

La versió del nostre informe és una traducció de l'original, el qual va ser preparat en castellà. S'han pres totes les mesures necessàries per tal que la traducció sigui una representació el més acurada possible. Tot i això, en tots els aspectes d'interpretació de la informació, punts de vista i opinions, la versió original del nostre informe preval per davant d'aquesta traducció.

Informe d'auditoria de comptes anuals consolidats emès per un auditor independent

Als accionistes del Grup Banco de Sabadell, S.A. per encàrrec de la Direcció:

Informe sobre els comptes anuals consolidats

Opinió

Hem auditat els comptes anuals consolidats de Banco de Sabadell, S.A. (en endavant la Societat dominant) i les seves societats dependents (en endavant, el Grup), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2017, el compte de resultats, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals consolidats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a 31 de desembre de 2017, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb les Normes Internacionals d'Informació Financera, adoptades per la Unió Europea (NIIF-EU), i la resta de disposicions del marc normatiu d'informació financera que resulten en Espanya.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals consolidats del nostre informe.

Som independents del Grup de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats a Espanya, segons allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni hi han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra opinió.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.

*PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., C/ Ausó y Monzó, 16, 03006 Alicante, España
Tel.: +34 965 980 350 / +34 902 021 111, Fax: +34 965 208 933, www.pwc.es*

R. M. Madrid, hoja 87.250-1, folio 75, tomo 9.267, libro 8.054, sección 3ª
Inscrita en el R.O.A.C. con el número S0242 - CIF: B-79 031290

Qüestions clau de l'auditoria

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

Deteriorament per risc de crèdit i dels actius immobiliaris provinents d'adjudicacions

La determinació del deteriorament per risc de crèdit és una de les estimacions més significatives i complexes en la preparació dels comptes anuals adjunts. L'avaluació d'aquest deteriorament es basa tant en estimacions individualitzades com en estimacions col·lectives de les cobertures, en aquest cas mitjançant la utilització de diferents models interns del Grup.

En la determinació de les cobertures per risc de crèdit són considerades les garanties, reals o personals, considerades eficaces. El Grup té desenvolupades metodologies internes per a l'avaluació de l'import recuperable de les garanties reals immobiliàries, calculant el seu valor raonable ajustat pel seu cost de vendes, considerant un descompte enfront del valor de referència en funció de l'experiència històrica del Grup en l'alienació de béns de similars característiques. L'estimació del valor raonable de les garanties reals immobiliàries es realitza a partir de la informació i / o valor de taxació proporcionada per diferents societats i agències de taxació.

Periòdicament, el Grup realitza recalibratges dels seus models interns amb la finalitat d'optimitzar la seva capacitat predictiva actualitzant, si és el cas, les variables considerades o els algorismes utilitzats.

Cal assenyalar que l'estimació del deteriorament dels actius immobiliaris amb origen en la seva activitat creditícia i que, a través de la dació en pagament, compra, o per via judicial, s'adjudiquen al Grup es troba subjecta als mateixos criteris que els utilitzats per a les garanties reals immobiliàries.

Els models i mètodes de valoració utilitzats suposen un elevat component de judici i estimació per a la determinació de les pèrdues per deteriorament.

El nostre treball s'ha centrat en l'anàlisi, avaluació i comprovació del sistema de control intern, així com en la realització de proves en detall sobre les provisions, tant per a les estimades col·lectivament com individualment.

Respecte al sistema de control intern, entre altres, hem realitzat els següents procediments:

- Verificació de l'adequació de les diferents polítiques i procediments de treball, així com dels models interns aprovats, als requeriments normatius aplicables i al model de govern del Grup.
- Revisió de l'avaluació periòdica de riscos i alertes de seguiment efectuada pel Grup, així com de l'efectiva realització del procés de revisió periòdic d'expedients d'acreditats per al seguiment de la seva classificació i, en els casos en què s'aplica, registre del deteriorament.

