



Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2024

<i>Dalam jutaan euro</i>	31 Disember 2024	31 Disember 2023
ASET		
Wang tunai dan baki dengan bank pusat	182,496	288,259
Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian		
Sekuriti	267,357	211,634
Pinjaman dan perjanjian belian semula	225,699	227,175
Instrumen kewangan derivatif	322,631	292,079
Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai	20,851	21,692
Aset kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti		
Sekuriti hutang	71,430	50,274
Sekuriti ekuiti	1,610	2,275
Aset kewangan pada kos terlunas		
Pinjaman dan pendahuluan kepada institusi kredit	31,147	24,335
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	900,141	859,200
Sekuriti hutang	146,975	121,161
Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah	(758)	(2,661)
Pelaburan dan aset lain yang berkaitan dengan aktiviti insurans	286,849	257,098
Aset cukai terkini dan tertunda	6,215	6,556
Pendapatan terakru dan aset lain	174,147	170,758
Pelaburan ekuiti-kaedah	7,862	6,751
Hartanah, loji dan peralatan dan hartanah pelaburan	50,314	45,222
Aset tak ketara	4,392	4,142
Muhibah	5,550	5,549
JUMLAH ASET	2,704,908	2,591,499
LIABILITI		
Depositi daripada bank pusat	3,366	3,374
Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian		
Sekuriti	79,958	104,910
Depositi dan perjanjian belian balik	304,817	273,614
Sekuriti hutang terbitan dan hutang bawahan	104,934	83,763
Instrumen derivatif kewangan	301,953	278,892
Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai	36,864	38,011
Liabiliti kewangan pada kos terlunas		
Depositi daripada institusi kredit	66,872	95,175
Depositi daripada pelanggan	1,034,857	988,549
Sekuriti hutang	198,119	191,482
Hutang bawahan	31,799	24,743
Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah	(10,696)	(14,175)
Liabiliti cukai terkini dan tertunda	3,657	3,821
Perbelanjaan terakru dan liabiliti lain	136,955	143,673
Liabiliti yang berkaitan dengan kontrak insurans	247,699	218,043
Liabiliti kewangan yang berkaitan dengan aktiviti insurans	19,807	18,239
Peruntukan untuk kontigensi dan caj	9,806	10,518
JUMLAH LIABILITI	2,570,767	2,462,632
EKUITI		
<i>Modal saham, modal bayaran tambahan dan perolehan terkumpul</i>	<i>118,957</i>	<i>115,809</i>
<i>Pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham</i>	<i>11,688</i>	<i>10,975</i>
Jumlah modal, perolehan terkumpul dan pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham	130,645	126,784
Perubahan aset dan liabiliti yang diiktirafkan terus dalam ekuiti	(2,508)	(3,042)
Ekuiti pemegang saham	128,137	123,742
Kepentingan minoriti	6,004	5,125
JUMLAH EKUITI	134,141	128,867
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	2,704,908	2,591,499

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

<i>Dalam jutaan euro</i>	Tahun hingga 31 Disember 2024	Tahun hingga 31 Disember 2023
Pendapatan faedah	83,020	79,542
Perbelanjaan faedah	(63,496)	(60,484)
Pendapatan komisen	16,196	15,011
Perbelanjaan komisen	(5,495)	(5,190)
Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian	11,569	10,346
Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti	209	28
Untung bersih atas aset kewangan tidak diiktiraf pada kos terlunas	55	66
Pendapatan bersih daripada aktiviti insurans	2,396	2,320
<i>bagi hasil Insurans</i>	9,711	8,945
<i>Perbelanjaan perkhidmatan insurans</i>	(7,502)	(6,786)
<i>Pulangan pelaburan</i>	11,554	10,254
<i>Pendapatan atau perbelanjaan kewangan bersih daripada kontrak insurans</i>	(11,367)	(10,093)
Pendapatan dari lain-lain aktiviti	21,922	18,560
Perbelanjaan dari lain-lain aktiviti	(17,545)	(14,325)
PENDAPATAN DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	48,831	45,874
Perbelanjaan operasi	(27,803)	(28,713)
Susut nilai, pelunasan dan kerosakan hartanah, kilang dan peralatan dan aset tak ketara	(2,390)	(2,243)
PENDAPATAN OPERASI KASAR DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	18,638	14,918
Kos risiko	(2,999)	(2,907)
Kerugian bersih lain untuk risiko ke atas instrumen kewangan	(202)	(775)
PENDAPATAN OPERASI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	15,437	11,236
Bahagian keuntungan entiti kaedah ekuiti	701	593
Keuntungan bersih dari aset bukan semasa	(191)	(104)
Muhibah	241	-
PENDAPATAN SEBELUM CUKAI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	16,188	11,725
Cukai pendapatan korporat daripada aktiviti yang diteruskan	(4,001)	(3,266)
PENDAPATAN BERSIH DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	12,187	8,459
Pendapatan bersih daripada aktiviti yang dihentikan	-	2,947
PENDAPATAN BERSIH	12,187	11,406
Pendapatan bersih yang boleh diagih kepada kepentingan minoriti	499	431
PENDAPATAN BERSIH BAGI PEMEGANG SAHAM EKUITI	11,688	10,975
Pendapatan asas sesaham	9.57	8.58
Pendapatan cair sesaham	9.57	8.58

