



مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار و التمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
خطة قسم التدقيق الداخلي
2025

السادة اعضاء لجنة التدقيق
السادة أعضاء الهيئة الشرعية

الموضوع: خطة عمل قسم التدقيق الداخلي للسنة المنتهية في 2025/12/31

تحية طيبة وبعد،

تجدون مرفقا مقترح خطة السنة المنتهية في 2025/12/31 لقسم التدقيق الشرعي الداخلي. والتي نرجو منكم مراجعتها والموافقة عليها ليتسنى لنا البدا بمهام عملنا.

نتقدم بجزيل الشكر لحضراتكم لثقتكم وتعاونكم معنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
محمود صبري خلف

اهداف خطة قسم التدقيق

سيكون على عاتق قسم التدقيق الداخلي ومن خلال تقديم تأكيد معقول (Reasonable Assurance) بان العمل في الدوائر والفروع والاقسام المختلفة تعمل وفقا للسياسات والاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الادارة من اجل النهوض بمسؤولياتها المختلفة لتحقيق اهداف المصرف. على ان يتم ذلك من خلال تقييم مواقع الخطر (Risk Areas)، والمساهمة في تحسين انظمة ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

خطة التدقيق مبنية على مبدأ المخاطرة (Risk Based Internal Audit Plan) وهي موجهة نحو مخاطر الاعمال التي تواجه المصرف وسنقوم بتوجيه الموارد المتاحة بهذا الاتجاه. وسيؤخذ بعين الاعتبار ايضا اهداف واستراتيجيات المصرف.

فيما يلي اهم اهداف خطة التدقيق المقترحة:

- ✓ فحص وتقييم كفاءه وفعالية نظام التدقيق الداخلي وادارة المخاطر والحوكمة المؤسسية، بغية تحسينها وتطويرها من قبل الادارة المعنية.
- ✓ مراجعة النظم والاجراءات المتبعة ومدى تماشيها مع القوانين والانظمة النافذة، وتقديم التوصيات المتعلقة بتطوير اجراءات العمل المتبعة.
- ✓ مراجعة السياسات والاجراءات المتبعة ومدى تماشيها مع التعليمات والسياسات والخطط الموضوعة من اجل تحديد مدى كفاءتها ودرجة الالتزام بها،
- ✓ فحص ومراجعة الاجراءات المستخدمة لحماية الاصول.

مستويات الخطر

لتحديد تأثير الخطر ومدى سرعة المعالجة اللازمة ومسؤولياتها يجب اعتماد معيار لهذا القياس. الجدول التالي يوضح تعاريف مبادئ القياس:

مستوى المخاطرة	التعريف
خطر مرتفع	نتائج لها أثر جوهري، ويمكن ان يكون له تأثير على سمعة المصرف او تأثير مالي او له تأثير على الالتزام بالتعليمات. وهو يتطلب المتابعة الحالية من قبل المعنيين والادارة العليا ويجب اعطاءه الاولوية.
خطر متوسط	نتائج لها الاثر المتوسط على المصرف وتتطلب الاولوية الثانية من قبل الادارة المعنية. ويجب وضع خطط لإتمامها في المستقبل القريب
خطر قليل	نتائج لها تأثير قليل نسبيا على المصرف وهي تتطلب الاولوية الثالثة في الاصلاح من قبل الدائرة المعنية.