Adicionalment, hem realitzat proves de detall consistents en:

- Avaluació de la idoneïtat dels models de descompte de fluxos de caixa i de recuperació de garanties.
- Comprovacions pel que fa a: i) les metodologies de càlcul i de les variables considerades recollida en la documentació funcional i tècnica referida als models interns; ii) la fiabilitat i coherència de les fonts de dades utilitzades; iii) les taxes de pèrdues històriques per deteriorament en risc de crèdit en l'estimació dels fluxos d'efectiu futurs i de les taxes de descompte històriques en venda d'actius immobiliaris enfront del valor de taxació; iv) la correcta classificació i segmentació de les operacions de crèdit i dels actius immobiliaris en les categories corresponents; i v) els recalibratges i contrastos retrospectius efectuats en els models interns.
- Revisió del funcionament del "motor de càlcul" i re-execució del càlcul de provisions col·lectives, per a certes carteres, i del càlcul de deteriorament dels actius immobiliaris procedents d'adjudicacions en funció de les diferents categories d'actius.
- Revisió d'una mostra tant d'expedients de crèdit individualitzats, com d'actius immobiliaris procedents d'adjudicacions, per avaluar la seva adequada classificació i registre, si escau, del corresponent deteriorament.

Qüestions clau de l'auditoria

Additional a les garanties constituïdes sobre les diferents operacions, com a conseqüència de l'adquisició de Banco CAM, va entrar en vigor l'Esquema de Protecció d'Actius (en endavant, EPA) per a una cartera predeterminada d'actius. Mitjançant aquest EPA, el Fons de Garantia de Dipòsits (en endavant, FGD) assumeix el 80% de les pèrdues derivades d'aquesta cartera durant un termini de 10 anys, un cop absorbides les provisions constituïdes en aquesta data d'adquisició.

D'aquesta manera, per les pèrdues per deteriorament registrades comptablement corresponents a aquests actius, el Grup Banco de Sabadell, estima un dret de cobrament davant l'FGD per la garantia concedida a l'epígraf "Préstecs i Partides a cobrar". Aquest dret de cobrament és objecte de liquidacions periòdiques per part del FGD.

Veure Notes 1, 2, 3.4.1 i 10 i Annex 6 dels comptes anuals consolidats adjunts pel que fa al deteriorament per risc de crèdit i Notes 1, 2, 3.4.1, 12, 14 i 16 i Annex 6 dels comptes anuals consolidats adjunts pel que fa al deteriorament dels actius immobiliaris provinents d'adjudicacions.

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

- Verificació del grau de compliment de les estimacions de les pèrdues per deteriorament realitzades en períodes anteriors amb les efectivament incorregudes.

De manera específica i sobre l'estimació del dret de cobrament davant del FGD derivat de l'Esquema de Protecció d'Actius, hem realitzat les següents proves:

- Revisió de la fiabilitat i coherència de les fonts de dades dels actius amb cobertura de l' EPA utilitzats en el càlcul de l'estimació del dret de cobrament davant del FGD.
- Verificació del càlcul de l'estimació del dret de cobrament davant del FGD, en funció de les diferents categories d'actius i operacions efectuades, així com de la seva coherència amb els registres comptables.
- Anàlisi dels canvis en les estimacions comptables resultat de l'avaluació periòdica dels actius i beneficis futurs esperats associats a la cobertura EPA com a conseqüència d'informació addicional o de nous fets sobre la situació dels actius.

Com a resultat de les nostres proves respecte als càlculs i estimacions en l'import del deteriorament per risc de crèdit i dels actius immobiliaris provinents d'adjudicacions no s'han identificat diferències, per sobre d'un rang raonable, en els imports registrats en els comptes anuals consolidats adjunts .

Qüestions clau de l'auditoria

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

Entrada en vigor de la Circular 4/2017, del Banc d'Espanya, en l'exercici 2018

L'1 de gener de 2018 entra en vigor la Circular 4/2017, de 27 de novembre, del Banc d'Espanya afectant de manera significativa tant a la classificació dels instruments financers a l'efecte de la seva presentació i criteris de valoració, com a la classificació dels instruments financers en funció de la seva morositat i estimació de les pèrdues per deteriorament del risc de crèdit.