Lembaga Pengarah

Pengerusi

Jean LEMIERRE

Jean-Laurent BONNAFÉ

Jacques ASCHENBROICH

Juliette BRISAC

Pierre André de CHALENDAR

Monique COHEN

Hugues EPAILLARD

Marion GUILLOU

Vanessa LEPOULTIER

Lieve LOGGHE

Marie-Christine LOMBARD

Christian NOYER

Daniela SCHWARZER

Annemarie STRAATHOF

Michel TILMANT

Sandrine VERRIER

Nisbah Kawal Selia

Kumpulan mempunyai struktur kewangan yang kukuh. Nisbah CET1 berada pada kadar 12.9%⁽¹⁾ pada 31 Disember 2024, dengan kenaikan sebanyak 30 mata asas berbanding 31 Disember 2023. Ini disebabkan terutamanya oleh:

- kesan penyatuan penuh dalam skop berhemah sejak 1 Julai 2024 bagi entiti perniagaan Arval di bawah kawalan eksklusif (-30 mata asas) yang dikaitkan dengan peningkatan EUR 20 bilion dalam aset berwajaran risiko entiti ini, terutamanya pada risiko kredit;
- keputusan 2024 selepas mengambil kira nisbah pembayaran 60%, bersih daripada pertumbuhan intrinsik aset berwajaran risiko (+30 mata asas);
- mengoptimumkan aset berwajaran risiko yang dikaitkan dengan pelaksanaan program penssekuritan dan insurans kredit (+10 mata asas);
- kesan pengemaskinian model dan peraturan (-25 mata asas);
- penyusunan semula hasil daripada penjualan modal Bank Barat (-15 mata asas).

Nisbah CET1 Kumpulan adalah jauh lebih tinggi daripada keperluan pada 31 Disember 2024 iaitu berada pada 10.33%.

Struktur modal adalah kukuh sejajar dengan sasaran nisbah CET1 sebanyak 12.3% pada 31 Disember 2025 dan 31 Disember 2026 sebelum semakan asas piawaian buku dagangan (FRTB).

Nisbah leveraj (keumpulan) berada pada kadar 4.6% pada 31 Disember 2024 dan stabil berbanding 31 Disember 2023. Ini jauh melebihi keperluan leveraj sebanyak 3.85% yang berkuat kuasa pada 31 Disember 2024.

Pada 31 Disember 2024, nisbah TLAC Kumpulan telah melebihi tahap minimum keperluan (lihat bahagian TLAC bagi bahagian 5.2 *Pengurusan modal dan kecukupan modal*).

Pada 31 Disember 2024, nisbah MREL Kumpulan adalah melebihi keperluan minimum (lihat bahagian MREL bagi bahagian 5.2 *Pengurusan modal dan kecukupan modal*).

Evolusi nisbah ini menunjukkan keupayaan Kumpulan untuk menyesuaikan diri secara berterusan dan kekuatan kunci kira-kiranya.

Nisbah kawal selia utama

Data nisbah modal di bawah mengambil kira peruntukan peralihan yang berkaitan dengan pengenalan IFRS 9 (Perkara 473a Peraturan (EU) No. 2017/2395 dan Peraturan (EU) No. 2020/873). Kesan langkah peralihan ini ke atas modal kawal selia dan nisbah kawal selia dibentangkan di bawah *Modal kawal selia* dalam bahagian 5.2 *Pengurusan modal dan kecukupan modal* (lihat Jadual 16 *IFRS9-FL*).

⁽¹⁾ CRD 5; termasuk peruntukan peralihan IFRS 9.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Nisbah Modal

NISBAH MODAL

<i>Dalam jutaan euro</i>	31 Disember 2024	31 Disember 2023
Modal Ekuiti Lazim Peringkat 1 (CET1)	98,128	92,857
Modal Peringkat 1	113,768	107,501
Jumlah modal	130,581	121,744
ASET BERWAJARAN RISIKO	762,247	703,694
NISBAH MODAL (sebagai peratusan aset berwajaran risiko)		
Nisbah Ekuiti Biasa Peringkat 1	12.87%	13.20%
Nisbah Peringkat 1	14.93%	15.28%
Jumlah nisbah modal	17.13%	17.30%