احتمالية الحدوث

لتحديد مدى المخاطرة الفعلي يجب تحديد احتمالية الحدوث. الجدول التالي يوضح معايير احتمال الحدوث المحتملة وتعريفها:

التقييم	احتمالية الحدوث
5	تأكيد مرتفع
4	احتمالية الحدوث مرتفعة ومتوقعة بشكل عالي
3	احتمالية الحدوث مرتفعة ومتوقعة بشكل عادي
2	نتوقع حدوث الحالة
1	ننتوقع حدوث الحالة ببعض الحالات الاستثنائية
	يمكن حدوث الحالة ببعض الحالات النادرة

خطة الدائرة

فيما يلي نستعرض خطة التدقيق الداخلي للمصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31 والافتراضيات العامة التي تم الاستناد اليها في الاعداد:

- ✓ تغطية الدوائر/الوحدات/الاقسام والفروع.
- ✓ وجود سياسات واجراءات عمل موثقة.
- ✓ تغطية المخاطر المتوقعة ضمن الدوائر/الوحدات/الاقسام والفروع وتحديد مصادرها المحتملة.
- ✓ التعاون التام من قبل الموظفين والاداريين من اجل القيام بالأعمال المنوي انجازها من حيث الاطلاع وفحص كافة الوثائق والسجلات والانشطة والاصول والممتلكات والاطراف ذات العلاقة بصورة فعالة وحرية التواصل المباشر بكافة المستويات الادارية وغير الادارية.
- ✓ التوافق مع اهداف المصرف.
- ✓ العمل سيتم بما يتماشى مع معايير الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي لمؤسسة المدققين الداخليين.

اسس تقييم المخاطر في اعداد الخطة

تم افتراض محورين اساسيين في تقييم المخاطر الواردة في هذه الخطة وهما كما يلي

- ✓ المعرفة العامة في امور المصرف اذ ان بعض العمليات التي ننوي القيام بتدقيقها هي ذات نسبه مخاطر معروفه لدينا وذلك من خلال تواجدنا في المصرف والتعاون مع دائرة الامتثال ودائرة المخاطر.
- ✓ الخطر المتمثل بعدم وجود او عدم كفاءه او عدم الالتزام بالعمليات التي تتم.

خطة التدقيق الداخلي لعام 2025

وحدة العمل القابلة للتدقيق	العملية	العملية الفرعية	استراتيجية التدقيق	تقييم المخاطر	الوقت
الحوكمة	الحوكمة	مدى تماشيها مع الاستراتيجية	مراجعة	خطر مرتفع	4 ايام
جدول الصلاحيات	طلب ودراسة	يغطي كافة اجراءات العمل	مراجعة	خطر مرتفع	4 ايام
		مدى التزام الدوائر والفروع به	مراجعة	خطر مرتفع	
دائرة الائتمان	مراجعته السياسة والاجراء		مراجعة	خطر متوسط	20 يوم
	ائتمان الافراد	طلبات الزبائن مع الضمانات المقدمة	اخذ عينات	خطر مرتفع	
		الموافقات الائتمانية	اخذ عينات	خطر مرتفع	
	ائتمان الشركات	طلبات الشركات مع الضمانات المقدمة	اخذ عينات	خطر مرتفع	
		الموافقات الائتمانية	اخذ عينات	خطر مرتفع	
دائرة التحصيل	مراجعته السياسة والاجراء		مراجعة	خطر متوسط	10 يوم
		متابعه تسديدات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع	
		تقارير مستهدفات الفروع	مراجعته واخذ عينات	خطر متوسط	



الفرع الرئيسي	السياسة والاجراء	مراجعة	خطر متوسط	20 يوم
اجراءات الصناديق	استلام وتسليم النقد	مقابلات واخذ عينات	خطر مرتفع	
	جرد النقد	اخذ عينات من محاضر الجرد	خطر مرتفع	
	اجراءات الايداع والسحب	عينات مستندات الايداع والسحب	خطر مرتفع	
	اجراءات فتح الحساب	مقابلات واخذ عينات	خطر مرتفع	
خدمه الزبائن	تدقيق مستندات اليومية	اخذ عينات	خطر متوسط	
	حفظ ملفات القروض	مشاهده واخذ عينات	خطر متوسط	
	تدقيق معاملات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع	
	متابعه مستهدفات التحصيل	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع	
المصروفات	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	اخذ عينات	خطر متوسط	
	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	اخذ عينات	خطر متوسط	
	تدقيق كشف حسابات الموظفين	تقارير من دائرة تقنيه المعلومات	خطر متوسط	
	مراجعه الشجرة المحاسبية	تقرير من النظام	خطر مرتفع	
حسابات موظفي الفرع	حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط	
	تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط	

