemes de gestió i control de riscos

Durant aquest exercici la Comissió ha revisat els sistemes de gestió de riscos del grup a través dels informes elaborats per la Direcció de Riscos, la Direcció Financera i la Direcció d'Auditoria Interna.

En compliment de les obligacions d'informació al mercat dins del marc de les disposicions que estableix la part vuitena: divulgació per les entitats del reglament (UE) 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013 (d'ara endavant, CRR —*Capital Requirements Regulation*), que la Comissió va revisar en la sessió del 21 d'abril del 2015, sobre la base de l'auditoria interna efectuada a aquest efecte dels continguts del document "Informació amb rellevància prudencial", el 31 de desembre del 2014. En aquesta reunió es va analitzar la informació relativa als recursos propis computables i el nivell de solvència del grup i la seva conformitat amb els criteris que defineix la CRR i els objectius de gestió i control del risc que contenen les polítiques del grup. A més, es va revisar detalladament el conjunt de magnituds que serveixen per caracteritzar el perfil conservador del grup en les diferents tipologies de risc i altres aspectes sobre els quals es requereix informació: risc de crèdit i dilució, risc de mercat de la cartera de negociació, risc operacional, risc de tipus d'interès en posicions no incloses a la cartera de negociació i risc de liquiditat, entre d'altres.

Emmarcat en el procés de consolidació de l'aplicació per part del grup dels models IRB (*internal rating based*, basat en models interns) de risc de crèdit, la Comissió ha revisat el resultat de les auditories internes efectuades a sol·licitud de la Direcció General de Supervisió de Banc d'Espanya sobre els models esmentats. A través dels informes esmentats, la Comissió ha rebut informació sobre les mesures adoptades per complir els requeriments efectuats pel Banc d'Espanya en les seves comunicacions d'aprovació dels models de Basilea II.

També durant aquest exercici la Comissió ha pogut constatar, a través dels resultats dels informes d'auditoria interna, els avenços significatius del grup en el desenvolupament i el desplegament del model avançat de gestió i mesurament de risc operacional.

En la sessió del 26 de gener del 2016, la Comissió ha revisat l'informe corresponent a l'exercici 2015 presentat per la Direcció de Riscos sobre els sistemes de govern, gestió i control dels riscos, i ha conclòs favorablement sobre la seva adequació al perfil de riscos de l'entitat.

Sistema de control intern en el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.

La Comissió d'Auditoria i Control del Grup BS va aprovar el 2014 el Pla estratègic d'auditoria interna 2014-2016, que recull les activitats de supervisió específiques sobre el sistema de control intern de la informació financera (SCIIF). El Pla preveu dur a terme proves sobre les àrees considerades rellevants dins del Grup BS, incloent-les totes al llarg del període de tres anys que cobreix el Pla, amb l'excepció de determinades àrees o processos considerats de rellevància especial, entre els quals hi ha els controls crítics del procediment de tancament comptable, la revisió de judicis i les estimacions o els controls generals dels sistemes d'informació per als quals l'avaluació es duu a terme amb periodicitat anual.

Durant l'exercici 2015 s'han presentat els informes d'avaluació emesos per Auditoria Interna en relació amb l'avaluació del SCIIF, que els membres de la Comissió d'Auditoria i Control han revisat. Al mateix temps, han avaluat les debilitats que s'han identificat en els treballs esmentats i han aprovat el pla d'acció previst per esmenar-les.

Així mateix, l'auditor extern (PricewaterhouseCoopers) va emetre una opinió positiva sobre el sistema de control intern de la informació financera en el seu informe, del 30 de gener del 2015, sobre el tancament comptable el 31 de desembre del 2014.

Funcions relatives a l'auditoria de comptes

Respecte a l'auditoria de comptes, la Comissió té entre les seves funcions presentar al Consell una proposta de designació de l'auditor de comptes i la revisió de les condicions de la seva contractació. En la sessió del 28 de gener del 2015 es van revisar els criteris de contractació i, com a resultat d'aquesta revisió, es va proposar al Consell d'Administració la renovació en el càrrec d'auditor de comptes individuals i consolidats per a l'exercici 2015 la firma d'auditoria PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. El Consell d'Administració va acordar, per la seva part, sotmetre aquesta proposta a la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de maig del 2015, que la va aprovar.

Respecte a les condicions econòmiques de contractació, la Comissió ha revisat i aprovat els honoraris per satisfer a l'auditor de comptes durant el 2015, els imports del qual figuren desglossats en els comptes anuals de l'exercici.

