



بنك بيبيلوس سورية

رأس المال المدفوع: ٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ - تلفون: ٩٢٩٢ - ١١ ، فاكس: ٣٣٤٨٢٠٠ - ١١ ، ص.ب. ٥٤٢٤ ، دمشق - سوريا

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021			بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021			بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021		
2020	2021		2020	2021		2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	
		الأنشطة التشغيلية			الفوائد الدائنة			الموجودات
47,188,211,315	76,736,891,872	الربح قبل الضريبة	5,877,676,733	6,160,182,131	الفوائد المدينة	58,972,543,738	95,078,186,330	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		تعديلات للبنود غير النقدية	(2,019,568,743)	(1,914,894,791)	صافي الدخل من الفوائد	61,533,739,610	145,045,136,587	أرصدة لدى المصارف
(62,064,209)	(121,776,712)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة	3,858,107,990	4,245,287,340	العمولات والرسوم الدائنة	13,871,871,532	-	إيداعات لدى المصارف
7,862,172,295	4,451,071,862	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	1,765,559,377	4,681,896,843	العمولات والرسوم المدينة	30,227,881,800	36,257,821,256	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
317,190,105	690,429,096	استهلاكات	(6,428,823)	(5,559,869)	صافي الدخل من العمولات والرسوم	463,849,957	585,626,669	استثمارات في شركات حليفة
8,599,663	21,347,533	إطفاء موجودات غير ملموسة	1,759,130,554	4,676,336,974	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	101,849,240	254,623,100	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(32,948,288)	-	إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	5,617,238,544	8,921,624,314	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	3,836,890,333	5,851,417,595	موجودات ثابتة
4,521,128	56,000,000	مصروف مخصصات متنوعة	1,068,576,390	424,519,465	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	1,544,104,821	1,837,891,163	موجودات غير ملموسة
(1,475,747)	(8,244,169)	إيرادات بيع موجودات ثابتة	16,345,420	33,018,547	إيرادات تشغيلية أخرى	678,223,966	926,712,347	حق استخدام الأصول
23,482,825	19,251,902	فوائد على التزامات عقود الإيجار	58,978,008,911	89,451,372,192	إجمالي الدخل التشغيلي	1,405,244,283	941,138,349	موجودات أخرى
(127,728,895)	35,398,498	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(2,566,905,617)	(4,974,060,648)	نفقات الموظفين	10,329,889,652	20,443,139,304	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,869,156)	-	إيرادات أخرى	(317,190,105)	(690,429,096)	استهلاكات	182,966,088,932	307,221,692,700	مجموع الموجودات
55,177,091,036	81,880,369,882	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(8,599,663)	(21,347,533)	إطفاءات الموجودات غير ملموسة			المطلوبات وحقوق الملكية
(796,500,000)	(1,014,700,000)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	(7,862,172,295)	(4,451,071,862)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			ودائع المصارف
-	15,072,000,000	النقص في الإيداعات لدى المصارف	(4,521,128)	(56,000,000)	مصروف مخصصات متنوعة			ودائع العملاء
1,563,737,030	(6,593,752,696)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(1,092,472,997)	(2,643,347,893)	مصاريف تشغيلية أخرى			تأمينات نقدية
249,135,345	457,242,927	النقص في الموجودات أخرى	(11,851,861,805)	(12,836,257,032)	إجمالي المصاريف التشغيلية			مخصصات متنوعة
32,007,021,301	19,215,672,236	الزيادة في ودائع العملاء	47,126,147,106	76,615,115,160	الربح التشغيلي			التزامات عقود الإيجار
(5,952,724,397)	3,377,849,827	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	62,064,209	121,776,712	حصة البنك من أرباح شركات حليفة			مطلوبات أخرى
(50,021,128)	-	النقص في المخصصات المتنوعة	47,188,211,315	76,736,891,872	إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
473,410,766	1,453,370,554	الزيادة في المطلوبات الأخرى	(154,567,440)	(103,554,603)	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال خارج القطر			رأس المال المكتتب به والمدفوع
82,671,149,953	113,848,052,730	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	47,033,643,875	76,688,862,997	صافي ربح السنة			احتياطي قانوني
-	55,525,728	استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	768.52	1,253.09	مكونات الدخل الشامل الأخر			احتياطي خاص
(176,045,461)	(154,567,440)	الضريبة المدفوعة			الدخل الشامل للسنة			الخسائر المتراكمة المحققة
82,495,104,492	113,749,011,018	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب						الأرباح المدورة غير المحققة
		الأنشطة الاستثمارية						مجموع حقوق الملكية
(677,312,329)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	47,033,643,875	76,688,862,997				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
2,300,000,000	(152,773,860)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
-	(152,773,860)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر						
(2,436,977,976)	(2,476,251,917)	شراء موجودات ثابتة						
1,475,747	8,300,000	المتحصل من بيع موجودات ثابتة						
(1,505,111,779)	(315,133,875)	شراء موجودات غير ملموسة						
(2,317,926,337)	(2,935,859,652)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية						
(626,400,734)	(173,033,000)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار						
(626,400,734)	(173,033,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية						
(363,248,063)	21,910,863,566	تأثير تغييرات أسعار الصرف						
79,187,529,358	132,550,981,932	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه						
41,682,863,772	120,870,393,130	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني						
120,870,393,130	253,421,375,062	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول						
6,213,913,354	6,654,529,755	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد						
1,876,943,455	2,038,884,483	فوائد مقبوضة						
		فوائد مدفوعة						