NISBAH MREL & TLAC

	MREL	TLAC	
<i>Dalam jutaan euro</i>	31 December 2024	31 December 2024	31 December 2023
Dana sendiri dan liabiliti, nisbah dan komponen yang layak			
Jumlah modal dan liabiliti lain yang layak TLAC	231,690	280,042	198,082
Yang memiliki dana dan liabiliti bawahan	280,042	-	-
Aset berwajaran risiko	762,247	762,247	703,694
DANA SENDIRI DAN NISBAH LIABILITI YANG LAYAK <i>(dalam peratusan aset berwajaran risiko)</i>	30.40%	27.29%	28.15%
Yang memiliki dana dan liabiliti bawahan	27.29%	-	-
Jumlah pendedahan nisbah keumpilan	2,464,334	2,464,334	2,346,500
DANA SENDIRI DAN NISBAH LIABILITI YANG LAYAK <i>(dalam peratusan ukuran jumlah pendedahan nisbah keumpilan)</i>	9.40%	8.44%	8.44%

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Laporan terhadap penyata kewangan disatukan oleh Juruaudit Berkanun

Untuk tahun berakhir 31 Disember 2024

Ini merupakan terjemahan ke dalam Bahasa Melayu untuk laporan juruaudit berkanun tentang penyata kewangan disatukan Syarikat yang diterbitkan dalam bahasa Perancis dan ia disediakan hanya untuk kemudahan pengguna berbahasa Melayu.

Laporan juruaudit berkanun ini termasuk maklumat yang diperlukan oleh peraturan Eropah dan undang-undang Perancis, seperti maklumat berkenaan pelantikan juruaudit berkanun atau pengesahan maklumat berkenaan Kumpulan yang dibentangkan dalam laporan pengurusan dan dokumen lain yang diberikan kepada pemegang saham.

Laporan ini seharusnya dibaca bersama dan ditafsirkan mengikut undang-undang Perancis dan piawaian audit profesional yang digunakan di Perancis.

Kepada Mesyuarat Agung Tahunan BNP Paribas,

Pendapat

Dengan pematuan terhadap penglibatan yang dipertanggungjawabkan kepada kami oleh Mesyuarat Agung Tahunan anda, kami telah mengaudit penyata kewangan disatukan BNP Paribas yang dilampirkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2024.

Pada pendapat kami, penyata kewangan disatukan ini memberikan pandangan yang betul dan saksama terhadap aset dan liabiliti dan kedudukan kewangan Kumpulan ini pada 31 Disember 2024 serta hasil operasi tahun tersebut yang kemudiannya tamat mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa yang digunakan oleh Kesatuan Eropah.

Pendapat audit yang dinyatakan di atas adalah konsisten dengan laporan kami kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan.

Asas pendapat

Rangka kerja audit

Kami melaksanakan audit kami dengan mengikut piawaian profesional yang berkenaan di Perancis. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan wajar untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dinyatakan dengan lebih lanjut dalam Tanggungjawab Juruaudit Berkanun untuk audit bahagian penyata kewangan disatukan dalam laporan kami.

Kebebasan

Kami melaksanakan penglibatan audit kami dengan mematuhi keperluan kebebasan Kod Komersial Perancis (*Code de commerce*) dan Kod Etika Perancis (*Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes*) untuk Juruaudit Berkanun bagi tempoh dari 1 Januari 2024 hingga tarikh laporan kami, dan secara khususnya, kami tidak memberikan sebarang perkhidmatan bukan audit yang dilarang dalam Artikel 5(1) Peraturan (EU) No. 537/2014.

Justifikasi taksiran – Perkara audit utama

Selaras dengan keperluan Artikel L. 821-53 dan R. 821-180 Kod Komersial Perancis (*Code de commerce*) yang berkaitan dengan justifikasi taksiran kami, kami memaklumkan kepada anda tentang perkara-perkara audit utama yang berkaitan dengan risiko salah nyata material yang paling signifikan dalam audit tempoh semasa kami terhadap penyata kewangan disatukan mengikut pertimbangan profesional kami serta cara kami menangani risiko tersebut.

Perkara-perkara ini telah dikendalikan dalam konteks pengauditan kami ke atas penyata kewangan disatukan secara keseluruhan dan dalam membentuk pendapat kami tentangnya dan kami tidak memberi pendapat yang berasingan terhadap item khusus penyata kewangan disatukan.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Penilaian risiko kredit dan pengukuran kerugian rosot nilai (tahap 1, 2 dan 3) pada portfolio pinjaman pelanggan

(Lihat Nota 1.f.5, 1.f.6, 1.p, 2.g, 4.e, 4.f, dan 4.n di penyata kewangan disatukan)

Risiko dikenal pasti

BNP Paribas mencatatkan rosot nilai untuk menampung risiko kredit yang wujud dalam aktivitiya.

Sehingga 31 Disember 2024, pinjaman pelanggan yang terdedah kepada risiko kredit berjumlah 917.0 bilion euro dan rosot nilai berjumlah 16.9 bilion euro.

