



**Informe de funcionament de la Comissió d'Auditoria i
Control corresponent a l'exercici de 2020.
Banco de Sabadell, S.A.**

Gener de 2021

Índex

Presentació	3
Regulació	3
Composició	3
Funcionament	5
Funcions atribuïdes a la comissió	7
Activitats portades a terme durant l'exercici 2020	8
Funcions relatives al procés de supervisió de la informació financera i no financera	8
Funcions relatives al sistema de gestió i control de riscos.....	11
Funcions relatives a l'auditoria de comptes	12
Funcions relatives als serveis d'auditoria interna	16
Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores, dels requeriments legals i dels codis de bon govern.....	18
Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions corporatives	19
Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades	19
Funcions relatives a la política i l'estratègia fiscal i risc legal	20
Avaluació anual del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control	20
Avanços principals de l'exercici 2020 en relació amb el Pla d'acció.....	21
Avaluació 2020.....	21
Coordinació internacional	22
Formació	22
Prioritats per a l'exercici 2021	23
Conclusions	23

Presentació

Aquest informe de funcionament de l'exercici de 2020 de la Comissió d'Auditoria i Control està adreçat als accionistes de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell, el banc o la societat) i ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control (a partir d'ara, la comissió) en la seva reunió de data 26 de gener de 2021 i sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell en la seva reunió de data 29 de gener de 2021, d'acord amb la recomanació 6 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, la qual requereix que les societats cotitzades elaborin aquest informe i el publiquin a la seva pàgina web amb prou antelació a la celebració de la Junta General Ordinària.

L'informe recull les activitats que la Comissió d'Auditoria i Control ha desenvolupat durant l'exercici de 2020, en compliment de les competències encomanades en el seu reglament pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., en els seus àmbits d'actuació principals.

La difusió d'aquest informe en la Junta General d'Accionistes és una iniciativa més que, juntament amb la publicació de l'Informe anual de govern corporatiu i els continguts publicats al web corporatiu, reflecteix el compromís de Banc Sabadell de posar a disposició dels accionistes i els inversors la informació necessària per a un més bon coneixement del funcionament del govern corporatiu del banc en benefici de la transparència que n'ha de presidir l'actuació.

Regulació

En compliment del que disposa l'article 529 *quaterdecies* del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, Banc Sabadell disposa d'una Comissió d'Auditoria i Control.

L'article 60 dels Estatuts Socials i l'article 13 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control contenen una regulació bàsica de la composició i el funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control, que, a més a més, es regeix pel Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control, que en desenvolupa les normes de funcionament i les competències. La comissió segueix les Directrius de govern intern d'EBA (EBA/GL/2017/11), les recomanacions del Codi de bon govern aplicables a la comissió i la Guia tècnica 3/2017 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic.

Composició

La comissió està formada, al tancament de l'exercici de 2020, exclusivament per consellers no executius, tots, independents.

Pel que fa als membres de la comissió, en data 26 de març de 2020 la Sra. Maria Teresa Garcia-Milà Lloveras va deixar de formar part de la Comissió d'Auditoria i Control com a conseqüència de la seva renúncia com a membre del Consell d'Administració.

Amb data 24 de setembre de 2020 el Consell d'Administració, previ informe favorable de la Comissió de Nomenaments, va acordar el nomenament de la Sra. Mireya Giné Torrens com a membre de la comissió.

Els integrants de la comissió reuneixen els coneixements, les capacitats i les experiències necessaris en compliment de les regles de composició establertes en l'article 60 dels

Estatuts Socials de Banc Sabadell, que requereix que la comissió estigui formada per un màxim de cinc consellers, tots, no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents i un d'aquests ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues, i que el president sigui designat d'entre els consellers independents.

D'acord amb el que s'ha exposat, la composició de la comissió compleix els requisits exigits per a les societats anònimes cotitzades per la 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 per a les entitats d'interès públic per la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.

L'apartat C.2.1 de l'Informe anual de govern corporatiu disponible a la pàgina web www.grupbancsabadel.com conté informació detallada sobre la Comissió d'Auditoria i Control.

Quant a la designació dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments, aquesta designació ha tingut en compte els seus coneixements, les seves aptituds i la seva experiència en matèria de finances, comptabilitat, auditoria, gestió de riscos i control intern, de manera que, en el seu conjunt, els membres de la comissió posseeixen els coneixements tècnics pertinents requerits a la seva funció. En concret, el president és auditor censor jurat de comptes membre no exercent actualment del Registre oficial d'auditors de comptes, després d'una dilatada experiència en l'exercici de l'auditoria de comptes.

Per a més informació sobre les capacitats, els coneixements i l'experiència de cadascun dels membres de la comissió, es pot consultar el perfil professional i la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració de Banc Sabadell (apartat "Marc de govern intern"), en la secció de Govern Corporatiu i Política de Remuneracions de la pàgina web corporativa www.grupbancsabadel.com.

En data 31 de desembre de 2020, la composició de la Comissió d'Auditoria i Control era la següent:

Càrrec	Nom	Categoria	Data nomenament (*)
President	Sr. Manuel Valls Morató	Independent	30-03-2017
Vocal	Sr. Pedro Fontana García	Independent	21-12-2017
Vocal	Sr. José Ramón Martínez Sufrategui	Independent	24-07-2014
Vocal	Sra. Mireya Giné Torrens	Independent	24-09-2020
Secretari no conseller	Sr. Miquel Roca i Junyent	-	-

(*) Data nomenament com a membres de la Comissió d'Auditoria i Control.

El càrrec de secretari no conseller de la comissió correspon al secretari del Consell d'Administració, fet que facilita la interacció de la comissió amb el Consell.

Funcionament

De conformitat amb el que estableix el reglament de la comissió, està previst que aquesta es reuneixi totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada tres mesos. Durant l'exercici de 2020, la comissió s'ha reunit dotze vegades, i una de les reunions ha estat extraordinària. La crisi sanitària originada per la COVID-19 no ha alterat el pla de treball i la periodicitat establerta a l'inici de l'exercici, i la durada de les reunions ha estat la necessària per debatre els assumptes de l'ordre del dia i adoptar les decisions pertinents.

La Comissió d'Auditoria i Control pot requerir l'assistència a les seves reunions d'aquells executius, inclosos els que siguin consellers, que cregui convenient. A més a més, pot obtenir l'assessorament de professionals externs per a un millor compliment de les seves funcions. Així mateix, la comissió també manté un contacte periòdic amb l'auditoria externa per conèixer el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes. En aquest sentit, el president de la comissió ha mantingut durant l'exercici de 2020 reunions preparatòries amb executius del banc i amb l'auditor extern sobre temes relacionats amb les competències de la Comissió d'Auditoria i Control.