الهيكل الإداري	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
	الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنيہ المعلومات	خطر متوسط
	مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط
	الحرس	مقابلات	خطر مرتفع
	نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
	اجهزة الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
الموازنة السنوية	مراجعہ السياسة والإجراء	مراجعة	خطر متوسط
	اسس الاعداد المتبعة	ابلاغ الدوائر ببداة العملية	خطر متوسط
		استلام المعلومات من الدوائر	خطر مرتفع
غسل الاموال	مراجعہ السياسة والإجراءات	مراجعة	خطر متوسط
		الموافقة	خطر مرتفع
	الهيكل الإداري	مراجعة	خطر متوسط
	التدريب	مراجعة	خطر مرتفع
	فاعلية التدريب وشموله	مراجعة	خطر مرتفع
	إجراءات الإبلاغ	مراجعة	خطر مرتفع



فرع	السياسة والاجراء	اجراءات الصناديق	استلام وتسليم النقد	مقابلات واخذ عينات	خطر مرتفع
			جرد النقد	اخذ عينات من محاضر الجرد	خطر مرتفع
			اجراءات الايداع والسحب	عينات مستندات الايداع والسحب	خطر مرتفع
			خدمه الزبائن	اجراءات فتح الحساب	مقابلات واخذ عينات
		القروض ومستهدفات التحصيل	تدقيق مستندات اليومية	اخذ عينات	خطر متوسط
			حفظ ملفات القروض	مشاهده واخذ عينات	خطر متوسط
		العناية الواجبة	ضمن السياسات والاجراءات	وافية لشروط البنك المركزي	اخذ عينات/مراجعة
	تدقيق ومراجعة			عينات	خطر مرتفع
	معيار الاحتساب			مراجعة	خطر مرتفع
التحديث	مراجعة			خطر مرتفع	
قوائم الحظر	Ofac		مراجعة	خطر مرتفع	
	السياسيين		مراجعة	خطر مرتفع	
	FATF		مراجعة	خطر مرتفع	
			مراجعة	خطر متوسط	

المصرفات	تدقيق معاملات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع
	متابعه مستهدفات التحصيل	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع
	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	اخذ عينات	خطر متوسط
	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	اخذ عينات	خطر متوسط
	حسابات موظفي الفرع	تدقيق كشف حسابات الموظفين	خطر متوسط
	مراجعة الشجرة المحاسبية	حسابات عكس الطبيعة	خطر مرتفع
	حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط
	تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط
	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
	الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنية المعلومات	خطر متوسط
الهيكل الاداري	مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط
	الحرس	مقابلات	خطر مرتفع
	نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
	اجهزه الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
شروط الامان في الفرع	مراجعة سياسة واجراء	مراجعة	خطر متوسط
دائرة تقنية المعلومات			10 ايام

	وظائف النظام (لكل درجة وظيفيه) مراجعه		منح الصلاحيات
	مطابقتها مع التعليمات		صلاحيات على النظام
10 ايام	خطر متوسط	مراجعة	مراجعته السياسة والاجراء
	خطر مرتفع	اخذ عينات	نظام RTGS طلبات الزبون / طلبات المزداد / طلبات حوالات خزينه
	خطر مرتفع	تدقيق عينات من الصكوك	نظام ACH صكوك فروع بغداد
	خطر مرتفع	تدقيق عينات من السوفت	نظام السوفت الصادر والوارد
	خطر متوسط	تدقيق عينات من طلبات الفروع	طباعة الصكوك الممغنطة
10 ايام	خطر متوسط	تدقيق عينات / وتثبيت المنجز	تحديث البيانات
	خطر مرتفع	تدقيق الضمانات/عينات	تنفيذ القروض أصدر القروض
	خطر مرتفع	تدقيق عينات	متابعة تسديدات القروض (كامل – مبكر – مجدول)
	خطر مرتفع	الانتهاء من وجود قروض غير مؤتمتة	أتمته القروض القديمة على النظام
	خطر متوسط	عينات	اجراءات عمل E-Banking