Així mateix, en relació amb el compliment de la regulació d'independència, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els serveis principals diferents de l'auditoria que ha ofert PricewaterhouseCoopers durant el 2015 i que corresponen principalment a l'assessorament sobre la transmissió de cartera d'actius, així com l'assessorament en l'elaboració del Recovery Plan, els procediments de revisió en operacions de titulització d'actius, la seguretat de pagaments per Internet i ciberseguretat, la prevenció de blanqueig de capitals i Solvència II. Tots aquestes tasques compleixen amb els requisits d'independència que estableix el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol, i les normes tècniques d'auditoria emeses per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.

Amb referència al compliment dels límits a la concentració del negoci de l'auditor, la Comissió ha revisat la importància relativa dels honoraris generats en el grup respecte als ingressos anuals de la firma auditora. Aquesta ràtio, en el cas de l'Organització Mundial de PricewaterhouseCoopers, és inferior al 0,02%, i per a Espanya és del 0,96% de la xifra de negoci de la firma auditora. A més, la Comissió ha verificat a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de la firma en relació amb el compliment de la regulació d'independència, després d'haver rebut la confirmació escrita, el 26 de gener del 2016, de la seva independència davant el Grup Banc Sabadell. D'acord amb el resultat d'aquestes verificacions, la Comissió ha presentat un informe favorable al Consell d'Administració, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, sobre la independència de la firma d'auditoria, ja que les tasques contractades amb els auditors compleixen els requisits d'independència que estableix el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol.

Al llarg de l'any la Comissió ha mantingut una relació constant amb l'auditor de comptes per conèixer la seva opinió sobre els aspectes rellevants que afecten la informació comptable i financera i que han anat sorgint en el transcurs de la seva tasca.

En matèria de supervisió i regulació externa, els auditors externs van informar la Comissió, en la sessió del 15 de desembre del 2015, sobre les principals novetats comptables relacionades amb el deteriorament del fons de comerç, la recuperabilitat d'actius fiscals diferits i insolvències (esborrany annex IX, IFRS9) i altres iniciatives reguladores d'aplicació al grup (MiFID II, MiFIR II, Reglament Abús de Mercat i RD 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores).

Pel que fa a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria, i en referència als comptes semestrals resumits consolidats corresponents al primer semestre del 2015, els auditors van presentar a la Comissió els resultats de la revisió (opinió neta) en la sessió del 21 de juliol del 2015.

En la sessió del 26 de gener del 2016, l'auditor de comptes va presentar els resultats de la revisió sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2015 i va posar de manifest que, igual que en exercicis anteriors, aquests expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni consolidat i de la situació financera del banc i del grup, i dels seus resultats i fluxos d'efectiu consolidats corresponents a l'exercici anual acabat en la data esmentada, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que s'aplica i, en particular, amb els principis i criteris comptables que conté.

Funcions relatives a la informació economicofinancera

Durant aquest exercici, la Comissió ha prestat especial atenció a la revisió dels comptes i la informació economicofinancera periòdica (trimestral i semestral) de la societat i a la resta d'informació que s'ha posat a disposició del mercat,

incloent-hi també el document de registre d'accions, abans de difondre'l al mercat.

La Comissió va revisar i va informar favorablement sobre els continguts del document de registre d'accions de Banco de Sabadell, S.A. que es va presentar a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la sessió de 18 de març del 2015, segons les disposicions normatives que estableix el Reglament CE núm. 809/2004 de la Comissió, de 29 d'abril del 2004, el qual va entrar en vigor el 18 de juliol del 2005, relatiu a l'aplicació de la Directiva 2003/71/CE quant a la informació que contenen els fullets, així com el format, la incorporació per referència, la publicació dels fullets esmentats i la difusió de publicitat.

Durant l'exercici 2015, en les sessions del 21 d'abril, 21 de juliol i 20 d'octubre i en la reunió del 26 de gener del 2016, la Comissió va informar favorablement sobre els estats financers trimestrals el 31 de març, 30 de juny, 30 de setembre i 31 de desembre del 2015, respectivament, abans que el Consell els aprovés i els comunicués als mercats.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, en la sessió del 21 de juliol, va informar favorablement sobre els estats financers intermedis resumits consolidats corresponents al primer semestre del Grup Banc Sabadell per remetre'ls a la Comissió Nacional del Mercat de Valors. Aquests s'han elaborat i presentat d'acord amb la NIC 34 "Informació financera intermèdia", recollida en les NIIF-UE i d'acord amb els desglossaments d'informació que requereix la Circular 1/2008, de 30 de gener, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, i d'acord amb el que preveu l'article 12 del Reial decret 1362/2007.