Totes les reunions de la comissió han estat convocades amb una antelació mínima de set dies, i s'ha facilitat l'ordre del dia de la sessió i la documentació disponible. L'ús d'eines de suport documental ha facilitat l'accés als consellers de manera regular i segmentada a la informació de la comissió i ha permès que aquests disposin d'aquesta informació amb l'antelació necessària per a la deliberació i l'adopció d'acords sobre els assumptes inclosos en l'ordre del dia de les reunions de la comissió.

L'assistència dels membres de la comissió a les reunions el 2020 ha estat la següent:

Nom	Assistència (*)
Sr. Manuel Valls Morató	12/12
Sr. Pedro Fontana García	12/12
Sr. José Ramón Martínez Sufrategui	12/12
Sra. M. Teresa Garcia-Milà Lloveras (1)	3/3
Sra. Mireya Giné Torrens (2)	4/4

(*) Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades el 2020.

(1) Ha presentat la seva renúncia al càrrec de consellera amb efecte de 26 de març de 2020.

(2) És membre de la comissió des del 24 de setembre de 2020, data en què el Consell d'Administració la va designar per al càrrec de vocal en la comissió.

A causa de les restriccions de moviment ocasionades per la crisi economicosanitària generada per la COVID-19, la totalitat de les reunions s'han celebrat per mitjans telemàtics, a excepció de les reunions corresponents als mesos de gener i febrer de 2020.

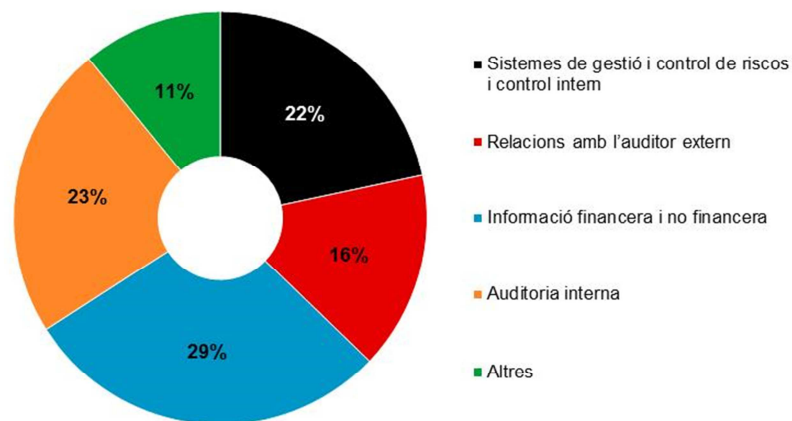
Per explicar els temes relatius a les seves funcions respectives, han assistit a les reunions els màxims directius executius de Banc Sabadell responsables de les matèries tractades en la sessió corresponent, sota invitació prèvia, sempre que han estat requerits per fer-ho, i la seva presència s'ha limitat a aquells punts de l'ordre del dia per als quals han estat convocats.

Així mateix, el president de la Comissió d'Auditoria i Control ha convocat a totes les reunions la directora d'Auditoria Interna de Banc Sabadell.

També hi han assistit set vegades els representants de la firma d'auditoria externa per presentar el grau d'avanç de la transició amb l'auditor predecessor, la planificació dels treballs d'auditoria, els aspectes més rellevants observats en el transcurs del treball i els resultats de les auditories.

El temps mitjà estimat dedicat per cadascun dels consellers membres de la comissió a preparar i participar en les reunions celebrades el 2020 va ser d'unes 10 hores aproximadament per reunió, i la dedicació estimada del president de la comissió va ser aproximadament el doble d'hores per sessió.

El gràfic següent recull el temps aproximat dedicat a cada funció en les reunions celebrades per la comissió durant el 2020:



El secretari de la comissió, que, al seu torn, és secretari del Consell d'Administració, ha aixecat una acta detallada de cadascuna de les sessions mantingudes, que s'ha aprovat en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Del contingut de les reunions esmentades s'ha informat puntualment el Consell d'Administració.

Funcions atribuïdes a la comissió

La Comissió d'Auditoria i Control és una comissió del Consell d'Administració que té entre les seves funcions les definides en l'article 60 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell i les definides en l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, així com totes aquelles funcions previstes en el mateix Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control i les que li siguin atribuïdes per la llei.

La comissió té les funcions 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 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 presentació de la informació financera regulada.
4. Proposar al Consell d'Administració, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, amb l'establiment de les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si s'escau, la seva revocació o no renovació; 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 siguin redactats de manera clara i precisa.
5. Informar dels comptes anuals, així com dels estats financers trimestrals i semestrals i dels prospectes que s'hagin de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar el compliment dels requeriments legals i l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment, així com informar de les propostes de modificació d'aquests principis.
6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, per al seu examen per la comissió, i qualsevol altra de relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria.
7. Supervisar els serveis d'auditoria interna i revisar la designació i la substitució dels seus responsables.
8. Conèixer el procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat.
9. Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualsevol altra de relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
10. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.
11. Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts i els reglaments que els desenvolupin.

Activitats portades a terme durant l'exercici 2020

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la comissió i de les principals activitats portades a terme al llarg de l'exercici 2020:

Funcions relatives al procés de supervisió de la informació financera i no financera

La comissió ha dedicat una gran part de la seva dedicació a la supervisió dels estats financers i altra informació no financera rellevant amb la direcció executiva del banc, amb l'auditoria interna i amb l'auditor extern. Addicionalment, ha fet un enteniment del sistema de control intern de la informació financera i n'ha avaluat l'eficàcia, com detallem a continuació.

Funcions relatives a la informació financera i no financera

Durant aquest exercici, ateses les funcions encomanades a la comissió, s'ha supervisat i analitzat la suficiència, la claredat i la integritat de tota la informació financera i no financera relacionada que el banc ha fet pública, corresponent tant al banc com al grup, amb caràcter previ a la seva presentació al Consell d'Administració i la seva difusió al mercat i als organismes supervisors.

La comissió ha disposat de tots els mitjans necessaris per a l'acompliment de la funció esmentada. Per fer aquestes revisions, el president de la comissió ha mantingut reunions preparatòries amb la Direcció Financera i amb l'auditor extern. Així mateix, la comissió ha comptat amb la presència dels alts directius executius encarregats de l'elaboració de la informació financera i no financera, que han assistit a onze de les dotze reunions de la comissió celebrades, i amb la presència de l'auditor extern en set ocasions.