Dalam persekitaran ketidaktentuan yang berterusan dengan ketegangan geopolitik dan ekonomi, taksiran jangkaan kerugian kredit ke atas portfolio pinjaman pelanggan memerlukan pertimbangan yang lebih tinggi dan penggunaan andaian daripada pengurusan BNP Paribas, terutamanya untuk:

- Mentaksir peningkatan signifikan dalam risiko kredit untuk mengklasifikasikan pendedahan kepada tahap 1, tahap 2 atau tahap 3, terutamanya berdasarkan kriteria yang melibatkan pertimbangan pakar seperti proses senarai amatan dan pengenalpastian pendedahan yang meragukan;
- Membangunkan ramalan makroekonomi yang disepadukan ke dalam kedua-dua kriteria kemerosotan dan pengukuran kerugian dijangka;
- Menganggarkan kerugian dijangka untuk tahap 1 dan 2. Khususnya, kerugian dijangka ini termasuk aspek jangkaan yang tidak diambil kira oleh model dalam pendekatan umum seperti yang dinyatakan dalam nota 2.g pada penyata kewangan disatukan;
- Untuk pendedahan korporat, menganggarkan kerugian dijangka pada tahap 3 belum terima iaitu anggaran pemulihan boleh bergantung pada wajaran senario yang berbeza.

Kami menganggap bahawa taksiran risiko kredit dan pengukuran rosot nilai yang berkaitan membentuk perkara audit utama kerana perkara-perkara ini melibatkan pertimbangan dan anggaran pihak pengurusan dalam persekitaran yang ketara dengan ketidakpastian seperti dinyatakan di atas.

Respon kami

Kami meneliti sistem kawalan dalaman BNP Paribas terutama penyesuaiannya terhadap persekitaran yang ketara dengan ketidakpastian dan menguji kawalan manual atau automatik yang berkaitan dengan taksiran risiko kredit serta pengukuran kerugian dijangka.

Kerja kami tertumpu terutamanya kepada proses berikut:

- Klasifikasi pendedahan mengikut tahap: kami mentaksir cara perubahan dalam risiko dipertimbangkan dalam menganggarkan kriteria yang berkenaan untuk pelbagai bidang perniagaan bagi mengukur peningkatan signifikan dalam risiko kredit dan mengenal pasti pendedahan yang meragukan.
- Penilaian kerugian dijangka (tahap 1, 2 dan 3):
 - Dengan sokongan pakar risiko kredit kami, kami mentaksir metodologi dan andaian ramalan makroekonomi yang digunakan oleh BNP Paribas dan pelaksanaan wajar dalam sistem maklumat;
 - Kami mentaksir model dan parameter utama yang digunakan untuk mengira kerugian dijangka terhadap pendedahan yang diklasifikasikan sebagai tahap 1 dan 2, kerelevanan keputusan yang diperoleh dan sistem kawalan yang tersedia ada. Kami menguji keberkesanan kawalan mutu data. Selain itu, kami memberikan perhatian khusus kepada peruntukan tambahan untuk mengambil kira ketidakpastian yang dinyatakan di atas;
 - Di samping itu, rosot nilai bagi pendedahan korporat diklasifikasikan sebagai tahap 3, kami meneliti proses semakan berkala risiko kredit untuk senarai amatan rakan niaga dan menilai andaian dan data yang digunakan oleh pengurusan berdasarkan sampel rakan niaga untuk menganggarkan rosot nilai.

Kami juga menyemak pendedahan risiko kredit dalam nota pada penyata kewangan disatukan, terutamanya maklumat yang diperlukan oleh IFRS 9 dan IFRS 7.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Penilaian instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai tahap 2 dan 3 dalam hierarki nilai saksama

(Lihat Nota 1.f.7, 1.f.10, 1.p, 2.c, 4.a dan 4.d di dalam penyata kewangan disatukan)

Risiko dikenal pasti

Sebagai sebahagian daripada aktiviti pasarannya, BNP Paribas memegang instrumen kewangan yang diukur pada nilai pasaran dalam kunci kira-kira.

Nilai pasaran ditentukan melalui pendekatan yang berbeza, bergantung pada jenis instrumen dan kerumitannya: (i) menggunakan harga sebutan yang boleh diperhatikan secara langsung (instrumen yang diklasifikasikan sebagai tahap 1 dalam hierarki nilai saksama), (ii) menggunakan model penilaian yang input utamanya boleh diperhatikan (instrumen diklasifikasikan sebagai tahap 2), dan (iii) menggunakan model penilaian yang input utamanya tidak boleh diperhatikan (instrumen diklasifikasikan sebagai tahap 3).

Instrumen kewangan ini berjumlah 566.1 bilion euro (iaitu 275.7 bilion euro adalah tahap 2 dan 11.7 bilion euro adalah tahap 3) pada bahagian aset dan 489.7 bilion euro (iaitu 371.7 bilion euro sebagai tahap 2 dan 40.1 bilion euro sebagai tahap 3) pada bahagian liabiliti kunci kira-kira disatukan kumpulan pada 31 Disember 2024.

Nilai pasaran boleh termasuk pelarasan penilaian untuk mengambil kira pasaran tertentu, kecairan atau risiko rakan niaga.