El Grup Banco Sabadell va iniciar a finals de l'exercici 2014 un projecte sobre la implantació d'aquesta norma que ha tingut impacte en els processos i sistemes del grup, així com en la governança i els controls de la informació financera.

Veure l'apartat NIIF9 "Instruments financers" de la Nota 1 dels comptes anuals consolidats adjunts on es descriuen els principals canvis en les polítiques, procediments i eines del grup, conseqüència de l'entrada en vigor de la norma, així com els impactes estimats més significatius l'1 de gener de 2018 en els comptes anuals consolidats adjunts.

El nostre treball s'ha centrat en l'anàlisi de l'adequació de la informació presentada en els comptes anuals consolidats adjunts, així com en la realització de proves en detall sobre la correcció dels impactes estimats pel Grup. Entre d'altres, hem realitzat els següents procediments:

En relació a la presentació i valoració dels instruments financers hem realitzat els següents procediments:

- Revisió de la coherència de: i) les polítiques comptables desenvolupades pel Grup i la seva adaptació als requeriments de NIIF 9; ii) dels models de negoci definits per a la classificació d'instruments financers; i iii) de la definició i aplicació dels Test SPPI (només pagament de principal i interessos) per a l'assignació dels diferents instruments financers a aquests models de negoci.

En relació a la classificació dels instruments financers en funció de la seva morositat i l'estimació de les pèrdues per deteriorament hem realitzat els següents procediments:

- Revisió de la metodologia de classificació dels actius crediticis en els tres estats definits en la norma, analitzant l'adequació de: i) la definició de deteriorament aplicada; i ii) la metodologia d'estimació de l'increment significatiu de risc de crèdit, per a actius classificats en l'estat 2, d'acord amb la definició d'indicadors qualitius i llindars d'increment dels indicadors quantitatius.
- Revisió de les diferents metodologies de càlcul i dels criteris adoptats per a l'estimació dels paràmetres de risc emprats en el càlcul de la pèrdua esperada, incloent: i) l'estimació dels paràmetres de risc al llarg de tota la vida de la operació o 12 mesos, segons l'estat corresponent; ii) l'ocupació d'escenaris alternatius en les projeccions realitzades a futur; i iii) l'ús de metodologies de contrast retrospectiu per als paràmetres més rellevants en l'estimació del deteriorament.
- Revisió de la coherència del disseny, funcionament i resultats del "motor de càlcul".

En termes generals els resultats dels nostres procediments han estat satisfactoris i no s'han identificat aspectes rellevants que puguin afectar de forma significativa a la informació financera inclosa en els comptes anuals consolidats adjunts.

Qüestions clau de l'auditoria

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

Comprovació de la recuperabilitat dels fons de comerç

El Grup Banco Sabadell realitza amb caràcter anual, o quan s'identifiquen indicis de deteriorament, una avaluació per determinar si hi ha deteriorament en els fons de comerç registrats en els comptes anuals consolidats.

Cada fons de comerç està associat a una o més unitats generadores d'efectiu (UGE), utilitzant per a les estimacions dels valors recuperables de les mateixes el mètode del descompte de beneficis distribuïts a partir dels diferents plans operatius de cadascuna d'elles.

L'estimació del valor recuperable de cada UGE és inherentment incerta i inclou un elevat nivell de judici i estimació ja que es basa en suposicions sobre l'evolució macroeconòmica i altres aspectes, com les hipòtesis clau de negoci (evolució del crèdit, morositat, tipus d'interès, etc ...) que determinen els fluxos de caixa, les taxes de descompte i les taxes de creixement a llarg termini utilitzades. Els models són sensibles a les variables i hipòtesis utilitzades, existint, per la seva naturalesa, risc d'incorreccions en la valoració dels mateixos.