Addicionalment, ha revisat i donat la seva conformitat durant l'exercici 2020 als judicis i les estimacions i els criteris de valoració més rellevants utilitzats pel grup en l'elaboració dels estats financers i hi ha comprès l'impacte de la pandèmia originada per la COVID-19, que ha comportat un increment de la incertesa en la realització d'estimacions i ha reforçat la necessitat d'aplicar el judici professional en l'avaluació de l'impacte de la situació macroeconòmica actual en aquestes estimacions, fonamentalment, quant a la determinació de les pèrdues per deterioració dels actius, tant financers com d'una altra naturalesa. Així mateix, n'ha supervisat l'adequació a la normativa comptable i als criteris establerts pels reguladors i els supervisors competents.

La comissió també ha conegut, entre altres qüestions, les mesures governamentals implementades amb l'objectiu d'afrontar l'impacte econòmic i social de la COVID-19 en les diferents geografies en què el grup té presència (principalment, les moratòries públiques i sectorials, la línia ICO d'aval i les mesures de suport als clients) i l'impacte d'aquestes mesures en els riscos principals del grup.

La comissió ha supervisat el procediment de càlcul d'estimació de provisions per insolvències i els ajustos per fora del model de classificació (*overlays*) registrats amb l'objecte de capturar els impactes derivats de la COVID-19, tot entenent les hipòtesis macroeconòmiques que el sustenten i les recomanacions emeses pels supervisors i els reguladors comptables en aquest sentit.

Específicament, en relació amb les obligacions d'informació establertes en la Llei 11/2018 d'informació no financera i diversitat, la comissió ha revisat l'Estat d'informació no financera (EINF), inclòs com a annex en l'Informe de gestió consolidat del grup, i, en concret, la informació que incorpora en relació amb qüestions de negoci responsable, mediambientals, socials, de respecte als drets humans, de lluita contra la corrupció i el suborn i relatives al personal, que ha estat sotmesa a un procés de verificació independent per part de la firma KPMG Auditores, S.L. La comissió va comptar amb la presència del director de Sostenibilitat, que va explicar el contingut i va resoldre les qüestions plantejades pels membres de la comissió.

Per acabar, de conformitat amb el que estableix l'article 540 de la Llei de societats de capital, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat el contingut inclòs en l'Informe anual de govern corporatiu relatiu a l'exercici 2020, que forma part de l'Informe de gestió consolidat del grup, després de la revisió feta per la Comissió Delegada i prèviament a la celebració de la resta de les comissions del Consell involucrades en la revisió d'aquest i a la seva formulació pel Consell d'Administració. Tant el seu contingut com el seguiment de les recomanacions identificades va ser explicat per la directora de Govern Corporatiu als membres de la comissió.

Atès el que s'ha descrit anteriorment, durant l'exercici de 2020, en les sessions de 29 de juliol de 2020 i 26 de gener de 2021, i després d'obtenir les conclusions satisfactòries del treball fet pels auditors externs del grup, la comissió va informar favorablement el Consell d'Administració dels comptes semestrals resumits consolidats a 30 de juny de 2020 del grup Banc Sabadell i l'informe de gestió consolidat intermedi, així com dels comptes anuals i l'informe de gestió, tant individual com consolidat, corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020, respectivament. Tot, amb caràcter previ a la seva formulació pel Consell d'Administració i a la seva comunicació als mercats i els organismes supervisors.

Així mateix, ha revisat trimestralment la informació economicofinancera de la mà del director general financer amb caràcter previ a la seva aprovació pel Consell d'Administració i a la seva comunicació als mercats i els organismes de supervisió.

Durant l'exercici 2020, la comissió ha supervisat tant l'elaboració com l'actualització de les diferents polítiques, procediments i manuals comptables del grup, que tenen com a objectiu establir uns principis corporatius i uns criteris de control en el procés d'elaboració, revisió, aprovació i publicació d'informació financera.

La comissió fa trimestralment una avaluació detallada de la informació de rellevància prudencial elaborada i publicada pel banc, segons les normes de divulgació del pilar III i d'acord amb la Política de divulgació d'informació financera i no financera del banc. Així mateix, després de comprendre els continguts de l'Informe de rellevància prudencial (a partir d'ara, IRP) de l'exercici 2019, així com les consideracions tingudes en compte per a la seva elaboració, els requeriments dels organismes supervisors i les novetats regulatòries que s'hi inclouen i els resultats de l'informe de procediments escurçats de revisió fets per PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., la Comissió d'Auditoria i Control, en la seva sessió del 24 de març de 2020, va acordar informar favorablement el Consell sobre l'IRP 2019, prèviament a la seva aprovació.

En la sessió celebrada el 15 de setembre de 2020, la Comissió d'Auditoria i Control, després d'avaluar el contingut de l'IRP del grup corresponent al primer semestre de 2020, les novetats introduïdes, explicades per la Direcció Financera, i l'abast i els resultats de la revisió de l'informe feta per KPMG Auditores, S.L., va acordar informar favorablement al Consell sobre l'IRP semestral 2020, prèviament a la seva aprovació.

Adicionalment, la comissió ha fet un seguiment continu del detall de la situació de liquiditat i solvència del grup. En particular, ha revisat els informes corresponents a l'exercici 2019 d'autoavaluació del capital (a partir d'ara, ICAAP) i d'adequació de la liquiditat (a partir d'ara, ILAAP).

Així mateix, en la sessió celebrada el 24 de març de 2020, la comissió va acordar informar favorablement el Consell d'Administració sobre l'actualització del document "Registre universal d'accions de Banc Sabadell", després d'avaluar-lo i comprendre'n el contingut i, específicament, els aspectes relatius als impactes de la pandèmia generada per la COVID-19.

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

La Comissió d'Auditoria i Control supervisa l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera mitjançant la recepció d'informes dels responsables de control intern (primera, segona i tercera línia de defensa), així com de l'auditor extern, amb l'objecte de poder concloure sobre el nivell de confiança i fiabilitat del sistema i amb propostes d'actuacions de millora, en cas necessari.

En l'exercici 2020, la comissió va revisar la Política de control intern de la informació financera del grup Banc Sabadell, que té com a objectiu reforçar els mecanismes existents en el banc que permetin, entre altres òrgans de govern, a la Comissió d'Auditoria i Control el correcte exercici de les seves responsabilitats quant a la supervisió del control intern de la informació financera. En aquesta política s'estableixen els principis, els paràmetres crítics, l'estructura de govern, els rols i les funcions, els procediments i les eines clau relatius a la definició, l'establiment, l'execució i el seguiment del control intern de la informació financera del grup.