القيود المحاسبية الخاصة بنقل النقد	موافقات	عينات	خطر مرتفع	
الموارد البشرية	مراجعته سياسة واجراء	مراجعته	خطر متوسط	20 يوم
الرواتب /الضريبة /الضمان	الراتب الشهري	طريقة الاحتساب /عينات	خطر متوسط	
	الزيادة السنوية	طريقة الاحتساب /عينات	خطر متوسط	
الإجازات		طريقة الاحتساب /عينات	خطر متوسط	
طلبات التوظيف		مدى تماشيها مع السياسة والاجراء	خطر متوسط	
الأوامر الإدارية		اوقات صدور الاوامر /عينات	خطر متوسط	
السفر والايافاد		طريقة الاحتساب /عينات	خطر متوسط	
طلبات الشراء		عينات	خطر مرتفع	
المخاطر	مراجعته السياسة والإجراءات	مراجعة	خطر متوسط	15 يوم
	الموافقة	مراجعة	خطر مرتفع	
سجل المخاطر	مكتملة	مراجعة	خطر متوسط	
	شاملة لجميع الانشطة	مراجعة	خطر مرتفع	
	محدثة	مراجعة	خطر مرتفع	
	شاملة لجميع أنشطة المصرف	مراجعة	خطر مرتفع	

	الآلية تقييم المخاطر	مراجعة/عينات	خطر مرتفع
	الآلية تقييم المخاطر	مراجعة/عينات	خطر مرتفع
	حضور ورش العمل	مراجعة	خطر مرتفع
	الهيكل الإداري	مراجعة	خطر مرتفع
	قبول المخاطر من قبل المجلس	مراجعة	خطر مرتفع
	المصادقة	مراجعة	خطر مرتفع
	شاملة	مراجعة	خطر مرتفع
	التدريب	مراجعة	خطر متوسط
	فاعلية التدريب وشموله	مراجعة	خطر متوسط
	شامل لعمليات غسل الأموال	مراجعة	خطر مرتفع
الامتثال	مراجعته السياسة والإجراءات	مراجعة	خطر متوسط 12 يوم
	الموافقة	مراجعة	خطر مرتفع
	الهيكل الإداري	مراجعة	خطر متوسط
	المصفوفات	مراجعة مكتملة	خطر متوسط
	شاملة لجميع القوانين النظام	مراجعة	خطر مرتفع

	خطر مرتفع	مراجعة	حضور اجتماعات المجلس	
	خطر مرتفع	مراجعة	فاتكا	
	خطر متوسط	مراجعة	حضور ورش العمل	
	خطر متوسط	مراجعة	التدريب	
	خطر متوسط	مراجعة	فاعلية التدريب وشموله	
15 يوم	خطر متوسط	مراجعة	السياسة والاجراء	فرع
	خطر مرتفع	مقابلات واخذ عينات	استلام وتسليم النقد	اجراءات الصناديق
	خطر مرتفع	اخذ عينات من محاضر الجرد	جرد النقد	
	خطر مرتفع	عينات مستندات الايداع والسحب	اجراءات الايداع والسحب	
	خطر مرتفع	مقابلات واخذ عينات	اجراءات فتح الحساب	
	خطر متوسط	اخذ عينات	تدقيق مستندات اليومية	
	خطر متوسط	مشاهده واخذ عينات	حفظ ملفات القروض	
	خطر مرتفع	اخذ عينات	تدقيق معاملات القروض	
	خطر مرتفع	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	متابعه مستهدفات التحصيل	
	خطر متوسط	اخذ عينات	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	
			المصروفات	