Per dur a terme aquestes revisions, ha rebut documentació i ha mantingut reunions amb el conseller director general, el director financer i l'auditor de comptes amb l'objectiu de vetllar per l'aplicació correcta de les normes comptables vigents.

Funcions relatives als serveis d'auditoria interna

La Comissió té entre les seves funcions aprovar la metodologia i els plans de la Direcció d'Auditoria Interna, avaluar el grau de compliment dels plans esmentats i implantar-ne les recomanacions. Aquesta funció s'ha desenvolupat, fonamentalment, a través de l'aprovació i el seguiment del Pla anual d'auditoria interna.

La Comissió ha avaluat les línies d'actuació principals de la Direcció d'Auditoria Interna durant el 2015, les quals s'han centrat a donar cobertura als principals eixos del Pla estratègic d'auditoria interna 2014-2016. Sobre la base d'aquest Pla estratègic en què s'identifiquen els treballs d'auditoria interna i la seva planificació en el temps mitjançant l'univers d'auditoria, s'ha actualitzat el *risk assessment* per configurar el Pla d'auditoria del 2015.

En concret, i com a conseqüència del *risk assessment* efectuat, les activitats d'auditoria s'han estructurat en 6 eixos principals: governança, cultura de risc i control, riscos de conducta i risc reputacional, gestió de capital i liquiditat, riscos estratègics i riscos emergents

La plasmació pràctica d'aquest Pla d'auditoria s'ha traduït en la realització de més de 500 informes d'auditoria, els principals resultats dels quals ha avaluat la Comissió, així com les respostes de la Direcció a les recomanacions dels informes d'auditoria esmentats.

La directora d'Auditoria Interna ha assistit a totes les sessions de la Comissió, hi ha presentat els informes següents:

- Informe sobre els principals resultats d'auditoria interna del quart trimestre del 2014 en la sessió del 28 de gener del 2015.
- Informe sobre la memòria d'activitats d'auditoria interna durant el 2014 i Pla d'activitats per a l'exercici 2015 en la sessió del 28 de gener del 2015.
- Informe sobre els principals resultats d'auditoria interna del primer trimestre del 2015 en la sessió del 21 d'abril del 2015.
- Informe sobre els principals resultats d'auditoria interna del segon trimestre del 2015 en la sessió del 21 de juliol del 2015.
- Informe sobre els principals resultats d'auditoria interna del tercer trimestre del 2015 en la sessió del 20 d'octubre del 2015.

A més, s'ha informat puntualment del seguiment de recomanacions d'informes d'auditoria anteriors i s'ha presentat en cada convocatòria un informe específic amb el seguiment dut a terme per Auditoria sobre el quadre de comandament dels principals indicadors de qualitat del grup.

Així mateix, i com a conseqüència de la incorporació de TSB al grup, la Comissió ha rebut informació durant l'any sobre l'organització de l'equip d'Auditoria Interna de TSB i del pla d'auditories aprovat pel Comitè d'Auditoria de l'entitat esmentada en data 23 d'abril del 2015. A més, s'ha fet un seguiment sobre el grau d'avenç del pla, així com els plans previstos per integrar la funció d'auditoria interna de TSB en el grup i el seu impacte en sistemes informàtics perquè formin part del pla global de migració de TSB.

Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores i els requeriments legals en ordre al bon govern de la companyia.

Pel que fa al bon govern en l'activitat de la companyia, la Comissió ha revisat els informes del conseller director general i l'Auditoria Interna sobre el

compliment de les lleis, la normativa interna i les disposicions reguladores que s'apliquen.

D'acord amb el que estableix el Reial decret 217/2008, que estableix la revisió periòdica del compliment de la Directiva europea sobre els mercats d'instruments financers (MiFID) en les empreses de serveis d'inversió, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació específica sobre el compliment de la normativa MiFID en el Grup Banc Sabadell a través de l'auditoria interna duta a terme a aquest efecte.

Així mateix, i d'acord amb els requeriments de la Circular 5/2009, de 25 de novembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, la Comissió va revisar l'informe anual de l'auditor sobre protecció d'actius de clients de Banco de Sabadell, S.A. amb relació a l'adequació de les mesures adoptades per aquestes entitats a fi de complir amb els requisits exigits en matèria de protecció d'actius de clients. La conclusió dels informes ha estat satisfactòria, ja que no s'han identificat debilitats significatives respecte a l'existència i l'adequació dels sistemes interns de protecció d'actius de l'entitat.