Els alts directius pertanyents a la Direcció Financera van explicar a la Comissió d'Auditoria i Control en les sessions celebrades el 29 de juliol de 2020 i el 26 de gener de 2021 els informes elaborats que contenen els resultats derivats del procés de planificació del primer i segon semestre de l'exercici 2020, en què s'ha actualitzat la matriu de riscos i els controls en relació amb les novetats regulatòries, el context actual derivat de la crisi sanitària generada per la COVID-19 i altres esdeveniments rellevants per al grup, així com els resultats de les revisions dels controls efectuats.

Així mateix, el Pla d'auditoria de l'exercici 2020 aprovat pel Consell d'Administració, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, ha previst la realització, entre d'altres, d'actuacions sobre les àrees o els processos considerats amb més risc residual després de la realització d'un exercici de *risk assessment*. Durant el 2020, s'han desenvolupat les actuacions que s'hi preveïen, en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control relatiu a la informació financera, i, en particular, s'ha avaluat la correcta identificació de riscos sobre processos i la suficiència, el disseny, la implementació i el funcionament efectiu dels controls existents. Així mateix, anualment la Direcció d'Auditoria Interna ha revisat els controls generals sobre els sistemes d'informació.

A més a més, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut l'informe de l'auditor extern referit a la informació relativa a l'SCIIF, que ha conclòs sense incidències.

La comissió, sobre la base de la informació rebuda, ha pogut supervisar el sistema de control intern de la informació financera de Banc Sabadell, d'acord amb els requeriments establerts per la normativa d'aplicació, amb l'objecte de garantir que la informació financera és elaborada d'una manera correcta, per a la qual cosa ha comptat amb els procediments i els controls necessaris.

[Funcions relatives al sistema de gestió i control de riscos](#)

De conformitat amb la normativa d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, Banc Sabadell disposa d'una Comissió de Riscos la funció de la qual és la supervisió de la gestió de tots els riscos rellevants i de l'alineament d'aquests amb el perfil definit pel banc, de la qual el president de la Comissió d'Auditoria i Control és vocal, la qual cosa fomenta una comunicació fluida entre ambdues comissions, ja que obté informació sobre l'avaluació de riscos de la societat, especialment quant al seu impacte en els estats financers del banc.

La Comissió d'Auditoria i Control, segons es defineix en el seu reglament, supervisa l'eficàcia del control intern de la societat i supervisa que els principals riscos directes o indirectes amb control es troben raonablement identificats, mesurats i controlats.

La comissió ha revisat l'aplicació correcta de les bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització per assegurar, a través dels informes dels responsables de control intern de l'entitat i de l'auditoria externa, que en la Direcció General i en les restants direccions executives corresponents es prenguin les mesures oportunes per tal que els riscos principals del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

En el context de l'avaluació de l'ILAAP i l'ICAAP de l'exercici 2019, que s'ha esmentat prèviament, la Comissió d'Auditoria i Control ha supervisat els sistemes de govern, gestió i control dels riscos implementats pel grup.

Així mateix, en la revisió feta per la comissió de l'Informe de rellevància prudencial de l'exercici 2019 i el corresponent al primer semestre de l'exercici 2020, ha supervisat els objectius de gestió i control del risc contingut en les polítiques del grup.

Adicionalment, com s'esmenta al llarg d'aquest document, la comissió ha mantingut reunions amb els alts responsables del banc (direccions Financera, Fiscal, Compliment Normatiu, Auditoria Interna, Sostenibilitat, entre d'altres) que han explicat a la comissió les tendències del negoci i els riscos associats.

[Funcions relatives a l'auditoria de comptes](#)

Durant l'exercici 2020 la relació i la comunicació amb els auditors externs ha estat una activitat recurrent de la comissió, de la Direcció Financera i la Direcció d'Auditoria Interna. Durant l'exercici 2020 els auditors externs han estat convidats i han assistit a un total de set reunions de la comissió per informar de les qüestions del seu àmbit de funcions, sense la presència de la Direcció Executiva de Banc Sabadell en el desenvolupament d'aquests punts de l'ordre del dia.

Relació amb l'auditor extern

L'auditor de Banc Sabadell i el seu grup consolidat és KPMG Auditores, S.L. (a partir d'ara, KPMG), després de la designació de la Junta General d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019, per als exercicis 2020, 2021 i 2022.

És per això que en l'exercici 2020 ha finalitzat la transició de l'anterior auditor del grup, que va ser PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (a partir d'ara, PwC). La Comissió d'Auditoria i Control ha vetllat perquè la transició es faci de la manera més eficaç i amb el menor impacte per al grup.

En la sessió celebrada el 28 de gener de 2020, PwC va presentar les seves conclusions dels resultats de tancament de l'auditoria dels comptes anuals, individuals i consolidats de l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre 2019 i va entregar a la comissió l'Informe de confirmació d'independència com a auditors externs, així com l'informe addicional al d'auditoria adreçat a la Comissió d'Auditoria i Control del banc.

Així mateix, en la sessió celebrada el 19 de maig de 2020 es van presentar a la comissió els resultats de l'Informe de protecció d'actius de clients corresponent a l'exercici 2019 emès per PwC.

Els responsables de l'equip de l'auditor extern KPMG han assistit a sis de les dotze sessions celebrades, a més d'haver mantingut reunions amb el president de la comissió quan s'ha considerat necessari. Les intervencions de l'auditor estaven previstes en el calendari d'activitats i una agenda anual de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control de Banc Sabadell.

En les sessions esmentades, quant a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria, l'auditor ha exposat detalladament l'avanç de la transició amb l'auditor predecessor. A més a més, ha explicat la seva estratègia i el pla de treball, inclosos els criteris fixats per a la quantificació de la materialitat definits tant per a l'auditoria semestral com anual del banc i del seu grup. S'ha exposat el calendari de treball, la seva execució i les conclusions principals del treball acomplert, amb el focus en els riscos d'auditoria identificats, així com en els impactes que la crisi sanitària generada per la COVID-19 han representat en l'auditoria, tant del banc com del seu grup.

Quant als recursos d'auditoria, la comissió va revisar la composició de l'equip format per professionals experts en el negoci bancari, per l'equip d'especialistes en auditoria de sistemes de la informació i per l'equip d'especialistes en models de riscos de crèdit i adjudicats.

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, en línia amb les expectatives plantejades per la guia emesa pel Comitè de Basilea en relació amb l'auditoria externa de les entitats bancàries, han plantejat les qüestions oportunes a l'auditor extern amb l'objecte de comprendre detalladament el treball fet sobre l'auditoria de les estimacions d'*expected credit loss* (ECL), quant a planificació, equip d'experts especialitzats involucrat, determinació del risc d'auditoria associat i enfocament d'auditoria plantejat per mitigar-lo, que és un enfocament mixt entre confiança en controls i proves substantives. Després de les explicacions oportunes, la comissió ha conclòs de manera adequada sobre l'estratègia d'auditoria de les estimacions ECL del grup.