Veure Notes 1 i 16 dels comptes anuals consolidats adjunts.

Hem dut a terme, amb la col·laboració dels nostres experts en valoracions, l'enteniment i revisió del procés d'estimació efectuat pel Grup, així com de l'entorn de control intern, centrant els nostres procediments en aspectes com:

- La revisió dels criteris per a la definició de les UGE del Grup associades als diferents fons de comerç.
- L'avaluació de la metodologia utilitzada per a l'estimació del deteriorament del fons de comerç.
- La revisió dels informes anuals de valoració, efectuats pel Grup, sobre l'avaluació del deteriorament en els fons de comerç.

D'altra banda, hem efectuat proves per contrastar els models de previsió de fluxos d'efectiu corresponents a les diferents UGE utilitzats pel Grup, considerant el que estableix la normativa, la pràctica de mercat i les expectatives específiques del sector bancari. Aquesta avaluació ha inclòs la verificació d'hipòtesis, com de les taxes de creixement i taxes de descompte utilitzades, així com l'anàlisi del seguiment pressupostari de les principals UGE i l'impacte de les variacions identificades en els pressupostos i taxes de creixement.

Finalment, hem revisat l'adequació de la informació desglossada en els comptes anuals consolidats adjunts.

Com a resultat dels procediments anteriors, considerem que les estimacions efectuades en relació amb la recuperabilitat dels fons de comerç es troben en un rang raonable, en el context de les circumstàncies en què s'elaboren els comptes anuals consolidats adjunts.

Qüestions clau de l'auditoria

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

Provisions per litigis fiscals, legals i reguladores

Com a resultat del curs normal de la seva activitat, el Grup Banco Sabadell pot trobar-se immers en procediments, tant administratius com judicials o assumptes en arbitratge, de naturalesa fiscal, legal i / o regulatòria.

D'aquesta manera, hi ha situacions que, tot i no estar subjectes a procés judicial, d'acord a l'avaluació efectuada necessiten el registre de provisions, com poden ser les vinculades als possibles impactes de la devolució de les quantitats percebudes com a conseqüència de la hipotètica anul·lació pels tribunals de les clàusules sòl o per l'aplicació del Reial decret llei 1/2017 de mesures de protecció de consumidors en matèria de clàusules sòl.

Generalment, aquests procediments finalitzen després d'un llarg període de temps, resultant processos complexos d'acord amb la legislació vigent en les diferents jurisdiccions en què s'opera.

El Grup registra una provisió per aquests conceptes, calculant per tant el desemborsament associat com a probable en base a les estimacions realitzades, aplicant procediments de càlcul prudents i consistents amb les condicions d'incertesa inherents a les obligacions que cobreixen.

El registre de les provisions per litigis és una de les àrees que major grau de judici i estimació és requerida.

Veure Notes 1 i 11 (on es detallen les provisions constituïdes per cobrir els desenllaços de contingències relacionades amb clàusules sòl) dels comptes anuals consolidats adjunts.

La nostra revisió del procés d'estimació de les provisions per litigis fiscals, legals i reguladores, efectuat pel Grup, i l'anàlisi i avaluació del control intern de l'esmentat procés, ha consistit en els procediments següents:

- Compresió de la política de qualificació dels litigis i necessitat de provisió, d'acord amb la normativa comptable aplicable.
- Anàlisi de les principals demandes, tant individuals com, si és el cas, col·lectives.
- Obtenció de cartes de confirmació de l'assessoria jurídica del Grup per contrastar la seva avaluació del resultat esperat dels litigis, el correcte registre de la provisió, així com la identificació de potencials passius omesos.
- Amb el suport dels nostres experts interns, seguiment de l'evolució de les inspeccions fiscals obertes, anàlisi de l'estimació del resultat esperat dels procediments fiscals en curs més significatius i de les possibles contingències en relació amb el compliment de les obligacions tributàries per a tots els períodes oberts a inspecció.
- Anàlisi del registre, estimació i moviment de provisions comptables.
- De forma específica per a les provisions constituïdes per a la compensació de clients i cobrir els desenllaços de contingències relacionades amb clàusules sòl, els nostres procediments es van centrar en:
- Entesa de l'entorn de control, avaluació i comprovació dels controls associats al càlcul i revisió de la provisió per a la compensació de clients, incloent el procés i aprovació de les assumpcions i resultats de les estimacions efectuades.
- Avaluació de la metodologia i hipòtesis utilitzades pel Grup, verificant que les mateixes estan en línia amb la pràctica del mercat.
- Anàlisi de sensibilitat sobre els resultats del model davant de possibles variacions en les assumpcions clau.