شربل سلامة
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة



بنك بيبيلوس سورية

رأس المال المدفوع: ٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ - تلفون: ٩٢٩٣ - ١١ ، فاكس: ٣٣٤٨٣٠٠ - ١١ ، ص.ب. ٥٤٣٤ ، دمشق - سوريا

تقرير مدقق الحسابات

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمت)

تقرير حول تنفيذ السياسات المالية (تتمت)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمت)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم طبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والتمويل والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأصول للبنك ومنهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار ذمات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحكومة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وعرفنا منها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المرابطة واحتساب التعذر المستخدمة في جانب تقدير العمر القاطن المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعذر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحادث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - قمنا بتقييم معقولية الأحكام التقديرية الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاح رقم 36 حول البيانات المالية.	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقدير نماذج احتسابية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية. تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدقيق القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التقييم المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظرا لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في المحتسب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	

د. قحطان السويدي

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تنفيذ السياسات المالية

الراء المتخطف

لقد تدقنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وبإستثناء الأثر المسكوك لأموال المبنية في فترة أساس الرأي المتخطف، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الراء المتخطف

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و 19 حول البيانات المالية، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف بمبلغ 158,427,368,500 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف بمبلغ 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من هذه التعرضات بما نسبته 12.52% من إجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، وبما نسبته 7.38% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم تمكن من الحصول على ما يوجب مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لقد عدنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تنفيذ السياسات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا المتخطف.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إضافة إلى الأمور المبين في فترة أساس الرأي المتخطف، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمور الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف لكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فترة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تنفيذ السياسات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناء على ذلك، تضمن تدقيقنا قيامنا بإجراء مخصصات لائتمانية لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الزميل د. قحطان مالك السويدي

رقم الترخيص / 11/51 / دفتر ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمت)

تقرير حول تنفيذ السياسات المالية (تتمت)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تنفيذ السياسات المالية (تتمت)

- التوصل إلى الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمشاة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا متبينة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمشاة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تحدها خلال عملية التدقيق.
- كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليته، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحكومة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تصنيفها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تكن الأبنية والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بتقارير وسجلات محاسبية بصورة أسبوعية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السويدي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
27 نيسان 2022

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع (تتمت)

تقرير حول تنفيذ السياسات المالية (تتمت)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يعطى رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا نرى أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤولياتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة لثقة في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تنفيذ السياسات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد نتج الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومداسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ إن الاحتمال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لإجراءات الرقابة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأصناف التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

د. قحطان السويدي