En les sessions prèvies a la formulació, tant dels comptes resumits consolidats corresponents al període de sis mesos finalitzat el 30 de juny de 2020 com dels comptes anuals, individuals i consolidats corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020, KPMG ha comunicat a la comissió les seves conclusions, juntament amb tots aquells aspectes significatius sobre els quals, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, la comissió ha de ser informada.

En les sessions celebrades el 29 de juliol de 2020 i el 26 de gener de 2021, la comissió ha fet una anàlisi detallada de l'informe d'auditoria, amb caràcter previ a la seva presentació al Consell d'Administració, tant dels comptes semestrals resumits consolidats com dels comptes anuals, individuals i consolidats corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020, respectivament. En aquest sentit, ha comprès el criteri seguit per KPMG per a la definició de les qüestions clau d'auditoria i del racional per a la seva consideració descrit en els informes d'auditoria i ha avaluat la suficiència del treball fet per l'auditor per a cadascuna de les qüestions clau incloses en els informes.

També es van revisar, en la sessió celebrada el 26 de gener de 2021, els continguts de l'Informe d'assegurament limitat ISAE 3000 R sobre l'estat d'informació no financera consolidat corresponent a l'exercici 2020, així com l'informe de l'auditor extern referit a la informació relativa a l'SCIIF 2020, que ha conclòs sense incidències.

Així mateix, en la mateixa sessió, la comissió ha revisat en profunditat l'informe addicional presentat pels auditors a la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb l'auditoria de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2020.

Addicionalment, els auditors externs han presentat a la Comissió d'Auditoria els resultats de la seva revisió sobre la informació amb rellevància prudencial (IRP) anual corresponent a l'exercici 2019, així com l'informe semestral de l'exercici 2020.

Avaluació de la independència de l'auditor extern

Quant a les condicions econòmiques de contractació, la comissió ha avaluat els honoraris d'auditoria corresponents al banc i a les societats vinculades amb una relació de control, satisfets en l'exercici 2020, els imports dels quals figuren desglossats en la memòria en els comptes anuals de l'exercici i es mostren a continuació:

<i>En milers d'euros</i>	Honoraris 2020
Honoraris auditoria:	
· Auditoria de comptes anuals individuals i consolidats del banc	1.793
· Auditoria de comptes anuals de filials del grup a Espanya	435
· Auditoria d'estats financers de sucursals del banc a l'estranger	305
· Auditoria de comptes anuals de filials a l'estranger	4.829
Total honoraris d'auditoria:	7.362
Serveis relacionats amb l'auditoria:	
· Emissió d'una <i>comfort letter</i> relacionada amb la renovació del programa EMTN	65
· Informe de procediments acordats sobre una cartera d'hipoteques al Regne Unit	17
· Informe d'assegurament sobre el compliment del que disposa la legislació local mexicana, concretament, sobre el que disposa la Llei de l'assegurança social i la Llei de l'Institut del Fons Nacional d'Habitatge	11
· Total honoraris serveis relacionats amb l'auditoria:	93
Altres serveis	
· Informe de revisió de l'IPR semestral i anual de l'exercici 2020	175
· Informe sobre revisió de l'Estat d'informació no financera (EINF)	18
· Serveis de suport en <i>due diligence</i>	21
· Serveis d'advocacia consistents en la revisió de contractes	5
· Total honoraris altres serveis:	219
Serveis fiscals	-
Total honoraris satisfets a l'auditor	7.674

L'import dels honoraris corresponents a treballs diferents dels d'auditoria i el percentatge que representa respecte als honoraris de serveis d'auditoria al banc i/o el seu grup són els següents:

	Banc	Grup Banc Sabadell	Total
Import en milers d'euros	214	5	219
Percentatge (%)	10,22%	0,09%	2,97%

En 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 últims ingressos anuals disponibles de la firma auditora. Així, aquesta ràtio, en el cas de l'organització mundial de KPMG, és inferior al 0,032%, i, en el cas d'Espanya, representa l'1,576% de l'última xifra de negoci disponible de la firma auditora.

A més 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.

En les sessions celebrades el 29 de juliol de 2020 i el 26 de gener de 2021, la comissió ha rebut la confirmació d'independència de KPMG respecte al grup. Gràcies a aquesta, la comissió ha verificat que tant l'equip de l'encàrrec d'auditoria com la firma auditora han complert els requeriments d'independència aplicables. En aquest sentit, ha revisat el detall que s'hi inclou dels honoraris carregats al banc i a les seves entitats vinculades per una relació de control. Així mateix, ha pres constància dels honoraris carregats a altres entitats sense relació de control, sinó d'influència significativa al grup. Addicionalment, ha estat informada de les polítiques implantades i els procediments interns dissenyats per KPMG per proporcionar una seguretat raonable que la firma i el seu personal mantenen la independència quan ho exigeix la normativa aplicable.

En relació amb els requisits d'independència previstos per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes i el que estableix en aquest sentit la Política del grup Banc Sabadell per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de comptes, que va ser aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control, s'ha presentat per a l'aprovació de les comissions d'Auditoria del grup la contractació de serveis diferents al d'auditoria per prestar per KPMG i s'ha avaluat la permissibilitat dels serveis, així com les possibles amenaces i les mesures de salvaguarda, en cas que n'hi hagi.

Amb l'objectiu de donar compliment als requisits de contractació de serveis diferents a l'auditoria de comptes a societats d'auditoria i la seva xarxa establerts en la Política del grup Banc Sabadell per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de comptes, que ha estat ratificada per la Comissió d'Auditoria i Control en data 26 de gener de 2021, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els principals serveis diferents de l'auditoria prestats per KPMG durant l'any 2020. Tots aquests treballs compleixen els requisits d'independència establerts en la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic.

D'acord amb el resultat d'aquestes verificacions, la comissió ha emès un informe en què s'expressa una opinió favorable sobre la independència de l'auditor extern, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes.

Avaluació de l'actuació de l'auditor extern

En la sessió de 26 de gener de 2021, la comissió ha avaluat positivament l'actuació de KPMG com a auditor de comptes durant l'exercici 2020 tant per la seva qualitat en l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera com per les opinions obtingudes de les direccions involucrades en l'auditoria. En l'avaluació feta s'han considerat els principals aspectes clau en el model de relació del grup amb l'auditor de comptes: la qualitat tècnica de l'equip de professionals i del treball efectuat, els honoraris, l'enfocament d'auditoria, la relació amb supervisors i la qualitat i el control intern.