Govern corporatiu i operacions vinculades

La Comissió, en la sessió del 28 de gener del 2015, va acordar informar favorablement el Consell d'Administració, en relació amb l'informe presentat per la Comissió Executiva, sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banco de Sabadell, S.A. durant l'any 2014.

A més, la Comissió ha revisat els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatius a les activitats dutes a terme per assegurar el compliment del reglament intern de conducta del Grup Banc Sabadell, en l'àmbit del mercat de valors; del codi general de conducta del grup, i de les activitats sobre responsabilitat social corporativa i altres fets rellevants.

Així mateix, s'incorpora a aquest apartat l'informe sobre operacions vinculades a què fa referència la recomanació 6 del nou codi de bon govern de les societats cotitzades, aprovat per acord del Consell de la CNMV en data 18 de febrer del 2015. Així, i atenent les millors pràctiques de govern corporatiu, han estat objecte de revisió per part de la Comissió les operacions corporatives efectuades per l'entitat durant l'exercici, incloent-hi les efectuades amb consellers, accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades, després d'elevat, si escau, un informe favorable al Consell d'Administració.

Concretament, i en relació amb aquestes últimes, en la sessió del 17 de setembre del 2015, la Comissió d'Auditoria i Control va informar favorablement sobre una operació vinculada per la qual Banco de Sabadell, S.A. va adquirir 8.238.084 accions del banc colombià GNB Sudameris, S.A., representatives del 4,99% del seu capital. L'accionista majoritari indirecte d'aquest és la societat Starmites Corporation, S.a.r.l, vinculada a un accionista significatiu de l'entitat.

Gestió de l'autocartera

De conformitat amb les recomanacions establertes en el document publicat per la CNMV en data 18 de juliol del 2013, *Criterios que la CNMV recomienda sean observados por los emisores de valores y los intermediarios financieros que actúen por cuenta de los emisores de valores en su operativa discrecional de autocartera*, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació periòdica del conseller director general i del responsable de la gestió de l'autocartera del banc sobre la negociació duta a terme amb accions pròpies i la seva adherència a les recomanacions efectuades pel regulador.

Autoavaluació

Seguint les normes de bon govern, els membres de la Comissió d'Auditoria i Control es van fer una autoavaluació i van presentar un informe respecte d'aquesta al Consell d'Administració en la sessió de data 15 de desembre, en el qual es va valorar el funcionament de la Comissió. Els vocals de la Comissió han conclòs que el funcionament de la Comissió ha estat adequat i que s'ha debatut suficientment segons la informació i la documentació facilitada que s'ha considerat suficient.

Els consellers han mostrat la seva satisfacció pel funcionament de tots els punts analitzats, i han destacat positivament la participació activa de tots els seus membres en els debats de les sessions de la Comissió. També han mostrat la seva satisfacció per l'agilitat amb què s'han desenvolupat els debats sobre els diferents punts de l'ordre del dia de les sessions i la disposició dels consellers per exercir el bon govern que han manifestat, entre altres aspectes, amb la flexibilitat de tots els consellers en allargar les sessions de la Comissió quan els assumptes que s'hi debaten ho han requerit.

Informes de les autoritats de supervisió

Durant l'exercici 2015 la Comissió ha rebut informació sobre les conclusions dels informes emesos per les autoritats de supervisió. Així mateix, la Comissió ha pogut constatar a través de la informació presentada la implantació adequada de les mesures de millora proposades pels organismes reguladors.

Conclusió

Totes les activitats exposades abans han permès a la Comissió d'Auditoria i Control donar ple compliment a les competències que el Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. li ha encomanat en el seu reglament, en els seus principals àmbits d'actuació.

Com a resultat de les activitats de supervisió efectuades sobre la informació rebuda al llarg de l'any del conseller director general, el director general financer, l'Auditoria Interna, així com l'auditor de comptes, la Comissió ha pogut concloure que els comptes anuals que ha de formular el Consell d'Administració expressen la imatge fidel del patrimoni, la situació financera i

els resultats de les operacions, i que contenen la informació necessària i suficient per comprendre'ls.

Així mateix, la Comissió ha constatat que els comptes anuals i l'informe de gestió de Banco de Sabadell, S.A. i les societats dependents, expliquen amb claredat i senzillesa els riscos econòmics, financers i jurídics en què poden incórrer. Finalment, ha supervisat els continguts de l'informe d'auditoria i ha procurat que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria es redactin de manera clara i precisa.