Bagi instrumen yang diklasifikasikan sebagai tahap 3, teknik penilaian yang digunakan oleh pihak pengurusan boleh melibatkan pertimbangan dan anggaran yang signifikan berkenaan pilihan model penilaian dan parameter yang digunakan. Sesetengah daripadanya tidak boleh diperhatikan dalam pasaran. Ini boleh membawa kepada pengiktirafan tertunda bagi margin terhadap operasi berkaitan, seperti yang dinyatakan dalam nota 4.d pada penyata kewangan disatukan.

Memandangkan materialiti pendedahan, kerumitan pemodelan dalam menentukan nilai pasaran, kepelbagaian model yang digunakan dan kebergantungan pada pertimbangan pengurusan dalam menentukan nilai pasaran, kami menganggap penilaian instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai tahap 2 dan 3 dalam hierarki nilai saksama sebagai perkara audit utama.

Respon kami

Kami meneliti sistem kawalan dalaman BNP Paribas yang berkaitan dengan penilaian instrumen kewangan dan menjalankan ujian secara persampelan terhadap pilihan instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai tahap 2 dan 3 dalam hierarki nilai saksama.

Dengan sokongan pakar penilaian instrumen kewangan kami, kerja kami terutamanya terdiri daripada:

- Mengkaji pentadbiran yang dilaksanakan oleh kumpulan untuk menyelia sistem penilaian instrumen kewangan, khususnya proses kelulusan dan semakan berkala oleh jabatan risiko model penilaian dan pengesahan bebas parameter penilaian;
- Meneliti sistem yang dilaksanakan oleh kumpulan untuk menentukan pelarasan penilaian dan menetapkan peraturan pemerhatian parameter.

Secara persampelan, kami juga:

- Menganalisis kerelevanan andaian dan parameter yang digunakan untuk penilaian;
- Mengkaji keputusan dan metodologi semakan bebas parameter pasaran kumpulan;
- Melaksanakan penilaian semula bebas dengan menggunakan model kami sendiri, jika perlu;
- Menilai kesesuaian pengiktirafan margin tertunda.

Kami juga menganalisis perbezaan antara penilaian dan panggilan cagaran dengan rakan niaga berasaskan sampel.

Kami menyemak maklumat yang berkaitan dengan penilaian instrumen kewangan yang didedahkan dalam penyata kewangan disatukan, terutamanya perkara-perkara yang diperlukan oleh IFRS 13.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Kawalan umum IT

Risiko dikenal pasti

Pelbagai aktiviti yang dijalankan oleh kumpulan anda memerlukan tahap kerumitan yang tinggi disebabkan oleh jumlah transaksi dan penggunaan pelbagai sistem maklumat berantara muka. Kebolehpercayaan proses pengurusan sistem maklumat dan keselamatannya adalah elemen utama dalam proses penyediaan maklumat kewangan.

Risiko salah nyata material yang terjadi pada akaun akibat insiden dalam rangkaian IT disebabkan oleh:

- Perubahan yang tidak wajar pada konfigurasi aplikasi IT atau data asas;
- Kegagalan pemprosesan dalam aplikasi IT atau dalam salah satu antara muka;
- Gangguan perkhidmatan atau insiden pengendalian.

Kewujudan satu set kawalan untuk menguruskan hak akses kepada sistem IT yang terlibat dalam proses penyediaan maklumat kewangan serta proses mengenalpastian dan rawatan insiden yang wajar membentuk kawalan utama dalam mengurangkan risiko ini. Penilaian ini adalah perkara audit utama.

Respon kami

Kami mengenal pasti sistem, proses dan kawalan utama yang menyokong penyediaan maklumat kewangan.

- Dengan sokongan pasukan khusus IT kami, kami menguji reka bentuk dan keberkesanan operasi kawalan Umum IT untuk aplikasi yang kami anggap utama dalam penyediaan maklumat kewangan. Untuk aplikasi IT utama ini, kerja kami tertumpu terutamanya pada aspek berikut: Memahami sistem IT, proses dan kawalan yang menyokong maklumat perakaunan dan kewangan;
- Menyemak kawalan yang dilaksanakan oleh kumpulan anda yang berkaitan dengan hak akses kepada aplikasi dan data IT, dengan perhatian khusus diberikan kepada akses istimewa;
- Menganalisis pengurusan perubahan yang digunakan untuk aplikasi IT ini pada tahun berakhir 31 Disember 2024;
- Menyemak pengurusan operasi IT;
- Menyemak kawalan kebenaran untuk catatan jurnal secara manual;
- Melaksanakan prosedur audit tambahan jika berkenaan.