الايرادات	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	اخذ عينات	خطر متوسط
حسابات موظفي الفرع	تدقيق كشف حسابات الموظفين	تقارير من دائرة تقنية المعلومات	خطر متوسط
مراجعته الشجرة المحاسبية	حسابات عكس الطبيعة	تقرير من النظام	خطر مرتفع
	حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط
	تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط
الهيكل الاداري	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
	الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنية المعلومات	خطر متوسط
	مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط
شروط الامان في الفرع	الحرس	مقابلات	خطر مرتفع
	نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
	اجهزه الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
الدائرة المالية /وحدة المحاسبة	السياسة والاجراء	مراجعته	خطر متوسط
	المصاريف الإدارية	مراجعته الاليه واخذ عينات	خطر متوسط
	الموجودات الثابتة	تدقيق واخذ عينات	خطر متوسط
	التسويات المالية	التأكد من عدم وجود موقوفات متراكمه	خطر مرتفع

الدائرة المالية /وحدة المالية	تقارير الأنظمة	مراجع الأنظمة ومدى فاعليتها	خطر مرتفع
فرع	تقارير المركزي	ملاحظات المركزي على التقارير الشهرية	خطر مرتفع
	السياسة والاجراء	مراجعة	خطر متوسط
	اجراءات الصناديق	استلام وتسليم النقد	خطر مرتفع
		جرد النقد	خطر مرتفع
		اجراءات الایداع والسحب	خطر مرتفع
	خدمه الزبائن	اجراءات فتح الحساب	خطر مرتفع
	القروض ومستهدفات التحصيل	اخذ عينات	خطر متوسط
		مشاهده واخذ عينات	خطر متوسط
		اخذ عينات	خطر مرتفع
		مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع
	المصروفات	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	خطر متوسط
	الايرادات	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	خطر متوسط
	حسابات موظفي الفرع	تدقيق كشف حسابات الموظفين	خطر متوسط
	مراجع الشجرة المحاسبية	حسابات عكس الطبيعة	خطر مرتفع
		تقرير من النظام	خطر مرتفع

الهيكل الاداري	حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط
	تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط
	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
	الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنيه المعلومات	خطر متوسط
	مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط
	شروط الامان في الفرع	الحرس	خطر مرتفع
	نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
	اجهزه الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
الدائرة القانونية	السياسة والاجراء	مراجعته	خطر متوسط
	استلام القضايا	متابعه الاجراء	خطر متوسط
	متابعه القضايا	عينات	خطر متوسط
	مراجعته العقود	عينات	خطر متوسط
فرع ()	القروض ومستهدفات التحصيل	حفظ ملفات القروض	خطر متوسط
	تدقيق معاملات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع
	متابعه مستهدفات التحصيل	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع

دائرة الخدمات التجارية /خطابات الضمان	مراجعته السياسة والاجراء	مراجعته	خطر متوسط	12 يوم
	إصدار /تمديد /تسديد	عينات من الاصدار والتمديد والالغاء	خطر متوسط	
	الموافقات الائتمانية	اخذ عينات	خطر متوسط	
	الخطابات المحالة للدائرة القانونية	تدقق بالكامل ومتابعه الاجراء	خطر مرتفع	
	مراجعته السياسة والاجراء	مراجعته	خطر متوسط	
دائرة الخدمات التجارية /الإعتمادات	إصدار /تمديد /تسديد	عينات من الاصدار والتمديد والالغاء	خطر متوسط	
	الموافقات الائتمانية	اخذ عينات	خطر متوسط	
	الاعتمادات المحالة للدائرة القانونية	تدقق بالكامل ومتابعه الاجراء	خطر مرتفع	
	فرع ()	السياسة والاجراء	خطر متوسط	15 يوم
	اجراءات الصناديق	استلام وتسليم النقد	خطر مرتفع	
	جرد النقد	اخذ عينات من محاضر الجرد	خطر مرتفع	
	اجراءات الایداع والسحب	عينات مستندات الایداع والسحب	خطر مرتفع	
	خدمه الزبائن	اجراءات فتح الحساب	خطر مرتفع	
	تدقيق مستندات اليومية	اخذ عينات	خطر متوسط	