En aquest primer any de KPMG com a auditors del grup Banc Sabadell, ha estat especialment rellevant, addicionalment, la transició efectuada, l'abast i la seva capacitat d'adaptació a la societat i la seva independència.

Addicionalment, la comissió ha revisat la proposta d'honoraris de KPMG per a l'exercici 2021.

Funcions relatives als serveis d'auditoria interna

La comissió, en el seguiment de les seves funcions, ha mantingut una relació estreta i fluida amb la Direcció d'Auditoria Interna. Una prova n'és que durant l'exercici 2020 la directora d'Auditoria Interna ha estat present en totes les sessions celebrades de la Comissió d'Auditoria i Control amb l'objectiu de presentar els resultats principals dels treballs efectuats, així com els treballs previstos de fer per al període següent. Cal destacar que, de manera prèvia a les sessions de la Comissió d'Auditoria i Control, el president de la comissió s'ha reunit amb la directora d'Auditoria Interna per revisar i obtenir un enteniment més gran sobre els assumptes per tractar en les sessions de la comissió, en els casos en què ho ha considerat necessari.

En la sessió celebrada el 28 de gener de 2020, la comissió va avaluar detalladament el pla proposat per la directora d'Auditoria per a l'exercici 2020, elaborat partint d'una actualització dels objectius estratègics del grup establerts en el Pla director 2018-2020 i dels riscos de negoci derivats del context econòmic actual i els sistemes per a la seva anàlisi, mesurament i control adoptats pel grup, juntament amb els requeriments del supervisor i les exigències normatives. Després d'aquesta avaluació, va decidir informar favorablement el Consell d'Administració sobre el Pla d'activitats d'auditoria interna per a l'exercici 2020, que va ser aprovat definitivament pel Consell el 30 de gener de 2020.

Així mateix, en la mateixa sessió, la Comissió d'Auditoria i Control, va revisar i va acordar informar favorablement el Consell d'Administració del pressupost per a l'exercici 2020, per tal que la funció comptés amb els recursos materials i humans per a l'acompliment de la seva funció.

La comissió ha estat informada trimestralment per la directora d'Auditoria Interna del seguiment de les auditories i els informes fets en relació amb els riscos principals que estableix el Pla d'activitats d'auditoria interna 2020, així com del seguiment i el grau d'implantació de les recomanacions identificades com a resultat dels informes emesos.

La directora d'Auditoria Interna, arran de la crisi economicosanitària generada per la COVID-19, va exposar en la sessió celebrada el 27 d'abril de 2020 les modificacions que es va considerar necessari incloure en el Pla d'activitats d'auditoria interna per donar resposta al

risk assessment plantejat per la Direcció d'Auditoria Interna davant de la nova situació. La comissió, després de l'avaluació detallada de les modificacions proposades al pla, va decidir en aquesta sessió aprovar l'actualització proposada del Pla d'auditoria interna, així com les mesures de flexibilització d'implantació de recomanacions d'auditoria per efecte de la COVID-19.

De la mateixa manera, trimestralment, la comissió ha estat informada sobre els continguts de les principals auditories fetes durant els trimestres com a resultat de la resposta d'Auditoria Interna sobre els impactes de la COVID-19.

La consecució del Pla d'auditoria durant l'exercici de 2020 ha resultat en l'elaboració de 336 informes d'auditories. Els resultats principals han estat avaluats per la comissió, així com les respostes de la Direcció a les recomanacions d'aquests informes d'auditoria.

Així mateix, la comissió ha estat informada de les fites principals del Pla de transformació de la Direcció d'Auditoria Interna de Banc Sabadell, inscrit en el Pla estratègic d'auditoria interna 2018-2020.

Avaluació de la funció d'Auditoria Interna

En la sessió celebrada el 26 de gener de 2021, la Direcció d'Auditoria Interna ha presentat a la comissió la Memòria anual d'activitats de l'exercici 2020, amb el detall de totes les activitats i els informes fets en l'exercici i un inventari de les recomanacions i els plans d'acció continguts en els diferents informes, així com el resultat del Programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna, inclosa la implementació dels plans d'acció derivats de les avaluacions externes de la funció fetes el 2018.

Finalitzada la revisió de la memòria d'activitats, la comissió va aprovar el compliment d'objectius i projectes de la Direcció d'Auditoria Interna durant l'exercici esmentat.

Sobre la base de tot l'anterior, la comissió ha pogut avaluar l'adequació i l'efectivitat de la funció d'Auditoria Interna, així com l'acompliment del seu responsable, que ha estat objecte d'avaluació en la sessió del 26 de gener de 2021 i comunicat a la Comissió de Retribucions i al Consell per a la determinació de la seva retribució variable.

A més a més, durant l'any 2020 la comissió ha supervisat que la funció d'Auditoria Interna comptés amb independència i objectivitat en el desenvolupament de la seva activitat, amb els recursos adequats i l'accés a la informació per poder complir la seva tasca i perquè estigués preparada per actuar de conformitat amb les normes professionals que són d'aplicació als auditors interns. A través del seguiment periòdic sobre l'activitat d'auditoria, la comissió ha pogut constatar que l'activitat d'auditoria interna es troba ben posicionada i dimensionada per afrontar les necessitats de la funció en el grup.

Seguint, d'altra banda, el que estableix el Marc internacional per a la pràctica professional de l'auditoria interna, aquest exercici la comissió ha rebut informació del Programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna amb les avaluacions internes fetes sobre la funció d'Auditoria Interna amb la finalitat d'assegurar que els objectius, les polítiques i els procediments de la funció segueixen els preceptes d'aquestes normes internacionals.

Aprovació del Pla anual d'auditoria interna per a l'exercici 2021

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, en la seva sessió de 26 de gener de 2021, ha revisat i informat favorablement al Consell el Pla d'auditoria interna, així com el pressupost per a l'exercici 2021, per tal que la funció compti amb els recursos materials i humans per a l'acompliment de la seva funció.

La Direcció d'Auditoria Interna ha establert, en línia amb els factors de l'entorn actual i amb el seu model de planificació, quatre focus d'atenció sobre els quals centrarà el Pla d'auditoria durant l'any 2021. Els detalls dels focus són els que es detallen a continuació:

- Risc de crèdit i control de la morositat: atès al context macroeconòmic generat per la crisi ocasionada per la COVID -19, es revisarà l'efectivitat de les pràctiques de gestió del risc de crèdit.
- Transformació, resiliència i gestió de l'eficiència: s'avaluarà l'efectivitat de l'entorn de control sobre els processos d'*outsourcing* i transformació tecnològica, ciberseguretat i digitalització de clients i automatització de tasques, entre d'altres.
- Regulació: es revisarà l'adequada implantació de les novetats regulatòries amb impacte en les àrees més rellevants del banc.
- Sostenibilitat: es revisaran els avanços que faci el banc en la implantació de les polítiques de sostenibilitat i en la integració d'aquests factors en la gestió del risc i el seu adequat *reporting*.

Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores, dels requeriments legals i dels codis de bon govern

La comissió ha revisat els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatiu a les activitats portades 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.

Mitjançant la revisió d'aquests informes, la comissió també ha rebut informació sobre el funcionament del canal de denúncies, inclòs el nombre de denúncies rebudes, el seu origen, la tipologia, els resultats de les investigacions i les propostes d'actuació.

Durant l'exercici de 2020, la comissió també ha rebut informació sobre les comunicacions trameses a entitats del grup per supervisors nacionals i estrangers, entre d'altres, el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors, i ha fet un seguiment sobre les conclusions dels informes emesos per les autoritats de supervisió i de la implantació del pla d'acció per portar a terme els requeriments rebuts.

Per al bon govern en l'activitat del banc, la comissió, en la sessió de 26 de gener de 2021, ha acordat informar favorablement el Consell d'Administració en relació amb l'informe presentat per la Comissió Delegada sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banc Sabadell durant l'any 2020.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat el contingut inclòs en l'Informe anual de govern corporatiu de l'exercici 2020, després de la revisió feta per la Comissió Delegada i prèviament a la celebració de la resta de les comissions del Consell involucrades en la seva revisió i a la seva formulació pel Consell d'Administració.

Gestió d'autocartera

Els membres de la comissió han revisat en onze de les dotze sessions celebrades els informes d'evolució de l'autocartera que són presentats pel director de Gestió d'Autocartera, que explica detalladament la gestió i com aquesta s'adequa a les recomanacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors emeses en aquest sentit.

[Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions corporatives](#)

La Comissió d'Auditoria i Control ha avaluat les implicacions de les operacions corporatives rellevants fetes durant l'exercici 2020. Entre d'altres, ha revisat l'acord estratègic signat a llarg termini amb Amundi Asset Management per a la distribució de productes d'Amundi a través de la xarxa comercial de Banc Sabadell a Espanya, l'acord signat amb BNP Paribas Securities Services S.C.A., Sucursal en España de la venda del negoci de dipositaría institucional de Banc Sabadell i el tancament de l'operació definitiva, després d'obtenir les autoritzacions pertinents, de la venda de Solvia Desarrollos Inmobiliarios, S.L.U., així com les vendes d'instruments financers emmarcades en el pla per preservar la solvència del grup en el marc d'un conjunt d'actuacions portades a terme per millorar la rendibilitat futura i la qualitat del balanç del grup.

[Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades](#)

La comissió, en l'exercici de les seves funcions, no ha tingut coneixement que s'hagin fet operacions amb parts vinculades durant l'exercici 2020 que complissin els termes i les condicions establerts en la normativa vigent per requerir autorització dels òrgans de govern, en tractar-se d'operacions fetes dins dels paràmetres de mercat i ser d'una escassa rellevància per al banc i el seu grup.

Així mateix, la comissió ha revisat la informació relativa a operacions amb parts vinculades que consta en els comptes anuals.

Funcions relatives a la política i l'estratègia fiscal i risc legal

La comissió ha supervisat i donat seguiment durant l'exercici 2020 a la gestió fiscal del grup, amb caràcter semestral, i ha rebut informació de la Direcció d'Assessoria Fiscal sobre el compliment i l'observança dels principis rectoris establerts en l'estratègia fiscal en relació amb la seva actuació en matèria tributària (principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal).

A aquest efecte, la comissió ha estat informada de les principals actuacions portades a terme durant l'exercici en matèria de govern fiscal corporatiu, del desenvolupament de projectes transversals relacionats amb qüestions relatives a l'àmbit tributari com, per exemple, l'adaptació del grup a les modificacions de la regulació fiscal (noves figures impositives i obligacions d'informació) i de la situació i les actuacions de seguiment en relació amb els principals procediments tributaris, així com del tractament fiscal de les operacions corporatives portades a terme en el si del grup.

En relació amb el compliment del principi de transparència fiscal, la comissió ha estat coneixedora dels continguts fiscals inclosos en els diferents documents que es troben publicats al web corporatiu, accessibles a tots els grups d'interès.

Així mateix, la comissió ha revisat i ha estat informada en una reunió específica celebrada amb el director d'Assessoria Fiscal, addicional a les reunions semestrals, de la presentació voluntària a l'Agència Estatal d'Administració Tributària (AEAT) de l'Informe anual de transparència fiscal corresponent a l'exercici 2019, en línia amb el foment de les relacions col·laboratives amb l'AEAT.

Amb tot això, el director d'Assessoria Fiscal del banc ha estat present en tres de les sessions celebrades durant l'exercici.

A més a més, s'ha fet el seguiment recurrent de les qüestions principals relacionades amb riscos legals, derivats de canvis regulatoris o de litigis en curs, i se n'ha analitzat, si s'ha escaigut, l'impacte potencial en els estats financers del grup.

Avaluació anual del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control

La Llei de societats de capital, en l'article 529 *nonies*, estableix l'obligació que el Consell d'Administració avaluï anualment el seu funcionament i el de les seves comissions i proposi, sobre la base del seu resultat, un pla d'acció que corregeixi les possibles deficiències detectades.

En compliment del que disposa la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, l'abast de la qual ha estat ampliat per la Guia tècnica 1/2019 sobre comissions de nomenaments i retribucions de les societats cotitzades, en l'apartat setè, cada tres anys el Consell d'Administració és auxiliat per fer l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual és verificada per la Comissió de Nomenaments.

La Comissió de Nomenaments va acordar que l'autoavaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les comissions de l'exercici 2019 fos portada a terme pel consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P., amb antelació al termini mínim de tres anys previst en la recomanació del Codi de bon govern, atès que l'anterior avaluació en què el Consell va ser assistit per un consultor extern va ser la de l'exercici 2017. El suport d'un

consultor extern permet fer l'avaluació i elaborar el pla d'acció subsegüent amb una perspectiva imparcial i independent, basada en el coneixement de nombroses organitzacions de diferent índole.

El resultat de l'avaluació va permetre traçar un Pla d'acció per a l'exercici 2020 que facilitaria al Consell d'Administració i a la Comissió d'Auditoria i Control identificar possibles àmbits de desenvolupament i progressar en el disseny i el compliment del seu sistema de govern corporatiu sobre la base de fites identificades.