Kami juga menguji kawalan aplikasi IT yang berkaitan dengan antara muka automatik antara sistem utama untuk mentaksir kesempurnaan dan integriti pemindahan maklumat termasuk konfigurasi aplikasi automatik tertentu yang sensitif atau rumit.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Penilaian liabiliti kontrak insurans dalam perniagaan “Simpanan persaraan”

(Lihat Nota 1.g, 1.p dan 5 di dalam penyata kewangan disatukan)

Risiko dikenal pasti

Sehingga 31 Disember 2024, kumpulan mencatatkan liabiliti insurans yang berkaitan dengan kontrak insurans “simpanan dan persaraan” sebagaimana yang didedahkan dalam Nota 5 pada penyata kewangan disatukan. Kontrak penyertaan berjumlah 241.3 bilion euro, yang dinyatakan dalam Nota 5.e.4 pada penyata kewangan disatukan. Sebagaimana yang dinyatakan dalam nota 5 pada penyata kewangan disatukan, kumpulan telah mentaksir kelayakan kumpulan kontrak insurans untuk model penilaian perakaunan yang ditakrifkan oleh IFRS 17. Oleh itu, kumpulan menganggap bahawa liabiliti yang berkaitan dengan kontrak insurans “simpanan dan persaraan” sepadan dengan kontrak insurans penyertaan langsung dan dinilai secara khusus mengikut model perakaunan “yuran berubah”.

Penilaian liabiliti insurans di bawah model perakaunan ini melibatkan penentuan anggaran terbaik bagi nilai semasa aliran tunai yang perlu dibayar atau yang akan diterima untuk memenuhi kewajipan berkontrak kepada pemegang polisi, pelarasan risiko bukan kewangan berdasarkan tahap keyakinan yang dipilih oleh kumpulan dan margin perkhidmatan berkontrak yang mewakili keuntungan belum diperoleh untuk diiktiraf sebagai perkhidmatan yang diberikan.

Penilaian liabiliti insurans yang menggunakan metodologi yuran berubah ini bergantung pada model aktuari yang rumit, menggunakan data dan andaian yang berkaitan dengan tempoh masa depan, seperti penentuan kadar diskaun, undang-undang tingkah laku pemegang polisi, keputusan pengurusan masa depan dan definisi andaian dunia benar untuk pulangan aset kewangan yang digunakan untuk pelepasan margin perkhidmatan berkontrak kepada pendapatan. Evolusi dan kemas kini parameter yang dipilih kemungkinan mempengaruhi secara signifikannya amaun liabiliti insurans dalam perimeter Hayat/Simpanan.

Memandangkan horizon jangka panjang komitmen yang berkaitan dengan kontrak insurans “simpanan dan persaraan”, kepekaan signifikannya terhadap persekitaran ekonomi dan kewangan yang boleh memberi kesan kepada tingkah laku pemegang polisi, dan pertimbangan signifikan pihak pengurusan dalam memilih data dan andaian serta penggunaan teknik pemodelan yang rumit untuk mencerminkan keadaan masa depan yang dianggarkan paling berkemungkinan, kami menganggap penilaian liabiliti kontrak insurans dalam perniagaan “simpanan dan persaraan” adalah perkara audit utama.

Respon kami

Dengan sokongan pakar pemodelan aktuari kami dan pasukan khusus IT kami, kami melaksanakan prosedur audit berikut:

- Mentaksir kelayakan kontrak insurans “simpanan dan persaraan” untuk model penilaian perakaunan “yuran berubah” dan menilai penggunaan kaedah penilaian ini yang betul oleh pihak pengurusan untuk kontrak insurans “simpanan dan persaraan” dalam pematuhan peruntukan IFRS 17;
- Mendapatkan pemahaman tentang proses dan metodologi yang ditakrifkan oleh pihak pengurusan kumpulan dalam menentukan anggaran terbaik nilai semasa aliran tunai masa depan yang diperlukan untuk memenuhi kewajipan berkontrak kepada pemegang polisi kontrak insurans “simpanan dan persaraan” dengan menurut prinsip IFRS 17;
- Melaksanakan prosedur audit tentang persekitaran kawalan dalaman sistem maklumat yang terlibat dalam pemrosesan data, penetapan anggaran dan pengiraan aktuari berkenaan penilaian komitmen yang berkaitan dengan kontrak insurans “simpanan dan persaraan”;
- Menilai dan menguji kawalan utama yang dilaksanakan oleh pihak pengurusan. Dalam konteks ini, secara khususnya kami menilai sistem kawalan yang berkaitan dengan metodologi, pertimbangan dan andaian utama yang dibuat oleh pihak pengurusan serta yang berkaitan dengan pentadbiran dan kawalan ke atas proses dan pengesahan model aktuari bagi mengunjurkan aliran tunai masa depan terdiskaun yang digunakan untuk komitmen kontrak insurans “simpanan dan persaraan”. Kami menilai sebarang perubahan dalam andaian, parameter atau pemodelan proses aktuari yang memberi kesan kepada anggaran aliran tunai masa depan dan pelaksanaannya yang betul dengan alatan aktuari;
- Menguji secara persampelan metodologi utama, andaian utama dan parameter aktuari yang digunakan dalam menentukan anggaran aliran tunai masa depan terdiskaun, pelarasan risiko bukan kewangan dan margin perkhidmatan kontrak. Kami menilai kewajaran anggaran ini secara persampelan;
- Menguji secara persampelan kebolehpercayaan data asas yang digunakan dalam model unjuran dan pengiraan anggaran terbaik aliran tunai masa depan terdiskaun;
- Melaksanakan pengiraan bebas anggaran terbaik aliran tunai secara persampelan untuk liabiliti insurans simpanan dan persaraan;
- Melaksanakan prosedur analisis terhadap perubahan untuk mengenal pasti sebarang variasi signifikan yang tidak konsisten atau tidak dijangka;
- Menilai kesesuaian pendedahan berkaitan dalam nota pada penyata kewangan disatukan.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Pengesahan spesifik