El resultat del nostre treball posa de manifest que, en general, els judicis i estimacions del Grup, en l'avaluació d'aquesta tipologia de provisions, estan suportats i raonats sobre la base de la informació disponible.

Qüestions clau de l'auditoria

Manera en què s'han tractat en l'auditoria

Automatització dels sistemes d'informació financera

L'operativa del Grup Banco Sabadell, per la seva naturalesa, i especialment el procés d'elaboració de la informació financera i comptable, té una gran dependència dels sistemes d'informació, de manera que un adequat entorn de control sobre els mateixos és vital per a garantir el correcte processament de la informació.

A més, a mesura que els sistemes es fan més complexos, augmenten els riscos associats a les tecnologies de la informació de l'organització i per tant sobre la informació que processen.

L'efectivitat del marc general de control intern dels sistemes d'informació relacionats amb el procés de registre i tancament comptable és fonamental per a la realització de certs procediments relacionats amb el control intern.

En aquest context, resulta necessari avaluar aspectes com l'organització i govern de l'Àrea de Sistemes d'Informació, els controls sobre el manteniment i el desenvolupament de les aplicacions, la seguretat física i lògica i l'explotació dels sistemes.

Amb la col·laboració dels nostres experts en sistemes d'informació i processos, el nostre treball ha consistit a revisar l'entorn de control intern general associat als sistemes d'informació i aplicacions que suporten el registre i tancament comptable del Grup. A més hem realitzat una entesa de les funcionalitats i involucració en el procés de registre i tancament comptable dels diferents sistemes d'informació del Grup.

Sobre els sistemes d'informació considerats rellevants en el procés de generació d'informació financera hem realitzat fonamentalment els següents procediments:

- Revisió dels controls generals informàtics en relació amb aspectes derivats del procés d'explotació, desenvolupament i manteniment de les aplicacions, seguretat d'aquestes, i govern i organització de l'Àrea de Sistemes d'Informació del Grup.
- Revisió de controls d'índole general per a la gestió de les autoritzacions d'accés als sistemes d'informació financera i de controls en relació a les autoritzacions del personal per a la implantació de canvis en els processos informàtics.
- Realització de l'enteniment dels processos clau de negoci, identificació de controls automàtics existents en els mateixos i validació.
- Entesa i revisió del procés de generació d'assentaments comptables manuals considerats de risc. Extracció, validació de la completesa i filtrat dels assentaments introduïts en la comptabilitat.
- Entesa i re-execució d'alguns dels càlculs realitzats pel Grup i considerats de major impacte, especialment els corresponents a la periodificació d'interessos de productes financers (préstecs, crèdits i dipòsits) i de comissions percebudes.

En termes generals els resultats dels nostres procediments han estat satisfactoris i no s'han identificat aspectes rellevants que puguin afectar de forma significativa a la informació financera inclosa en els comptes anuals consolidats adjunts.