Avanços principals de l'exercici 2020 en relació amb el Pla d'acció

Durant l'exercici, la Comissió d'Auditoria i Control ha programat i mantingut reunions periòdiques per cobrir adequadament tots els àmbits de la seva competència i ha donat cobertura al Pla d'acció establert per a l'exercici de 2020 en el seu pla d'activitats per a aquest exercici.

Concretament, durant l'exercici s'ha donat continuïtat a les línies d'actuació per la millora en l'antelació de la documentació posada a disposició de la Comissió d'Auditoria i Control per a la seva revisió prèvia a les celebracions de les sessions. En aquest sentit, s'ha proporcionat informació amb més antelació sobre el procés d'elaboració de la informació financera i no financera del grup que es fa pública, com són els comptes semestrals resumits consolidats i els comptes anuals, tant individuals com consolidats, així com de l'informe de rellevància prudencial, el que ha permès que la comissió faci una supervisió amb prou antelació de la integritat i la fiabilitat de la informació pública del grup.

Adicionalment, s'ha previst un pla de formació amb continguts específics que cobreixen les necessitats dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control en el desenvolupament de les seves funcions, que es detalla en l'apartat de formació.

Avaluació 2020

Durant l'exercici 2020, tenint en compte l'última avaluació externa feta descrita anteriorment, l'exercici d'autoavaluació de la comissió el 2020 es va fer de manera interna, i va formar part de l'avaluació del Consell d'Administració. Els resultats de l'autoavaluació han posat de manifest les millores assolides durant l'exercici en els àmbits previstos en el Pla d'acció esmentat, que s'han aconseguit malgrat les dificultats que ha ocasionat la crisi econòmicosanitària generada per la COVID-19. Així mateix, també s'han fixat nous reptes per a l'exercici 2021, amb la finalitat de continuar desenvolupant i progressant en les funcions encomanades a la comissió.

Coordinació internacional

En relació amb la comunicació amb altres comitès d'Auditoria d'entitats d'interès públic rellevants per al grup, durant el 2020 la Comissió d'Auditoria i Control ha fet el seguiment i ha rebut informació sobre les activitats desenvolupades per la Comissió d'Auditoria de TSB, en relació amb la supervisió de l'eficàcia del marc general de control intern i la seva integració en el mapa de riscos, la resposta de TSB i els impactes principals de la crisi econòmicosanitària generada per la COVID-19 i el seguiment tant del treball fet i l'efectivitat de l'auditoria interna de TSB com de l'auditor extern, entre d'altres, amb l'objectiu de comprendre que les actuacions de la Comissió d'Auditoria de TSB es troben en línia amb les expectatives del grup.

El president de la comissió va mantenir una reunió amb la presidenta de la Comissió d'Auditoria de TSB, amb caràcter previ a la formulació dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2020, en què es van abordar àrees clau per a la filial al tancament de l'exercici 2020. Aquesta reunió va permetre al president avaluar l'adequació dels judicis i les estimacions rellevants inclosos en els comptes anuals de la filial i avaluar el treball fet per l'auditor extern, per a la qual cosa va revisar els aspectes principals del pla d'auditoria i de les qüestions claus d'auditoria definides i com aquestes es reflecteixen en l'informe d'auditoria, així com l'opinió favorable de la Comissió d'Auditoria respecte a l'acompliment de l'auditoria interna de TSB i com aquesta aborda de manera adequada els reptes principals d'aquest.

Formació

Banc Sabadell considera la formació dels seus consellers un pilar bàsic que garanteix el millor acompliment en el desenvolupament de les seves funcions. Per això, durant l'exercici 2020 s'ha acomplert el Programa de formació de consellers, inclosos els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, i han tingut lloc les sessions relatives a *openbanking* i transformació digital de la banca *retail*, pla d'actuació en matèria de sostenibilitat, dades i intel·ligència artificial i aplicació al banc de la normativa en concessió i seguiment del crèdit.

Així mateix, s'ha impartit una sessió formativa específica per els membres de la comissió que va recollir les novetats regulatòries en aspectes financers i d'auditoria. El contingut de la sessió esmentada va contenir les àrees d'una atenció especial en la revisió d'estats financers de les entitats cotitzades, per a la informació financera de 2020 feta per l'ESMA (European Securities Markets Authority), i el detall de les novetats que introdueix la guia per als comitès d'auditoria emesa pel Comitè de Basilea, amb la finalitat d'ajudar els comitès d'auditoria de les entitats financeres en la seva funció de supervisar els auditors externs, específicament, la nota complementària que tracta l'auditoria de l'estimació de pèrdues creditícies esperades segons la NIIF 9. En l'àmbit d'auditoria, es van explicar les novetats introduïdes en les normes internacionals d'auditoria, concretament, les introduïdes per l'adopció de la NIA 540 (revisada) sobre auditoria d'estimacions comptables, i les novetats introduïdes en l'informe complementari al d'auditoria de comptes adreçat al Banc d'Espanya, així com les implicacions principals de l'adopció del Reglament ESEF (European Single Electronic Format).

Prioritats per a l'exercici 2021

La comissió ha identificat les prioritats següents per a l'exercici 2021:

- Continuar prestant una atenció especial a l'impacte que la crisi economicofinancera generada per la COVID-19 ha causat en l'entorn macroeconòmic i en el grup, en particular, i com aquesta afecta els principals judicis i estimacions rellevants per a l'elaboració de la informació financera.
- Continuar fomentant una col·laboració contínua entre les tres línies de defensa i la Comissió de Riscos que permeti enfortir la supervisió de la gestió i el control del risc i del marc de control intern establerts pel banc.
- Continuar amb un pla de formació específica per als membres de la comissió en matèria d'àmbit financer, auditoria i transformació digital.
- Seguiment del nou pla estratègic i avaluació dels riscos i les oportunitats que se'n derivin i com aquests es recullen en els diferents plans d'actuació de les tres línies de defensa al llarg de l'exercici 2021.

Conclusions

Totes les activitats exposades anteriorment han permès a la Comissió d'Auditoria i Control donar ple compliment a les competències encomanades en el seu reglament pel Consell d'Administració de Banc Sabadell en els seus àmbits d'actuació principals.

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, en data 26 de gener de 2021, han formulat aquest informe de funcionament de la comissió durant l'exercici de 2020, que ha estat aprovat pel Consell d'Administració en data 29 de gener de 2021 i publicat a la pàgina web corporativa amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes.

La versió en català és una traducció de l'informe original en castellà i es facilita a efectes merament informatius. En cas de discrepància, prevaldrà la versió en castellà.