Kami juga telah melaksanakan pengesahan khusus yang diperlukan oleh undang-undang dan peraturan maklumat yang berkaitan dengan Kumpulan yang disediakan dalam laporan pengurusan Lembaga Pengarah mengikut piawaian profesional yang digunakan di Perancis.

Kami tidak mempunyai perkara untuk dilaporkan tentang pembentangan saksamanya dan kekonsistennannya dengan penyata kewangan disatukan.

Laporan keperluan undang-undang dan peraturan lain

Format bagi penyediaan penyata kewangan disatukan yang disertakan dalam laporan kewangan tahunan

Selaras dengan piawaian profesional yang digunakan di Perancis berkaitan dengan prosedur yang dilaksanakan oleh juruaudit berkanun berkenaan penyata kewangan tahunan dan penyata kewangan disatukan yang disediakan dalam format elektronik tunggal Eropah, kami juga telah mengesahkan bahawa penyediaan penyata kewangan disatukan yang disertakan dalam laporan kewangan tahunan yang disebut dalam Perkara L. 451-1-2, I bagi Tatalaku Monetari dan Kewangan Perancis (*Code monétaire et financier*) dan disediakan di bawah tanggungjawab Ketua Pegawai Eksekutif, mematuhi format elektronik tunggal yang ditakrifkan dalam Peraturan Perwakilan Suruhanjaya (EU) No. 2019/815 pada 17 Disember 2018. Berkenaan penyata kewangan disatukan, kerja kami termasuk mengesahkan yang penandaannya mematuhi format seperti ditakrifkan dalam peraturan yang dinyatakan di atas.

Berdasarkan kerja kami, kami membuat kesimpulan bahawa penyediaan penyata kewangan disatukan yang disertakan dalam laporan kewangan tahunan mematuhi format elektronik tunggal Eropah dari segi semua aspek material.

Pelantikan Juruaudit Berkanun

Kami telah dilantik sebagai juruaudit berkanun BNP Paribas oleh mesyuarat agung tahunan yang diadakan pada 23 Mei 2006 untuk Deloitte & Associés dan pada 14 Mei 2024 untuk ERNST & YOUNG et Autres.

Sehingga 31 Disember 2024, Deloitte & Associés berada pada tahun kesembilan belas bagi keseluruhan penglibatan terjamin dan ERNST & YOUNG et Autres berada pada tahun pertama.

Tanggungjawab pengurusan dan mereka yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran penyata kewangan disatukan

Pihak Pengurusan bertanggungjawab ke atas penyediaan dan pembentangan saksama penyata kewangan disatukan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa sebagaimana yang digunakan oleh Kesatuan Eropah dan bagi kawalan dalaman seperti yang ditentukan oleh pihak Pengurusan sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan disatukan yang bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam penyediaan penyata kewangan disatukan, pihak Pengurusan bertanggungjawab untuk mentaksir kebolehan Syarikat untuk teruskan sebagai usaha berterusan, mendedahkan perkara-perkara berkaitan tentang usaha berterusan, serta menggunakan asas perakaunan sebagai usaha berterusan melainkan ia menjangka untuk membubarkan Syarikat atau menghentikan operasi.

Jawatankuasa Penyata Kewangan bertanggungjawab untuk memantau proses pelaporan kewangan dan keberkesanan sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko dan yang berkenaan serta audit dalaman berkenaan prosedur perakaunan dan pelaporan kewangan.

Penyata kewangan disatukan diluluskan oleh Lembaga Pengarah BNP Paribas.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Tanggungjawab Juruaudit Berkanun untuk audit penyata kewangan disatukan

Objektif dan pendekatan audit

Peranan kami adalah untuk menerbitkan laporan penyata kewangan disatukan. Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan munasabah jika penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata material. Jaminan munasabah ialah jaminan tahap tinggi, tetapi bukan satu jaminan yang audit dilakukan mengikut piawaian profesional yang dapat mengesan salah nyata material jika ada. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau agregat, ia secara munasabah boleh dijangka mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang berdasarkan penyata kewangan disatukan ini.

Sebagaimana yang dinyatakan dalam Artikel L. 821-55 Kod Komersial Perancis (*Code de commerce*), audit berkanun kami tidak termasuk jaminan terhadap daya maju Syarikat atau mutu pengurusan hal ehwal Syarikat.