القروض ومستهدفات التحصيل	حفظ ملفات القروض	مشاهده واخذ عينات	خطر متوسط
تدقيق معاملات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع	
متابعه مستهدفات التحصيل	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع	
المصرفات	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	اخذ عينات	خطر متوسط
الايرادات	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	اخذ عينات	خطر متوسط
حسابات موظفي الفرع	تدقيق كشف حسابات الموظفين	تقارير من دائرة تقنيه المعلومات	خطر متوسط
مراجعه الشجرة المحاسبية	حسابات عكس الطبيعة	تقرير من النظام	خطر مرتفع
حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط	
تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط	
الهيكل الاداري	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنيه المعلومات	خطر متوسط	
مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط	
شروط الامان في الفرع	الحرس	مقابلات	خطر مرتفع
نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع	
اجهزه الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع	



دائرة الخزينة والاستثمار	مراجعته السياسة والاجراء	مراجعته	خطر متوسط	10 ايام
الحوالات الصادرة	تطابقها مع السوفت	مراجعته العملية اخذ عينات	خطر مرتفع	
الحوالات الواردة	تطابقها مع السوفت	مراجعته العملية اخذ عينات	خطر مرتفع	
بيع وشراء العملات	تطابقها مع السوفت	مراجعته العملية اخذ عينات	خطر مرتفع	
فرع ()	السياسة والاجراء	مراجعة	خطر متوسط	15 يوم
اجراءات الصناديق	استلام وتسليم النقد	مقابلات واخذ عينات	خطر مرتفع	
	جرد النقد	اخذ عينات من محاضر الجرد	خطر مرتفع	
	اجراءات الايداع والسحب	عينات مستندات الايداع والسحب	خطر مرتفع	
خدمه الزبائن	اجراءات فتح الحساب	مقابلات واخذ عينات	خطر مرتفع	
	تدقيق مستندات اليومية	اخذ عينات	خطر متوسط	
القروض ومستهدفات التحصيل	حفظ ملفات القروض	مشاهده واخذ عينات	خطر متوسط	
	تدقيق معاملات القروض	اخذ عينات	خطر مرتفع	
	متابعه مستهدفات التحصيل	مقارنه المستهدف مع التحصيل الفعلي	خطر مرتفع	
المصروفات	مصاريف بصلاحيه مدير الفرع	اخذ عينات	خطر متوسط	
الايرادات	تدقيق الايرادات التي تقيد يدويا	اخذ عينات	خطر متوسط	

حسابات موظفي الفرع	تدقيق كشف حسابات الموظفين	تقارير من دائرة تقنية المعلومات	خطر متوسط
مراجعته الشجرة المحاسبية	حسابات عكس الطبيعة	تقرير من النظام	خطر مرتفع
	حسابات المدينون والدائنون	سحب كشف النظام وتدقيقه	خطر متوسط
	تدقيق الدليل المحاسبي	تقرير النظام	خطر متوسط
الهيكل الاداري	الوصف الوظيفي لكل موظف	الهيكل المعتمد من دائرة الموارد البشرية	خطر متوسط
	الصلاحيات على النظام	تقارير من دائرة تقنية المعلومات	خطر متوسط
	مواعيد الدوام والزي الموحد	مقابلات وتقرير البصمة	خطر متوسط
شروط الامان في الفرع	الحرس	مقابلات	خطر مرتفع
	نظام الكاميرات	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع
	اجهزه الحريق	تقارير الدائرة الهندسية	خطر مرتفع