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2017, la formulació dels quals és responsabilitat dels administradors de la societat dominant i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats no cobreix l'informe de gestió consolidat. La nostra responsabilitat sobre la informació continguda l'informe de gestió consolidat es troba definida en la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, que estableix dos nivells diferenciats sobre la mateixa:

- a) Un nivell específic que resulta d'aplicació a l'estat de la informació no financera, així com a determinada informació inclosa en l'informe anual de govern corporatiu, segons es defineix a l'article 35.2. b) de la Llei 22/2015, d'auditoria de comptes, que consisteix en comprovar únicament que l'esmentada informació s'ha facilitat en l'informe de gestió consolidat i, en cas contrari, a informar-ne.
- b) Un nivell general aplicable a la resta de la informació inclosa en l'informe de gestió consolidat, que consisteix a avaluar i informar sobre la concordança de l'esmentada informació amb els comptes anuals consolidats, a partir del coneixement del Grup obtingut en la realització de la auditoria dels comptes esmentats i sense incloure informació diferent de l'obtinguda com a evidència durant la mateixa, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació d'aquesta part de l'informe de gestió consolidat són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que hi ha incorreccions materials, estem obligats a informar-ne.

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, hem comprovat que la informació específica esmentada en l'apartat a) anterior ha estat facilitada en l'informe de gestió consolidat i la resta de la informació que conté l'informe de gestió consolidat concorda amb la dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2017 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat dels administradors i de la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb els comptes anuals

Els administradors de la societat dominant són responsables de formular els comptes anuals consolidats adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats consolidats del Grup Banco Sabadell, d'acord amb les NIIF-UE i altres disposicions del marc normatiu d'informació financera aplicable al Grup a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals consolidats lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

En la preparació dels comptes anuals consolidats, els administradors de la societat dominant són responsables de la valoració de la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable de empresa en funcionament excepte si els esmentats administradors tenen intenció de liquidar el Grup o de cessar les seves operacions, o bé no hi hagi una altra alternativa realista.

La Comissió d'Auditoria i Control de la Societat dominant és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals consolidats.

Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals consolidats en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden deure a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals consolidats.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals consolidats, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern del Grup Banco Sabadell.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors de la Societat dominant.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, pels administradors de la Societat dominant, del principi comptable d'empresa en funcionament i basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que hi ha una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals consolidats o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa que el Grup deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals consolidats, incloent-hi la informació revelada, i si els comptes anuals consolidats representen les transaccions i fets subjacents d'una manera que aconsegueixen expressar la imatge fidel.
- Obtenim evidència suficient i adequada en relació amb la informació financera de les entitats o activitats empresarials dins el Grup Banco Sabadell per expressar una opinió sobre els comptes anuals consolidats. Som responsables de la direcció, supervisió i realització de l'auditoria del Grup. Som els únics responsables de la nostra opinió d'auditoria.

Ens comuniquem amb la Comissió d'Auditoria i Control de la Societat dominant en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatius de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem a la Comissió d'Auditoria i Control de la Societat dominant una declaració que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hem comunicat amb la mateixa per a informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió d'Auditoria i Control de la Societat dominant, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requisits legals i reglamentaris

Informe addicional per a la Comissió d'Auditoria i Control

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb el que manifesta en el nostre informe addicional per a la Comissió d'Auditoria i Control de la Societat a data 30 de gener de 2018.

Període de contractació

La Junta General Ordinària d'Accionistes de la Societat dominant celebrada el 30 de març de 2017 ens va nomenar auditors del Grup per a l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2017.

Amb anterioritat, vam ser designats auditors per acords de la Junta General d'Accionistes de la Societat dominant i hem realitzat el treball d'auditoria de comptes de la Societat dominant de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre del 1983.

Serveis prestats

PricewaterhouseCoopers Auditors, SL, ha prestat al Grup Banco Sabadell, durant l'exercici 2017, prèvia la corresponent aprovació de la Comissió d'Auditoria i Control, serveis diferents de l'auditoria, entre els quals destaquen l'emissió de confort letters, altres revisions normatives requerides al auditor, així com serveis d'assessorament i de compliment regulatori.

PricewaterhouseCoopers Auditors, S.L. (So242)

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.

Original en castellà signat per
Raúl Ara Navarro (20210)

2 de febrer de 2018