Sebagai sebahagian daripada audit yang dilaksanakan mengikut piawaian profesional yang digunakan di Perancis, juruaudit berkanun melaksanakan pertimbangan profesional sepanjang audit dan seterusnya:

- mengenal pasti dan mentaksir risiko salah nyata material penyata kewangan disatukan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, membentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta mendapatkan bukti audit yang dianggap mencukupi dan wajar untuk memberi asas kepada pendapat mereka. Risiko tidak mengesan salah nyata material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding salah nyata material yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, pengabaian sengaja, salah nyata, atau pengatasan kawalan dalaman;
- mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang relevan dengan audit untuk membentuk prosedur audit yang bersesuaian dalam keadaan tersebut, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman;
- menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh pihak Pengurusan dalam penyata kewangan disatukan;
- mentaksir kewajaran penggunaan asas perakaunan sebagai usaha berterusan oleh pihak Pengurusan dan sama ada wujudnya ketidakpastian material berkaitan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan signifikan terhadap kebolehan Syarikat untuk meneruskan usaha berterusan berdasarkan bukti audit yang diperoleh. Taksiran ini adalah berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh laporan audit. Namun begitu, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Syarikat berhenti meneruskan usaha sebagai usaha berterusan. Jika Juruaudit Berkanun membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, mereka perlu menegaskan dalam laporan audit kepada pendedahan yang berkenaan dalam penyata kewangan disatukan atau mengubah pendapat yang dinyatakan dalamnya jika pendedahan sebegitu tidak disediakan atau tidak mencukupi;
- menilai pembentangan keseluruhan penyata kewangan disatukan dan mentaksir sama ada penyata ini mewakili transaksi dan peristiwa dalamnya dengan cara yang mencapai pembentangan saksama;
- mendapatkan bukti audit wajar yang mencukupi berkenaan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk menyatakan pendapat terhadap penyata kewangan disatukan. Juruaudit Berkanun bertanggungjawab terhadap pengurusan, penyeliaan dan prestasi audit penyata kewangan disatukan dan terhadap pendapat yang dinyatakan dalam penyata kewangan disatukan ini.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

Laporan kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan

Kami menyerahkan laporan kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan yang secara khususnya merangkumi perihalan skop audit dan program audit yang dilaksanakan serta keputusan audit kami. Kami juga melaporkan kekurangan signifikan, jika ada, dalam kawalan dalaman berkenaan prosedur perakaunan dan pelaporan kewangan yang telah kami kenal pasti.

Laporan kami kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan termasuk risiko salah nyata material yang paling signifikan berdasarkan pertimbangan profesional kami dalam audit penyata kewangan disatukan bagi tempoh semasa dan oleh itu menjadikan perkara-perkara audit utama yang perlu kami huraikan dalam laporan ini.

Kami juga menyediakan pengisytiharan yang diperuntukkan dalam Artikel 6 Peraturan (EU) No. 537/2014 kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan, mengesahkan kebebasan kami dalam takrif peraturan yang digunakan di Perancis sebagaimana yang dinyatakan khususnya dalam Artikel L. 821-27 hingga L. 821-34 Kod Komersial Perancis (Code de commerce) dan dalam Kod Etika Juruaudit Perancis (Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes). Sebagaimana wajar, kami berbincang dengan Jawatankuasa Penyata Kewangan tentang risiko yang boleh difikirkan secara munasabahnyanya berkenaan kebebasan kami dan perlindungan yang berkaitan.

Paris La Défense, 20 Mac 2025

Juruaudit Berkanun

Bahasa Perancis asal ditandatangani oleh

Deloitte & Associés

Damien Leurent Jean-Vincent Coustel

ERNST & YOUNG et Autres

Olivier Drion

Nota kepada Akaun ini yang membentuk sebahagian penting Penyata Kewangan dan senarai Syarikat Subsidiari boleh didapati dalam Laporan Tahunan, salinan yang boleh diperoleh melalui permohonan dari Cawangan Singapura.

BNP Paribas ialah ahli skim jaminan deposit yang ditubuhkan mengikut undang-undang Perancis mengundurkan Arahan 2014/49/EU. Undang-undang Perancis memberikan kedudukan keutamaan yang pertama, antara biasa, tidak bercagar dan pemiutang bukan pilihan kepada para pendeposit cawangan EU dan EEA bank bagi deposit dan jumlah berkelayakan dalam skim jaminan deposit Perancis, sekiranya sesuatu penggulungan Bank yang diperintahkan oleh mahkamah. Deposit diadakan dalam cawangan bank bukan EU (atau bukan EEA) tidak akan mendapat manfaat skim jaminan deposit Perancis dan oleh itu, akan diberikan (sehingga jumlah yang dijamin oleh skim itu) keutamaan yang lebih rendah berbanding dengan para pendeposit yang akan bermanfaat dari skim ini.